

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ



246199



การบัญชีและการพาณิชย์ของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง

สุรีย์ ไบษกรนัฏ

คณาจารย์พิเศษสอนต่อมหาวิทยาลัยรามคำแหง
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา

ปรัชญาคณะศึกษาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ)

ปีการศึกษา 2554

๒๐๐๒๕๑๙๙

ห้องสมุดงานวิจัย สำนักงานคณะกรรมการการวิจัยแห่งชาติ



246199

การบัญชีและการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง



สุรีย์ โปษกรณัญ

คุชฎินิพนธ์เสนอต่อมหาวิทยาลัยรามคำแหง
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
ปรัชญาคุษฎิบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)
ปีการศึกษา 2554
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยรามคำแหง

ACCOUNTING AND TAXATION IN THE LEASING BUSINESS

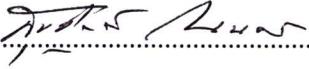
SUREE BOSAKORANUT

A DISSERTATION PRESENTED TO RAMKHAMHAENG UNIVERSITY
IN FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF DOCTOR OF PHILOSOPHY
(BUSINESS ADMINISTRATION)

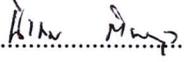
2011

COPYRIGHTED BY RAMKHAMHAENG UNIVERSITY

ชื่อเรื่องคุษฎีนิพนธ์ การบัญชีและการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง
ชื่อผู้เขียน นางสุรีย์ โปษกรณัญ
สาขาวิชา บริหารธุรกิจ
คณะกรรมการที่ปรึกษาคุษฎีนิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ สุขจิตต์ ณ นคร)

.....กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร. นิเทศ ตินณะกุล)

.....กรรมการ

(ดร. พล ชีรคุปต์)

มหาวิทยาลัยรามคำแหงอนุมัติให้คุษฎีนิพนธ์ฉบับนี้เป็นสาระสมบูรณ์ของการศึกษาตาม
หลักสูตรปริญญาปรัชญาคุษฎีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์ (บริหารธุรกิจ)

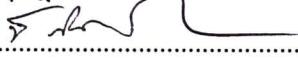
.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์พิมล พุทธิพิช)

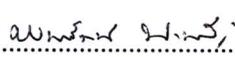
.....รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการโครงการ

(ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. จิรโชค วีระสย) ปรัชญาคุษฎีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์

คณะกรรมการสอบคุษฎีนิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

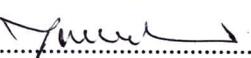
(ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. จิรโชค วีระสย)

.....กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร. พนารัตน์ ปานมณี)

.....กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร. กมล นุษบา)

.....กรรมการ

(นายไพฑูรย์ ทวีผล)

.....กรรมการ ผู้แทนจากคณะกรรมการบริหาร

(รองศาสตราจารย์อุไรวรรณ เข้มนิยม) โครงการปรัชญาคุษฎีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องคุณุญนิพนธ์ การบัญชีและการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง
ชื่อผู้เขียน นางสาวสุรีย์ โขษกรนัญ
ชื่อปริญญา ปรัชญาคุณุญบัณฑิต
สาขาวิชา บริหารธุรกิจ
ปีการศึกษา 2554

คณะกรรมการที่ปรึกษาคุณุญนิพนธ์

1. รองศาสตราจารย์สุขจิตต์ ฒ นคร ประธานกรรมการ
2. รองศาสตราจารย์ ดร. นิเทศ ดินณะกุล
3. ดร. พล ชีรคุปต์

246199

คุณุญนิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาลักษณะความแตกต่างของบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีกับการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (2) ระบุปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการบัญชีและการภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งซึ่งทำให้ธุรกิจมีขนาดเล็กและเติบโตช้าและผลกระทบนั้นมีผลต่อการพัฒนาการด้านเศรษฐกิจของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (3) ให้ได้มาซึ่งรูปแบบการบัญชีและการภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งที่ได้ประโยชน์และความสอดคล้องระหว่างการบัญชีและการภาษีอากรในประเทศไทย ระเบียบวิธีการวิจัยในการศึกษาครั้งนี้ใช้ระเบียบวิธีการศึกษา 3 วิธี คือ การวิจัยเชิงเอกสาร การวิจัยเชิงคุณภาพ และการวิจัยเชิงปริมาณ การวิจัยเชิงเอกสาร ได้ศึกษาคำรา ประมวลรัษฎากร ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์รวมทั้งงานวิจัยในประเทศและต่างประเทศ การวิจัยเชิงคุณภาพ ได้ดำเนินการ การจัดกลุ่มสนทนาประเด็นเฉพาะจำนวน 10 ราย และการสัมภาษณ์เจาะลึก จำนวน 6 ราย การวิจัยเชิงปริมาณ เก็บข้อมูลโดยวิธี การสำรวจรวม 19 บริษัท

ลักษณะความแตกต่างของการบัญชีและการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบ ลีสซิ่งจากการวิเคราะห์แบ่งได้เป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มหนี้สิน กลุ่มรายได้ และกลุ่มค่าใช้จ่าย และในแต่ละกลุ่มนั้นจัดแบ่งเป็นประเภท ความแตกต่างได้ 2 ประเภท คือความแตกต่างทั่วไปและความแตกต่างเฉพาะกรณี ลักษณะความแตกต่างทั่วไป เป็นไปตามประมวลรัษฎากร ซึ่งธุรกิจทุกประเภทต้องคำนวณความแตกต่างทั่วไปนี้ เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายต้องห้าม ค่าใช้จ่าย เกินกว่ากำหนด ลักษณะความแตกต่างเฉพาะกรณี เป็นเรื่องเฉพาะของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ซึ่งไม่มีการออกกฎหมายเฉพาะแต่ต้อง อ้างอิงกฎหมายข้างเคียงทั้งประมวลรัษฎากร ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ปัจจัยภายในประกอบด้วย อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ไม่เติบโตอย่างสม่ำเสมอ และ ด้านปัจจัยเงินทุนความต้องการแหล่งเงินทุนที่ดอกเบี้ยต่ำ และปัจจัยภายนอกประกอบด้วย สภาพวิชาชีพบัญชีไม่ได้กำหนดมาตรฐานการบัญชีให้ สอดคล้องกับสภาพธุรกิจในประเทศไทย และกฎหมายภาษีอากรไม่มีข้อกำหนดเฉพาะ สำหรับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งเหมือนกับธุรกิจเช่าซื้อ

รูปแบบการบัญชีและการภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ด้านการบัญชี

การบันทึกรายการตามนโยบายของบริษัทจะแตกต่างจากมาตรฐานการบัญชี โดยการแยกประเภทสัญญาเช่าเพื่อบันทึกบัญชีนั้นขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ ของผู้ประกอบการ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

ด้านการภาษีอากร

บริษัทผู้ประกอบการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ได้บันทึกรายการภาษีอากรใน รูปแบบของบัญชีคู่ขนานไปกับการบัญชีของบริษัท

using 10 volunteers, in - depth interview 6 key informants. Quantitative research were using survey research of 19 companies.

The research results can be summarized as follows.

Characteristic differences of accounting and taxation of leasing business of analysis can be divided into four groups, the group of assets, the group of liabilities, the group of revenues and the group of expenses. And each group is divided into 2 different categories, general and specific differences. General characteristic differences under the Revenue Code that all business must calculate the difference of the prohibited expenses and over payments than the Revenue Code stated.

The research only focus specific differences in the leasing business. There is no specific laws and regulation but must refer to the similar law of the Revenue Code, Civil and Commercial Code. Internal factors include the growth rate of leasing business do not grow consistency and requirement of low interest funding source. External factors include Accounting Standards setting by Federation of Accounting Professions (FAP) are not in line with the business environment in Thailand and Tax laws are not specific laws to the leasing business as hire-purchase business does.

The model of accounting and taxation of leasing business

Accounting,

The accounting records of the companies' policy are different from the accounting standards. Overall classification for the type of leasing contract for accounting is based on the objectives of leasing business.

Taxation,

246199

The leasing companies have recorded the tax accounting parallel with the company's account.

กิตติกรรมประกาศ

คุษฎีนิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จได้ด้วย ผู้วิจัยได้รับความกรุณาจากรองศาสตราจารย์-
สุขจิตต์ ณ นคร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาคุษฎีนิพนธ์ รองศาสตราจารย์
ดร. นิเทศ ตินณะกุล และ ดร. พล ชีรคุปต์ กรรมการที่ปรึกษาคุษฎีนิพนธ์ ที่ได้สละ
เวลาอันมีค่าให้การเอาใจใส่ ตรวจสอบและแก้ไข ข้อบกพร่องพร้อมทั้งให้คำปรึกษาและ
แนะนำ เพื่อให้คุษฎีนิพนธ์ฉบับนี้ มีความครบถ้วนสมบูรณ์เพื่อเป็นประโยชน์กับผู้ที่จะ
นำไปเป็นแนวทางการปฏิบัติ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์กรรมการที่ปรึกษา
คุษฎีนิพนธ์ด้วยความเคารพเป็นอย่างสูง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิการสอบสัมมนาเชิงปฏิบัติการ
คุษฎีนิพนธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. กังวาน ยอดวิศิษฏ์ศักดิ์ และ อาจารย์อมรศักดิ์
พงศ์พสุตม์ ที่ให้ความกรุณานำ ให้คำปรึกษา พร้อมชี้แนะและแก้ไขข้อบกพร่องด้วย
ความเอาใจใส่อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิการสอบป้องกันคุษฎีนิพนธ์
รองศาสตราจารย์ ดร. พนารัตน์ ปานมณี รองศาสตราจารย์ ดร. กมล บุญบา และอาจารย์
ไพฑูรย์ ทวีผล ที่ให้ความกรุณานำ ให้คำปรึกษา พร้อมชี้แนะและแก้ไขข้อบกพร่อง
ด้วยความเอาใจใส่อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณศาสตราจารย์พิเศษ ดร. จิร โโชค วีระสย รักษาการ
ในตำแหน่งผู้อำนวยการ โครงการปรัชญาคุษฎีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์ และ
รองศาสตราจารย์อุไรวรรณ แยมนิยม ประธานสาขาวิชาบริหารธุรกิจและประธาน
ในการสอบสัมมนาเชิงปฏิบัติการคุษฎีนิพนธ์ ที่ให้ความกรุณานำ ให้คำปรึกษา
พร้อมชี้แนะและแก้ไขข้อบกพร่อง ด้วยความเอาใจใส่อย่างยิ่งเสมอมา และท่าน
รองศาสตราจารย์ ดร. วัลย์ลดา วิวัฒน์พนชาติ ที่ให้ความกรุณานำ ให้คำปรึกษา
พร้อมชี้แนะ ด้วยความเอาใจใส่อย่างยิ่งเสมอมา

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญ
รองศาสตราจารย์ ดร. วัลย์ทิพย์ ชลวิจารณ์ รองศาสตราจารย์ ดร. งามพิศ สัตย์สงวน

รองศาสตราจารย์ศรีวัฒนา สนวนมาลี ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ประยงค์ มีใจเชื้อ อาจารย์
จงจิตต์ หลีกภัย อาจารย์ยุพา วิจิตร ไกรสร อาจารย์เข็มศิษฐ์ เจียรจาววัฒน์ ที่ได้ให้
ความกรุณาผู้วิจัย ให้คำแนะนำ คำปรึกษา แก่ในงานวิทยานิพนธ์ด้วยความเอาใจใส่อย่าง-
ดียิ่ง ตลอดระยะเวลาการศึกษา

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร. ธนาสฤษฎ์ สตะเวทิน อาจารย์
จรัสเรือง ศิริวัฒนรักษ์ คุณตัน บิวา คุณชีทา โกपालาคริชนันท์ ผู้ให้การสนับสนุน
ข้อมูลการศึกษาตั้งแต่เริ่มแรก และคุณอายุพร ดาเรลล์ อดีตผู้จัดการสมาคมลีสซิ่งไทย
ผู้ให้ข้อมูลสำคัญกลุ่มบริษัทสมาชิกของสมาคมลีสซิ่งไทยและผู้รับผิดชอบการบัญชีซึ่ง
เป็นผู้ตอบแบบสอบถามของบริษัทลีสซิ่งในประเทศไทย ที่ได้กรุณาให้ความช่วยเหลือ
ด้านข้อมูลในเชิงปฏิบัติอย่างลึกซึ้ง ตลอดระยะเวลาการรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัย
ขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่โครงการปรัชญาวิทยุบัณฑิตทางสังคมศาสตร์ทุกท่านที่ได้ให้
คำแนะนำ ปรึกษาช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจที่ดีให้กับผู้วิจัย ตลอดระยะเวลาการศึกษา

