

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(1)
กิตติกรรมประกาศ.....	(3)
บทที่	
1 บทนำ	1
1.สภาพปัญหา	1
2.วัตถุประสงค์การศึกษา.....	9
3.ขอบเขตการศึกษา	10
4.วิธีการศึกษา.....	10
5.ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	10
2 ความรู้ทั่วไปของการจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับบริการทางการเงิน	12
1.หลักการทั่วไปเกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม.....	12
1.1 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มโดยใช้ฐานภาษีบริโภค	15
1.2 หลักการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม.....	18
1.3 หลักการจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราศูนย์	20
1.4 รายได้รัฐจากการเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มกรณีมีการยกเว้นภาษี หรือกรณีมีภาษีอัตราศูนย์	20
2.ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการบริการทางการเงิน (Financial Services)	24
2.1 ความเป็นมา	24
2.2 ความหมายและประเภทของการบริการทางการเงิน	27
2.3 ผู้ให้บริการทางการเงิน.....	31
2.4 ผู้รับบริการทางการเงิน.....	45

3.แนวทางทั่วไปของการจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับบริการทางการเงิน .	45
3.1 การยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม	45
3.2 วิธีการลดการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม	46
3.3 วิธีการให้การยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มแต่ขอคืนภาษีซื้อ ได้บางส่วน	47
3.4 การใช้อัตราศูนย์.....	48
3.5 วิธีการจัดเก็บภาษีผลประโยชน์	49
3.6 การใช้วิธีบวกแทนวิธีการเครดิต	50
3.7 วิธีการประเมิน.....	51
 3 โครงสร้างกฎหมายและและการจัดเก็บภาษีสินค้าและบริการกับการบริการ ทางการเงินตามกฎหมายนิรชี่แลนด์.....	54
1.โครงสร้างกฎหมายภาษีสินค้าและบริการ	54
1.1 กิจการที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษี	54
1.2 กิจการที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษี.....	55
1.3 ผู้มีหน้าที่ต้องเสียภาษี.....	55
1.4 การยกเว้นภาษี	56
1.5 ความรับผิดชอบในการเสียภาษี	57
1.6 ฐานภาษี.....	57
1.7 อัตราภาษี.....	57
1.8 การคำนวณภาษี	59
1.9 การจดทะเบียนภาษี	60
2.การจัดเก็บภาษีสินค้าและบริการกับการบริการทางการเงิน.....	61
2.1 ความหมายของการบริการทางการเงิน.....	61
2.2 การบังคับใช้กฎหมายในการจัดเก็บภาษีสินค้าและบริการก่อน วันที่ 1 มกราคม 2005	63
2.3 การนำอัตราศูนย์มาใช้กับการบริการทางการเงิน.....	75
2.4 การเก็บภาษีสินค้าและบริการจากการนำเข้าบริการ	85

	2.5 เปรียบเทียบการจัดเก็บภาษีสินค้าและบริการก่อนและหลังการนำอัตราศุลกากรมาใช้ในการบริการทางการเงิน	86
4	การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีธุรกิจเฉพาะกับการบริการทางการเงินตามประมวลรัษฎากร	91
	1.โครงสร้างและภาระภาษีมูลค่าเพิ่มกับการบริการทางการเงิน	91
	1.1 กรณีที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม	91
	1.2 กรณีที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม	98
	1.3 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีมูลค่าเพิ่ม	98
	1.4 การยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม	100
	1.5 ความรับผิดในการเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม	101
	1.6 ฐานภาษีมูลค่าเพิ่ม	102
	1.7 อัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม	103
	1.8 การคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่ม	104
	1.9 การจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม	105
	2.โครงสร้างและภาระภาษีธุรกิจเฉพาะกับการบริการทางการเงิน	107
	2.1 กรณีที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ	108
	2.2 กรณีเกี่ยวเนื่องกับกิจการที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ	110
	2.3 ผู้มีหน้าที่เสียภาษีธุรกิจเฉพาะ	112
	2.4 การยกเว้นภาษีธุรกิจเฉพาะ	112
	2.5 ฐานภาษีธุรกิจเฉพาะ	113
	2.6 อัตราภาษีธุรกิจเฉพาะ	114
	2.7 การคำนวณภาษีธุรกิจเฉพาะ	114
	2.8 การจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ	115
5	ปัญหาและข้อเสนอแนะการนำการบริการทางการเงินที่ไม่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มเข้าระบบภาษีมูลค่าเพิ่มสำหรับประเทศไทย	116

1.ปัญหาเกี่ยวกับการบริการทางการเงินที่อยู่ในบังคับต้องเสียภาษี	
ธุรกิจเฉพาะ.....	116
1.1 ปัญหาภาระภาษีซ้ำซ้อนหรือความทับซ้อนของภาษี.....	118
1.2 ปัญหาต้นทุนการบริการ.....	120
1.3 ปัญหาการบริหารการจัดเก็บภาษี.....	121
1.4 ปัญหาความไม่เป็นกลาง	124
1.5 ปัญหาการจ้างบริการบุคคลภายนอก.....	125
1.4 ปัญหาการส่งออก.....	129
2.แนวทางต่างๆ สำหรับประเทศไทยในการนำบริการทางการเงินเข้าระบบ	
ภาษีมูลค่าเพิ่ม.....	134
2.1 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราทั่วไป.....	134
2.2 วิธีการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม	138
2.3 วิธีการใช้อัตราศูนย์.....	141
3.ข้อเสนอแนะการแก้ไขกฎหมายเพื่อการจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มกับการ	
บริการทางการเงิน.....	143
3.1 การยกเลิกการจัดเก็บภาษีธุรกิจเฉพาะกับการบริการ	
ทางการเงิน.....	144
3.2 การกำหนดนิยามและประเภทของการบริการทางการเงิน.....	144
3.3 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มโดยใช้อัตราศูนย์กรณีการบริการทาง	
การเงินระหว่างผู้ประกอบการจดทะเบียน	147
3.4 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มโดยการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มกรณี	
การบริการทางการเงินระหว่างตัวกลางทางการเงิน	149
3.5 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มโดยการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่มกรณี	
การบริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคขั้นสุดท้าย	150
3.6 การจัดเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละศูนย์กรณีการส่งออก	
บริการทางการเงิน	152
4.บทสรุป	154

ภาคผนวก

ก	พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการกำหนด กิจการเฉพาะอย่างที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจการที่อยู่ในบังคับต้องเสีย ภาษีธุรกิจเฉพาะให้เป็นกิจการที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 246) พ.ศ. 2534.....	159
ข	คำสั่งกรมสรรพากรที่ ป.130/2547 เรื่อง ภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีธุรกิจ เฉพาะ กรณีการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต.....	161
ค	ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 29) เรื่อง กำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการเฉลี่ยภาษีซื้อ ตามมาตรา 82/6 แห่ง ประมวลรัษฎากร	164
	บรรณานุกรม	171
	ประวัติการศึกษา.....	180