

ภาคผนวก ก

คำถามสัมภาษณ์เจาะลึกและแบบสอบถาม

## ชุดที่ 1

### แบบสัมภาษณ์

#### เรื่อง การจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ทางด้านผู้ให้เช่า

คำชี้แจง แบบสัมภาษณ์ชุดนี้จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะศึกษาความแตกต่างระหว่างมาตรฐานการบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งทางด้านผู้ให้เช่า กฎหมายภาษีอากรและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลไปประกอบการวิเคราะห์กำหนดรูปแบบเฉพาะในการจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งที่ได้ประโยชน์และความสอดคล้องระหว่างบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในประเทศไทย

แบบสัมภาษณ์ชุดนี้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

**ส่วนที่ 1** ข้อมูลและสถานภาพของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ เป็นการตอบแบบสัมภาษณ์ในเรื่องเกี่ยวกับ ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์

**ส่วนที่ 2** แนวการปฏิบัติทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า เป็นการตอบแบบสัมภาษณ์เกี่ยวกับวิธีปฏิบัติและแสดงความเห็นในเรื่องของการบันทึกรายการบัญชีในส่วนของบุคคลและงบกำไรขาดทุน ด้านสินทรัพย์ หนี้สิน การรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า และการแสดงรายการกฎหมายภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ในกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) และกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (finance lease) และ เรื่อง การจำแนกประเภทสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชีและข้อเสนอแนะอื่น ๆ เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร

**ส่วนที่ 3** ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งและประโยชน์ในการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง เป็นการตอบแบบสัมภาษณ์ในเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิด ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัด ตลอดจนประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

ส่วนที่ 1 ขอให้ท่าน ใส่เครื่องหมายถูก (  ) ลงในช่องสี่เหลี่ยม  หน้าสถานภาพ  
ความเป็นสมาชิกสมาคมลีสซิ่งไทยและให้ข้อมูล ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของ  
ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลผู้ทำบัญชี

ชื่อบริษัท : \_\_\_\_\_

สถานภาพความเป็นสมาชิก  เป็น  เคยเป็น  ไม่เคยเป็นสมาชิกสมาคมลีสซิ่งไทย

1. ตำแหน่งงาน

.....

2. ประสบการณ์การทำงานของผู้ทำบัญชีในตำแหน่งงานปัจจุบัน.....ปี

1-5ปี     มากกว่า 5 ปี ถึง 10ปี     มากกว่า 10 ปี

3. ประสบการณ์การทำงานของผู้ทำบัญชีในธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....ปี

1-5ปี     มากกว่า 5 ปี ถึง 10ปี     มากกว่า 10 ปี

ส่วนที่ 2 ท่านมีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับ การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความ  
แตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากรในกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน  
(operating lease) และกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) และ  
เรื่อง การจำแนกประเภทสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชีและข้อเสนอแนะอื่น ๆ  
เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร กรุณาแสดงความคิดเห็นครอบคลุม  
ประเด็นดังต่อไปนี้

1. ท่านปฏิบัติและ มีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มี  
ความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน  
(Operating Lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

1.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

---

1.2 ด้านหนี้สิน

---

### 1.3 ด้านรายได้

---

#### 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

---

2. ท่านปฏิบัติและมีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

#### 2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อกับสัญญาเช่าการเงิน

---

#### 2.2 ด้านหนี้สิน

---

### 2.3 ด้านรายได้

---

#### 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

---

3. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่องการจำแนกประเภทของสัญญาเช่าเป็นประเภทสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าดำเนินงานตามสถานการณ์และข้อบ่งชี้ในย่อหน้า 10 และ 11 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่ารวมเป็นข้อย่อ 8 ข้อ กรุณาระบุว่า “เห็นด้วย” หรือ “ไม่เห็นด้วย” โดยทำเครื่องหมายถูก (✓) ลงในช่อง  สี่เหลี่ยม ( ) หน้าข้อความ และให้เหตุผลประกอบทั้งข้อที่เห็นด้วยและข้อที่ไม่เห็นด้วย ดังนี้

3.1 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ให้แก่ผู้เช่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาของสัญญาเช่าจำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.2 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่ามีสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์ด้วยราคาที่ต่ำกว่ามูลค่า  
ยุติธรรม ณ วันที่สิทธิเลือกเกิดขึ้น โดยราคาตามสิทธิเลือกนั้นมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่า  
ยุติธรรมของสินทรัพย์มากเพียงพอที่จะทำให้เกิดความแน่ใจอย่างสมเหตุสมผล  
ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์นั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่า  
การเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.3 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี กำหนดระยะเวลาของสัญญาเช่าครอบคลุมอายุการให้  
ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ แม้ว่าจะไม่มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้น  
จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.4 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า มูลค่าปัจจุบันของจำนวน  
เงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายมีจำนวนเท่ากับหรือ เกือบเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า  
จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.5 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียง  
เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้นโดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลง  
ที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.6 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---



---

3.7 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---



---

3.8 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---



---

4. ท่านมีข้อเสนอแนะอื่น ๆ อย่างไร (เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร)

(ตัวอย่าง เช่น การบันทึกค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนเริ่มแรก การเลือกซื้อหรือไม่เลือกซื้อสินทรัพย์เมื่อสิ้นสุดสัญญาหรือต่ออายุสัญญา)

---



---

ส่วนที่ 3 ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิด ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดของการให้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และประโยชน์ที่ได้รับจากการให้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

1. ท่านคิดว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลีสซิ่ง

---

---

2. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

---

---

3. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง ประโยชน์ของการให้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ด้านผู้เช่า หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชน)

---

---

4. ท่านมีความคิดเห็นอื่น ๆ อย่างไร (เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง แหล่งเงินทุน ความช่วยเหลือจากหน่วยงานเอกชนและ รัฐบาล ปัญหาที่ประสบ และอื่นๆ)

---

---

## ชุดที่ 2

## แบบสอบถาม

เรื่อง การจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง  
ทางด้านผู้ให้เช่า

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะศึกษาความแตกต่างระหว่างมาตรฐานการบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งทางด้านผู้ให้เช่า กฎหมายภาษีอากรและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลไปประกอบการวิเคราะห์กำหนดรูปแบบเฉพาะในการจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งที่ได้ประโยชน์และความสอดคล้องระหว่างบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในประเทศไทย

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลและสถานภาพของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ เป็นการตอบแบบสัมภาษณ์ในเรื่องเกี่ยวกับ ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์

ส่วนที่ 2 ข้อมูลของบริษัทและสถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นการตอบแบบสอบถามในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 1 ขอให้ท่าน ใสเครื่องหมายถูก (  ) ลงในช่อง สี่เหลี่ยม  หน้าสถานภาพความเป็นสมาชิกสมาคมลีสซิ่งไทยและให้ข้อมูล ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ดังต่อไปนี้

## ข้อมูลผู้ทำบัญชี

1. ตำแหน่งงาน .....
2. ประสบการณ์การทำงานของผู้ทำบัญชีในตำแหน่งงานปัจจุบัน.....ปี  
 1-5ปี     มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี     มากกว่า 10 ปี
3. ประสบการณ์การทำงานของผู้ทำบัญชีในธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง.....ปี  
 1-5 ปี     มากกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี     มากกว่า 10 ปี

ส่วนที่ 2 ขอให้ท่าน ใส่เครื่องหมายถูก (  ) ลงในช่องสี่เหลี่ยม  หน้าสถานภาพความเป็นสมาชิกสมาคมทิสซึ่งไทยและเติมข้อมูลการดำเนินการและผลประกอบการของบริษัท ลงในช่องว่างที่กำหนดให้ ดังต่อไปนี้

**ข้อมูลบริษัท**

ชื่อบริษัท : \_\_\_\_\_

สถานภาพความเป็นสมาชิก  เป็น  เคยเป็น  ไม่เป็น สมาชิกสมาคมทิสซึ่งไทย

สถานที่ตั้ง(จดทะเบียน) : \_\_\_\_\_

เลขทะเบียนบริษัท \_\_\_\_\_ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร \_\_\_\_\_

ปีที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	
ปีที่เปิดดำเนินการ	
ทุนที่จดทะเบียน	
จำนวนสาขา	
ผู้ถือหุ้นต่างประเทศ (ร้อยละ)	
จำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี (คน)	
วิธีการบันทึกบัญชี (มาตรฐานการบัญชีฉบับใด)	
วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา (เช่น เส้นตรง (straight line) จำนวนผลรวมปี(sum of the year digit) ฯลฯ)	
วิธีการคำนวณรายได้ (เช่น ดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective). ฯลฯ)	
สำนักงานสอบบัญชี	
ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าการเงิน (แสดงรายการ เช่น เครื่องจักร รถยนต์ เครื่องถ่ายเอกสาร โดยแยกรายการเป็นกลุ่มตามนโยบายของบริษัท กรณีพื้นที่ที่กระดาษไม่พอใช้เอกสารแนบเพิ่มเติมได้)	
ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าดำเนินงาน (แสดงรายการ เช่น เครื่องจักร รถยนต์ เครื่องถ่ายเอกสาร โดยแยกรายการเป็นกลุ่มตามนโยบายของบริษัท กรณีพื้นที่ที่กระดาษไม่พอใช้เอกสารแนบเพิ่มเติมได้)	

### ชุดที่ 3

#### แบบสอบถาม

#### เรื่อง การจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ทางด้านผู้ให้เช่า

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะศึกษาความแตกต่างระหว่างมาตรฐานการบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งทางด้านผู้ให้เช่า กฎหมายภาษีอากรและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำข้อมูลไปประกอบการวิเคราะห์กำหนดรูปแบบเฉพาะในการจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งที่ได้ประโยชน์และความสอดคล้องระหว่างบัญชีและบัญชีภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในประเทศไทย

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

#### ส่วนที่ 1 แนวการปฏิบัติทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29

(ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า เป็นการตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติและแสดงความเห็นในเรื่องของการบันทึกรายการบัญชีในส่วนของงบดุลและงบกำไรขาดทุน ด้านสินทรัพย์ หนี้สิน การรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29

(ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า และการแสดงรายการกฎหมายภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ในกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) และกรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (finance lease) และ เรื่อง การจำแนกประเภทสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชีและข้อเสนอแนะอื่น ๆ เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการทางภาษีอากร

ส่วนที่ 2 ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งและประโยชน์ในการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง เป็นการตอบแบบสอบถามในเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิด ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัด ตลอดจนประโยชน์ ของการให้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

**ส่วนที่ 3** ข้อมูลของบริษัทและสถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นการตอบแบบสอบถามในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

### ส่วนที่ 1

ท่านมีความเห็นอย่างไรในกรณี ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร ขอให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม   
 หน้าข้อความข้างล่าง ในกรณีเห็นด้วยให้ใส่เครื่องหมายถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม   
 หน้า “นโยบายบัญชีเดียวกัน” ส่วนกรณีไม่เห็นด้วยให้ใส่เครื่องหมายถูก (✓) ลงในช่องสี่เหลี่ยม  หน้า “นโยบายบัญชีแตกต่างกัน” พร้อมทั้งให้เหตุผลประกอบ และ เรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชีและข้อเสนอแนะอื่น ๆ เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร กรุณาแสดงความคิดเห็นครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

1. ท่านมีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

#### 1.1 ด้านสินทรัพย์

การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

### การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน  
 งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

#### กฎหมายภาษีอากร

##### การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

##### ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า)

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

    ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

## 1.2 ด้านหนี้สิน

1.2.1. กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็น

บางส่วนของ Option Price

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

## การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

    เครดิต เงินมัดจำรับ

        ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน       นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

## กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล กำหนดเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

    ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

    เครดิต รายได้เงินมัดจำ

        ภาษีขาย

นโยบายบัญชีเดียวกัน       นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน

เดบิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

## ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 1.3 ด้านรายได้

#### 1.3.1 การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่ารับ

    ภาษีขาย

การแสดงผลรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวนเป็นรายได้จากการดำเนินงาน

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงผลรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

การบันทึกบัญชีเหมือนกับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี

การแสดงรายการในบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีสามารถนำมาคำนวณรายการในการ  
เสียภาษี

นโยบายบัญชีเดียวกัน       นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

1.3.2 กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี  
มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

การบันทึกรายการปรับปรุง รายได้ค้างรับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูกบันทึก  
ตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลา  
บัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

    เครดิต ค่าเช่ารับ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

        ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

        ภาษีขาย

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

    เครดิต ค่าเช่ารับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนและ

บัญชีรายได้รับล่วงหน้า นำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงานในรอบ  
ระยะเวลาบัญชีนั้น

นโยบายบัญชีเดียวกัน       นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ

คำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระตามเกณฑ์เงินสด

ปรับปรุงในรูปบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

    เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อรับชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

        ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

## ภาษีขาย

เมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

เครดิต ค่าเช่ารับ

 นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง



## 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชีนั้น เป็นรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าจากการดำเนินงาน

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

เครดิต ค่าเช่ารับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ นำมาแสดงในงบดุลภายใต้

สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ค่าเช่ารับเป็นรายได้จากการ

ดำเนินงาน

 นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ

คำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตามเกณฑ์เงิน  
สด

ปรับปรุงในรูปบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

    เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

    ภาษีขาย

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

#### 1.3.4 กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ณ วันซื้อสินทรัพย์จากผู้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

## ลักษณะของความแตกต่าง

---

### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี (คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร)

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า  
เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า  
ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 1.3.5 กรณีรับชำระค่าเบี่ยงปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

#### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยงปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

## ลักษณะของความแตกต่าง

---

### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

## 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

1.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารับคืนจากผู้เช่า

เดบิต ลูกหนี้การค้า

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้าภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

1.4.2 กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นต้นทุนของทรัพย์สินให้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

แสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมในราคาต้นทุนของสินทรัพย์ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

1.4.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executor costs) เช่น ค่าบำรุงรักษา

สินทรัพย์ที่ให้เช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็นค่าใช้จ่าย

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี  
อากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

#### 1.4.4 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนดวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีและใช้หลักความ  
สม่ำเสมอ

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็นรายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใตสินทรัพย์ไม่  
หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดงเป็นค่าใช้จ่าย

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

#### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามวิธีมาตรฐานการบัญชีและ  
ใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีเส้นตรงหรือ  
จำนวนผลรวมของปี)

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

    เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

2. ท่านมีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

    เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

    เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญา  
เช่าระยะยาวรอรับรู้

และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอเรียกคืนหรือหัก

กลับกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

#### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอด  
รับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ  
ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อ  
สินทรัพย์)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

## 2.2 ด้านหนี้สิน

### 2.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

#### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

    เครดิต เงินมัดจำรับ

        ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

#### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

    เครดิต รายได้เงินมัดจำ

        ภาษีขาย

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน  
ลักษณะของความแตกต่าง
- 

### 2.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

#### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ  
โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน

เดบิต เงินมัดจำรับ

    ภาษีขาย

        เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร\_การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน  
ลักษณะของความแตกต่าง
- 

#### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษี  
อากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืน  
เท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

    ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

### ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 2.2.3 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

#### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่นโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสิทธิพัสดุตามสัญญาเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

        ภาษีขาย

เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

    เครดิต รายได้ดอกเบี้ย(ดอกเบี้ยรับ)

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณ  
กำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่ารับ

        ภาษีขาย

(บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน)

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

#### 2.2.4 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

##### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการ  
บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่นโยบายการปิด  
งวดบัญชีของบริษัท

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

        ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

#### กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์  
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน  
ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต ค่าเช่ารับ

        ภาษีขาย

(บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน)

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

#### 2.2.5 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

##### มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระ  
ค่าเช่า

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย

ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการเมื่อมีการชำระจริง

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

2.2.6 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกการขายสินค้าตามปกติ

การแสดงรายการในงบการเงิน

- นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

การขายสินค้าตามปกติ

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย

การปรับปรุงในรูปบัญชี

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

#### 2.2.7 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

    เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

    เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาว

    รอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

การปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

    , ภาษีซื้อ

    เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

นโยบายบัญชีเดียวกัน    นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

2.2.8 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยงปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    เครดิต รายได้ค่าเบี่ยงปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

นโยบายบัญชีเดียวกัน    นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิन्छชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ  
คำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

การปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

## 2.3 ด้านค่าใช้จ่าย

### 2.3.1. ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน  
ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษี  
อากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ  
ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

การปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่าย

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน  
ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 2.3.2 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต

เดบิต ค่าใช้จ่าย

    ภาษีซื้อ

    เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

    ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของผู้ถือหุ้นขาย

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของสินค้าที่ขายในการคำนวณกำไรทาง

ภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

การปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 2.3.3 การคิดค่าเสื่อมราคา

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยใช้อัตราตามประมวล

รัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

การปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เข้า โดยวิธีเส้นตรงหรือ  
จำนวนผลรวมของปี)

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

    เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

นโยบายบัญชีเดียวกัน  นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

---

### 2.3.4 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของบริษัท

บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้  
รับ)

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

จะไม่มีการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการดำเนินการตาม  
กฎระเบียบการตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึกหนี้สูญได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร  
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

การปรับปรุงในรูปบัญชี

ไม่มีรายการ

นโยบายบัญชีเดียวกัน     นโยบายบัญชีแตกต่างกัน

ลักษณะของความแตกต่าง

3. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่องการจำแนกประเภทของสัญญาเช่าเป็นประเภท  
สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าดำเนินงานตามสถานการณ์และข้อบ่งชี้ในย่อหน้า 10  
และ 11 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่า รวมเป็นข้อ  
ย่อย 8 ข้อ ในกรณีเห็นด้วยให้ใส่ เครื่องหมายถูก ( ✓ ) ลงในช่องสี่เหลี่ยม  หน้า  
“เห็นด้วย” หรือกรณีไม่เห็นด้วยให้ใส่ เครื่องหมาย ถูก ( ✓ ) ลงในช่องสี่เหลี่ยม   
หน้า “ไม่เห็นด้วย” และให้เหตุผลประกอบทั้งข้อที่เห็นด้วยและข้อที่ไม่เห็นด้วย ดังนี้

3.1 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ ให้แก่ผู้เช่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาของสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย       ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.2 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่ามีสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์ด้วยราคาที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิทธิเลือกเกิดขึ้น โดยราคาตามสิทธิเลือกนั้นมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์มากเพียงพอที่จะทำให้เกิดความแน่ใจอย่างสมเหตุสมผล ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์นั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย       ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.3 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ระยะเวลาของสัญญาเช่าครอบคลุมอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ แม้ว่าจะไม่มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย       ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.4 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามมีจำนวนเท่ากับหรือเกือบเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย       ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.5 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.6 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.7 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดค่าให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

3.8 ท่านเห็นด้วยหรือไม่ในกรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย

เหตุผล

---

**4. ท่านมีข้อเสนอแนะอื่น ๆ อย่างไร (เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร)**

(ตัวอย่าง เช่น การบันทึกค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนเริ่มแรก การเลือกซื้อหรือไม่เลือกซื้อสินทรัพย์เมื่อสิ้นสุดสัญญาหรือต่ออายุสัญญา)

**เหตุผล**

---



---

**ส่วนที่ 2 ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิด ปัญหา อุปสรรคหรือข้อจำกัดของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง**

1. ท่านคิดว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลีสซิ่ง .

---

2. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

---

3. ท่านมีความเห็นอย่างไรในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง (ด้านผู้เช่า หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชน)

---

4. ท่านมีความคิดเห็นอื่น ๆ อย่างไร (เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง แหล่งเงินทุน ความช่วยเหลือจากหน่วยงานเอกชนและ รัฐบาล ปัญหาที่ประสบ และอื่น ๆ)

---

ส่วนที่ 3 ขอให้ท่าน ใส่เครื่องหมายถูก ( ✓ ) ลงในช่องสี่เหลี่ยม ( □ ) หน้าสถานภาพ  
ความเป็นสมาชิกสมาคมลีสซิ่งไทยและเติมข้อมูลการดำเนินการและผลประกอบการ  
ของบริษัท ตำแหน่งงานและประสบการณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ลงในช่องว่างที่  
กำหนดให้ ดังต่อไปนี้

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท : \_\_\_\_\_

สถานภาพความเป็นสมาชิก      □      เป็น □ เคยเป็น □ ไม่เป็น สมาชิก  
สมาคมลีสซิ่งไทย

สถานที่ตั้ง(จดทะเบียน) : \_\_\_\_\_

เลขทะเบียนบริษัท \_\_\_\_\_ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร \_\_\_\_\_

ปีที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	
ปีที่เปิดดำเนินการ	
ทุนที่จดทะเบียน	
จำนวนสาขา	
ผู้ถือหุ้นต่างประเทศ (ร้อยละ)	
จำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี (คน)	
วิธีการบันทึกบัญชี (มาตรฐานการบัญชีฉบับใด)	
วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา (เช่น เส้นตรง (stright line)... จำนวนผลรวมปี(sum of the year digit)... ฯลฯ)	
วิธีการคำนวณรายได้ (เช่น ดอกเบี้ยที่แท้จริง(effective)..... ฯลฯ)	
สำนักงานสอบบัญชี	
ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าการเงิน (แสดงรายการ เช่น เครื่องจักร รถยนต์ เครื่องถ่ายเอกสาร. โดยแยก รายการเป็นกลุ่มตามนโยบายของบริษัท กรณีพื้นที่กระดาษไม่ พอใช้เอกสารแนบเพิ่มเติมได้)	
ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าดำเนินงาน (แสดงรายการ เช่น เครื่องจักร รถยนต์ เครื่องถ่ายเอกสาร. โดยแยก รายการเป็นกลุ่มตามนโยบายของบริษัท กรณีพื้นที่กระดาษไม่ พอใช้เอกสารแนบเพิ่มเติมได้)	

ภาคผนวก ข

ข้อมูลการจัดกลุ่มสนทนาประเด็นเฉพาะ

**รายงานการประชุม การจัดกลุ่มสนทนาประเด็นเฉพาะ  
(focus group discussion)**

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 19 กุมภาพันธ์ 2552 เวลา 14: 00 นาฬิกา ณ.  
ห้องประชุมบริษัท จ ลีสซิ่ง จำกัด (ชื่อบริษัทและผู้เข้าร่วมประชุมใช้นามสมมติ)

**ผู้เข้าร่วมประชุมสนทนากลุ่ม**

1. ผู้วิจัย	ประธานที่ประชุม
2. คุณโรจน์	บริษัท บส.4 จำกัด
3. คุณขณา	บริษัท บส.2 จำกัด
4. คุณวรา	บริษัท บส.3 จำกัด
5. คุณนิต	บริษัท บส.1 จำกัด
6. คุณพิไล	บริษัท บ 2 จำกัด
7. คุณปวิษ	บริษัท บ 8 จำกัด
8. คุณยุรี	บริษัท บ 13 จำกัด
9. คุณณีย์	บริษัท บส.6 จำกัด
10. คุณพร	บริษัท บส.5 จำกัด

## เปิดประชุม

ประธานกล่าวเปิดประชุม เวลา 14.00 น. และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมดังนี้

### วาระที่ 1 อธิบายวิธีการประชุมและการให้ความคิดเห็นเสนอแนะเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง) เรื่อง สัญญาเช่า

ประธานได้กล่าวว่าการประชุมครั้งนี้เกี่ยวกับเรื่องของการบัญชีและภาษีอากร ขอให้ทุกท่านที่สมัครใจเข้าร่วมประชุม ได้สนทนาร่วมกันปรึกษาหารือระหว่างผู้ปฏิบัติในกลุ่มสมาชิกเพื่อพิจารณาประเด็นกัน ประเด็นที่จะนำมาสนทนาในการประชุมครั้งนี้ได้แก่

1. การพิจารณาจำแนกประเภทสัญญาเช่า
2. การปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่าพร้อมประเด็นที่เป็นปัญหาในทางปฏิบัติ
3. การปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติทางภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

### วาระที่ 2. การแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะตามวาระที่ 1 จากเรื่อง เกี่ยวเนื่องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง “สัญญาเช่า”

ประธานขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 29 ว่ามีความเห็นข้อดีข้อเสียในกฎเกณฑ์ที่ทางสภาวิชาชีพได้ให้แนวทางไว้อย่างไร

#### 1. คุณชนา จากบริษัท บส.2 จำกัด

แจ้งว่าปัจจุบันได้ใช้มาตรฐานฉบับเดิม เกี่ยวกับต้นทุนที่จะถือเป็นต้นทุนเริ่มต้นของสัญญาเช่า ซึ่งไม่เห็นด้วยกับมาตรฐานที่จะให้นำค่าใช้จ่ายต่าง ๆ มารวมเป็นต้นทุนของสัญญาเช่า ในทางปฏิบัติ การตีความของแต่ละบริษัทจะแตกต่างกัน ทางปฏิบัติก็ทำได้ยาก และไม่เห็นด้วยกับแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติม ข้อ 11.1 ไม่ค่อยชัดเจนในการตีความ ข้อ 11.2 เป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้ยาก จึงไม่เห็นด้วยในการนำมาจำแนก

ประเภทสัญญาและได้ให้ข้อเสนอแนะการปฏิบัติการบริการพิเศษให้ผู้เช่าเรื่องตั้ง  
สินค้าเข้าจากต่างประเทศโดยมีขั้นตอนการเปิดสินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ (Letter of  
credit (L/C)) ดังต่อไปนี้

1.1 ค่าใช้จ่ายเรียกเก็บจากลูกค้า มีหลักการคำนวณดังนี้

วงเงิน	ค่าธรรมเนียมในการเปิดสินเชื่อนำ สินค้าเข้าประเทศ ร้อยละของวงเงิน
ต่ำกว่า 1 ล้านบาท	2.0
1-2 ล้านบาท	1.5-2.0
3-5 ล้านบาท	1.0-1.5
มากกว่า 5 ล้านบาท	1.0

ผู้ขอเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ จะต้องเป็นผู้ชำระภาษีนำเข้าเครื่องจักร  
(import duty) และค่าใช้จ่ายในการออกสินค้า (shipping) และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง  
จะต้องจ่ายเงินมัดจำตามเงื่อนไขที่ขออนุมัติ

การเตรียมเอกสารการเปิดสินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ (letter of credit)

1. คำขอเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ กับ บริษัท ลิสซิง โดยผู้ขอเปิด สินเชื่อนำ  
สินค้าเข้าประเทศ จะต้องลงนามคำขอเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ พร้อมแนบ  
เอกสารที่เกี่ยวข้องมาให้ เช่น ใบส่งสินค้าเบื้องต้น (proforma invoice).

2. คำเนินการเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์

3. ชำระเงินตามเงื่อนไข

3.1 ในกรณีเงื่อนไขการชำระเงินสินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ ณ วันเห็น  
เอกสาร (letter of credit at sight) หรือชำระเงินเมื่อมีการแสดงตัวนำส่ง (bill of lading)  
ของผู้ส่งออก

3.2 หากมีเงื่อนไขการชำระเงิน สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ ชนิด มีกำหนด  
ระยะเวลา (term) เช่น 30 วัน 60 วัน หรือ 180 วันนั้น ก่อนครบกำหนดระยะเวลา การ  
ชำระเงินค่าเช่า การชำระเงินค่างวดจะต้องชำระปกติ เช่น สินเชื่อนำสินค้าเข้าประเทศ

ชนิด มีกำหนดระยะเวลา 30 วัน ลูกค้าชำระค่างวดอย่างน้อย 1 งวด ก่อนชำระ สินเชื่อ นำสินค้าเข้าประเทศ หรือ กำหนดระยะเวลา 90 วัน ลูกค้าชำระค่าเช่าอย่างน้อย 1-2 งวด ก่อนการชำระสินเชื่อ นำสินค้าเข้าประเทศ

3.3 ขั้นตอนการเตรียมเอกสารการออกสินค้า บริษัทจะมอบหมายให้บริษัทซิปปิงที่บริษัท ฯ เลือกเองหรือลูกค้าเป็นผู้แนะนำให้เป็นผู้ดำเนินการออกเครื่องจักรจากท่าเรือ โดยมีเอกสารประกอบดังนี้

3.3.1 ใบส่งสินค้าเบื้องต้น (proforma invoice) ตั๋วนำส่ง (bill of lading) รายการบรรจุสินค้า (packing list)

3.3.2 เอกสาร ระบุ ความสามารถและการทำงานของเครื่องจักร รูปถ่าย หรือแคตตาล็อก

3.3.3 เอกสารเพื่อพิธีการศุลกากร เช่น ใบขนสินค้า เป็นต้น โดยที่บริษัทซิปปิงจะเป็นผู้จัดเตรียม

3.3.4 บัตรผู้จัดการ

การเปลี่ยนสัญญาที่เป็นเงินตราต่างประเทศ คำนวณจากราคาสินค้าโดยประมาณ ให้เป็นเงินบาท หลังจากบริษัทฯ ชำระค่าเครื่องจักรตามเงื่อนไข สินเชื่อ นำสินค้าเข้าประเทศ แล้ว สัญญาที่มีการลงนามกันเป็นจำนวนเงินเบื้องต้นจะต้องเปลี่ยนเป็นสัญญาเงินบาทที่มีการชำระจริง และนำส่งเอกสารพร้อมแฟ้มของลูกค้าให้แผนกปฏิบัติการดำเนินการต่อไป

2. คุณ โจรจน์ จากบริษัท บส.4 จำกัด

ได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจำแนกประเภทสัญญาเช่าข้อ 10.5 เรื่อง สิทธิทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการตัดแปลงที่สำคัญว่าในข้อนี้ก็ น่าจะชัดเจนเพราะสินทรัพย์ที่เฉพาะนั้นจะต้องใช้ได้เฉพาะกิจการนั้นจริง ๆ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแท่นพิมพ์ของ ไทยรัฐมาเป็นเคลลินิวส์ ซึ่งถ้าจะใช้จะต้องมีการเปลี่ยนแปลงตัวอักษร เป็นต้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติทางบัญชีเรื่องภาษีเงินได้นิติบุคคลรอดัดบัญชี ในประเทศไทยยังไม่ได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่อง

ภาษีเงินได้นิติบุคคลอยู่ระหว่างการดำเนินการ ซึ่งมีความเห็นว่าธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งควรนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ก่อนเพื่อความครบถ้วนของงบการเงิน เนื่องจากการปฏิบัติทางบัญชีมีความแตกต่างกับทางภาษีอากรอย่างมีสาระสำคัญ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จะช่วยทำให้งบการเงินของธุรกิจมีความสมบูรณ์และสะท้อนสภาพที่แท้จริงของบริษัท พร้อมทั้งได้นำเสนอรูปแบบการบันทึกบัญชีและวิธีการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในที่ประชุมดังต่อไปนี้

### ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (deferred income tax) เกิดจากความไม่สอดคล้องกันระหว่าง ภาษีที่คำนวณจากกำไรสุทธิทางบัญชี กับภาษีที่คำนวณในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล งบ ค. 50 ตามเงื่อนไขในประมวลรัษฎากรภาษีเงินได้รอตัดบัญชีแบ่งเป็น

1. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred Tax Asset--DTA)
2. หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred Tax Liability--DTL)

วิธีบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

3. Income Statement Approach เป็นวิธีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยพิจารณาจากรายการในงบกำไรขาดทุน

4. Balance Sheet Approach เป็นวิธีภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยพิจารณาจากรายการในงบดุล

ผลต่างระหว่างแนวคิดทางบัญชี กับทางภาษีจะมี 2 ประเภท

1. ผลต่างถาวร (permanent difference) เป็นรายการที่ต้องบวกกลับหรือหักออกในปีนั้น เช่น ค่าใช้จ่ายต้องห้ามต่าง ๆ

2. ผลต่างชั่วคราว (temporary difference) เป็นรายการที่ในทางบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายแต่ในทางภาษีมียกเว้น เช่น สำรองหนี้สูญต่าง ๆ ในอนาคตหากหนี้สูญทางบัญชีนี้เป็นหนี้สูญตามกฎหมายแล้วก็จะสามารถนำไปใช้ได้ ในทางภาษี ณ ปีที่ตั้งสำรองจะบันทึกไว้ในบัญชีภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ในปีถัดไปหากตัดเป็นหนี้สูญตามกฎหมายแล้วก็จะเปลี่ยนสภาพจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นภาษีเงินได้นิติบุคคล

### ขั้นตอนการบันทึกบัญชี

1. บันทึกภาษีเงินได้ตามวิธีที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ภาษีอากร  
 เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล (งบกำไรขาดทุน)  
 เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย (งบดุล-หนี้สิน)
2. หากต้องตั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTA) เพิ่มขึ้น ณ วันปิดบัญชี  
 เดบิต สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTA) (งบดุล-สินทรัพย์)  
 เครดิต รายได้ภาษีรอตัดบัญชี (งบกำไรขาดทุน)
3. หากต้องตั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTA) ลดลง ณ วันปิดบัญชี  
 เดบิต ค่าใช้จ่ายภาษีรอตัดบัญชี (งบกำไรขาดทุน)  
 เครดิต สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTA)  
 (งบดุล-สินทรัพย์)
4. หากต้องตั้งหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTL) เพิ่มขึ้น ณ วันปิดบัญชี  
 เดบิต ค่าใช้จ่ายภาษีรอตัดบัญชี (งบกำไรขาดทุน)  
 เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTL) (งบดุล-หนี้สิน)
5. หากต้องตั้งหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTL) ลดลง ณ วันปิดบัญชี  
 เดบิต หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (DTL) (งบดุล-หนี้สิน)  
 เครดิต รายได้ภาษีรอตัดบัญชี (งบกำไรขาดทุน)

หมายเหตุ :

ไม่ควรบันทึกรายการ รายได้ภาษีรอตัดบัญชี กับค่าใช้จ่ายภาษีรอตัดบัญชี กับบัญชีภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยตรง เนื่องจากต้องการแสดงภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ต้องจ่ายตาม ภ.ง.ด. 50 ส่วนบัญชีรายได้ ค่าใช้จ่ายภาษีรอตัดบัญชี แสดงเป็นบัญชี ปรียบยอดในงบกำไรขาดทุน

ลำดับขั้นตอนในทางปฏิบัติ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

1. คำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ต้องจ่าย โดยการนำกำไรสุทธิทางบัญชี บวกกลับ หรือหักออกตามวิธีการทางภาษี
2. คำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยใช้วิธี Balance Sheet Approach
  - 2.1 จัดประเภทรายการบัญชีที่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต หรือรายการที่

ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายในอนาคต

2.2 รายการที่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต จะทำให้กิจการมีภาระต้องเสียภาษีในอนาคต จึงตั้งเป็นบัญชีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (รายละเอียดปลีกย่อยจะแตกต่างกันไปตามประเภทของธุรกิจ) เช่น รายการที่เกี่ยวกับลูกหนี้ในงบการเงิน

2.3 รายการที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายในอนาคต จะทำให้กิจการลดภาระการเสียภาษี จึงตั้งเป็นบัญชีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (รายละเอียดปลีกย่อยจะแตกต่างกันไปตามประเภทของธุรกิจ) เช่น รายการที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ให้เช่าในงบภาษี

2.4 สรุปยอดภาษีเงินได้รอตัดบัญชี บันทึกบัญชี ผลต่างเข้าบัญชีภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งบัญชีนี้จะประกอบด้วยภาษีเงินได้ 2 ส่วน คือ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี กับภาษีเงินได้นิติบุคคลที่บริษัทต้องเสียภาษีจริงในปีนั้น ส่วนบัญชีภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย จะบันทึกด้วยยอดภาษีที่ต้องจ่ายจริงตาม ภ.ง.ด. 50 (ในกรณีที่บริษัทเริ่มใช้วิธี DIT เป็นปีแรก ให้ปรับเข้าบัญชีกำไรสะสม)

2.5 ในปีต่อมาคำนวณตามเดิม วิธีปฏิบัติจะบันทึกกลับรายการที่เคยบันทึกไว้แล้วบันทึกรายการใหม่ หรือจะบันทึกโดยวิธีใช้ยอดที่เพิ่มขึ้นสุทธิ หรือลดลงสุทธิก็ได้

(หมายเหตุ ตัวเลขการคำนวณตามเอกสารประกอบแนบท้าย )

### 3. คุณวรา จากบริษัท บส.3 จำกัด

ให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องการทำสัญญาเช่าเป็น เช่าดำเนินงาน นั้นว่า ปัจจุบันทางบริษัทฯ ทำไม่ได้ เนื่องจากทางบริษัทฯ ไม่อยากรับความเสี่ยง แต่ก็ไม่รู้จะบอกความจริงกับลูกค้าอย่างไร ถ้าไปบอกลูกค้าเขาก็ไม่อยากทำ ซึ่งฝ่ายตลาดก็พยายามจะบังคับเราว่า พอจะทำให้เป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน ได้ไหม จึงจะสอบถามว่ามีที่ไหนทำได้บ้าง ซึ่งทางลูกค้าก็อ้างว่าทาง บริษัท ก ลีสซิ่ง จำกัด สามารถทำได้ แต่ บริษัท ก ลีสซิ่ง จำกัด ก็แจ้งว่าทางบริษัทฯ ก็ไม่ค่อยจะมี สัญญาเช่าดำเนินงานมาก มีไม่ถึง ร้อยละ 10 แต่จะให้บุคคลที่ 3 มารับตัวซอกไป และฝ่ายบริษัทจะบันทึกบัญชี สัญญาเช่าการเงิน แต่ลูกค้าลงบัญชีเป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งกรณีนี้ก็ขึ้นอยู่กับ ผู้สอบบัญชีว่าจะยอมหรือไม่

### 4. คุณนิต จากบริษัท บส.1 จำกัด

แสดงความคิดเห็นในข้อ 10.1 ไม่เห็นด้วย เนื่องจากว่าคำอธิบายกรอบจักรวาลคือจะ โอนไม่โอนก็ถือว่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน (finance lease) เพราะในวันเริ่มแรกไม่มีใครทราบตรงประเด็นนี้

ข้อ 10.2 เห็นด้วย เนื่องจาก ถ้าเป็นสัญญาเช่าการเงิน บริษัทฯ จะระบุใน ค่าเช่า และ ค่าประกัน ชัดเจนไปเลย และตอนสิ้นสุดสัญญาก็จะขายตาม ค่าเช่า หรือ ค่าประกัน ส่วนในกรณีประกันการซื้อคืน (buy back guarantee) ก็คือ ประกันราคาเท่าไร ณ วันที่ซื้อคืนจะรับซื้อคืนด้วยราคาประกันชัดเจนไปเลย

ข้อ 10.3 ไม่เห็นด้วยและไม่ควรมีในมาตรฐานด้วยซ้ำ เนื่องจากคำว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะคุยกันรู้เรื่องหรือเปล่าก็ไม่รู้ เนื่องจากการวัดอายุการใช้งานไม่เหมือนกัน บางบริษัทคืออายุการใช้งาน 5 ปี แต่บางบริษัทคือเป็น 10 ปี เป็นต้น จึงเห็นว่าไม่ควรมีข้อนี้

ข้อ 10.5 คุณนิคเห็นด้วย เนื่องจากสามารถเห็นได้ค่อนข้างชัดโดยไม่ต้องพูดถึง ข้อ 11.1,11.2,11.3 ไม่มีปัญหา ไม่ได้ใช้

ส่วนข้อการคิดต้นทุนสัญญาเช่าที่คุณนิค แจ้งว่าที่บริษัทฯ จะมีสูตรที่ทางญี่ปุ่นเป็นคนกำหนดให้ประมาณ 1-1.50 % โดยประมาณ ซึ่งจะเข้าเป็นต้นทุนทางตรงเริ่มแรก (initial direct cost) เช่น ค่าร่างสัญญา ค่าทนายความ ค่านายหน้า เป็นต้น จะแสดงทั้ง IDC บวก และ IDC ลบ ในกรณีนี้ คุณนิค ได้พูดถึงการคำนวณและบันทึก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก โดยสรุปได้ดังนี้

### ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก (Initial Direct Cost)

ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สัญญาเช่าได้มีการกำหนดในเรื่องของต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และการแสดงในงบการเงินของผู้ให้เช่าดังนี้ “ผู้ให้เช่ามักมีต้นทุนทางตรงเริ่มแรก เช่นค่านายหน้าและค่าธรรมเนียมทางกฎหมาย ต้นทุนทางตรงส่วนเพิ่มจากการต่อรองและจัดทำสัญญาเช่า ต้นทุนดังกล่าวไม่รวมถึงต้นทุนทั่วไป เช่นต้นทุนที่เกิดขึ้นกับฝ่ายขายและการตลาด สำหรับสัญญาเช่าการเงิน นอกเหนือจากสัญญาเช่าของผู้ให้เช่าที่เป็นผู้ผลิต หรือผู้แทนจำหน่าย ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกจะรวมคำนวณอยู่ในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และจะเป็นส่วนหักจากกำไร

ในช่วงอายุของสัญญาเช่า อัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าเป็นอัตราที่กำหนดขึ้นโดยได้คำนึงถึงต้นทุนทางตรงเริ่มแรกซึ่งรวมอยู่ในยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ดังนั้น จึงไม่มีความจำเป็นต้องรวมยอดดังกล่าวแยกต่างหาก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกของผู้ให้เช่าที่เป็นผู้ผลิตหรือผู้แทนจำหน่าย ไม่รวมอยู่ในคำนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ และไม่รวมเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในสัญญาเช่าจึงต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมีการรับรู้กำไรจากการขายในวันที่สัญญาเช่ามีผล”

### การบันทึกบัญชี

1. เมื่อมีการจ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct cost) ต่างๆ เช่น ค่า  
นายหน้า ค่าธรรมเนียม

เดบิต ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ	5-x-xx-xx	xxx.xx
Expenses		
เครดิต เงินฝากธนาคาร		1-x-xx-xx
Bank		xxx.xx

2. บันทึกสัญญาใหม่โดย

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	1-x-xx-xx	xxx.xx
Lease Account Receivable		
ลูกหนี้กรมสรรพากร-ภาษีซื้อ	1-x-xx-xx	xxx.xx
Vat Account Receivable		
เครดิต เจ้าหนี้การค้า	2-x-xx-xx	xxx.xx
Account Payble-Trade		

บันทึกค่าซื้อสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	1-x-xx-xx	xxx.xx
Lease Account Receivable		
เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรอรับรู้	2-x-xx-xx	xxx.xx
Unearned Lease		

## บันทึกคอกเบี้ยรับรู้

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	1-x-xx-xx	xxx.xx
-------------------------------	-----------	--------

Lease Account Receivable

เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก-	5-x-xx-xx	xxx.xx
----------------------------------	-----------	--------

Initial Direct Cost -

บันทึกต้นทุนทางตรงเริ่มแรก (คำนวณเป็นอัตราร้อยละจากยอดลูกหนี้รวม (total accounting receivable) เช่น ร้อยละ 1.5 ของยอดลูกหนี้รวม

บันทึกต้นทุนทางตรงเริ่มแรก (คำนวณเป็นอัตราร้อยละจากยอดลูกหนี้รวม (total accounting receivable) เช่น ร้อยละ 1.5 ของยอดลูกหนี้รวม

เหตุผลในการบันทึกบัญชีนี้เพื่อเป็นการลดยอดค่าใช้จ่ายทางตรงต่าง ๆ ที่บริษัทได้จ่ายไปเพื่อให้เกิดสัญญา โดยบันทึกรวมอยู่ในยอดลูกหนี้ และเฉลี่ยรับรู้ตลอดอายุของสัญญาเช่า (ในมาตรฐานไม่ได้กำหนดชัดเจนถึงวิธีการเฉลี่ยรับรู้ว่าจะต้องใช้วิธีใด)

## 3. เมื่อสิ้นงวดบัญชี

เดบิต รายได้คอกเบี้ยรับรู้	2-x-xx-xx	xxx.xx
----------------------------	-----------	--------

Unearned Lease

เครดิต รายได้คอกเบี้ย

Earned Lease	2-x-xx-xx	xxx.xx
--------------	-----------	--------

รับรู้รายได้คอกเบี้ยประจำเดือน

เดบิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก-	5-x-xx-xx	xxx.xx
---------------------------------	-----------	--------

Initial Direct Cost -

เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก+	4-x-xx-xx	xxx.xx
----------------------------------	-----------	--------

Initial Direct Cost +

รับรู้ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรกประจำเดือน

## สรุป

1. เนื่องจากค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรกมาตรฐานได้กำหนดให้รวมอยู่ในยอดลูกหนี้ ดังนั้นค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่บริษัทได้จ่ายไปจึงไม่สามารถบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงินได้ทันที ต้องเฉลี่ยบันทึกรับรู้ตลอดอายุสัญญาเช่า
2. อัตราการคำนวณ ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct cost) จะคิดเป็นอัตราร้อยละจากยอดลูกหนี้รวม เช่น คิดที่ 1.5 ของยอดลูกหนี้รวม เป็นต้น
5. คุณพิไล จากบริษัท บ 2 จำกัด  
ข้อ 10.3 ไม่เห็นด้วยเนื่องจากอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจของแต่ละบริษัทนั้นไม่เท่ากัน ซึ่งเกิดจากหลายปัจจัย เช่น การใช้งานของแต่ละสถานที่ แต่ละคน แต่ละบริษัท ไม่เท่ากัน ถ้าให้กำหนดจะเกิดความแบ่งแยกว่าจะให้อยู่ที่เท่าไร
6. คุณปวิช จากบริษัท บ 8 จำกัด  
ให้ความเห็นว่าปัจจุบันบริษัท ๆ ยังใช้ การจัดประเภทสัญญาเช่า 4 ข้อของเดิม ยังใช้เปอร์เซ็นต์เหมือนเดิมอิง เพราะความหมายที่บอกให้เราพิจารณาเองมันค่อนข้างยาก ซึ่งในส่วนของลูกค้าก็อยากให้เป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน เพื่อไม่ต้องโชว์สินทรัพย์ในงบดุล
7. คุณยุรี จากบริษัท บ 13 จำกัด  
กรมสรรพากร ยังไม่ค่อยเข้าใจในธุรกิจลีสซิ่ง ทำให้แนวทางการตรวจสอบ และการจัดเก็บภาษีอากรจากธุรกิจไม่ตรงกับแนวทางปฏิบัติที่บริษัททำอยู่ ทำให้ยังมีข้อขัดแย้งกันอยู่หลายประเด็น
8. คุณณิษฐ์ จากบริษัท บส.6 จำกัด  
ได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับข้อ 10.1 และข้อต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ว่าในส่วนของบริษัท ๆ ขึ้นอยู่กับสิงคโปร์ ถ้าทางสิงคโปร์ทำได้ทางบริษัท ๆ ในไทยก็ทำได้คือยึดตามสิงคโปร์  
และได้เสริมเรื่องการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการปฏิบัติการบริการพิเศษให้ผู้เช่า เรื่องส่งสินค้าเข้าจากต่างประเทศในการทำสินเชื่อ นำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ (Letter of Credit (L/C)) ดังนี้

เรื่องการคิดดอกเบี้ยก่อนเดินสัญญากรณีที่ลูกค้าขอเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ เป็นกิจการเฉพาะอย่างที่เกี่ยวข้องโดยตรง เป็นกิจการที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มอย่างเดียว

วิธีการบันทึกบัญชี

ครั้งแรกเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ ยังไม่ได้บันทึกบัญชีตั้งพักบัญชีที่มีการจ่ายเงิน และรับเงิน ส่วนทางการตลาดดำเนินการดังนี้

1. ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ตกลงทำสัญญา แต่ยังไม่แน่นอน และตั้งพักไว้ก่อน

2. เมื่อสินทรัพย์นำเข้ามา จะจ่ายค่า สินเชื่อนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศแล้วรวมค่าใช้จ่ายทั้งหมดจะเป็นต้นทุนของสินทรัพย์รวม พร้อมทั้งทำสัญญาด้วยราคาใหม่แทนสัญญาชุดแรก

เดบิต. เงินทรองจ่ายค่าสินทรัพย์นำเข้า (สำหรับรายการค่าสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์)

เครดิต เงินฝากธนาคาร

3. การบันทึก อัตราแลกเปลี่ยน เมื่อซื้อการประกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนของ สินเชื่อนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศที่เกิดกับลูกค้า โดยลูกค้าต้องทำหนังสือแจ้งยืนยันการซื้อการประกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนก่อนบริษัทจึงจะจัดทำประกันความเสี่ยงโดยทำการแจ้งไปที่ ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้อยู่ ผลต่างส่วนเกินของอัตราแลกเปลี่ยนในการจอง ประกันความเสี่ยง ระหว่าง ลูกค้าและ ธนาคารพาณิชย์ บริษัท บันทึกกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ได้รับใบยืนยัน (confirm) จาก ธนาคารพาณิชย์ ส่วนการบันทึกลูกหนี้เหมือนการเปิด สินเชื่อนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ เมื่อมีการจ่ายจริง กรณีที่จะบันทึกเป็นลูกหนี้ได้นั้นต้องมีการสรุปต้นทุนทั้งหมดก่อน และผลต่างว่ามียอดขาดเกิน ที่ต้องเก็บจากลูกค้า หรือต้องคืนลูกค้าที่ชำระเกิน พร้อมทั้งทำสัญญาให้ลูกค้าเซ็นให้เรียบร้อย

9. คุณพร จากบริษัท บส.5 จำกัด

ได้แสดงความเห็นดังนี้ เห็นด้วยกับข้อ 10.1 เพราะ เป็นสัญญาที่ระบุถึงวิธีการทำสัญญาแบบเช่าซื้อเท่านั้น ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน เห็นด้วยกับข้อ 10.2 เพราะไม่มี

ผลกระทบอะไรทั้งฝ่ายที่เป็นผู้เช่าและผู้ให้เช่า และเนื่องจากในมาตรฐานเปิดช่องเป็นทางเลือกที่จะไม่ระบุ % ของราคาต่ำกว่ารายดัตช์กรรม และทางเลือกนี้ระบุถึงความแน่ใจอย่างสมเหตุสมผลว่าจะเลือกซื้อ ข้อ 10.3 เห็นด้วย เพราะจากเดิมเปลี่ยนจากอายุการใช้งานมาเป็นอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ทำให้การครอบคลุมของการเช่ากว้างขึ้น ถึงแม้ว่าจะไม่มีหลักฐานการรับรองอย่างเป็นทางการว่าอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจเป็นเท่าไร แต่โดยทั่วไปตามอายุการใช้งาน ตามสัญญาเช่า จะน้อยกว่า อายุเชิงเศรษฐกิจ และเห็นด้วยกับข้อ 10.4 เพราะครอบคลุมสินทรัพย์ส่วนใหญ่ ส่วนข้อ 10.5 ไม่เห็นด้วย เพราะมีปัญหาการตีความ “ลักษณะพิเศษ” หรือ “คัดแปลงที่สำคัญ” คำจำกัดความ เปิดช่องให้ตีความ อาจจะปรับปรุงเล็กน้อยก็สามาถใช้ได้ ข้อ 11.1 และ 11.2 ไม่เห็นด้วย ไม่ว่าจะป็นสัญญาใด ๆ ต้องมีเรื่องความรับผิดชอบต่อการยกเลิกสัญญาอยู่แล้ว เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายของผู้ให้เช่าและ เห็นด้วย กับข้อ 11.3 เพราะการจ่ายค่างวดชุดแรก ครอบคลุมสินทรัพย์นั้นอยู่แล้วแต่บางกรณีนโยบายลูกค้าให้เช่าต่อหรือลูกค้าไม่ต้องการซื้อสินทรัพย์ต้องการเช่าอย่างเดียว ปัจจัยข้อนี้จึงกำกวม

ประธานได้สอบถามที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เมื่อไม่มีผู้ใดเสนอความเห็นแล้ว จึงได้กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านและเจ้าของสถานที่ ที่อนุเคราะห์ให้ใช้ห้องประชุมและอุปกรณ์ใช้แสดงข้อมูลที่จำเป็น พร้อมทั้งเจ้าหน้าที่ผู้อำนวยความสะดวกทุกท่าน พร้อมนี้จะได้จัดส่งรายงานการประชุมเพื่อให้ทุกท่านตรวจสอบข้อมูลในการประชุมครั้งนี้ภายใน 2 สัปดาห์

ปิดประชุม เวลา 17:30 นาฬิกา

เอกสารประกอบแนบท้าย เรื่องการคำนวณสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (สภาวิชาชีพบัญชียังไม่ได้กำหนดให้ใช้)

**Deferred Income Tax**

	<b>Account</b>	
<b>The principal timing differences between accounting and tax based of the company arise from</b>	<b>Based Method</b>	<b>Tax Based Method</b>
1. Finance Lease Receivables	□ □ □	
2. Finance Lease Equipments		□ □ □
3. Deposit from Finance Lease Receivables	□	□ □ □
4. Depreciation of passenger cars which cost are over 1 MB	□	□ □ □
5. Net accrued interest under derivative transactions and accrued cap income	□ □ □	□
6. Loss carry forward per Phor Phor 50	□	□ □ □

<b>Deferred Tax Asset</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>
<b>Assets</b>		
Cost	10,000,000.00	10,000,000.00
Accummulated Depreciation	(3,000,000.00)	(5,400,000.00)
Net Book Value	7,000,000.00	4,600,000.00
<b>Deferred Tax Asset</b>	<b>2,100,000.00</b>	<b>1,380,000.00</b>
<b>Deposit</b>		
Accummulated Deposit	720,000.00	1,440,000.00
<b>Deferred Tax Asset</b>	<b>216,000.00</b>	<b>432,000.00</b>
<b>Loss Carry Forward</b>	<b>(480,000.00)</b>	<b>(360,000.00)</b>
<b>Deferred Tax Asset</b>	<b>144,000.00</b>	<b>108,000.00</b>
<b>Total Deferred Tax Asset</b>	<b>2,460,000.00</b>	<b>1,920,000.00</b>
		540,000.00

**Deferred Tax Liability**

Account Receivable	8,849,136.52	7,675,770.43
<b>Deferred Tax Liability</b>	<b>2,654,740.96</b>	<b>2,302,731.13</b>
Corporate Income Tax	194,740.96	382,731.13

**Agreement:** Finance Lease

**Term:** 60

**Leased asset:** Machine

**Cost of leased asset:** 10,000,000.00

**Installment:** 150,000.00

**Deposit:** 3,600,000.00

**Drawdown date:** 1-Jan-07

**Account Based Method**

Drawdown Date

(1 Jan 2007)	A/R (150,000 x 60 Terms)	9,000,000.00
	Residual value	3,600,000.00
	Total Lease Receivable	12,600,000.00
	Less : Unearned Income	(2,600,000.00)
	<b>Lease Receivable - Net</b>	<b>10,000,000.00</b>

Lease Receivable is Deferred Lease Receivable

Tax Liabilities item because Deferred Tax Liabilities 10,000,000.00

they will be generated

revenue Received rental during the year (1,150,863.48)

in the future. **Balance as at 31 Dec 07** 8,849,136.52

For conservative basis, it is

needed to recognize tax

liabilities

that the company need to pay

in the future.

**Net Profit by Account Based Method**

Interest Revenue	649,136.52
Revenue from Deposit	-
total Revenue	649,136.52

Less: Depreciation	-
Administrative Expenses	
Total Expenses	-
Net Profit	649,136.52
Tax 30%	194,740.96
<b>Deferred Tax Liabilities</b>	<b>2,654,740.96</b>
	<i>(A x 30%)</i>

**Deferred tax** is an accounting concept, meaning a future tax liability or asset, resulting from temporary differences between book (accounting) value of assets and liabilities and their tax value.

**Deferred tax liabilities** are the amounts of income taxes payable in future periods in respect of taxable temporary differences.

**Deferred tax assets** are the amounts of income taxes recoverable in future periods

#### Tax Based Method

<b>Leased Asset</b>	<b>10,000,000.00</b>		
	<u>Lease Machine</u>	<u>Deposit</u>	<u>Total</u>
Deferred Tax Asset	10,000,000.00		10,000,000.00
Depreciation & Amortization			
<b>Balance as at 31 Dec 05</b>	7,000,000.00	720,000.00	7,720,000.00 <b>B</b>

#### Net Profit by Tax

##### Based Method

Revenue from Rental	1,800,000.00
Revenue from Deposit	720,000.00
total Revenue	2,520,000.00
Less: Depreciation	(3,000,000.00)
Administrative Expenses	
Total Expenses	(3,000,000.00)

Net Profit	(480,000.00)		
Tax 30%	(144,000.00)		
Deferred Tax Asset	2,316,000.00	(B x 30%)	
Tax loss carry forward	144,000.00		
<b>Total Deferred</b>			
<b>Tax Asset</b>	<b>2,460,000.00</b>		
<u>2007</u>	Dr. Deferred Tax Asset		2,460,000.00
	Dr. Corporate Income Tax		194,740.96
	Cr. Deferred Tax Liabilities		2,654,740.96

ภาคผนวก ค  
ข้อมูลการสัมภาษณ์เจาะลึก

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคนที่ 1 ของบริษัท บส.1 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งงาน รองกรรมการผู้จัดการ ได้ให้ข้อมูลของบริษัทดังนี้ บริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2521 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยกับบริษัทลีสซิ่งสัญชาติญี่ปุ่น ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนเงิน สองร้อยล้านบาท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท โอ จำกัด แห่งประเทศญี่ปุ่น (ถือหุ้นร้อยละ 49) และธนาคาร (ถือหุ้นร้อยละ 46) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าดำเนินงานสำหรับอุปกรณ์สำนักงาน เครื่องจักรและยานพาหนะ ซึ่งประกอบด้วยลักษณะลีสซิ่งพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักรทั่วไป เครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิ่งรถยนต์ ลีสซิ่งอสังหาริมทรัพย์ ประเภทสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์อื่น ๆ ร้อยละ 1.2 เครื่องจักรและอุปกรณ์ โรงงานร้อยละ 47.43 เครื่องถ่ายเอกสาร เครื่องพิมพ์ร้อยละ 22.10 อุปกรณ์ก่อสร้าง ร้อยละ 4.27 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 10.04 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 3.54 อุปกรณ์ขับเคลื่อนในโรงงานร้อยละ 1.43 อุปกรณ์ปรับสภาพแวดล้อมร้อยละ 0.79 อุปกรณ์การแพทย์ร้อยละ 1.82 ยานพาหนะรถบรรทุกใหญ่ร้อยละ 2.73 ยานพาหนะรถเชิงพาณิชย์บรรทุกเล็กร้อยละ 0.75 อุปกรณ์เครื่องฉีดพลาสติกร้อยละ 2.16 เครื่องจักรและอุปกรณ์ทำเฟอร์นิเจอร์ร้อยละ 0.64 เครื่องจักรและอุปกรณ์โรงงาน ทอผ้าร้อยละ 0.62 อสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 0.16 เครื่องจักรและอุปกรณ์ผลิตอาหาร ร้อยละ 0.27 ประเภทสินทรัพย์ สัญญาดำเนินงาน ได้แก่ยานพาหนะรถยนต์ ร้อยละ

### **เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย และแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีในการจัดทำงบการเงินให้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐาน ประการซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจาก ประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ภายใต้สถานการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจ เกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจ แตกต่างจากที่ประมาณไว้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำ งบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึก ในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการ กระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการ ปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

### **นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

#### **1. เกณฑ์ในการทำงบการเงินรวม**

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วม รายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเกิดขึ้นระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยได้ถูกตัดรายการใน การทำงบการเงินรวมบริษัทย่อยบริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ บริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อบริษัท มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมใน

การกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้น เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง บริษัทร่วมบริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มบริษัทมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ได้รวมส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย นับจากวันที่มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ จนถึงวันที่การมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญสิ้นสุดลง

## 2. รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

## 3. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินประกอบด้วย ยอดเงินสดและยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก

## 4. เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราวเป็นเงินฝากประจำสถาบันการเงินและแสดงในราคาทุน

## 5. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามยอดคงค้างสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ประเมิน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และอายุหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ประกอบกับการพิจารณามูลค่าของหลักประกัน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

## 6. เงินลงทุน

### 6.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน วิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าวถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

### 6.2 เงินลงทุนในหน่วยลงทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุน จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการขายหลักทรัพย์นั้นแล้วเงินลงทุนตราสารทุนซึ่งไม่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด แสดงในราคาทุน การจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในกรณีที่กลุ่มบริษัทจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

## 7. ที่ดินและอุปกรณ์

### 7.1 สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

### 7.2 ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน

### 7.3 อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

### 7.4 ค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

### 7.5 เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน 5 ปี

### 7.6 ยานพาหนะ 5 ปี

### 7.7 กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

#### 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพื่อให้เช่า

ที่ดินเพื่อให้เช่าแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนจากการลดมูลค่าของที่ดินยานพาหนะและอุปกรณ์เพื่อให้เช่าแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการลดมูลค่าของยานพาหนะและอุปกรณ์เพื่อให้เช่าค่าเสื่อมราคาบริษัทตัดค่าเสื่อมราคายานพาหนะและอุปกรณ์เพื่อให้เช่าที่ได้มาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2545 โดยวิธีเส้นตรงเป็นเวลา 5 ปี ยานพาหนะและอุปกรณ์เพื่อให้เช่าที่ได้มาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 คิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีผลรวมจำนวนปีเป็นเวลา 5 ปีบริษัทขอยกตัดค่าเสื่อมราคายานพาหนะและอุปกรณ์เพื่อให้เช่าโดยวิธีผลรวมจำนวนปีเป็นเวลา 5 ปี

#### 9. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน

#### 10. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

#### 11. รายได้

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าดำเนินงานบริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าการเงินเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระโดยไม่คำนึงถึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกิน 6 เดือนดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลรายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

## 12. ค่าใช้จ่าย

สัญญาเช่าดำเนินงานรายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนในรอบบัญชีที่มีรายการดังกล่าว รายจ่ายทางการเงิน ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

## 13. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ซึ่งเกี่ยวกับรอบบัญชีที่คำนวณภาษีเงินได้ ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตรากำไรที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุลสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

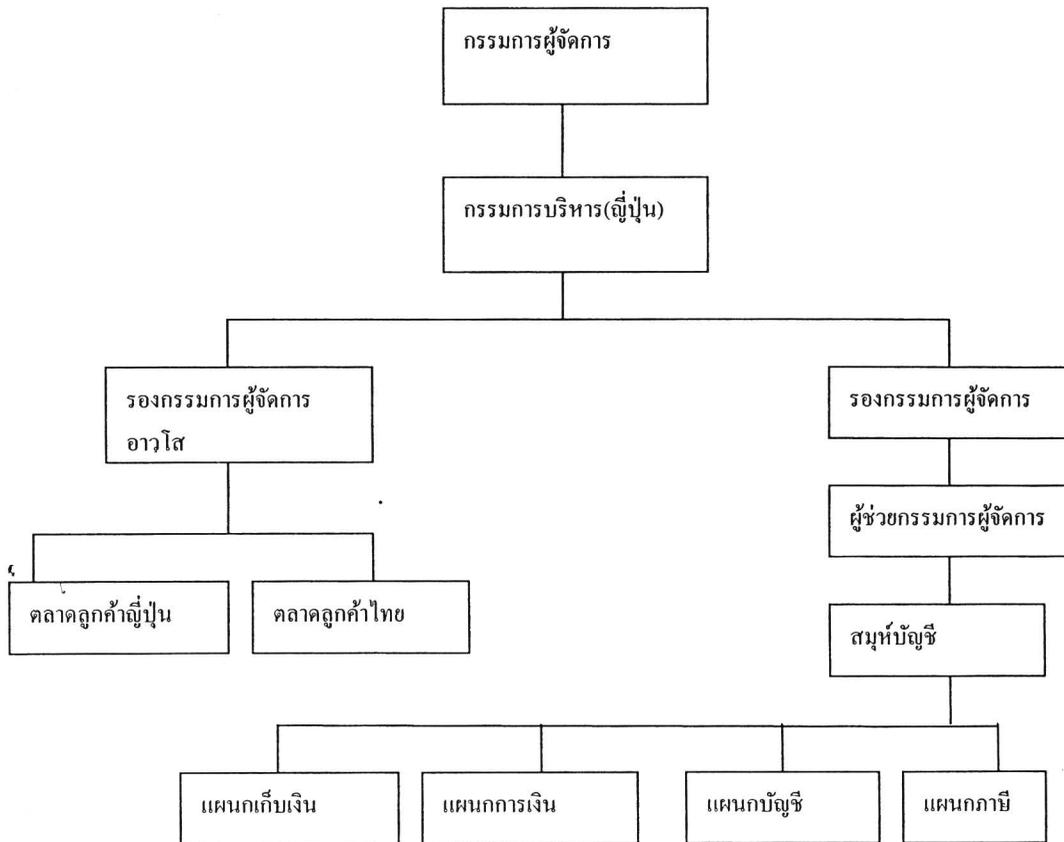
### รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ บุคคลหรือกิจการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	ตามที่ระบุไว้ในสัญญา
รายได้ค่าบริการ	ตามที่ระบุไว้ในสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราที่ตกลงกันตาม

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

จำนวนพนักงาน 50 คน บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต



ภาพ 23 ผังองค์กรของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกการบัญชีทางการเงินและรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 1.1 ด้านสินทรัพย์

#### 1.1.1 การให้สินเชื่อกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ตาราง 71

## ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคา ซื้อรวมอากร ขาเข้ารวม ค่าธรรมเนียมอากรขา เข้า) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือ เงินฝากธนาคาร หรือ เจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้าง จ่าย(กรณีสินทรัพย์ ให้เช่าสั่งทำ) การแสดงรายการในงบ การเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดง รายการเป็นสินทรัพย์ไม่ หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า(ราคาซื้อ รวม อากรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอากร ขาเข้า) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร หรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ) ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม มาตรฐานการบัญชีด้วยวิธีจำนวน ผลรวมปีและใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร  ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตาม ประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากร ไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

## 1.1.2 การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์

ที่ดิน

## ตาราง 72

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ให้เช่า กรณีอสังหาริมทรัพย์

ที่ดิน

การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
สินทรัพย์ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน	เดบิต ที่ดินให้เช่า (ราคาที่ดินรวม ค่าดำเนินการ) เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า เดบิต ที่ดินให้เช่า (ราคาที่ดินรวม ค่าดำเนินการ) เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า สินทรัพย์ของบริษัทการแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ที่ดินให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน สุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน งบกำไรขาดทุน แสดงผลขาดทุนเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	เดบิต ที่ดินให้เช่า (ราคาที่ดินรวม ค่าดำเนินการ) เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า เดบิต ที่ดินให้เช่า (ราคาที่ดินรวม ค่าดำเนินการ) เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มีการบันทึกรายการค่าเผื่อผลขาดทุน ไม่มีการคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ดิน ตามกฎหมาย ประมวลรัษฎากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี ภาษีธุรกิจเฉพาะ หักตามกฎหมาย ประมวลรัษฎากร

1.1.3 การเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงิน  
 ๒ ได้นิติบุคคลรอกการตัดบัญชีก่อนประกาศใช้ สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอกการ  
 ตัดบัญชี

ตาราง 73

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสิ้นทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอกการตัด  
 บัญชี

การให้สินเชื่อตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
สิ้นทรัพย์ ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลรอกการ ตัดบัญชี	เดบิต สิ้นทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอกการตัด บัญชี เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี จะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ ค่อนข้างแน่กว่ากำไรเพื่อเสียภาษีใน อนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการ ใช้ประโยชน์จากการตั้งสิ้นทรัพย์ ดังกล่าว สิ้นทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการ ตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้ จริง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงเป็นรายการสิ้นทรัพย์ไม่ หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน แสดงภาษีเงินได้นิติ บุคคลหักจากกำไรสุทธิ	ไม่มีการบันทึกรายการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี.

## 1.2 ด้านหนี้สิน

1.2.1. กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของ ราคาเลือกซื้อ (option price)

## ตาราง 74

## ลักษณะของความแตกต่างกรณี การบันทึกเงินมัดจำรับ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
บันทึกเป็นเงินมัดจำรับ	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย	เดบิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร เครดิต รายได้เงินมัดจำ ภาษีขาย
บันทึกเงินมัดจำรับจากผู้เช่าเป็นเจ้าหนี้เพื่อเป็นประกันค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	บันทึกเงินมัดจำรับจากผู้เช่าเป็นเจ้าหนี้เพื่อเป็นประกันค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	ภาษีเงิน ได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของ
การแสดงรายการในงบการเงิน	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน	กำไรทางภาษีอากรนำมาคำนวณเป็นรายได้โดยเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าเริ่มตั้งแต่วุดบัญชีที่รับ
งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงิน ได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

## ตาราง 75

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณี เงินมัดจำรับกรณีการคืนเงินมัดจำรับ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำรับ	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย
การคืนเงินมัดจำรับ	เครดิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำ รับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้ หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เครดิต เงินสด/ เงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำที่เป็น รายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็น ค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณ ไว้เป็นรายได้และชำระคืน เท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอด ภาษีขายคำนวณจาก ยอดเงินมัดจำรับทั้ง จำนวน

1.2.3 กรณีมีการเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่อง  
ภาษีเงินได้นิติบุคคล ก่อนประกาศใช้

## ตาราง 76

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้ นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	ไม่มีการบันทึกรายการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงเป็นรายการหนี้สิน ไม่หมุนเวียน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบกำไรขาดทุน แสดงภาษีเงิน ได้นิติบุคคลหักจากกำไรสุทธิ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัด บัญชี จะคำนวณจากผลแตกต่าง ชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่า ตามบัญชีของสินทรัพย์และ หนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความ มุ่งหมายทางภาษีอากร จำนวน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี พิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือ ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะ จะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะ จะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษี อากรที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ ในงบดุล	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

## 1.3 ด้านรายได้

## 1.3.1. การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

## ตาราง 77

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า ภาษีขาย (รับค่าเช่าจาก ลูกค้า) เดบิต ลูกหนี้ค่าเช่า เครดิต ค่าเช่ารับ โอนค่าเช่าจากสัญญาเช่าทั้ง เดือนบันทึกเป็นรายได้ค่าเช่า เต็มจำนวน ซึ่งประกอบด้วย เงินต้นและดอกเบี้ย ตามเกณฑ์ คงค้าง การแสดงรายการในงบ การเงิน งบดุล แสดงลูกหนี้ค่าเช่า ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น งบกำไรขาดทุน แสดงรายการ ค่าเช่าจากสัญญาเช่า ดำเนินงานเต็มจำนวนเป็น รายได้จากการดำเนินงาน	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย ภาษีเงิน ได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน ตามเกณฑ์เงินสด

## 1.3.2. กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลา

บัญชี

## ตาราง 78

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวดไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีการรับชำระ	เดบิต ลูกหนี้ค่าเช่า	เดบิต ลูกหนี้ค่าเช่า
เงินค่าเช่าไม่ตรงกับ	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
วันสิ้นรอบ	บันทึกค่าเช่ารับเมื่อถึง	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึง
ระยะเวลาบัญชี	กำหนด	กำหนดชำระ
	เดบิต เงินสด/เงินฝาก	เดบิต เงินสด/เงินฝาก
	ธนาคาร	ธนาคาร
	เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า	เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า
	ภาษีขาย	ภาษีขาย
	บันทึกชำระค่าเช่า	เมื่อรับชำระ
	เดบิต เงินสด/เงินฝาก	เดบิต เงินสด/เงินฝาก
	ธนาคาร	ธนาคาร
	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับ	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับ
	ล่วงหน้า	ล่วงหน้า
	ภาษีขาย	ภาษีขาย
	บันทึกค่าเช่ารับล่วงหน้า	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า
	การแสดงรายการในงบ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า
	การเงิน	จากสัญญาเช่าดำเนินงาน
	งบดุล บัญชีลูกหนี้ค่าเช่า	เป็นรายได้เต็มจำนวนใน
	นำมาแสดงในงบดุลภายใต้	การคำนวณกำไรทางภาษี
	รายการสินทรัพย์หมุนเวียน	อากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่า
	และ บัญชี	เช่าประกอบด้วย เงินต้น
		และดอกเบี้ย

## ตาราง 78 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีการรับชำระ เงินค่าเช่าไม่ตรงกับ วันสิ้นรอบ ระยะเวลาบัญชี	รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า นำมา แสดงในงบดุลภายใต้รายการ หนี้สินหมุนเวียน งบกำไรขาดทุน รายได้จาก รายการปรับปรุง เป็นรายได้จาก การดำเนินงานในรอบ ระยะเวลาบัญชีนั้น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับ ทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตามเกณฑ์เงินสด

## 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 79

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระเงินค่าเช่า

กรณีผู้เช่าค้างชำระ เงินค่าเช่า	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
	เดบิต ลูกหนี้ค่าเช่า	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร
	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า
	กรณี ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า จะมีค้างอยู่ที่ยอดลูกหนี้ เนื่องจากทุกสิ้นเดือนจะ บันทึกค่าเช่ารับตามเกณฑ์ คงค้าง	ภาษีขาย รายการค้างชำระ จะค้างอยู่ใน บัญชีลูกหนี้ค่าเช่า ซึ่งถ้าลูกค้าจ่ายชำระมาก็จะ ลงบัญชีลดยอดลูกหนี้ค่าเช่า

## ตาราง 79 (ต่อ)

กรณีผู้เช่าค้างชำระ เงินค่าเช่า	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
	เดบิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า ภาษีขาย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็น รายได้เต็มจำนวนในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย
	ถ้าลูกค้างชำระจะบันทึกลด ยอดลูกหนี้ค่าเช่า เพราะฉะนั้นถ้าลูกค้างไม่ ชำระค่าเช่าก็จะค้างอยู่ใน บัญชีลูกหนี้ค่าเช่า	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง จำนวนเมื่อรับชำระ ตาม เกณฑ์เงินสด

## 1.3.4 กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 80

## ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีเป็นการขายและ เช่ากลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงิน ฝากธนาคาร ณ วันซื้อสินทรัพย์จากผู้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

## ตาราง 80 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีเป็นการขายและ เช่ากลับคืน	การแสดงผลการในงบ การเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงผลการเป็นสินทรัพย์ ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	(คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ ตามมาตรฐานการบัญชีวิธีผลรวม จำนวนปีและใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร) ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

## 1.3.5. กรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 81

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัด  
ชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีรับชำระค่าเบี่ย ปรับเนื่องจากผู้เช่า ผิดนัดชำระค่าเช่า	เดบิต เงินสดหรือเงิน ฝาก ธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี่ย ปรับ การแสดงผลการในงบ การเงิน	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จาก การ ผิดนัดชำระค่าเช่าเป็น รายได้เต็มจำนวน

## ตาราง 81 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีรับชำระค่าเบี่ย	งบดุล ไม่แสดง	ในการคำนวณกำไรทางภาษี
ปรับเนื่องจากผู้เช่า	งบกำไรขาดทุน บันทึก	อากร ตามเกณฑ์เงินสด
ผิคนัดชำระค่าเช่า	เป็นรายได้ อื่น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

1.3.6 รายได้จากกรให้สินเชือตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณี  
อสังหาริมทรัพย์ที่ดิน

## ตาราง 82

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรายได้จากการให้สินเชือตามสัญญาเช่า  
ดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รายได้จากการให้	เดบิต เงินสดหรือเงิน	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
สินเชือตามสัญญา	ฝากธนาคาร	ธนาคาร
เช่าดำเนินงาน กรณี	Bank	Bank
อสังหาริมทรัพย์	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
ที่ดิน	จ่าย จ่าย	จ่ายล่วงหน้า
	ล่วงหน้า	

ตาราง 82 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รายได้จากการให้	Prepaid withholding tax	Prepaid withholding
สินเชื่อตามสัญญา	เครดิต รายได้ค่า	tax
เช่าดำเนินงาน กรณี	เช่า	เครดิต รายได้ค่า
อสังหาริมทรัพย์	Rental income	เช่า
ที่ดิน	บันทึกรายการรับชำระค่า	Rental income
	เช่าจากผู้เช่าเป็นรายการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวม
	รายได้ ผู้เช่าจะทำการหัก	รายได้ค่าเช่า ในการ
	ภาษี ณ ที่จ่ายไว้	คำนวณกำไรสุทธิทางภาษี
	การแสดงรายการในงบ	อากร
	การเงิน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย มี
	งบดุล แสดงภาษีเงินได้ หัก	ยอดหัก ณ ที่จ่ายเมื่อรับ
	ณ ที่จ่าย จ่ายล่วงหน้าเป็น	รายได้ค่าเช่า และนำไป
	ลูกหนี้อื่น ภายใต้รายการ	หักจากภาษีเงินได้นิติ
	สินทรัพย์หมุนเวียน	บุคคล ณ สิ้นงวดบัญชี
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น	ประจำปี
	รายได้ค่าเช่า	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		ไม่มี

#### 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

##### 1.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs)

## ตาราง 83

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (*initial direct costs*) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้เช่าเป็น	เดบิต ลูกหนี้การค้า	เดบิต ลูกหนี้การค้า
ผู้รับผิดชอบ เช่น ค่า	เครดิต เงินสดหรือเงิน	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
จดทะเบียนเครื่องจักร	ฝากธนาคาร	ธนาคาร
ค่าธรรมเนียมตาม	บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารอ	บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารอ
กฎหมาย	รับเงินคืนจากผู้เช่า	รับคืนจากผู้เช่า
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้าภายใต้รายการ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	สินทรัพย์หมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

1.4.2. กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

## ตาราง 84

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (*initial direct costs*) กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้ให้เช่า	เดบิต ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย
เป็น	เครดิต เงินสด/เงินฝาก	เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร
ผู้รับผิดชอบ	ธนาคาร	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
เช่น	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล แสดงเป็น
ค่าธรรมเนียม	บันทึกบัญชีเป็น	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป็น
ตามกฎหมาย	ค่าใช้จ่าย	รายจ่ายในการคำนวณกำไรทาง
ค่านายหน้า	แสดงรายการในงบ	ภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายใน	การเงิน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย หักอัตรา
การจัดเตรียม	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีตามประเภทค่าใช้จ่าย
กระบวนการ	งบกำไรขาดทุน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ จำนวน
ต่าง ๆ	แสดงเป็น	จากยอดค่าใช้จ่ายตามประเภท
	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่าย

1.4.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (*executory costs*) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 85

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์  
(executory costs)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ ภาษีซื้อ	เดบิต ค่าบำรุงรักษา สินทรัพย์ ภาษีซื้อ
(Executory Costs) เช่น ค่าบำรุงรักษา สินทรัพย์ที่ให้เช่า	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย บันทึกบัญชี บันทึกเป็น ค่าใช้จ่าย การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงรายการ เป็นค่าใช้จ่าย	เครดิต เงินสดหรือเงิน ฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่า บำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็น รายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวล รัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

## 1.4.4. ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 86

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา
สินทรัพย์ที่ให้เช่า	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม
ค่าเสื่อมราคา	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม
สินทรัพย์ที่ให้เช่า	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนด วิธีการคำนวณตามมาตรฐาน การบัญชีใช้วิธีผลรวมจำนวน ปีและใช้หลักความสม่ำเสมอ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสม แสดงเป็นรายการหักจาก สินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้อ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคา แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของ สินทรัพย์ตามมาตรฐานการ บัญชีวิธีผลรวมจำนวนปี และใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือเป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่ มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

1.4.5 ค่าใช้จ่ายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณี  
อสังหาริมทรัพย์ที่ดิน

## ตาราง 87

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่ดิน	เดบิต ค่าผลขาดทุนในอนาคตของ ที่ดินให้เช่า เครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนในอนาคตของ ที่ดินให้เช่า ปรับปรุงรายการบัญชีเพื่อสำรองความเสี่ยงผลขาดทุนอันเนื่องจากการจำหน่ายที่ดินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ค่าเพื่อผลขาดทุนในอนาคตของ ที่ดินให้เช่า แสดงเป็นรายการหักจากที่ดินให้เช่า ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าผลขาดทุนในอนาคตของ ที่ดินให้เช่า แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	ไม่มีรายการบันทึก ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี รายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

2. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

ตาราง 88

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและ ค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์)
เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า	ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตาม สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้	ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้าง- จ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่า สั่งทำ)
บันทึกรายการสินทรัพย์ให้เช่า เป็นสินทรัพย์พร้อมทั้งบันทึก ในรายงานสินค้าคงเหลือและ โอนเป็นบัญชีลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะยาวพร้อมทั้ง โอนรายการ สินค้าออกในคราวเดียวกัน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก ยอดรับจ้างทำ ตามประมวล รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้ เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ

## ตาราง 88 (ต่อ)

บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะ แสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะ ยาว แสดงยอดสุทธิโดย หักรายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาว รอรับรู้และค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ภายใต้ สินทรัพย์หมุนเวียน เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็น ยอดหนี้สินภายใต้ หนี้สินหมุนเวียน ภาษีซื้อแสดงเป็นยอด สินทรัพย์ภายใต้ สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อ รอเรียกคืนหรือหักกลับ กับภาษีขายเพื่อยื่น ภาษีมูลค่าเพิ่ม งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษี ซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้ เช่า

2.1.1 ด้านสินทรัพย์ การเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงินได้นิติบุคคลก่อนประกาศใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

## ตาราง 89

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	เดบิต สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัดบัญชี	ไม่บันทึกรายการ
สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล แสดงเป็นรายการ	
	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน แสดงภาษีเงิน	
	ได้นิติบุคคลหักจากกำไรสุทธิ	
	ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล	

## 2.2 ด้านหนี้สิน

## 2.2.1. กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 90

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

การให้สินเชื่อกตามสัญญาเช่าเงิน	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่า และปรับปรุงรายการออกจากรายการบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้เงินมัดจำ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้ ณ งวดบัญชีที่รับ เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับ ทั้งจำนวน

## 2.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

## ตาราง 91

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีที่มีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีมีการคืนเงินมัดจำ	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย
การเช่าให้ผู้เช่า	เครดิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้ หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เครดิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

2.2.3 ด้านหนี้สิน การเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงินได้นิติบุคคลก่อนประกาศใช้ หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

## ตาราง 92

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคล รอการตัด บัญชี หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จะ คำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้ เพื่อความมุ่งหมายทางภาษีอากร จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี พิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและ หนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้ อัตราภาษีอากรที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงเป็นรายการหนี้สินไม่ หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน แสดงภาษีเงินได้นิติ บุคคลหักจากกำไรสุทธิ	ไม่บันทึกรายการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่ มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

## 2.3 ด้านรายได้

## 2.3.1. การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

## ตาราง 93

## ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด	<p>เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร</p> <p>เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว</p> <p>ภาษีขาย</p> <p>เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้</p> <p>เครดิต รายได้ดอกเบี้ย(ดอกเบี้ยรับ)</p> <p>บันทึกลดยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัทโดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสิทธิ์ตามสัญญาเช่า</p> <p>การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ</p>	<p>เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร</p> <p>เครดิต ค่าเช่ารับ</p> <p>ภาษีขาย</p> <p>ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย</p> <p>ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี</p> <p>ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน</p>



## 2.3.2. กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 94

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบ  
ระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีวันที่รับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก	เดบิต ลูกหนี้ค่าเช่า
ชำระค่าเช่าไม่	ธนาคาร	เครดิต ค่าเช่ารับ
ตรงกับวันสิ้น	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่า	บันทึกค่าเช่าเป็นรายได้ทั้ง
รอบระยะเวลา	ระยะยาว	จำนวนทุกสัญญาตอนปิดบัญชี
บัญชี	ภาษีขาย	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร
	บันทึกลดยอดลูกหนี้สัญญา	เครดิต ลูกหนี้ค่าเช่า
	เช่าระยะยาวจากสัญญาเช่า	ภาษีขาย
	การเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วน	เมื่อมีการชำระค่าเช่า
	การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก
	จะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชี	สัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็ม
	เดือนตามนโยบายการปิดงวด	จำนวนในการคำนวณกำไรทาง
	บัญชีของบริษัท	ภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า
	การแสดงรายการในงบ	ประกอบด้วย เงินต้น และ
	การเงิน	ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์
	งบดุล บันทึกลดยอดลูกหนี้	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ
	ชำระ	จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 95

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้เช่า	เมื่อลูกหนี้ไม่ชำระค่าเช่า	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ค้ำชำระค่าเช่า	บัญชีลูกหนี้จะค้างอยู่โดยไม่มี	การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์
	การลดยอด จะแสดงในงบดุล	เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล
	ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีมูลค่าเพิ่ม
		ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการ
		เมื่อมีการชำระจริง

## 2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 96

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีรายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย	ไม่มีรายการธุรกรรม	ไม่มีรายการธุรกรรม

## 2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 97

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีกำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่า  
กลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กำไร/ขาดทุน กรณีเป็นการ ขายและเช่า กลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ รับ บันทึกรายการสินทรัพย์ให้เช่า พร้อมบัญชีสินค้างเหลือและ โอนเป็นบัญชีลูกหนี้ตามสัญญา เช่าระยะยาวพร้อมโอนรายการใน บัญชีสินค้างเหลือออกในคราว เดียวกัน ปรับปรุงเพิ่มรายการลูกหนี้สัญญา เช่าระยะยาวด้วยยอดรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับเช่นเดียวกับ การทำสัญญาเช่าการเงินเริ่มแรก การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอด สุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้ สินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร/เจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่ามูลค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม มาตรฐานการบัญชีด้วยวิธีผลรวม จำนวนปีและใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดสินทรัพย์ให้เช่า

### 2.3.6. กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

#### ตาราง 98

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้เช่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ชำระค่าเบี่ย	ธนาคาร	ธนาคาร
ปรับเนื่องจาก	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ
ผู้เช่าผิดนัด	บันทึกเป็นรายได้จากการผิด	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จาก
ชำระค่าเช่า	นัดชำระค่าเช่า	การผิดนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้
	การแสดงรายการในงบ	เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร
	การเงิน	ทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด
	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็น	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี
	รายได้ อื่น	

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

### 2.4.1. ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 99

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่า  
นายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย ทางตรง เริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่าย ทาง กฎหมาย	เดบิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เครดิตเงินฝากธนาคาร เมื่อมีการจ่ายค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (Initial Direct Cost--IDC ) ต่าง ๆ เช่น ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะเวลา ยาว เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก- บันทึกต้นทุน ทางตรงเริ่มแรก (คำนวณเป็นอัตรา ร้อยละจากยอดลูกหนี้ เช่น 0.5%) เดบิต ค่าใช้จ่ายทางตรง เริ่มแรก- เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรง เริ่มแรก+ รับรู้ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก ประจำเดือน - เหตุผลในการบันทึกบัญชีนี้เพื่อเป็น การลดยอดค่าใช้จ่ายทางตรงต่าง ๆ ที่ บริษัทได้จ่ายไป โดยบันทึกรวมอยู่ใน ยอดลูกหนี้ และเฉลี่ยรับรู้ตลอดอายุ ของสัญญาเช่า เมื่อสิ้นงวดบัญชี(ใน มาตรฐานไม่ได้กำหนดชัดเจนถึง วิธีการเฉลี่ยรับรู้ว่าจะต้องใช้วิธีใด)	ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเป็น ค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณ ตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่าย ชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดรวมของรายจ่าย

### 2.4.2. ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

#### ตาราง 100

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ต้นทุนขาย	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็น
กรณีผู้ให้เช่า	ผลิต	ค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของสินค้าที่
เป็นผู้ผลิตหรือ	การแสดงรายการในงบ	ขายในการคำนวณกำไรทางภาษี
ขาย	การเงิน	อากร
	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย จำนวน
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น	ตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อ
	ค่าใช้จ่ายในส่วน of ต้นทุน	จ่ายชำระ
	ขาย	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อจำนวนจาก
	บริษัทไม่มีรายการ	ยอดรวมของรายจ่าย
		บริษัทไม่มีรายการ

### 2.4.3 การคิดค่าเสื่อมราคา

#### ตาราง 101

ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่า	ไม่มีกรบันทึกค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา
เสื่อมราคา	สินทรัพย์	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม
	การแสดงรายการในงบการเงิน	บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณ
	งบดุล ไม่แสดง	จากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	จำนวนผลรวมของปี)

## ตาราง 101 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่า เสื่อมราคา		ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนค่าเสื่อม ราคาของสินทรัพย์โดยใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่าย ในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

## 2.4.4. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 102

## ลักษณะของความแตกต่าง การบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่า เผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ เครดิต ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจากราย รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม นโยบายของบริษัทดังนี้	จะไม่มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้ สูญ และมีการดำเนินการตาม กฎระเบียบ การตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึก หนี้สูญได้ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไป คำนวณเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร

## ตาราง 102 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่า เผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	<p>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของ ลูกหนี้ประเมิน โดยการวิเคราะห์ ประวัติการชำระหนี้และการ คาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ในอนาคตของลูกค้า จำนวนค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจาก ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้ และอายุของลูกหนี้ตามสัญญา เข้าการเงิน ประกอบกับการ พิจารณามูลค่าของหลักประกัน สัญญาเข้าการเงิน จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบ ว่าเป็นหนี้สูญ การแสดงรายการ ในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักใน รายการลูกหนี้ตามสัญญาเข้า การเงิน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน</p>	<p>ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี</p>

บริษัท บส.1 จำกัด (นามสมมติ)

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็นส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณาบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

กรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เพราะเจตนาแต่เริ่มแรก การเช่า ลูกค้าต้องการไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าเอง ไม่ใช่การเช่าใช้ชั่วคราว แต่เป็นการผ่อนชำระเงินกู้ยืม”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาที่ต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก เพราะราคาซื้อต่ำกว่าจนจูงใจให้ซื้อไว้ใช้เอง”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก ไม่จำเป็นต้องมี ถ้ามี 2 ข้อบนแล้วเกิดปัญหาการตีความอายุใช้งานทรัพย์สิน”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากชัดเจนมากถึงความ เป็นเจ้าของ”

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากชัดเจนมากถึงความ เป็นเจ้าของ”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากสัญญาเช่าการเงินเป็นเสมือนการให้ลูกค้ากู้เงินไป ลูกค้าต้องคืนเงินต้น บวกดอกเบี้ยให้ครบ”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่า  
 ยุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูป  
 ของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับ  
 จากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น  
 “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากยึดยาว ลึกซึ้ง”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำ  
 กว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นทางการ เป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย  
 เนื่องจาก ถ้าแสดงความตั้งใจจะซื้อไว้ใช้เอง” และมีข้อเสนอแนะอื่น เกี่ยวกับ  
 มาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากรดังนี้ ควรให้มีมาตรฐานการบัญชี  
 และ กฎหมายภาษีอากร ใกล้เคียงกัน หรือมีมาตรฐานเดียวกันจะดีมาก ลดความ  
 แตกต่างการกระทบยอดและแตกต่างมากจะเป็นช่องทางให้หนีภาษีอากร ถ้าหาก  
 ใกล้เคียงกันทำให้ตรวจง่าย เป็นช่องว่างทำให้เกิดการทุจริต ทำให้แบบกรอกภาษี  
 เงินได้นิติบุคคลจะได้ง่ายในการกรอก ไม่ต้องมีเอกสาร แนบท้าย

ปัจจุบันกรมสรรพากรไม่มีหลักการที่แน่นอนหรือไม่ทำตามกฎหมาย  
 ประมวลรัษฎากรหลายประเด็น ตัวอย่างเช่น ผลขาดทุน 5 ปีไม่อนุญาตให้ใช้  
 เป็นต้น ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลีสซิ่ง  
 ได้แก่ ดอกเบี้ยแพงกว่าธนาคารและในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการ  
 ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบ ลีสซิ่งมีความเห็นที่ไม่สมควรให้หน่วยงานราชการ  
 มาดูแลเรา ควรจะดูแลกันเอง

ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง  
 ทำให้ธุรกิจมีทรัพย์สินไว้ใช้งานโดยไม่ต้องลงทุนเงินก้อนใหญ่ ช่วยธุรกิจขนาด  
 กลางและขนาดย่อม (SME) ให้เกิดได้และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)  
 จะได้พึ่งพาธุรกิจ ลีสซิ่งได้เพราะธนาคารต้องประเมินหลักทรัพย์ธุรกิจลีสซิ่งให้  
 วงเงินสูงกว่าธนาคารส่วนในด้านกฎหมายภาษีอากรผู้เช่า นำค่าเช่ามาเป็นค่าใช้จ่าย  
 ได้ หน่วยงานเอกชนไม่ได้ช่วยและรัฐบาลไม่ได้ช่วย ข้อเสนอจะออกกฎหมายจำกัด

สรรพากรไม่ต้องช่วย เพราะไม่เข้าใจธุรกิจช่วยตัวเองจะดีกว่า ไม่มีข้อจำกัด สมาชิก  
สมาคมช่วยกันเอง รวมกันให้แข็งแกร่ง



ตาราง 103 (ต่อ)

ตัวเลขบัญชีและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงินที่ผู้สอบบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
<b>รับอนุญาตตรวจสอบแล้ว</b>										
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
ทุนชำระแล้ว	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
สำรองตามกฎหมาย	20	20	20	20	20	20	20	14	14	14
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	606	694	607	550	505	460	367	352	254	192
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	826	914	827	770	725	680	587	566	468	406
<b>งบกำไรขาดทุน</b>										
รายได้										
จากสัญญาเช่าการเงิน	368	308	241	204	174	148	114	91	99	149
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	20	31	54	67	70	70	56	23	1	-
จากสัญญาเช่าซื้อ	28	27	29	23	30	22	23	23	45	85
จากเฟ้นเคอริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	3	5	2	-	-	2	17	74	100	181
รายได้อื่น	31	105	64	45	20	47	23	64	129	16
รวมรายได้	450	476	390	339	294	289	233	275	374	431

ตาราง 103 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขงบดุลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงินที่ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย										
การขายและการบริหาร	72	62	58	59	52	46	38	37	41	45
ดอกเบี้ยจ่าย	191	169	118	83	73	81	118	139	189	346
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	40	49	45	53	48	32	34	30	71	50
รวมค่าใช้จ่าย	303	280	221	195	173	159	190	172	301	441
กำไรสุทธิก่อนหักภาษีฯ	147	196	169	144	121	130	43	103	73	-10
กำไรสุทธิหลังหักภาษีฯ	-44	-39	-40	-38	-31	-26	-13	-6	-15	-6
รายการที่เกิดในระหว่างปี (แสดงต้นทุนของสินทรัพย์อายุและ จำนวนสัญญาเช่า)	103	157	129	106	90	105	30	97	58	-16
สัญญาเช่าการเงิน	2168	2544	2099	1901	1391	1231	1010	794	665	282
สัญญาเช่าดำเนินงาน	19	46	31	33	125	52	139	124	19	-
สัญญาเช่าซื้อ	171	219	345	261	312	197	136	152	111	25
แฟกเตอร์ริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจ้าelic

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคนที่ 2 บริษัท บส.2 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งงานผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ได้ให้ข้อมูลของบริษัทดังนี้ บริษัทได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลในประเทศไทยปี พ.ศ. 2528 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยกับบริษัทการเงินสัญชาติฮ่องกง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้แก่ ธนาคารกรุง (ถือหุ้นร้อยละ 25.88) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และบริษัท กูระ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 20) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศฮ่องกง ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนเงิน หกสิบล้านบาท ใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าซื้อและการให้กู้ยืมประเภทธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งซึ่งประกอบด้วยลีสซิ่งพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักรทั่วไปเครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิ่งรถยนต์ ลีสซิ่งผู้จัดจำหน่าย ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ ยานพาหนะร้อยละ 1.28 รถยนต์ร้อยละ 2.42 อุปกรณ์โรงงานร้อยละ 13.18 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 0.80 อุปกรณ์ก่อสร้างร้อยละ 1.20 อื่น ๆ ร้อยละ 0.97 สัญญาเช่าดำเนินงาน ได้แก่ ยานพาหนะร้อยละ 16.65 รถยนต์ร้อยละ 5.97 อุปกรณ์โรงงานร้อยละ 18.93 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 0.82 อุปกรณ์ก่อสร้างร้อยละ 1.54

### เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทยและจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทและมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานประจำซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้น ๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

### นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินประกอบด้วย ยอดเงินสดและยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารซึ่งจะต้องชำระคืนเมื่อวงถวมถือเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมการจัดการหาเงินในงบกระแสเงินสด

#### 2. ลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าดำเนินงานและตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามยอดคงค้างสุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานแสดงในราคาตามใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

### 3. เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน บริษัทไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยดังกล่าว เนื่องจากบริษัทไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยดังกล่าวแต่อย่างใด นอกจากนี้บริษัทไม่ได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญในบริษัทร่วมเหล่านี้

เงินลงทุนในตราสารทุนอื่น

ตราสารทุนซึ่งไม่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด แสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

### 4. อาคารและอุปกรณ์

4.1 สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

4.2 อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

4.3 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร 5 ปี

เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน 5 ปี

ยานพาหนะ 5 ปี

#### 4.4 อุปกรณ์ให้เช่า

ค่าเสื่อมราคามูลค่าที่ตกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนงวดของอายุการใช้งานโดยประมาณของทรัพย์สินเป็นเวลา 5 ปี ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของอุปกรณ์ให้เช่า บริษัทตั้งค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของอุปกรณ์ให้เช่าในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของอุปกรณ์ให้เช่าสุทธิซึ่งขึ้นอยู่กับผลขาดทุน โดยประมาณจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณขึ้น

#### 5. การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการซื้อขายจะถูกถัวรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการซื้อขายมาก่อน

#### 6. เจ้าหนี้การค้า

เจ้าหนี้การค้าแสดงในราคาทุน

#### 7. รายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยไม่คำนึงถึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2548 รายได้จากสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด โดยรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 รายได้จากสัญญาเช่าการเงินที่เริ่มสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 เป็นต้นไป บันทึกเป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาเช่าดำเนินงาน และสัญญาเช่าการเงิน สำหรับผู้เช่ารายที่ค้างชำระเกินกว่าหกเดือนและบริษัทได้บอกเลิกสัญญาเช่าแล้ว บริษัทจะรับรู้รายได้ค่าเช่าตามเกณฑ์คงค้างสำหรับระยะเวลาจนกระทั่งถึงเดือนก่อนเดือนที่จะยกเลิกสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมบันทึกตามวิธีผลรวมจำนวนงวดหรือเกณฑ์คงค้าง

ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

#### 8. ค่าใช้จ่าย

##### 8.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนในรอบบัญชีที่มีรายการดังกล่าว

## 8.2 รายจ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุน ในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

## 9. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีภาษีเงินได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

### 9.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจาก กำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ซึ่ง เกี่ยวข้องกับรอบบัญชีที่คำนวณภาษีเงินได้ ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการ ในปีก่อน ๆ

### 9.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดย คำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และ หนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้ไม่ได้ ถูกนำมาร่วมพิจารณาได้แก่ การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่งไม่กระทบ ต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการใน ระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่ คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้าง แน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จาก การตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง รายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ บุคคลหรือกิจการ ต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยการเป็นผู้ถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกันหรือมี

กรรมการร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

9.2.1 รายการ นโยบายการกำหนดราคา

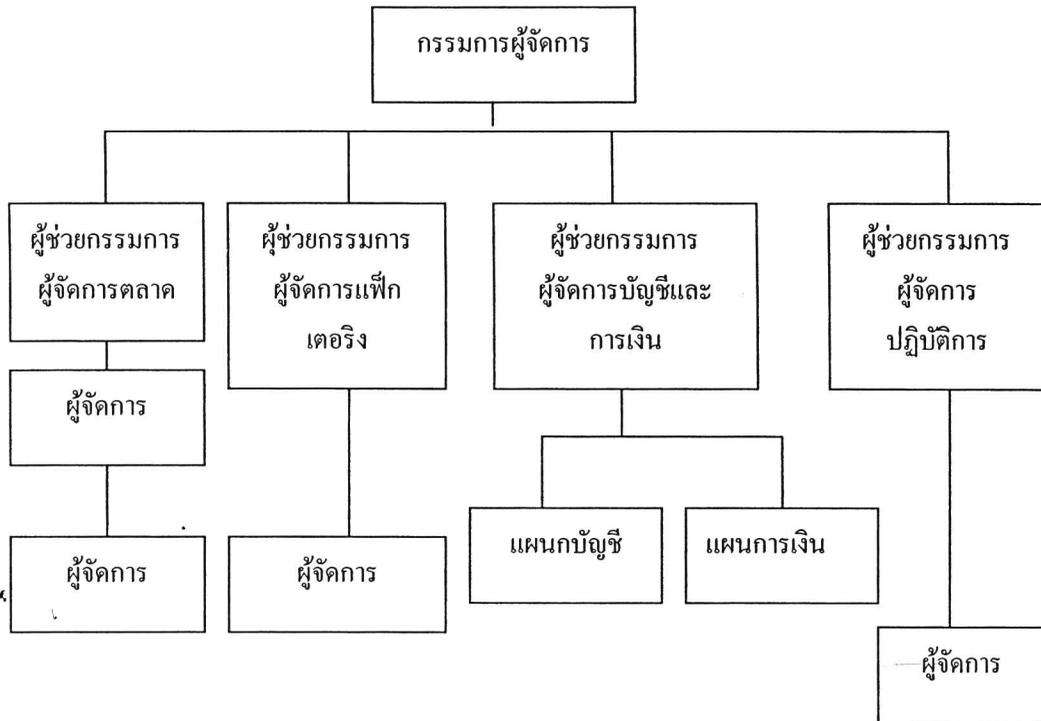
9.2.2 รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา

9.2.3 ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยเงินเบิกเกิน

บัญชีลร้อยละ 2 ถึงลร้อยละ 4 ต่อปี, อัตราเงินกู้ยืมขั้นต่ำवल  
ร้อยละ 1 ต่อปี

9.2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนพนักงาน 55 คน

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต



ภาพ 24 ผังองค์การของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีทางการเงินและรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

#### 1.1 ด้านสินทรัพย์

##### 1.1.1 การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ตาราง 104

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ
สินเชื่อตาม	รวม อกรขาเช่า รวมค่าธรรม-	รวม อกรขาเช่า รวมค่าธรรมนิยม
สัญญาเช่า	นิยมอกรขาเช่า)	อกรขาเช่า)
ดำเนินงาน	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	ธนาคารหรือเจ้าหนี้	หรือเจ้าหนี้การค้า
	การค้า	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย
	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)
	(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)	ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อม
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการ
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดง	บัญชีและใช้อัตราตามประมวล
	รายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	รัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	คำนวณกำไรทางภาษีอากร
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณ
		ภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ
		ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษี
		อากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก
		ยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

1.1.2 การเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงิน  
ได้นิติบุคคลก่อนประกาศใช้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

## ตาราง 105

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ	เดบิต สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติ	ไม่มีการบันทึกรายการ
ตามสัญญาเช่า	บุคคลรอการตัด บัญชี	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
ดำเนินงาน-	เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
สินทรัพย์ ภาษี	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด	ไม่มี
เงินได้นิติ	บัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี
บุคคลรอการ	เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อ	
ตัดบัญชี	เสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวน	
	เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จาก	
	การตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว	
	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด	
	บัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่	
	ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูก	
	ใช้จริง	
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล แสดงเป็นรายการสินทรัพย์	
	ไม่หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน แสดงภาษีเงินได้	
	นิติบุคคลหักจากกำไรสุทธิ	

## 1.2 ด้านหนี้สิน

1.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็น  
บางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price)

## ตาราง 106

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า  
เท่ากับหรือเป็นบางส่วนของ ราคาเลือกซื้อ (option price)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีที่มีการ	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสด/เงินฝาก
เรียกเก็บเงิน	เครดิต เงินมัดจำรับ	ธนาคาร
มัดจำการเช่า	ภาษีขาย	เครดิต รายได้เงินมัดจำ
จากผู้เช่า	บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็น	ภาษีขาย
เท่ากับหรือ	หนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
เป็นบางส่วน	ปรับปรุงรายการ	คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้
ของ ราคา	ออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อ	ของกำไรทางภาษีอากร โดย
เลือกซื้อ	สัญญาเช่าสิ้นสุดลง	จะนำมาคำนวณเป็นรายได้
(option	การแสดงรายการในงบการเงิน	เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า โดย
price)	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำ	เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ
	รับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	หมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับ
		ทั้งจำนวน

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

## ตาราง 107

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำการเช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร การแสดงรายการในงบการเงิน ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคารภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายใน ส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขาย คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

1.2.3 การเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องภาษีเงินได้นิติบุคคลก่อนประกาศใช้ หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

## ตาราง 108

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ไม่มีการบันทึกรายการ
ตามสัญญาเช่า	เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้นิติ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
ดำเนินงาน-	บุคคลรอการตัดบัญชี	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
หนี้สิน ภาษี	หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	ไม่มี
เงินได้นิติ	จะคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี
บุคคลรอการ	เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ	
ตัดบัญชี	สินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่	
	ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษีอากร	
	โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้ไม่ได้นำ	
	มาร่วมพิจารณาได้แก่ การรับรู้	
	สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่ง	
	ไม่กระทบต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือ	
	กำไรทางภาษีอากร หากเป็นไปได้	
	ว่าจะไม่มีการกลับรายการใน	
	ระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงิน	
	ได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจาก	
	รายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือ	
	มูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์	
	ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาด	
	ว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษี	
	อากรที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ใน	
	งบดุล	

## 1.3 ด้านรายได้

## 1.3.1 การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

## ตาราง 109

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ชำระเงิน	เครดิต ค่าเช่ารับ	ธนาคาร
ค่าเช่าแต่ละ	ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่ารับ
งวด	บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่า	ภาษีขาย
	ดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก
	ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ	สัญญาเช่าดำเนินงานเป็น
	ดอกเบี้ย การแสดงรายการในงบ	รายได้เต็มจำนวนในการ
	การเงิน	คำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่ง
	งบดุล ไม่แสดง	ค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น
	งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่า	และดอกเบี้ย
	เช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็ม	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	จำนวนเป็นรายได้จากการ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ
	ดำเนินงาน	จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

## 1.3.2 กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 110

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ
ชำระ	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
เงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ
	ภาษีขาย	ภาษีขาย
	เมื่อรับชำระ	เมื่อรับชำระ
	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า ภาษีขาย	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า ภาษีขาย
	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า
	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า
	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
	เมื่อถึงกำหนดชำระการบันทึกรายการปรับปรุง รายได้ค้างรับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูกบันทึกตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี การแสดงรายการในงบการเงิน	เมื่อถึงกำหนดชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนและบัญชีรายได้รับล่วงหน้า นำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระตามเกณฑ์เงินสด
	งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น	

## 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 111

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต ค่าเช่าค้างรับ เครดิต ค่าเช่ารับ บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชีนั้น เป็นรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่าค้างรับ ภาษีขาย การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ นำมาแสดงในงบดุลภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าเช่ารับเป็นรายได้จากการดำเนินงาน	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต ค่าเช่าค้างรับ เครดิต ค่าเช่ารับ เมื่อถึงกำหนดชำระ เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่าค้างรับ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้นและดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตามเกณฑ์เงินสด

## 1.3.4 กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 112

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและ เช่ากลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงิน ฝากธนาคาร การแสดงผลการในงบ การเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงผลการเป็น สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี (คำนวณ ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม มาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร และถือ เป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี อากร) ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

## 1.3.5 กรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 113

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
เบี้ยปรับ	ธนาคาร	เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ
เนื่องจากผู้เช่า	เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่า
ผิคนัดชำระค่า	การแสดงรายการในงบการเงิน	นัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวน
เช่า	งบดุล ไม่แสดง	ในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตาม
	งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็น	เกณฑ์เงินสด
	รายได้ อื่น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

## 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

## ตาราง 114

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (*initial direct costs*) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้เช่าเป็น	เดบิต ลูกหนี้การค้า	ไม่บันทึกรายการ
ผู้รับผิดชอบ	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	เดบิต ลูกหนี้การค้า	ไม่บันทึกรายการ
	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้าภายใต้	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี
	รายการสินทรัพย์หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

1.4.1 กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย  
ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆ

#### ตาราง 115

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้ให้เช่า เป็นผู้รับผิดชอบ	เดบิต ลูกหนี้เงินทรองจ่าย ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย) บันทึกเป็นลูกหนี้เงินทรองจ่าย ทั้งจำนวนในงวดที่จ่าย ในงบดุล และเรียกคืนจากผู้เช่า แสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมในราคาต้นทุน ของสินทรัพย์ภายใต้รายการ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ

1.4.2 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่า  
บำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 116

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์  
(executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษา การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดง รายการเป็นค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

## 1.4.3 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 117

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณี ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคา สะสม ค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ กำหนด	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม ภาษีเงินได้นิติบุคคล กำหนด ค่าเสื่อม

## ตาราง 117 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ที่ให้เช่า	วิธีการคำนวณตาม มาตรฐานการบัญชีและใช้ หลักความสม่าเสมอ การแสดงรายการในงบ การเงิน งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสม แสดงเป็นรายการหักจาก สินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อม ราคาแสดงเป็นค่าใช้จ่าย	ราคาของสินทรัพย์ตามวิธี มาตรฐานการบัญชีและใช้อัตรา ตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

2. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

## 2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

## ตาราง 118

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ ตามสัญญา เช่าการเงิน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อรวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

## ตาราง 118 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอ รับรู้ การแสดงรายการในงบ การเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะ แสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว จะแสดงยอดสุทธิโดยหัก รายได้ดอกเบี้ยรับตาม สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์ หมุนเวียน เจ้าหนี้การค้าแสดงเป็น ยอดหนี้สินภายใต้หนี้สิน หมุนเวียน ภาษีซื้อแสดงเป็นยอด สินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ หมุนเวียนเพื่อเรียกคืน หรือหักกลับกับภาษีขาย เพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย(กรณีสินทรัพย์ ให้เช่าสั่งทำ) ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตาม ประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้ เช่า

## ตาราง 119

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภายใเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่า	เดบิต สินทรัพย์ ภายใเงินได้นิติบุคคลรอการตัด บัญชี	ไม่มีกรบันทึกรายการ
ดำเนินงาน	เครดิต ภายใเงินได้นิติบุคคล	
สินทรัพย์ ภายใเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	สินทรัพย์ภายใเงินได้ออการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภายใเงินได้ออการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง	

## 2.2 ด้านหนี้สิน

## 2.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 120

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียกเก็บ	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ ' ภายใขาย	เดบิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร เครดิต รายได้เงินมัดจำ ภายใขาย

ตาราง 120 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
เงินมัดจำ การเช่าจากผู้ เช่า	บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็น หนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและ ปรับปรุงรายการออกจากบัญชี เงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุด ลง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัด จำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สิน ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน เงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไร ทางภาษีอากรโดยจะนำมา คำนวณเป็นรายได้ เฉลี่ยตาม อายุสัญญาเช่า โดยเริ่มตั้งแต่ งวดบัญชีที่รับ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับ ทั้งจำนวน

## 2.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

ตาราง 121

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงิน มัดจำการเช่า ให้ผู้เช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร

## ตาราง 121 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงิน	ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้	ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน
มัดจำการเช่า	บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการ	เงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็น
ให้ผู้เช่า	รับเงินมัดจำ	ค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษี
	โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่	อากร โดยจะนำมาคำนวณเป็น
	บันทึกไว้ใน	ค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้
	การแสดงรายการในงบ	เป็นรายได้และชำระคืน
	การเงิน	เท่านั้น
	งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	ในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษี
	หนี้สินไม่หมุนเวียน	ขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	รับทั้งจำนวน
		ปรับปรุงในรูปบัญชี

## ตาราง 122

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอกการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สิน ภาษี	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ไม่มีการบันทึกรายการ
เงินได้นิติ	เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้นิติ	
บุคคลรอกการ	บุคคลรอกการตัดบัญชี	
ตัดบัญชี	หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	
	จะคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราว	

## ตาราง 122 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี	<p>ที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษีอากร โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้อาจไม่นำมาร่วมพิจารณาได้แก่ การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่งไม่กระทบต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษีอากร หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษีอากรที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล</p>	

## 2.3 ด้านรายได้

## 2.3.1 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

## ตาราง 123

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวหรือรับรู้ เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยรับ) บันทึกสร้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวหรือรับรู้ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้นและดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

## ตาราง 123 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ	การแสดงรายการในงบ	
ค่าเช่าจากผู้	การเงิน	
เช่าแต่ละ	งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ	
งวด	ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า	
	ระยะยาวรอรับรู้	
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น	
	รายได้ดอกเบี้ยรับ	

## 2.3.2 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 124

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบ  
ระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
เช่าไม่ตรง	ธนาคาร	เครดิต ค่าเช่ารับ
กับวันสิ้น	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่า	ภาษีขาย
รอบ	ระยะ ยาว	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก
ระยะเวลา	ภาษีขาย	สัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็ม
บัญชี	เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับ	จำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษี
	ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอ	อากร
	รับรู้	
	เครดิต รายได้ดอกเบี้ย	

ตาราง 124 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่าเช่า	บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่า	ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ
ไม่ตรงกับวัน	ระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน	ดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์
สิ้นรอบ	ณ วันที่รับชำระ ส่วนการ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
ระยะเวลา	บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอด
บัญชี	บันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือน	ค่าเช่ารับทั้งจำนวน
	หรือปีแล้วแต่นโยบายการปิด	
	งวดบัญชีของบริษัท	
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้	
	จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับ	
	ชำระ	
	ในงบกำไรขาดทุน ยังคงรับรู้	
	รายได้ดอกเบี้ยในงวดนั้น ๆ	

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

ตาราง 125

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณี ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้าง	เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตาม	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ
ชำระค่าเช่า	สัญญาเช่าระยะยาวรับรู้	เครดิต ค่าเช่ารับ
	เครดิต รายได้ดอกเบี้ย	
	(ดอกเบี้ยรับ)	

## ตาราง 125 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้าง	ไม่มีการบันทึกบัญชีลดยอด	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ชำระค่าเช่า	ลูกหนี้ ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ ในระบบแสดงรายละเอียด การชำระค่าเช่า	การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์ เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล
	การแสดงรายการในงบ การเงิน	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดย ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอด เดิม	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการเมื่อ มีการชำระจริง
	ในงบกำไรขาดทุน ยังคงรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยในงวดนั้น ๆ จนกว่าจะมีการบอกเลิก สัญญาเช่าจึงหยุดรับรู้รายได้ และกรณียังไม่ได้รับชำระใน งวดใดงวดหนึ่ง จะบันทึกค่า เช่าเป็นรายได้ของงวดนั้น ๆ จนกว่าจะมีการบอกเลิก สัญญาเช่าจึงหยุดรับรู้รายได้	

## 2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือ

ขาย

## ตาราง 126

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย	บริษัทไม่มีรายการประเภทนี้	บริษัทไม่มีรายการประเภทนี้

## 2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 127

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและเช่ากลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับการแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

## 2.3.6 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 128

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าชำระค่า เบี้ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร
เนื่องจากผู้ เช่าผิดนัด ชำระค่าเช่า	บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัด ชำระค่าเช่า	เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ
	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้ จากการผิดนัดชำระค่าเช่าเป็น รายได้เต็มจำนวนในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

## 2.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 129

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย
ทางตรง	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
	ธนาคาร	ธนาคาร
	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย
	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล กำหนดเป็นค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร
	แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย กำหนดตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ
	งบดุล ไม่แสดง	จ่ายชำระ
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

## 2.4.2 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 130

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย	ไม่มีรายการประเภทนี้	ไม่มีรายการประเภทนี้

## 2.4.3 การคิดค่าเสื่อมราคา

## ตาราง 131

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่าเสื่อมราคา	ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา
	สินทรัพย์	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม
	การแสดงรายการในงบการเงิน	บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี
	งบดุล ไม่แสดง	(คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เช่า โดยวิธีจำนวนผลรวมของปี)
		ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนค่า
		เสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยใช้
		อัตราตามประมวลรัษฎากร และ
		ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณ
		กำไรทางภาษีอากร
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

## 2.4.4 การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 132

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ	จะไม่มีการบันทึกค่าเพื่อหนี้
	เครดิต ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการ
	บันทึกการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของบริษัท	ดำเนินการตามกฎระเบียบ
	บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิ	การตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึกหนี้สูญได้
	จากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ โดยการวิเคราะห์อายุของลูกหนี้	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายใน
	ตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้ ลูกหนี้รายที่เกินกำหนดชำระ	การคำนวณกำไรทางภาษี
	น้อยกว่า 3 เดือน ร้อยละ 0	อากร
	ระหว่าง 3-6 เดือน ร้อยละ 10	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	ระหว่าง 6-12 เดือน ร้อยละ 50	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี
	มากกว่า 12 เดือน ร้อยละ 100	
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักใน	
	รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	
	การเงิน	
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น	
	ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน	

**บริษัท บส.2 จำกัด (นามสมมติ)**

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็นส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณาบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี ดังนี้

กรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจากการโอนสิทธิความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์เมื่อจบสัญญาเช่าแสดงถึงความตั้งใจของผู้เช่าที่จะมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน การทำสัญญาเช่าเสมือนการขอใช้สินเชื่อเงินกู้ยืม”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก เงื่อนไขนี้ชี้ถึงแนวโน้มที่ผู้เช่าจะตัดสินใจซื้อทรัพย์สินเมื่อจบสัญญาเช่า กรรมสิทธิ์มีโอกาasเป็นของผู้เช่าเมื่อจบสัญญาเช่า”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย แต่ควรกำหนดอายุใช้งานของทรัพย์สินแต่ละประเภทเป็นมาตรฐานเดียวกันให้ชัดเจน เพราะเครื่องจักรหรือทรัพย์สินบางประเภทอายุการใช้งานไม่เกิน 5 ปี บางประเภทมีอายุมากกว่า 20 ปี เป็นต้น”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เช่นเดียวกับข้ออื่น ๆ คุณความเป็นไปได้มากที่เมื่อจบสัญญาเช่า กรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินจะเป็นของผู้เช่า

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากการให้เช่าทรัพย์สินลักษณะนี้ ผู้ให้เช่าทราบอยู่แล้วว่าทรัพย์สินมีความเสี่ยงที่ไม่อาจหาผู้เช่ารายอื่น ๆ ต่อได้ ดังนั้นความตั้งใจของผู้ให้เช่าเป็นการให้สินเชื่อทางการเงิน”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากไม่ว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินการ หรือสัญญาเช่าทางการเงิน กรณีผู้เช่าเป็นผู้ยกเลิกสัญญา ความเสียหายที่เกิดขึ้นผู้เช่าควรเป็นผู้รับผิดชอบ จึงไม่ควรมีเงื่อนไขข้อนี้”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดค่าให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากสัญญาเช่ามีลักษณะเหมือนการให้เงินกู้ ผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบความเสี่ยงและผลประโยชน์ทุกอย่างที่เกิดขึ้น”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก กรณีที่สัญญาเช่าเริ่มต้นด้วยการเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหากเมื่อจบสัญญาผู้เช่าต้องการเช่าทรัพย์สินต่ออีกระยะเวลาหนึ่งด้วยเหตุเพื่อทรัพย์สินตัวใหม่หรืออื่น ๆ การคิดค่าเช่าในอัตราเดิมคงไม่สมเหตุผล และหากถือเอาระยะเวลาสัญญาที่ต่อใหม่เป็นสัญญาเช่าการเงิน ผู้ให้เช่าจะต้องปรับบัญชีโอนจากทรัพย์สินให้เช่าเป็นลูกหนี้จากสัญญาเช่า จะเกิดกำไรขาดทุนทางบัญชีที่ไม่ถูกต้อง หรือผู้ให้เช่าต้องปรับบัญชีย้อนหลังหรือไม่” และไม่มีข้อเสนอแนะอื่น เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากร ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลีสซิ่ง ได้แก่

1. ไม่ได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐอย่างจริงจัง
2. บริษัทที่จะทำธุรกิจลีสซิ่งได้ต้องมีเงินทุนจำนวนมาก ซึ่งส่วนใหญ่ต้องถือหุ้น โดยธนาคารพาณิชย์ จึงจะมีเงินทุน สามารถดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจได้

อย่างต่อเนื่อง เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศ กำหนดข้อจำกัดไม่ให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็น related party เกินกว่าอัตราที่กำหนด ทำให้ธุรกิจมีข้อจำกัดในเรื่องเงินทุน ยกเว้นจะหาเงินทุน จากตลาดทุน เช่นการออกตั๋ว BE หรือออกหุ้นกู้ซึ่งจะทำให้ต้นทุนของธุรกิจสูงขึ้น

3. ธนาคารพาณิชย์จะถือว่าธุรกิจลิสซิ่ง เป็นคู่แข่งของธนาคารพาณิชย์ด้วย ดังนั้นหากไม่ใช่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ก็จะไม่ให้การสนับสนุนมากนัก ในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง เห็นว่าควร ปล่อยให้ธุรกิจดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงพาณิชย์เช่นเดียวกับ บริษัทจำกัดทั่ว ๆ ไปเท่านั้น ไม่ควรจัดให้ไปอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร แห่งประเทศไทย หรือกระทรวงการคลัง เนื่องจากธุรกิจลิสซิ่งไม่ใช่ธุรกิจที่รับฝาก เงินจากประชาชนโดยตรง การให้เข้าไปอยู่ในกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกระทรวงการคลังอาจต้องมีกฎเกณฑ์มากมายที่เป็นอุปสรรคในการขยายตัว ของธุรกิจ ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง (ด้านผู้ เช่า หน่วยงานราชการ หน่วยงานเอกชน)

1. ผู้เช่าไม่ต้องใช้เงินทุนจำนวนมากในการขยายธุรกิจ เช่นหากต้องการ เครื่องจักรใหม่ หรือขยาย line ธุรกิจก็สามารถใช้วิธีการเช่าแทน โดยได้เครื่องจักร ในสเปคที่ต้องการ

2. หากเป็นสัญญาเช่าแบบสัญญาเช่าดำเนินการ เมื่อจบอายุสัญญาเช่า ผู้เช่า มีสิทธิ์เลือกซื้อหรือไม่ก็ได้ หากผู้เช่าต้องการทรัพย์สินใหม่ ก็สามารถซื้อทรัพย์สิน ได้ โดยผู้เช่าไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ เพิ่มอีก

3. ผู้เช่าเสียค่าเช่าในอัตราคงที่ ไม่ว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการ เปลี่ยนแปลงเพิ่มมากขึ้นหรือไม่ ผู้เช่าจึงสามารถประมาณต้นทุนการผลิตได้ชัดเจน ขึ้นความคิดเห็นอื่น เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง หน่วยงานราชการไม่ สนับสนุนธุรกิจลิสซิ่ง สภาวิชาชีพบัญชี ไม่ดูแลด้านมาตรฐานการบัญชีให้ สอดคล้องกับสภาพธุรกิจ ทำให้ประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับจากธุรกิจลิสซิ่งมีน้อยลง เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีสรรพยากรไม่ออกกฎหมายเอื้อประโยชน์กับธุรกิจ ลิสซิ่ง

กฎหมายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง ไม่เอื้ออำนวย แต่ส่งเสริมให้ธนาคารมาเป็นคู่แข่ง ซึ่งธนาคารจะมีต้นทุนถูกและธนาคารแห่งประเทศไทย ควบคุม ให้ธุรกิจสีซึ่งที่เป็นบริษัทลูกของธนาคาร ให้กู้เงินจากธนาคารที่เป็นบริษัทแม่ ไม่เกินร้อยละ 25 ของ หนี้สินรวมของบริษัท

ตาราง 133

ผลการดำเนินงานของ บส.ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและ งบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
<u>งบดุล</u>										
สินทรัพย์										
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	20.7	1.2	6.2	14.8	17.1	20.1	2.3	1.7	1.7	39.7
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	728.8	622.2	522.4	153.2	133.8	99.3	93.0	28.4	4.9	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,005.4	808.4	874.8	629.7	370.8	307.7	226.7	135.0	69.5	186.0
ลูกหนี้แพ็คเกจจริง	539.0	263.8	223.5	79.2	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	1,381.6	1,232.8	1,333.7	1,402.2	1,321.4	1,006.3	729.3	531.0	296.7	579.9
สินทรัพย์ถาวร	12.4	12.2	7.4	3.8	3.1	4.4	6.9	5.6	4.8	7.53
สินทรัพย์อื่น	335.2	371.0	357.0	382.0	190.1	133.8	156.4	202.3	213.9	327.77
รวมสินทรัพย์	4,023.1	3,311.6	3,325.0	2,664.9	2,036.3	1,571.6	1,214.6	904.0	591.5	1,140.9
หนี้สิน										
เงินกู้	3,158.0	2,607.0	2,725.0	2,071.0	1,481	1,134	905.0	664.9	436.7	775.0
หนี้สินอื่น	470.5	402.2	363.8	371.5	349.5	256.4	195.9	162.0	144.0	359.0
รวมหนี้สิน	3,628.5	3,009.2	3,088.8	2,442.5	1,830.5	1,390.4	1,110.9	826.9	580.7	1,134.0

## ตาราง 133 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
ทุนชำระแล้ว	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0
สำรองตามกฎหมาย	6.0	6.0	6.0	6.0	3.8	3.8	3.8	3.8	3.8	3.8
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	328.6	236.4	170.2	157.4	142.1	117.4	49.9	13.3	(53.0)	(56.9)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	394.6	302.4	236.2	222.4	205.9	181.2	113.7	77.1	10.7	6.9
งบกำไรขาดทุน										
รายได้	55.7	45.0	22.8	12.0	13.1	11.2	8.9	1.9	1.2	-
จากสัญญาเช่าการเงิน										
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	800.6	807.2	806.3	732.0	616.8	464.5	396.9	394.0	519.5	779.6
จากสัญญาเช่าซื้อ	78.0	72.8	57.6	37.1	29.3	32.4	27.1	16.8	13.5	28.0
จากแฟกเตอริง	22.4	18.1	10.4	0.9	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	11.8	21.1	8.9	2.8	3.4	1.7	2.1	1.6	3.7	9.7
รายได้อื่น	97.1	90.5	57.5	50.0	38.4	112.3	68.0	62.0	45.9	80.4
รวมรายได้	1,065.6	1,054.7	963.5	834.8	701.0	622.1	503.1	476.3	601.8	897.7

ตาราง 133 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขยอดและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย	714.3	723.8	772.2	689.6	563.3	423.6	342.9	276.9	344.8	579.8
การขยายและการบริหาร	91.9	83.9	74.0	61.7	55.9	49.4	54.1	55.1	191.1	125.6
ดอกเบี้ยจ่าย	141.4	144.2	89.4	52.6	44.6	48.9	55.0	42.6	62.0	183.6
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	947.6	951.9	935.6	803.9	663.8	521.90	452	374.6	598.0	889.0
รวมค่าใช้จ่าย	303	280	221	195	173	159	190	172	301	441
กำไรสุทธิก่อนหักภาษีฯ	118.0	102.8	27.9	30.9	37.2	100.2	51.0	101.7	3.8	8.7
กำไรสุทธิหลังหักภาษีฯ	19.8	30.6	8.1	8.3	12.6	32.7	14.4	35.3	-	-
รายการที่เกิดในระหว่างปี (แสดงต้นทุนของสินทรัพย์	98.2	72.2	19.8	22.6	24.6	67.5	36.6	66.4	3.8	8.7
อายุและจำนวนสัญญาเช่า )										
สัญญาเช่าการเงิน										
สัญญาเช่าดำเนินงาน	365	319	494	90	85	32	80	32	3	-
สัญญาเช่าซื้อ	978	760	789	938	977	715	550	560	158	67
แฟกต์เชอริง	752	437	629	527	311	281	292	174	43	18

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจ้าelic

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคนที่ 3 บริษัท บส.3 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งผู้จัดการบัญชีและการเงิน ได้ให้ข้อมูลของบริษัทดังนี้บริษัท เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยปี พ.ศ. 2533 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยกับบริษัท ลีสซิ่งสัญชาติญี่ปุ่น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท บี จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 47) ซึ่งบริษัทดังกล่าวเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวนเงิน หกสิบล้านบาท พนักงานทั้งสิ้น 32 คน ใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินตามสัญญาเช่าระยะยาว สัญญาเช่าซื้อและให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจบริการแบบลีสซิ่งพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักรทั่วไปเครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิ่งรถยนต์ ประเภทสินทรัพย์ สัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ เครื่องจักร รถยนต์ทุกชนิด รถบรรทุก เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องถ่ายเอกสาร คอมพิวเตอร์ บริษัทจะเน้นประเภทลูกค้ามากกว่าประเภทสินทรัพย์ เช่น ลูกค้าญี่ปุ่นร้อยละ 90-95 เจ้าของโรงงานและแหล่งที่ตั้งของธุรกิจร้อยละ 5-10 เป็นต้น

สัญญาเช่าดำเนินงาน รถยนต์นั่งไม่เกิน 7 ที่นั่งประเภทเดียว ในสัญญาเช่าดำเนินงานจะไม่มีทางเลือกซื้อ ไม่มีราคาซาก เนื่องจากมีตลาดรองรับ

### เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึง การตีความและ แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภา วิชาชีพบัญชี”) และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบ การการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุน ยกเว้นที่กล่าวไว้ใน นโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนด นโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และ ค่าใช้จ่าย การประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัย ต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนด จำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการ ทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณทางบัญชีการจะบันทึกในงวดบัญชีที่การ ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะ งวดนั้น และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการ กระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

### นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1. เงินตราต่างประเทศ

##### 1.1 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

1.2 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็น เงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน สำหรับ

เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ส่วนที่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาท (Swap Agreement) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 15 บันทึกเป็นเงินบาทตามอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดในสัญญา

## 2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียกและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารซึ่งจะต้องชำระคืนเมื่อทวงถามถือเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมจัดหาเงินในงบกระแสเงินสด

## 3. ลูกหนี้ตามสัญญาให้เช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาให้เช่าซื้อ แสดงด้วยยอดลูกหนี้หักด้วยดอกเบี้ยเช่าซื้อหรือตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลูกหนี้ตามสัญญาให้เช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

## 4. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินเกิดจากการให้เช่าสินทรัพย์ระยะยาวตามสัญญาเช่าการเงิน (finance lease) โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงด้วยยอดลูกหนี้หักด้วยดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าการเงินรอตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

## 5. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม แสดงด้วยยอดเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

## 6. เงินลงทุนในสัญญาเช่าซื้อ

เงินลงทุนในสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยยอดเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าและเงินลงทุนในสัญญาเช่าซื้อที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

## 7. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงิน

ไม่ได้ โดยประมาณจากประสบการณ์ในอดีต และการวิเคราะห์ของลูกหนี้แต่ละราย และประมาณจากอัตราร้อยละของลูกหนี้แต่ละประเภทตามระยะเวลาค้างชำระหนี้ ณ วันสิ้นปี

#### 8. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เงินลงทุนระยะยาวอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนในบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุน

#### 9. สินทรัพย์ให้เช่า

สินทรัพย์ให้เช่า ได้แก่ สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนงวดตามอายุการใช้สินทรัพย์โดยประมาณ 5 ปี ซึ่งแสดงเป็นค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ให้เช่าในงบกำไรขาดทุน

#### 10. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาสะสมคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามเกณฑ์อายุการใช้สินทรัพย์โดยประมาณ 10 ปี สำหรับส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และ 5 ปี สำหรับอุปกรณ์

#### 11. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

#### 12. รายได้

รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีขายอื่น ๆ บริษัทรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีดังนี้

##### 12.1 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระด้วยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงโดยคำนวณจากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือในแต่ละงวด ยกเว้นลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

##### 12.2 รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระเป็น

จำนวนเท่ากันทุกเดือน เว้นแต่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด 6 เดือน จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

### 12.3 รายได้จากดอกเบี้ยเช่าซื้อ

รายได้จากดอกเบี้ยเช่าซื้อรับรู้โดยวิธีรวมจำนวนงวดตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ (sum-of-the-year-digits-method) ยกเว้นลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อตามเกณฑ์เงินสด

### 12.4 รายได้จากดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในงบกำไรขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

### 12.5 รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 13. ค่าใช้จ่าย

### 13.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ประโยชน์ที่ได้รับตามสัญญาเช่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของค่าเช่าทั้งสิ้นตามสัญญา ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนในรอบบัญชีที่มีรายการดังกล่าว

### 13.2 รายจ่ายทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

### 13.3 ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 14. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ซึ่งเกี่ยวกับรอบบัญชีที่คำนวณภาษีเงินได้ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร่วมกับบริษัทอื่น ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ประกอบด้วย เงินสะสมโดยความสมัครใจของพนักงานในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และเงินสมทบของบริษัทในอัตราร้อยละ 8 ของเงินเดือนพนักงานซึ่งเป็นสมาชิกของกองทุน เมื่อพนักงานลาออกมีสิทธิได้รับเงินจากกองทุน ดังนี้

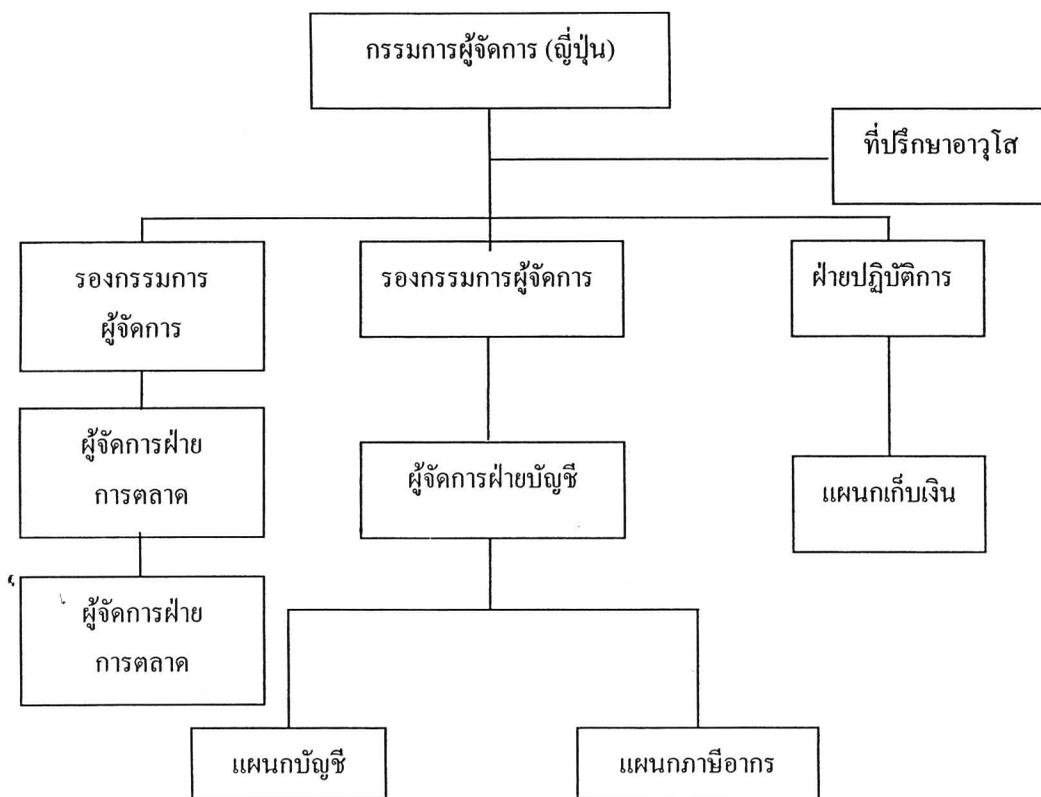
1. เงินสะสมที่สมาชิกจ่ายเข้ากองทุน และผลประโยชน์ของเงินสะสมทั้งหมด
2. เงินสะสมและผลประโยชน์ของเงินสมทบส่วนของบริษัททั้งหมดสำหรับพนักงานที่ทำงานครบ 4 ปี ส่วนพนักงานที่ทำงานน้อยกว่า 4 ปี จะได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสะสมตามสัดส่วน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีบริษัทเงินทุนเป็นผู้จัดการกองทุน จึงไม่ปรากฏในงบดุล

### ภาษีเงินได้

จำนวนภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนไม่สามารถคำนวณโดยการใช้อัตราภาษีเงินได้คูณกับยอดกำไรสุทธิตามบัญชีสำหรับปีเนื่องจาก

1. บริษัทมีผลขาดทุนทางภาษียกมาจากรายการปีก่อน
2. ความแตกต่างระหว่างการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีกับรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษีบางรายการ





ภาพ 25 ผังองค์กรของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกการบัญชีทางการเงินและรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 1.1 ด้านสินทรัพย์

การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ตาราง 134

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า
สินเชื่อ	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
ตามสัญญา	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
เช่าดำเนินงาน	ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า	ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า
	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย
	(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)	จ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)
	ต้นทุนของสินทรัพย์ ไม่มี	ต้นทุนของสินทรัพย์ ไม่มี
	ค่าใช้จ่ายอื่นรวม	ค่าใช้จ่ายอื่นรวม
	การแสดงรายการใน	ค่าใช้จ่ายอื่นรวม
	งบการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดง	ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์
	รายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	ตามมาตรฐานการบัญชีและ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร
		และถือ เป็นรายจ่ายในการ
		คำนวณกำไรทางภาษีอากร
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ
		คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก
		ยอดรับจ้างทำ ตามประมวล
		รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้
		เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ
		จากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

## ตาราง 134 (ต่อ)

บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
<p>การให้ สินเชื่อ ตามสัญญา เช่าดำเนินงาน</p>	<p>1. ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายการทางภาษีอากรจะ บันทึกรายการเฉพาะที่ เกี่ยวข้องกับ สัญญาเช่า ดำเนินงานและสัญญาเช่า การเงิน โดยบันทึกทุกเดือน และได้กำหนดไว้ในระบบ</p> <p>2. ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายการแตกต่างทั่วไปจะ ปรับปรุง ณ วันสิ้นปี โดย ปรับปรุงในกระดาษทำการ</p> <p>3. กรณีบันทึกรายการรับรู้ ภาษีเงินได้นิติบุคคล (Defer Income Tax) ซึ่งเริ่มบันทึกปี พ.ศ. 2551 จะบันทึกบัญชีที่ เกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล ทุกรายการและทุกเดือนคู่กับ บัญชีการเงิน โดยจัดทำ ใบสำคัญ งบทดลอง งบ การเงิน รายการกระทบยอด เพื่อความถูกต้องครบถ้วนใน การยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ประจำปี</p>

## 1.2 คำนวณหนี้สิน

1.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price)

### ตาราง 135

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้เงินมัดจำ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า โดยเริ่มตั้งแต่วัดบัญชีที่รับ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า วิธีการคำนวณ ใช้ตัวเลขในระบบบัญชีลูกหนี้เป็นหลัก โดยใช้วิธีคำนวณในexcel แยกให้เป็นรายการหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน คำนวณตามวันที่ครบกำหนดของสัญญาเช่าแต่ละสัญญาและการคำนวณตัวเลขแยกตามอายุสัญญา ยอดรายได้ และยอดที่ครบกำหนดตามสัญญา จะใช้วิธีบันทึกนอกระบบ

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

## ตาราง 136

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีมีการคืนเงินมัดจำ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

## 1.3 ด้านรายได้

## 1.3.1 การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

## ตาราง 137

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ชำระเงินค่า	เครดิต ค่าเช่ารับ	ธนาคาร
เช่าแต่ละ	ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่ารับ
งวด	บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่า ดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่ง ค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย	ภาษีขาย การบันทึกบัญชีรายได้ค่าเช่า บันทึกเมื่อรับชำระค่างวด โดย ใช้วันที่ในเช็คเป็นหลัก
	การบันทึกบัญชีรายได้ค่าเช่า บันทึก เมื่อรับชำระค่างวด โดยใช้วันที่ในเช็ค เป็นหลัก	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า
	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง	ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย
	งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่า จากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวน เป็นรายได้จากการดำเนินงาน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน การบันทึกบัญชีเหมือนกับการ บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการ บัญชี
		การแสดงรายการในบัญชีตาม มาตรฐานการบัญชีสามารถ นำมาคำนวณรายการในการเสีย ภาษี

## 1.3.2 กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 138

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ
เงินค่าเช่าไม่	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
ตรงกับวัน	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนด
สิ้นรอบ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ชำระ
ระยะเวลา	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
บัญชี	ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ
	เมื่อรับชำระ	ภาษีขาย
	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เมื่อรับชำระ
	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	ภาษีขาย	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า
	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า	ภาษีขาย
	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า
	เครดิต ค่าเช่ารับ	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า
	เมื่อถึงกำหนดชำระ	
	การบันทึกการปรับปรุง	เครดิต ค่าเช่ารับ
		เมื่อถึงกำหนดชำระ
		ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก
		สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้
		เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร
		ทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่ง
		ค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ
		ดอกเบี้ย
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

## ตาราง 138 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ เงินค่าเช่าไม่ ตรงกับวัน สิ้นรอบ ระยะเวลา บัญชี	<p>การบันทึกรายการปรับปรุง รายได้ค้าง รับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูก บันทึกตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณี การรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้น รอบระยะเวลาบัญชี การแสดงผลการในงบการเงิน งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมาแสดงใน งบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน และ บัญชีรายได้รับล่วงหน้า นำมา แสดงในงบดุลภายใต้รายการหนี้สิน หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการ ปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงาน ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การบันทึกบัญชีรายได้ค่าเช่า บันทึก เมื่อรับชำระค่างวดครบกำหนด โดยใช้ วันที่ในเช็คเป็นหลัก</li> <li>2. กรณีไม่ได้รับชำระภายในเดือนที่ครบ กำหนด จะปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้น เดือน โดย เดบิต รายได้ค่าเช่าค้างรับ ในช่วงระยะเวลาที่ครบกำหนดชำระใน เดือนจนถึงสิ้นเดือนทั้งหมดอีกครั้ง</li> <li>3. บันทึกบัญชีโอนกลับรายการในข้อ 2 ณ วันต้นเดือนถัดไปชื่อบัญชีที่ใช้บันทึก เดบิต ค่าเช่ารับ เครดิต รายได้ค่าเช่าค้างรับ</li> </ol>	<p>ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่ง ค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อ รับชำระตามเกณฑ์เงินสด</p>

## 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 139

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า	เดบิต รายได้ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ
	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
	1. กรณีไม่ได้รับชำระภายในเดือนที่ครบกำหนด จะปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นเดือน โดย	เมื่อถึงกำหนดชำระ
	เดบิต รายได้ค่าเช่าค้างรับ ในช่วงระยะเวลาที่ครบกำหนดชำระในเดือนจนถึงสิ้นเดือนทั้งหมดอีกครั้ง	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	2. บันทึกบัญชีโอนกลับรายการในข้อ 2 ณ วันต้นเดือนถัดไป	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ
	งบดุล บัญชีรายได้ค่าเช่าค้างรับ	ภาษีขาย
	นำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน	เมื่อรับชำระ
	งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตาม
		เกณฑ์เงินสด

## 1.3.4 กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 140

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขาย	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า
และเช่า	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
กลับคืน	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
	การแสดงผลรายการในงบการเงิน	ธนาคาร
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	รายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	(คำนวณค่าเสื่อมราคาของ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	สินทรัพย์ตามมาตรฐานการ
		บัญชีโดยวิธีผลรวมจำนวนปี
		และใช้อัตราตามประมวล
		รัษฎากร และถือ เป็นรายจ่าย
		ในการคำนวณกำไรทางภาษี
		อากร)
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ
		จากยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้
		เช่า

## 1.3.5 กรณีรับชำระค่าเบียดปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 141

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่าเบี้ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
เนื่องจากผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่า	บันทึกเป็นรายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่าตามเกณฑ์เงินสด	เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ
ชำระค่าเช่า	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จาก การผิคนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้ เต็มจำนวน ในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

## 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

1.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร

## ตาราง 142

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ	เดบิต ลูกหนี้การค้า เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารอรับคืนจากผู้เช่า	ไม่มีรายการบันทึก ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี

ตาราง 142 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายทางตรง เริ่มแรก (initial direct costs) หนี้ผู้ เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ	การแสดงผลรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้า ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	
ชอบ	หนี้ของบริษัท ไม่มีค่าใช้จ่าย เนื่องจากผู้เช่าจะดำเนินการเอง ทั้งหมด	

1.4.2 กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย  
ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆ

ตาราง 143

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้ให้เช่า เช่าเป็นผู้ รับผิดชอบ	เดบิต ค่าใช้จ่าย ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย) แสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย หนี้ของบริษัทไม่มี ถ้ามีจะบันทึกเป็น ค่าใช้จ่ายตามรายการข้างต้น	ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นรายจ่าย ในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับ ประเภทค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ

1.4.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น  
ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

**ตาราง 144**

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์  
(executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย ในการ จัดการ สินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุง- รักษา สินทรัพย์ ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้าง จ่าย การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็น ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่า บำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวล รัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ จากยอดค่าใช้จ่าย

1.4.4 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 145

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อม	เดบิต ค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา
ราคา	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม
สินทรัพย์	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนด	บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี
ที่ให้เช่า	วิธีการคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีและใช้หลักความสม่ำเสมอในการแสดงรายการในงบการเงิน	(คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีจำนวนผลรวมของปี)
	งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็นรายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล กำหนดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามวิธีมาตรฐานการบัญชี และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร
	งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดงเป็นค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

2. รูปแบบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (Financial Lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

## 2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

## ตาราง 146

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีซื้อ	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ
สินเชื่อตาม	เครดิต เจ้าหนี้การค้า	รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและ
สัญญาเช่า	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์)
การเงิน	เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า	ภาษีซื้อ
	ระยะยาวรอรับรู้	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
	บริษัท ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ให้เช่า จะ	ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า
	บันทึกเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้าง
	การแสดงรายการในงบการเงิน	จ่าย(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็น	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	สินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดง	สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ
	ยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตาม	คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก
	สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อหนี้	ยอดรับจ้างทำ ตามประมวล
	สงสัยจะสูญภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้
	เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอด	เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
	หนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ
	ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์	จากยอดสินทรัพย์ให้เช่า
	ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อเรียก	
	คืนหรือหักกลับกับภาษีขายเพื่อยื่น	
	ภาษีมูลค่าเพิ่ม	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

## 2.2 ด้านหนี้สิน

2.2.1 กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมา สุทธิ (set off) โดยการแสดงในงบการเงินจำนวน 2 รายการได้แก่รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินและเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ผู้ให้เช่าจะลงบัญชีดังนี้

## ตาราง 147

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงินไปทำ  
 ลีสซึ่งต่อ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การนำ	เดบิต เงินฝากธนาคาร	ไม่มีการบันทึกรายการ
สินเชื่อตาม	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
สัญญาเช่า	เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า การเงินรอรับรู้	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ
	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ยอดรับจ้างทำ ตามประมวล
	งบดุล	รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้
	กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมาสุทธิ (set off) โดยการแสดงในงบการเงิน	เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
	จำนวน 2 รายการได้แก่รายการลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าทางการเงิน และเจ้าหนี้ตาม	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ
	สัญญาเช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงินจะแสดงยอดสุทธิ	จากยอดจ่ายชำระค้างงวด
	โดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า	
	ระยะยาวรอรับรู้และบวกด้วยค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอรับรู้ และ	
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์	
	หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

### 2.2.2 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 148

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียก	บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็น	เดบิต เงินสด/เงินฝาก
เก็บเงินมัด	หนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุง	ธนาคาร
จำการเช่า	รายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อ	เครดิต รายได้เงินมัดจำ
จากผู้เช่า	สัญญาเช่าสิ้นสุดลง	ภาษีขาย
	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	เครดิต เงินมัดจำรับ	คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้
	ภาษีขาย	ของกำไรทางภาษีอากร โดย
	การแสดงรายการในงบการเงิน	จะนำมาคำนวณเป็นรายได้
	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ	เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าโดย
	ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน	เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับ
		ทั้งจำนวน

## 2.2.3 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

## ตาราง 149

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำ	เดบิต เงินมัดจำรับ	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ
ผู้เช่า	ภาษีขาย	ภาษีขาย
การเช่าให้	เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	เครดิต เงินสด/เงินฝาก
	ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำและออกใบลดหนี้	ธนาคาร
	โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	การแสดงรายการในงบการเงิน	คำนวณเงินมัดจำที่เป็น
	งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับใน	รายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของ
	งบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่	กำไรทางภาษีอากรโดยจะ
	หมุนเวียน	นำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่าย
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ในส่วนที่คำนวณไว้เป็น
		รายได้และชำระคืนเท่านั้น
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษี
		ขายคำนวณจากยอดเงินมัด
		จำรับทั้งจำนวนและออกใบ
		ลดหนี้

## 2.3 ด้านรายได้

## 2.3.1 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

## ตาราง 150

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ค่าเช่าจากผู้	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ธนาคาร
เช่าแต่ละ	ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่ารับ
งวด	เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า ระยะยาวรอรับรู้ เครดิต รายได้ดอกเบี้ย(ดอกเบี้ยรับ) .	ภาษีขาย
	บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว จากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึก รายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึก ทุกสิ้นงวด บัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชี ของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วน ของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับ มอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า การคำนวณ รายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าการเงิน ใช้วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงโดย คำนวณจากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือในแต่ละ งวด ยกเว้นลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ถดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตาม สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ย รับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

## 2.3.2 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 151

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย
ระยะเวลาบัญชี	บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ
	งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 152

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้ำ	ค้ำชำระไม่บันทึกรายได้-หยุดรับรู้รายได้	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ชำระค่าเช่า	แต่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียวิธีวิเคราะห์ ความน่าเชื่อถือของลูกค้าประกอบ นโยบายบริษัท จะวิเคราะห์อันดับความ น่าเชื่อถือของลูกค้า และให้ฝ่ายกฎหมาย แจ้งบอกเลิกสัญญา แต่ในขณะที่เดียวกันก็ พยายามเจรจาให้ลูกค้ามาชำระเงินด้วย และไม่มีฟ้องร้องลูกค้าแต่แจ้งเพื่อหยุด รับรู้รายได้ตามกฎหมายประมวลรัษฎากร การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของลูกค้า จะ มีเอกสารหลักฐานประกอบการวิเคราะห์ ในเรื่อง rating ไว้ด้วย	การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์ สิทธิ์เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติ บุคคล ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการ เมื่อมีการชำระจริง

## 2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือ

ขาย

## ตาราง 153

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่า เป็นผู้ผลิต หรือขาย	ไม่มีการขายและผลิต	ไม่มีการขายและผลิต

## 2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 154

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขาย	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า
และเช่า	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
กลับคืน	เครดิต เจ้าหนี้การค้า	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ธนาคาร
	เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	การแสดงรายการในงบการเงิน	คำนวณค่าเสื่อมราคาของ
	งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอด	สินทรัพย์ตามมาตรฐานการ
	สุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ	บัญชีและใช้อัตราตาม
	ตามสัญญาเช่าระยะยาวรับรู้	ประมวลรัษฎากร และถือ
	และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เป็นรายจ่ายในการคำนวณ
	ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	กำไรทางภาษีอากร
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
		คำนวณจากยอดสินทรัพย์
		ให้เช่า
		การปรับปรุงในรูปบัญชี

## 2.3.6 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยงปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 155

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าชำระ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้
ค่าเบี่ยปรับ	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ	จากการผิดนัดชำระค่าเช่า
เนื่องจาก	ตามเกณฑ์เงินสด	เป็นรายได้เต็มจำนวนใน
ผู้เช่าผิดนัด	การแสดงรายการในงบการเงิน	การคำนวณกำไรทางภาษี
ชำระค่า	งบดุล ไม่แสดง	อากร ตามเกณฑ์เงินสด
เช่า	งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

2.4.1 กรณีผู้ให้เช่าชำระค่าดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการที่นำบัญชีลูกค้าไปทำลิสซึ่งต่อ

## ตาราง 156

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
จ่ายชำระ	เดบิต เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าทาง	เดบิต ค่าเช่าจ่าย
ค่าเช่าให้	การเงิน	ภาษีซื้อ
ผู้ให้เช่าแต่	ภาษีซื้อ	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
ละงวด	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ธนาคาร

ตาราง 156 (ต่อ)

บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า
เครดิต ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอรับรู้	เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน
บันทึกล้างยอดเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัทโดยจะบันทึกค่าใช้จ่ายเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยจ่ายหักออกจากบัญชีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามตามสัญญาเช่า	เป็นการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วยเงินต้น และดอกเบี้ย
การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอรับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
กรณีรับชำระเช็คล่วงหน้า จะนำฝากธนาคารซึ่งธนาคารคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ .08 บาทต่อมูลค่าหน้าเช็ค ขั้นต่ำ 10 บาท และจะบันทึกรายการรับชำระเมื่อเช็คผ่านธนาคาร เรียกเก็บเงินได้เรียบร้อยแล้ว ส่วนเช็คคืนจะไม่มีกรบันทึกรายการรับชำระ	จำนวน

## 2.4.2 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 157

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย
ทางตรง	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
เริ่มแรก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
เช่น ค่า	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	ธนาคาร
นายหน้า	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
และ	แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	ค้างจ่าย
ค่าใช้จ่าย	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ทาง	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายเต็ม
กฎหมาย	บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้	จำนวนในการคำนวณกำไร
		ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้
		หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตาม
		ประเภทรายจ่าย และหักเมื่อ
		จ่ายชำระ
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
		คำนวณจากยอดรวมของ
		รายจ่าย
		บริษัทไม่มีค่าใช้จ่ายในส่วน
		นี้

## 2.4.3 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 158

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่า เป็นผู้ผลิต หรือขาย	บริษัท ไม่ได้เป็นผู้ผลิตหรือขายสินค้า	บริษัท ไม่ได้เป็นผู้ผลิตหรือ ขายสินค้า

## 2.4.4 การคิดค่าเสื่อมราคา

## ตาราง 159

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่า เสื่อมราคา	ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงิน งบบุค ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจาก ต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีจำนวนผลรวม ของปี) คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่าโดยวิธี จำนวนผลรวมของปีใช้อัตราตามประมวล รัษฎากรมูลค่าซาก 1 บาท ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของ สินทรัพย์โดยใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และ ถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี อากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

## 2.4.5 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 160

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่า เพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ เครดิต ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญบันทึกการ ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของ บริษัท บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับและวิธีตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ใช้การจัดอันดับ (rating) ลูกค้า ถ้าต่ำกว่าร้อยละมาตรฐานที่กำหนด ไว้ ซึ่งผู้บริหารญี่ปุ่นได้กำหนดนโยบายไว้ ประกอบกับพิจารณาปัจจัยอื่น ได้แก่ ผู้ค้า ประกัน และต้องมีคำอธิบายประกอบทุก รายการ และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม จำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดยจะประมาณจากประสบการณ์ในอดีต และการวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้แต่ละ ราย และประมาณจากอัตราร้อยละของ ลูกหนี้แต่ละประเภทตามระยะเวลาค้าง ชำระหนี้ ณ วันสิ้นปี) การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบ กำไรขาดทุน	จะไม่มีการบันทึกค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้ สูญ และมีการดำเนินการตาม กฎระเบียบการตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึกหนี้สูญได้ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้ นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายใน การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

### บริษัท บส.3 จำกัด (นามสมมติ)

**ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็น ส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณาบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้**

กรณี สัญญาเช่า โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุด แห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจากผู้เช่ามีเจตนา จะซื้อตั้งแต่ ตอนทำสัญญาแล้ว แต่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีหรือมียอด กระแสเงินสดไม่พอที่จะซื้อสด จึงทำสัญญาเช่าการเงิน”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาที่ ต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก ผู้ให้เช่าได้ประโยชน์ จากผู้เช่าเป็นค่าเช่า จนจบสัญญาเช่า แล้ว ผู้เช่าก็ควร ได้รับสิทธิจะเลือกซื้อสินทรัพย์ ที่เช่าได้ในราคา ที่ ต่ำกว่าราคา ยุติธรรม”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้ งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็น ด้วย เนื่องจากสินทรัพย์บางชนิดหรือสินทรัพย์ซึ่งได้รับการดูแลรักษาที่ดี จากผู้เช่า อาจมีอายุการใช้งานครอบคลุมอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ นั้น แต่ผู้เช่าไม่มีเจตนาซื้อสินทรัพย์นั้นต้องการเช่า อย่างเดียวการกำหนดอายุการใช้ งานเชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ทำให้ผู้เช่าไม่สามารถเช่าได้ เกินอายุการใช้เช่าของ สินทรัพย์ ซึ่งน่าจะจัดเป็นประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานได้ด้วย”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่า การเงินนั้น “เห็นด้วย จำนวนเงินที่ผู้ให้เช่าจะได้รับครอบคลุมราคาของสินทรัพย์ที่ ผู้ให้เช่าได้ซื้อมาเพื่อให้เช่าแล้ว”

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถ ใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ

จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากสินทรัพย์ที่เช่าที่มีลักษณะเฉพาะ ไม่สามารถหาผู้ซื้อรายอื่น ๆ มาซื้อได้และผู้เช่าควรจะซื้อเมื่อจบสัญญาแล้ว”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนใหญ่ ไม่มีราคาตลาดหรือถ้ามีราคาตลาดอาจจะมีราคาต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงเหลือ ณ วันที่ยกเลิกสัญญา”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากผู้เช่ามีเจตนาจะซื้ออยู่แล้ว”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก บางครั้งผู้เช่าต้องการเช่าอย่างเดียวไม่มีเจตนาซื้อ และการต่อสัญญาเช่าครั้งที่สอง ระยะเวลาสัญญาเช่าครั้งที่ 1 และสัญญาเช่าครั้งที่ 2 รวมกันยังไม่ครอบคลุมประโยชน์ทางเชิงเศรษฐกิจ ของสินทรัพย์นั้น ๆ ตัวอย่างเช่น สัญญาเช่าครั้งที่ 1 ทำสัญญา 3 ปี สัญญาเช่าครั้งที่ 2 ทำสัญญา 11 เดือน รวมกันก็ยังไม่เกิน 80% ของระยะเวลาการให้ประโยชน์ เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ และ มูลค่าปัจจุบันของการเช่าครั้งที่ 1 และ 2 น้อยกว่า 90% ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ๆ” และมีข้อเสนอแนะอื่น เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากรดังนี้

ไม่เห็นด้วยกับการบันทึก ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนเริ่มแรก ทำให้กำไรมาก ถ้ามีสัญญาเพิ่มขึ้นมาก ๆ ควรจะบันทึกเฉพาะ ลูกหนี้หรือ สินทรัพย์ให้เช่าอย่างเดียว และถ้าต้องบันทึกทางบัญชีแล้วทางภาษีอากรต้องทำเหมือนกันหรือไม่ ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

1. ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง

1.1 ปัญหาส่วนมากเกิดจากลูกค้ายังไม่เข้าใจการลงบัญชี ตามมาตรฐานบัญชีและการลงบัญชีทางภาษีอากร ลูกค้าส่วนมากจึงชอบทำสัญญาเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน และซื้อคืนเมื่อจบสัญญา ทำให้การลงบัญชีและภาษีเหมือนกัน

ในเรื่อง แนวทางการกำกับดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง แนวทางการกำกับดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ทางด้านสภาวิชาชีพบัญชีออกมาตรฐานการบัญชีได้พัฒนาการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศโดยปรับปรุง แต่บางครั้งต้องดูแลการปฏิบัติของผู้ใช้ว่าจะสามารถปฏิบัติได้หรือไม่ ส่วนกรมสรรพากรปัจจุบันได้พัฒนาหาบุคลากรให้เข้าธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งมากขึ้น

ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ด้านให้เช่าได้รับประโยชน์ของการให้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง สามารถใช้สินค้าใหม่ได้โดยผ่อนจ่ายเป็นงวด ทำให้เศรษฐกิจดีมีความหมุนเวียน

ตาราง 161

ผลการดำเนินงานของ บส.ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550

ตัวเลขยอดและ ที่อยู่บัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
<b>งบดุล</b>										
สินทรัพย์										
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	37	43	7	24	11	10	6	-	36	51
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,811	2,818	1,993	1,877	1,133	826	661	688	673	594
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	361	508	791	1070	1	1	3	11	3	17
ลูกหนี้แพ็คเกจจริง	431	33	95	10	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	33	32	39	22	10	6	-	-	-	-
สินทรัพย์ถาวร	5	6	5	7	8	10	9	8	9	11
สินทรัพย์อื่น	103	183	151	235	65	35	29	34	29	31
รวมสินทรัพย์ หนี้สิน	3,781	3,624	3,081	3,245	1,228	888	708	741	750	704
เงินกู้	3,456	3,339	2,881	2,881	1,006	714	552	600	634	603
หนี้สินอื่น	112	93	13	187	52	33	31	24	30	70
รวมหนี้สิน	3,568	3,432	2,894	3,068	1,058	747	583	624	664	673

ตาราง 161 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
จำนวนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
ทุนชำระแล้ว	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
สำรองตามกฎหมาย	6	6	6	6	6	6	6	5	5	5
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	147	126	121	111	104	75	59	52	21	(34)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	213	192	187	177	170	141	125	117	86	31
งบกำไรขาดทุน										
รายได้										566
จากสัญญาเช่าการเงิน	187	138	113	97	68	53	46	51	68	79
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	17	14	14	5	3	1	-	-	-	-
จากสัญญาเช่าซื้อ	11	17	23	8	-	-	1	1	2	6
จากแฟ็กเตอริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	5	5	6	-	-	-	-	-	-	8
รายได้อื่น	14	15	21	3	4	4	3	3	4	4
รวมรายได้	234	189	177	113	75	58	50	55	74	97

ตาราง 161 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย										
การขายและการบริหาร	68	61	66	50	17	25	25	17	(7)	92
ดอกเบี้ยจ่าย	142	120	95	50	23	15	14	7	26	60
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	210	181	161	100	40	40	39	24	19	152
กำไรสุทธิปีก่อนหักภาษีฯ	24	8	16	13	35	18	15	32	55	(55)
กำไรสุทธิหลังหักภาษีฯ	-	-	-	-	-	-	4	1	-	-
รายการที่เกิดขึ้นระหว่างปี (แสดงต้นทุนของสินทรัพย์										
อายุและจำนวนสัญญาเช่า)										
สัญญาเช่าการเงิน	1,134	1,724	986	1,268	644	478	323	329	363	348
สัญญาเช่าดำเนินงาน	24	16	37	17	8	6	-	-	-	-
สัญญาเช่าซื้อ	28	2	4	1,123	-	-	6	11	1	2
แฟกเตอร์িং	160	-	127	12	-	-	-	-	-	-

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจาะลึก

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคนที่ 4 บริษัท บส. 4 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งผู้จัดการแผนกบัญชีและการเงิน ได้ให้ข้อมูลของบริษัทดังนี้ บริษัท เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยปี พ.ศ. 2534 เปิดดำเนินการ ปี พ.ศ. 2536 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยกับบริษัทลีสซิ่งสัญชาติญี่ปุ่น บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท มิติ ไฟแนนซ์ จำกัด ซึ่งจัดตั้งในประเทศญี่ปุ่น และธนาคารรวมบริษัทในเครือ ซึ่งจัดตั้งในประเทศไทย โดยถือหุ้นในบริษัทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44 และร้อยละ 34 ตามลำดับ บริษัทมีพนักงานทั้งสิ้น 50 คน ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวนเงิน หกสิบล้านบาท ใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินและให้เช่าดำเนินงานและบริการซ่อมบำรุงรถยนต์มีพนักงานทั้งสิ้น 50 คน ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจบริการแบบลีสซิ่งพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักรทั่วไปเครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิ่งรถยนต์

### ประเภทสินทรัพย์

1. สัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ เครื่องจักรร้อยละ 68 รถยนต์ทุกชนิดร้อยละ 12
2. คอมพิวเตอร์ร้อยละ 10 อุปกรณ์สำนักงาน ร้อยละ 10
3. สัญญาเช่าดำเนินงาน ได้แก่ เครื่องจักรร้อยละ 16 รถยนต์ทุกชนิดร้อยละ 68 อุปกรณ์สำนักงานและเต็นท์เคลื่อนที่ ร้อยละ 16

### เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

1. งบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547

บริษัทบันทึกรายการเช่าทรัพย์สินโดยวิธี “สัญญาเช่าการเงิน” โดยถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชี สำหรับสัญญาเช่าระยะยาว ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นรายงานทางการเงินเท่านั้น บริษัทยังคงใช้วิธี “สัญญาเช่าดำเนินงาน” สำหรับการรายงานทางภาษี

2. งบการเงินที่ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าของ องค์ประกอบของงบการเงินการจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่ รับรองทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดข้อ สมมุติฐานที่เกี่ยวข้อง อันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินและ ข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าวตัวเลขที่ เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากตัวเลขประมาณการถึงแม้ว่าผู้บริหารได้จัดทำตัวเลข ประมาณการขึ้นด้วยความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปีปัจจุบัน อย่างดีที่สุดแล้ว

3. งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็น ภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

#### 1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงิน สดประกอบด้วยเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงิน เบิกเกินบัญชี ซึ่งได้แสดงเป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบดุล

#### 2. ลูกหนี้ตามสัญญา

ลูกหนี้ตามสัญญาแสดงด้วยมูลค่าที่จะได้รับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประมาณจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัด เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น

### 3. เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดรองรับจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบดุลด้วยราคาทุน

บริษัทจะทดสอบการค้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการค้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

เมื่อเงินลงทุนในตราสารทุนชนิดเดียวกันมีการจำหน่ายเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนที่ถือครองทั้งหมด

### 4. อุปกรณ์

อุปกรณ์แสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ทุกประเภทยกเว้นสินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าในอนาคต โดยวิธีผลรวมจำนวนปี ตามอายุการใช้งานของสินทรัพย์ซึ่งประมาณไว้ดังนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2548 บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์เพื่อให้เช่าที่ซื้อมาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2548 เป็นต้นไป โดยวิธีเส้นตรง

- 4.1 สินทรัพย์เพื่อให้เช่า อายุสัญญาเช่า หรือ 5 ปี
- 4.2 เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน 5 ปี
- 4.3 อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ 3-5 ปี
- 4.4 ยานพาหนะ 5 ปี
- 4.5 โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 10 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมาราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์

อย่างต่อเนื่องหรือจำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการต่อเติม การต่ออายุ หรือการปรับปรุงสินทรัพย์ให้ดีขึ้นซึ่งมีผลทำให้ราคาเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันของสินทรัพย์นั้นเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดขึ้น

#### 6. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยใช้วิธีหนี้สินสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างฐานภาษี และราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันในการคำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำจำนวนผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนใหญ่ของบริษัทเกิดขึ้นจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่มีไว้เพื่อสัญญาเช่าการเงินและค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 7. การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายโดยทั่วไปตามเกณฑ์คงค้าง

#### 8. รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า

#### 9. รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 10. รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานและบริการซ่อมบำรุงรถยนต์

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

### การเปลี่ยนค่าเงินตราต่างประเทศ

บริษัทแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นให้เป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการและแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

### เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนระยะยาว ลูกหนี้ตามสัญญา ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เจ้าหนี้การค้าและเงินกู้ยืม ซึ่งนโยบาย การบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้แยกเปิดเผยไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้ใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเครื่องมือที่ใช้ส่วนใหญ่ ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยคงที่

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคตที่สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะได้รับ หรือต้องจ่ายชำระ บริษัทบันทึกรายการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและส่วนลดที่เกิดขึ้น จากการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะตัดจำหน่ายเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญานั้น

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยป้องกันความเสี่ยง ที่เกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและ

อัตราดอกเบี้ย บริษัทบันทึกรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยผลต่างที่ได้รับหรือต้องจ่ายชำระตามสัญญา แลกเปลี่ยนอัตราสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยได้บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา กำไรและขาดทุนจากการยกเลิกสัญญา หรือการชำระคืนเงินกู้ยืมก่อนกำหนดได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้ออัตราดอกเบี้ยคงที่ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมล่วงหน้าที่เกิดจากทำสัญญาซื้ออัตราดอกเบี้ยคงที่จะตัดจำหน่ายเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญานั้นผลต่างที่จะได้รับในกรณีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิงสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่กำหนดไว้ บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

#### **ภาษีเงินได้รอดักบัญชี**

ภาษีเงินได้รอดักบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีนี้สิน โดยใช้ อัตราภาษีร้อยละ 30 ยอดเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้เงินได้รอดักบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี

#### **เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก**

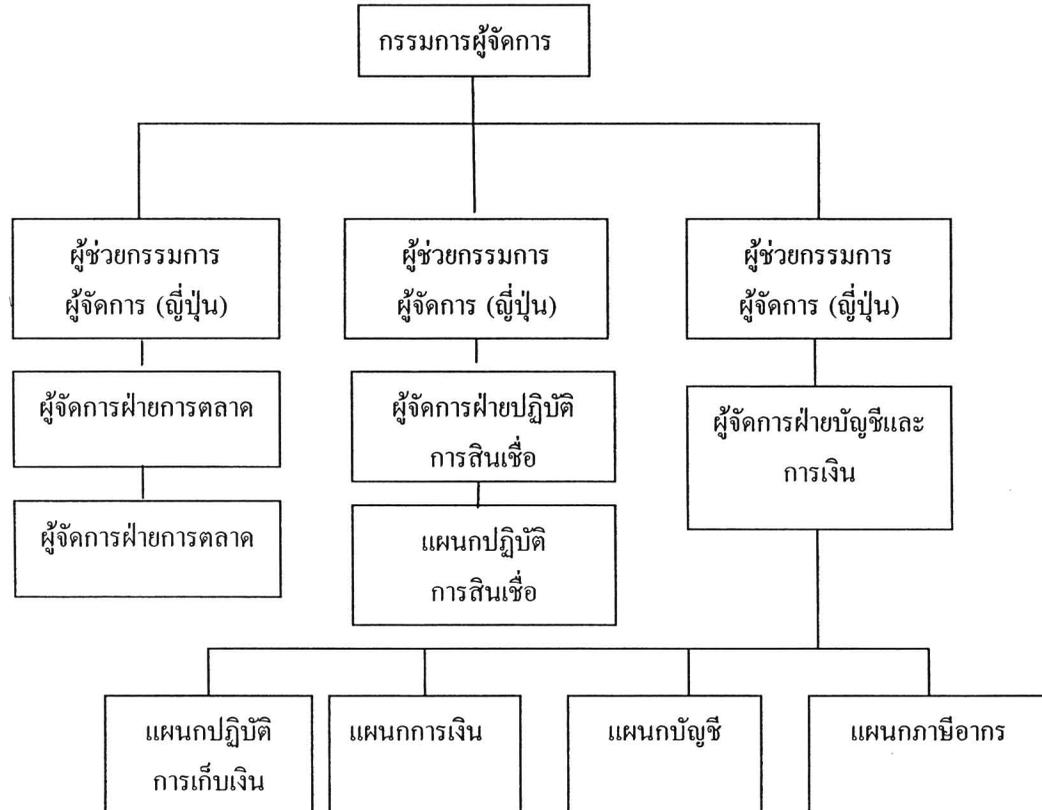
ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่า ผู้เช่ามีสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่า ณ วัน สิ้นสุดสัญญาเช่า ในการนี้ตามเงื่อนไขของสัญญาบางฉบับผู้เช่าต้องจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเพื่อเป็นหลักประกันการใช้สิทธิเพื่อเลือกซื้อดังกล่าวเงินประกันนี้แสดงไว้ใน งบดุลภายใต้รายการ “เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก”

#### **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติ จากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2535 ตามระเบียบกองทุน

พนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนนี้ในอัตราร้อยละ 6 ของเงินเดือนพนักงาน บริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.

2530



ภาพ 26 ผังองค์การของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีทางการเงิน และรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. รูปแบบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 1.1 ด้านสินทรัพย์

## 1.1.1 การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ตาราง 162

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคา
สินเชื่อตาม	อากรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอากรขาเข้า)	ซื้อ รวม อากรขาเข้า รวม
สัญญาเช่า	ภาษีซื้อ	ค่าธรรมเนียมอากรขา
ดำเนินงาน	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือ เจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ) การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็น สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เข้า) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงิน ฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้าง จ่าย(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ) ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม มาตรฐานการบัญชีและใช้อัตรา ตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก ยอดรับจ้างทำ ตามประมวล รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้ เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ จากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

1.1.2 การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอรับรู้ (defer income tax) การบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีก่อนประกาศใช้

### ตาราง 163

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้	เดบิต สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ไม่มีการบันทึกรายการ
สินเชื่อ	รอการตัดบัญชี	
ตามสัญญา	เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	
เช่า	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	
ดำเนินงาน	จะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้าง	
สินทรัพย์	แน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ	
ภาษีเงินได้	ต่อการนำจำนวนผลแตกต่างชั่วคราว	
นิติบุคคล	นั้นมาใช้ประโยชน์ ผลแตกต่าง	
รอการตัด	ชั่วคราวส่วนใหญ่ของบริษัทเกิดขึ้น	
บัญชี	จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	
	อุปกรณ์ที่มีไว้เพื่อสัญญาเช่าการเงิน	
	และค่าเสื่อมราคาและค่าเผื่อหนี้สงสัย	
	จะสูญ	

## 1.2 ด้านหนี้สิน

1.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของราคาเลือกซื้อ (option price)

## ตาราง 164

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า  
เท่ากับหรือเป็นบางส่วนของ ราคาเลือกซื้อ (option price)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียก	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสด/เงินฝาก
เก็บเงินมัด	เครดิต เงินมัดจำรับ	ธนาคาร
จำการเช่า	ภาษีขาย	เครดิต รายได้เงินมัดจำ
จากผู้เช่า	บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็น	ภาษีขาย
เท่ากับ	หนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
หรือเป็น	รายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อ	คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้
บางส่วน	สัญญาเช่าสิ้นสุดลง	ของกำไรทางภาษีอากร โดย
ของ ราคา	การแสดงรายการในงบการเงิน	จะนำมาคำนวณเป็นรายได้
เลือกซื้อ	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ	ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชี
(option	ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สิน ไม่หมุนเวียน	ที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุ
price)	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	สัญญาเช่าก็ได้โดยเริ่มตั้งแต่
		งวดบัญชีที่รับ
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับ
		ทั้งจำนวน

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

## ตาราง 165

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
คืนเงินมัดจำ	ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย
การเช่า	โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย	เครดิต เงินสด/เงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	คำนวณเงินมัดจำที่เป็น รายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของ
	การแสดงรายการในงบการเงิน	กำไรทางภาษีอากร โดยจะ
	การแสดงรายการในงบการเงิน	นำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่าย
	งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบ	ในส่วนที่คำนวณไว้เป็น
	ดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่	รายได้และชำระคืนเท่านั้น
	หมุนเวียน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษี
		ขายคำนวณจากยอดเงินมัด
		จำรับทั้งจำนวน

1.2.3 การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอรับรู้ (defer income tax) การบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีก่อนประกาศใช้

## ตาราง 166

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอกการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สิน	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ไม่มีการบันทึกรายการ
ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคลรอกการตัด บัญชี	
รอกการตัด บัญชี	หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี จะคำนวณจาก ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างฐานภาษีและ ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้ อัตราภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันในการ คำนวณภาษีเงินได้รอกตัดบัญชี	

## 1.3 ด้านรายได้

## 1.3.1 การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

## ตาราง 167

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ชำระเงิน	เครดิต ค่าเช่ารับ	ธนาคาร
ค่าเช่าแต่	ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่ารับ
ละงวด	บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย	ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย

## ตาราง 167 (ต่อ)

บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
และรับรู้รายได้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ
งบบุค ไม่แสดง	จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน
งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวนเป็นรายได้จากการดำเนินงาน	การบันทึกบัญชีเหมือนกับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี
	การแสดงรายการในบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีสามารถนำมาคำนวณรายการในการเสียภาษี

## 1.3.2 กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 168

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ
เงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	เครดิต ค่าเช่ารับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ
	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
	ภาษีขาย	ธนาคาร
	เมื่อรับชำระ	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

## ตาราง 168 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีขาย
เงินค่าเช่าไม่	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	เมื่อรับชำระ
ตรงกับวัน	ภาษีขาย	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
สิ้นรอบ	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า	ธนาคาร
ระยะเวลา	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับ
บัญชี	เครดิต ค่าเช่ารับ	ล่วงหน้า
	เมื่อถึงกำหนดชำระ	ภาษีขาย
	การบันทึกรายการปรับปรุง รายได้ค้างรับ	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า
	หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูกบันทึก	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับ
	ตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีการรับชำระ	ล่วงหน้า
	เงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลา	เครดิต ค่าเช่ารับ
	บัญชี	เมื่อถึงกำหนดชำระ
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า
	งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมาแสดงในงบ	จากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็น
	ดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนและ	รายได้เต็มจำนวน
	บัญชีรายได้รับล่วงหน้า นำมาแสดงในงบดุล	ในการคำนวณกำไรทางภาษี
	ภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียน	อากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่า
	งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง	เช่าประกอบด้วย เงินต้น และ
	เป็นรายได้จากการดำเนินงานในรอบ	ดอกเบี้ย
	ระยะเวลาบัญชีนั้น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง
		จำนวนเมื่อรับชำระตาม
		เกณฑ์เงินสด

## 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 169

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้ำ	เดบิต รายได้จากสัญญาเช่าการ	เดบิต ค่าเช่าค้ำรับ
ชำระค่า	ค้ำเนื้องานค้ำรับ	เครดิต ค่าเช่ารับ
เช่า	เครดิต รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าจาก การค้ำเนื้องาน	กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึง กำหนดชำระ
	บันทึกค่าเช่าที่ค้ำชำระของงวดบัญชี นั้น เป็นรายได้จากสัญญาเช่าการ ค้ำเนื้องานค้ำรับ และรายได้ค่าเช่าจาก สัญญาเช่าจากการค้ำเนื้องานการแสดง รายการในงบการเงิน	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร
	งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการ ค้ำเนื้องานค้ำรับ นำมาแสดงในงบดุล ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	เครดิต ค่าเช่าค้ำรับ ภาษีขาย
	งบกำไรขาดทุน ค่าเช่ารับเป็นรายได้ จากการค้ำเนื้องาน	เมื่อถึงกำหนดชำระ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่า เช่าจากสัญญาเช่า ค้ำเนื้องานเป็นรายได้เต็ม จำนวนในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากรตาม เกณฑ์สิทธิ ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับ ทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตามเกณฑ์เงินสด

## 1.3.4 กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 170

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขาย	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า
และเช่า	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
กลับคืน	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เครดิต เงินสดหรือเงิน
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ฝากธนาคาร
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	เป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	(คำนวณค่าเสื่อมราคาของ
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	สินทรัพย์ตามมาตรฐาน
		การบัญชีและใช้อัตราตาม
		ประมวลรัษฎากร และถือ
		เป็นรายจ่ายในการคำนวณ
		กำไรทางภาษีอากร)
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
		คำนวณจากยอดสินทรัพย์
		ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

## 1.3.5 กรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 171

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิคนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก
ค่าเบี่ยปรับ	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ	ธนาคาร
เนื่องจาก	บันทึกเป็นรายได้จากการผิคนัดชำระ	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ
ผู้เช่าผิคนัด	ค่าเช่า	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ชำระค่า	การแสดงรายการในงบการเงิน	รายได้จากการผิคนัดชำระ
เช่า	งบดุล ไม่แสดง	ค่าเช่าเป็นรายได้เต็ม
	งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	จำนวนในการคำนวณ
		กำไรทางภาษีอากร ตาม
		เกณฑ์เงินสด
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		ไม่มี

## 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

1.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

## ตาราง 172

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ลูกหนี้การค้า	ไม่มีการบันทึกรายการ
ทางตรง	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
เริ่มแรก	บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารอรับคืน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
(initial direct costs) กรณี	จากผู้เช่า	ไม่มี
ผู้เช่าเป็น	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
ผู้รับผิดชอบ	งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้า	ไม่มี
เช่น ค่า	ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน	
จดทะเบียน	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	
เครื่องจักร		
ค่าธรรมเนียม		
ตามกฎหมาย		

1.4.2 กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย  
 ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

## ตาราง 173

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีผู้ให้เข้าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้ให้เข้าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ	เดบิต สินทรัพย์ให้เข้า (ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่า นายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียม กระบวนการต่าง ๆ ค่าจดทะเบียน เครื่องจักร) ภาษีซื้อ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภท ค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย) บันทึกเป็นต้นทุนของทรัพย์สินให้ เข้า แสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมในราคาต้นทุนของ สินทรัพย์ภายใต้รายการสินทรัพย์ ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

1.4.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ผู้ให้เข้า

## ตาราง 174

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์  
(executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย การบันทึกบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็น ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวล รัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

## 1.4.4 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 175

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนดวิธีการ คำนวณตามมาตรฐาน	บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับ ปี (คำนวณจากต้นทุน สินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธี เส้นตรงหรือจำนวนผลรวม ของปี) เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

## ตาราง 175 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์ที่ให้เช่า	การบัญชีและใช้หลักความสม่ำเสมอ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็น รายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้อ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	ภาษีเงิน ได้ หนี้บุคคล กำหนด ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ ตามวิธีมาตรฐานการบัญชี และใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือเป็นรายจ่าย ในการคำนวณกำไรทางภาษี
	งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดงเป็น ค่าใช้จ่าย	อากร ภาษีเงิน ได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

2. ท่านมีความเห็นอย่างไรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

## 2.1 ด้านสินทรัพย์

## 2.1.1 การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

## ตาราง 176

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่า การเงิน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่าย ตามกฎหมายและ ค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อ สินทรัพย์)

## ตาราง 176 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ	เครดิต เจ้าหนี้การค้า	ภาษีซื้อ
ตามสัญญาเช่า	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	เครดิต เงินสดหรือเงิน
การเงิน	เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า	ฝากธนาคารหรือ
	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	เจ้าหนี้การค้า
	เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตาม	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่
	สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้	จ่ายค้างจ่าย(กรณี
	การแสดงรายการในงบการเงิน	สินทรัพย์ให้เช่าสั่ง
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็น	ทำ)
	สินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
	หมุนเวียน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดง	สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ
	ยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ	จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่
	ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และ	จ่ายจากยอดรับจ้างทำ
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญภายใต้	ตามประมวลรัษฎากร
	สินทรัพย์หมุนเวียน	และหักภาษีอากรไว้เพื่อ
	เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็น ยอดหนี้สิน	นำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
	ภายใต้หนี้สินหมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
	ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์	คำนวณจากยอดสินทรัพย์
	ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอ	ให้เช่า
	เรียกคืนหรือหักกลับกับภาษีขาย	
	เพื่อย่นำภาษีมูลค่าเพิ่ม	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

2.1.2 การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอรับรู้ (defer income tax) การบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีก่อนประกาศใช้

### ตาราง 177

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีสินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ	เดบิต สินทรัพย์ ภาษีเงินได้นิติ	ไม่มีการบันทึกรายการ
ตามสัญญาเช่า	บุคคลรอการตัด บัญชี	
ดำเนินงาน	เครดิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล	
สินทรัพย์ ภาษี	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด	
เงินได้นิติ	บัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้	
บุคคลรอการ	ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทาง	
ตัดบัญชี	ภาษีเพียงพอต่อการนำจำนวนผล	
	แตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์	
	ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนใหญ่ของ	
	บริษัทเกิดขึ้นจากลูกหนี้ตามสัญญา	
	เช่าการเงิน อุปกรณ์ที่มีไว้เพื่อ	
	สัญญาเช่าการเงินและค่าเสื่อมราคา	
	และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	

## 2.2 ด้านหนี้สิน

### 2.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 178

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่ากรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่า และ บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้เงินมัดจำภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

## 2.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

## ตาราง 179

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่ายของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอด ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

2.2.3 การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอรับรู้ (defer income tax) การบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีก่อนประกาศใช้

**ตาราง 180**

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีหนี้สิน ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอการตัดบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
หนี้สิน ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลรอ การตัดบัญชี	เดบิต ภาษีเงินได้นิติบุคคล เครดิต หนี้สินภาษีเงินได้นิติบุคคลรอ การตัด บัญชี หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จะ คำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น ระหว่างฐานภาษีและราคาตามบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษี อากรที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันในการ คำนวณภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	ไม่มีการบันทึกรายการ

## 2.3 ด้านรายได้

## 2.3.1 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

**ตาราง 181**

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ ค่าเช่าจากผู้เช่า แต่ละงวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญา เช่าระยะยาวรอรับรู้ เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ย รับ)	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าการเงินเป็น รายได้เต็มจำนวนในการ

## ตาราง 181 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด	รับรู้รายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า	คำนวณกำไรทางภาษีอากรซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
	บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงินและการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า	ไม่มี
	การแสดงรายการในงบการเงินงบดุล ลดยอดลูกหนี้ และดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรับรู้	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ	คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

## 2.3.2 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 182

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบ  
ระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่าเช่า ไม่ตรงกับวัน สิ้นรอบ ระยะเวลา บัญชี	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะ ยาว ภาษีขาย บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการบันทึก รายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้น งวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่ นโยบายการปิดงวดบัญชีของ บริษัท การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล บันทึกล้างยอดลูกหนี้จาก สัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าการเงินเป็น รายได้เต็มจำนวนในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ตาม เกณฑ์สิทธิ์ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง จำนวน

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 183

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า	ไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงยอดลูกหนี้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล การใช้เกณฑ์สิทธิเพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิด รายการเมื่อมีการชำระจริง

2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 184

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย	บันทึกการขายสินค้าตามปกติ การแสดงรายการในงบการเงิน ไม่มีธุรกรรม	ภาษีเงินได้นิติบุคคล การขายสินค้าตามปกติ ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย ไม่มีธุรกรรม

ที่มว. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 185

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและ	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า
เช่ากลับคืน	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
	เครดิต เจ้าหนี้การค้า	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ธนาคาร
	เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	คำนวณค่าเสื่อมราคาของ
	เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้	สินทรัพย์ตามมาตรฐานการ
	รับ	บัญชีและใช้อัตราตาม
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ประมวลรัษฎากร และถือ
	งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอด	เป็นรายจ่ายในการคำนวณ
	สุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ย	กำไรทางภาษีอากร
	รับตามสัญญาเช่าระยะยาว	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	รอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัย	ไม่มี
	จะสูญ ภายใต้สินทรัพย์	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
	หมุนเวียน	คำนวณจากยอดสินทรัพย์
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ให้เช่า

## 2.3.6 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 186

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า	บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้ จากการผิดนัดชำระค่าเช่า เป็นรายได้เต็มจำนวนใน การคำนวณกำไรทางภาษี อากร ตามเกณฑ์เงินสด ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

## 2.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 187

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย
ทางตรง	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
เริ่มแรก เช่น	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก
ค่านายหน้า	ธนาคาร	ธนาคาร
และ ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
ทางกฎหมาย	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน	ค้างจ่าย
	แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	งบดุล ไม่แสดง	คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายเต็ม
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น	จำนวนในการคำนวณกำไร
	ค่าใช้จ่าย	ทางภาษีอากร
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		คำนวณตามประเภทรายจ่าย
		และหักเมื่อจ่ายชำระ
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
		คำนวณจากยอดรวมของ
		รายจ่าย

## 2.4.2 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 188

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็น ผู้ผลิตหรือขาย	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย ในส่วนของต้นทุนขาย ไม่มีธุรกรรม	ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็น ค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของสินค้า ที่ขาย ในการคำนวณกำไรทาง ภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณ จากยอดรวมของรายจ่าย ไม่มีธุรกรรม

## 2.4.3 การคิดค่าเสื่อมราคา

## ตาราง 189

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่าเสื่อม ราคา	ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคา สินทรัพย์การแสดงรายการในงบ การเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้ เช่า โดยวิธีจำนวนผลรวมของปี) ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยวิธี ผลรวมจำนวนปีใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร

## ตาราง 189 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่าเสื่อม ราคา		และถือ เป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี ปรับปรุงในรูปบัญชี

## 2.4.4 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 190

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามนโยบายของบริษัท บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจาก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ) การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักใน รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย ในงบกำไรขาดทุน	จะไม่มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และ มีการดำเนินการตามกฎระเบียบ การตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึก หนี้สูญได้ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไป คำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

### บริษัท บส.4 จำกัด (นามสมมติ)

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็นส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณาบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้

กรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจากการที่สัญญาโอนความเป็นเจ้าของเมื่อสิ้นสุดสัญญานั้น ผู้เช่าได้แสดงความต้องการครอบครองสินทรัพย์ตั้งแต่แรก”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาที่ต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อ ได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้เช่ามีความเป็นไปได้ที่จะซื้อสินทรัพย์เมื่อสิ้นสุดสัญญา แต่ควรมีการกำหนดมาตรฐานของสินทรัพย์โดยแยกประเภทว่าแต่ละประเภทราคาต่ำกว่าราคายุติธรรมคือเท่าไร”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากการที่เช่าเป็นเวลานาน ก็เสมือนเป็นเจ้าของสินทรัพย์นั้น แต่ควรมีการกำหนดอายุการใช้งานของแต่ละประเภทว่าขั้นต่ำควรเป็นเท่าไร”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เหมือนกับการซื้อสินทรัพย์ด้วยเงินสด แต่ราคาขั้นต่ำควรมีการกำหนดให้แน่ชัด”

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการคิดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากมีผู้เช่าเพียงรายเดียวที่ใช้ได้ จึงคล้ายกับการซื้อสินทรัพย์ด้วยการผ่อนชำระ”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากเป็นปกติของธุรกิจที่ต้องมีการเก็บค่าเสียหายจากลูกค้า ไม่ว่าจะ เป็นสัญญาเช่าแบบใดก็ตาม แต่ถ้ามีการกำหนดวิธีการเก็บค่าเสียหายว่าแบบใด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน แบบใดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานก็อาจจะมีความชัดเจนมากขึ้น”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่า ยุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากความเสี่ยงและผลประโยชน์ส่วนใหญ่อยู่ที่ลูกค้า ดังนั้นควรจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก เพราะองค์ประกอบหลายประการที่ทำให้ค่าเช่าครั้งที่สองต่ำกว่าปกติ ถ้ามีการกำหนดราคาขั้นต่ำสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภทไว้ ก็อาจจะทำให้การปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับใหม่ง่ายขึ้น” และมีข้อเสนอแนะอื่น เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากรดังนี้

1. มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ขาดความชัดเจนในเรื่องของแนวทางปฏิบัติ ควรจะมีการให้แนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนกับผู้ใช้มาตรฐานเพื่อให้ผู้ทำงาน และผู้ใช้งบการเงินเกิดความเข้าใจตรงกันมากยิ่งขึ้น

2. มาตรการทางภาษี ควรจะมีการกำหนดข้อกำหนดเกี่ยวกับธุรกิจลิสซิ่งให้ชัดเจน แยกจากสัญญาเช่าซื้อ เนื่องจากธุรกิจมีการเติบโตขึ้น และมีบริษัทลิสซิ่ง และลูกค้ามากขึ้น เพื่อป้องกันความสับสนและการผิดพลาดในการปฏิบัติควรมีการกำหนดข้อกำหนดให้ชัดเจน (ทั้งนี้ควรจะมีการปรึกษากับธุรกิจลิสซิ่ง ก่อนออกข้อกำหนด เพื่อป้องกันการออกกฎหมายที่ขัดต่อการดำเนินธุรกิจอย่างแท้จริง ไม่ใช่ในทางทฤษฎีเท่านั้น)

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลีสซิ่ง ได้แก่  
ไม่มีข้อกำหนดชัดเจนสำหรับธุรกิจลีสซิ่ง

ในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบ  
ลีสซิ่ง ยังขาดความชัดเจนในเรื่องกฎหมาย ทั้งด้านภาษีอากร และเรื่องมาตรฐาน  
การบัญชีควรมีกฎหมายภาษีอากรที่ชัดเจน และเอื้อประโยชน์ให้ธุรกิจลีสซิ่ง

ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ผู้เช่าอาจจะ  
มีความไม่มั่นใจในการบันทึกบัญชี หรือการนำเสนอเอกสารกับหน่วยงานรัฐบาล  
เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีไม่มีการอธิบายอย่างชัดเจนในหลายเรื่อง และไม่มี  
กฎหมายรองรับธุรกิจลีสซิ่ง โดยเฉพาะลูกค้าได้ประโยชน์ทางด้านภาษีอากรเพราะ  
สามารถถือค่าวงเป็นค่าใช้จ่ายได้ทั้งหมด เช่น การทำลีสซิ่งรถยนต์ แต่เนื่องจากไม่  
มีกฎหมายชัดเจน ทำให้ลูกค้าเกิดความกังวลกับข้อกำหนดเป็นเครื่องมือทาง  
การเงินเป็นอีกหนี่งทางเลือกสำหรับลูกค้า เนื่องจากการบริการทางธนาคารค่อนข้าง  
ช้าทำให้ไม่ทันเวลาความคิดเห็นอื่น ๆ (เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง แหล่ง  
เงินทุน ความช่วยเหลือจากหน่วยงานเอกชนและ รัฐบาล ปัญหาที่ประสบ และ  
อื่น ๆ)

เนื่องจากปัจจุบันมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน  
บังคับใช้เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม พ.ศ. 2551 ซึ่งบังคับใช้กับธุรกิจธนาคาร จึงทำให้  
บริษัทลีสซิ่งที่มีผู้ถือหุ้นเป็นธนาคาร อาจจะประสบปัญหาเรื่องแหล่งเงินทุนได้ผล  
กระทบจากประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ เรื่องการให้สินเชื่อของ  
ธนาคารกับบริษัทลูก เป็นต้น และเนื่องจากไม่มีข้อกำหนดเฉพาะของธุรกิจลีสซิ่ง  
ทำให้บางครั้งผู้ประกอบการไม่มั่นใจว่าการปฏิบัติงานจะเป็นไปตามที่กฎหมายบังคับ  
หรือไม่

ตาราง 191

ผลการดำเนินงานของ บส. ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550

ตัวเลขบดและ บวก/ไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
งบดุล										
สินทรัพย์										
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	28	38	8	20	19	17	9	23	9	26
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,270	3,803	3,324	2,571	2,183	1,861	1,509	1,213	1,003	1,014
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	74	78	14	39	44	46	70	130	158	209
ลูกหนี้แฟกเตอริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน			2	4	5	7	8	-	-	-
สินทรัพย์ถาวร	1,072	530	196	109	111	89	91	116	22	-
สินทรัพย์อื่น	12	10	15	7	7	8	9	3	3	4
รวมสินทรัพย์	5,398	5,644	4,578	3,484	2,972	2,543	2,132	1,840	1,255	1,331
หนี้สิน										
เงินกู้	112	93	13	187	52	33	31	24	30	70
หนี้สินอื่น	3,568	3,432	2,894	3,068	1,058	747	583	624	664	673
รวมหนี้สิน	4,979	5,289	4,261	3,188	2,714	2,330	1,959	1,707	1,141	1,234

ตาราง 191 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
ทุนชำระแล้ว	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
สำรองตามกฎหมาย	6	6	6	6	6	6	5	3	2	2
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	353	289	251	230	192	147	108	70	52	35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	419	355	317	296	258	213	173	133	114	97
งบกำไรขาดทุน										
รายได้										
จากสัญญาเช่าการเงิน	258	242	198	181	177	165	159	154	162	157
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	294	147	61	42	49	41	33	13	-	-
จากสัญญาเช่าซื้อ	9	2	3	4	4	7	12	21	26	31
จากแพ็คเกจจริง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	31	21	16	17	10	12	17	18	18	26
รวมรายได้	592	412	278	244	240	225	221	206	206	214

ตาราง 191 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจากงบการเงิน										
ที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย										
การขยายและการบริหาร	312	183	120	95	89	83	78	62	66	50
ดอกเบี้ยจ่าย	175	161	108	74	66	64	69	85	111	163
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	487	344	228	169	155	147	147	147	177	213
กำไรสุทธิปีก่อนหักภาษีฯ	105	68	50	75	84	78	74	59	29	1
กำไรสุทธิหลังหักภาษีฯ	30	21	15	23	27	25	24	19	9	-
รายการที่เกิดในระหว่างปี (แสดงต้นทุนของสินทรัพย์										
อายุและจำนวนสัญญาเช่า)										
สัญญาเช่าการเงิน	932	1,805	2,057	1,667	1,206.68	2056.61	895	786	488	454
สัญญาเช่าดำเนินงาน	676	455	135	55	0	0	0	0	0	0
สัญญาเช่าซื้อ	35	85	22	39	38.82	22.27	21	79	73	88
แฟ็กตอริง										

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจ้าของกิจการ

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ คนที่ 5 บริษัท บส.5 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมีประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการบัญชี และรองกรรมการผู้จัดการ ได้ให้ข้อมูลของบริษัท ดังนี้ บริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2535 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยกับบริษัทลีสซิงสัญชาติญี่ปุ่น บริษัทฯมีธนาคารไทย ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และบริษัท เจ ลีสซิง คอมพานี ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่นเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนเงิน หนึ่งร้อยล้านบาท มีพนักงานจำนวน 49 คนใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของการให้เช่าซื้อและการให้เช่าทรัพย์สินแบบเช่าการเงินซึ่งประกอบด้วยลักษณะ ลีสซิงขนาดใหญ่ ลีสซิงเครื่องจักรทั่วไป เครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิงรถยนต์ ประเภทสินทรัพย์ ตามสัญญาเช่าการเงิน ได้แก่ เครื่องจักรร้อยละ 50 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 25 อุปกรณ์อื่นร้อยละ 25 ประเภทสินทรัพย์ สัญญาค่าเนื้องาน บริษัทไม่ได้ให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกค้าสัญชาติญี่ปุ่นร้อยละ 50 ส่วนที่เหลือจะเป็นลูกค้าไทย ร่วมทุนและ อื่น ๆ อายุสัญญาเช่าประมาณ 3 ปี โดยเฉลี่ยบริษัท บันทึกสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอน ไปให้ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยบันทึกจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

วิธีการบันทึกบัญชี บันทึกบัญชีเป็นภาษาอังกฤษ บันทึกบัญชีและออกงบการเงินภาษาไทยทุกสิ้นเดือน เช่นเดียวกับบัญชีการเงิน

ระบบการบริการลูกค้าได้พัฒนาขึ้นเอง ส่วนงานสนับสนุนประกอบด้วยระบบ  
ลูกหนี้ เจ้าหนี้ เงินกู้และทรัพย์สิน ใช้ระบบ ERP (microsoft axapta) การคำนวณค่า  
เสื่อมราคาสินทรัพย์ใช้งานในบริษัทใช้วิธีเส้นตรง (straight line) สินทรัพย์ถาวรซึ่งใช้  
วิธีจำนวนผลรวมปี (sum of the year digit) การคำนวณรายได้ใช้วิธี อัตราดอกเบี้ยที่  
แท้จริง (effective rate)

### เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ  
พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตาม  
ข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 14 กันยายน 2544 ออกตาม  
ความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็น  
อย่างอื่น ในนโยบายการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) เรื่องสัญญาเช่า มาตรฐาน  
การบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) กำหนดให้บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่า  
ทางการเงินในแต่ละงวดซึ่งได้สุทธิตกกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่  
แท้จริง

มาตรฐานการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับสัญญาเช่าทุกประเภทที่มีวัน  
เริ่มต้นของสัญญาในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป

### นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1. รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินตามอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง  
ตามระยะเวลาของสัญญา โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงิน  
ได้หรือไม่บริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวด

#### 2. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร

และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

### 3. ลูกหนี้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับซึ่งประกอบด้วยมูลค่าตามสัญญาเช่าคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ รอคัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เป็นสำรองทั่วไป โดยการประมาณเป็นอัตราร้อยละของลูกหนี้สุทธิ ณ วันสิ้นปีแต่ละปี ส่วนลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ บริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงิน โดยการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย

### 4. สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายเป็นสินทรัพย์ซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและได้แสดงไว้ในราคาทุน (ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยค่าคงที่ค้างชำระสุทธิ) หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อนี้มูลค่าลดลงสำหรับสินทรัพย์ที่ยึดคืน

### 5. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

5.1 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า 5 ปี

5.2 เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์สำนักงาน 5 ปี

5.3 ยานพาหนะ 5 ปี

5.4 ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 6. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ บันทึกสัญญาเช่าสินทรัพย์ ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยบันทึก

รายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

#### 7. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของโปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานเป็นเวลา 10 ปี ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 8. ผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### 9. เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุลเว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารไว้จะใช้อัตราที่ตกลงนั้นแทนกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 10. ภาษีเงินได้

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

#### 11. การค้ำประกันของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุลบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัท ค้ำประกันหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำประกัน บริษัทจะทำ

การประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

#### 12. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญา  
แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

#### 13. ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 14. การใช้ประมวลการทางบัญชี

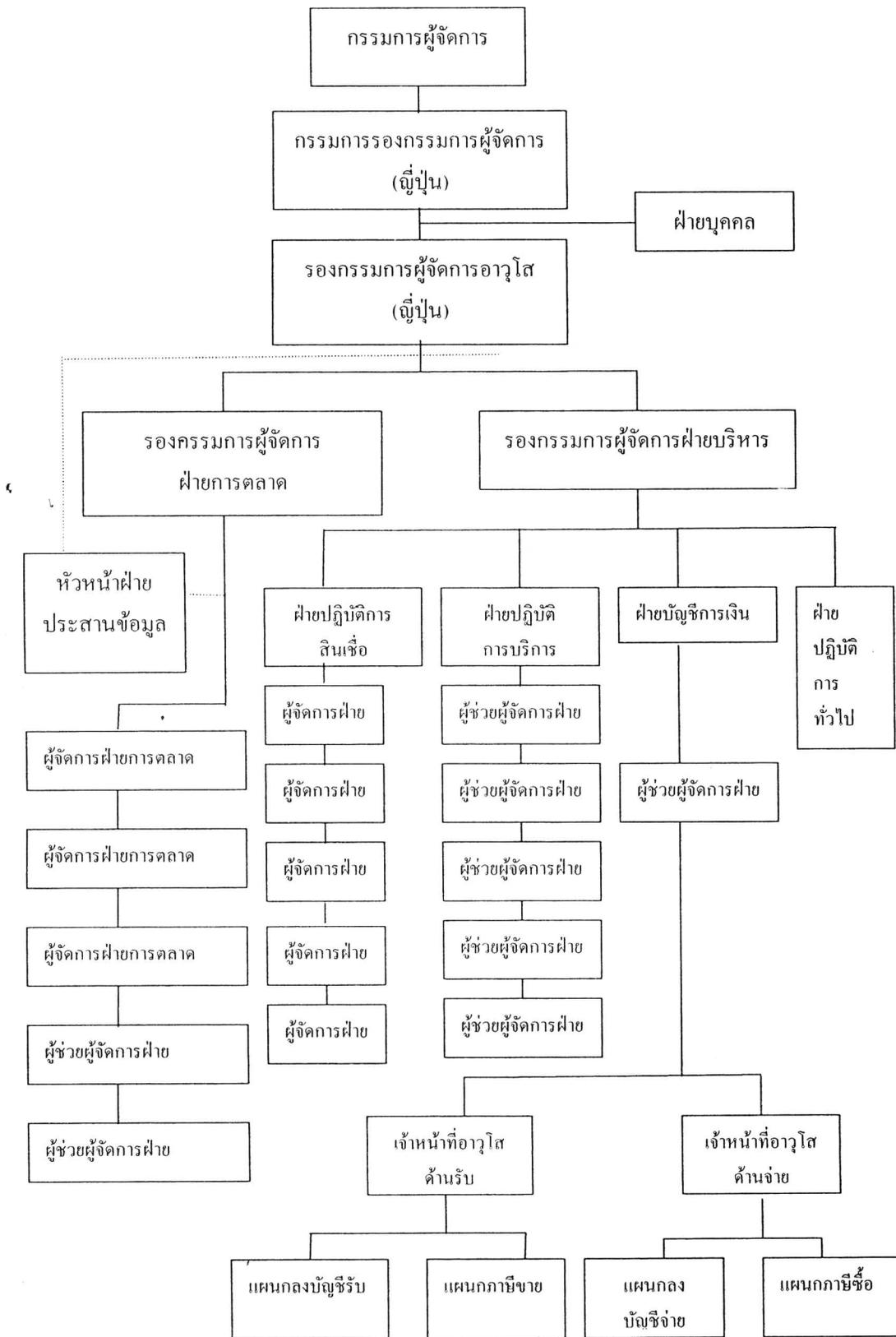
ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมวลการและการตั้งสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 15. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติมาตรา 1202 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้ง que ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 16. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้แก่พนักงาน เมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ จำนวนพนักงาน 47 คน



ภาพ 27 ฟังองค์การของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกการบัญชีทางการเงินและรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. รูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็น การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทไม่ได้รับการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

2. รูปแบบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

#### ตาราง 192

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็นสินทรัพย์ ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิ โดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ) ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากรและหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

## ตาราง 192 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่า การเงิน	<p>เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอด หนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อ รอเรียกคืนหรือหักกลับกับภาษี ขายเพื่อยืนยันมูลค่าเพิ่ม กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมา สุทธิ(set off) โดยการแสดงในงบ การเงินจำนวน 2 รายการได้แก่ รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทาง การเงิน และเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทาง การเงินมาสุทธิกัน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะแสดง ยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และ บวกด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญา เช่าการเงินรอรับรู้ และค่าเผื่อนี้ คงลยจะสูญ งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง</p>	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.2 ด้านหนี้สิน

2.2.1 กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมาสุทธิ (set off) โดยการ  
แสดงในงบการเงินจำนวน 2 รายการได้แก่รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน  
และเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ผู้ให้เช่าจะลงบัญชีดังนี้

## ตาราง 193

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงินไปทำ  
 ลีสซิ่งต่อ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การนำ	เดบิต เงินฝากธนาคาร	ไม่มีการบันทึกรายการ
สินเชื่อตาม	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทาง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
สัญญาเช่า	การเงิน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
การเงินไปทำ	เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญา	สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ
ลีสซิ่งต่อ	เช่าการเงินรอรับรู้	คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก
	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทาง	ขอรับจ้างทำ ตามประมวล
	การเงิน	รัษฎากร และหักภาษีอากรไว้
	การแสดงรายการในงบการเงิน	เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ
	งบดุล	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ
	กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซิ่งต่อจะ	จากยอดจ่ายชำระค้างงวด
	นำมาสุทธิ (set off) โดยการแสดง	
	ในงบการเงินจำนวน 2 รายการ	
	ได้แก่รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	
	ทางการเงิน และเจ้าหนี้ตามสัญญา	
	เช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ลูกหนี้	
	ตามสัญญาเช่าการเงินจะแสดงยอด	
	สุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตาม	
	สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และบวก	
	ด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า	
	การเงินรอรับรู้ และค่าเผื่อนี้สงสัย	
	จะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.2.2 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 194

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียกเก็บเงินมัดจำ	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร เครดิต เงินมัดจำรับ	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร
การเช่าจากผู้เช่า	ภาษีขาย บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เครดิต รายได้เงินมัดจำ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าธรรมเนียมมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีที่ทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.2.3 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

## ตาราง 195

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ในการแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ ภาษีขาย เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล กำหนดเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3 ด้านรายได้

บริษัท รับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินตามอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญา โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวดไม่ว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่ บริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 3 งวด

## 2.3.1 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

## ตาราง 196

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ ค่าเช่าจาก ผู้เช่าแต่ละ งวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญา เช่าระยะยาวรอรับรู้ เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยรับ) บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะ บันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปี แล้วแต่นโยบายการปิดงวดบัญชี ของบริษัทโดยจะบันทึกรายได้ เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออก จากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตาม สัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้ บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับ มอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย รับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ ดอกเบี้ยรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าการเงินเป็น รายได้เต็มจำนวนในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงิน ต้น และดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง จำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.2 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 197

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
วันที่รับชำระค่าเช่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร
ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย	เครดิต ค่าเช่ารับ
	บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่า	ภาษีขาย
	ระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการบันทึกรายได้ ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่นโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย
	การแสดงรายการในงบการเงิน	เงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์
	งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

## ตาราง 198

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้ำ	ไม่มีการบันทึกบัญชี	ภาษีเงิน ๒๐% นิติบุคคล
ชำระค่าเช่า	ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบ แสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า การแสดงผลการในงบการเงิน งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์ สิทธิ์เพื่อคำนวณภาษีเงินได้ นิติบุคคล ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิด รายการเมื่อมีการชำระจริง

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือ

ขาย

## ตาราง 199

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็น ผู้ผลิตหรือ ขาย	ไม่มีธุรกรรม	ไม่มีธุรกรรม

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 200

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและเช่ากลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เจ้าหนี้การค้า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอด สุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอ รับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ ภายใต้สินทรัพย์ หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้นิติ บุคคล จำนวนค่าเสื่อมราคา ของสินทรัพย์ตามมาตรฐาน การบัญชีและใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่ มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดสินทรัพย์ ให้เช่า การปรับปรุงในรูปบัญชี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.6 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

## ตาราง 201

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ
เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า	บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า
	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	เป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

2.4.1 กรณีผู้ให้เช่าชำระค่าดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการที่นำบัญชีลูกค้าไปทำลีสซึ่งต่อ



## ตาราง 202

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
จ่ายชำระค่าเช่าให้ผู้ให้เช่าแต่ละงวด	เดบิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงิน เครดิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงิน รอร์รับรู้ บันทึกค้างยอดเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกค่าใช้จ่ายเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยจ่ายหักออกจากบัญชีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอร์รับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามตามสัญญาเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอร์รับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีรับชำระเช็กลงวันที่ล่วงหน้า จะนำฝากธนาคารซึ่งธนาคารคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ .08 บาทต่อมูลค่าหน้าเช็ค ขั้นต่ำ 10 บาท และจะบันทึกรายการรับชำระเมื่อเช็คผ่าน ธนาคารเรียกเก็บเงิน ได้เรียบร้อยแล้ว ส่วนเช็คคืนจะไม่มีกรบันทึกรายการรับชำระ	เดบิต ค่าเช่าจ่าย ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงิน ฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่า การเงินเป็นค่าใช้จ่ายเต็ม จำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่า ประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดค่าเช่าจ่าย ทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.2 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 203

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย
ทางตรง	ภาษีซื้อ	ภาษีซื้อ
เริ่มแรก	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	เครดิต เงินสดหรือเงิน
เช่น ค่า	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	ฝากธนาคาร
นายหน้า	บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่
และ	แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	จ่ายค้างจ่าย
ค่าใช้จ่าย	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ทาง	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	คำนวณเป็นค่าใช้จ่าย
กฎหมาย		เต็มจำนวนในการ
		คำนวณกำไรทางภาษี
		อากร
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		คำนวณตามประเภท
		รายจ่าย และหักเมื่อจ่าย
		ชำระ
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
		คำนวณจากยอดรวม
		ของรายจ่าย

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 2.4.3 คำนวณขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

#### ตาราง 204

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีคำนวณขายผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
คำนวณขาย ผู้ให้เช่าเป็น ผู้ผลิตหรือ ขาย	ไม่มีธุรกรรม	ไม่มีธุรกรรม

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 2.4.3 การคิดค่าเสื่อมราคา

#### ตาราง 205

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่า เสื่อมราคา	ไม่มีกรบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	เดบิต ค่าเสื่อมราคา เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ ให้เช่า โดยวิธีจำนวนผลรวม ของปี) ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยใช้ อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.4 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 206

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่า เผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณ จากยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ ยังไม่ได้รับ) บันทึกการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม นโยบายของบริษัทดังนี้ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญที่เป็นสำรองทั่วไป โดยการ ประมาณเป็นอัตราร้อยละของลูกหนี้สุทธิ ณ วันสิ้นปีแต่ละปี ส่วนลูกหนี้ที่มีปัญหา ในการชำระหนี้ บริษัท บันทึกค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะ เรียกเก็บเงินไม่ได้หรือมีความเสี่ยงในการ เรียกเก็บเงิน โดยการวิเคราะห์ฐานะและ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ แต่ละราย การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบ กำไรขาดทุน	จะไม่มีกรบันทึกค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการดำเนินการ ตามกฎระเบียบการตัด หนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึก หนี้สูญได้ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็น รายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### บริษัท บส. 5 จำกัด (นามสมมติ)

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็น ส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณำบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้

กรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุด แห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก เป็นสัญญาที่ ระบุถึงวิธีการทำสัญญาแบบเช่าซื้อเท่านั้น ถือเป็นสัญญาเช่าการเงินเท่านั้น และไม่มีผลกระทบอะไรทั้งฝ่ายที่เป็นผู้เช่าและผู้ให้เช่า”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาที่ ต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อ ได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก ในมาตรฐานเปิดช่องเป็นทางเลือกที่จะไม่ระบุ % ของราคา ที่ต่ำกว่าราคายุติธรรม และทางเลือกนี้ระบุถึงความแน่ใจอย่างสมเหตุสมผลว่าจะ เลือกซื้อ”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้ งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็น ด้วย เนื่องจาก จากเดิมเปลี่ยนจากอายุการใช้งานมาเป็นอายุการให้ประโยชน์เชิง เศรษฐกิจ ทำให้การครอบคลุมของการเช่ากว้างขึ้น ถึงแม้ว่าจะไม่มีหลักฐานการ รับรองอย่างเป็นทางการว่าอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจเป็นเท่าไร แต่โดยทั่วไป ตามอายุการใช้งานจะน้อยกว่าอายุเชิงเศรษฐกิจ”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตาม สัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่า การเงินนั้น “เห็นด้วย สมเหตุสมผล”

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถ ใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากมีปัญหาการตีความ “ลักษณะพิเศษ” หรือ “ดัดแปลงที่สำคัญ”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากไม่ว่าจะเป็นสัญญาใด ๆ ต้องมีเรื่องความรับผิดชอบต่อการยกเลิกสัญญาอยู่แล้ว เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายของผู้ให้เช่า”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดค่าให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากไม่ว่าจะเป็นสัญญาใด ๆ ต้องมีเรื่องความรับผิดชอบต่อการยกเลิกสัญญาอยู่แล้ว เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายของผู้ให้เช่า”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก สมเหตุสมผล” ผู้ให้เช่าข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจลิสซิ่ง รัฐควรให้การสนับสนุนธุรกิจลิสซิ่ง โดยการดูแลเป็นพิเศษ ธุรกิจลิสซิ่งเติบโตได้เนื่องจากผู้เช่าต้องการไม่แสดงรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุล (off balance sheet) หากมีการควบคุมมากเกินไปตาม มาตรฐานการบัญชี ที่ปรับปรุงใหม่ จะเป็นการจำกัดการเจริญเติบโตของธุรกิจโดยรวมการดูแลเป็นพิเศษ คือการมีหน่วยงานเฉพาะดูแล เป็นพี่เลี้ยง ทั้งภาครัฐและเอกชน กรมสรรพากร ให้ระบุเลยว่าอะไรทำได้กรณีรายการที่จะระบุว่าทำไม่ได้แต่ได้มีการทำกันไปแล้วเนื่องจากความไม่ชัดเจน ก็ควรอนุญาตให้ผู้ปฏิบัติล้างข้อมูลที่ทำมาในอดีต โดยเริ่มต้นกันใหม่ เศรษฐกิจปัจจุบัน ธุรกิจลิสซิ่งจะช่วยให้ได้มาก น่าจะเป็น โอกาสดี

ในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง ควรมีหน่วยงานดูแลพิเศษ ทั้งเรื่องธุรกิจ และกฎหมาย ภาษีอากร

ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบลิสซิ่ง ช่วยให้งานมีความคล่องตัวในการขยายธุรกิจ เพิ่มสภาพคล่อง ช่วยเรื่องการบริหารงบการเงิน และบริหารภาษีอากร หน่วยราชการ ร่วมมือกับภาคธุรกิจเพื่อการเติบโต

ทางเศรษฐกิจ กรมพัฒนาธุรกิจการค้าช่วยพยุงเศรษฐกิจส่วนรวมจะทำให้  
 กรมสรรพากร ได้ภาษีฯ ความคิดเห็นอื่น ๆ ด้านบัญชี-ปัญหาในด้านการตีความตาม  
 มาตรฐานการบัญชี โดยความร่วมมือ มาตรฐานการบัญชี เปิดช่องให้ไม่จำเป็นต้องเป็น  
 สัญญาเช่าการเงินถึงแม้ว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง แต่ขึ้นอยู่กับบรรทัดฐาน  
 ของผู้นำไปใช้มากกว่า ตามปกติถ้าผู้สอบบัญชีไม่มั่นใจว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ได้  
 หรือไม่ ผู้สอบบัญชีจะใช้วิธีการเปิดเผยข้อมูลในภาวะผูกพันแทน เป็นตัวลดความ  
 ผิดพลาด

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีต่างสำนักงาน มีความเห็นแตกต่าง ตัวอย่างเช่น  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตบางท่านให้ความเห็นว่าถ้าใช้รตอายุ 5 ปี จะเป็นสัญญาเช่า  
 ดำเนินงานไม่ได้ เป็นต้น

ตาราง 207

ผลการดำเนินงานของ บส.ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
งบดุล										
สินทรัพย์										
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	18.82	13.81	31.47	26.44	8.03	6.46	5.48	7.68	28.66	19.72
ลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงิน	3442.62	2952.72	2700.23	2380.71	2023.42	1632.43	1566.24	1283.11	1211.79	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	117.73	162.8	182.025	199.38	92.46	41.05	35.36	47.68	5.86	16.69
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน										1405.52
สินทรัพย์ถาวร	4.58	6.55	6.29	8.26	5.99	6.02	6.53	5.87	8.22	10.42
สินทรัพย์อื่น	26.73	20.66	41.69	14.31	32.62	13.62	32.76	16.01	4.29	139.74
รวมสินทรัพย์	3610.48	3156.54	2961.7	2629.1	2162.52	1699.58	1646.37	1360.35	1258.82	1592.09
หนี้สิน										
เงินกู้	3835	2433.2	2231.81	2017.99	1740.24	1344.07	1366.48	1085.43	1032.46	1339.53
หนี้สินอื่น	352.59	257.49	307.92	238.22	110.26	89.45	57.41	78.05	46.82	67.88
รวมหนี้สิน	3076.02	2690.69	2539.73	2256.21	1850.5	1433.52	1423.89	1163.48	1079.28	1407.41

ตาราง 207 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและ งบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบ										
แล้ว										
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
ทุนชำระแล้ว	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
สำรองตามกฎหมาย	10	10	10	10	10	9.3	7.7	6.5	5.0	4.1
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร	424.46	355.85	311.97	262.89	202.02	156.76	114.78	90.37	74.54	80.58
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	534.46	465.85	421.97	372.89	312.02	266.06	222.48	196.87	179.54	184.68
งบกำไรขาดทุน										
รายได้										
จากสัญญาเช่าการเงิน	288.28	237.61	205.57	184.65	178.36	156.21	173.44	187.98	208.67	
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน										765.92
จากสัญญาเช่าซื้อ	11.27	13.82	15.4	11.47	6.45	3.37	4.64	3.4	1.72	4.18
ดอกเบี้ยรับ									1.62	6.54
รายได้อื่น	4.51	6.31	3.17	5.84	3.94	7.1	5.98	5.66	3.77	0.21
รวมรายได้	304.06	257.74	224.14	201.96	188.75	166.68	184.06	197.04	215.78	776.85

ตาราง 207 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขยอดและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย										
การขายและการบริหาร	50.4	49.83	46.72	43.3	31.76	41.54	38.85	35.64	39.16	47.27
ดอกเบี้ยจ่าย	165.54	142.54	104.84	79.79	80.93	74.55	93.99	108.66	132.18	712.74
ภาษีเงินได้นิติบุคคล					15.11		20.61	30.42	14.83	
รวมค่าใช้จ่าย	215.94	192.37	151.56	123.09	112.69	116.09	132.84	144.30	167.34	760.01
กำไรสุทธิก่อนหักภาษีฯ	88.12	65.37	72.58	78.87	76.06	50.59	51.22	52.74	44.44	16.84
กำไรสุทธิหลังหักภาษีฯ	88.12	65.37	72.58	78.87	60.95	50.59	30.61	22.32	29.61	16.84
รายการที่เกิดในระหว่างปี (แสดงต้นทุนของ										
สินทรัพย์อายุและจำนวนสัญญาเช่า)										
สัญญาเช่าการเงิน	1976.4	1782.8	1506.62	1365.24	1205	938	1240.9	1102.8	602.8	492.7
สัญญาเช่าดำเนินงาน										
สัญญาเช่าซื้อ	126.	169.36	164.61	273.86	276.0	26				
แฟ้มเคอร์ริง										

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจ้าละติก

## ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคนที่ 6 บริษัท บส.6 จำกัด (นามสมมติ)

### ข้อมูลทั่วไป

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ผู้ทำบัญชีซึ่งมี ประสบการณ์ด้านบัญชีมากกว่า 10 ปี ตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ได้ให้ข้อมูลของบริษัทดังนี้ บริษัทเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2538 ร่วมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์สิงคโปร์สัญชาติไทยกับบริษัทลีสซิงสัญชาติญี่ปุ่นบริษัทฯ มีธนาคาร โอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนเงิน สามร้อยยี่สิบล้านบาท มีพนักงานจำนวน 58 คน ใช้สำนักงานสอบบัญชีระดับใหญ่ หนึ่งในสี่ของประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือ การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิง การให้เช่าซื้อ การให้เช่าทรัพย์สิน และการให้สินเชื่อ โดยการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าและบริการ แบบลีสซิงซึ่งประกอบด้วยลักษณะ ลีสซิงขนาดใหญ่ ลีสซิงเครื่องจักรทั่วไปเครื่องใช้สำนักงาน ลีสซิงรถยนต์ ประเภทสินทรัพย์ ตามสัญญาเช่าการเงินได้แก่ เครื่องจักร ร้อยละ 50 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 25 อุปกรณ์อื่นร้อยละ 25 ประเภทสินทรัพย์ สัญญาค่าเนิงงาน ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 100 ปัจจุบันบริษัทไม่ได้ให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงานคงเหลือยอดตามสัญญาเดิม

วิธีการบันทึกบัญชี บันทึกบัญชีเป็นภาษาอังกฤษ บันทึกบัญชีและออกงบการเงินทุกสิ้นเดือน ส่วนการคำนวณภาษีอากร ใช้วิธีคำนวณผลต่างในกระดาษทำการเฉพาะวันสิ้นงวดบัญชีไม่มีการบันทึกในรูปแบบบัญชี เช่นเดียวกับบัญชีการเงิน การคำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ใช้งานในบริษัทใช้วิธีเส้นตรง (straight line) สินทรัพย์ลีสซิงใช้วิธีจำนวนผลรวมปี (sum of the year digit) การคำนวณรายได้ใช้วิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective rate)

### เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 14 กันยายน พ.ศ. 2544 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินได้จัดทำขึ้น โดยเกณฑ์ราคาต้นทุนเดิม ยกเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) กำหนดให้บริษัทฯ รับรู้รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าในแต่ละงวดซึ่งได้สุทธิตกกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยมาตรฐานการบัญชียังมีผลบังคับใช้สำหรับสัญญาเช่าทุกประเภทที่มีวันเริ่มต้นของสัญญาในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สำหรับสัญญาเช่าเดิมที่ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 นั้น บริษัทฯ ได้เลือกวิธีปฏิบัติดังนี้

1. กรณีสัญญาเช่าระยะสั้น (3-4 ปี) บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ตามวิธีเดิมคือวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขจนสัญญานั้นสิ้นสุดลง

2. กรณีสัญญาเช่าระยะยาว บริษัทฯ จะใช้ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นวัน

เริ่มต้นในการคำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

### นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1. การรับรู้รายได้

รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยวิธีผลรวมจำนวนปี ยกเว้นในกรณีที่ผู้เช่าผิคนัดและค้างชำระค่างวดติดต่อกันเป็นเวลาเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นในกรณีที่ ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายกฎหมายรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

นโยบายการหยุดรับรู้รายได้ข้างต้น ซึ่งบริษัทฯ หยุดรับรู้รายได้สำหรับ ลูกหนี้ทุกประเภทเมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ถือเป็นปกติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ทั้งนี้บริษัทฯ ได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว ในงบกำไรขาดทุน โดยที่บริษัทฯ ไม่ได้ปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันต้นงวดและปรับย้อนหลังงบการเงินงวด ก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเนื่องจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มี นัยสำคัญ

## 2. การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 3. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดและเงินฝาก ธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งกำหนดจ่ายคืนภายใน ระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

## 4. ลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ประกอบด้วย ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและดำเนินงาน และ ตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ รายได้จากสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเงิน รับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังกล่าวเป็นจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ บริษัทฯ ประเมินอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้โดยพิจารณาจากประสบการณ์การเรียกเก็บ หนี้ในอดีต การวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบัน และการวิเคราะห์อายุลูกหนี้

บริษัทฯ จะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญสำหรับ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยพิจารณาจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบันอายุของลูกหนี้เป็นเกณฑ์

#### 5. เงินลงทุน

เงินลงทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด และหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากและแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ตราสารหนี้ภาคเอกชน ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนแสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (net asset value) ณ วันสิ้นปี

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุนและขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

#### 6. สินทรัพย์ให้เช่า

สินทรัพย์ให้เช่า ได้แก่ สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาดำเนินงาน แสดงในราคาสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีผลรวมจำนวนปีตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในระยะเวลา 5 ปี (ยกเว้นสินทรัพย์ที่ซื้อมาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2546 คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในระยะเวลา 5 ปี)

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ให้เข้ารับรู้กำไรขาดทุนในงวดที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ให้เข้านั้น

#### 7. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ในระยะเวลา 5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 8. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

#### 9. การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

#### 10. ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตที่เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจ ไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 11. ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 12. ภาษีเงินได้

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมาย ภาษีอากร

### 13. การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุผลนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

### 14. สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายเงินปันผลจนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้น สำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

### 15. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วย เงินที่พนักงานจะจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ลาออกจากงาน ตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี 60 คน

### 16. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามวิธีสัญญาเช่าทางการเงินในงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและรับรู้รายได้ตามวิธีสัญญาเช่าดำเนินงานในทางภาษี ทั้งนี้โดย

ส่วนใหญ่รายได้ตามวิธีสัญญาเช่าการเงินในช่วงต้นปีของสัญญาจะมากกว่ารายได้ตามวิธีสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากบริษัทฯ บันทึกค่าใช้จ่ายทางภาษีเงินได้เมื่อมีภาษีที่จะต้องเสียและไม่ได้ใช้วิธีบัญชีภาษีเงินได้รูดตัดบัญชี ดังนั้นในปีที่บริษัทฯมีกำไรทางบัญชี บริษัทฯจึงอาจไม่ได้บันทึกค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี

#### 17. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

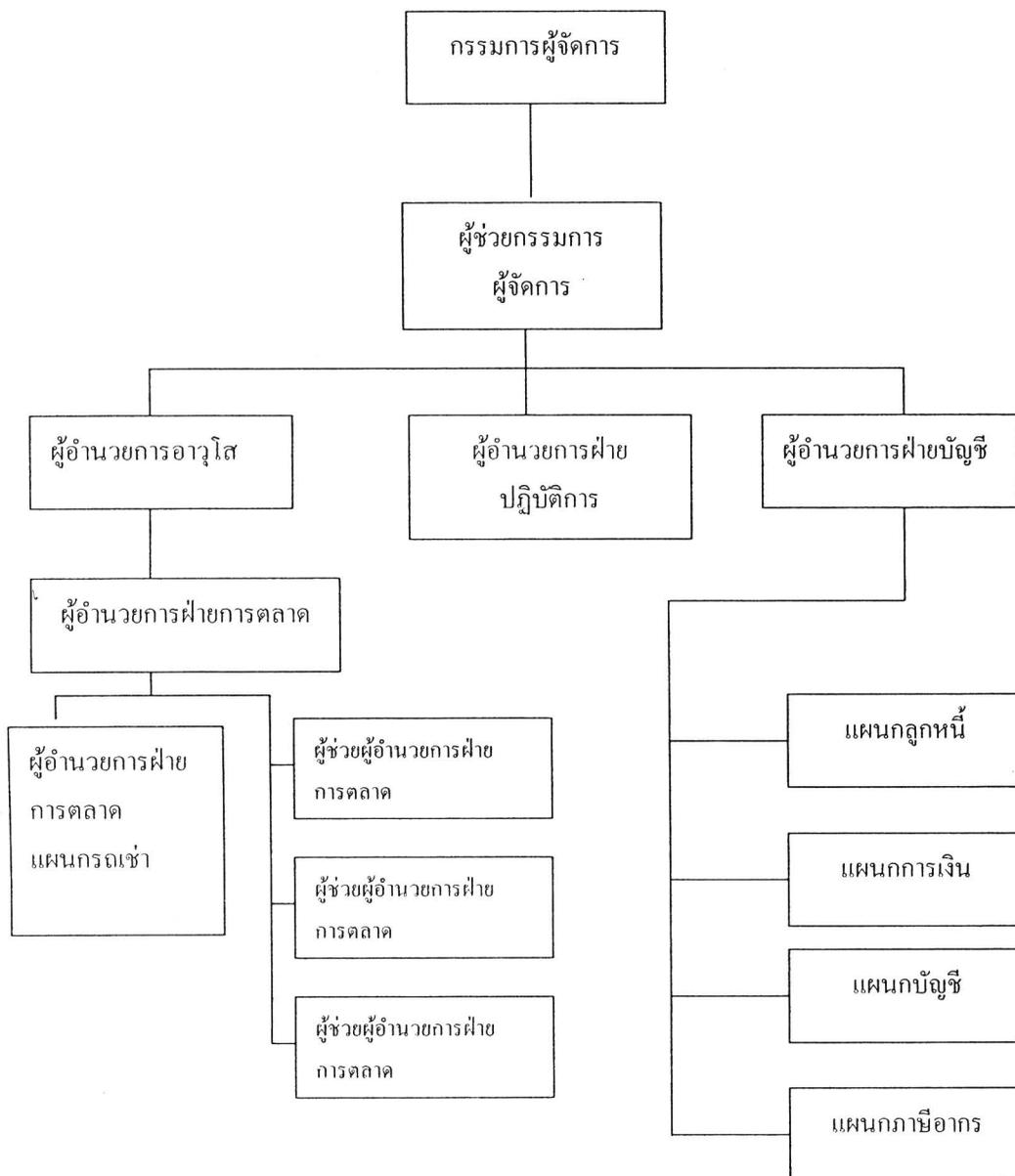
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ระหว่างปี

#### 18. สัญญาบริหารจัดการ

ก่อนปี พ.ศ. 2550 บริษัทฯ ทำสัญญาการบริหารจัดการกับบริษัทใหญ่ เพื่อรับบริการทางด้านการบริหารจัดการและใช้ข้อมูลสารสนเทศชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ (computer software) เป็นต้น บริษัทฯมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าบริหารจัดการตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาเป็นรายปี ซึ่งสามารถต่อสัญญาได้ทุกปีโดยไม่ต้องทำสัญญาใหม่จนกว่าจะมีการบอกเลิกจากฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งภายใน 60 วันก่อนวันสิ้นสุดสัญญา อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2550 บริษัทฯได้บอกเลิกสัญญาดังกล่าวกับบริษัทใหญ่

#### *การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน*

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานเดียว คือ การให้บริการทางการเงินในรูปแบบของการให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ โดยมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้



ภาพ 28 ผังองค์กรของบริษัท

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีทางการเงินและรายการบัญชีภาษีอากรที่แสดงลักษณะของความแตกต่างดังนี้

1. แสดงรูปแบบการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

### 1.1 ด้านสินทรัพย์

## 1.1.1 การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

## ตาราง 208

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้ สินเชื่อตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียม อกรขาเข้า) ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ ให้เช่าสั่งทำ) การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดง รายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง บริษัท ไม่ได้ทำบัญชีแบบ ดำเนินงาน เพราะธนาคารชาติ สิงคโปร์ไม่อนุญาตให้ทำ	บันทึกในกระดาษทำการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของ สินทรัพย์ตามมาตรฐานการ บัญชีใช้วิธีจำนวนผลรวมปี และใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือ เป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะ คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่าย จากยอดรับจ้างทำ ตาม ประมวลรัษฎากร และหัก ภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมี การจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดสินทรัพย์ ให้เช่ารวม

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 1.2 ด้านหนี้สิน

1.2.1 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วน of ราคาเลือกซื้อ (option price)

## ตาราง 209

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วน of ราคาเลือกซื้อ (option price)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วน of ราคาเลือกซื้อ (option price)	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	บันทึกในกระดาษทำการ
	เครดิต เงินมัดจำรับ	กระทบยอดในการคำนวณภาษีอากร เป็นรายการบวก
	ภาษีขาย	กลับเป็นรายได้ โดยเฉลี่ย
	บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน	ตามอายุสัญญา
	รายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	เมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง	คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ของกำไรทางภาษีอากรโดยเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ
	งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	มี
	ถ้าเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงิน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
	เงินมัดจำใช้ net รายการ แต่จะมีรายงานเงินมัดจำอยู่นอกงบการเงิน	คำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งหมด

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 1.2.2 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่า

## ตาราง 210

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำการเช่า	เดบิต เงินมัดจำรับ เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ ในการแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	บันทึกในกระดาษทำการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่ายของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน พร้อมทั้งออกใบลดหนี้ นำมาเครดิตภาษีได้โดยการทำกระทบยอดภาษี มี work sheet ต่างหากพร้อม รายละเอียดแนบ

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 1.3 ด้านรายได้

## 1.3.1. การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

## ตาราง 211

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ เงินค่าเช่าแต่ละ งวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ค่าเช่ารับ ภาษีขาย บันทึก ณ วันรับเงิน และบันทึกค้าง รับ ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในส่วนที่ ไม่ได้รับการ รับชำระ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่า จากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวน เป็นรายได้จากการดำเนินงาน	บันทึกในกระดวยทำการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นรายได้เต็มจำนวนใน การคำนวณกำไรทางภาษี อากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง จำนวน

## 1.3.2 กรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 212

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้น  
รอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระ เงินค่าเช่าไม่ ตรงกับวัน	เดบิต ค่าเช่าค้างรับ เครดิต ค่าเช่ารับ กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนด ชำระ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่า จากสัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นรายได้เต็มจำนวน

## ตาราง 212 (ต่อ)

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
สิ้นรอบ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ในการคำนวณกำไรทางภาษี
ระยะเวลา	เครดิต ค่าเช่าค้างรับ	อากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่า
บัญชี	ภาษีขาย	เช่าประกอบด้วย เงินต้น
	กรณีได้รับชำระค่าเช่า	และดอกเบี้ย
	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	ไม่มี
	ภาษีขาย	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
	กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า	คำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้ง
	เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า	จำนวนเมื่อรับชำระตาม
	เครดิต ค่าเช่ารับ	เกณฑ์เงินสด
	ปรับปรุง ณ สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	
	การบันทึกรายการปรับปรุง รายได้	
	ค้างรับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า	
	จะต้องถูกบันทึกตามมาตรฐานการ	
	บัญชี ในกรณีการรับชำระเงินค่าเช่า	
	ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลา	
	บัญชี	
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมา	
	แสดงในงบดุลภายใต้รายการ	
	สินทรัพย์หมุนเวียน	
	งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการ	
	ปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนิน	
	งานในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 1.3.3 กรณีที่ผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

#### ตาราง 213

##### ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้ำชำระค่าเช่า	เดบิต ค่าเช่าค้ำรับ	คำนวณในกระดาษทำการ
	เครดิต ค่าเช่ารับ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจาก
	บันทึกค่าเช่าที่ค้ำชำระของงวดบัญชีนั้น เป็น	สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็ม
	รายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้ำรับ	จำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษี
	และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าจากการ	อากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่า
	ดำเนินงาน	ประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการ	ไม่มี
	ดำเนินงานค้ำรับ นำมาแสดงในงบดุลภายใต้	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจาก
	สินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าเช่า	ยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ
	รับเป็นรายได้จากการดำเนินงาน	ตามเกณฑ์เงินสด

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

#### ตาราง 214

##### ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและเช่ากลับคืน	เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า	ไม่มีการบันทึก
	ภาษีซื้อ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี (คำนวณ
	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม
	การแสดงรายการในงบการเงิน	มาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตาม
	งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็น	ประมวลรัษฎากร และถือเป็น
	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	รายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	อากร)
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก
		ยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 1.3.4 กรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

#### ตาราง 215

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
รับชำระค่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้
เบี้ยปรับ	เครดิต รายได้ค่าเบี้ยปรับ	จากการผิดนัดชำระค่าเช่า
เนื่องจากผู้	บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัด	เป็นรายได้เต็มจำนวนใน
เช่าผิดนัด	ชำระค่าเช่า	การคำนวณกำไรทางภาษี
ชำระค่าเช่า	การแสดงรายการในงบการเงิน	อากร ตามเกณฑ์เงินสด
	งบดุล ไม่แสดง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้-	ไม่มี
	อื่น	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

#### 1.4 ด้านค่าใช้จ่าย

1.4.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

### ตาราง 216

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ	เดบิต ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการคำนวณ
เช่น ค่าจดทะเบียน	บริษัทบันทึกค่าจดทะเบียนเป็นรายได้ และ	กำไรสุทธิทางภาษีอากร
เครื่องจักร	บันทึกค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจ่ายจริง	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย มี
ค่าธรรมเนียม	การแสดงรายการในงบการเงิน	ลูกค้านำไปหัก ภาษี ณ ที่จ่าย บริษัท
ตามกฎหมาย	งบดุล ลดยอดเงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ขอคืนภาษีตอนสิ้นปี
	ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี
	งบกำไรขาดทุน แสดงยอดเป็นรายจ่ายเมื่อมีการจ่ายจริงและแสดงยอดเป็นรายได้เมื่อรับเงินจากลูกค้า	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

#### 1.4.2 กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆ

### ตาราง 217

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียม ตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบเช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีอากร
ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ	เป็นสัญญาเช่าสิทธิ์ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จะเก็บเงินจากผู้เช่าต่างหาก ส่วนสินทรัพย์ให้เช่า	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย
	รายวันและรายเดือนประเภทรถยนต์ จะนำ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
	ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมอยู่ในค่าเช่าแต่ละงวด	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

1.4.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

**ตาราง 218**

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า	เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ เครดิต ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ปรับปรุงค่าซ่อมบำรุงรักษารายคันและรายเดือน เดบิต ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก ธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย สินทรัพย์ให้เช่าแบบรถยนต์เช่ารายวันและรายเดือนบริษัทจะเป็นผู้จ่ายค่าบำรุงรักษาเอง โดยตั้งค่าซ่อมบำรุงรักษาค้างจ่ายเป็นรายเดือนต่อกัน เมื่อมีการจ่ายจริงก็จะล้างบัญชีค่าซ่อมค้างจ่ายกับธนาคาร กรณีเป็นสัญญาที่ซึ่งลูกค้าเป็นผู้บำรุงรักษาและจ่ายค่าใช้จ่ายเอง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็นค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 1.4.4 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

## ตาราง 219

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าเสื่อมราคา	เดบิต ค่าเสื่อมราคา	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
สินทรัพย์ที่ให้	เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม	คำนวณค่าเสื่อมราคา
เช่า	ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนดวิธีการ คำนวณตามวิธีผลรวมจำนวนปี (sum of the year digits) การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็น รายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดง เป็นค่าใช้จ่าย	ของสินทรัพย์ตามวิธี มาตรฐานการบัญชีใช้ วิธีผลรวมจำนวนปีและ ใช้อัตราตามประมวล รัษฎากร และถือ เป็น รายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

2. รูปแบบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

2.1 ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

## ตาราง 220

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การให้สินเชื่อ ตามสัญญาเช่า การเงิน	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีซื้อ เครดิต เงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ) รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า ระยะยาวรอรับรู้ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เก็บจากลูกค้า ไม่ได้ รวมอยู่ในต้นทุน การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดง ยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับ ตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และเงิน มัดจำรับภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอ เรียกคืนหรือหักกลับกับภาษีขายเพื่อ ยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	คำนวณในกระดาษ ทำการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่ จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อ นำส่ง เมื่อมีการจ่าย ชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอด สินทรัพย์ให้เช่า

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.2 ด้านหนี้สิน

2.2.1 กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมาสุทธิ (set off) โดยการแสดงในงบการเงินจำนวน 2 รายการได้แก่รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน และเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ผู้ให้เช่าจะลงบัญชีดังนี้

### ตาราง 221

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการนำสินเชื่อบริการตามสัญญาเช่าการเงินไปทำลีสซึ่งต่อ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การนำสินเชื่อบริการตามสัญญาเช่าการเงินไปทำลีสซึ่งต่อ	เดบิต เงินฝากธนาคาร	ไม่มีกรบันทึกรายการ
	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี
การนำสินเชื่อบริการตามสัญญาเช่าการเงินไปทำลีสซึ่งต่อ	เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่า	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
	การเงินรอร์รับรู้	สินทรัพย์ให้เช่าที่สิ่งทำ จะ
	เครดิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	คำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่าย
	การแสดงรายการในงบการเงินงบดุล	จากยอดรับจ้างทำ ตาม
	กรณีนำลูกหนี้ไปทำลีสซึ่งต่อจะนำมาสุทธิ (set off) โดยการแสดงในงบการเงิน	ประมวลรัษฎากร และหัก
	จำนวน 2 รายการได้แก่รายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน และเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินมาสุทธิกัน ลูกหนี้	ภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อ
	ตามสัญญาเช่าการเงินจะแสดงยอดสุทธิ	มีการจ่ายชำระ
	โดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
	ระยะยาวรอร์รับรู้และบวกด้วยค่าใช้จ่าย	คำนวณจากยอดจ่ายชำระ
	ดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงินรอร์รับรู้	ค้างงวด
และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง		

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.2.2 กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

## ตาราง 222

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า	เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	จำนวนในกระดาษทำ
	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	การ
	ภาษีขาย	การคำนวณเสียภาษีจะมี
	การบันทึกเงินมัดจำ บริษัทนำไป	กระดาษทำการ จาก
	สุทธิตกกับลูกหนี้ สัญญาเช่าระยะยาว	ระบบรองรับในการ
	การคำนวณเสียภาษีจะมี กระดาษทำ	กระทบภาษีเงินได้นิติ
	การ(work sheet) จากระบบรองรับใน	บุคคล
	การกระทบภาษีเงินได้นิติบุคคล	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
		จำนวนเงินมัดจำเป็น
		รายได้ ของกำไรทาง
		ภาษีอากร โดยจะนำมา
		คำนวณเป็นรายได้เฉลี่ย
		ตามอายุสัญญาเช่าโดย
		เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ
		ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
		ไม่มี
		ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย
		จำนวนจากยอดเงินมัด
		จำรับทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 2.2.3 กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

#### ตาราง 223

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า	<p>ไม่มีการบันทึกบัญชี ออกใบลดหนี้ ไม่มีการคืนเงินมัดจำ เพราะ เป็นราคาซื้อคืนเมื่อสิ้นสุด สัญญาเช่า</p>	<p>ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน เงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็น ค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษี อากร โดยจะนำมาคำนวณเป็น ค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้ เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น โดยคำนวณในกระดาษทำการ การคำนวณเสียภาษีจะมี กระดาษทำการ จากระบบ รองรับในการกระทบภาษีเงิน ได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขาย จำนวนจากยอดเงินมัดจำรับทั้ง จำนวน โดยออกใบลดหนี้</p>

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3 คำนรายได้

### 2.3.1 การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

## ตาราง 224

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีขาย เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวอรรันรู เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยรับ) บันทึกล่างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวอรรันรู ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ถดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวอรรันรู งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ	คำนวณในกระดาษทำการ การคำนวณเสียภาษีจะมี กระดาษทำการ จากระบบ รองรับในการกระทบภาษีเงิน ได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้ เต็มจำนวนในการคำนวณกำไร ทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณ จากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.2 กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

## ตาราง 225

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
วันที่รับชำระค่าเช่า	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	คำนวณในกระดาษทำการ (work sheet)
ไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร
	ภาษีขาย	ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วยเงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์
	บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	จากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่นโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน
	การแสดงรายการในงบการเงิน	
	งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ	
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.3 กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า



## ตาราง 226

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า	ไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
	ในระบบ	การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์เพื่อ
	แสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า	คำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล
	การแสดงรายการในงบการเงิน	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี
	งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการ	ภาษีมูลค่าเพิ่ม
	เปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม	ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการเมื่อมี
	งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	การชำระจริง

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.4 รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือ

ขาย

## ตาราง 227

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็น	บันทึกการขายสินค้าตามปกติ	ภาษีเงินได้นิติบุคคล
ผู้ผลิตหรือขาย	การแสดงรายการในงบการเงิน ไม่มีธุรกรรม	การขายสินค้าตามปกติ ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย ไม่มีธุรกรรม

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.3.5 กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

## ตาราง 228

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการขายและเช่ากลับคืน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การขายและเช่า กลับคืน	เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว ภาษีซื้อ เครดิต เงินฝากธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับบริษัทจะบันทึก ลูกหนี้สัญญาเช่า ส่วนสินทรัพย์อยู่นอกงบ การเงิน โดยใช้ระบบในการคำนวณภาษี การแสดงผลการในงบการเงิน งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอดสุทธิโดย หักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะ ยาวอร์รับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ เงินมัดจำรับ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	คำนวณในกระดาษทำการ ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่า เสื่อมราคาของสินทรัพย์ตาม มาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร และถือ เป็น รายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี อากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจาก ยอดสินทรัพย์ให้เช่า

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### 2.3.6 กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

#### ตาราง 229

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับ	เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า
เนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า	เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า	เป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด
	การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4 ด้านค่าใช้จ่าย

2.4.1 กรณีผู้ให้เช่าชำระค่าดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการที่นำบัญชีลูกค้าไปทำลีสซึ่งต่อ

## ตาราง 230

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีดอกเบี้ยจ่ายเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
จ่ายชำระค่าเช่าให้ผู้ให้เช่าแต่ละงวด	เดบิต เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร เดบิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงิน เครดิต ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงิน รอรับรู้ บันทึกค้างยอดเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกค่าใช้จ่ายเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยจ่ายหักออกจากบัญชีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามตามสัญญาเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาการเงินรอรับรู้งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีรับชำระเช็คลงวันที่ล่วงหน้า จะนำฝากธนาคารซึ่งธนาคารคิดค่าธรรมเนียมร้อยละ .08 บาทต่อมูลค่าหน้าเช็ค ขั้นต่ำ 10 บาท และจะบันทึกรายการรับชำระเมื่อเช็คผ่านธนาคารเรียกเก็บเงินได้เรียบร้อยแล้ว ส่วนเช็คคืนจะไม่มีกรบันทึกรายการรับชำระ	เดบิต ค่าเช่าจ่าย ภาษีซื้อ เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่า การเงินเป็นค่าใช้จ่ายเต็ม จำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ คำนวณจากยอดค่าเช่าจ่าย ทั้งจำนวน

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.2 ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทาง

กฎหมาย

## ตาราง 231

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ค่าใช้จ่าย	เดบิต ค่าใช้จ่าย	ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน
ทางตรง	ภาษีซื้อ	เป็นค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนใน
เริ่มแรก เช่น	เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร	การคำนวณกำไรทางภาษี
ค่านายหน้า	ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	อากร
และ ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกจะเก็บจากลูกค้าและ	ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย
ทางกฎหมาย	บันทึกเป็นรายได้ เมื่อจ่ายจริงบันทึกเป็น	จำนวนตามประเภทรายจ่าย
	ค่าใช้จ่าย	และหักเมื่อจ่ายชำระ
	แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ
	งบดุล ไม่แสดง	จำนวนจากยอดรวมของ
	งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย	รายจ่าย
	ค่าใช้จ่ายเริ่มแรกจะเก็บกับลูกค้าต่างหาก	

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.3 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

## ตาราง 232

ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
ผู้ให้เช่าเป็น	ไม่ได้เป็นผู้ผลิต ไม่มีธุรกรรม	ไม่ได้เป็นผู้ผลิต ไม่มีธุรกรรม
ผู้ผลิตหรือขาย		

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.4 การคิดค่าเสื่อมราคา

## ตาราง 233

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการคิดค่าเสื่อมราคา

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การคิดค่าเสื่อมราคา	ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ไม่แสดง งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง	ไม่ได้บันทึกบัญชีแต่ แสดงการคำนวณนอกงบ ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของ สินทรัพย์โดยใช้อัตราตาม ประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณ กำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

## 2.4.5 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## ตาราง 234

## ลักษณะของความแตกต่างการบันทึกกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	บันทึกบัญชี	บันทึกบัญชีภาษีอากร
การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของบริษัท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กำหนดตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ตามสัญญาเช่า การเงินที่ยังไม่ได้ถือเป็นรายได้และเงินรับล่วงหน้าตามสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินที่มีอยู่และประมาณอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีต การวิเคราะห์ฐานะของลูกหนี้ในปัจจุบันและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้ การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หักเงินมัดจำก่อนคำนวณ การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน	จะไม่มีการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการดำเนินการตามกฎระเบียบการตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึกหนี้สูญได้ ตั้งตามกฎของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายประมวลรัษฎากร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี อากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ที่มา. จากการสัมภาษณ์เจาะลึก

