

มาตรการบัญชีชุดเดียวและการยกเว้นและลดอัตราภาษีเงินได้
นิติบุคคลสำหรับ SMEs
Single account measure and the exemption and reduction
of corporate income tax rates for SMEs

นายวิรัชกานต์ เมธาวิริยะกุล*

บทคัดย่อ

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีบทบาทสำคัญในโครงสร้างเศรษฐกิจของไทย บทความนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอกฎหมาย 2 ฉบับ ได้แก่ พระราชกำหนดยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558 และพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยกฎการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558 ถ้าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลขนาดกลางและขนาดย่อมเข้าร่วมมาตรการตามกฎหมายฉบับดังกล่าว จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากมาย

คำสำคัญ: วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภาษี

Abstract

Small and medium enterprises have an important role in Thai economic. This article aims to present 2 laws, such as the Royal Ordinance regarding the Revenue Tax Exception and to support the Operation under the Revenue Code B.E. 2558 and the Royal Decree issued under the Revenue Code Governing Reduction of Tax Rates and Exemption of Taxes (No. 595) B.E. 2558. If a company or juristic partnership of the small and medium enterprises registers in the legal measures, they will receive many tax benefits.

Keywords: Small and medium enterprises, Tax

* เจ้าหน้าที่งานธุรการชำนาญงาน สำนักงานสรรพากรพื้นที่พะเยา

บทนำ

ในปี 2559 พบว่าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มีจำนวนทั้งสิ้น 3,004,679 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.63 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งสามารถจำแนกได้ 3 ประเภท ได้แก่ นิติบุคคล จำนวน 636,630 ราย ส่วนบุคคลและอื่น ๆ จำนวน 2,285,731 ราย และวิสาหกิจชุมชน จำนวน 82,318 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.19 ร้อยละ 76.07 และร้อยละ 2.74 ของจำนวน SME รวมทั้งประเทศ โดยมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในปี 2559 มีมูลค่า 6,061,143 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.2 ของ GDP รวมทั้งประเทศ จะเห็นได้ว่า SME มีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจของไทยเป็นอย่างยิ่ง (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจกลางและขนาดย่อม, 2561a, 2561b)

การจัดทำบัญชีสำหรับกิจการส่วนใหญ่ที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ มุ่งเน้นหรือให้ความสำคัญกับการนำไปยื่นต่อกรมสรรพากรเพื่อเสียภาษีเงินได้ ทั้งนี้กิจการอาจจะทำบัญชีแบบปกปิดรายได้จริง แจกจ่ายขาดทุน ทำบัญชีมากกว่าหนึ่งชุดเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อยื่นต่อธนาคารในการขอสินเชื่อ หรือเพื่อข้อมูลแก่เจ้าของกิจการ หรือเพื่อหลบเลี่ยงการเสียภาษี เป็นต้น ข้อมูลการเงินดังกล่าวมีความแตกต่างกัน ทำให้สร้างภาระแก่กิจการ หรืองบการเงินไม่สะท้อนผลประโยชน์ที่แท้จริงของกิจการ เนื่องจากสินทรัพย์ที่มีได้นำมารวมแสดง หรือการใช้สินทรัพย์ของเจ้าของเพื่อหลายวัตถุประสงค์ กรณีดังกล่าวจะเป็นอุปสรรคต่อกิจการใน (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจกลางและขนาดย่อม, 2561a, 2561b)

เพื่อเป็นการสะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่แท้จริงของประเทศ และรัฐบาลสามารถวิเคราะห์และส่งเสริมในการให้ความช่วยเหลือได้ตรงตามความต้องการแก่ผู้ประกอบการ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รัฐบาลจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ประกอบการที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้มีการจัดทำบัญชีและงบการเงินที่สอดคล้องกับสภาพที่แท้จริงของกิจการ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์และวางแผนการดำเนินธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือในการประกอบกิจการ อันจะเปิดโอกาสเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ รัฐบาลจึงจำเป็นต้องตราพระราชกำหนดยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558 และพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558 (ราชกิจจานุเบกษา, 2558a, 2558b)

