

# เช่าทรัพย์สิน เช่าซื้อ เคสียร์ เช่า ชด บัญชี ภาษี - ผู้เช่า





คุณชุตินา อวยผล (พี่เจ๊ียบ)

## ผู้บริหาร

บริษัท ซีดับบลิว โพรเฟสชั่นแนล เซอร์วิส จำกัด (CW Pro)

บริษัท ซีดับบลิว โพร ออดิท จำกัด



ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต CPA

ผู้สอบบัญชีภาษีอากร TA

ที่ปรึกษาภาษีอากร



Live สด

เดลิเวอรี่ ให้สด

เข้า

ที่หลายท่านไม่เข้าใจและทำผิด

เพจภาษีรู้ไว้ได้เปรียบ

วันพุธที่ 30 สิงหาคม 2566

เวลา 19:30 - 20:30 น.



อ.แบงค์



อ.เดช



อ.หิย



นางสาวชุตินา อวยผล  
Train the Trainer (รุ่น 2)

# ประเด็น **เช่า** ชัด ชัด \*ด้านผู้เช่า\*

CW Pro

**01** ให้เช่า หรือ ให้บริการ  
(Rent / Service)

**02** เช่าทรัพย์สิน(ลีสซิ่ง) หรือ เช่าซื้อ  
(Leasing / Hire Purchase)

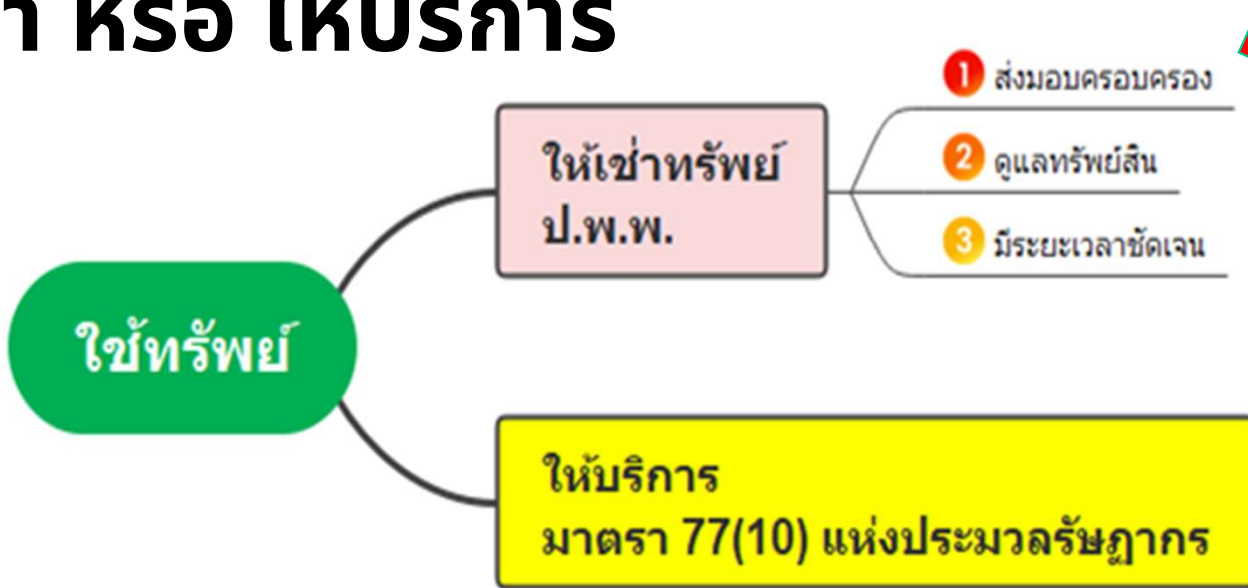
**03** ขาย แล้ว เช่ากลับ  
(Sale and Lease Back)

“

01

ให้เช่า หรือ ให้บริการ  
(Rent / Service)

# ให้เช่า หรือ ให้บริการ



การให้เช่าทรัพย์สิน ผู้ให้เช่า ต้องส่งมอบการครอบครองให้แก่ผู้เช่าได้ใช้หรือได้รับประโยชน์จากทรัพย์สินที่เช่าและผู้เช่าจ่ายค่าตอบแทนเป็นค่าเช่า (คำพิพากษาฎีกาที่ 1061/2552)

การกระทำใดๆ อันอาจหาประโยชน์อันมีมูลค่าซึ่งมิใช่เป็นการขายสินค้า

ค่าใช้จ่าย/รายจ่าย	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	อากรแสตมป์
ค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์	ยกเว้น ม.81(1)(ต)	5%	1,000 @ 1 บาท
ค่าเช่าสังหาริมทรัพย์	7%	5%	-
ค่าบริการ	7%	3%	1,000 @ 1 บาท

# เงินมัดจำ

“เงินมัดจำค่าเช่า ตามสัญญาเช่าที่เรียกเก็บหรือพึงเรียกเก็บในลักษณะเป็นเงินก้อน เพื่อตอบแทนการให้เช่าทรัพย์สินทั้งจำนวนต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล และ หักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 5.0 ทุกครั้งที่มีการจ่าย”

ยกเว้น การเรียกเก็บเงินมัดจำจะเข้าเงื่อนไขต่อไปนี้ ซึ่ง ไม่ต้องหัก ณ ที่จ่าย

- (ก) โดยชนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจได้มีการเรียกเก็บเงินประกันหรือเงินมัดจำ
- (ข) ต้องมีการคืนเงินประกันหรือเงินมัดจำให้แก่ผู้เช่าทันทีที่สัญญาสิ้นสุดลงโดยไม่มีเงื่อนไข แต่กรณีเกิดความเสียหายผู้ให้เช่ามีสิทธิหักกลบบนนี้ได้
- (ค) เงินประกัน หรือเงินมัดจำที่เรียกเก็บต้องไม่เกิน 3 - 6 เท่าของค่าเช่ารายเดือนและ
- (ง) สัญญาให้เช่าทรัพย์สินมีอายุสัญญาไม่เกิน 3 ปี

“

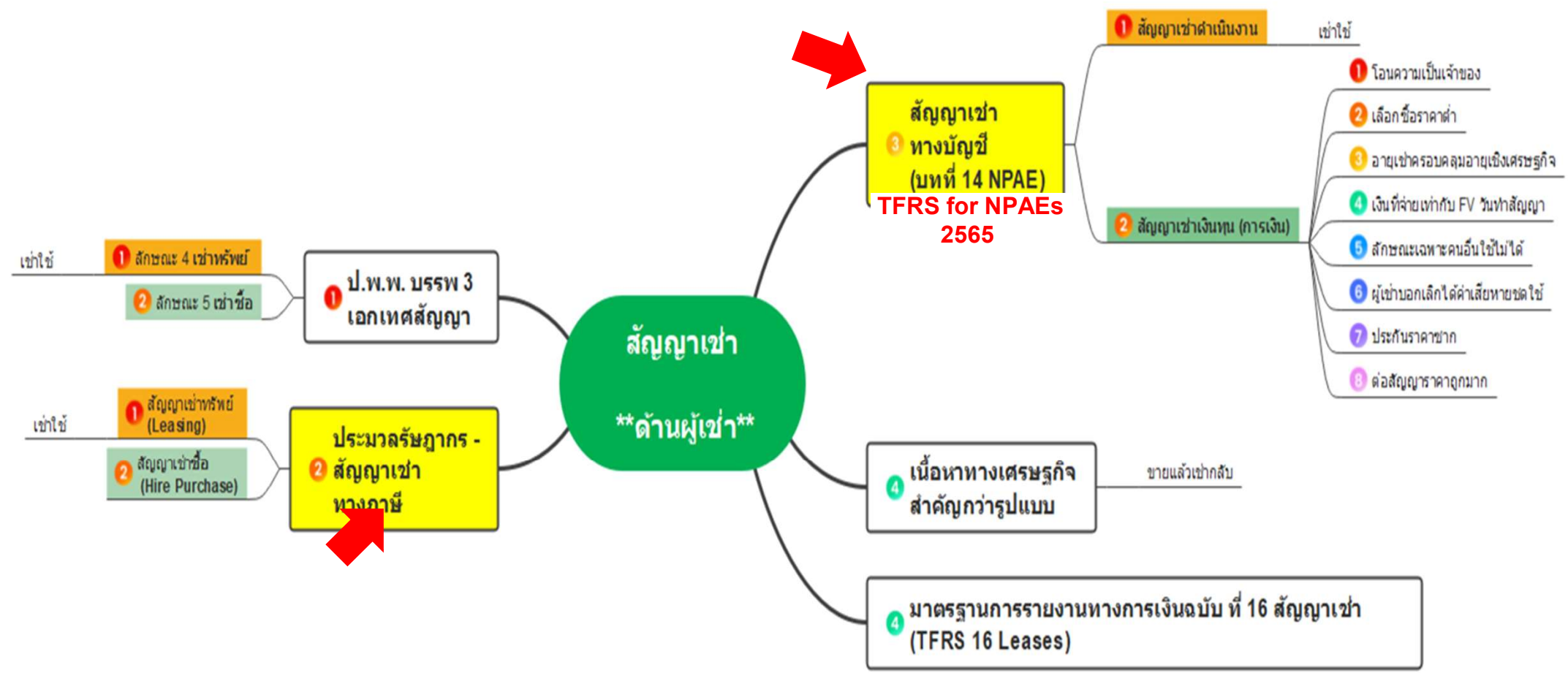
**02** เช่าทรัพย์สิน (ลีสซิ่ง Leasing)