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณ ครอบครัวและญาติมิตรที่ได้ให้กำลังใจ ตลอดระยะเวลา
การศึกษา โดยเฉพาะนายชิตชนู โภษกรนัญ สามี ของผู้วิจัย ซึ่งได้เป็นกำลังใจและ
ช่วยเหลือ ผู้วิจัยด้วยความรักและเอาใจใส่ตลอดระยะเวลาการศึกษา

คุณประ โยชน์ของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอขอบเป็นเครื่องบูชา พระคุณแต่
บิดาและมารดา คณาจารย์และผู้มีพระคุณที่ ผู้วิจัยเอ่ยนามและมิได้เอ่ยนามในที่นี้ทุกท่าน
ด้วยความเคารพอย่างสูง

สุรีย์ โภษกรนัญ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	(4)
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	(6)
กิตติกรรมประกาศ.....	(9)
สารบัญตาราง.....	(13)
สารบัญภาพประกอบ.....	(34)
บทที่	
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย.....	9
ขอบเขตการวิจัย.....	10
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	12
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	13
2 วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	15
แนวคิดที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนได้มีแนวคิดที่สนับสนุนธุรกิจ	
การให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	74
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	77
องค์กรควบคุมธุรกิจการลีสซิ่งในประเทศไทย.....	102
กฎเกณฑ์ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	116
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	147
3 ระเบียบวิธีการวิจัย.....	169
แนวทางการศึกษา.....	171
การเลือกประชากรสำหรับระเบียบวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ.....	176
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	177

บทที่	หน้า
เครื่องมือการวิจัย.....	178
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ.....	184
ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ.....	187
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	188
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	199
5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ.....	339
สรุปผลการวิจัย.....	339
อภิปรายผล.....	342
ข้อเสนอแนะ.....	370
ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยต่อไป.....	376
 ภาคผนวก	
ก คำถามสัมภาษณ์เจาะลึกและแบบสอบถาม.....	378
ข ข้อมูลการจับกลุ่มสนทนาประเด็นเฉพาะ.....	421
ค ข้อมูลการสัมภาษณ์เจาะลึก.....	439
ง สรุปผลลักษณะความแตกต่างการบัญชีและการภาษีอากร 19 บริษัท ที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	671
จ ข้อมูลผลการดำเนินงาน 10 ปี จำนวนตัวอย่าง 19 บริษัท ที่ประกอบ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	781
ฉ หนังสือเชิญผู้ทรงคุณวุฒิ.....	1013
ช หนังสือขอความร่วมมือ.....	1015
บรรณานุกรม.....	1017
ประวัติผู้เขียน.....	1031

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 ยอดจำนวนเงินสินเชื่อบริษัทรวมทั้งระบบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2548 แยกตามประเภทและอัตราดอกเบี้ย.....	3
2 ยอดจำนวนเงินสินเชื่อบริษัทของธุรกิจสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (รวมบริษัททั่วไป บริษัทในเครือธนาคารและบริษัทเงินทุน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2548 แยกตามประเภทและอัตราดอกเบี้ย.....	4
3 ข้อสรุปลักษณะความแตกต่างของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า และมาตรฐานการบัญชี ระหว่างประเทศฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญา-เช่า (international accounting standard no 17 - leases).....	20
4 ข้อแตกต่างระหว่างธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง การให้เช่าซื้อ และการให้เช่า	29
5 ข้อสรุปลักษณะความแตกต่างของมาตรฐานการบัญชี ฉบับปัจจุบัน ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ กับมาตรฐาน การบัญชี ฉบับเดิม ฉบับที่ 32 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	34
6 ข้อสรุปลักษณะความแตกต่างของมาตรฐานการบัญชี ฉบับปัจจุบัน ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กับมาตรฐานการบัญชี ฉบับเดิม ฉบับที่ 56 เรื่อง ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี.....	41
7 การบันทึกบัญชีตามประเภทสัญญาเช่าระยะยาว.....	55
8 ข้อแตกต่างสำหรับการบันทึกการทางบัญชีตามประเภทของสัญญา กับบัญชีภาษีอากรเฉพาะผู้ให้เช่าระยะยาวและผู้ให้เช่าซื้อ.....	70
9 งานวิจัยเพื่อศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของการบันทึกบัญชีการให้เช่าแบบ ลีสซิ่งต่ออัตราส่วนทางการเงิน.....	120