บทความนี้ได้นำเสนอประเด็นสำคัญของกฎหมายดังกล่าว และสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่จะได้รับจากการเข้าร่วมมาตรการตามกฎหมายฉบับดังกล่าว

ประเด็นสำคัญของพระราชกำหนดยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558

พระราชกำหนดฉบับนี้ได้กำหนดให้ยกเว้นการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากรในบางกรณี และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ซึ่งประกอบรายละเอียดดังนี้ (กรมสรรพากร, 2559; ราชกิจจานุเบกษา, 2559:8b)

1. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จะได้รับยกเว้นการตรวจสอบ ใ้สวนประเมิน หรือสั่งให้เสียภาษีอากร และความผิดพลาดทางอาญาตามประมวลรัษฎากร สำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีวันเริ่มต้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 หรือมูลค่าของฐานภาษี รายรับ หรือการกระทำตราสารที่เกิดขึ้นในวันที่ 1 มกราคม 2559

1.1 ต้องเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้จากกำไรสุทธิ ได้แก่ บริษัทจำกัด บริษัทมหาชน จำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เกิดขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย ที่ไม่ใช่กิจการขนส่งผ่านประเทศต่างๆ และกิจกรรมร่วมค้า

1.2 มีรายได้จากประกอบกิจการหรือเนื่องจากการประกอบกิจการ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่บัญญัติไว้ในมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร ได้แก่ การคำนวณรายได้นั้นตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ตามแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล (ภ.ง.ด.52) ไม่เกิน 500 ล้านบาท ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาและมีกำหนดครบ 12 เดือน เว้นแต่สุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดก่อนหรือในวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1.3 ได้มีการจดทะเบียนต่อกรมสรรพากรตามแบบแจ้งขอเป็นผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยการยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร <http://www.rd.go.th> ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม – 15 มีนาคม 2559

2. ประเภทภาษีอากรและช่วงระยะเวลาที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้รับยกเว้นจากการตรวจสอบ ใ้ส่วน ประเมิน หรือสั่งให้เสียภาษีอากร และความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากร มีดังนี้

2.1 ภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับรายได้อื่นที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาบัญชีนั้น ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล

2.2 ภาษีมูลค่าเพิ่ม สำหรับมูลค่าของฐานภาษีที่เกิดขึ้นของเดือนธันวาคม 2558 และเดือนก่อนเดือนธันวาคม 2558 ทุกเดือน และความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

2.3 ภาษีธุรกิจเฉพาะ สำหรับรายรับที่เกิดขึ้นของเดือนธันวาคม 2558 และเดือนก่อนเดือนธันวาคม 2558 ทุกเดือน และความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับภาษีธุรกิจเฉพาะ

2.4 อากรแสตมป์ สำหรับการกระทำตรงฐานที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับอากรแสตมป์

2.5 สำหรับภาษีอากรที่เจ้าพนักงานประเมินได้ประเมินหรือสั่งให้เสียภาษีอากรไปแล้ว หรือได้ดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับภาษีอากรนั้นๆ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 แล้ว คงมีผลตามกฎหมายเช่นเดิม

3. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับยกเว้นและมีการจดทะเบียน จะไม่ได้รับยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้

3.1 กรณียื่นขอรับการตรวจสอบภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร โดยมีหมายเรียกที่ออกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 โดยเจ้าพนักงานประเมินสามารถดำเนินการตรวจสอบ ใ้ส่วน ประเมิน หรือสั่งให้เสียภาษีอากรสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีหรือเดือนภาษีที่ออกหมายเรียกใ้ส่วนนั้น รวมทั้งการดำเนินคดีอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับความผิดสำหรับภาษีอากรที่ตรวจสอบ