หรือ เช่าซื้อ (Hire Purchase)

**ความแตกต่างทาง บัญชี และ ภาษี**



# เช่าทรัพย์สิน (Leasing) หรือ เช่าซื้อ (Hire Purchase)



# กฎหมาย ประมวลแพ่งและพาณิชย์

## ลักษณะ 4

### เช่าทรัพย์

#### หมวด 1

#### บทเบ็ดเสร็จทั่วไป

มาตรา 537 อันว่าเช่าทรัพย์สินนั้น คือสัญญาซึ่งบุคคลคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้ให้เช่า ตกลงให้บุคคลอีกคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้เช่า ได้ใช้หรือได้รับประโยชน์ในทรัพย์สิน ใดอย่างหนึ่ง ชั่วระยะเวลาอันมีจำกัด และผู้เช่าตกลงจะให้ค่าเช่า เพื่อการนั้น

มาตรา 553 ผู้เช่าจำต้องสงวนทรัพย์สิน ที่เช่า นั้น เสมอ กับที่วิญญูชนจะพึงสงวนทรัพย์สินของตนเอง และต้องบำรุงรักษา ทั้งทำการซ่อมแซมเล็กน้อยด้วย

## ลักษณะ 5

### เช่าซื้อ

มาตรา 572 อันว่าเช่าซื้อนั้น คือสัญญาซึ่งเจ้าของเขา ทรัพย์สินออกให้เช่า และให้ค้ำประกันว่าจะขายทรัพย์สินนั้นหรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่า โดยเงื่อนไขที่ผู้เช่าได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

สัญญาเช่าซื้อนั้นถ้าไม่ทำเป็นหนังสือ ท่านว่าเป็นโมฆะ

# กฎหมาย ประมวลรัษฎากร (ภาษี)

รายการ	สัญญาเช่าลีสซิ่ง (Leasing)	สัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)
1)ประมวลแพ่งและพาณิชย์ / ประมวลรัษฎากร (ภาษี)	เช่าทรัพย์สิน	เช่าซื้อ
2)หลักการทางภาษี	<p>ค่างวดที่ชำระถือเป็นรายจ่าย<b>ค่าเช่า</b></p> <p>(ยกเว้นรถยนต์นั่งไม่เกิน 10 ที่นั่ง ถือเป็นรายจ่ายได้ไม่เกิน 36,000 บาทต่อเดือน - พ.ร.ฎ 315 )</p>	<p>มูลค่าต้นทุนของ<b>ทรัพย์สิน</b>ให้ถือตามราคาที่ต้องชำระทั้งหมด (ราคาซื้อ+ดอกเบี้ย) หัก<b>ค่าเสื่อมราคา</b> ต้องไม่เกินค่าเช่าซื้อหรือราคาผ่อนชำระ</p> <p>(รถยนต์นั่ง หัก ค่าเสื่อมได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท (ม.65 ทวิ) (พ.ร.ฎ. 145 มาตรา 7) ท.ป. 1/2528 ข้อ 3.5</p>
3)ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	หัก ณ ที่จ่าย 5% (ท.ป. 4/2528)	ไม่หัก ณ ที่จ่าย
4)ภาษีเงินได้นิติบุคคล	<p>ต้องนำรายจ่ายค่าเช่าหรือค่างวดและรายจ่ายที่เกี่ยวข้องมารวมคำนวณเป็นรายจ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีตามส่วนแห่งระยะเวลาการเช่าทรัพย์สิน หรือตามเกณฑ์อื่นที่เหมาะสมตามวิธีการทางบัญชีที่รับรองทั่วไป</p>	<p>ต้องนำทรัพย์สินที่ได้มาโดยการเช่าซื้อหรือขายผ่อนชำระมาคำนวณหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา <u>มูลค่าต้นทุนของทรัพย์สินนั้นให้ถือตามราคาที่ต้องชำระทั้งหมด</u> แต่ค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาที่จะนำมาหักในรอบระยะเวลาบัญชี <u>จะต้อง ไม่เกินค่าเช่าซื้อหรือราคาที่ต้องผ่อนชำระในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น</u></p>

# เช่าทรัพย์สิน (ลิสซิ่ง Leasing) หรือ เช่าซื้อ (Hire Purchase) ??

รถยนต์เชิงพาณิชย์ เช่น รถกระบะ รถบรรทุก  
ขอคืนภาษีได้ และ ไม่มีเพดาน การหักค่าใช้จ่าย



รถยนต์นั่งและรถยนต์โดยสารที่มีที่นั่งไม่เกินสิบคน เช่น รถเก๋ง รถสปอร์ต รถเอสยูวี รถตู้ที่มีที่นั่งไม่เกิน10ที่นั่ง เวลาซื้อรถยนต์ไม่สามารถขอคืนภาษีได้

เพดานค่าใช้จ่าย สามารถหักค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าต้นทุนเฉพาะส่วนที่ ไม่เกิน 1 ล้านบาท

**\*\*เกิดการซื้อรถยนต์แบบลิสซิ่ง\*\***

# ตัวอย่าง 1 : เช่าทรัพย์สิน (ลิสซิ่ง Leasing)

Car Model	Car Price	Deposit (%)	Deposit Amount	RV (%)	RV Amount (มูลค่าคงเหลือ)	Balloon (%)	Balloon Amount	Finance Amount	Term	Monthly Payment
รถยนต์นั่งไม่เกิน 10 ที่นั่ง	2,790,000.00	25.00%	697,500.00	49.39 %	1,377,981.00	24.00%	680,469.00	2,092,500.00	60	36,000.00

การใช้สิทธิภาษีซื้อ    **ขอคืนไม่ได้ แต่รวมเป็นราคาทุนสินทรัพย์เพื่อคำนวณค่าเสื่อมได้**

	รายละเอียด	ราคา	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	ราคารวมVAT	REF.
ราคาเงินสด		2,790,000.00	0.00	2,790,000.00	A
เงินดาวน์ / เงินประกัน	25%	697,500.00	0.00	697,500.00	B
คงเหลือ				<b>2,092,500.00</b>	C
ค่างวดสุดท้าย	Balloon			-680,469.00	D
<b>รวมยอดจัดลิสซิ่ง</b>				<b>1,412,031.00</b>	E
ดอกเบี้ย	7.15%			747,969.00	F
ค่าเช่าซื้อ 60 งวด		36,000.00	60	2,160,000.00	G

ราคาทุนรวมของสินทรัพย์	2,790,000.00	0.00	A
มูลค่าคงเหลือ (RV)	1,377,969.00		B, D
มูลค่าคำนวณค่าเสื่อมราคา - Leasing	1,412,031.00		E