### บริษัท บส.6 จำกัด (นามสมมติ)

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นในเรื่องการจำแนกประเภทสัญญาเช่าซึ่งเป็นส่วนสำคัญสำหรับการพิจารณาบันทึกรายการทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีดังนี้

กรณี สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ไปให้ผู้เช่า ณ วันสิ้นสุดแห่งสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก บริษัทไม่ต้องหาล้างเก็บสินค้า และค่าดูแลรักษา และลูกค้าได้กรรมสิทธิ์เนื่องจากผ่อนมากแล้ว เหมือนกับสัญญาเช่าซื้อ”

กรณี สัญญาเช่าระบุให้ผู้เช่ามีสิทธิเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่าได้ในราคาที่ต่ำกว่าราคายุติธรรม ณ วันที่ สิทธิการเลือกที่จะซื้อได้ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงิน นั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก มีการกำหนดค่าเช่าสูงในการเริ่มสัญญาอยู่แล้ว ดังนั้นราคาซื้อคืนไม่มีผล เพราะในภาคปฏิบัติจะไม่ใช่ปัจจัยที่ควรนำมาพิจารณาในการแยกประเภทสัญญาเพราะลูกค้าอาจจะไม่ซื้อก็ได้ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์ และราคาต่ำกว่าราคายุติธรรมในภาคความเป็นจริงไม่มี”

กรณี กำหนดระยะเวลาสัญญาเช่ามีระยะเวลานานซึ่งครอบคลุมอายุการใช้งานเชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก สินทรัพย์ให้เช่าบางประเภทมีการเสื่อมค่าเร็วและเนื่องจากหาข้อยุติในการประเมินอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้ยากการประเมินแต่ละที่แตกต่างกันแล้วแต่เหตุผลของแต่ละคน”

กรณี ราคาปัจจุบัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเท่ากับหรือมากกว่าส่วนใหญ่ของราคายุติธรรม จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย ขึ้นอยู่กับเงื่อนไข ระยะเวลา ค่าเช่า และราคาซื้อคืน ต้องเน้นเรื่องการทำกำไรจำนวนเงินส่วนใหญ่ครอบคลุมอยู่แล้ว”

กรณี สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “ไม่เห็นด้วย เนื่องจากมีความเสี่ยงสูงถ้าลูกค้าไม่มี

ความสามารถในการชำระค่าเช่าต่อไปได้ โอกาสที่จะจำหน่ายให้บุคคลอื่นเป็นไปได้ยากไม่ทำธุรกิจนี้”

กรณี หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่าเนื่องจากการยกเลิกนั้น จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากต้องให้ผู้เช่ารับผิดชอบค่าความเสียหาย ที่เกิดขึ้นทั้งหมด หรือผลต่างจากการขายบุคคลที่ 3 แล้วขาดทุน ถ้าลูกค้ายึดชอบทั้งหมด บริษัทไม่เสียหาย”

กรณี ผู้เช่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือที่อยู่ในรูปของค่าเช่าที่ผู้ให้เช่าลดค่าให้ ซึ่งรวมแล้วมีจำนวนเท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือ ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจากลูกค้ายึดชอบความเสียหาย”

กรณี ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ จำแนกเป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น “เห็นด้วย เนื่องจาก เพราะลูกค้ายึดใจซื้อ แต่ขอขยายเวลาการผ่อนออกไป เนื่องจากขาดสภาพคล่อง อาจต่อไปอีก 1 ปี และผู้ให้เช่าก็คิดดอกเบี้ยด้วย” และมีข้อเสนอแนะอื่นเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรการทางภาษีอากรดังนี้

เรื่องค่าใช้จ่ายเริ่มแรกที่ทำให้รวมอยู่ในต้นทุน ไม่เห็นด้วยเพราะทำให้ต้นทุนที่แท้จริงสูงเกินความจริง และเสียเวลาในการบันทึกบัญชีแต่ละสัญญา สำคัญไม่ได้อยู่ที่จุดนี้ มาตรฐานการบัญชี เข้าใจยาก ดีความยาก ควรมีการยกตัวอย่างเป็นตัวเลขให้เข้าใจง่าย กฎหมายภาษีอากร ควรให้ทันเวลาเป็นปัจจุบัน ผู้ให้ข้อมูลสำคัญได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมดังนี้

ปัจจัยที่เป็นปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจคือเรื่องเรื่องการรับรู้รายได้แบบ effective rate ที่ประกาศใช้ เมื่อต้นปี 2008 สำหรับค่าเช่าไม่เท่ากันระบบไม่สามารถทำได้ จำเป็นต้องทำด้วยมือก่อนและนำไปศึกษาข้อมูลซึ่งทำให้ยุ่งยากกับมาตรฐานบัญชีนี้ และเรื่องการคิดดอกเบี้ยก่อนเดินสัญญากรณีที่ลูกค้าเปิด LC ถ้ามีการถามไปที่กรมสรรพากรจะต้องให้ความเห็นว่าต้องเสียภาษี

ธุรกิจเฉพาะ ที่แท้จริงแล้วธุรกิจที่ดำเนินอยู่เป็นกิจการเฉพาะอย่างที่เกี่ยวเนื่องโดยตรง เป็นกิจการที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มอย่างเดียว

ในเรื่อง แนวทางการกำกับ ดูแล พัฒนาการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบ ลีสซิ่ง แนวทางปฏิบัติควรจะเป็นแนวเดียวกันทั้งหมด (หมายถึงกลุ่มสมาชิก) ขณะนี้บางบริษัทได้ทำแตกต่างกันไปจึงหาที่ยึดไม่ได้ อาจเป็นเพราะการไปติดต่อกับกรมสรรพากรล่าช้า และผู้ให้คำตอบไม่รู้แนวทางปฏิบัติ จึงทำให้กลุ่มสมาชิกต้องปฏิบัติตามเจ้าหน้าที่กรมสรรพากร

ในเรื่อง ประโยชน์ของการใช้บริการธุรกิจการให้เช่าแบบ ลีสซิ่ง บริษัทให้สินเชื่อกับนิติบุคคลเป็นส่วนใหญ่ รายได้หลักของบริษัทเป็นสินเชื่อแบบ ลีสซิ่งการเงิน เน้นสินทรัพย์ให้เช่าที่เป็นของใหม่เท่านั้น ทางด้านผู้เช่าต้องดูเชิง เศรษฐกิจว่าสามารถตอบสนองนโยบายของบริษัทได้มากน้อยแค่ไหน ความคิดเห็นอื่น ๆ บริษัทมีธนาคาร โอ เป็นผู้สนับสนุนเรื่องแหล่งเงินทุน แต่ต้องไม่เกิน 25 % ของ กองทุนธนาคาร และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 100 % การทำงานประมาณการเป็น การวางแผนภาษีและการปล่อยสินเชื่อให้มากขึ้น พร้อมหาแหล่งเงินจากที่อื่นเพื่อ รองรับเช่นกัน

ตาราง 235

ผลการดำเนินงานของ บส.ระยะเวลา 10 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 ถึง พ.ศ. 2550

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขยอดและ งบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต										
ตรวจสอบแล้ว										
<b>งบดุล</b>										
สินทรัพย์										
เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร	27.71	33.65	14.51	74.26	33.14	55.51	27.61	17.31	96.3	12.38
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2029.78	2088.69	2208.29	2299.63	1559.51	742.21	308.17	256.59	134.87	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	242.92	161.27	226.66	263.68	147.4	12.76	2.48	2.01	22.02	81.47
สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	54.05	144.09	317.82	409.23	465.19	468.67	527.75	509.73	662.1	1090.55
สินทรัพย์ถาวร	2.47	2.89	3.05	3.25	3.85	4.18	5.62	8.39	11.51	11.63
สินทรัพย์อื่น	47.25	59.41	59.42	102.45	140.74	341.09	85.66	123.85	464.85	218.56
รวมสินทรัพย์	2713.87	2854.68	3216.01	377.16	3381.49	2369.96	1357.21	1389.18	1391.65	1414.59
หนี้สิน										
เงินกู้	1896.33	2081.34	2511.53	3070.5	2672	1780	1587.05	1510	1470	1544.45
หนี้สินอื่น	81.73	116.4	148.9	230.11	279.94	266.36	79.65	108.86	192.99	193.83
รวมหนี้สิน	1978.06	2197.74	2660.43	3300.61	2951.94	2046.36	1666.70	1618.86	1662.99	1738.28

ตาราง 235 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขบุคคลและ งบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต										
ตรวจสอบแล้ว										
ส่วนของผู้ถือหุ้น										
ทุนจดทะเบียน	320	320	320	320	320	800	200	200	200	200
ทุนชำระแล้ว	320	320	320	320	320	800	200	200	200	200
สำรองตามกฎหมาย	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	416.98	339.83	239.6	159.15	107.55	(472.83)	(504.98)	(425.02)	(468.40)	(511.39)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	735.82	656.94	555.57	475.53	429.55	323.59	(309.5)	(229.68)	(271.34)	(323.69)
งบกำไรขาดทุน										
รายได้										
จากสัญญาเช่าการเงิน	174.73	162.3	173.87	152.5	93.69	46.28	33.03	32.58	9.68	0
จากสัญญาเช่าดำเนินงาน	89.70	154.69	192.34	214.34	210.56	188.31	207.2	341.74	472.71	557.80
จากสัญญาเช่าซื้อ	17.37	15.67	17.36	16.60	5.28	0.87	1.73	1.42	6.60	19.78
ดอกเบี้ยรับ	29.80	30.10	32.39	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	5.30	4.40	6.60	72.24	69.83	50.43	44.81	40.56	30.88	35.19
รวมรายได้	77.52	79.35	51.71	53.24	44.63	43.71	16.45	36.16	33.20	17.36

ตาราง 235 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541
ตัวเลขยอดและงบกำไรขาดทุนอ้างอิงจาก										
งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต										
ตรวจสอบแล้ว										
ค่าใช้จ่าย										
การขายและการบริหาร	189.39	239.77	308.94	374.03	259.72	243.88	321.94	353.32	450.17	664.67
ดอกเบี้ยจ่าย	113.61	106.51	84.88	77.06	63.39	53.58	61.23	55.77	59.91	243.80
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	14.28	0	0	6.23	0.51	0	0	0	0	0
รวมค่าใช้จ่าย	303	346.28	457.32	451.09	323.11	297.46	383.17	409.09	510.08	303
กำไรสุทธิก่อนหักภาษีฯ	91.42	100.23	80.45	57.83	100.88	32.14	(79.95)	43.37	42.99	91.42
รายการที่เกิดในระหว่างปี (แสดงต้นทุนของ										670
สินทรัพย์ อายุและจำนวนสัญญาเช่า)										
สัญญาเช่าการเงิน	1190.09	1133.89	1185.20	1681.12	1457.74	724.64	220.32	262.10	186.86	0
สัญญาเช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	33.71	128.58	88.40	11.57	274.42
สัญญาเช่าซื้อ	254.75	139.51	163.02	251.34	182.24	15.57	2.38	0	1.21	3.99
แฟ้มเท็จจริง	2985.16	2788.10	3871.26	995.91	5568.49	3472.96	3015.37	2440.61	1133.07	0

ที่มา. จากสัมภาษณ์เจ้าชะดัก

ภาคผนวก ง

สรุปผลลักษณะความแตกต่างการบัญชีและการภาษีอากร 19 บริษัท  
ที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบตีตซึ่ง

รายละเอียดแสดงลักษณะความแตกต่างของบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี  
กับการภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในรูปแบบการบันทึกบัญชี  
รวม 19 บริษัท

ข้อมูลจากการสัมภาษณ์เจาะลึกจำนวน 6 บริษัทและการสำรวจจากแบบสอบถาม  
จำนวน 13 บริษัทแสดงลักษณะความแตกต่างของบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีกับการ  
ภาษีอากรของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการบัญชีและการ  
ภาษีอากรของการประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งซึ่งทำให้ธุรกิจมีขนาดเล็กและ  
เติบโตช้าและผลกระทบนั้นมีผลต่อการพัฒนาการด้านเศรษฐกิจของการประกอบธุรกิจ  
การให้เช่าแบบลีสซิ่ง และให้ได้ว่าซึ่งรูปแบบเฉพาะในการบัญชีและการภาษีอากรของ  
การประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งที่ได้ประโยชน์และความสอดคล้องระหว่าง  
บัญชีและการภาษีอากรในประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งแสดงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี  
ที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากรกรณีเป็นการให้เช่าโดยวิเคราะห์  
ความเห็นและแสดงรูปแบบการบันทึกบัญชีซึ่งเรียงลำดับรายการตามงบบุคได้แก่  
สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการตามงบกำไรขาดทุน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย สำหรับ

1.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

1.2 สัญญาเช่าการเงิน

2. ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งจากแบบสอบถามจำนวน 13 บริษัท  
แสดงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษี  
อากรกรณีเป็นการให้เช่าโดยวิเคราะห์ความเห็นและแสดงรูปแบบการบันทึกบัญชีซึ่ง  
เรียงลำดับรายการตามงบบุคได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการตามงบกำไรขาดทุน  
ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่ายสำหรับ

2.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

2.2 สัญญาเช่าการเงิน

จากการสัมภาษณ์เจาะลึกผู้ให้ข้อมูลสำคัญซึ่งเป็นผู้ทำบัญชีของบริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งได้ผลสัมภาษณ์ดังนี้

1. บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ มีประสบการณ์ด้านบัญชี 31 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2521 มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท พนักงานรวม 49 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติไทยมีบริษัท ต่างชาติร่วมทุน ร้อยละ 49 แหล่งทุนจากธนาคารในประเทศร้อยละ 46 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย”

2. บริษัทบส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ มีประสบการณ์ด้านบัญชี 29 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2528 มีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท พนักงานรวม 59 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติไทยมีบริษัท ต่างชาติร่วมทุน ร้อยละ 40 ร่วมทุนจากธนาคารในประเทศร้อยละ 25 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย”

3. บริษัท บส.3 คุณวรา(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งผู้จัดการแผนกบัญชีการเงิน มีประสบการณ์ด้านบัญชี 15 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2533 มีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท พนักงานรวม 32 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติญี่ปุ่น มีบริษัท ต่างชาติร่วมทุน ร้อยละ 48 ร่วมทุนจากธนาคารในประเทศร้อยละ 10 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย ”

4. บริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน มีประสบการณ์ด้านบัญชี 13 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2534 มีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท พนักงานรวม 54 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติญี่ปุ่นมีบริษัท ต่างชาติร่วม

ทุนร้อยละ 49 ร่วมทุนจากธนาคารในประเทศร้อยละ 10 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย”

5. บริษัท บส.5 คุณพร(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการบัญชีมีประสบการณ์ด้านบัญชี 9 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2535 มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทพนักงานรวม 47 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติไทยมีบริษัท ต่างชาติร่วมทุนร้อยละ 49 ร่วมทุนจากธนาคารในประเทศร้อยละ 49 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย”

6. บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ตำแหน่งรองผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีมีประสบการณ์ด้านบัญชี 31 ปี ได้ให้ข้อมูลดังนี้ “บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2538 มีทุนจดทะเบียน 320 ล้านบาทพนักงานรวม 62 คน ผู้บริหารระดับสูง สัญชาติไทย ไม่มีบริษัท ต่างชาติร่วมทุนแต่เป็นการลงทุนของบริษัทสัญชาติสิงคโปร์ซึ่งลงทุน ธนาคารในประเทศร้อยละ 100 งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงานบัญชีอันดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย”

โดยสรุป ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัทตำแหน่งระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไป มีหน้าที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท ตำแหน่งงานจะมีความแตกต่างกันตามนโยบายของบริษัทและทุกบริษัทได้จดทะเบียนก่อนปี พ.ศ. 2542 โดยบริษัท จำนวน 3 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท และบริษัท จำนวน 3 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทขึ้นไป ทั้ง 6 บริษัทมีการร่วมทุนหรือลงทุนกับต่างประเทศ และมีสถาบันการเงินสนับสนุน มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานสอบบัญชีลำดับใหญ่ 1 ใน 4 ของประเทศไทย รับรองงบการเงินตาม

### ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งแสดงประเภทบริการ

การประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง จากการสัมภาษณ์เจาะลึกผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ดังนี้ บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 5 ประเภทได้แก่ ประเภท ลีสซิ่งแบบพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร ลีสซิ่งรถยนต์ และผู้จัดจำหน่าย” บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 4 ประเภทได้แก่ ประเภทลีสซิ่งแบบพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร และ ลีสซิ่งรถยนต์” บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 4 ประเภทได้แก่ ประเภท ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร ลีสซิ่งรถยนต์และผู้จัดจำหน่าย” บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 4 ประเภทได้แก่ ประเภทลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร ลีสซิ่งรถยนต์ และผู้จัดจำหน่าย” บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 5 ประเภทได้แก่ ประเภท ลีสซิ่งแบบพิเศษ ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร ลีสซิ่งรถยนต์ และผู้จัดจำหน่าย” บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรวม 3 ประเภทได้แก่ ประเภท ลีสซิ่งขนาดใหญ่ ลีสซิ่งเครื่องจักร ลีสซิ่งและรถยนต์ ”

โดยสรุป บริษัทจำนวน 2 บริษัทได้มีการบริการให้เช่าสินทรัพย์ 5 ประเภท บริษัทจำนวน 3 บริษัท ได้มีการบริการให้เช่าสินทรัพย์ 4 ประเภทบริษัทจำนวน 1 บริษัท ได้มีการบริการให้เช่าสินทรัพย์ 3 ประเภท

### ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิงซึ่งแสดงการจำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่า

ประเภทสินทรัพย์ให้เช่า จากการสัมภาษณ์เจาะลึกผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ดังนี้ บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 53.34 อุปกรณ์ก่อสร้างร้อยละ 4.27 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 33.39 ยานพาหนะรถบรรทุกใหญ่ร้อยละ 2.73 ยานพาหนะรถบรรทุกเล็กร้อยละ 0.75 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 3.54 อุปกรณ์การแพทย์ร้อยละ 1.82 อสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 0.16” บริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 67.60 อุปกรณ์ก่อสร้างร้อยละ 6.47 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 6.77 ยานพาหนะรถบรรทุกเล็กร้อยละ 12.65 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 6.51” บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 65.27 อุปกรณ์ก่อสร้างร้อยละ 3.26 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 13.70 ยานพาหนะรถบรรทุกเล็กร้อยละ 6.83 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 10.95” บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 68 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 20 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 12 ” บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 50 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 25 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 25” บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท จำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่าดังนี้ เครื่องจักรและอุปกรณ์ร้อยละ 50 อุปกรณ์สำนักงานร้อยละ 25 ยานพาหนะรถยนต์ร้อยละ 25”

โดยสรุป บริษัทจำนวน 1 บริษัท ได้มีการจำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่า 8 ประเภทบริษัทจำนวน 2 บริษัท ได้มีการจำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่า 5 ประเภทบริษัทจำนวน 3 บริษัท ได้มีการจำแนกประเภทสินทรัพย์ให้เช่า 3 ประเภท

ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบตีสซึ่งแสดงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากรกรณีเป็นการให้เช่าโดยวิเคราะห์ความเห็นและแสดงรูปแบบการบันทึกบัญชีซึ่งเรียงลำดับรายการตามงบดุล ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการตามงบกำไรขาดทุน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่าย สำหรับ

1. สัญญาเช่าดำเนินงาน
2. สัญญาเช่าการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทางภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) และสัญญาเช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ จากการสัมภาษณ์เจาะลึกและวิเคราะห์ข้อมูลจากผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท 6 ราย ดังต่อไปนี้

ประเภทการบันทึกบัญชีกับการปฏิบัติทางภาษีอากรตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) ได้ผลวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ด้านสินทรัพย์ บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้อธิบายในเรื่องสินทรัพย์ว่า “สินทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทุกประเภทที่ผู้เช่าต้องการเช่าขึ้นอยู่กับผู้เช่าว่าต้องการประเภทใด และใช้ชื่อเพื่อการบันทึกรายการบัญชีว่าสินทรัพย์ให้เช่าเช่น เครื่องจักรและอุปกรณ์ อุปกรณ์สำนักงาน ยานพาหนะรถบรรทุกใหญ่ เป็นต้น ตามนโยบายของบริษัทจะจำแนกประเภทสินทรัพย์เป็น 8 ประเภท” ตามตาราง 11 “แต่ในภาคปฏิบัติสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบริษัทฯ จะกำหนดให้เฉพาะรถยนต์นั่งไม่เกินเจ็ดที่นั่งเท่านั้นเนื่องจากมีตลาดมือสองรองรับหลังจากหมดอายุสัญญาเช่าและจะระบุรายการทางบัญชี ภายใต้รายการสินทรัพย์ให้เช่าซึ่งต้นทุนของสินทรัพย์จะประกอบด้วยราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า (ถ้ามี) รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า (ถ้ามี) และแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ในงบดุล ในขณะที่เดียวกันจะมีการคำนวณค่าเสื่อมราคา แสดงรายการบัญชีค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คู่กับรายการบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม เป็นรายการหักจากสินทรัพย์ให้เช่าในงบดุล” ซึ่งสอดคล้องกับคำอธิบาย ของบริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ส่วนบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) อธิบายว่า

“สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมากรขาเข้า) และต้นทุนของสินทรัพย์ ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นรวม เช่น ค่านายหน้า และในภาคปฏิบัติสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน จะกำหนดให้เฉพาะรถยนต์นั่งไม่เกินเจ็ดที่นั่ง การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน งบกำไรขาดทุน “ไม่แสดง” ส่วน บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ให้ข้อมูลว่า “สินทรัพย์ให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานมี 5 ประเภทได้แก่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ อุปกรณ์ก่อสร้าง อุปกรณ์สำนักงาน ยานพาหนะรถบรรทุกเล็กและ ยานพาหนะรถยนต์” บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงานนั้นบริษัทไม่ได้ให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน แต่มีความเห็นสอดคล้องกับบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ)” (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ระบุว่า “ไม่มีการดำเนินการด้านสัญญาเช่าดำเนินงานในปัจจุบันเนื่องจากผู้ถือหุ้นใหญ่หรือบริษัทแม่ในประเทศสิงคโปร์กำหนดให้ดำเนินการสัญญาเช่าการเงินประเภทเดียว การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงานนั้นมีความเห็นสอดคล้องกับบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ)” (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า “รายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบ ลีสซิ่งในงบดุลนั้น นอกจากสินทรัพย์ให้เช่าแล้ว ยังมีรายการค่าเช่าค้างรับที่เกิดจากลูกค้าไม่ได้ชำระค่างวดเมื่อถึงกำหนดชำระ และการปรับปรุงบัญชีค่าเช่าค้างรับตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นงวดบัญชี” บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) มีความเห็นในเรื่องการบันทึกรายการบัญชีเช่นเดียวกับ บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) และบริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) ส่วนรายการภาษีอากร บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) แสดงความเห็นเป็นแนวทางเดียวกันดังนี้

“ด้านภาษีเงินได้นิติบุคคล ได้คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีอากร สำหรับการยื่นเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างสั่งทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระภาษีมูลค่าเพิ่ม ได้แก่ ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม”บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) อธิบายเพิ่มเติมว่า (1) ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายการทางภาษีอากรจะบันทึกรายการเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับ สัญญาเช่า ดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน โดยบันทึกทุกเดือนและได้กำหนดไว้ในระบบ (2) ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายการแตกต่างทั่วไปจะปรับปรุง ณ วันสิ้นปี โดยปรับปรุงในกระดาษทำการ (3) กรณีบันทึกรายการรับรู้ภาษีเงินได้นิติบุคคล (defer income tax) ซึ่งเริ่มบันทึกปี พ.ศ. 2551 จะบันทึกบัญชีที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคลทุกรายการและทุกเดือนคู่กับ บัญชีการเงิน โดยจัดทำใบสำคัญ งบทดลอง งบการเงิน รายการกระทบยอด เพื่อความถูกต้องครบถ้วนในการยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปี” บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และ บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) อธิบายเป็นแนวทางเดียวกันว่า “ได้บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ส่วนบริษัทบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) อธิบายว่า “ได้บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเรื่องความแตกต่างเกี่ยวกับ ระยะเวลาการคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ว่า “ตามมาตรฐานการบัญชีให้คำนวณตามอายุของสัญญาเช่าโดยอายุสัญญาเช่าเฉลี่ยจะเป็นระยะเวลา 3 ปี เพื่อประโยชน์ใน

เรื่องภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย แต่ทางด้านภาษีอากรกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี ยกเว้น  
 สิ้นทรัพย์บางประเภทที่มีการกำหนดกฎหมายภาษีอากรเฉพาะ” บริษัท บส.2 คุณขณา  
 (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ)  
 บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดง  
 ความเห็นสอดคล้องกับบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) และบริษัท บส.1 คุณนิต (นาม  
 สมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท  
 บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์  
 (นามสมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบาย  
 ไว้ดังนี้

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชี ของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
 สอดคล้องกัน ดังนี้

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า(ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า)  
 ภาษีซื้อ

เครดิต เงินฝากธนาคารหรือเจ้าหน้าที่การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย(กรณีสิ้นทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สิ้นทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสิ้นทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

การแสดงผลการภาษีอากร

รายการบันทึกการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
 ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสิ้นทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี  
 และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร  
 ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สิ้นทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอด  
 รับจ้างสั่งทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ  
 ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสิ้นทรัพย์ให้เช่ารวม

### ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า(ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า)  
ภาษีซื้อ

เครดิต เงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส. 6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

### ค้ำหนี้สิน

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้แสดงความเห็นว่า “หนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลิตซึ่ง ได้แก่ เงินมัดจำรับ ที่รับจากผู้เช่า การรับเงินมัดจำ บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง และแสดงรายการในงบดุลภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน กรณีระยะเวลาการคืนมากกว่า 1 ปี แสดงรายการภายใต้หนี้สินหมุนเวียนกรณีระยะเวลาการคืนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี” บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และบริษัทบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) มีความเห็นเป็นแนวทางเดียวกับ บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) ส่วนทางด้านภาษีอากร บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “มีความแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง เพราะประมวลรัษฎากร ได้กำหนดให้เงินมัด

จำรับที่เข้าเงื่อนไขคำสั่งกรมสรรพากรที่ ป. 73/2541 เป็นรายได้ของบริษัทซึ่งเลือก  
 บันทึกเป็นรายได้ทั้งจำนวนหรือเป็นรายได้เฉลี่ย ตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ แต่ถ้าเลือก  
 ปฏิบัติวิธีการใดแล้วจะต้องปฏิบัติตามวิธีการที่เลือกตลอดไปซึ่งนโยบายที่ปฏิบัติได้  
 เลือกเฉลี่ยรายได้ตามอายุของสัญญาเช่า กรณีต้องการเปลี่ยนวิธีการบันทึกต้องขออนุมัติ  
 จากอธิบดีกรมสรรพากร และกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า ด้านภาษีเงินได้นิติบุคคล  
 คำนวณเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมา  
 คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ด้านภาษี  
 มูลค่าเพิ่ม เมื่อรับเงินมัดจำ ต้องออกใบกำกับภาษีมูลค่าเพิ่มเป็นภาษีขาย นำส่งกรม-  
 สรรพากรและเมื่อคืนเงินมัดจำรับ ต้องออกใบลดหนี้และนำไปหักจากภาษีมูลค่าเพิ่ม  
 ‘ขาย’ บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) ได้อธิบายวิธีการปฏิบัติว่า “ด้านภาษีเงินได้นิติ  
 บุคคลจะคำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมำคำนวณเป็น  
 รายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า วิธีการคำนวณ ใช้ตัวเลขในระบบบัญชีลูกหนี้เป็นหลัก  
 โดยใช้มือแยกให้เป็นรายการหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน คำนวณตามวันที่ครบกำหนด  
 ของสัญญาเช่าแต่ละสัญญาและการคำนวณตัวเลขแยกตามอายุสัญญา ยอดรายได้ และ  
 ยอดที่ครบกำหนดตามสัญญา จะใช้วิธีบันทึกนอกระบบ” บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นาม  
 สมมติ) ได้อธิบายวิธีการปฏิบัติว่า “จะกระทบยอดในการคำนวณภาษีอากรเป็นรายการ  
 บวกกลับเป็นรายได้โดยเฉลี่ยตามอายุสัญญาและนำมาเครดิตภาษีโดยการทำกระทบยอด  
 ภาษีมี work Sheet ต่างหากพร้อมรายละเอียดอธิบาย” และผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2  
 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
 สมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) มี  
 ความเห็นสอดคล้องกับ ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ในการบันทึก  
 รายการ ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นาม  
 สมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และ  
 บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ชี้แจงเป็นแนวทางเดียวกันว่า “ได้บันทึกการภาษี  
 อากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ)  
 อธิบายว่า “ได้บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทาง  
 บัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวม

ปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า “รายการหนี้สิน นอกจาก เงินมัดจำรับแล้วยังมีรายการ ค่าเช่ารับล่วงหน้า ซึ่งผู้เช่าได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้า แทนเงินมัดจำรับ เมื่อรับชำระจะบันทึกเป็นค่าเช่ารับล่วงหน้าอยู่ภายใต้หนี้สินไม่ หมุนเวียนในงบดุล เนื่องจากจะไปตัดรายการค่าเช่ารับล่วงหน้านี้ท้ายสัญญาเช่า โดย คำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มขายจากยอดค่าเช่าที่ได้รับล่วงหน้า ส่วนการคำนวณรายได้เพื่อเสีย ภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้นใช้เกณฑ์สิทธิ์” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณ โรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นาม- สมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง สอดคล้องกัน ดังนี้

การรับเงินมัดจำ

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับหรือค่าเช่ารับล่วงหน้าแทนเงินมัดจำรับเป็นหนี้สิน เพื่อ รอกินผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับหรือค่าเช่ารับล่วงหน้าแทน เงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินฝากธนาคาร

เครดิต เงินมัดจำรับหรือค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

การแสดงผลการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ หรือค่าเช่ารับล่วงหน้าแสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้ หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงผลการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมา  
 จำนวนเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับภาษีเงินได้ หัก ณ ที่  
 จ่าย ไม่มีภาษีมูลค่าเพิ่ม มีภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน ปรับปรุงใน  
 รูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท  
 บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้เงินมัดจำ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อ  
 ปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำ  
 การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษี  
 เงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

#### การคืนเงินมัดจำการเช่า

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 รายแสดง  
 สอดคล้องกันดังนี้

ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำโดย  
 ลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ ดังนี้

เดบิต เงินมัดจำรับหรือค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

เครดิต เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่

หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไร  
ทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระ  
คืนเท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวนพร้อมทั้ง  
ออกใบลดหนี้

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

ภาษีขาย

เครดิต เงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อ  
ปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำ  
การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขใน แบบยื่นภาษี  
เงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

### **ด้านรายได้**

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิศ (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17  
กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้แสดงความเห็นว่า “ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึก  
รับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินค้ำ  
และคอกเบี้ย เราจะโอนค่าเช่าจากสัญญาเช่าทั้งเดือนบันทึกเป็นรายได้ค่าเช่าเต็มจำนวน  
โดยจะปรับปรุงเป็นลูกหนี้ค่าเช่าคู่กับค่าเช่ารับและเมื่อรับค่าเช่าจากลูกหนี้ จะบันทึก

รายการรับเงินฝากธนาคารและลดยอดลูกหนี้ค่าเช่า กรณีลูกหนี้ไม่ชำระ ยอดลูกหนี้จะคงค้างอยู่ในบัญชี”

บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้อธิบายว่า “การบันทึกบัญชีรายได้ค่าเช่า บันทึกเมื่อรับชำระค่างวด โดยใช้วันที่ในเช็คเป็นหลัก

1. กรณีไม่ได้รับชำระภายในเดือนที่ครบกำหนด จะปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นเดือน โดย บันทึก รายได้ค่าเช่าค้างรับ ในช่วงระยะเวลาที่ครบกำหนดชำระในเดือน จนถึงสิ้นเดือนทั้งหมดอีกครั้ง

2. บันทึกบัญชีโอนกลับรายการในข้อ 1 ณ วันต้นเดือนถัดไป ชื่อบัญชีที่ใช้บันทึกได้แก่ รายได้ค่าเช่าค้างรับ คู่กับค่าเช่ารับ”

บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัท ไม่มีรายการรายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย” และบริษัท บส.6 คุณณีย์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้อธิบายภาคปฏิบัติว่า “ด้านรายได้จะบันทึก ณ วันรับเงิน และบันทึกค้างรับ ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในส่วนที่ไม่ได้รับการ รับชำระ”นอกจากคำอธิบายเพิ่มเติมของผู้ทำบัญชีข้างต้นแล้ว ผู้ทำบัญชี บริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และ บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) มีความเห็นเป็นแนวทางเดียวกับ ผู้ทำบัญชี บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ในการบันทึกรายการด้านภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณชญา(นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ชี้แจงว่า “ได้บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) อธิบายว่า “ได้บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” บริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า “กรณีไม่ได้รับค่าเช่าตามกำหนดชำระจะปรับปรุงรายการค่าเช่าค้างรับคู่กับค่าเช่ารับและแสดงเป็น

รายการสินทรัพย์อยู่ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนและกรณีมีรายการ ค่าเช่ารับล่วงหน้า ซึ่งผู้เช่าได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้า เมื่อรับชำระจะบันทึกเป็นค่าเช่ารับล่วงหน้าอยู่ภายใต้สินหมุนเวียนในงบดุล เนื่องจากเมื่อถึงกำหนดชำระจะนำไปลดยอดรายการค่าเช่ารับล่วงหน้า โดยคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มขายจากยอดค่าเช่าที่ได้รับล่วงหน้า ส่วนการคำนวณรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้นใช้เกณฑ์สิทธิ์” นอกจากรายได้ค่าเช่าแล้ว ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า “กรณีถ้าผู้เช่าผิดนัดชำระ บริษัท อาจจะปรับเรื่องการชำระค่างวดล่าช้า และเมื่อได้รับเงินจะบันทึกรายการเป็นรายได้ค่าเบี่ยปรับ ซึ่งรายได้ค่าเบี่ยปรับนี้ ไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มแต่ต้องนำไปคำนวณเป็นรายได้สำหรับเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้อธิบายถึงค่าเบี่ยปรับเนื่องจากลูกค้าผิดนัดชำระว่า “ในทางปฏิบัติ ส่วนใหญ่จะปรับผู้เช่าน้อยรายเนื่องจากเบี่ยปรับกำหนดไว้เพื่อไม่ให้ผู้เช่าผิดนัดชำระและเมื่อผู้เช่าชำระค่าเช่าจนสิ้นสุดสัญญา บริษัทจะยกเว้นเบี่ยปรับให้ผู้เช่ากรณีที่มีการคำนวณเบี่ยปรับในประวัติการชำระ ดังนั้นจึงไม่ใช่รายได้ที่แน่นอนของบริษัท” บริษัท บส.2 คุณชญา(นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้มีความเห็นสอดคล้องในเรื่องการบันทึกรายการบัญชีว่า “จะบันทึกเป็นรายได้ค่าเบี่ยปรับถ้ามีการปรับผู้เช่าและไม่ต้องคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มแต่รวมเป็นรายได้ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล และการบันทึกรายได้ค่าเบี่ยปรับจะเป็นเกณฑ์เงินสด คือบันทึกเมื่อได้รับชำระ เนื่องจากเป็นรายได้ที่อาจจะเก็บจากผู้เช่าหรือไม่ก็ได้ขึ้นอยู่กับ การชำระค่าเช่าของผู้เช่าแต่ละราย แต่ส่วนใหญ่จะยกเว้นให้ลูกค้าเมื่อลูกค้าชำระค่าเช่าครบถ้วนตามสัญญาหรือถึงเวลาลูกค้าขอยกเว้นเสมอ มีไว้เพียงเป็นค่าปรับเตือนลูกค้าเท่านั้น ไม่ได้ตั้งเป็นค้ำรับ รายได้ค่าเบี่ยปรับจะแสดงเป็นรายการรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุน” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต(นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

มาตรฐานการบัญชี การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน  
การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่งค่าเช่า  
ประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

เดบิต เงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวนเป็น  
รายได้จากการดำเนินงาน กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับบัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

การบันทึกการภาษีอากรเหมือนกับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี

การแสดงรายการในบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีสามารถนำมาคำนวณรายการ  
ในการเสียภาษีอากร

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในการกระดากทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดากทำ การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขใน แบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

การรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง สอดคล้องกัน ดังนี้

การบันทึกการราย การปรับปรุง รายได้ค้างรับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูก บันทึกตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบ ระยะเวลาบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อรับชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

เมื่อถึงกำหนดรับชำระ

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

เครดิต ค่าเช่ารับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่านำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการ  
สินทรัพย์หมุนเวียนและ บัญชีรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า นำมาแสดงในงบดุลภายใต้  
รายการหนี้สินหมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงานใน  
รอบระยะเวลาบัญชีนั้น

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกันดังนี้  
ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ  
ดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระตาม  
เกณฑ์เงินสด

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 รายได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อรับชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

เมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

เครดิต ค่าเช่ารับ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีที่ผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชีนั้น เป็นรายได้จากสัญญาเช่าการ  
ดำเนินงานค้างรับ และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าจากการดำเนินงาน

เดบิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

เครดิต ค่าเช่ารับ

บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

ภาษีขาย

เมื่อรับชำระ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ นำมาแสดงในงบดุล  
ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ค่าเช่ารับเป็นรายได้จากการดำเนินงาน

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตามเกณฑ์เงินสด

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

เครดิต ค่าเช่ารับ

บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับหรือลูกหนี้ค่าเช่า

ภาษีขาย

เมื่อรับชำระ

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีรับชำระค่าเบี้ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยงปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงผลการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยงปรับ

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อ  
ปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำ  
การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษี  
เงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่  
17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้แสดงความคิดเห็นว่า “การขายและเช่ากลับคืน ได้แก่การที่ผู้  
เช่านำสินทรัพย์ของตนเองที่มีอยู่แล้วมาขายให้ผู้ให้เช่าเพื่อนำเงินที่ได้ ใช้หมุนเวียนใน  
กิจการของผู้เช่าในขณะเดียวกันก็ใช้สินทรัพย์ที่นำมาขายโดยจะจ่ายชำระค่าเช่าเป็นงวด  
ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าดำเนินงานที่ตกลงไว้ ซึ่งสินทรัพย์ที่นำมาขายอาจเป็น

สินทรัพย์เก่าหรือสินทรัพย์ที่ซื้อใหม่ด้วยวิธีการนำเข้าหรือซื้อจากผู้จำหน่ายหลังจากซื้อสินทรัพย์แล้วเกิดขาดสภาพคล่อง เป็นต้น ซึ่งรายการสินทรัพย์ดังกล่าวจะแสดงรายการเหมือนรายการสัญญาเช่าดำเนินงานเริ่มแรกเช่นเดียวกัน โดยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ภายใต้ชื่อบัญชีสินทรัพย์ให้เข้าแสดงเป็นรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนสุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณด้วยวิธีการผลรวมจำนวนปีตามอายุสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนทางด้านภาษีอากร เมื่อเกิดรายการซื้อสินทรัพย์ จะมีการคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มจากยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเรียกว่าภาษีซื้อ และคำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามวิธีการบัญชีคือวิธีการผลรวมจำนวนปี แต่คำนวณอายุตามที่กำหนดในประมวลรัษฎากร เพื่อแสดงเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีอากรในแบบแสดงภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” บริษัท บส.2 คุณขณา(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552)บริษัท บส.3 คุณวรา(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และบริษัท บส.6 คุณณีย์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้มีความเห็นสอดคล้องในเรื่องการบันทึกรายการบัญชีว่า “ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ให้เข้าเช่นเดียวกับการทำสัญญาเช่าดำเนินงานเริ่มแรก” ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.1 คุณนิต(นามสมมติ) แต่ บริษัท บส.3 คุณวรา(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.5 คุณพร(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และบริษัท บส.6 คุณณีย์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า“ปัจจุบันบริษัทไม่ได้ทำธุรกรรมขายและเช่ากลับคืนของสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบริษัท” และได้แสดงวิธีการบันทึกบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

ณ วันซื้อสินทรัพย์จากผู้เช่า

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สิ้นทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน

ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี (คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร)

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 บริษัท บส. 4 และบริษัท บส. 5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

### ด้านค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) ได้แสดงความเห็นว่า “ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับธุรกิจลีสซิ่ง ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ให้เช่า เช่นค่าจดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าการจัดเตรียมตามกระบวนการลีสซิ่ง ค่าเสื่อมราคา เป็นต้น ตามนโยบายของบริษัท ได้มี

การกำหนดค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก(initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ โดยบันทึกรายการเป็นลูกหนี้การค้าและเรียกเก็บเงินจากผู้เช่า”บริษัท บส.2 คุณคุณา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) และบริษัท บส.4 คุณโรจน์(นามสมมติ) (สัมภาษณ์ส่วนบุคคลเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552) อธิบายว่า “กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ จะบันทึกรายการเป็นลูกหนี้การค้าและเรียกเก็บเงินจากผู้เช่า”ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 11 กุมภาพันธ์ 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทบันทึกค่าจดทะเบียนเป็นรายได้ และบันทึกค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจ่ายจริงไม่รวมเป็นค่าใช้จ่ายในสินทรัพย์” ส่วนบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 13 กุมภาพันธ์ 2552) ได้ชี้แจงว่า “บริษัทไม่ได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงานแต่มีความเห็นว่าหากมีรายการเกิดขึ้นควรบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจ่ายจริงและไม่รวมเป็นค่าใช้จ่ายในสินทรัพย์” ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้อธิบายเกี่ยวกับรายการกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆว่า “ตามนโยบายบริษัทได้บันทึกไว้เป็นค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณคุณา (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “นโยบายบริษัทบันทึกเป็นเงินทรงแจ้งและรอเรียกคืนจากลูกค้า”ส่วนบริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “ตามนโยบายบริษัทได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนสินทรัพย์ที่ให้เช่าแสดงอยู่ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบดุล และสุทธิด้วย

ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนค่าเสื่อมราคาแสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน”  
 และผู้ทำบัญชีของบริษัท ทั้ง 6 ราย ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อ  
 สนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่า  
 จดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่ บริษัท  
 บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 และ บริษัท บส.4 แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารับคืนจากผู้เช่า

เดบิต ลูกหนี้การค้า

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้าภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 แสดง ดังนี้

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายโดยจะเก็บเงินจากลูกค้าแยกต่างหากแล้วบันทึกเป็นรายได้

เดบิต ค่าใช้จ่าย

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย ค่าดำเนินงาน

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 4 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1  
 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 และ บริษัท บส.4 แสดงสอดคล้องกันดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่ บริษัท บส. 1 บริษัท บส. 2 บริษัท บส.3 และ  
บริษัท บส.4 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารอรับคืนจากผู้เช่า

เดบิต ลูกหนี้การค้า

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อ  
ปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำ  
การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษี  
เงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับ  
รายการกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า  
ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆว่า “กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น  
ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการ ต่าง ๆ  
ตามนโยบายบริษัท ได้บันทึกไว้เป็นค่าใช้จ่าย และเป็นรายการค่าใช้จ่ายแสดงในงบกำไร  
ขาดทุน” ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร  
(นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2  
คุณขณา (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียม  
ตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่างๆ ตามนโยบาย  
บริษัท ได้บันทึกไว้เป็น ลูกหนี้เงินทรองจ่ายทั้งจำนวนในงวดที่จ่าย ในงบดุล และเรียก  
คืนจากผู้เช่า”

บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “ตามนโยบายบริษัท ได้บันทึก  
รายจ่ายดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนสินทรัพย์ที่ให้เช่าแสดงอยู่ภายใต้รายการ  
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบดุล และสุทธิด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนค่าเสื่อมราคา  
แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นาม  
สมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.