3.2 กรณีอยู่ระหว่างการตรวจสอบของเจ้าพนักงานประเมินตามมาตรา 88/3 แห่งประมวลรัษฎากร ที่ดำเนินการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 โดยเจ้าพนักงานประเมินสามารถดำเนินการตรวจสอบ ใ้ส่วน ประเมินหรือสั่งให้เสียภาษีอากรสำหรับเดือนภาษีที่ดำเนินการตรวจสอบใ้ส่วนนั้น รวมทั้งการดำเนินคดีอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวกับ

ความผิดสำหรับภาษีอากรที่ตรวจสอบ

3.3 กรณีเป็นผู้ออกไปกำกับภาษีปลอมหรือเป็นผู้ใช้ใบกำกับภาษีปลอม หรือกระทำการหลีกเลี่ยงการเสียภาษีอากร โดยแสดงรายจ่ายอันเป็นเท็จต่อกรมสรรพากร เจ้าพนักงานประเมินสามารถดำเนินการตรวจสอบ ไล่สวน ประเมินหรือสั่งให้เสียภาษีอากรที่เกี่ยวกับกรณีดังกล่าวได้ รวมทั้งการดำเนินคดีอาญาตามประมวลรัษฎากรที่เกี่ยวข้องกับความผิดสำหรับกรณีนั้นๆ

3.4 กรณีอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ หรือชั้นศาล ยังคงดำเนินการต่อไปได้

4. กรณีที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรืออากรแสตมป์เกี่ยวกับรายได้ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีวันเริ่มต้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 หรือมูลค่าของฐานภาษีรายรับ หรือการกระทำตราสารที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 ให้พิจารณา ดังนี้

4.1 กรณีได้ยื่นคำร้องขอคืนภาษีอากรดังกล่าวก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และเจ้าพนักงานประเมินได้ออกหมายเรียกตรวจสอบภาษีหรือดำเนินการตรวจสอบตามมาตรา 88/3 แห่งประมวลรัษฎากร ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 เจ้าพนักงานประเมินสามารถตรวจสอบ ไล่สวน รวมทั้งการประเมินภาษีอากรดังกล่าวได้ และคืนภาษีอากรดังกล่าวตามผลการตรวจตามที่ถูกต้องแท้จริงได้ หากการตรวจสอบภาษีอากรที่ขอคืนแล้วปรากฏว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมีภาษีอากรที่ต้องชำระเพิ่มเติม เนื่องจากเสียภาษีไม่ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย เจ้าพนักงานประเมินก็มีอำนาจประเมินออกใบแจ้งการประเมินภาษีให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลชำระภาษีอากรที่ต้องชำระเพิ่มเติมได้

4.2 กรณีได้ยื่นคำร้องขอคืนภาษีอากรดังกล่าวก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 แต่เจ้าพนักงานประเมินยังไม่ได้ออกหมายเรียกหรือดำเนินการตรวจสอบตามมาตรา 88/3 แห่งประมวลรัษฎากร หรือกรณีได้ยื่นคำร้องขอคืนภาษีอากรดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจทำการตรวจสอบภาษีอากรที่ขอคืนหรือออกหมายเรียกเพื่อตรวจสอบภาษีอากรที่ขอคืน ไล่สวน และประเมินภาษีอากรได้ตามที่ประมวลรัษฎากรบัญญัติไว้ และคืนภาษีอากรดังกล่าวตามผลการตรวจตามที่ถูกต้องแท้จริงได้ หากการตรวจสอบภาษีอากรที่ขอคืนแล้วปรากฏว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมีภาษีอากรที่ต้องชำระเพิ่มเติม เนื่องจากเสียภาษีไม่ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย เจ้า

พนักงานประเมินที่มีอำนาจประเมินนอกใบแจ้งการประเมินภาษีให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ขอคืนชำระภาษีอากรที่ต้องชำระเพิ่มเติมได้

5. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับยกเว้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

5.1 ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคลพร้อมชำระภาษี สำหรับงวดระยะเวลาบัญชีที่มีวันสุดท้ายแห่งกำหนดเวลาในการยื่นรายการ ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