TRUE

1	การบันทึกบัญชี	ณ วันที่	01/08/2023		
	Dr. ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ		2,790,000.00		A
	เงินประกัน		697,500.00		B
	ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี		747,969.00		F
	ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด		0.00		If Have
	Cr. เงินฝากธนาคาร			697,500.00	B
	เจ้าหนี้เช่าซื้อ			3,537,969.00	B-D+E+F
			<b>4,235,469.00</b>	<b>4,235,469.00</b>	TRUE
				0.00	
2	ผ่อนชำระ งวดที่ 1-60				
	Dr. เจ้าหนี้เช่าซื้อ		36,000.00		(ตามตารางเช่าซื้อ)
	ดอกเบี้ยจ่าย		21,400.35		(ตามตารางเช่าซื้อ)
	Cr. ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี			21,400.35	(ตามตารางเช่าซื้อ)
	เงินสด/เงินฝากธนาคาร			36,000.00	
			<b>57,400.35</b>	<b>57,400.35</b>	TRUE
				0.00	
3	การบันทึกค่าเสื่อมราคา -ปี 1 -ปี x				
	Dr. ค่าเสื่อมราคา		118,378.49		(ทะเบียนค่าเสื่อม)
	Cr. ค่าเสื่อมราคาสะสม			118,378.49	
			<b>118,378.49</b>	<b>118,378.49</b>	
				0.00	
4	เมื่อสิ้นสุดสัญญา จ่ายเงินเพื่อซื้อ				
	Dr. เจ้าหนี้เช่าซื้อ		1,377,969.00		B+D
	ค่าเสื่อมราคาสะสม		1,412,031.00		
	ยานพาหนะ		1,377,969.00		
	Cr. เงินฝากธนาคาร			680,469.00	
	เงินประกัน			697,500.00	
	ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ			2,790,000.00	
			<b>4,167,969.00</b>	<b>4,167,969.00</b>	TRUE
				0.00	

งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด	ดอกเบี้ยเข้าซื้อตัดบัญชี	ตัดบัญชีเจ้าหนี้เข้าซื้อ	เจ้าหนี้เข้าซื้อคงเหลือ	ภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์	ค.บ/ปี	1.5156%	เจ้าหนี้เข้าซื้อที่จะครบ
			รวม VAT		รวม VAT			ดอกเบี้ยคงเหลือ	ภายใน 1ปี
			<b>747,969.00</b>		<b>1,412,031.00</b>			747,969.00	59,739.68
1	01/09/2566	36,000.00	21,400.35	14,599.65	1,397,431.35			726,568.65	
2	1/10/2566	36,000.00	21,179.08	14,820.92	1,382,610.43			705,389.57	
3	1/11/2566	36,000.00	20,954.46	15,045.54	1,367,564.89			684,435.11	
<b>4</b>	<b>1/12/2566</b>	<b>36,000.00</b>	<b>20,726.43</b>	<b>15,273.57</b>	<b>1,352,291.32</b>		<b>84,260.32</b>	<b>663,708.68</b>	<b>202,380.85</b>
5	01/01/2567	36,000.00	20,494.95	15,505.05	1,336,786.27			643,213.73	
6	01/02/2567	36,000.00	20,259.96	15,740.04	1,321,046.23			622,953.77	
7	01/03/2567	36,000.00	20,021.41	15,978.59	1,305,067.64			602,932.36	
8	01/04/2567	36,000.00	19,779.24	16,220.76	1,288,846.88			583,153.12	
9	01/05/2567	36,000.00	19,533.40	16,466.60	1,272,380.28			563,619.72	
10	01/06/2567	36,000.00	19,283.84	16,716.16	1,255,664.12			544,335.88	
11	01/07/2567	36,000.00	19,030.49	16,969.51	1,238,694.61			525,305.39	
12	01/08/2567	36,000.00	18,773.31	17,226.69	1,221,467.92			506,532.08	
13	01/09/2567	36,000.00	18,512.23	17,487.77	1,203,980.15			488,019.85	
14	1/10/2567	36,000.00	18,247.19	17,752.81	1,186,227.34			469,772.66	
15	1/11/2567	36,000.00	17,978.13	18,021.87	1,168,205.47			451,794.53	
<b>16</b>	<b>1/12/2567</b>	<b>36,000.00</b>	<b>17,705.00</b>	<b>18,295.00</b>	<b>1,149,910.47</b>		<b>229,619.15</b>	<b>434,089.53</b>	<b>242,416.08</b>
17	01/01/2568	36,000.00	17,427.72	18,572.28	1,131,338.19			416,661.81	
18	01/02/2568	36,000.00	17,146.25	18,853.75	1,112,484.44			399,515.56	
19	01/03/2568	36,000.00	16,860.50	19,139.50	1,093,344.94			382,655.06	
20	01/04/2568	36,000.00	16,570.43	19,429.57	1,073,915.37			366,084.63	
21	01/05/2568	36,000.00	16,275.96	19,724.04	1,054,191.33			349,808.67	
22	01/06/2568	36,000.00	15,977.03	20,022.97	1,034,168.36			333,831.64	
23	01/07/2568	36,000.00	15,673.57	20,326.43	1,013,841.93			318,158.07	
24	01/08/2568	36,000.00	15,365.51	20,634.49	993,207.44			302,792.56	
25	01/09/2568	36,000.00	15,052.77	20,947.23	972,260.21			287,739.79	
26	1/10/2568	36,000.00	14,735.30	21,264.70	950,995.51			273,004.49	
27	1/11/2568	36,000.00	14,413.02	21,586.98	929,408.53			258,591.47	
<b>28</b>	<b>1/12/2568</b>	<b>36,000.00</b>	<b>14,085.86</b>	<b>21,914.14</b>	<b>907,494.39</b>		<b>189,583.92</b>	<b>244,505.61</b>	<b>290,371.12</b>

งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด	ดอกเบี้ยเข้าซื้อคัคบัญชี รวม VAT	คัคบัญชีเจ้านี้เข้าซื้อ	เจ้านี้เข้าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์	ค.บ/ปี	1.5156% ดอกเบี้ยคงเหลือ	เจ้านี้เข้าซื้อที่จะครบ ภายใน 1ปี
29	01/01/2569	36,000.00	13,753.73	22,246.27	885,248.12			230,751.88	
30	01/02/2569	36,000.00	13,416.57	22,583.43	862,664.69			217,335.31	
31	01/03/2569	36,000.00	13,074.31	22,925.69	839,739.00			204,261.00	
32	01/04/2569	36,000.00	12,726.85	23,273.15	816,465.85			191,534.15	
33	01/05/2569	36,000.00	12,374.13	23,625.87	792,839.98			179,160.02	
34	01/06/2569	36,000.00	12,016.06	23,983.94	768,856.04			167,143.96	
35	01/07/2569	36,000.00	11,652.57	24,347.43	744,508.61			155,491.39	
36	01/08/2569	36,000.00	11,283.56	24,716.44	719,792.17			144,207.83	
37	01/09/2569	36,000.00	10,908.97	25,091.03	694,701.14			133,298.86	
38	1/10/2569	36,000.00	10,528.70	25,471.30	669,229.84			122,770.16	
39	1/11/2569	36,000.00	10,142.66	25,857.34	643,372.50			112,627.50	
40	1/12/2569	36,000.00	9,750.77	26,249.23	617,123.27		141,628.88	102,876.73	347,812.68
41	01/01/2570	36,000.00	9,352.95	26,647.05	590,476.22			93,523.78	
42	01/02/2570	36,000.00	8,949.09	27,050.91	563,425.31			84,574.69	
43	01/03/2570	36,000.00	8,539.12	27,460.88	535,964.43			76,035.57	
44	01/04/2570	36,000.00	8,122.93	27,877.07	508,087.36			67,912.64	
45	01/05/2570	36,000.00	7,700.43	28,299.57	479,787.79			60,212.21	
46	01/06/2570	36,000.00	7,271.53	28,728.47	451,059.32			52,940.68	
47	01/07/2570	36,000.00	6,836.13	29,163.87	421,895.45			46,104.55	
48	01/08/2570	36,000.00	6,394.13	29,605.87	392,289.58			39,710.42	
49	01/09/2570	36,000.00	5,945.43	30,054.57	362,235.01			33,764.99	
50	1/10/2570	36,000.00	5,489.93	30,510.07	331,724.94			28,275.06	
51	1/11/2570	36,000.00	5,027.53	30,972.47	300,752.47			23,247.53	
52	1/12/2570	36,000.00	4,558.12	31,441.88	269,310.59		84,187.32	18,689.41	269,310.59
53	01/01/2571	36,000.00	4,081.60	31,918.40	237,392.19			14,607.81	
54	01/02/2571	36,000.00	3,597.85	32,402.15	204,990.04			11,009.96	
55	01/03/2571	36,000.00	3,106.77	32,893.23	172,096.81			7,903.19	
56	01/04/2571	36,000.00	2,608.25	33,391.75	138,705.06			5,294.94	
57	01/05/2571	36,000.00	2,102.18	33,897.82	104,807.24			3,192.76	
58	01/06/2571	36,000.00	1,588.43	34,411.57	70,395.67			1,604.33	
59	01/07/2571	36,000.00	1,066.90	34,933.10	35,462.57			537.43	
60	01/08/2571	36,000.00	537.43	35,462.57	0.00		18,689.41	0.00	
	ค่างวดสุดท้าย	680,469.00							
รวม		2,840,469.00	747,969.00	1,412,031.00		0.00	747,969.00		1,412,031.00



งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด	ดอกเบี้ยเช่าซื้อตัดบัญชี รวม VAT	ตัดบัญชีเจ้าหนี้เช่าซื้อ	เจ้าหนี้เช่าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์	ค.บ/ปี	ดอกเบี้ยคงเหลือ	เจ้าหนี้เช่าซื้อที่จะครบ ภายใน 1 ปี
สรุป					1,412,031.00			747,969.00	2,160,000.00
ปี 1	2566	144,000.00	84,260.32	59,739.68	1,352,291.32	0.00	84,260.32	663,708.68	2,016,000.00
ปี 2	2567	432,000.00	229,619.15	202,380.85	1,149,910.47	0.00	229,619.15	434,089.53	1,584,000.00
ปี 3	2568	432,000.00	189,583.92	242,416.08	907,494.39	0.00	189,583.92	244,505.61	1,152,000.00
ปี 4	2569	432,000.00	141,628.88	290,371.12	617,123.27	0.00	141,628.88	102,876.73	720,000.00
ปี 5	2570	432,000.00	84,187.32	347,812.68	269,310.59	0.00	84,187.32	18,689.41	288,000.00
ปี 6	2571	288,000.00	18,689.41	269,310.59	0.00	0.00	18,689.41	0.00	0.00
		2,160,000.00	747,969.00	1,412,031.00					
	60 งวด	36,000.00							

การเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน		ณ วันสิ้นงวด							หน่วย : บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		ตามสัญญา	2566	2567	2568	2569	2570	2571	
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ :		2,160,000.00	2,016,000.00	1,584,000.00	1,152,000.00	720,000.00	288,000.00		0.00
หัก	ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนด			0.00					
	ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชี	747,969.00	663,708.68	434,089.53	244,505.61	102,876.73	18,689.41		0.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		1,412,031.00	1,352,291.32	1,149,910.47	907,494.39	617,123.27	269,310.59		0.00
หัก	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	59,739.68	202,380.85	242,416.08	290,371.12	347,812.68	269,310.59		0.00
หนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		1,352,291.32	1,149,910.47	907,494.39	617,123.27	269,310.59	0.00		0.00
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00

## 5 กระทบยอด

<b>1</b>	ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ	2,790,000.00	<b>1</b>
	หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	1,412,031.00	
	<b>มูลค่าคงเหลือ</b>	<b>1,377,969.00</b>	<b>1</b>
	<b>รวมมูลค่ายานพาหนะ (RV)</b>	<b>1,377,969.00</b>	
<b>2</b>	เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,537,969.00	<b>TRUE</b>
	หัก ชำระค้างงวด 60 งวด	2,160,000.00	
	<b>คงเหลือ</b>	<b>1,377,969.00</b>	
	หัก 1. เงินประกัน	-697,500.00	
	2. สิทธิจ่ายซื้อ	-680,469.00	
	<b>คงเหลือ</b>	<b>0.00</b>	

# การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - Leasing

บริษัท ตัวอย่าง-สัญญาเช่าลิซซิ่ง จำกัด  
 การปรับปรุง ภงด.50 กรณีสัญญาลิซซิ่ง (ระหว่างผ่อนชำระ 60 งวด)  
 สัญญาลิซซิ่ง (มีสิทธิเลือกซื้อ)

วันที่ซื้อตามสัญญา	01/08/2023
ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ	= 1,412,031.00
ค่างวดรถ	= 36,000.00
อายุการใช้งาน	= 20.00%
ค่าเสื่อมราคา /ปี	= 282,406.20

12

1	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)	หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)	การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50	ผลสรุป
<b>ปี2566</b> 31/12/2023	มีค่าใช้จ่ายดังนี้	งวด		
153	ดอกเบี่ยจ่าย = 84,260.32	ค่างวด ตาม กม. = 144,000.00	หลักการบัญชี = 202,638.81	
	ค่าเสื่อมราคา = 118,378.49	(4 งวด) 4	หลักการภาษี = 144,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี = 202,638.81	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี = 144,000.00	ผลต่าง = 58,638.81	บัญชี>ภาษี
		ปรับปรุงบวกกลับ = 58,638.81		
<b>ปี2567</b>	ดอกเบี่ยจ่าย = 229,619.15	ค่างวด = 432,000.00	หลักการบัญชี = 512,025.35	
	ค่าเสื่อมราคา = 282,406.20	(12 งวด) 12	หลักการภาษี = 432,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี = 512,025.35	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี = 432,000.00	ผลต่าง = 80,025.35	บัญชี>ภาษี
		ปรับปรุงบวกกลับ = 80,025.35		
<b>ปี2568</b>	ดอกเบี่ยจ่าย = 189,583.92	ค่างวด = 432,000.00	หลักการบัญชี = 471,990.12	
	ค่าเสื่อมราคา = 282,406.20	(12 งวด) 12	หลักการภาษี = 432,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี = 471,990.12	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี = 432,000.00	ผลต่าง = 39,990.12	บัญชี>ภาษี
		ปรับปรุงบวกกลับ = 39,990.12		

### การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - Leasing

	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)		หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)		การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50		ผลสรุป
ปี2569	ดอกเบี้ยจ่าย	= 141,628.88	ค้างวด	= 432,000.00	หลักการบัญชี	= 424,035.08	ภาษี>บัญชี
	ค่าเสื่อมราคา	= 282,406.20	(12 งวด)	12	หลักการภาษี	= 432,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี	<u>424,035.08</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>432,000.00</u>	ผลต่าง	<u>-7,964.92</u>	
					ปรับปรุงบวกกลับ	= -7,964.92	
ปี2570	ดอกเบี้ยจ่าย	= 84,187.32	ค้างวด	= 432,000.00	หลักการบัญชี	= 366,593.52	ภาษี>บัญชี
	ค่าเสื่อมราคา	= 282,406.20	(12 งวด)	12	หลักการภาษี	= 432,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี	<u>366,593.52</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>432,000.00</u>	ผลต่าง	<u>-65,406.48</u>	
					ปรับปรุงบวกกลับ	= -65,406.48	
ปี2571	ดอกเบี้ยจ่าย	= 18,689.41	ค้างวด	= 288,000.00	หลักการบัญชี	= 182,717.12	ภาษี>บัญชี
	ค่าเสื่อมราคา	= 164,027.71	(8 งวด)	8	หลักการภาษี	= 288,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี	<u>182,717.12</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>288,000.00</u>	ผลต่าง	<u>-105,282.88</u>	
					ปรับปรุงบวกกลับ	= 0.00	
212							
1. สรุป	ดอกเบี้ยจ่าย	747,969.00	ค้างวด	2,160,000.00	รวมหลักการบัญชี	2,160,000.00	
สัญญาเช่าลิซซิ่ง	ค่าเสื่อมราคา	1,412,031.00			รวมหลักการภาษี	2,160,000.00	
	รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี	<u>2,160,000.00</u>	รวมค้างวด เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>2,160,000.00</u>	รวมปรับปรุงบวกกลับ	= <u>0.00</u>	
						0.00	

# การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - Leasing

เมื่อสิ้นสุดสัญญา จ่ายเงินเพื่อซื้อ

ยานพาหนะทางบัญชี	=	1,377,969.00	ยานพาหนะทางภาษี	=	1,000,000.00
อายุการใช้งาน	=	20.00%	อายุการใช้งาน	=	20.00%
ค่าเสื่อมราคา /ปี	=	275,593.80	ค่าเสื่อมราคา /ปี	=	200,000.00

