

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา ข้อค้นพบและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเปรียบเทียบตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 และกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้องสำหรับกิจการเช่าซื้อรถยนต์ ทางด้านผู้ให้เช่าซื้อ มีข้อที่เหมือนและแตกต่างกัน สรุปผลเป็นตารางได้ดังนี้

ตารางที่ 13 แสดงผลการศึกษาเปรียบเทียบมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 และกฎหมายภาษีอากรของกิจการให้เช่าซื้อรถยนต์ ทางด้านผู้ให้เช่าซื้อ เกี่ยวกับด้านบัญชี

รายการ	มาตรฐานการบัญชี	กฎหมายภาษีอากร
1. การรับรู้กำไรจากการขาย	รับรู้ทั้งจำนวนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ทำสัญญา หรือรับรู้ในแต่ละรอบตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	เหมือนกัน แต่เมื่อเลือกปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการใดก็ได้ ให้ถือปฏิบัติเช่นนั้นตลอดไปเว้นแต่จะได้รับการอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงได้
2. การคำนวณดอกเบี้ยเช่าซื้อ	ใช้วิธีได้ผลลัพธ์ใกล้เคียงกับวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	เหมือนกัน แต่ต้องใช้ อัตราดอกเบี้ย ตามราคาตลาด ในวันที่กระทำการนั้น ๆ
3. การรับรู้ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	เหมือนกัน
4. การผัดนัดไม่ส่งค่างวดตามกำหนดในสัญญา และไม่มีเหตุผลสนับสนุนได้ว่าจะเรียกเก็บเงินได้	ให้เลื่อนการรับรู้รายได้ออกไป และให้เปิดเผยนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเรื่องนี้	เหมือนกัน

รายการ	มาตรฐานการบัญชี	กฎหมายภาษีอากร
5. ส่วนลดที่คิดให้ กรณีขอ ปิดบัญชีก่อนครบกำหนด ตามสัญญา	นำมาหักจากรายรับ	ต้องนำไปรวม เป็นฐานภาษี มูลค่าเพิ่ม และภาษีเงินได้
6. การรับรู้รายจ่าย	ตามเกณฑ์สิทธิ	เหมือนกัน แต่ต้องปรับปรุง ให้เป็นไปตามเงื่อนไข ตาม มาตรา 65 65ทวิ 65ตรี 70 ตรี และ 74
7. การจำหน่ายหนี้สูญ	ตัดเป็นค่าใช้จ่าย	เหมือนกัน แต่ต้องเป็นไปตาม กฎกระทรวง ฉบับที่ 186
8. ผิดนัดสัญญาและเรียก ทรัพย์สินคืน	โอนยอดคงเหลือสุทธิ ของบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อ โดยหักบัญชีดอกผลเข้าซื้อ รอดัดบัญชี ไปแสดงใน บัญชีทรัพย์สินรอการขาย ในราคาตลาด หรือราคา ตามบัญชีแล้วแต่อย่างใดต่ำ แสดงตามยอดเงินเข้าซื้อคง	เหมือนกัน
9. ลูกหนี้เข้าซื้อในบดูล	ค้าง หักยอดคงเหลือของ ดอกผลเข้าซื้อรอการตัดบัญชี และแสดงรายการไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงิน	เหมือนกัน

ตัวอย่างการปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร

กำไรสุทธิทางบัญชี		24,889,449.27
รายการปรับปรุงประกอบด้วย		
<u>บวก</u> ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,248,365.70	
หนี้สูญ	374,177.77	
ค่าเบี้ยปรับ เงินเพิ่ม	2,720.00	
ขาดทุนจากการยึดคืนรถยนต์	<u>292,518.70</u>	<u>1,917,782.17</u>
กำไรสุทธิที่ต้องเสียภาษีอากร		<u>26,807,231.44</u>

ข้อค้นพบและข้อเสนอแนะ

1. ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อค้างชำระเงินค่างวดเป็นเวลาหลาย ๆ งวดติดต่อกัน ถ้าหากผู้ให้เช่าซื้อยังไม่ได้ออกเลิกสัญญา ผู้ให้เช่าซื้อมีหน้าที่ที่จะต้องนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มเมื่อถึงกำหนดชำระในแต่ละงวด โดยไม่มีกำหนดเวลาการหยุดส่ง ทั้ง ๆ ที่ทางบัญชีก็หยุดรับรู้รายได้ไปแล้วในกรณีที่ค้างชำระติดต่อกันนาน 4-6 งวด ซึ่งในกรณีนี้จะเป็นภาระแก่ผู้ให้เช่าซื้ออย่างมาก ที่จะต้องจ่ายเงินแทนผู้เช่าซื้อไปก่อน ในกรณีนี้กรมสรรพากรควรกำหนดจำนวนงวดที่ผู้เช่าซื้อค้างชำระเป็นจำนวนกี่งวด ที่ผู้ให้เช่าซื้อไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม
2. ในกรณีที่บอกลีกสัญญา ถ้าหากผู้เช่าซื้อรายเดิมมาขอชำระเงินค่างวดที่ค้างอยู่ต่อไป จะต้องทำสัญญาฉบับใหม่ขึ้นมา เกิดภาระภาษีเกี่ยวกับอากรแสตมป์อีก ซึ่งในทางปฏิบัติแล้วผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่ไม่มีความรู้ทางกฎหมาย ทำให้ไม่เข้าใจว่าทำไมต้องเสียอากรแสตมป์อีก ฉะนั้นในทางปฏิบัติแล้วส่วนใหญ่ยังคงใช้สัญญาฉบับเดิมต่อไป ถ้าผู้ให้เช่าซื้อยังไม่แน่ใจว่าผู้เช่าซื้อจะไม่ชำระเงินค่างวด ก็จะไม่บอกลีกสัญญา ทำให้ไม่ต้องเสียอากรแสตมป์เพิ่ม
3. ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อมาขอชำระราคาสินค้าตามงวดที่เหลือทั้งหมดก่อนถึงกำหนดชำระแต่ละงวด หากผู้ให้เช่าซื้อได้ให้ส่วนลดแก่ผู้เช่าซื้อ จะต้องนำมูลค่าของส่วนลดนี้มาเป็นมูลค่าของฐานภาษีในการคำนวณเสียภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย ซึ่งในกรณีนี้จะไม่เป็นกรรมแก่ผู้ให้เช่าซื้อ กรมสรรพากรควรให้นำส่วนลดจากการชำระหนี้ก่อนกำหนด มาหักออกจากมูลค่าฐานภาษี ในการคำนวณเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม