

เรื่องเด่นในฉบับ

ทักทายกันก่อน

การจ่ายล่วงหน้า เงินประกัน เงินมัดจำ และเงินจอง

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการขายลดตัวเงิน (Discount Notes Receivable)

การเวนคืนที่ดินกับภาษี

วิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

เรา ♥ พระเจ้าอยู่หัว

สวัสดิค๊ะ

คำถามยอดฮิตในช่วงนี้คือ เศรษฐกิจไทยฟื้นหรือแล้วหรือไม่ และหากฟื้นแล้วจะเป็นการฟื้นแบบทะยานขึ้นหรือเป็นการฟื้นแบบลุ่มๆดอนๆ ข้อสรุปจากนักวิชาการหลายแขนงคือ เศรษฐกิจไทยจะเริ่มฟื้นตัวตั้งแต่ครึ่งปีหลัง อันเนื่องมาจากการฟื้นตัวของประเทศคู่ค้าหลักโดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรป รวมทั้งการใส่เงินจำนวนมหาศาลเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจไทยของรัฐบาลในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งช่วยกระตุ้นกำลังซื้อพื้นฐานภายในประเทศได้บ้าง โดยอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัวอย่างชัดเจนคือ อุตสาหกรรมยานยนต์และอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งก่อนหน้านี้ถือได้ว่าเข้าสู่ภาวะถดถอยขั้นรุนแรง อย่างไรก็ตามการเติบโตของเศรษฐกิจไทยน่าจะเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไป ดังนั้นที่บอกว่าจะเติบโตแบบ V Shape นั้นคงเป็นไปได้ยากเนื่องจากยังมีปัจจัยลบอยู่อีกเช่น ค่าเงินบาทที่ผันผวน ราคาน้ำมันราคาสูง และระลอกเล็ก ๆ จาก Subprime อาจจะยังมีให้เห็นได้อีก จึงน่าจะเป็นการเติบโตแบบ W Shape มากกว่า โดยเป็น W Shape แบบขาขึ้น ซึ่งยังคงต้องมีความระมัดระวังในการลงทุนและขยายกิจการอยู่

ในฉบับหน้าจะมาแนะนำมาตรฐานการบัญชีใหม่เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และมาตรฐานการบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง รับรองหายห่วงแน่นอน เชื่อว่ะ

สุดท้ายนี้หากมีข้อเสนอแนะมาติชม โปรดส่งมาที่ mtn4889@hotmail.com ทุกความเห็นของท่านมีความสำคัญต่อเราเสมอ อย่างมีว่แต่หัวใจ **ความรู้สึกของคนข้างนอกบ้าน จนลืมเติมความสุขให้กับคนข้างในบ้านนะคะ** ขอขอบพระคุณ

ที่คณะผู้จัดทำ

ประกันสังคม....จำ

ประกันสังคมเหลือ 3% ถึงวันที่ 31 ธันวาคม

2552

นายจ้างจะต้องนำส่งเงินสมทบในส่วนของนายจ้างและผู้ประกันตนฝ่ายละ 450 บาทต่อเดือน สำหรับผู้ประกันตนตามมาตรา 39 (ผู้ประกันตนโดยสมัครใจ) นำส่งเงินสมทบเดิม 432 บาท เป็นนำส่งเงินสมทบเดือนละ 240 บาท

แจ้งการปรับเพิ่มอัตราเหมาจ่ายค่าบริการทางการแพทย์

ปรับเพิ่มค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่ายให้กับสถานพยาบาลในระบบประกันสังคมในอัตรา 1,404 บาท/คน/ปี ผู้ประกันตนจะได้รับการรักษาพยาบาลจากสถานพยาบาลตามมาตรฐานหลักวิชาทางการแพทย์ โดยได้รับยาและเวชภัณฑ์ ที่มีมาตรฐานไม่ต่ำกว่ามาตรฐานบัญชียาหลักแห่งชาติ



ภาษี กับ การเรียกเก็บเงินล่วงหน้า เงินประกัน

ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับเงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินจ่ายล่วงหน้า

เงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินอื่นๆ ที่เรียกเก็บในลักษณะเดียวกันตามคำสั่งกรมสรรพากรที่ ป.73/2541 และ คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป.74/2541 นั้น สามารถสรุปได้ดังนี้

A) การให้บริการรับเหมาก่อสร้าง และบริการรับจ้างทำของอย่างอื่น

เงินจ่ายล่วงหน้า คือ ผู้รับจ้างต้องนำเงินได้ที่ได้รับมารวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล และภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้ว่าจ้างมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายร้อยละ 3

เงินประกันผลงาน (เงินที่หักจากเงินค่างวดแต่ละเดือน) คือ ผู้รับจ้างต้องถือเป็นรายได้ทั้งจำนวนจะรับรู้รายได้เฉพาะส่วนที่ได้รับไม่ได้ ทั้งในแง่ภาษีเงินได้นิติบุคคล และภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้ว่าจ้างมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ทั้งจำนวนเช่นกัน และสุดท้ายไม่ต้องรับรู้รายได้และหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เมื่อผู้ว่าจ้างจ่ายเงินประกันผลงานคืน

B) การให้บริการเช่าทรัพย์สิน และการให้บริการอื่นๆ

ผู้ให้เช่า ต้องนำเงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินอื่นๆ ที่เรียกเก็บในลักษณะเดียวกันดังกล่าวมารวมคำนวณรายได้ทั้งจำนวนโดยอาจจะนำรายได้ที่ได้รับมาคำนวณเฉลี่ยตลอดอายุสัญญาเช่า แต่ต้องไม่เกิน 10 ปี ในเวลาต่อมาได้คืนเงินได้ดังกล่าวให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในรอบบัญชีที่ได้คืนเงินจำนวนดังกล่าว

ในแง่ภาษีมูลค่าเพิ่มต้องนำเงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินอื่นๆ ที่เรียกเก็บในลักษณะเดียวกันดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นมูลค่าฐานภาษีเสมอ หากในเวลาต่อมาได้มีการจ่ายเงินได้ดังกล่าวคืนให้ออกเป็นใบลดหนี้แทน ยกเว้นเงินได้ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการเช่าสังหาริมทรัพย์ไม่ต้องนำเงินได้ดังกล่าวมาเป็นมูลค่าฐานภาษี

ผู้เช่า มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 5 ทั้งจำนวนเงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินอื่นๆ ที่เรียกเก็บในลักษณะเดียวกัน อันเนื่องมาจากการเช่าทรัพย์สินทุกครั้งที่จ่าย และร้อยละ 3 ทั้งจำนวนเงินได้อันเนื่องมาจากการบริการทุกครั้งที่จ่าย

C) เงินประกัน เงินมัดจำ เงินจอง หรือเงินอื่นๆ ที่เรียกเก็บในลักษณะเดียวกัน ไม่ต้องคำนวณเป็นภาษีเงินได้และมูลค่าฐานภาษี กรณีเงินประกัน หรือเงินมัดจำภาษาระบบบรรจุนิติค้า ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

1. โดยชนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจได้มีการเรียกเก็บเงินประกันหรือเงินมัดจำ
2. ต้องมีการคืนเงินประกันหรือเงินมัดจำโดยไม่มีเงื่อนไขทันทีที่มีการคืนภาษาระบบบรรจุนิติค้า

แต่หากเกิดความเสียหายของภาษาระบบบรรจุนิติค้าต้องนำมาคิดรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคล และมูลค่าฐานภาษีซึ่งถือเป็นการขายสินค้านิติการค้า

กรณีกิจการให้เช่าสังหาริมทรัพย์ ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

1. โดยชนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจได้มีการเรียกเก็บเงินประกันหรือเงินมัดจำ
2. ต้องมีการคืนเงินประกันหรือเงินมัดจำโดยไม่มีเงื่อนไขทันทีที่สัญญาสิ้นสุดลง

แต่ หากเกิดความเสียหายผู้ให้เช่ามีสิทธิหักกลับหนี้ได้ ต้องนำมาคิดรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งถือเป็นการเช่าทรัพย์สิน

3. เงินประกันหรือเงินมัดจำที่เรียกเก็บต้องไม่เกิน 3-6 เท่าของค่าเช่ารายเดือน
4. สัญญาให้เช่าทรัพย์สินมีอายุสัญญาไม่เกิน 3 ปี

D) วิธีการบันทึกบัญชี มักจะสับสนระหว่างศัพท์ทางบัญชีระหว่าง “เงินมัดจำรับและรายได้รับล่วงหน้า” และ “เงินมัดจำจ่ายและค่าใช้จ่ายล่วงหน้า” จึงขอเรียนให้ทราบว่า จะใช้คำว่า “เงินมัดจำรับและเงินมัดจำจ่าย” เมื่อมีเงื่อนไขการรับคืนเงินตามระบุในสัญญา และเป็นการรับ/จ่ายเงินล่วงหน้าเพียงบางส่วน และหากเป็นเงินรับ/จ่ายล่วงหน้าที่รอรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อภาระผูกพันนั้นมาถึงและเป็นการรับ/จ่ายเงินล่วงหน้าทั้งจำนวน ให้ใช้คำว่า “รายได้รับล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า” โดยทั้งคู่จะจัดอยู่ในหมวดสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น (เงินมัดจำจ่ายและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า) หรือหนี้สินหมุนเวียนอื่น (เงินมัดจำรับและรายได้รับล่วงหน้า) ทั้งนี้อาจจะจัดอยู่ในหมวดไม่หมุนเวียนอื่นได้กรณีเงินมัดจำนั้นมีภาระผูกพันเกิน 1 รอบระยะเวลาบัญชี