2	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)	หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)	การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50	ผลสรุป
ปี2571	ค่าเสื่อมราคา = 115,522.88	ค่าเสื่อมราคา = 83,287.67	หลักการบัญชี = 115,522.88	ผลสรุป
			หลักการภาษี = 83,287.67	
153		บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	ผลต่าง = 32,235.21	บัญชี>ภาษี
	115,522.88	83,287.67	ปรับปรุงบวกกลับ = 32,235.21	
ปี2572	ค่าเสื่อมราคา = 275,593.80	ค่าเสื่อมราคา = 200,000.00	หลักการบัญชี = 275,593.80	ผลสรุป
			หลักการภาษี = 200,000.00	
		บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	ผลต่าง = 75,593.80	บัญชี>ภาษี
	275,593.80	200,000.00	ปรับปรุงบวกกลับ = 75,593.80	
ปี2573	ค่าเสื่อมราคา = 275,593.80	ค่าเสื่อมราคา = 200,000.00	หลักการบัญชี = 275,593.80	ผลสรุป
			หลักการภาษี = 200,000.00	
		บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	ผลต่าง = 75,593.80	บัญชี>ภาษี
	275,593.80	200,000.00	ปรับปรุงบวกกลับ = 75,593.80	
ปี2574	ค่าเสื่อมราคา = 275,593.80	ค่าเสื่อมราคา = 200,000.00	หลักการบัญชี = 275,593.80	ผลสรุป
			หลักการภาษี = 200,000.00	
		บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	ผลต่าง = 75,593.80	บัญชี>ภาษี
	275,593.80	200,000.00	ปรับปรุงบวกกลับ = 75,593.80	

### การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - Leasing

	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)		หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)		การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50		ผลสรุป
<b>ปี2575</b>	ค่าเสื่อมราคา	= 275,593.80	ค่าเสื่อมราคา	= 200,000.00	หลักการบัญชี	= 275,593.80	บัญชี>ภาษี
					หลักการภาษี	= 200,000.00	
					ผลต่าง	<b>75,593.80</b>	
		<u>275,593.80</u>	บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	<b>200,000.00</b>	ปรับปรุงบวกกลับ	= 75,593.80	
<b>ปี2576</b>	ค่าเสื่อมราคา	= 160,070.92	ค่าเสื่อมราคา	= 116,712.33	หลักการบัญชี	= 160,070.92	บัญชี>ภาษี
					หลักการภาษี	= 116,712.33	
					ผลต่าง	<b>43,358.59</b>	
		<u>160,070.92</u>	บันทึกค่าใช้จ่ายได้ตาม กม.ภาษี	<b>116,712.33</b>	ปรับปรุงบวกกลับ	= 43,358.59	
<b>2 .สรุป</b>	ดอกเบี้ยจ่าย	0.00	ค่างวด	0.00	รวมหลักการบัญชี	1,377,969.00	
เมื่อจ่ายซื้อ ตามสิทธิ	ค่าเสื่อมราคา	1,377,969.00		1,000,000.00	รวมหลักการภาษี	1,000,000.00	
	รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี	<u>1,377,969.00</u>	รวมค่างวด เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>1,000,000.00</u>	รวมปรับปรุงบวกกลับ	= <u>377,969.00</u>	
						0.00	
<b>สรุปรวมทั้งสิ้น</b>	ดอกเบี้ยจ่าย	747,969.00	ค่างวด	2,160,000.00	รวมหลักการบัญชี	3,537,969.00	
	ค่าเสื่อมราคา	2,790,000.00	ค่าเสื่อมราคา	1,000,000.00	รวมหลักการภาษี	3,160,000.00	
	รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี	<u>3,537,969.00</u>	รวมค่างวด เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>3,160,000.00</u>	รวมปรับปรุงบวกกลับ	= <u>377,969.00</u>	
						0.00	

## 5 สรุป ผลต่าง ทางบัญชีและ ภาษี

**หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)**

ดอกเบี้ยจ่าย	747,969.00
ค่าเสื่อมราคา	2,790,000.00
รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี	<u>3,537,969.00</u>

**หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)**

ค่างวด	2,160,000.00
ค่าเสื่อมราคา	1,000,000.00
รวมค่างวด เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษี	<u>3,160,000.00</u>

**ประหยัดภาษี**

432,000.00
200,000.00
<b>632,000.00</b>

**การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50 รวม ตลอดสัญญา**

377,969.00

# ตัวอย่าง 2 : เช่าซื้อ (Hire Purchase)

การใช้สิทธิภาษีซื้อ      ขอลดภาษีไม่ได้ แต่รวมเป็นราคาทุนสินทรัพย์เพื่อคำนวณค่าเสื่อมได้

	รายละเอียด	ราคาก่อน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	ราคารวมVAT	REF.
ราคาเงินสด		1,106,542.06	77,457.94	1,184,000.00	A
เงินค่างวด	25%	276,635.51	19,364.49	296,000.00	B
คงเหลือ		<b>829,906.55</b>	<b>58,093.46</b>	<b>888,000.01</b>	C
ดอกเบี้ย	1.89%	62,758.88	4,393.12	67,152.00	D
ค่าเช่าซื้อ/งวด		18,597.20	1,301.80	19,899.00	E
ค่าเช่าซื้อรวม	<b>48.00</b>	<b>892,665.60</b>	<b>62,486.59</b>	<b>955,152.19</b>	F

<b>1 วางเงินค่างวด</b>					
	Dr. เงินค่างวด		296,000.00		
	ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด		0.00		No
	Cr. เงินฝากธนาคาร			296,000.00	
			<b>296,000.00</b>	<b>296,000.00</b>	TRUE
<b>2 การบันทึกบัญชี ณ วันซื้อ 15/08/2022</b>					
	Dr. ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase)		1,184,000.00		A
	ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี		67,152.00		F
	ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด		0.00		If Have
	Cr. เงินค่างวด			296,000.00	
	เจ้าหนี้เช่าซื้อ			955,152.01	
			<b>1,251,152.00</b>	<b>1,251,152.00</b>	TRUE
<b>3 ผ่อนชำระ งวดที่ 1-48</b>					
	Dr. เจ้าหนี้เช่าซื้อ		19,899.00		(ตามตารางเช่าซื้อ)
	ดอกเบี้ยจ่าย		2,677.76		(ตามตารางเช่าซื้อ)
	Cr. ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอดบัญชี			2,677.76	(ตามตารางเช่าซื้อ)
	เงินสด/เงินฝากธนาคาร			19,899.00	
			<b>22,576.77</b>	<b>22,576.77</b>	TRUE



งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด รวม VAT	คัลดบัญชีเจ้าหนี้เข้าซื้อ (เงินสด)	คอกเบี้ยเข้าซื้อคัลดบัญชี รวม VAT	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	เจ้าหนี้เข้าซื้อคงเหลือ รวม VAT	คอกเบี้ยเข้าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ส่วนลดคอกเบี้ยเข้าซื้อ 50.00%	ค.บ/ปี	0.3015% คอกเบี้ยคงเหลือ	เจ้าหนี้เข้าซื้อที่จะครบ ภายใน 1 ปี
						<b>888,000.01</b>	<b>67,152.00</b>			67,152.00	69,197.18
1	30/09/2022	19,899.00	17,221.24	2,677.76		870,778.77	64,474.24	32,237.12		64,474.24	
2	30/10/2022	19,899.00	17,273.17	2,625.83		853,505.59	61,848.41	30,924.20		61,848.41	
3	30/11/2022	19,899.00	17,325.26	2,573.74		836,180.33	59,274.66	29,637.33		59,274.66	
<b>4</b>	30/12/2022	19,899.00	<b>17,377.50</b>	2,521.50		<b>818,802.83</b>	56,753.16	28,376.58	<b>10,398.84</b>	<b>56,753.16</b>	<b>212,662.93</b>
5	30/1/2023	19,899.00	17,429.91	2,469.10		801,372.92	54,284.06	27,142.03		54,284.06	
6	28/2/2023	19,899.00	17,482.47	2,416.54		783,890.46	51,867.53	25,933.76		51,867.53	
7	30/03/2023	19,899.00	17,535.18	2,363.82		766,355.27	49,503.71	24,751.85		49,503.71	
8	30/4/2023	19,899.00	17,588.06	2,310.94		748,767.21	47,192.76	23,596.38		47,192.76	
9	30/5/2023	19,899.00	17,641.10	2,257.91		731,126.12	44,934.86	22,467.43		44,934.86	
10	30/06/2023	19,899.00	17,694.30	2,204.71		713,431.82	42,730.15	21,365.07		42,730.15	
11	30/7/2023	19,899.00	17,747.65	2,151.35		695,684.17	40,578.80	20,289.40		40,578.80	
12	30/8/2023	19,899.00	17,801.17	2,097.83		677,883.00	38,480.96	19,240.48		38,480.96	
13	30/09/2023	19,899.00	17,854.85	2,044.16		660,028.15	36,436.81	18,218.40		36,436.81	
14	30/10/2023	19,899.00	17,908.69	1,990.31		642,119.46	34,446.49	17,223.25		34,446.49	
15	30/11/2023	19,899.00	17,962.69	1,936.31		624,156.77	32,510.18	16,255.09		32,510.18	
<b>16</b>	30/12/2023	19,899.00	<b>18,016.86</b>	1,882.14		<b>606,139.90</b>	30,628.04	15,314.02	<b>26,125.12</b>	<b>30,628.04</b>	<b>220,487.26</b>
17	30/1/2024	19,899.00	18,071.19	1,827.81		588,068.71	28,800.23	14,400.11		28,800.23	
18	29/2/2024	19,899.00	18,125.68	1,773.32		569,943.03	27,026.91	13,513.45		27,026.91	
19	30/03/2024	19,899.00	18,180.34	1,718.66		551,762.69	25,308.24	12,654.12		25,308.24	
20	30/4/2024	19,899.00	18,235.17	1,663.84		533,527.52	23,644.41	11,822.20		23,644.41	
21	30/5/2024	19,899.00	18,290.15	1,608.85		515,237.37	22,035.55	11,017.78		22,035.55	
22	30/06/2024	19,899.00	18,345.31	1,553.70		496,892.06	20,481.86	10,240.93		20,481.86	
23	30/7/2024	19,899.00	18,400.63	1,498.38		478,491.44	18,983.48	9,491.74		18,983.48	

งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด รวม VAT	หักบัญชีเจ้าหนี้เข้าซื้อ (เงินสด)	ดอกเบี้ยเข้าซื้อหักบัญชี รวม VAT	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	เจ้าหนี้เข้าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ดอกเบี้ยเข้าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ส่วนลดดอกเบี้ยเข้าซื้อ 50.00%	ค.บ/ปี	0.3015% ดอกเบี้ยคงเหลือ	เจ้าหนี้เข้าซื้อที่จะครบ ภายใน 1 ปี
24	30/8/2024	19,899.00	18,456.11	1,442.89		460,035.32	17,540.59	8,770.30		17,540.59	
25	30/09/2024	19,899.00	18,511.77	1,387.24		441,523.55	16,153.35	8,076.68		16,153.35	
26	30/10/2024	19,899.00	18,567.59	1,331.41		422,955.96	14,821.94	7,410.97		14,821.94	
27	30/11/2024	19,899.00	18,623.58	1,275.42		404,332.38	13,546.52	6,773.26		13,546.52	
<b>28</b>	30/12/2024	19,899.00	<b>18,679.74</b>	1,219.26		<b>385,652.64</b>	12,327.25	6,163.63	<b>18,300.79</b>	<b>12,327.25</b>	<b>228,599.48</b>
29	30/1/2025	19,899.00	18,736.07	1,162.94		366,916.57	11,164.32	5,582.16		11,164.32	
30	28/2/2025	19,899.00	18,792.57	1,106.44		348,124.01	10,057.88	5,028.94		10,057.88	
31	30/03/2025	19,899.00	18,849.24	1,049.77		329,274.77	9,008.12	4,504.06		9,008.12	
32	30/4/2025	19,899.00	18,906.08	992.93		310,368.69	8,015.19	4,007.59		8,015.19	
33	30/5/2025	19,899.00	18,963.09	935.92		291,405.60	7,079.27	3,539.64		7,079.27	
34	30/06/2025	19,899.00	19,020.27	878.73		272,385.33	6,200.54	3,100.27		6,200.54	
35	30/7/2025	19,899.00	19,077.63	821.38		253,307.71	5,379.16	2,689.58		5,379.16	
36	30/8/2025	19,899.00	19,135.16	763.85		234,172.55	4,615.31	2,307.66		4,615.31	
37	30/09/2025	19,899.00	19,192.86	706.15		214,979.69	3,909.17	1,954.58		3,909.17	
38	30/10/2025	19,899.00	19,250.73	648.27		195,728.96	3,260.90	1,630.45		3,260.90	
39	30/11/2025	19,899.00	19,308.78	590.22		176,420.18	2,670.68	1,335.34		2,670.68	
<b>40</b>	30/12/2025	19,899.00	<b>19,367.01</b>	532.00		<b>157,053.17</b>	2,138.68	1,069.34	<b>10,188.57</b>	<b>2,138.68</b>	<b>157,053.35</b>
41	30/1/2026	19,899.00	19,425.41	473.59		137,627.76	1,665.09	832.54		1,665.09	
42	28/2/2026	19,899.00	19,483.99	415.02		118,143.77	1,250.07	625.04		1,250.07	
43	30/03/2026	19,899.00	19,542.74	356.26		98,601.03	893.81	446.90		893.81	
44	30/4/2026	19,899.00	19,601.67	297.33		78,999.35	596.48	298.24		596.48	
45	30/5/2026	19,899.00	19,660.78	238.22		59,338.57	358.26	179.13		358.26	
46	30/06/2026	19,899.00	19,720.07	178.94		39,618.50	179.32	89.66		179.32	
47	30/7/2026	19,899.00	19,779.53	119.47		19,838.97	59.85	29.93		59.85	
48	30/8/2026	19,899.00	19,839.15	59.85		0.00	0.00	0.00	<b>2,138.68</b>	0.00	
<b>รวม</b>		<b>955,152.19</b>	<b>888,000.19</b>	<b>67,152.00</b>					<b>67,152.00</b>		<b>888,000.19</b>

งวดที่	วันที่ผ่อน	ค่างวด	ดอกเบี้ยเช่าซื้อ ตัดบัญชี รวม VAT	ตัดบัญชีเจ้าหนี้เช่าซื้อ	เจ้าหนี้เช่าซื้อคงเหลือ รวม VAT	ภาษีซื้อรอใช้สิทธิ์	ด.บ./ปี	ดอกเบี้ยคงเหลือ	เจ้าหนี้เช่าซื้อที่จะครบ ภายใน 1 ปี
สรุป					<b>888,000.01</b>			<b>67,152.00</b>	<b>955,152.01</b>
ปี 1	2022	79,596.02	10,398.84	69,197.18	818,802.83	0.00	10,398.84	56,753.17	875,556.00
ปี 2	2023	238,788.05	26,125.12	212,662.93	606,139.90	0.00	26,125.12	30,628.04	636,767.95
ปี 3	2024	238,788.05	18,300.79	220,487.26	385,652.64	0.00	18,300.79	12,327.26	397,979.90
ปี 4	2025	238,788.05	10,188.57	228,599.48	157,053.17	0.00	10,188.57	2,138.68	159,191.85
ปี 5	2026	159,192.03	2,138.68	157,053.35	0.00	0.00	2,138.68	0.00	0.00
		<b>955,152.19</b>	<b>67,152.00</b>	<b>888,000.19</b>					
	48 งวด	19,899.00							

การเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน		ณ วันสิ้นงวด					หน่วย : บาท
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		ตามสัญญา	2022	2023	2024	2025	2026
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ :		955,152.19	875,556.00	636,767.95	397,979.90	159,191.85	0.00
หัก	ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนด		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดบัญชี	67,152.00	56,753.17	30,628.04	12,327.26	2,138.68	0.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		<b>888,000.19</b>	<b>818,802.83</b>	<b>606,139.90</b>	<b>385,652.64</b>	<b>157,053.17</b>	<b>0.00</b>
หัก	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	69,197.18	212,662.93	220,487.26	228,599.48	157,053.35	
หนี้สินระยะยาวตามสัญญาเช่าซื้อ		<b>818,803.01</b>	<b>606,139.90</b>	<b>385,652.64</b>	<b>157,053.17</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

# การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - (Hire Purchase)

บริษัท ตัวอย่าง-สัญญาเช่าซื้อ จำกัด  
 การปรับปรุง ภงด.50 สัญญาเช่าซื้อ Hire Purchase 48 งวด

เช่าซื้อ หวังทรัพย์

วันที่ซื้อตามสัญญา	15/08/2022	วันที่ซื้อตามสัญญา	15/08/2022	
ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ	= 1,184,000.00	ยานพาหนะตามสัญญาเช่าซื้อ	= 1,184,000.00	A
		ดอกเบี้ยเช่าซื้อลดบัญชี	= 67,152.00	B
มูลค่าคงเหลือ **	= 0.00	รวม	= 1,251,152.01	A+B
มูลค่าคำนวณค่าเสื่อมราคา	= 1,184,000.00	ค่าคิดค่าเสื่อมราคาทางภาษี**	= 1,000,000.00	รถยนต์นั่งไม่เกิน 10 ที่นั่ง ค่าเสื่อมไม่เกิน 1 ล้านบาท
ค่างวดรถ	= 19,899.00	ค่างวดรถ	= 19,899.00	
อายุการใช้งาน	= 20.00%	อายุการใช้งาน	= 20.00%	
ค่าเสื่อมราคา /ปี	= 236,800.00	ค่าเสื่อมราคา /ปี	= 200,000.00	

1	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAs)	หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)	การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50	ผลสรุป
<b>ปี2565</b> 31/12/2022 139	มีค่าใช้จ่ายดังนี้ งวด ดอกเบี้ยจ่าย 4 10,398.84 ค่าเสื่อมราคา = 90,178.63 รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี 100,577.47	ค่างวด ตาม กม. 4 79,596.02 ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี 76,164.38 รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี 76,164.38	หลักการบัญชี = 100,577.47 หลักการภาษี = 76,164.38 ผลต่าง 24,413.08 ปรับปรุงบวกกลับ = 24,413.08	บัญชี > ภาษี
<b>ปี2566</b>	ดอกเบี้ยจ่าย 12 26,125.12 ค่าเสื่อมราคา = 236,800.00 รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี 262,925.12	ค่างวด 12 238,788.05 ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี 200,000.00 รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี 200,000.00	หลักการบัญชี = 262,925.12 หลักการภาษี = 200,000.00 ผลต่าง 62,925.12 ปรับปรุงบวกกลับ = 62,925.12	บัญชี > ภาษี

### การคำนวณรายการบวกกลับทางภาษี - (Hire Purchase)

	หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)			หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)			การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50			ผลสรุป
ปี2567	ดอกเบียจ่าย	12	18,300.79	ค้างวด	12	238,788.05	หลักการบัญชี	=	255,100.79	บัญชี>ภาษี
	ค่าเสื่อมราคา	=	236,800.00	ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี	12	200,000.00	หลักการภาษี	=	200,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี		<u>255,100.79</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี		<u>200,000.00</u>	ผลต่าง		<u>55,100.79</u>	
							ปรับปรุงบวกกลับ	=	55,100.79	
ปี2568	ดอกเบียจ่าย	12	10,188.57	ค้างวด	12	238,788.05	หลักการบัญชี	=	246,988.57	บัญชี>ภาษี
	ค่าเสื่อมราคา	=	236,800.00	ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี	12	200,000.00	หลักการภาษี	=	200,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี		<u>246,988.57</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี		<u>200,000.00</u>	ผลต่าง		<u>46,988.57</u>	
							ปรับปรุงบวกกลับ	=	46,988.57	
ปี2569	ดอกเบียจ่าย	8	2,138.68	ค้างวด	8	159,192.03	หลักการบัญชี	=	238,938.68	**ครบสัญญา บัญชี>ภาษี
	ค่าเสื่อมราคา	=	236,800.00	ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี	8	133,333.33	หลักการภาษี	=	200,000.00	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี		<u>238,938.68</u>	ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี	ผ่อนหมด	66,666.67	ผลต่าง		<u>38,938.68</u>	
				รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี		<u>200,000.00</u>	ปรับปรุงบวกกลับ	=	38,938.68	
ปี2570	ดอกเบียจ่าย	=		ค้างวด	ผ่อนหมด	0.00	หลักการบัญชี	=	146,621.37	บัญชี>ภาษี
	ค่าเสื่อมราคา	=	146,621.37	ค่าเสื่อมราคา ทางภาษี	**	123,835.62	หลักการภาษี	=	123,835.62	
	รวมค่าใช้จ่ายทางบัญชี		<u>146,621.37</u>	รวม ค่าใช้จ่าย ทางภาษี		<u>123,835.62</u>	ผลต่าง		<u>22,785.75</u>	
							ปรับปรุงบวกกลับ	=	22,785.75	
226										
1. สรุป สัญญาเช่าซื้อ	ดอกเบียจ่าย	48	67,152.00	ค้างวด	48	955,152.19	รวมหลักการบัญชี		1,251,152.01	
	ค่าเสื่อมราคา		1,184,000.00	ค่าเสื่อมราคา		1,000,000.00	รวมหลักการภาษี		1,000,000.00	
	รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี		<u>1,251,152.01</u>	รวมค่าใช้จ่าย ใช้สิทธิทางภาษี		<u>1,000,000.00</u>	รวมปรับปรุงบวกกลับ	=	<u>251,152.01</u>	
						0.00			0.00	

#### 4 สรุป ผลต่าง ทางบัญชีและ ภาษี

##### หลักการบัญชี (มาตรฐานรายงานทางการเงิน NPAEs)

ดอกเบี้ยจ่าย	67,152.00
ค่าเสื่อมราคา	1,184,000.00
<b>รวม ค่าใช้จ่าย ทางบัญชี</b>	<b>1,251,152.01</b>

##### หลักการภาษี (ประมวลรัษฎากร)

ค่างวด	955,152.19
ค่าเสื่อมราคา	1,000,000.00
<b>รวมค่าใช้จ่าย ใช้สิทธิทางภาษี</b>	<b>1,000,000.00</b>

##### การปรับปรุงแบบ ภ.ง.ด. 50 รวม ตลอดสัญญา

**251,152.01**

“

03

ขาย แล้ว เช่ากลับ

(Sale and Lease Back)

# เนื้อหา สำคัญกว่า รูปแบบ (การขายและเช่ากลับ (Sale & Lease Back))

บัญชี : บทที่ 14 สัญญาเช่า NPAEs

## ➔ การขายและเช่ากลับคืน

- 14.58 การขายและเช่ากลับคืน คือ การที่ผู้ขายขายสินทรัพย์แล้วและผู้ขายทำสัญญาเช่าสินทรัพย์นั้นกลับคืนมา จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าและราคาขายจึงมักมีความสัมพันธ์กันเนื่องจากได้มีการต่อราคาารวมกัน วิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการขายและเช่ากลับคืนขึ้นอยู่กับประเภทของสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง
- 14.59 หากรายการขายและเช่ากลับคืนก่อให้เกิดสัญญาเช่าเงินทุน สิ่งตอบแทนจากการขายที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จะ ต้องไม่รับรู้เป็นกำไรของผู้ขายที่เป็นผู้เช่าโดยทันที แต่ต้องบันทึกรับรู้เป็นรายการรอดัดบัญชี และตัดจำหน่ายไปตลอดอายุสัญญาเช่า
- 14.60 หากการเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน รายการดังกล่าวเป็นวิธีที่ผู้ให้เช่าจัดหาเงินทุนให้กับผู้เช่าโดยใช้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน ด้วยเหตุนี้ จึงไม่เหมาะสมที่จะถือว่าสิ่งตอบแทนจากการขายที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเป็นรายได้ แต่ต้องบันทึกส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายการรอดัดบัญชี และตัดจำหน่ายไปตลอดอายุสัญญาเช่า



- 14.61 ในกรณีที่การขายและเช่ากลับคืนก่อให้เกิดสัญญาเช่าดำเนินงาน
- 14.61.1 หากราคาขายมีจำนวนเทียบเท่ากับมูลค่ายุติธรรมอย่างเห็นได้ชัด ผู้ขายต้องรับรู้ผลกำไร หรือผลขาดทุนจากการขายทันที
- 14.61.2 หากราคาขายมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม ผู้ขายต้องรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการขายทันที เว้นแต่ผู้ขายจะได้รับชดเชยขาดทุนที่เกิดขึ้นโดยการจ่ายค่าเช่าในอนาคตที่ต่ำกว่าราคาตลาด ในกรณีนี้ผู้ขายต้องบันทึกขาดทุนจากการขายเป็นรายการรอการตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามสัดส่วนของจำนวนค่าเช่าที่จ่ายในแต่ละงวดตามระยะเวลาที่ผู้ขายที่เป็นผู้เช่าคาดว่าจะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่เช่า
- 14.61.3 หากราคาขายมีจำนวนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม ผู้ขายต้องรับรู้จำนวนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมเป็นรายการรอการตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่คาดว่าจะใช้ประโยชน์สินทรัพย์ที่เช่า
- 14.62 หากการเช่ากลับคืนถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน และจำนวนที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า และราคาขายกำหนดขึ้นตามมูลค่ายุติธรรม รายการดังกล่าวเป็นรายการขายตามปกติที่กิจการสามารถรับรู้กำไร หรือขาดทุนทันที
- 14.63 สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน หากมูลค่ายุติธรรม ณ เวลาขายและเช่ากลับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ กิจการต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมเป็นผลขาดทุนทันทีสำหรับสัญญาเช่าเงินทุน กิจการไม่ต้องปรับปรุงผลต่างดังกล่าว
- 14.64 ผู้เช่าและผู้ให้เช่าตามสัญญาขายและเช่ากลับคืนต้องเปิดเผยข้อมูลเช่นเดียวกับผู้เช่าและผู้ให้เช่าตามสัญญาเช่าตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อกำหนดที่มีสาระสำคัญในสัญญาเช่าที่มีลักษณะเฉพาะ หรือที่ไม่ธรรมดา หรือเงื่อนไขของการขายและเช่ากลับคืน