5.2 ยื่นแบบแสดงรายการภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะ ในกรณีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลมีหน้าที่ต้องยื่นตามที่ประมวลรัษฎากรบัญชีรวมชำระภาษี สำหรับการยื่นแบบแสดงรายการที่ต้องกระทำในเดือนมกราคม 2559 เป็นต้นไป

5.3 ยื่นแบบขอเสียอากรเป็นตัวเงิน สำหรับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมสรรพากรกำหนดให้ชำระอากรเป็นตัวเงินแทนการปิดสมุดบัญชีต้องชำระเงินต่อพนักงานเจ้าหน้าที่อากรแสตมป์ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559 เป็นต้นไป

5.4 มีการจัดทำบัญชีและงบการเงินให้ถูกต้องกับสภาพที่แท้จริงของกิจการ (บัญชีเล่มเดียว) ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

5.5 ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการเจตนาหลีกเลี่ยงภาษีอากร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

6. กรณีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล มิได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข อธิบดีกรมสรรพากรจะสั่งเพิกถอนการได้รับยกเว้นของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้น เมื่ออธิบดีกรมสรรพากรมีคำสั่งเพิกถอนการได้รับยกเว้นแล้วให้ถือว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลไม่ได้รับยกเว้นการใดๆ โดยเจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจตรวจสอบได้สวน ประเมิน หรือสั่งให้เสียภาษีอากรและดำเนินคดีในความผิดอาญาเกี่ยวกับรายได้มูลค่าของบัญชี รายรับ หรือการกระทำตราสารตามที่ได้รับยกเว้นได้ตามบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากร

7. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้สถาบันการเงินที่อยู่ในการกำกับดูแลใช้บัญชีและงบการเงินที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลแสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษี

เงินได้เป็นหลักฐานในการทำธุรกรรมทางการเงินและการขออนุมัติสินเชื่อกับสถาบันการเงิน เพื่อเป็นการสนับสนุนการปฏิบัติตามประมวลรัษฎากร ประเด็นสำคัญของพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558

พระราชกฤษฎีกาฉบับนี้ได้กำหนดให้ลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ซึ่งประยุกต์ใช้โดยละเอียดดังนี้ (กรมสรรพากร, 2559; ราชกิจจานุเบกษา, 2558a)

1. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2559 และมีทุนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท และมีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 30 ล้านบาท โดยได้ยื่นแบบแจ้งขอเป็นผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยการยกเว้นและส่งเสริมการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากรต่อกรมสรรพากร จะได้รับยกเว้นและลดอัตราภาษี ดังนี้

1.1 ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และกำไรสุทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 3 แสนบาทแรก สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1.2 ได้รับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลและคงจัดเก็บในอัตราร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิเฉพาะส่วนที่เกิน 3 แสนบาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ได้รับยกเว้นและลดอัตราภาษี ต้องไม่มีทุนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีใดเกิน 5 ล้านบาทและต้องไม่มีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีใดเกิน 30 ล้านบาท และจะต้องไม่ถูกเพิกถอนการได้รับยกเว้นจากการตรวจสอบ ใ้สวน ประเมินหรือสั่งให้เสียภาษีอากรและความผิดทางอาญาตามประมวลรัษฎากร