วิธีการบันทึกบัญชี การขายลดตั๋วเงิน

หมายถึง การที่บุคคลหรือกิจการนำตั๋วเงินรับ (Notes Receivable) ที่ยังไม่ครบกำหนดอายุ ไปขายในราคาตลาดลงให้กับสถาบันการเงิน เพื่อนำเงินมาใช้ก่อน โดยธนาคารจะคิดส่วนลด (Discount) ตามระยะเวลาจากวันที่นำตั๋วไปขายลดจนถึงวันครบกำหนด และหักจากมูลค่าของตั๋วเงิน แล้วจ่ายให้แก่ผู้นำตั๋วมาขายลด

1. การขายลดตั๋วเงินชนิดมีดอกเบี้ย

- “มูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด” หมายถึง จำนวนเงินในตั๋ว บวก ดอกเบี้ยส่วนที่เหลือทั้งสิ้น
- “ส่วนลดธนาคาร” หมายถึง ส่วนลดที่คำนวณจากมูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด คิดลด ตามอัตราส่วนลดที่ธนาคารกำหนด (Discount rate) ในช่วงระยะเวลาที่ธนาคารคิดส่วนลด (Discount Period) โดยคิดจากวันขายลดถึงวันครบกำหนด
- “จำนวนเงินที่ได้รับจากธนาคาร” หมายถึง ผลต่างระหว่าง มูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด และ ส่วนลดธนาคาร
- “กำไรขาดทุนจากการขายลดตั๋วเงิน” หมายถึง คำนวณได้จากผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับจากธนาคาร กับ จำนวนเงินในตั๋ว

2. การขายลดตั๋วเงินชนิดไม่มีดอกเบี้ย

- “มูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด” หมายถึง จำนวนเงินในตั๋ว
- “ส่วนลดธนาคาร” หมายถึง ส่วนลดที่คำนวณจากมูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด คิดลด ตามอัตราส่วนลดที่ธนาคารกำหนด (Discount rate) ในช่วงระยะเวลาที่ธนาคารคิดส่วนลด (Discount Period) โดยคิดจากวันขายลดถึงวันครบกำหนด
- “จำนวนเงินที่ได้รับจากธนาคาร” หมายถึง ผลต่างระหว่าง มูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนด และ ส่วนลดธนาคาร
- “ดอกเบี้ยจ่าย” หมายถึง คำนวณได้จากผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับจากธนาคาร กับ จำนวนเงินในตั๋ว

วิธีการบันทึกบัญชี

<p>1. วันที่ 1 ธันวาคม 2552 นำตั๋วเงินชนิดไม่มีดอกเบี้ยไปขายลดที่ธนาคาร มูลค่าตั๋วเมื่อครบกำหนดเท่ากับ 10,000 บาท ส่วนลดธนาคาร 465.37 บาท (อัตราส่วนลดที่ธนาคารกำหนด 10%ต่อปี ระยะเวลาที่ธนาคารคิดส่วนลด 6 เดือน เข้าสูตร Present Value)</p> <p>Dr. ธนาคาร 9,534.63 ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า 465.37 Cr. ตั๋วเงินรับขายลด 10,000.00</p>	<p>2. ปรับปรุงส่วนลดธนาคารในรูปดอกเบี้ย ณ วันสิ้นงวด</p> <p>Dr. ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า 77.56 Cr. ดอกเบี้ยจ่าย 77.56</p> <p>คำนวณจาก $465.37 * (1/6)$</p>	<p>3. ธนาคารได้รับเงินตามตั๋วเงินเรียบริ้อยแล้ว ให้ยกเลิกตั๋วเงินรับขายลด</p> <p>Dr. ตั๋วเงินรับขายลด 10,000.00 Cr. ตั๋วเงินรับ 10,000.00</p>
--	---	---