4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ชี้แจงว่า “ได้บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า “บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” และผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.4 แสดง ดังนี้

บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย) แสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมในราคาต้นทุนของสินทรัพย์ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 บริษัท บส.3 บริษัท บส.5 และ  
บริษัท บส.6 บันทึกรายการบัญชีดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

แสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 แสดง เป็นลูกหนี้เงินทรองจ่าย และรอรับคืนจาก  
ลูกหนี้ ดังนี้

เดบิต เงินทรองจ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

แสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงเป็นรายการเงินทรองจ่ายภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงผลการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.4 แสดงดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย บริษัท บส.1 บริษัท บส.3 บริษัท บส.5 และบริษัท  
บส.6 แสดง เป็นรายการค่าใช้จ่ายหักจากกำไรสุทธิทางภาษีอากรในการคำนวณภาษีเงิน  
ได้นิติบุคคล

การแสดงผลการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 แสดงดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกันดังนี้

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.4 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการ  
จัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 บริษัท บส.3 บริษัท บส.5 และ  
บริษัท บส.6 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินทดรองจ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อ  
ปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำ  
การรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษี  
เงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้อธิบายรายการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้ชื่อว่า “ตามนโยบายบริษัทได้บันทึกไว้เป็นค่าใช้จ่ายแสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ส่วนทางด้านภาษีอากร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย จำนวนตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย”ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้มีความเห็นเป็นแนวทางเดียวกันในเรื่องการบันทึกรายการบัญชีว่า “จะบันทึกรายการเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ส่วนทางด้านภาษีอากร ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย จำนวนตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย” ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) และผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า “บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน”ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า “บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เข้า

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรายการภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ค้างจ่ายเป็นหนี้สินอยู่ภายใต้หนี้สิน  
หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็นค่าใช้จ่าย

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไร  
ทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3  
คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นาม  
สมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับบัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50



ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า  
 มาตรฐานการบัญชี  
 การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน  
 การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
 สอดคล้องกัน ดังนี้  
 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนดวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีและใช้หลัก  
 ความสม่ำเสมอ  
 เดบิต ค่าเสื่อมราคา  
 เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม  
 การแสดงรายการในงบการเงิน  
 งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็นรายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้  
 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน  
 งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดงเป็นค่าใช้จ่าย  
 กฎหมายภาษีอากร  
 การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
 ดังนี้  
 ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามวิธีมาตรฐานการ  
 บัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี  
 อากร  
 ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี  
 ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี  
 ปรับปรุงในรูปบัญชี  
 ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่ บริษัท บส.1 บริษัท คุณขณา (นามสมมติ) บส.2  
 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
 สมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับบัญชีทางการเงิน  
 ดังนี้

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีเส้นตรง หรือจำนวนผลรวมของปี)

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

### ประเภทการบันทึกบัญชีตามสัญญาเช่าการเงิน

ด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อกับสัญญาเช่าการเงิน

ด้านสินทรัพย์ ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้อธิบายในเรื่องสินทรัพย์ว่า “เป็นสินทรัพย์ทุกประเภทที่ผู้เช่าต้องการเช่าขึ้นอยู่กับผู้เช่าว่าต้องการประเภทใด เช่น เครื่องจักรและอุปกรณ์ อุปกรณ์สำนักงาน ยานพาหนะรถบรรทุกใหญ่ เป็นต้น ตามนโยบายของบริษัทจะจำแนกประเภทสินทรัพย์ เป็น 8 ประเภทตามตาราง 20 และจะระบุรายการทางบัญชี ภายใต้รายการสินทรัพย์ให้เช่าซึ่งต้นทุนของสินทรัพย์จะประกอบด้วยราคาซื้อ รวม อกรหาเช่า (ถ้ามี) รวมค่าธรรมเนียมอกรหาเช่า (ถ้ามี) และแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ในงบดุลในขณะที่เดียวกันจะโอนสินทรัพย์ให้เช่าออกและบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวในเวลาเดียวกันและแสดงรายการภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ส่วนที่เกินปีแสดงในงบดุลภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน” ซึ่งสอดคล้องกับคำอธิบาย ของผู้ทำบัญชีของ บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ส่วนบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “บริษัท ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ ให้เช่า จะบันทึกเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว” ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “บริษัทบันทึกลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน โดย Dr., Dr.ภาษีชื่อ Cr.Bank Cr.unearned ไม่มีการบันทึกสินทรัพย์ Lsf = leasing financial ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เก็บจากลูกค้าไม่ได้รวมอยู่ในต้นทุน ยกเว้นการขอเปิด LC

อาคารเช่า และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการขนย้ายสินทรัพย์ อาจจะรวมหรือไม่รวมในต้นทุนแล้วแต่ตกลงกับลูกค้า” ส่วนรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา(นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) แสดงดังนี้ “ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเรื่องความแตกต่างเกี่ยวกับระยะเวลาการคำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ว่า “ตามมาตรฐานการบัญชีให้คำนวณตามอายุของสัญญาเช่า โดยอายุสัญญาเช่าเฉลี่ยจะเป็นระยะเวลา 3 ปี เพื่อประโยชน์ในเรื่องภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย แต่ทางด้านภาษีอากรกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี ยกเว้นสินทรัพย์บางประเภทที่มีการกำหนดกฎหมายภาษีอากรเฉพาะ” ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สังทำจะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างสังทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ได้แก่ ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม”

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) อธิบายว่า “ได้บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) อธิบายว่า “ได้บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็น กำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณสิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50”

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่ บริษัท บส.1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.4 และ บริษัท บส.5 แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า/เงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย (กรณีสั่งทำ จะหักเงินไว้เมื่อจ่ายชำระค่าสินทรัพย์ให้ เจ้าหนี้การค้า)

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญา

เช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อเรียกคืนหรือหัก กับภาษีขายเพื่อยืนยันภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 2 ราย ได้แก่ บริษัท บส.3 บริษัท บส.6 แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย (กรณีสั่งทำ จะหักเงินไว้เมื่อจ่ายชำระค่าสินทรัพย์ให้ เจ้าหนี้การค้า)

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

การแสดงรายการในงบการเงิน

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บริษัท บส.3 แสดงรายการ ดังนี้

งบดุล

ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอเรียกคืนหรือหักกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 แสดงรายการ ดังนี้

งบดุล

ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และเงินมัดจำรับ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

เหตุผล เนื่องจากเงินมัดจำ ได้ระบุเป็นค่างวดในสัญญาเช่า และมีความแน่นอนในการเลือกซื้อเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า

เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอเรียกคืนหรือหักกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากรผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.3 บริษัท บส.4 และ บริษัท บส.5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้  
เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินฝากธนาคารหรือเจ้าหน้าที่การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

### ด้านหนี้สิน

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 17 กุมภาพันธ์ 2552) ได้แสดงความเห็นว่า “หนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ได้แก่ เงินมัดจำรับ ที่รับจากผู้เช่า การรับเงินมัดจำ บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออกจากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง และแสดงรายการในงบดุลภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน กรณีระยะเวลาการคืนมากกว่า 1 ปี แสดงรายการภายใต้หนี้สินหมุนเวียนกรณีระยะเวลาการคืนน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี” บริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 16 กุมภาพันธ์ 2552) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 12 กุมภาพันธ์ 2552) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 16 กุมภาพันธ์ 2552) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์, 13 กุมภาพันธ์ 2552) และบริษัทบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) (การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล, 11 กุมภาพันธ์ 2552) มี

ความเห็นเป็นแนวทางเดียวกับ บริษัท บส.1 คุณนิติ (นามสมมติ) ส่วนผู้ทำบัญชีของ บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้อธิบายว่า “กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำ การบันทึกเงินมัดจำ บริษัทนำไป net กับลูกหนี้ Isf คือ Cr.ลน.Isf การคำนวณเสียภาษีจะมี work sheet จากระบบรองรับในการกระทบภาษีนิติบุคคล ใช้วิธีเฉลี่ยอายุตามสัญญาเช่า ในการกระทบยอดการคำนวณภาษีอยู่ใน work sheet ใช้ exel ช่วย ไม่มีการคืนเงินมัดจำ เพราะเป็นราคาซื้อคืนเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า ออกใบลดหนี้ ด้วยเงินมัดจำที่ NET ไว้และเงินมัดจำรับที่รับจากผู้เช่านั้นนโยบายบัญชีของบริษัท ได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการรับชำระหนี้เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าระยะยาวจึงได้นำไปหักจากยอดบัญชีลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว” ทางด้านภาษีอากร บริษัท บส.1 คุณนิติ (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “มีความแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง เพราะประมวลรัษฎากรได้กำหนดให้เงินมัดจำรับที่เข้าเงื่อนไขคำสั่งกรมสรรพากรที่ป. 73/2541 เป็นรายได้ของบริษัทซึ่งเลือกบันทึกเป็นรายได้ทั้งจำนวนหรือเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าก็ได้ แต่ถ้าเลือกปฏิบัติวิธีการใดแล้วจะต้องปฏิบัติตามวิธีการที่เลือกตลอดไปซึ่งนโยบายที่ปฏิบัติได้เลือกเฉลี่ยรายได้ตามอายุของสัญญาเช่า กรณีต้องการเปลี่ยนวิธีการบันทึกต้องขออนุมัติจากอธิบดีกรมสรรพากร และกรณีการคืนเงินมัดจำการเช่า ด้านภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น ด้านภาษีมูลค่าเพิ่ม เมื่อรับเงินมัดจำ ต้องออกใบกำกับภาษีมูลค่าเพิ่มเป็นภาษีขายนำส่งกรมสรรพากรและเมื่อคืนเงินมัดจำรับ ต้องออกใบลดหนี้และนำไปหักจากภาษีมูลค่าเพิ่มขาย” บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) ได้อธิบายวิธีการปฏิบัติว่า “ด้านภาษีเงินได้นิติบุคคลจะคำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า วิธีการคำนวณ ใช้ตัวเลขในระบบบัญชีลูกหนี้เป็นหลัก โดยใช้มือแยกให้เป็นรายการหมุนเวียนและไม่หมุนเวียน จำนวนตามวันที่ครบกำหนดของสัญญาเช่าแต่ละสัญญาและการคำนวณตัวเลขแยกตามอายุสัญญา ยอดรายได้ และยอดที่ครบกำหนดตามสัญญา จะใช้วิธีบันทึกนอกระบบ” บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้อธิบายวิธีการปฏิบัติว่า “จะกระทบยอดในการคำนวณภาษีอากรเป็นรายการบวกกลับเป็นรายได้โดยเฉลี่ยตามอายุสัญญาและนำมาเครดิตภาษีโดยการทำกระทบยอดภาษีมี work

Sheet ต่างหากพร้อมรายละเอียดอธิบาย” และผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) มีความเห็นสอดคล้องกับ ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ในการบันทึกรายการ ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) ได้ชี้แจงเป็นแนวทางเดียวกันว่า “ได้บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน” ส่วนผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) อธิบายว่า “ได้บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) ได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า “รายการหนี้สินนอกจากเงินมัดจำรับแล้ว ยังมีรายการ ค่าเช่ารับล่วงหน้า ซึ่งผู้เช่าได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้าแทนเงินมัดจำรับ เมื่อรับชำระจะบันทึกเป็นค่าเช่ารับล่วงหน้าอยู่ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียนในงบดุล เนื่องจากจะไปตัดรายการค่าเช่ารับล่วงหน้านี้ท้ายสัญญาเช่า โดยคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มขายจากยอดค่าเช่าที่ได้รับล่วงหน้า ส่วนการคำนวณรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลนั้นใช้เกณฑ์สิทธิ” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส. 1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.3 บริษัท บส.4 และ บริษัท บส.5 แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออก  
จากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของ  
บริษัท บส.6 แสดงรายการดังนี้

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเป็นยอดหักจากลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวแสดงภายใต้  
สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะ  
นำมาคำนวณเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส.4 และ บริษัท บส.5 บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้เงินมัดจำ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท  
บส.1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.3 บริษัท บส.4 และ บริษัท บส.5 แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้  
ปรับปรุงลดยอดบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัด-  
จำ

เดบิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่  
หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของ  
บริษัท บส.6 แสดง ดังนี้

ไม่มีการบันทึกบัญชีเนื่องจากหักสุทธิกับยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวตั้งแต่  
เริ่มต้นแต่ออกไปกำกับภาษีเมื่อรับเงินมัดจำและออกไปลดหนี้เมื่อสิ้นสุดสัญญา  
การแสดงรายการในงบการเงิน

งบลุด เงินมัดจำรับ แสดงเป็นยอดหักจากลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวแสดงภายใต้  
สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไร  
ทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระ  
คืนเท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวนและออก  
ใบลดหนี้

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 บริษัท บส.2 บริษัท บส.3 บริษัท  
บส.4 และ บริษัท บส.5บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 ดังนี้ โดยนำยอดเงินมัดจำซึ่งได้รวม  
เป็นรายได้ไว้ เมื่อได้รับเงิน ณ วันทำสัญญา มาเป็นยอดค่าใช้จ่ายหักจากกำไรสุทธิ

### ด้านรายได้

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเป็นเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่า และ ทำรายการปรับปรุง รายได้ทั้งจำนวนทุกสัญญา ปรับปรุงด้วยยอดใหญ่ 1 รายการ โดยบันทึกบัญชีดังนี้ dr. unearn cr. interest ส่วนค่างวดที่รับชำระได้บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อลูกหนี้ไม่ชำระค่าเช่าบัญชีลูกหนี้จะค้างอยู่โดยไม่มีการลดยอด จะแสดงในงบดุลภายใต้สิทธิทรัพย์หมุนเวียนและงบกำไรขาดทุน แสดงยอดดอกเบี้ยรับ ในด้านภาษีอากร บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยบันทึกค่าเช่าที่รับเป็นรายได้ทั้งจำนวนซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ย”

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.2 คุณชญา (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “ค่างวดที่รับชำระ

บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเป็นเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่าการแสดงผลรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าจะไม่มี การบันทึกบัญชีลดยอดลูกหนี้ ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม ส่วนในงบกำไรขาดทุน ยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในงวดนั้น ๆ จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาเช่าจึงหยุดรับรู้รายได้ และกรณียังไม่ได้รับชำระในงวดใดงวดหนึ่ง จะบันทึกค่าเช่าเป็นรายได้ของงวดนั้น ๆ จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญาเช่าจึงหยุดรับรู้รายได้” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวดบันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการ

บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึก ทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชี  
 ของบริษัทโดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้  
 ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบ  
 สิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่า การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยรับจากสัญญาเช่าการเงิน ใช้วิธีอัตรา  
 ผลตอบแทนที่แท้จริงโดยคำนวณจากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือในแต่ละงวด ยกเว้นลูกหนี้  
 ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด การแสดงรายการในงบการเงิน  
 งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ส่วนงบกำไร  
 ขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าจะหยุดรับรู้รายได้ พร้อม  
 ทั้งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ใช้วิธีวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ประกอบ นโยบาย  
 บริษัท จะวิเคราะห์อันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ และให้ฝ่ายกฎหมายแจ้งบอกเลิก  
 สัญญา แต่ในขณะเดียวกันก็ พยายามเจรจาให้ลูกค้ายาชำระเงินด้วย และไม่มีการ  
 ฟ้องร้องลูกค้ายแต่แจ้งเพื่อหยุดรับรู้รายได้ตามกฎหมายประมวลรัษฎากร การวิเคราะห์  
 ความน่าเชื่อถือของลูกค้าย จะมีเอกสารหลักฐานประกอบการวิเคราะห์ในเรื่อง rating ไว้  
 ด้วย” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.4 คุณ โจนน์ (นามสมมติ) ได้แสดงความเห็นว่า “การรับ  
 ชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวดบันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่า  
 การเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนตาม นโยบาย  
 การปิดงวดบัญชีของบริษัทโดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจาก  
 บัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลง  
 นามรับมอบสิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่า การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล ลดยอด  
 ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ส่วน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็น  
 รายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า ไม่มีการบันทึกบัญชี งบดุล แสดงยอดลูกหนี้  
 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ)  
 ได้แสดงความเห็นว่า “การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด บันทึกค้างยอดลูกหนี้  
 สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุก  
 สิ้นงวดบัญชีเดือน ตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะ  
 ส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้  
 ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่า การแสดงรายการ

ในงบการเงิน งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ส่วน งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่าไม่มีการบันทึก บัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่าการแสดงผลการ ในงบการเงิน งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม ส่วนงบ กำไรขาดทุน “ไม่แสดง” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้แสดง ความเห็นว่า “การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด บันทึกถ่วงยอดลูกหนี้สัญญาเช่า ระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวด บัญชีเดือนตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของ ดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้ บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า

การแสดงผลการในงบการเงินงบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญา เช่าระยะยาวรอรับรู้ ส่วนงบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ย กรณีผู้เช่าค้างชำระค่า เช่าไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า

การแสดงผลการในงบการเงินงบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลง จากยอดเดิมงบกำไรขาดทุน “ไม่แสดง” ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณ โรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) ได้ แสดงวิธีการบันทึกรายการบัญชีและภาษีอากรเพื่อสนับสนุนคำอธิบายไว้ดังนี้

การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงผลการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกถ่วงยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึก รายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกวันครบกำหนดหรือสิ้นงวดบัญชีเดือนตามนโยบายการ ปิดงวดบัญชีของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีขาย

เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยรับ)

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ)บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

(บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงิน ได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง

สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกล้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ  
ส่วนการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกวันครบกำหนดหรือวันสิ้นงวดบัญชีเดือน  
ตามนโยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บันทึกล้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน

ดังนี้

ภาษีเงิน ได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ  
คำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ์

ภาษีเงิน ได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน ดังนี้

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

(บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์(นามสมมติ)บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์(นามสมมติ) แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

ไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระค่าเช่า

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการเมื่อมีการชำระจริง

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
คุณขุณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทาง  
การเงินดังนี้

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับ

เครดิต รายได้ค่าเช่า

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึก  
รายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิ  
ทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ  
สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

รายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกการขายสินค้าตามปกติ แต่ทั้ง 6 รายยืนยันว่าบริษัทที่ทำอยู่ไม่มีการผลิต  
และการขาย แต่ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทั้งหมด

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงผลต่างกำไรทั้งจำนวน

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล แสดงเป็นการขายสินค้าตามปกติ

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม แสดงเป็นภาษีขาย

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการ-  
เงินดังนี้

เดบิต ลูกหนี้การค้า

ภาษีซื้อ

เครดิต ขาย

บันทึกการขายสินค้าตามปกติ

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีรายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 4 ราย ได้แก่บริษัท บส.  
1 คุณนิค (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 2 ราย ได้แก่บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) และบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) แสดงสอดคล้องกัน ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

การแสดงรายการในงบการเงิน งบดุล

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) แสดงรายการดังนี้

ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อเรียกคืนหรือหักกลบกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) แสดงรายการ ดังนี้

งบลุด สิ้นทรัพย์ให้เข้าจะแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน  
 ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่า  
 ระยะยาวรอรับรู้ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และเงินมัดจำรับ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน  
 เหตุผล เนื่องจากเงินมัดจำ ได้ระบุเป็นค่างวดในสัญญาเช่า และมีความแน่นอนในการ  
 เลือกซื้อเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า เจ้าหนี้การค้า แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สิน  
 หมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อรอเรียกคืนหรือ  
 หักกลบกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
 ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี  
 และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เข้า

การปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
 สมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน  
 ดังนี้

เดบิต สินทรัพย์ให้เข้า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึก  
 รายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิ

ทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ  
สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขใน แบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ.ง.ด. 50

กรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทาง  
การเงินดังนี้

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึกรายการภาษีอากรใน  
กระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดย  
สะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุป  
ตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50

### ด้านค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย  
มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท  
บส.2 คุณชญา(นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์  
(นามสมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) แสดง  
สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย

รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) แสดงการ  
บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก-

คำนวณจากอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ เพื่อลดยอดค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรกของบริษัทจ่ายโดยนำไปรวมในยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวและเฉลี่ยรับรู้ตลอดอายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นงวดบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก-

    เครดิต ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก+

    รับรู้ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรกประจำเดือน

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

    ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกันดังนี้

    ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

    ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ

    ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

    ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2 คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นามสมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงินดังนี้

    บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

    เดบิต ค่าใช้จ่าย

        ภาษีซื้อ

        เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

        ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

    ผู้ทำบัญชีของบริษัท บส.6 คุณณิษฐ์ (นามสมมติ) บันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 ต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
ความเห็นสอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิตแต่ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย ยืนยันว่าไม่มี  
การดำเนินธุรกิจผลิต เป็นการให้สินเชื่อก่อน

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของต้นทุนขาย

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของสินค้าที่ขายในการคำนวณ  
กำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย จำนวนตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

ปรับปรุงรูปแบบบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย ได้แสดงความเห็นว่าเนื่องจากไม่มีธุรกรรมนี้ จึง  
ไม่ได้มีการบันทึกการภาษีอากรและการคำนวณภาษีอากรสะสมในกระดาษทำการ

### การคิดค่าเสื่อมราคา

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง  
สอดคล้องกัน ดังนี้

ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยใช้อัตราตาม  
ประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีเส้นตรง  
หรือจำนวนผลรวมของปี)

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) และบริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทาง  
การเงินดังนี้

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึก  
รายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิ  
ทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ  
สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50

### การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี รายการบันทึกบัญชี ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดง สอดคล้องกัน ดังนี้

บันทึกการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของบริษัท  
บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้  
รับ)

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

กฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร ผู้ทำบัญชีของบริษัททั้ง 6 ราย แสดงสอดคล้องกัน  
ดังนี้

จะไม่มีการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการ  
ดำเนินการตามเงื่อนไขที่ประมวลรัษฎากรกำหนด จึงจะบันทึกหนี้สูญได้  
ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี

อากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ปรับปรุงในรูปบัญชี

ผู้ทำบัญชีของบริษัท 5 ราย ได้แก่บริษัท บส.1 คุณนิต (นามสมมติ) บริษัท บส.2  
คุณขณา (นามสมมติ) บริษัท บส.3 คุณวรา (นามสมมติ) บริษัท บส.4 คุณโรจน์ (นาม  
สมมติ) บริษัท บส.5 คุณพร (นามสมมติ) บันทึกการภาษีอากรคู่กับ บัญชีทางการเงิน  
กรณีที่เกิดหนี้สูญตามเงื่อนไขที่ประมวลรัษฎากรกำหนด ดังนี้

เดบิต หนี้สูญ

เครดิต ลูกหนี้การค้า

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลสำคัญของบริษัท บส.6 คุณณีย์ (นามสมมติ) บันทึก  
รายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิ  
ทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ  
สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50

**ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งจากแบบสอบถามจำนวน 13 บริษัท  
เพื่อเป็นการสนับสนุนข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง  
ซึ่งได้จากการสัมภาษณ์เจาะลึกแสดงข้อมูลพนักงาน  
การจดทะเบียนและการร่วมทุน**

ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามที่สมบูรณ์จำนวน 13 บริษัทจากบริษัทที่  
ตอบแบบสอบถามจำนวน 45 บริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มความสมบูรณ์ให้งานวิจัยครั้งนี้ดังนี้  
ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามของบริษัทตำแหน่งระดับหัวหน้าฝ่ายบัญชี  
ขึ้นไป ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบงานด้านบัญชีของบริษัท ตำแหน่งงานจะมีความแตกต่างกัน  
ตามนโยบายของบริษัท และทั้ง 13 บริษัทได้จดทะเบียนก่อนปี พ.ศ. 2542 และบริษัทที่มี  
ทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท มี 2 บริษัทและทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทขึ้นไปมี 11  
บริษัท บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงเป็นคนสัญชาติต่างประเทศ มี 3 บริษัท ผู้บริหาร  
ระดับสูงเป็นคนสัญชาติไทย มี 10 บริษัท บริษัทที่ไม่มีผู้ร่วมทุนเป็นสัญชาติต่างประเทศ  
มี 8 บริษัท บริษัทที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานสอบบัญชีลำดับใหญ่ 1 ใน 4  
ของประเทศไทย รับรองงบการเงินมี 10 บริษัท

ข้อมูลของธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งจากแบบสอบถามจำนวน 13 บริษัท แสดง การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทาง ภาษีอากรกรณีเป็นการให้เช่าโดยวิเคราะห์ความเห็นและแสดงรูปแบบการ บันทึบบัญชีซึ่งเรียงลำดับรายการตามงบบุคได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และ รายการตามงบกำไรขาดทุน ได้แก่ รายได้ ค่าใช้จ่ายสำหรับ

**สัญญาเช่าดำเนินงาน**

**สัญญาเช่าการเงิน**

เครื่องหมาย “√” หมายถึงเป็นตามรายการที่ระบุ

เครื่องหมาย “X” หมายถึงแตกต่างจากรายการที่ระบุ

การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่มีลักษณะความแตกต่างกับการปฏิบัติทาง ภาษีอากร กรณีเป็นการให้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease) และสัญญา เช่าการเงิน (financial lease) ด้านต่าง ๆ จากการสำรวจข้อมูลด้วยแบบสอบถามผู้ตอบ จำนวน 19 บริษัท สรุปได้ดังนี้

ตาราง 236

ประเภทการบันทึกบัญชีตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (operating lease)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก1											**	**	
ก1.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก1.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก1.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	X	X			X
ก2													
ก2.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก2.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก2.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X
ก3													
ก3.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก3.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก3.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X



## ตาราง 236 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
บ6	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	✓	✓			✓
บ6.1	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	✓	✓			✓
บ6.2	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	X	✓			✓
บ6.3	X	X	✓	X	X	X	X	**	X	X			X
บ7	✓	**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
บ7.1	✓	**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
บ7.2	✓	**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
บ7.3	X	**	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X
บ8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
บ8.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
บ8.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
บ8.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	X	X			X

ตาราง 236 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก9													
ก9.1	X	X	√	√	X	√	√	√	X	√			X
ก9.2	√	√	√	√	X	√	√	√	X	√			√
ก9.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X
ก10													
ก10.1	X	X	X	√	√	√	X	√	X	√			√
ก10.2	X	X	X	√	√	√	√	√	X	√			√
ก10.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X
ก11													
ก11.1	X	X	√	√	√	√	√	X	X	√			√
ก11.2	X	X	√	√	√	√	√	X	√	√			√
ก11.3	X	X	√	X	X	X	X	X	X	X			X

ตาราง 236 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก12													
ก12.1	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√
ก12.2	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√
ก12.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X

ที่มา. จากแบบสอบถาม

เครื่องหมาย “√” หมายถึงการปฏิบัติตามรายการที่ระบุ  
 เครื่องหมาย “X” หมายถึงการปฏิบัติแตกต่างจากรายการที่ระบุ  
 เครื่องหมาย “\*\*\*” หมายถึง ไม่มีธุรกรรม

ได้อธิบายความหมาย อักษรย่อ ของรายการและสรุปผลการปฏิบัติทางการบัญชี และภาษีอากรตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ของบริษัทประชากรที่เลือก 13 บริษัทตามตาราง 219 ดังต่อไปนี้

ก1 หมายถึง รายการ คำนวณสินทรัพย์การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ก1.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

(ราคาซื้อ รวม อกรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอกรขาเข้า)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

(กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก1.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สินทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจาก ยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่ารวม

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
 บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2  
 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก1.3 หมายถึง รายการปรับปรุงภาษีอากรในรูปบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่าราคาซื้อ รวม อากรขาเข้า รวมค่าธรรมเนียมอากรขาเข้า  
 ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสินทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
 อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
 โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
 สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท  
 บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก2 หมายถึง รายการด้านหนี้สิน

กรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่าเท่ากับหรือเป็นบางส่วนของ ราคา  
 เลือกรซื้อ (option price)

ก2.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อบริษัทผู้เช่าและปรับปรุงรายการออก  
 จากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน  
งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
10 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่  
บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก2.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะ  
นำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า  
ก็ได้โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
10 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่  
บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก2.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้เงินมัดจำ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1

บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และ  
บริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก3. หมายถึง รายการ คินเงินมัดจำการเช่า

ก3.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำโดย  
ลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน

เดบิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่

หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
10 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่  
บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก3.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไร  
ทางกฎหมายภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้  
และชำระคืนเท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 10 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
 บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่  
 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก3.3 หมายถึง รายการภาษีอากร ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
 อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
 โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
 สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และ  
 บริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก4. หมายถึง รายการ ด้านรายได้ การรับชำระเงินค่าเช่าแต่ละงวด

ก4.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกรับรู้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวน ซึ่งค่าเช่า  
 ประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเต็มจำนวนเป็นรายได้จากการดำเนินงาน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 และ บริษัท บ3 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก4.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 และ บริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก4.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

การบันทึกบัญชีเหมือนกับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี

การแสดงผลรายการในบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีสามารถนำมาคำนวณรายการในการเสียภาษี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากรในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ

สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัทได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท  
บ13 และบริษัทที่ไม่มี ธุรกิจ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 5 หมายถึง รายการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ก 5.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

การบันทึกรายการปรับปรุง รายได้ค้างรับ หรือ รายได้รับล่วงหน้า จะต้องถูก  
บันทึกตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีการรับชำระเงินค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบ  
ระยะเวลาบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

เครดิต ค่าเช่ารับ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

เครดิต ค่าเช่ารับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีรายได้ค้างรับนำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน  
และ บัญชีรายได้รับล่วงหน้า นำมาแสดงในงบดุลภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน รายได้จากรายการปรับปรุง เป็นรายได้จากการดำเนินงานใน  
รอบระยะเวลาบัญชีนั้น

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
9บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ  
9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 และ  
บริษัท บ3 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 5.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ์ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ  
ดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระตาม  
เกณฑ์เงินสด

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
9บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ  
8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ  
บริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 5.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อรับชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

ภาษีขาย

กรณีรับค่าเช่าล่วงหน้า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

ภาษีขาย

เมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต รายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้า

เครดิต ค่าเช่ารับ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 6 หมายถึง รายการกรณีและผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

ก 6.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกค่าเช่าที่ค้างชำระของงวดบัญชีนั้น เป็นรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ และรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าจากการดำเนินงาน

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

เครดิต ค่าเช่ารับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บัญชีรายได้จากสัญญาเช่าการดำเนินงานค้างรับ นำมาแสดงใน งบดุล ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ค่าเช่ารับเป็นรายได้จากการดำเนินงาน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ8 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 6.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้เต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทางภาษีอากรตามเกณฑ์สิทธิ ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และ ดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวนเมื่อรับชำระ ตาม เกณฑ์เงินสด

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และบริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ8 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 6.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

กรณีไม่ได้รับค่าเช่าเมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต ค่าเช่าค้างรับ

เครดิต ค่าเช่ารับ

เมื่อถึงกำหนดชำระ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่าค้างรับ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุ 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมใน

กระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ8 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 7 หมายถึง รายการกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

ก 7.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ณ วันซื้อสินทรัพย์จากผู้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่า แสดงรายการเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 7.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี (คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร)

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ที่ซื้อเพื่อให้เช่า

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท  
 บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2  
 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 7.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
 อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
 โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
 สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และ  
 บริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 8 หมายถึง รายการกรณีรับชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่าเช่า

ก 8.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นรายได้จากการผิดนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท

บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2  
บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 8.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนใน  
การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2  
บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 8.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยงปรับ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ก. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท  
บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 9 หมายถึง รายการค่านำใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก (initial direct costs) กรณีผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่า  
จดทะเบียนเครื่องจักร ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย

ก 9.1 หมายถึง รายการ มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นลูกหนี้การค้ารับคืนจากผู้เช่า

เดบิต ลูกหนี้การค้า

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงเป็นลูกหนี้การค้าภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 6 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 และบริษัท บ10 บริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ5 บริษัท บ9 และบริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 9.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ5 และบริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 9.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ลูกหนี้การค้า

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการรายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ

สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท  
บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 10 หมายถึง รายการ.กรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบ เช่น ค่าธรรมเนียมตาม  
กฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการจัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ

ก 10.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า (ค่าธรรมเนียมตามกฎหมาย ค่านายหน้า ค่าใช้จ่ายในการ  
จัดเตรียมกระบวนการต่าง ๆ ค่าจดทะเบียนเครื่องจักร)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

แสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมในราคาต้นทุนของสินทรัพย์ภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่

หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
6บริษัท ได้แก่ บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13  
และบริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ7  
และบริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 10.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 และบริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 10.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปแบบบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (ขึ้นอยู่กับประเภทค่าใช้จ่าย)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการ ภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 11. หมายถึง รายการค่าใช้จ่ายในการจัดการสินทรัพย์ (executory costs) เช่น ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

ก 11.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงรายการเป็นค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ8 และบริษัท บ9 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 11.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงผลรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย จำนวนตามอัตราประมวลรัษฎากรจากยอดค่าใช้จ่าย

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 บริษัท บ9 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 และบริษัท บ8 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 11.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าบำรุงรักษาสินทรัพย์

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุ มี 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ก. ง. ค. 50 มี 10 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท

บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่  
ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 12. หมายถึง รายการ ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ให้เช่า

ก 12.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ กำหนดวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการ  
บัญชีและใช้หลักความสม่ำเสมอ

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ค่าเสื่อมราคาสะสมแสดงเป็นรายการหักจากสินทรัพย์ที่ให้เช่า ภายใต้  
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ค่าเสื่อมราคาแสดงเป็นค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2  
บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 12.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามวิธีมาตรฐานการ  
บัญชีและใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี  
อากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท

บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2  
บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ก 12.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เช่า โดยวิธีเส้นตรง  
หรือจำนวนผลรวมของปี)

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ ต้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท  
บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ตาราง 237

ประเภทการบันทึกบัญชีตามสัญญาเช่าการเงิน (financial lease)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก1											**	**	
ก1.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก1.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก1.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	X	X			X
ก2													
ก2.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก2.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก2.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X
ก3													
ก3.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก3.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก3.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X



ตาราง 237 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก6	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	✓	✓			✓
ก6.1	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	✓	✓			✓
ก6.2	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	**	X	✓			✓
ก6.3	X	X	✓	X	X	X	X	**	X	X			X
ก7													
ก7.1	✓	**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก7.2	✓	**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**	✓			✓
ก7.3	X	**	✓	X	X	X	X	✓	**	X			X
ก8													
ก8.1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก8.2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓
ก8.3	X	X	✓	X	X	X	X	✓	X	X			X

ตาราง 237 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก9													
ก9.1	X	X	√	√	X	√	√	√	X	√			X
ก9.2	√	√	√	√	X	√	√	√	X	√			√
ก9.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X
ก10													
ก10.1	X	X	X	√	√	√	X	√	X	√			√
ก10.2	X	X	X	√	√	√	√	√	X	√			√
ก10.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X
ก11													
ก11.1	X	X	√	√	√	√	√	X	X	√			√
ก11.2	X	X	√	√	√	√	√	X	√	√			√
ก11.3	X	X	√	X	X	X	X	X	X	X			X

ตาราง 237 (ต่อ)

	บ1	บ2	บ3	บ4	บ5	บ6	บ7	บ8	บ9	บ10	บ11	บ12	บ13
ก12													
ก12.1	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√
ก12.2	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√
ก12.3	X	X	√	X	X	X	X	√	X	X			X

ที่มา. จากแบบสอบถาม

เครื่องหมาย “√” หมายถึงการปฏิบัติตามรายการที่ระบุ

เครื่องหมาย “X” หมายถึงการปฏิบัติแตกต่างจากรายการที่ระบุ

เครื่องหมาย “\*\*\*” หมายถึง ไม่มีธุรกรรม

ได้อธิบายความหมาย อักษรย่อ ของรายการและสรุปผลการปฏิบัติทางบัญชีและ  
ภาษีอากรตามสัญญาเช่าการเงิน ของกลุ่มประชากรที่เลือก 13 บริษัท ตามตาราง 237  
ดังต่อไปนี้

ข1 หมายถึง รายการด้านสินทรัพย์ การให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าการเงิน

ข1.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล สินทรัพย์ให้เช่าจะแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน  
ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตาม สัญญาเช่า  
ระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน เจ้าหนี้การค้า  
แสดงเป็นยอดหนี้สินภายใต้หนี้สินหมุนเวียน

ภาษีซื้อแสดงเป็นยอดสินทรัพย์ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อเรียกคืนหรือ  
หักกลบกับภาษีขายเพื่อยื่นภาษีมูลค่าเพิ่ม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ  
10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3  
บริษัท บ7 และบริษัท บ11 และ บริษัท บ12

ข1.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่มี

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย สิ้นทรัพย์ให้เช่าที่สั่งทำ จะคำนวณภาษี หัก ณ ที่จ่ายจากยอดรับจ้างทำ ตามประมวลรัษฎากร และหักภาษีอากรไว้เพื่อนำส่ง เมื่อมีการจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสิ้นทรัพย์ให้เช่า

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข1.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สิ้นทรัพย์ให้เช่า (ราคาซื้อ รวม ค่าใช้จ่ายตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสิ้นทรัพย์)

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคารหรือเจ้าหนี้การค้า

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย (กรณีสิ้นทรัพย์ให้เช่าสั่งทำ)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากรโดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข2. หมายถึง รายการ ด้านหนี้สินกรณีที่มีการเรียกเก็บเงินมัดจำการเช่าจากผู้เช่า

ข2.1 หมายถึง รายการ. มาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นเงินมัดจำรับและเป็นหนี้สิน เพื่อรอคืนผู้เช่าและปรับปรุงรายการออก  
จากบัญชีเงินมัดจำรับเมื่อสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล เงินมัดจำรับ แสดงเงินมัดจำรับ ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข2.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำเป็นรายได้ ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะ  
นำมาคำนวณเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ หรือจะเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า  
ก็ได้โดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13 โดยมีผู้ทำ  
บัญชี 5 บริษัท ได้คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้ทันทีทั้งจำนวน ณ งวดบัญชีที่รับ ได้แก่  
บริษัท บ2 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12 ส่วนอีก 8 บริษัท ได้  
คำนวณเงินมัดจำเป็นรายได้เฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่าโดยเริ่มตั้งแต่งวดบัญชีที่รับ ได้แก่  
บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ8 บริษัท บ11 และบริษัท  
บ12

ข2.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้เงินมัดจำ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 3. หมายถึง รายการกรณีมีการคืนเงินมัดจำการเช่าให้ผู้เช่า

ข 3. 1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

ปรับปรุงบัญชีเงินมัดจำที่ได้บันทึกเป็นเจ้าหนี้ไว้ ณ วันที่มีการรับเงินมัดจำ โดยลดยอดเจ้าหนี้เงินมัดจำรับที่บันทึกไว้ใน

เดบิต เงินมัดจำรับ

ภาษีขาย

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดง ลดยอดเงินมัดจำรับในงบดุล ด้านเจ้าหนี้ภายใต้หนี้สินไม่

หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

### ข 3.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

#### การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวนเงินมัดจำที่เป็นรายได้มาเป็นค่าใช้จ่าย ของกำไรทางภาษีอากร โดยจะนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนที่คำนวณไว้เป็นรายได้และชำระคืนเท่านั้น

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ลดยอดภาษีขายคำนวณจากยอดเงินมัดจำรับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

### ข 3.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

#### เดบิต ค่าใช้จ่ายเงินมัดจำ

##### ภาษีขาย

##### เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

### ข 4. หมายถึง รายการด้านรายได้ การรับชำระค่าเช่าจากผู้เช่าแต่ละงวด

#### ข 4.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

##### การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

##### การบันทึกบัญชี

บันทึกล่างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน และการบันทึก รายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่นโยบายการปิดงวดบัญชี ของบริษัท โดยจะบันทึกรายได้เฉพาะส่วนของดอกเบี้ยรับหักออกจากบัญชีรายได้ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้ ซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ ณ วันที่ลงนามรับมอบ สิทธิทรัพย์ตามสัญญาเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีขาย

เดบิต รายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

เครดิต รายได้ดอกเบี้ย (ดอกเบี้ยรับ)

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ลดยอดลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 4.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ คำนวณกำไรทางกฎหมายภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 4.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย (บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่า

ดำเนินงาน)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 5. หมายถึง รายการกรณีวันที่รับชำระค่าเช่าไม่ตรงกับวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ข 5.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกค้างยอดลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาวจากสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่รับชำระ ส่วนการบันทึกที่รายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกทุกสิ้นงวดบัญชีเดือนหรือปีแล้วแต่้น โยบายการปิดงวดบัญชีของบริษัท

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

ภาษีขาย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล บันทึกค้างยอดลูกหนี้จากสัญญาเช่าการเงิน เมื่อรับชำระ

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
12 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึก  
แตกต่างกันมี 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ9

ข 5.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเช่าจากสัญญาเช่าการเงินเป็นรายได้เต็มจำนวนในการ  
คำนวณกำไรทางภาษีอากร ซึ่งค่าเช่าประกอบด้วย เงินต้น และดอกเบี้ย ตามเกณฑ์สิทธิ  
ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายคำนวณจากยอดค่าเช่ารับทั้งจำนวน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6  
บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 5.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย (บันทึกเหมือนการชำระค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน)

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ก. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11  
บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 6. หมายถึง รายการกรณีผู้เช่าค้างชำระค่าเช่า

ข 6.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

### การบันทึกบัญชี

ไม่มีการบันทึกบัญชี ข้อมูลลูกหนี้ถูกเก็บไว้ในระบบแสดงรายละเอียดการชำระ  
ค่าเช่า

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงยอดลูกหนี้โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากยอดเดิม

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
12 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ7  
บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่  
บันทึกแตกต่างมี 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ6

### ข 6.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

การคำนวณรายได้ใช้เกณฑ์สิทธิ์เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ใช้เกณฑ์เงินสดจะเกิดรายการเมื่อมีการชำระจริง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
12 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7  
บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่  
บันทึกแตกต่างมี 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3

### ข 6.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต ค่าเช่ารับ

ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี

อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 7. หมายถึง รายการรายได้จากการขายและผลต่างกำไรกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

ข 7.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกการขายสินค้าตามปกติ

การแสดงรายการในงบการเงิน

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 6 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 บริษัทที่ไม่มีธุรกรรมมี 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 7.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

การขายสินค้าตามปกติ

ภาษี หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 6 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3, บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรมมี 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 7.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกการขายสินค้าตามปกติ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุ 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกการขายภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ9 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัท ที่ไม่มีธุรกรรมมี 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 8. หมายถึง รายการกำไร/ขาดทุนกรณีเป็นการขายและเช่ากลับคืน

ข 8.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เจ้าหนี้การค้า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต สินทรัพย์ให้เช่า

เดบิต ลูกหนี้สัญญาเช่าระยะยาว

เครดิต รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล รายการลูกหนี้จะแสดงยอดสุทธิโดยหักรายได้ดอกเบี้ยรับตามสัญญาเช่าระยะยาวรอรับรู้และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ภายใต้สินทรัพย์หมุนเวียน

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ8 บริษัท บ10

และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างมี 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ7 และ  
บริษัทที่ไม่มีธุรกรรมมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 8.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี  
และใช้อัตราตามประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดสินทรัพย์ให้เช่า

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
9บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ  
8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรมมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2  
บริษัท บ9 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 8.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต สินทรัพย์ให้เช่า

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝาก

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 7 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่ไม่  
มีธุรกรรมมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ9 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 9. หมายถึง รายการกรณีผู้เช่าชำระค่าเบี่ยปรับเนื่องจากผู้เช่าผิดนัดชำระค่า  
เช่า

ข 9.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นรายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่า

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน บันทึกเป็นรายได้ อื่น

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 9.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล รายได้จากการผิคนัดชำระค่าเช่าเป็นรายได้เต็มจำนวนใน

การคำนวณกำไรทางภาษีอากร ตามเกณฑ์เงินสด

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีขายไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 9.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร ปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

เครดิต รายได้ค่าเบี่ยปรับ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1

บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11  
และ บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 10. หมายถึง รายการ ด้านค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า และ ค่าใช้จ่ายทางกฎหมาย

ข 10. 1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

8 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ

8 และบริษัท บ10 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 5 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2 บริษัท บ9

บริษัท บ11 บริษัท บ12 และบริษัท บ13

ข 10. 2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณเป็นค่าใช้จ่ายเต็มจำนวนในการคำนวณกำไรทาง

ภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ

8 บริษัท บ10 และ บริษัท บ13 และบริษัทที่บันทึกแตกต่างกันมี 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ2  
บริษัท บ9 บริษัท บ11 และบริษัท บ12

ข 10.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

เดบิต ค่าใช้จ่าย

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ก. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11  
และ บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 11 หมายถึง รายการต้นทุนขายกรณีผู้ให้เช่าเป็นผู้ผลิตหรือขาย

ข 11.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต

เดบิต ค่าใช้จ่ายในการผลิต

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของต้นทุนขาย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 4บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 และบริษัท บ10 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และบริษัท บ13

ข 11.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของสินค้าที่ขายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย คำนวณตามประเภทรายจ่าย และหักเมื่อจ่ายชำระ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีซื้อคำนวณจากยอดรวมของรายจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 4บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 และบริษัท บ10 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรม มี 9 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และบริษัท บ13

ข 11.3 หมายถึง รายการภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการผลิต

เดบิต ค่าใช้จ่ายในการผลิต

ภาษีซื้อ

เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุ 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ10 และบริษัทที่ไม่มีธุรกรรมมี 9 บริษัท ได้แก่บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 12. หมายถึง รายการการคิดค่าเสื่อมราคา

ข 12.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี  
การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน  
การบันทึกบัญชี

ไม่มีการบันทึกค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์  
การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล ไม่แสดง

งบกำไรขาดทุน ไม่แสดง

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 12.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากร

ภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์โดยใช้อัตราตาม  
ประมวลรัษฎากร และถือ เป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีอากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน

13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13 ผู้ทำบัญชี  
บริษัท บ2 ได้คำนวณค่าเสื่อม โดยวิธีเส้นตรง ส่วนที่เหลืออีก 12 บริษัท ใช้วิธีผลรวม  
จำนวนปี

ข 12.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากรปรับปรุงในรูปบัญชี

บันทึกค่าเสื่อมราคาสำหรับปี (คำนวณจากต้นทุนสินทรัพย์ให้เข้า โดยวิธีเส้นตรง  
หรือจำนวนผลรวมของปี)

เดบิต ค่าเสื่อมราคา

เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษีอากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อสรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11 และ บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 13 หมายถึง รายการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข 13.1 หมายถึง รายการมาตรฐานการบัญชี

การบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงิน

การบันทึกบัญชี

บันทึกการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายของบริษัท

บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (คำนวณจากยอดลูกหนี้สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับ)

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การแสดงรายการในงบการเงิน

งบดุล แสดงรวมเป็นยอดหักในรายการลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

งบกำไรขาดทุน แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไร

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 13.2 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

การแสดงรายการภาษีอากรจะไม่มีกรบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จนกว่าจะเกิดหนี้สูญ และมีการดำเนินการตามกฎระเบียบการตัดหนี้สูญแล้ว จึงจะบันทึกหนี้สูญได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคล ไม่ได้นำไปคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี

อากร

ภาษีเงินได้ หัก ณ ที่จ่าย ไม่มี

ภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มี

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
13 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1 บริษัท บ2 บริษัท บ3 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท  
บ7 บริษัท บ8 บริษัท บ9 บริษัท บ10บริษัท บ11 บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ข 13.3 หมายถึง รายการกฎหมายภาษีอากร

ปรับปรุงในรูปบัญชี ไม่มีรายการ

ผู้ทำบัญชีซึ่งเป็นผู้ตอบแบบสอบถามปฏิบัติตามรายการที่ระบุและสอดคล้องกัน  
2 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ3 และ บริษัท บ8 ส่วนที่ปฏิบัติแตกต่างโดยบันทึกรายการภาษี  
อากรในกระดาษทำการ เพื่อปรับปรุงกำไรสุทธิทางบัญชีให้เป็นกำไรสุทธิทางภาษีอากร  
โดยสะสมในกระดาษทำการ รายเดือนและรวบรวมปรับปรุงทุกรายการ ณ สิ้นปี เพื่อ  
สรุปตัวเลขในแบบยื่นภาษีเงินได้นิติบุคคล ภ. ง. ค. 50 มี 11 บริษัท ได้แก่ บริษัท บ1  
บริษัท บ2 บริษัท บ4 บริษัท บ5 บริษัท บ6 บริษัท บ7 บริษัท บ9 บริษัท บ10 บริษัท บ11  
และ บริษัท บ12 และ บริษัท บ13

ภาคผนวก จ

ข้อมูลผลการดำเนินงาน 10 ปีจำนวนตัวอย่าง 19 บริษัท  
ที่ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง





ตาราง 238 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะ-											
สุทธจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิริชท์กร็อง											
ที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	10.633	2,082.280	2,109.200	2,146.121	3,345.133	2,219.657	2,256.578	16,980.081	48,107.500	51,650.000	1,372,554.714
											10.633
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	25,728	13,272.661	2,958.131	3,074.512	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	282,354	595,021	1,522,591	3,090,351	6,745,096	9,700,136	7,173,908	8,439,870	6,924,651	6,853,353	2,116,625
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	250,937,401	272,123,353	293,301,257	314,577,327	297,561,117	0	0	0	0	0	250,937,401
ภายในปีหรือถัดบัญชี	66,452,068	77,240,992	81,968,632	74,799,246	65,822,309	9,893,255	11,177,120	11,177,120	3,427,528	3,946,321	2,709,105
สินค้างเหลือ/ทรัพย์สินรอการ											
ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 238 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหนี้แปดจริงที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินผู้มีส่วนได้ส่วนเสียบุคคลและ											
บริษัทที่เกี่ยวข้อง	545,909,528	611,811,148	150,000,000	418,831,720	174,000,000	0	317,219,948	0	0	111,543,537	455,048,294
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	608,624,143	0	408,623,333	0	0	0	0	1,535,840,000	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23,470,802	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,747,492	6,145,770
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,698,457	6,998,868	99,609,000	23,289,475	18,512,459	18,662,822	0	0	0	0	5,698,457
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	10,054,662	10,162,120	18,867,247	22,016,591	14,384,271	10,505,001	3,055,595	0	0	0	10,054,662
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	16,015,599	87,287,964	17,812,844	17,255,849	16,791,318	17,046,480	40,558,708	32,838,756	10,563,183	21,684,652	15,076,705
รวมหนี้สินหมุนเวียน	627,678,246	861,260,100	1,050,188,089	584,335,452	632,311,381	728,014,303	361,081,071	553,530,772	695,156,788	1,701,354,769	2,258,139,166

ตาราง 238 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดินกำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่แต่เดอริง-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่าเงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือกของสัญญาเช่าการเงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



## ตาราง 238 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่า											
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า											
เงินลงทุน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้าง											
ผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่า											
ยุติธรรมของเงินลงทุน/											
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ)											
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า											
หลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน)สะสม											
จัดสรร - สำรองตามกฎหมาย	24,600,000	24,600,000	24,600,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	24,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	128,158,010	61,536,902	49,309	298,763,513	239,583,727	139,377,711	140,723,043	-138,001,933	-385,655,649	-431,388,096	-499,826,248
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,042,758,010	976,136,902	914,649,309	1,194,763,513	1,135,583,727	205,377,711	206,723,043	-72,001,933	-319,655,649	-365,388,096	-433,826,248
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,670,436,256	1,837,397,002	1,964,837,398	1,779,098,965	1,767,895,108	933,392,014	567,804,114	481,528,839	375,501,139	1,335,966,673	1,670,436,256

ตาราง 238 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้											
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	880.633	867.772	592.362	0	1,750.786	4,058.464	8,999.212	2,799.202	17,984.962	93,465.729	26,937,009
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	111,429,030	105,906,712	89,986,108	74,706,273	65,042,960	36,498,765	3,360,450	0	0	0	486,930,298
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	24,180,932	26,321,418	34,291,759	42,207,675	43,225,528	41,748,784	46,419,834	53,064,094	77,676,444	137,755,651	858,444,604
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	39,837,316	39,301,131	38,860,468	35,710,407	0	0	0	0	0	0	153,709,322
คืนเงินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าโฆษณา	0	0	0	0	0	0	15,761,444	13,402,831	12,322,317	8,524,569	50,011,161
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	15,173,555	302,636,726	281,288,860	31,949,574	38,792,132	669,840,847
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 238 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	590.392	0	0	0	0	0	0	590.392
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า											
เกี่ยวกับค่าบริการ	9.302.377	9.924.264	23.871.622	19.371.030	19.543.579	0	0	0	0	0	82.012.872
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8.103.008	-8.103.008
รายได้อื่น	10.257.762	8.702.442	7.388.041	4.199.294	4.554.512	7.944.463	32.939.716	8.304.279	9.668.637	6.946.257	24.382.078
รวมรายได้	195.888.050	191.023.739	194.990.360	176.785.071	134.117.365	105.424.031	410.117.382	358.859.266	149.601.934	285.484.338	901.660.683
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า											
ดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
ค่าใช้จ่ายการขายและการ											
บริการ	42.610.042	47.636.265	58.320.932	63.305.670	42.894.578	45.299.109	28.898.383	76.111.350	39.126.733	32.033.915	16,528,966
											492.765.943



ตาราง 238 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	8,900,000	8,900,000	8,900,000	8,900,000	5,247,398	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	8,900,000
กำไร(ขาดทุน) ต่อหุ้น	7	7	8	7	19	-2	465	413	76	-18	65
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	2	2	2	2	2	1	2	1	0	0	2
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	2	2	2	2	2	1	2	1	0	0	2
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	2
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	1	0	0	1	1	1	2	1	0



ตาราง 239

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ.2.