## ภาษี - การขายและเช่ากลับ (Sale & Lease Back)

ทางภาษีพิจารณา ตามรูปแบบของกิจกรรม ที่เกิดขึ้น กล่าวคือ ให้ แยกกิจกรรมออกเป็นสองส่วน คือ

1. การขายทรัพย์สิน ซึ่งตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร ถือเป็นรายได้เนื่องจากกิจการ บริษัทฯ ต้องรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สิน ในวันที่บริษัทฯ ได้ขายทรัพย์สินนั้นให้แก่บริษัทไฟแนนซ์ แม้จะมีการเช่ากลับในทันทีก็ตาม วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ให้บริษัทฯ นำมูลค่าทางบัญชีของทรัพย์สินรายการที่ได้ทำการขายและเช่ากลับ (Sale & Lease Back) อันเป็นมูลค่าสุทธิภายหลังการหักค่าเสื่อมและค่าเสื่อมราคาแล้วมาเปรียบเทียบกับราคาขายทรัพย์สินนั้นให้แก่บริษัทไฟแนนซ์ ซึ่งเป็นวิธีการที่สอดคล้องกับการเช่ากลับคืนแบบ สัญญาเช่าดำเนินการ

2. กรณีบริษัทฯ ทำ สัญญาเช่ากลับคืนเป็นสัญญาเช่าทางการเงิน ทางบัญชีบริษัทฯ ตั้งพักกำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สิน และตัดจ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า ทางภาษี บริษัทฯ ต้องทำการปรับปรุงบวกกลับเป็นรายได้ทั้งก่อนในรอบระยะเวลาบัญชีปีทำการขายให้แก่บริษัทไฟแนนซ์ สำหรับการทยอยรับรู้รายได้ (กำไร) หรือรายจ่าย (ขาดทุน) ให้บริษัทฯ ปรับปรุงหักออก หรือบวกกลับ ในรอบระยะเวลาบัญชีที่บัญชีรับรู้รายได้หรือรายจ่ายดังกล่าว

ประเด็นที่ต้องระวัง “ราคาตลาด” ตามมาตรา 65 ทวิ (4) แห่งประมวลรัษฎากร ด้วย หากราคาขายทรัพย์สินนั้น มีผลตอบแทนต่ำกว่าราคาตลาด โดยไม่เหตุอันสมควร เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินผลตอบแทนให้เป็นไปตามราคาตลาดได้

กรณีบริษัทฯ ประกอบกิจการที่อยู่ในข่ายที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องออกใบกำกับภาษีให้แก่บริษัทไฟแนนซ์ ที่เป็นผู้ซื้อสินค้านั้น แล้วนำรายได้ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีมูลค่าเพิ่มด้วย

บริษัท ขาย ให้ สินเชื่อ

### สัญญาซื้อขาย

ทำที่ บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด  
เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน  
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

วันที่ 27 มิ.ย. 2566

สัญญานับเป็นนี้ทำขึ้นระหว่าง บริษัท [redacted] จำกัด มีสำนักงานอยู่ ณ  
เลขที่ [redacted] กรุงเทพมหานคร 10520

ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "ผู้ขาย" ฝ่ายหนึ่งกับ บริษัท [redacted] กสิกรไทย จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ เลขที่ 400/22  
ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท จังหวัดกรุงเทพมหานคร ซึ่งต่อไปจะเรียกว่า "ผู้ซื้อ" อีกฝ่ายหนึ่งโดยที่ผู้ซื้อ มีความประสงค์  
ที่จะซื้อและผู้ขายตกลงขายทรัพย์สินดังรายละเอียดระบุไว้ด้านล่างหลังสัญญานับนี้ ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของ ผู้ขาย

ดังนั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงได้ตกลงกันดังต่อไปนี้

- ผู้ขายตกลงขาย "ทรัพย์สิน" ดังรายละเอียดและจำนวนที่กำหนดไว้ด้านล่างหลังสัญญานับนี้ ซึ่งต่อไปใน สัญญาที่จะ  
เรียกว่า "ทรัพย์สิน" ให้แก่ผู้ซื้อและผู้ซื้อตกลงซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคา 955,000.00 บาท ภาษีมูลค่าเพิ่ม 66,850.00 บาท  
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,021,850.00 บาท (\*\*หนึ่งล้านสองหมื่นหนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน\*\*)
 

ทรัพย์สินที่ขายตามสัญญานี้ให้รวมถึงเครื่องอุปกรณ์และสิ่งติดเข้ากับทรัพย์สินอยู่แล้ว ณ วันทำสัญญานี้
- ผู้ซื้อ ได้ชำระราคาแก่ผู้ขายเป็นเงินจำนวน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,021,850.00 บาท

(\*\*หนึ่งล้านสองหมื่นหนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน\*\*) ซึ่งผู้ซื้อได้มอบไว้แก่ผู้ขาย  
และผู้ขายได้รับไว้เรียบร้อยแล้ว

บริษัท เข้ากลับ จาก สินเชื่อ



สัญญาเช่าซื้อ  
สัญญาเลขที่ HP23-0491

ทำที่บริษัท [redacted] กสิกรไทย จำกัด

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 27 มิ.ย. 2566 ระหว่าง บริษัท [redacted] กสิกรไทย จำกัด  
สำนักงานตั้งอยู่ที่ อาคารธนาคารกสิกรไทย เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท จังหวัดกรุงเทพมหานคร  
(ซึ่งต่อไปในสัญญาฉบับนี้จะเรียกว่า "เจ้าของ") ฝ่ายหนึ่ง และ  
บริษัท [redacted] จำกัด ซึ่งจดทะเบียนนิติบุคคล ณ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่  
0135550032642 สำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ [redacted] ถนนนคร 10520  
(ซึ่งต่อไปในสัญญาฉบับนี้จะเรียกว่า "ผู้เช่าซื้อ")

คู่ฉบับ

บัญชีรายการเช่าซื้อ			
รายละเอียดของทรัพย์สินที่เช่าซื้อ	ระยะเวลาเช่าซื้อและการชำระเงิน		
ทรัพย์สินที่เช่าซื้อ -ตามเอกสารแนบ ก.-	ระยะเวลาเช่าซื้อ	60	เดือน
	ราคาเช่าซื้อ	1,182,160.00	บาท
ยี่ห้อ	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ	11.05	ต่อปี
แบบ	ชำระในวันทำสัญญา	280,000.00	บาท
รุ่นปี ค.ศ.	ค่าเช่าซื้อคงเหลือ	902,160.00	บาท
สี	งวดแรกรวมภาษีมูลค่าเพิ่มชำระ	16,088.52	บาท
เลขทะเบียน	งวดสุดท้ายรวมภาษีมูลค่าเพิ่มชำระ	16,088.52	บาท
เลขตัวรถ	เริ่มชำระงวดแรกวันที่ <u>27 มิ.ย. 2566</u>		และ
เลขเครื่องยนต์	งวดต่อไปชำระทุกวันวันที่ <u>12 5</u>		ของทุกเดือน
ซีซี/แรงม้า	รายละเอียดการผ่อนชำระค่าเช่าซื้อ		
เลขประจำตัวทรัพย์สิน	ระยะเวลาผ่อนชำระ (เดือน)	ยอดผ่อนชำระ เดือนละ (บาท)	ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7 % เดือนละ (บาท)
	1-60	15,036.00	1,052.52
			รวมยอดที่ต้องชำระ เดือนละ (บาท)
			16,088.52

# Q & A

ถาม-ตอบ