ตาราง	หน้า
10 ข้อสรุปลักษณะความแตกต่างของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว (2539) กับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว (2546).....	124
11 สรุปข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งแสดงข้อมูลพนักงาน การ- จดทะเบียนและการร่วมทุน.....	200
12 สรุปข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งแสดงประเภทบริการ.....	201
13 การจำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่า.....	202
14 สรุปข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งแสดงข้อมูลพนักงาน การจดทะเบียนและการร่วมทุน.....	204
15 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของสินทรัพย์ ลูกหนี้.....	207
16 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของสินทรัพย์ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่องเนื้อหา รูปแบบ ทางกฎหมาย.....	208
17 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของสินทรัพย์ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่องการวัดมูลค่าเริ่มแรก	208
18 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของการแสดงที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่องด้วยการตีราคาใหม่	210
19 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของการแสดงที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่อง การตัดค่าเสื่อม ราคา.....	212
20 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของการแสดงที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่องการตัดรายการ สินทรัพย์.....	214

ตาราง	หน้า
21 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลของการแสดงที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เรื่องการค้ำยค่าของ สินทรัพย์.....	215
22 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบดุลเรื่อง หนี้สิน-เงินมัดจำรับ.....	216
23 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องการรับรู้รายได้ รายจ่าย.....	218
24 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องรายได้จากการขายสินค้า.....	218
25 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องรับรู้รายได้จากการเช่าซื้อ ขายผ่อนชำระ.....	219
26 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องรายได้จากการให้บริการ.....	220
27 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องรายได้ดอกเบี้ยรับ.....	220
28 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องการวัดมูลค่าของรายได้.....	221
29 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องการรับรู้รายได้ของการให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง	221
30 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องการคำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ของการให้เช่า ทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง.....	224
31 ความแตกต่างระหว่างหลักการบัญชีและหลักการภาษีอากรของรายการ ในงบกำไรขาดทุนเรื่องผลขาดทุนของปีก่อน.....	225

ตาราง	หน้า
32 รายการสรุปลักษณะความแตกต่างของการบัญชีและการภาษีอากรของ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	225
33 สรุปการจำหน่ายหนี้สูญทางภาษีอากร.....	235
34 รายการบันทึกบัญชีสำหรับปี 2550.....	238
35 รายการบันทึกบัญชีสำหรับปี 2551.....	239
36 รายการบันทึกบัญชีสำหรับปี 2552.....	240
37 รายการบันทึกบัญชีสำหรับปี 2553.....	241
38 รายการบันทึกบัญชีสำหรับปี 2554.....	242
39 รายการเปรียบเทียบกำไร (ขาดทุน) สำหรับ 2 วิธี.....	243
40 รายการแนวทางการปฏิบัติการบันทึกบัญชีและการเสียภาษีเงินได้นิติ- บุคคล.....	244
41 ผลประกอบการของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งจำนวนรวม 19 บริษัท ณ วันสิ้นงวดบัญชี 10 ปี เป็นอัตราร้อยละของสินทรัพย์รวมและ รายได้รวม.....	262
42 อัตราการเติบโตของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ของระยะเวลางวดบัญชี 10 ปี แสดงผลแตกต่างการเติบโตเป็นอัตราร้อยละระหว่างปีพ.ศ. 2541 ถึง ปีพ.ศ. 2550	270
43 อัตราส่วนหมุนเวียน.....	272
44 อัตราส่วนหมุนเร็ว.....	275
45 ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์.....	278
46 อัตราส่วนหนี้สิน.....	281
47 อัตรากำไรสุทธิ.....	284
48 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์.....	287
49 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น.....	290