การแสดงรายการตั๋วเงินในงบดุล

การนำตั๋วเงินไปขายลดนั้น ผู้นำไปขายลดยังมีการะที่ยังต้องรับผิดชอบอยู่อีกในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ตามตั๋วเงินนั้น จึงถือว่าเมื่อมีการนำตั๋วเงินไปขายลดจะเครดิตตั๋วเงินรับออกทันทีไม่ได้ จำเป็นต้องตั้งเป็นตั๋วเงินรับขายลดไว้ก่อนและถือเป็นรายการ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น” (Contingent Liabilities) แสดงไว้ในหนี้สินหมุนเวียนอื่น หรือ หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น และเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไป



การเวนคืนที่ดิน กับ ภาษี

การขายอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงการขายที่ดินเปล่า อาคาร และอาคารพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เมื่อโอนให้บุคคลอื่นในรูป ขาย ขายฝาก แลกเปลี่ยน ให้ โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง ไม่ว่าจะด้วยวิธีใดและไม่ว่าจะมีค่าตอบแทนหรือไม่ จะต้องเสียภาษีตามประมวลรัษฎากร 3 ประเภทคือ ภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ แล้วหากเกิดการให้กรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในลักษณะของการถูกเวนคืน จะเสียภาษีอย่างไร

กรณีผู้เวนคืนเป็นหน่วยงานของรัฐซึ่งต้องการนำที่ดินไปใช้เป็นสาธารณประโยชน์ แบ่งผู้ถูกเวนคืนออกเป็น 2 กรณีดังนี้

ภาษีที่เกี่ยวข้อง	กรณีผู้เวนคืนเป็นบุคคลธรรมดา	กรณีผู้เวนคืนเป็นนิติบุคคล
1. ภาษีเงินได้	ได้รับยกเว้น (ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 126 ข้อ 2(29))	เสีย
2. ภาษีธุรกิจเฉพาะ	ได้รับยกเว้น (ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 342 มาตรา 4(6)(ก))	เสีย
3. อากรแสตมป์	ได้รับยกเว้น (ตามกฎหมายว่าด้วย การเวนคืนอสังหาริมทรัพย์)	ได้รับยกเว้น (ตามกฎหมายว่าด้วย การเวนคืนอสังหาริมทรัพย์)

หมายเหตุ : เนื่องจากถือว่าการในรูปนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นเพื่อค้าแสวงหากำไร ดังนั้นจึงต้องเสียภาษีดังกล่าว

อย่างไรก็ตามหากเป็นการให้ โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง แก่หน่วยงานของรัฐ โดย**ไม่ได้รับค่าตอบแทน** ย่อมได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล และภาษีธุรกิจเฉพาะแต่อย่างใด

แหม...โอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครอง แก่หน่วยงานของรัฐ โดย**ไม่ได้รับค่าตอบแทน** คงเกิดขึ้น ยากซ์



เศรษฐกิจฟื้นแล้วหรือยัง ในความเห็นผู้จัดการ

ภาวะเศรษฐกิจฟื้นตัวจริงหรือไม่ ? มุมมองผู้บริหารต่อเศรษฐกิจไทยในวันข้างหน้า ฉบับที่แล้วได้พูดถึงปัญหาเศรษฐกิจไทย ยืดหลักเศรษฐกิจพอเพียง ขณะนี้หลายองค์กรทางธุรกิจดูเหมือนกลืนไม่เข้าคายไม่ออก ไม่แน่ใจว่าจะปรับตัวไปในทิศทางใด ในสภาวะการณ์ที่ซับซ้อน เศรษฐกิจตกต่ำ บางองค์กรก็หันไปพึ่งแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงระงับโครงการที่ใช้เงินทุนสูงใช้วิธีลดเงินเดือนแต่ไม่ปลดพนักงาน เน้นการใช้จ่ายอย่างประหยัดออมเมื่อวันข้างหน้า

ในการกำหนดแผนเพื่อนำองค์กรให้พ้นวิกฤติ สิ่งสำคัญที่ผู้บริหารต้องตระหนักคือ ค้นหาตัวตนหรือเป้าหมายขององค์กร และยึดหลักความพอเพียง การกำหนดแนวทางเช่นนี้จะเป็นการสร้างเกราะป้องกันให้องค์กรเข้มแข็ง ไม่หลงทางหรือเอนไปตามกระแสของสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง

สรุป ภาวะเศรษฐกิจที่กล่าวข้างต้น เชื่อว่าเริ่มดีขึ้นจากการที่รัฐบาลได้เพิ่มอัดฉีดเม็ดเงิน “โครงการไทยเข้มแข็ง” ภาวะการณ์ตลาดมีสภาพคล่องตัวทุกอย่างจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติ และเชื่อว่าจะถึงปลายปีหากไม่ประสบปัญหาการเงินของประเทศ เศรษฐกิจจะดีขึ้นตามลำดับถึงปี 2553