บทสรุป

บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลขนาดกลางและขนาดย่อมที่เข้าร่วมมาตรการตามพระราชกำหนดยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558 และพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วย(๖) ลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558 จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากมายดังที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ตลอดจนการทำบัญชีชุดเดียว เป็น(๗) ระดับประเทศไทยในการจัดทำข้อมูลการเงินให้โปร่งใส ซึ่งจะเป็นประโยชน์ใน(๘) การส่งเสริมการเจริญเติบโตของระบบเศรษฐกิจ และสร้างความเข้มแข็งให้แก่กิจการ(๙) การจัดทำบัญชีให้ครบถ้วนและถูกต้องตามความเป็นจริงจะเป็นประโยชน์คือ(๑๐) ให้กิจการสามารถบริหารจัดการและใช้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ(๑๑) เพิ่มศักยภาพให้กิจการเนื่องจากมีระบบข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ช่วยทำให้กิจการขนาดใหญ่ คู่ค้าหรือกิจการขนาดเล็ก มีความเข้มแข็งสามารถแข่งขันได้ และลดต้นทุนการ(๑๒) ทำให้ง่ายต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนกับสถาบันการเงินในอนาคต ปัจจุบันธนาคาร(๑๓) ได้สนับสนุน SME เช่น ธนาคารกรุงไทย สนับสนุน SMEs บัญชีเดียว ให้ดอกเบี้ยต่ำที่สุด 5% วงเงินสูงสุด 100 ล้านบาท ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับนิติบุคคลที่มีวง(๑๔) งบประมาณบัญชีชุดเดียวต่อกรมสรรพากร หรือนิติบุคคลที่ใช้ยอดขายตามบสรพากร(๑๕) ในการพิจารณาสินเชื่อ สินเชื่อ Smart Factoring บัญชีเดียวของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย(๑๖) สินเชื่อ GSB SMEs บัญชีเดียว(๑๗) เปอ(๑๘) เดี่ยวของธนาคารออมสิน และสินเชื่อ SME บัญชีเดียวของธนาคารกสิกรไทย เป็น(๑๙) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย, 2561; (๒๐) ธนาคารออมสิน, 2561; บมจ.ธนาคารกรุงไทย, 2561; บมจ.ธนาคารกสิกรไทย, 2561; (๒๑) วิชาชีพบัญชี, 2559)

เอกสารอ้างอิง

- กรมสรรพากร. (2559). คำชี้แจงกรมสรรพากร เรื่อง การยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติ การเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ตามกฎหมายว่าด้วยการยกเว้น และสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร. สืบค้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2561, จาก https://edss.sys.rd.go.th/image/4exp_040159.pdf
- ไทยรัฐ. (2559). บัญชีเดียว...การเปลี่ยนแปลงระบบภาษีประเทศครึ่งใจ. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก <https://www.thairath.co.th/content/580358>
- ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย. (2561). สินเชื่อ Smart Factoring บัญชีเดียว. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก https://www.smebank.co.th/loans/loan_smart_factoring
- ธนาคารออมสิน. (2561). สินเชื่อ GSB SMEs บัญชีเดียว เปอร์เซ็นเดียว. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก <https://sme.savingrup.gsb.or.th/product/gsb-smes-บัญชีเดียว/>
- บมจ.ธนาคารกรุงไทย. (2561). กรุงไทย SMEs บัญชีเดียว. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก <https://sme.ktb.co.th/sme/productListAction.action?command=getDetail&cateM=2&PRODUCT&catelId=3&itemId=102>
- บมจ.ธนาคารกสิกรไทย. (2561). สินเชื่อ SME บัญชีเดียว. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก <https://www.kasikornbank.com/th/business/sme/loan/special-loan/Bancasme-one-account.aspx>
- ราชกิจจานุเบกษา. (2558a). พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วย การลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558. สืบค้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2561, จาก <http://www.ratchakittha.soc.go.th/DATA/PDF/2559/A/001/5.PDF>
- ราชกิจจานุเบกษา. (2558b). พระราชกำหนดยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับ ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558. สืบค้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2561, จาก <http://www.ratchakittha.soc.go.th/DATA/PDF/2559/A/001/1.PDF>

สภาวิชาชีพบัญชี. (2559). *การทำบัญชีคู่เดียวได้อย่างไร*. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก www.fap.or.th/upload/9414/OplHaeFkVJ.pdf

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจกลางและขนาดย่อม. (2561a). *จำนวนและการจ้างงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ปี 2559*. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก http://www.sme.go.th/upload/mod_download/download-20171124082328.pdf

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจกลางและขนาดย่อม. (2561b). *ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*. สืบค้นเมื่อ 14 สิงหาคม 2561, จาก http://www.sme.go.th/upload/mod_download/download-20171124114608.pdf

วารสารบัญชีปริทัศน์ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่