ตาราง	หน้า
50 ความเห็นการจำแนกประเภทสัญญาเช่าผู้ให้ข้อมูลสำคัญจากการสัมภาษณ์- เจาะลึก.....	298
51 ความเห็นการจำแนกประเภทสัญญาเช่าของผู้ตอบแบบสอบถามในการ- สำรวจความเห็น.....	301
52 รูปแบบ การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่า ณ วันเริ่มสัญญาเช่า และส่งมอบ สินทรัพย์ให้เช่า.....	311
53 รูปแบบ การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่า ณ วันเริ่มสัญญาเช่า และส่งมอบ สินทรัพย์ให้เช่าประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน.....	312
54 รูปแบบ การบันทึกกรณีการเลือกใช้มาตรฐานการบัญชีก่อนการ ประกาศใช้ เรื่อง สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี.....	313
55 รูปแบบ การบันทึกหนี้สินกรณีการรับ เงินมัดจำรับ.....	314
56 รูปแบบ การบันทึกลดยอดหนี้สิน กรณีการคืนเงินมัดจำรับ.....	315
57 รูปแบบ การบันทึกหนี้สินกรณีการเลือกใช้มาตรฐานการบัญชีก่อน การประกาศใช้ เรื่อง หนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี.....	316
58 รูปแบบ การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด.....	318
59 รูปแบบ การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวดไม่ตรงกับ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	319
60 รูปแบบ การบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระเงินค่าเช่า.....	321
61 รูปแบบ การบันทึกกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน.....	322
62 รูปแบบ การบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี่ยงปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระ ค่าเช่า.....	323
63 รูปแบบ การบันทึกกรณีรายได้จากการให้สินเชื่อกับผู้เช่าตามสัญญาเช่า กรณี อสังหาริมทรัพย์ที่ดิน.....	324
64 รูปแบบ การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) ผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ.....	325

ตาราง	หน้า
65 รูปแบบ การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) ผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ.....	326
66 รูปแบบ การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs).....	327
67 รูปแบบ การบันทึกกรณีการปรับปรุงค่าใช้จ่าย ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ที่ให้เช่า.....	328
68 รูปแบบ การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่า อสังหาริมทรัพย์ที่ดิน.....	329
69 รูปแบบ การบันทึกกรณีการปรับปรุง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ.....	330
70 รูปแบบ การบันทึกกรณีการปรับปรุง รายการเมื่อสิ้นสุดสัญญา.....	331
71 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่า บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	448
72 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่ากรณี อสังหาริมทรัพย์ที่ดิน บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	449
73 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัดบัญชี บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	450
74 ลักษณะของความแตกต่างกรณี การบันทึกเงินมัดจำรับ บส 1 สัญญาเช่า ดำเนินงาน.....	451
75 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณี เงินมัดจำรับกรณีการคืนเงิน-มัดจำรับ บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	452
76 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัดบัญชี บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	453
77 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า แต่ละงวด บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	454

ตาราง	หน้า
78 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวดไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	456
79 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระเงินค่าเช่า บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	456
80 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	457
81 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	458
82 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรายได้จากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน บส 1.....	459
83 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	461
84 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	462
85 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory Costs) บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	463
86 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า บส 1 สัญญาเช่าดำเนินงาน.....	464
87 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน บส 1.....	465
88 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	466

ตาราง	หน้า
89 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอกการตัดบัญชี สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	468
90 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำ การเช่าจากผู้เช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	469
91 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีที่มีการคืนเงินมัดจำการเช่า ให้ผู้เช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	470
92 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีหนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคล รอกการตัดบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	471
93 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่า แต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	472
94 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	473
95 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าสัญญาเช่า การเงิน บส 1.....	474
96 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรายได้จากการขาย และ ผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	474
97 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีกำไร/ขาดทุน กรณีเป็นการขาย และเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	475
98 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี้ยปรับ เนื่องจาก ผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	476
99 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	477
100 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีต้นทุนขายกรณี ผู้ให้เช่าเป็น ผู้ผลิตหรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	478

ตาราง	หน้า
101 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	478
102 ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สัญญาเช่าการเงิน บส 1.....	479
103 ผลการดำเนินงานของ บส 1 ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	484
104 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน บส 2.....	495
105 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ภายใต้บุคคล รอกการตัดบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	496
106 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บ เงินมัดจำ การเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price) สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	497
107 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	498
108 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้บุคคล รอกการตัดบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	499
109 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า แต่ละงวดสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	500
110 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	501
111 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	502
112 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	503

ตาราง	หน้า
113 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจาก ผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	504
114 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียน เครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	504
115 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ สัญญาเช่าดำเนินงาน บส. 2.....	505
116 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่าสัญญาเช่า ดำเนินงาน บส 2.....	506
117 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณี ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ที่ให้เช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 2.....	506
118 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่า การเงิน บส 2.....	507
119 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัดบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	509
120 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำ การเช่าจากผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	509
121 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า ให้ผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	480
122 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัดบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	510
123 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่า แต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	511

ตาราง	หน้า
124 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวัน สิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	514
125 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณี ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าสัญญา เช่าการเงิน บส 2.....	515
126 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขาย สัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	517
127 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	517
128 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยงปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	518
129 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายสัญญาเช่าการเงิน บส 2....	519
130 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย สัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	519
131 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคาสัญญา เช่าการเงิน บส 2.....	520
132 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สัญญาเช่าการเงิน บส 2.....	520
133 ผลการดำเนินงานของบริษัท บส 2 จำกัด ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	526
134 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อดำเนินงานตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน บส 3.....	536
135 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการ เช่าจากผู้เช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	538

ตาราง	หน้า
136 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีมีการคืนเงินมัดจำ สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	539
137 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละ งวดสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	540
138 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรง กับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	541
139 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าสัญญาเช่า ดำเนินงาน บส 3.....	543
140 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	544
141 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี่ยงปรับเนื่องจาก ผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	545
142 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบสัญญาเช่า ดำเนินงาน บส 3.....	545
143 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	546
144 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่าสัญญา เช่าดำเนินงาน บส 3.....	547
145 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ที่ให้เช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 3.....	548
146 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	549

ตาราง	หน้า
147 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อ ตามสัญญาเช่าการเงินไปทำลีสซึ่งต่อสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	550
148 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บ เงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	551
149 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืน เงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	552
150 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่า จากผู้เช่าแต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	553
151 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	554
152 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	555
153 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	555
154 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	556
155 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	557
156 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงินสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	557
157 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายสัญญาเช่าการเงิน บส 3....	559
158 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	560

ตาราง	หน้า
159 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา สัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	560
160 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สัญญาเช่าการเงิน บส 3.....	561
161 ผลการดำเนินงานของบริษัท บส 3 จำกัดระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	565
162 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	575
163 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้ นิติบุคคลรอการตัดบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	576
164 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการ- เช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price) สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	577
165 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืน เงินมัดจำการเช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	578
166 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้ นิติบุคคลรอการตัดบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	579
167 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระ เงินค่าเช่าแต่ละงวดสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	579
168 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	580
169 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	582
170 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและ เช่ากลับคืนสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	583

ตาราง	หน้า
171 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	584
172 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียน เครื่องจักรค่าธรรมเนียมตามกฎหมายสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	585
173 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียม กระบวนการต่าง ๆ สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	586
174 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	587
175 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ที่ให้เช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 4.....	587
176 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	588
177 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้ นิติบุคคลรอการตัดบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	590
178 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีที่มีการเรียกเก็บ เงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	591
179 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืน เงินมัดจำการเช่า ให้ผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	592
180 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้ นิติบุคคลรอการตัดบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	593
181 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่า แต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	593

ตาราง	หน้า
182 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	595
183 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	596
184 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	596
185 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	597
186 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยงปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	598
187 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่าขนานหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายสัญญาเช่าการเงิน บส 4....	599
188 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	600
189 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา สัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	600
190 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสัญญาเช่าการเงิน บส 4.....	601
191 ผลการดำเนินงานของบริษัท บส 4 จำกัด ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	605
192 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญา เช่าการเงิน บส 5.....	615
193 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อตามสัญญาเช่า การเงินไปทำลีสซึ่งต่อสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	617

ตาราง	หน้า
194 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่า จากผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	618
195 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืน เงินมัดจำการเช่า ให้ผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	619
196 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจาก ผู้เช่าแต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	620
197 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	621
198 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	622
199 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย สัญญาเช่าการเงิน บส. 5.....	622
200 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	623
201 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี้ยปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	624
202 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงินสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	625
203 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายสัญญาเช่าการเงิน บส 5....	626
204 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีต้นทุนขาย ผู้ให้เช่าเป็น ผู้ผลิตหรือสัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	627
205 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา สัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	627

ตาราง	หน้า
206 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สัญญาเช่าการเงิน บส 5.....	628
207 ผลการดำเนินงาน ของบริษัท บส 5 จำกัด ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	632
208 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	643
209 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำ การเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price) สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	644
210 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	645
211 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า แต่ละงวดสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	646
212 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	646
213 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	648
214 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	648
215 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี่ยงปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	649
216 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียน เครื่องจักรค่าธรรมเนียมตามกฎหมายสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	650

ตาราง	หน้า
217 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียม กระบวนการต่าง ๆ สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	650
218 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า สัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	651
219 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ที่ให้เช่าสัญญาเช่าดำเนินงาน บส 6.....	652
220 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	653
221 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงินไปทำลีสซิ่งต่อสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	654
222 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำ การเช่าจากผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	655
223 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า ให้ผู้เช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	656
224 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวดสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	657
225 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่า ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	658
226 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า สัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	658
227 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	659

ตาราง	หน้า
228 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน สัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	659
229 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับ เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่าสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	660
230 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงินสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	661
231 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย สัญญาเช่าการเงิน บส 6...	662
232 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิต หรือขายสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	662
233 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา สัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	663
234 ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญสัญญาเช่าการเงิน บส 6.....	664
235 ผลการดำเนินงาน ของบริษัท บส 6 จำกัดระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550.....	668
236 ประเภทการบันทึกบัญชีตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease)....	733
237 ประเภทการบันทึกบัญชีตามสัญญาเช่าการเงิน (financial lease).....	757
238 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ1.....	782
239 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ2.....	795
240 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ3.....	808
241 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ4.....	820
242 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ5.....	832
243 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ6.....	843
244 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ7.....	855

ตาราง	หน้า
245 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ8.....	867
246 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ9.....	879
247 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ10.....	893
248 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ11.....	905
249 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ12.....	916
250 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ13.....	929
251 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 1.....	941
252 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 2.....	953
253 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 3.....	966
254 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 4.....	978
255 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 5.....	989
256 ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 6.....	1001

สารบัญภาพประกอบ

ภาพ	หน้า
1 ขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	2
2 สำระสำคัญของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว.....	18
3 การไหลของเอกสาร.....	73
4 ขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	86
5 ภาพรวมของข้อตกลงเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า.....	93
6 กรอบการดำเนินการวิจัย.....	170
7 การตรวจสอบข้อมูลแบบสามเส้า.....	191
8 แนวโน้มการเติบโต ของลูกหนี้ให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	265
9 แนวโน้มการเติบโต ของสินทรัพย์ให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....	265
10 แนวโน้มการเติบโต ของสินทรัพย์รวม.....	266
11 แนวโน้มการเติบโต ของกำไรสุทธิ.....	267
12 แนวโน้มการเติบโต ของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ.....	267
13 แนวโน้มการเติบโต ของรายได้จากสัญญาเช่าการเงิน.....	268
14 แนวโน้มการเติบโต ของรายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน.....	268
15 แนวโน้มการเติบโต ของรายได้รวม.....	269
16 ผังองค์กร.....	294
17 การจำแนกประเภทสัญญาเช่า.....	297
18 ทางเดินของเอกสารประกอบการบันทึกระบบบัญชีลูกหนี้.....	307
19 ทางเดินของเอกสารประกอบการบันทึกรายได้รับค่าเช่าผ่านระบบธนาคาร	308
20 ทางเดินของเอกสารประกอบการบันทึกรายได้.....	309
21 ทางเดินของเอกสารประกอบการบันทึกรายได้.....	309

ภาพ	หน้า
22 สรุป ปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในธุรกิจสี่ซึ่งและแนวทางการกำกับ ดูแลพัฒนาธุรกิจสี่ซึ่ง.....	361
23 ผังองค์การของบริษัท บส 1.....	447
24 ผังองค์การของบริษัท บส 2.....	494
25 ผังองค์การของบริษัท บส 3.....	535
26 ผังองค์การของบริษัท บส 4.....	574
27 ผังองค์การของบริษัท บส 5.....	614
28 ผังองค์การของบริษัท บส 6.....	642