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,600,031	276,411	66,882	1,919,504	98,558	209,710	52,359	789,401	12,696,852	14,491,813	13,648,169	2,600,031
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาเช่าเงิน	12,809,878	5,385,736	5,036,308	6,005,218	5,192	5,154	0	1,300,000	10,000,000	23,500,000	18,800,000	12,809,878
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าซื้อ												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าการเงิน												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดำเนินงาน												
ถูกหน้ตามสัญญาผ่อนชำระ												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 239 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2.43	2542	2541	2540
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ											
บริษัทหรือที่ทราบกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่เหลือ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	8,000,000	8,000,000	8,000,000
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอ											
การขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	250,556	0	0	29,722	109,943	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	995,609	1,182,939	1,003,673	403,264
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	243,169	453,523	885,069	336,505	865,207	1,622,784	1,704,280	38,526	396,839	374,561	404,859
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	15,653,078	6,115,670	5,988,259	8,261,227	968,957	2,088,204	1,756,639	3,123,536	32,306,352	47,479,990	41,256,292
											15,653,078

ตาราง 239 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2.48	2547	2546	2.45	2544	2543	2542	2.41	2540
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ดูกลั่นตามสัญญาเช่าซื้อ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูกลั่นตามสัญญาเช่า											
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูกลั่นเงินให้กู้ยืมระยะยาว-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายในหนึ่ง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูกลั่นตามสัญญาผ่อนชำระ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูกลั่นจากการซื้อสิทธิ											
เรียกร้องที่ถึงกำหนดชำระ											
เกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูกลั่นเงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	1,051,454,166	1,082,510,573	867,965,370	620,520,998	686,387,524	512,494,386	612,748,639	0	0	0	1,051,454,166
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	548,100,245	185,840,597	163,654,772	129,166,112

ตาราง 239 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2-49	25-48	2-47	25-46	2-45	2-44	2-43	25-42	25-41	25-40
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่											
บุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-											
สุทธิ	101,455	367,537	651,859	794,312	1,076,605	164,194	180,035	101,955	455,959	1,694,167	2,953,838
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	137,570,507	135,236,246	136,785,984	117,955,031	112,323,620	96,401,439	88,039,778	73,002,953	71,328,606	74,127,273	73,539,895
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอ											
การขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	309,440	3,984,018	2,558,950	2,057,701	846,141	56,918	99,982	1,396,340	274,160	926,935	861,818
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,189,435,568	1,222,098,374	1,007,962,163	741,328,042	800,633,890	609,116,937	701,068,434	622,601,493	257,899,322	240,403,147	206,521,663
รวมสินทรัพย์	1,205,088,646	1,228,214,044	1,013,950,422	749,589,269	801,602,847	611,205,141	702,825,073	625,725,029	290,205,674	287,883,137	247,777,955

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินหมุนเวียน



ตาราง 239 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	1,800,000	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	8,576,687	5,905,798	3,400,534	0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3,764,860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,764,860
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2,994,609	2,402,354	2,202,303	1,507,631	3,821,759	911,826	1,371,821	1,924,695	1,864,604	872,184	5,380,153
รวมหนี้สินหมุนเวียน	47,916,259	36,283,411	34,704,990	26,920,855	27,957,107	18,654,495	18,480,567	155,362,150	165,559,408	170,126,110	245,021,409
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	0	25,000,000	39,000,000	40,000,000	50,000,000	62,000,000	125,000,000	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันอื่น											
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 239 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	243	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เข้าหนี้แพคตอริง-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่าเงินรับ											
ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อต่อ											
เลือกของสัญญา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภายในปีที่ได้รับบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	0	25,000,000	39,000,000	40,000,000	50,000,000	62,000,000	125,000,000	0	0	0	0
รวมหนี้สิน	47,916,259	61,283,411	73,704,990	66,920,855	77,957,107	80,654,495	143,480,567	155,362,150	165,559,408	170,126,110	245,021,409
ส่วนของผู้ถือหุ้น											47,916,259
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์											0
หุ้นสามัญ	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว											





ตาราง 239 (ต่อ)

	2.550	2.549	2.548	2.547	2.546	2.545	2.544	2.543	2.542	2.541	2.540
รายการบัญชี											
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้จากการประเมินมูลค่าค่า เกี่ยวกับด้านประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย สินทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	-	20,847,659.00	7,476.00	10,046.00	27,551.00	807,754.00	892,402.00	250,562.00	329,403.00	52,755,881.00	655,697.00
รวมรายได้	111,125,289.00	155,849,309.00	79,862,630.00	79,953,178.00	81,039,330.00	119,155,333.00	69,016,746.00	65,284,908.00	62,792,965.00	160,092,924.00	58,287,815.00
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ต้นทุนการให้เช่า(ดอกเบี้ย)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายการขายและการ บริการ	63,592,558.00	57,391,805.00	49,469,856.00	47,045,671.00	42,686,082.00	39,877,698.00	63,438,138.00	57,799,248.00	38,033,166.00	30,337,836.00	24,669,370.00
ขาดทุน(กำไร) จากการโอน สินทรัพย์/ การด้อยค่า/ เงิน ลงทุนตามวิธีแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ตาราง 239 (ต่อ)

	2.550	2.549	2.548	2.547	2.546	2.545	2.544	2.543	2.542	2.541	2.540
รายการบัญชี											
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมรายจ่าย	63,592,558.00	57,391,805.00	49,469,856.00	47,045,671.00	42,686,082.00	39,877,698.00	63,438,138.00	57,799,248.00	38,033,166.00	30,337,836.00	24,669,370.00
กำไร(ขาดทุน)ก่อนดอกเบี้ย											
จ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	47,532,731.00	98,457,504.00	30,392,774.00	32,907,507.00	38,353,248.00	79,277,635.00	5,578,608.00	7,485,660.00	24,759,799.00	129,755,088.00	33,618,445.00
ดอกเบี้ยจ่าย	978,830.00	2,264,709.00	1,524,128.00	1,191,245.00	1,555,643.00	3,467,241.00	8,056,260.00	12,405,418.00	11,870,562.00	14,754,607.00	12,468,556.00
ภาษีเงินได้นิติบุคคล											
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	4,919,165.00	1,462,177.00	-	-	-	-	-	-	-	-	6,381,342.00
กำไร(ขาดทุน)จากการใช้											
ระบบการแลกเปลี่ยน											
เงินตราแบบลอยตัว											
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับ											
โครงสร้างหนี้											
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	41,634,736.00	94,730,618.00	28,868,646.00	31,716,262.00	36,797,605.00	75,810,394.00	2,477,652.00	26,815,758.00	9,006,763.00	93,104,481.00	746,111.00
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วง											
น้ำหนัก	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00	600,000.00
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	69.39	157.88	48.11	52.86	61.33	126.35	4.13	44.69	15.01	155.17	1.24
											606.03

ตาราง 239 (ต่อ)

รายการบัญชี	2.550	2.549	2.548	2.547	2.546	2.545	2.544	2.543	2.542	2.541	2.540	
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สิน หมุนเวียน)	0.33	0.17	0.17	0.17	0.31	0.03	0.11	0.10	0.02	0.28	0.17	0.33
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หัก สินค้าคงเหลือ/หนี้สิน)	0.33	0.17	0.17	0.17	0.31	0.03	0.11	0.10	0.02	0.28	0.17	0.33
ประสิทธิภาพการใช้ สินทรัพย์ (ยอดรายได้/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0.09	0.13	0.08	0.11	0.11	0.10	0.19	0.10	0.10	0.22	0.24	0.87
การบริหารหนี้สิน												
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ ทั้งสิ้น)	0.04	0.05	0.07	0.09	0.09	0.10	0.13	0.20	0.25	0.57	0.99	0.04
ความสามารถในการทำกำไร												
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไร สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญหารด้วย)	37.47	60.78	36.15	39.67	45.41	63.62	3.59	41.07	14.34	58.16	1.28	34.88



ตาราง 240

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 3

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,490,400	3,777,219	10,564,756	4,610,278	2,261,258	11,626,452	2,029,172	1,784,967	1,091,371	26,424,014	11,267,673	3,490,400
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัว/ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25,000,000	126,000,000	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	97,867,650	136,646,393	150,793,466	109,375,966	109,912,264	83,648,444	72,237,461	32,138,410	20,499,887	50,878,922	166,384,259	97,867,650
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วน												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	334,671,224	395,348,287	533,732,326	1,218,396,848	1,137,399,895	1,046,790,816	373,115,320	324,749,740	246,492,425	0	0	334,671,224
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน												
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบ												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	28,040,238	205,800,715	215,702,208	274,576,940	221,547,397	253,826,832	255,186,825	0	0	0	0	28,040,238
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้ำคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่นๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,452,000	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8,736,615	5,213,362	5,529,018	3,308,947	8,788,106	192,214,650	23,952,224	9,183,796	49,617,325	21,412,602	35,910,076
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	472,806,127	746,785,976	916,321,774	1,610,268,979	1,479,908,920	1,588,107,194	726,521,002	367,858,913	317,701,008	126,167,538	339,562,008
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน	15,990,668	41,557,621	88,729,805	66,149,217	60,219,384	82,889,645	0	0	0	0	15,990,668
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	501,164,011	567,841,228	678,907,334	1,064,455,249	1,737,455,464	2,332,356,647	174,269,408	0	0	0	501,164,011
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 240 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ถูกหน้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่											
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	0	0	0	202,316	87,511,357	87,855,841	87,855,841	86,755,432
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	44,289,098	54,894,539	0	0	0
เงิน ให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	781,062	1,558,142	-971,446	-32,744	8,189,612	8,541,457	993,493	3,865,895	7,868,834	11,678,863	15,434,990
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	15,344,646	17,862,293	25,335,539	27,618,212	71,481,544	87,265,505	22,356,610	12,999,239	15,561,127	354,116,781	736,940,003
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ											
ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,684,930	3,111,109	2,925,607	3,377,896	6,148,481	5,970,089	11,812	925,411	1,101,332	1,254,400	2,209,484
											2,684,930

ตาราง 240 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	535,965,317	631,930,393	794,926,839	1,161,567,830	1,883,494,485	2,561,312,441	252,728,178	105,301,902	112,387,134	454,905,885	841,339,909	535,965,317
รวมสินทรัพย์	1,008,771,444	1,378,716,369	1,711,248,613	2,771,836,809	3,363,403,405	4,149,419,635	979,249,180	473,160,815	430,088,142	581,073,423	1,180,901,917	1,008,771,444
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5,000,000	42,874,761	33,321,539	853,498,112	433,666,386	420,000,000	559,809,325	345,994,500	235,035,624	387,434,470	790,274,566	5,000,000
เจ้าหนี้การค้า	11,951,177	6,884,369	7,300,829	19,450,144	50,399,524	12,451,301	66,532,556	13,165,170	805,000	0	44,364	11,951,177
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	450,000,000	740,000,000	1,054,134,800	2,551,000,000	791,139,970	930,486,679	0	0	64,717,627	18,640,571	21,322,888	450,000,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	63,291,013	0	0	1,049,105,397	0	0	0	0	0	0	0	63,291,013
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แพคเตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	11,918,421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,918,421
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	10,000,000	10,000,000	0	0	0	0	0	0

ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เจ้าหน้าที่บุคคลและกิจการที่ เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	44,289,098	77,000,000	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่อื่น ๆ	0	47,183,943	48,811,560	59,922,565	74,386,332	44,564,748	49,679,135	0	0	0	15,900,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6,893,764	90,896,024	109,679,215	106,934,171	33,734,714	32,235,910	7,429,274	4,950,909	11,114,910	9,019,764	53,542,597
รวมหนี้สินหมุนเวียน	549,054,375	927,839,097	1,253,247,943	2,343,910,389	1,393,326,926	1,494,027,736	760,450,290	364,110,579	311,673,161	415,094,805	881,084,415
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	0	0	0	19,134,800	1,532,430,387	2,223,268,456	0	0	0	55,859,827	84,537,565
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและ บริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วน เงินประกันอื่น	137,450,811	142,087,525	163,217,781	134,076,000	0	249,640,651	70,576,426	39,540,865	37,963,775	0	137,450,811

ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เข้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เข้าหนี้แฟคตอริง-สุทธิจากส่วนที่											
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่าเงินรับ											
ล้างหนี้เพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก											
ของ	0	0	0	0	209,781,524	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,593,294	81,539,851
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	137,450,811	142,087,525	163,217,781	153,210,800	1,742,211,911	2,472,909,107	70,576,426	39,540,865	37,963,775	108,453,121	166,077,416
รวมหนี้สิน	686,505,186	1,069,926,622	1,416,465,724	2,497,121,189	3,135,538,837	3,966,936,843	831,026,716	403,651,444	349,636,936	523,547,926	1,047,161,831
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์											0

ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หุ้นสามัญ	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	105,769,140
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	105,769,140	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	105,769,140
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุน)												
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม												
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	10,576,914	10,576,914	10,576,914	10,576,914	9,624,637	7,647,198	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	10,576,914
ยังไม่ได้จัดสรร	205,920,204	192,443,693	178,436,835	158,369,566	112,470,791	69,066,454	36,453,324	3,509,371	14,451,206	-8,474,503	67,740,086	205,920,204
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	322,266,258	308,789,747	294,782,889	274,715,620	227,864,568	182,482,792	148,222,464	69,509,371	80,451,206	57,525,497	133,740,086	322,266,258
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,008,771,444	1,378,716,369	1,711,248,613	2,771,836,809	3,363,403,405	4,149,419,635	979,249,180	473,160,815	430,088,142	581,073,423	1,180,901,917	1,008,771,444

ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้											
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	0	0	0	0	0	0	0	3,396,303	9,524,427	20,204,110	53,383,170
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	17,866,883	18,527,744	21,332,843	23,778,361	16,529,375	28,574,288	12,846,341	0	0	0	139,455,835
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	13,870,818	20,018,576	21,477,105	18,577,332	17,607,747	13,085,120	5,162,219	3,325,881	5,877,477	12,755,974	30,156,333
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	75,750,489	87,986,486	142,319,169	190,445,636	216,978,921	94,680,890	43,906,019	33,059,712	0	0	885,127,322
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน	9,378,473	10,194,773	13,962,453	28,992,691	34,679,777	21,701,692	5,896,911	4,571,700	0	0	129,378,470
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	28,993,093	297,093,573	434,134,212
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าขนานน้ำ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	10,000,000	14,000,000	0	0	0	24,000,000
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 240 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	3,832,716	4,015,046	5,631,829	11,907,380	9,436,847	10,275,068	14,971,817	10,345,961	12,205,757	39,213,242	14,809,014
รวมรายได้	120,699,379	140,742,625	204,723,399	273,701,400	295,232,667	178,317,058	96,783,307	54,699,557	56,600,754	369,266,899	532,482,729
รวมรายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	61,653,155	59,116,170	90,996,360	91,456,089	104,500,237	77,523,476	42,485,776	16,144,407	35,938,893	391,925,289	557,555,293
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											
สินทรัพย์/ การด้อยค่า/ เงินลงทุน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ตา											



ตาราง 240 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สิน หมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้า คงเหลือ)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (อัตรารายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สิน ทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ)	16	14	15	21	18	22	34	-20	-6	-21	-24
2. อัตราผลตอบแทนจาก สินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของผู้ถือหุ้น)	2	1	2	2	2	1	3	-2	-1	-13	-11

ตาราง 240 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วน ของผู้เป็นเจ้าของ	6	7	10	21	23	22	22	-16	-4	-133	-95
ประเมินเศรษฐกิจโดยรวม											
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หากรกำไร	17	15	10	5	4	5	4	-6	-24	-1	-1
											9

ตาราง 241

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 4

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์											
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	67,849,520	42,062,847	39,058,208	28,887,205	17,811,543	11,692,020	9,633,397	9,826,211	4,510,179	253,979	1,453,626
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝากประจำตัว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-	-	-	-	-	10,009,646	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	196,321,850	161,660,949	217,715,964	75,855,281	26,637,986	11,590,078	-	-	-	-	196,321,850
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	82,309,799	66,976,513	113,931,320	63,544,858	56,103,031	49,999,326	49,918,512	47,795,527	50,305,007	61,151,282	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	-	-	-	-	4,259,000	612,575	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้การค้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้อื่น ๆ	83,918,973	100,652,606	-	-	-	-	-	-	-	-	83,918,973
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	36,408,302	22,810,990	47,556,310	34,791,946	11,247,878	11,945,363	20,541,176	23,344,002	66,610,335	42,168,174	47,221,897
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	466,808,444	394,163,905	418,261,802	203,079,290	116,089,438	85,839,362	90,102,731	80,965,740	121,425,521	103,573,435	48,675,523
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจากส่วน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	278,865,576	311,296,594	328,117,781	215,664,883	79,819,078	32,762,060	-	-	-	-	278,865,576

ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่ถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น					58,412	58,412		58,412	58,412	58,412	58,412
เงินลงทุนในบริษัทย่อย											
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง											
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11,783,340	2,600,185	3,281,405	7,900,127	6,242,197	7,878,195	2,748,053	2,797,307	2,487,327	3,048,093	2,075,618
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	3,450,463,606	3,227,055,340	2,321,349,000	1,759,984,000	1,361,988,996	1,132,058,352	1,027,205,707	898,584,755	751,812,875	835,303,969	1,042,826,123
การเงิน	124,164,529	96,894,847	80,180,461	59,903,746	41,860,181	25,054,820	18,325,543	14,893,276	73,923,516	98,402,320	198,103,852
สินค้างเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน											
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7,381,628	3,768,048	4,199,155	3,240,568	30,796,934	43,328,770	49,523,514	50,151,240	8,175,434	1,054,246	1,370,195
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,872,658,679	3,641,615,014	2,737,127,802	2,046,693,324	1,520,707,386	1,241,082,197	1,097,802,817	966,484,990	836,457,564	937,867,040	1,244,434,200
รวมสินทรัพย์	4,339,467,123	4,035,778,919	3,155,389,604	2,249,772,614	1,636,796,824	1,326,921,559	1,187,905,548	1,047,450,730	957,883,085	1,041,440,475	1,293,109,723
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น											
หนี้สินหมุนเวียน											
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น											
จากสถาบันการเงิน	1,237,000,000	962,000,000	910,000,000	390,000,000	415,477,600	526,373,055	434,337,486	13,883,916	4,095,652	2,749,071	-
เจ้าหนี้การค้า	87,914,308	123,628,501	187,223,531	107,518,994	78,943,405	53,209,315	190,566,335	44,236,009	49,304,565	3,485,695	7,452,559
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	975,255,000	829,094,000	657,839,510	334,672,245	289,352,245	179,480,000	116,000,000	-	968,001,105	-	1,669,056,171
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1											
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	705,781	-	49,520	432,949	24,873	-	86,467	916,393,835	-	1,154,518,188	-





ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์											
หุ้นสามัญ	700,000,000	500,000,000	400,000,000	300,000,000	300,000,000	200,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	700,000,000
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	220,000,000	170,000,000	145,000,000	120,000,000	120,000,000	95,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	220,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุนจาก											
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น											
สำรองจากการตราขายหลักทรัพย์ธรรมของ											
เงินลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จาก											
กำไร (ขาดทุน) สะสม											
จัดสรร - สำรองตามกฎหมาย	23,250,000	18,100,000	15,100,000	9,850,000	7,600,000	-	-	-	-	-	23,250,000

ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
ยังไม่ได้จัดสรร	602,702,254	391,310,329	239,408,089	145,408,329	124,039,746	182,993,050	123,009,248	3,228,204	135,791,032	192,700,590	454,399,389	602,702,254
รวมส่วนของผู้อื่น	851,952,254	585,410,329	405,508,089	281,258,329	257,639,746	283,993,050	189,009,248	69,228,204	69,791,032	126,700,590	388,399,389	851,952,254
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,339,467,123	4,035,778,919	3,155,389,604	2,249,772,614	1,636,796,824	1,326,921,559	1,187,905,548	1,047,450,730	957,883,085	1,041,440,475	1,293,109,723	4,339,467,123
รายได้												
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ดอกเบี้ยรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายได้จากการให้เข้าซื้อ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายได้จากสัญญาชำระเงิน	64,964,169	59,957,376	41,757,199	18,037,879	3,649,722	779,474	-	-	-	-	189,145,819	
รายได้เข้าตามสัญญาชำระเงินงาน	1,387,783,935	1,174,387,726	885,870,933	728,674,478	603,572,044	486,920,040	485,379,097	499,333,142	516,566,465	527,971,935	457,960,772	7,754,420,567
รายได้จากการให้เข้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้ค่านายหน้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้เงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับด้านประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	141,458.309	115,249.264	82,005.893	51,076.913	35,557.005	111,888.358	79,204.089	69,315.174	-	-	685,755,005
รายได้อื่น	29,352,754.00	17,357,645.00	11,329,307.00	10,559,901.00	741,217.00	870,678.00	2,060,157.00	524,109.00	7,733,776.00	4,173,163.00	455,166.00
รวมรายได้	1,623,559.167	1,366,952.011	1,020,963.332	808,349.171	643,519.988	600,458.550	566,643.343	569,172.425	524,300.241	532,145.098	458,415,938
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เข้าตามสัญญาเข้าดำเนินงาน	1,066,906.630	863,081.256	707,907.509	640,951.504	517,360.074	357,544.363	300,429.036	273,872.364	276,551.680	320,754.610	324,519,225

324,519,225 5,649,878,251



ตาราง 241 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยชั่งน้ำหนัก	1,852,000	1,640,400	1,394,500	1,200,000	1,003,480	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	1,852,000
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	116.92	124.91	89.10	40.56	34.33	199.97	199.64	237.91	94.85	421.25	792.28	456.60
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน ( สินทรัพย์ หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน )	0.20	0.19	0.23	0.26	0.14	0.11	0.12	0.08	0.12	0.09	0.03	0.20
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว ( สินทรัพย์ หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือหนี้ ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ ( ยอด รายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น )	0.37	0.34	0.32	0.36	0.39	0.45	0.48	0.54	0.55	0.51	0.35	2.01
การบริหารหนี้สิน												
1. อัตราส่วนหนี้สิน ( หนี้สินทั้งสิ้น/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น )	0.80	0.85	0.87	0.87	0.84	0.79	0.84	0.93	1.07	1.12	1.30	0.80
ความสามารถในการทำกำไร												
1. อัตรากำไรสุทธิ ( กำไรสุทธิส่วนที่ เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วย 2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (	13.34	14.99	12.17	6.02	5.35	19.98	21.14	25.08	10.85	47.50	103.70	9.70
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	4.99	5.08	3.94	2.16	2.10	9.04	10.08	13.63	5.94	24.27	36.76	19.49



ตาราง 242

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ.5.

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์											
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	16,483,940	62,224,648	35,568,879	53,268,163	37,978,922	35,670,614	56,641,577	56,671,378	69,885,053	19,534,751	147,945,574
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝากประจำ/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	339,067	81,534,312	0	0	0	0	0	250,000,000	95,000,000	155,360,960	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	22,504,984	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	41,960,266	84,635,992	121,023,558	110,801,997	108,304,832	99,226,050	202,714,946	97,140,112	154,293,634	175,976,979	522,545,983
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	100,102,119	102,650,431	77,405,309	104,839,898	121,215,754	148,762,975	113,411,043	141,458,419	165,656,180	201,166,604	244,423,614
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	147,938	2,123,085	0	6,207,331	4,214,963	5,634,788
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	5,060,483	77,117,136	3,388,880	0	0	485,031	142,833	1,427,781
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิขายอสังหาริมทรัพย์	616,267,843	440,068,977	394,948,223	532,879,622	556,380,150	464,375,460	517,989,369	102,183,121	12,780,419	86,979,729	8,940,299
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	77,008,176	57,002,729	40,700,144	17,491,773	142,639,560	194,443,998	148,848,413	151,451,041	363,690,652	355,479,336	1,633,451,346
เงินให้กู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	11,691,589	3,357,009	6,398,436	110,985,041	59,504,040	33,864,133	0	64,197,776	68,780,138	23,581,430	52,537,875
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	13,481,730	5,291,873	93,428,000	83,718,015	14,088,541	3,669,013	13,241,172	10,182,765	6,705,650	3,771,383	54,230,826
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	877,334,730	836,765,971	769,472,549	1,019,044,992	1,117,228,935	983,549,061	1,077,474,589	873,284,612	943,484,088	1,026,208,968	2,671,138,086
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจากส่วน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	151,293,441	14,158,662	64,810,504	157,167,871	190,959,834	163,322,532	83,619,677	113,179,373	30,868,880	79,270,306	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	104,321,921	178,673,979	77,987,422	116,820,401	171,298,362	235,587,294	158,406,217	134,278,222	134,363,817	203,014,028	337,579,507
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26,139,690	50,723,015	3,662,808	134,854,856	0	0	0	20,265,790	0	40,912,376	83,548,962
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรี่ยไรครั้งที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,215,434	2,291,022	799,150	799,150	500,000	500,000	4,054,400	85,479,266	71,486,897	45,175,553	77,991,685
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,657,307
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	30,773,722	36,621,849	48,602,348	54,770,009	49,146,976	46,802,959	49,700,383	50,189,137	55,840,904	59,881,668	67,754,311
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	50,161,200	38,717,656	49,461,692	76,635,479	95,939,705	81,191,503	61,763,175	131,233,067	195,205,301	305,469,515	451,600,961
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	2,076,266	0	0	8,082,498	6,337,225	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	141,665,658	139,363,058	116,380,779	135,931,217	148,743,413	144,866,443	136,329,866	122,531,633	33,736,289	44,247,792	32,035,356
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,200,008	1,150,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,200,008
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,632,011	854,972	4,305,301	3,525,417	17,225,182	3,146,168	2,201,193	0	1,305,520	7,743,980	4,230,409
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	510,403,085	462,554,213	366,010,004	680,504,400	675,889,738	675,416,899	496,074,911	665,238,986	529,144,833	785,715,218	1,084,398,498
รวมสินทรัพย์	1,387,737,815	1,299,320,184	1,135,482,553	1,699,549,392	1,793,118,673	1,658,965,960	1,573,549,500	1,538,523,598	1,472,628,921	1,811,924,186	3,755,536,584

ตาราง 242 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินที่เกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น												
จากสถาบันการเงิน	5,500,000	0	0	360,489	2,565,889	243,457	25,445,909	64,708	3,367,798,193	2,716,763,198	380,295,200	5,500,000
เจ้าหนี้การค้า	10,332,730	0	1,720,239	17,570,874	96,625,344	107,477	2,143,250	20,494,861	2,670,428	1,248,261	2,786,000	10,332,730
ส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวที่กำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	176,704,465	182,083,661	371,990	755,196	80,501,161	4,579,485,800	4,554,044,719	1,330,153,399	3,770,980	3,689,000	1,948,530,536	176,704,465
ส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวจากบริษัทที่												
เกี่ยวข้องถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	120,710,065	0	0	0	0	4,343,960	0	0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาชำระเงินส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	693,865	637,515	585,740	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แพคตอริงที่ถึงกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่												
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง												
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	92,428,332	0	0	0	25,696,091	20,275,597	38,012,899	942,217,606	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	23,743	169,342,352	66,243,996	13,552,561	80,874,835	111,141,843	0	0





ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน)	2,430,634	1,509,922	0	0	0	0	0	0	0	0	2,430,634
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่าหลักทรัพย์ของ เงินลงทุน / ส่วนเกิน (ส่วนค่า) จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	0	0	-2,025,850	-2,025,850	-2,325,000	-2,325,000	-2,325,000	-2,108,000	-1,829,000	-45,671,198	-37,294,188
กำไร (ขาดทุน) สะสม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	29,870,248	27,531,329	25,000,000	23,050,710	23,050,710	23,050,710	23,050,710	23,050,710	23,050,710	23,050,710	29,870,248
ยังไม่ได้จัดสรร	666,306,162	666,866,659	693,771,401	-3,242,050,025	-4,116,926,658	-3,391,799,525	-3,391,818,921	-3,537,695,884	-3,591,828,714	-3,268,358,655	-2,285,383,069
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	998,606,754	995,907,620	966,745,551	-2,971,025,165	-3,846,200,948	-3,115,573,815	-3,115,593,211	-3,261,253,174	-3,315,107,004	-3,035,479,143	-2,044,126,547
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,387,737,815	1,299,320,184	1,135,482,553	1,699,549,392	1,793,118,673	1,658,965,960	1,573,549,500	1,538,523,598	1,472,628,921	1,811,924,186	3,755,536,584
รายได้											
ดอกเบี้ยชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	0	0	0	0	0	0	0	26,011,250	38,734,463	109,276,473	105,242,883
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	57,449,539	31,097,780	36,826,068	44,415,335	47,765,365	36,735,454	24,047,643	1,693,300	1,934,511	361,511	7,505,454
											289,831,960

ตาราง 242 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	18,041,263	15,844,378	28,923,513	34,259,186	31,291,287	27,177,574	19,596,901	15,466,587	15,935,392	36,347,153	95,981,894	338,865,128
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	28,853,166	34,421,429	24,742,873	29,899,013	46,879,667	42,024,290	31,287,573	25,300,076	35,899,447	56,657,054	89,409,535	445,374,123
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าค่าน้ำมันงาน	12,645,729	19,220,707	31,889,832	41,218,475	38,392,501	34,688,122	68,500,245	138,813,972	162,826,686	179,422,061	193,569,139	921,187,469
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	291,794	2,118,695	1,092,580	1,726,341	109,000	16,507	252,838	580,748	6,188,503	
รายได้ค่าขนส่ง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,250,955	12,391,445	22,807,049	11,522,492	10,111,790	10,401,423	8,629,102	7,018,860	4,870,597	22,251,226	47,106,946	175,361,885
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	11,424,782	10,376,458	23,424,094	31,998,056	7,510,048	5,266,600	17,159,822	14,764,253	40,937,712	126,425,945	0	289,287,770
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	6,904,595	5,327,518	8,880,017	14,011,748	0	0	0	0	13,847,800	48,971,678
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	0	0	0	18,019,397	0	0	143,480,136	28,340,000	0	0	0	189,839,533
รายได้อื่น	12,181,890	32,890,790	47,946,191	11,599,740	12,122,025	29,640,219	83,798,205	26,889,558	20,545,960	165,144,301	201,452,271	644,211,150

ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมรายได้	158,847,324	156,242,987	223,756,009	230,377,907	204,045,280	201,671,771	396,499,627	284,406,856	321,701,275	696,138,562	754,696,670	3,628,384,268
รายจ่าย												
ต้นทุนให้ขาดตามสัญญาเช่าที่ดินงาน	10,262,548	13,446,736	18,209,010	23,938,556	21,993,285	23,719,960	68,232,050	117,166,973	121,766,813	127,045,358	128,579,344	674,360,633
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)												
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	87,915,309	101,195,071	114,812,466	73,260,200	53,430,896	74,544,107	46,930,414	54,094,006	108,428,900	124,433,141	157,043,028	996,087,538
ขาดทุน (กำไร) จากการโอนสินทรัพย์/												
การด้อยค่า/เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้												
ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-8,314,839	-19,868,342	-5,114,699	37,767,398	77,705,162	0	0	-1,467,133,348	0	971,807,512	92,538,638	999,807,482
รวมรายจ่าย	89,863,018	94,773,465	127,906,777	134,966,154	153,129,343	98,264,067	115,162,464	24,547,631	230,195,713	1,223,286,011	378,161,010	2,670,255,653
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและ												
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	68,984,306	61,469,522	95,849,232	95,411,753	50,915,937	103,407,704	281,337,163	259,859,225	91,505,562	-527,147,449	376,535,660	958,128,615
ดอกเบี้ยจ่าย	17,687,885	10,842,935	14,128,959	7,953,998	1,028,988,070	103,388,308	135,460,200	118,914,398	414,975,620	455,828,137	387,935,440	2,696,103,950
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ภาษี												
เงินได้)	4,518,042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,518,042
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการ												
แลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	-86,811,998	0	0	0	0-2,469,345,716-2,556,157,714

ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	3,856,050,443	787,418,878	0	0	0	0	0	0	0	4,643,469,321
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	46,778,379	50,626,587	3,937,770,716	874,876,633	-978,072,133	19,396	145,876,963	54,132,829	-323,470,058	-982,975,586	-2,480,745,496	344,818,230
จำนวนหุ้นสามัญออกต่างน้ำหนัก	29,999,971	29,999,971	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,550,000	25,550,000	25,550,000	25,550,000	25,550,000	25,550,000	29,999,971
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	2	2	158	35	-39	0	6	2	-13	-38	-97	11
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	4	4	5	8	6	0	0	1	0	0	1	4
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	4	4	5	8	6	0	0	1	0	0	1	4
ประสิทธิภาพการให้สินทรัพย์ (ยอดรายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
การบริหารหนี้สิน												
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	0
ความสามารถในการทำกำไร												

ตาราง 242 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
1. อัตราภาษี ( ถ้าโรสุทริส่วนที่ เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหรือผู้ถือหุ้น รายได้)	29	32	1,760	380	-479	0	37	19	-101	-141	-329	10
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ถ้าโรสุทริส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญ หรือด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	3	4	347	51	-55	0	9	4	-22	-54	-66	25
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ เป็นเจ้าของ (ถ้าโรสุทริส่วนที่เป็นของผู้ ถือหุ้นสามัญ หรือ ส่วนของผู้ถือหุ้น สามัญ)	5	5	407	-29	25	0	-5	-2	10	32	121	35
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ เป็นเจ้าของ (ถ้าโรสุทริส่วนที่เป็นของผู้ ถือหุ้นสามัญ หรือ ส่วนของผู้ถือหุ้น สามัญ)	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2
1. ราคาตลาดกับโรสุทริถือหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หรือถ้าโรสุทริต่อ หุ้น)	21	20	0	-3	4	-160,630	-21	-60	10	3	1	3



ตาราง 243 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	22,518,565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,518,565
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	4,342,376	4,342,376	37,503,554	16,701,185	0	0	0	0	0	0	0	4,342,376
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	176,003,511	211,452,587	49,369,960	189,117,236	75,383,602	116,304,976	40,100,216	151,313,595	39,264,068	29,721,891	9,722,429	176,003,511
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,910,933,681	1,929,444,712	1,427,800,364	1,339,202,974	1,147,143,246	1,210,579,000	835,436,709	915,984,270	1,070,407,891	1,147,058,534	1,271,369,206	1,910,933,681
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ												
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	410,033,073	269,892,357	322,463,330	317,087,170	231,805,369	21,865,146	98,530,214	122,914,130	183,952,489	207,595,781	299,487,596	410,033,073
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ												
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,412,693,824	2,748,889,487	2,402,679,115	2,053,448,879	1,707,689,297	1,761,588,867	1,477,953,216	1,221,879,423	935,499,722	1,238,498,366	1,796,368,379	3,412,693,824

ตาราง 243 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	4,000,000	8,000,000	12,000,000	12,000,000	10,368,141	10,368,141	10,368,141	10,368,141
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	20,394,111	22,185,928	20,142,835	21,717,793	22,732,194	24,639,486	27,254,675	25,559,834	28,622,605	31,295,561	32,340,096
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	182,192,442	268,887,117	141,179,328	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 243 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
เงินผู้ชมระยะสั้นจากบุคคลและ บริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	48,225,470	1,044,249,208	2,063,237,048	0
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้อื่นๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	1,559,810	19,402,344	3,212,754	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	22,224,800	18,947,705	15,776,505	1,976,043	3,125,651	7,081,338	11,109,481	19,103,153	20,352,580	32,255,686	37,439,756	22,224,800
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	26,161,340	21,880,242	569,737	0	5,411,570	0	0	0	0	0	0	26,161,340
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	28,267,125	24,848,624	38,177,250	31,654,641	20,576,191	15,920,845	7,758,263	5,644,526	12,012,337	8,988,621	15,360,094	28,267,125
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,302,704,284	1,614,530,912	1,182,468,058	1,468,886,827	966,835,611	710,098,292	892,933,392	367,451,001	471,508,368	1,286,329,047	2,426,428,230	2,302,704,284
หนี้สินไม่หมุนเวียน												
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน การเงิน	1,190,781,318	1,523,310,903	1,313,881,148	702,470,705	1,031,433,320	1,229,991,298	630,259,776	1,157,503,132	1,080,019,371	762,749,250	694,064,111	1,190,781,318
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและ บริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 243 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
หุ้นบริษัทยักษ์											0
หุ้นสามัญ	705.000.000	705.000.000	705.000.000	705.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	400.000.000	250.000.000
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	705.000.000	705.000.000	705.000.000	705.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000	400.000.000	250.000.000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุน)											
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน											
ลงทุน)	75.025.000	75.025.000	75.025.000	75.025.000	11.340.000	11.340.000	11.340.000	11.340.000	11.340.000	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น											
หุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่าหุ้น											
ของเงินลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนค่า)											
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร(ขาดทุน)สะสม											
จัดสรร - สำรองตามกฎหมาย	20.075.716	15.982.307	10.782.500	9.182.500	9.182.500	3.108.000	3.108.000	3.108.000	3.108.000	3.108.000	3.108.000
ยังไม่ได้จัดสรร	298.956.122	258.272.834	216.854.476	137.149.450	106.929.738	183.648.246	152.119.113	131.516.660	100.927.050	61.831.414	54.661.598
											298.956.122

ตาราง 243 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,099,056,838	1,054,280,141	1,007,661,976	926,356,950	597,452,238	668,096,246	636,567,113	615,964,660	585,375,050	464,939,414	307,769,598	1,099,056,838
ส่วนที่คืนและส่วนของผู้ถือหุ้น	5,938,715,311	5,241,709,144	4,317,289,474	3,738,460,389	3,120,505,126	3,033,866,666	2,454,410,385	2,315,976,972	2,247,010,343	2,653,080,788	3,428,261,939	5,938,715,311
รายได้												
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
ดอกเบี้ยรับ	135,554	110,393	37,192	23,780	30,309	22,956	380,748	550,160	15,345,668	22,475,783	23,640,886	62,753,429
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
รายได้จากการให้เข้าซื้อ	74,983,222	59,852,666	60,804,052	45,470,806	35,796,051	19,192,094	15,994,152	23,150,604	39,729,707	46,206,037	30,440,842	451,620,233
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	314,057,095	258,997,844	193,763,673	162,918,000	154,903,703	163,938,749	155,086,167	161,672,882	174,571,884	276,055,637	248,697,713	2,264,663,347
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	100,800,000	81,372,000	23,294,000	0	0	0	0	0	0	0	0	205,466,000
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าขนานหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 243 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับ ด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย สินทรัพย์	0	0	3,519,768	0	0	0	0	0	0	0	3,519,768
รายได้อื่น	23,768,273	24,526,245	26,658,675	17,665,985	11,467,397	22,770,809	19,393,354	37,188,661	38,796,117	24,883,069	69,739,939
รวมรายได้	513,744,144	424,859,148	308,077,360	226,078,571	202,197,460	205,924,608	190,854,421	222,562,307	268,443,376	369,620,526	372,519,380
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เข้าตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดำเนินงาน											

ตาราง 243 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	130,728,440	113,334,457	70,324,850	32,882,350	31,155,433	28,209,229	28,852,062	29,657,166	23,836,496	23,870,092	28,210,821
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											
สินทรัพย์/การค้ำ/เงินลงทุน											
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	4,000,000	4,000,000	4,000,000	0	0	4,833,472	0	0	16,833,472
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	80,877,131	52,514,318	31,092,870	63,100,947	93,305,467	37,961,285	24,628,080	29,192,371	54,450,461	59,060,361	106,372,159
รวมรายจ่าย	211,605,571	165,848,775	105,417,720	99,983,297	128,460,900	66,170,514	53,480,142	63,683,009	78,286,957	82,930,453	134,582,980
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและ											
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	302,138,573	259,010,373	202,659,640	126,095,274	73,736,560	139,754,094	137,374,279	158,879,298	190,156,419	286,690,073	237,936,400
ดอกเบี้ยจ่าย	175,921,956	148,002,454	96,000,696	95,875,562	103,496,960	106,329,995	105,540,318	122,358,452	141,800,103	255,420,160	221,495,284
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์)											
ภาษีเงินได้	46,189,920	29,139,754	1,731,191	0	13,882,367	0	0	5,931,236	0	3,363,386	7,537,305
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการ											
แลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	-3,501,241	-1,894,966	-11,231,508	0	-9,260,680	-20,736,711	7,888,618
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับ											
โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	80,026,697	81,868,165	104,927,753	30,219,712	-47,144,008	31,529,133	20,602,453	30,589,610	39,095,636	7,169,816	16,792,429
											395,677,396

ตาราง 243 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	70,500,000	70,500,000	70,500,000	53,000,000	47,000,000	47,000,000	47,000,000	47,000,000	40,076,712	32,520,548	25,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	1	1	1	1	-1	1	0	1	1	0	1
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว											
(สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดรายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

ตาราง 243 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ											
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ											
หารด้วยยอดรายได้	16	19	34	13	-23	15	11	14	15	2	5
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์											
(กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือ											
หุ้นสามัญ หารด้วยสินทรัพย์)	1	2	2	1	-2	1	1	1	2	0	0
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้											
เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่											
เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ)	7	8	10	3	-8	5	3	5	7	2	5
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้											
เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่											
เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ)	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น											
(ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไร											
สุทธิต่อหุ้น)	14	13	10	31	-13	21	31	20	15	65	18

ตาราง 244

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 7

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์											
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,745,240	2,009,391	6,609,115	5,478,902	893,560	6,324,149	8,150,545	43,134,122	232,790,498	160,261,839	25,254,917
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝากประจำ/ ตัวสัญญาให้เงิน	0	0	0	0	2,019,800	17,136,572	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	57,253,584	0	0	0	35,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบ	77,214,911	68,855,704	67,004,214	48,704,771	28,178,360	759,280	0	0	0	0	77,214,911
กำหนดชำระภายใน 1 ปี											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	53,624,791	68,843,526	62,171,169	83,652,852	228,726,738	274,820,591	67,025,333	64,481,026	62,637,936	0	53,624,791
							397,210,15			359,668,22	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าค่าน้ำเงิน	124,047	202,200	0	0	0	0	290,022,904	8	437,351,095	504,326,558	6
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครั้งที่ ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	30,831,425	0	22,857,143	31,817,194	0	0	0	0	0	0	30,831,425
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายใน 1 ปี	5,347,236	11,666,418	42,341,962	10,812,658	0	0	0	0	0	0	5,347,236
เงินให้กู้ยืมแก้อกิจการที่เกี่ยวข้อง	131,175,412	184,265,884	93,582,872	59,071,964	1,872,715	7,007,715	3,300,000	0	13,470,000	25,500,000	33,250,000

ตาราง 244 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	138,561	257,767	326,239	0
สินค้ำคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	3,938,200	6,470,422	0	0	9,455,500	13,366,280	0	0	0	0	0	3,938,200
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	22,817,225	4,278,308	4,151,149	8,750,963	7,803,797	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	1,048,712	2,217,989	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	15,937,780	11,606,118	9,722,183	15,066,852	14,936,589	6,195,784	25,124,622	68,762,760	89,574,326	84,646,162	87,247,793	15,937,780
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	320,939,042	353,919,663	304,288,658	254,605,193	286,083,262	325,610,371	474,742,925	580,084,36	840,113,565	783,743,289	513,585,97	320,939,042
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก												
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	88,968,696	63,854,428	77,458,512	73,562,761	58,434,163	2,042,968	0	0	0	0	0	88,968,696
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ												
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน												
1 ปี	70,848,167	106,720,921	150,682,114	195,598,928	191,826,578	100,735,626	0	0	0	0	0	70,848,167
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ												
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน												
หนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ดูหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครั้งที่ถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	89,393,859	106,040,096	0	0	0	0	0	0	0
ดูหนี้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	73,437,943	73,437,943	80,023,192	48,528,876	0	0	4,600,000	19,762,310	53,243,098	46,853,600	42,303,600
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	124,106,941	27,150,310	37,372,671	7,820,250	0	0	0	0	0	0	124,106,941
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7,723,673	6,168,032	6,326,558	7,274,143	5,732,174	2,595,446	1,300,831	2,612,999	5,301,256	4,991,893	14,896,746
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	95,197,721	43,400,120	1,556,415	0	0	0	103,770,000	296,745,000	691,598,866	1,344,168,456	240
เงินสดที่ได้รับตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,237,758	28,237,758
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,535,730	2,679,018	3,631,048	2,374,594	1,207,608	948,816	547,086	1,488,485	1,962,785	2,775,975	3,123,063
											2,535,730

ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	462,818,871	323,410,772	446,444,369	441,199,648	257,200,523	106,322,856	111,183,288,322,671,794	752,106,005	1,427,027,682	407	462,818,871
รวมสินทรัพย์	783,757,913	677,330,435	750,733,027	695,804,841	543,283,785	431,933,227	585,926,213,902,756,157	1,592,219,570	2,210,770,971	379	783,757,913
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น											2,297,059.
หนี้สินหมุนเวียน											2,810,645.
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	287,247,369	278,401,813	251,301,298	13,049,776	78,236,172	100,280,585	3,122,269	441,907	957,941,390	4	9
เจ้าหนี้การค้า	320,030	9,664,600	6,488,970	0	9,295,900	5,358,500	6,738,000	2,328,000	16,658,500	0	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	68,109,467	53,331,844	87,950,749	82,150,654	27,866,504	0	0	0	230,770,000	0	1
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	476,952,675	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	18,498,964	6,694,551	0	0	0	0	0	0	0	0	18,498,964
เจ้าหนี้แพ็คเกจอสังหาริมทรัพย์ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	14,000,000	12,000,000	150,000,000	0	0	0	0	386,952,675	0	6
											998,103,83

ตาราง 244 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เจ้าหน้าที่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
เจ้าหน้าที่อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	778,464,148	507,178,718	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	5,479,054	19,903,875	30,592,892
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8,671,930	4,547,830	3,966,814	3,559,742	2,539,866	1,697,337	12,129,848	13,812,708	13,540,635	12,202,022	13,396,584
รวมหนี้สินหมุนเวียน	382,847,760	366,640,638	361,707,831	248,760,172	117,938,442	107,336,422	21,990,117	53,537,645	2,389,806,402	2,426,933,584	18
หนี้สินไม่หมุนเวียน											2,599,519.5
เงินกู้มีระยะยาวจากสถาบัน	80,385,643	41,148,763	59,553,248	98,520,103	68,108,735	0	202,845,504	202,845,504	36,955,000	0	38,254,586
การเงิน											80,385,643
เงินใช้มีระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	343,742,675	343,742,675	0	0	0
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	58,245,742	27,636,605	0	0	0	0	0	0	0	0	58,245,742
เจ้าหน้าที่เพื่อบริการ-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่า/เงินรับล่วงหน้า											
เพื่อสิทธิการซื้อเคเบิลของสัญญาเช่าการเงิน	21,918,118	17,256,114	8,340,469	30,464,196	24,220,753	27,715,472	67,963,938	85,814,297	152,293,894	280,074,408	414,134,955
เงินสดที่ได้รับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	437,092,768	346,935,744	0	0	886,416
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	160,549,503	86,041,482	67,893,717	128,984,299	92,329,488	27,715,472	1,051,644,885	979,338,220	189,248,894	280,074,408	160,549,503
รวมหนี้สิน	543,397,263	452,682,120	429,601,548	377,744,471	210,267,930	135,051,894	1,073,635,002	1,032,875,835	2,579,055,296	2,707,007,992	543,397,263
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											

ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบริษัทรื	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หุ้นสามัญ	375,000,000	375,000,000	375,000,000	360,000,000	300,000,000	300,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นส่วนต่ำกว่าทุน											
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน											
ลงทุน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น											
หุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่าผู้ถือหุ้น											
ของเงินลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ)											
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า											
หลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	-30,402,400	-60,804,800	-91,207,200	-121,609,600
กำไร (ขาดทุน) สะสม	0										0
รวมส่วนของถือหุ้น	240,360,650	224,648,315	321,131,479	318,060,370	333,015,855	296,881,333	-487,708,789	-130,119,678	-986,835,726	-496,237,021	-242,150,096
รวมหนี้สินและส่วนของถือหุ้น	783,757,913	677,350,435	750,733,027	695,804,841	543,283,785	431,933,227	585,926,213	902,756,157	1,592,219,570	2,210,770,971	2,810,645,379

ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้											
รายการบัญชี											
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	0	0	0	0	0	0	873,580	2,275,758	10,564,796	13,539,772	7,350,625
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	13,843,633	11,656,531	14,588,604	7,673,025	1,737,878	75,012	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	10,640,023	15,631,359	28,556,340	37,164,060	21,164,029	29,942,687	6,953,298	7,604,358	4,303,196	0	0
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	22,680,372	2,370,956	57,870	0	0	0	28,889,981	96,515,661	309,149,555	700,723,282	1,054,309,793
ดำเนินงาน											
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	5,364,156	2,542,184	1,773,314	2,415,818	4,583,680
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าขนานหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	23,044,043	24,853,290	15,404,828	5,750,893	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 244 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	43,226,404	39,934,210	26,788,910	18,630,877	40,551,010	39,819,761	-283,362,023	-204,147,355	-252,986,886	13,918,837	208,924,387	-308,701,868
ดอกเบี้ยจ่าย	27,514,069	24,166,372	19,827,801	11,986,361	4,416,488	90,388,907	104,629,487	191,735,593	353,431,388	386,369,269	473,282,851	1,687,748,586
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-30,402,400	-33,399,860	-63,802,260
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	753,974,259	0	1,225,046,216	115,572,192	101,323,829	0	2,195,916,496
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	15,712,335	15,767,838	6,961,109	6,644,516	36,134,522	703,405,113	-387,991,510	829,163,268	-490,846,082	-301,529,003	-297,758,324	135,663,782
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	300,000,000	300,000,000	300,000,000	60,000,000	30,000,000	25,311,500	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	2,000,000	300,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0	0	0	0	1	28	-19	41	-25	-15	-149	0
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	2	3	22	11	0	0	0	1

ตาราง 244 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์ หมุนเวียน หักสินค้างเหลือ/หนี้สิน หมุนเวียน)	1	1	1	1	1	2	3	22	11	0	0	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอด รายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
การบริหารหนี้สิน												
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	0	0	2	1	2	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร												
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิส่วน ที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วย ยอดรายได้)	16	20	9	9	36	534	-479	468	-132	-38	-27	4
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	2	2	1	1	7	163	-66	92	-31	-14	-11	17
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ ถือหุ้นสามัญ)	7	7	2	2	11	237	80	-637	50	61	123	56

ตาราง 244 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	38	44	40	9	6	6	6	3	2	1	0	38
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไรสุทธิต่อหุ้น)	15	14	46	48	9	0	1	1	0	2	1	2

ตาราง 245

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 8.

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	6,728,894	5,523,447	9,774,150	39,045,434	9,620,207	8,027,142	14,458,046	34,429,089	46,203,595	32,409,127	47,334,356	6,728,894
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	5,288,863	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	9,766,757	33,699,714	5,138,349	8,430,728	5,636,372	6,054,703	4,782,653	52,567,038	41,494,690	0	0	9,766,757
ถูกหน้ตามสัญญาเช่าการเงิน												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	728,663,155	486,484,914	306,343,019	185,000,668	140,702,539	172,518,069	193,883,495	311,118,013	347,964,726	0	0	728,663,155
ถูกหน้ตามสัญญาเช่า												
ดำเนินงาน	0	180,150	1,275,327	1,211,775	1,318,103	1,020,107	128,802	371,018	1,407,669	1,384,056	2,187,612	0
ถูกหน้ตามสัญญาผ่อนชำระที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้จากการซื้อสิทธิ												
เรือกร้องที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	22,038,379	17,038,932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,038,379
ถูกหน้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่											
ที่เกี่ยวข้อง	708.273	0	0	0	0	0	0	144.575	0	550.240	798.726
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้านคงเหลือ/ทรัพย์สินรอ											
การขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้การค้ำ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	892.532	46.228.895	20.858.470	14.348.804	24.879.046	16.485.385	6.923.747	1.927.101	2.019.331	3.303.425	5.283.999
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	768.797.990	589.156.052	343.389.315	248.037.409	182.156.267	204.105.406	220.176.743	400.556.834	444.378.874	37.646.848	55.604.693
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	10.637.793	12.411.437	12.619.135	17.756.439	8.538.828	14.175.199	7.756.953	56.427.914	63.603.372	20.728.138	29.689.725
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า											
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,115,169,979	987,104,003	657,618,837	411,115,392	296,279,893	213,199,893	253,333,898	230,278,556	329,772,328	836,228,091	988,744,908

ตาราง 245 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาต่อหน้าชำระ- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ เรียกร้องที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	42,630,795	64,669,174	0	0	0	0	0	0	0	0	42,630,795
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600	3,600	1,000,000	1,000,000	1,000,000	8,288,863	7,288,863
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคล ที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,208,953	2,412,530	2,298,650	2,482,957	2,225,941	2,628,774	3,086,089	3,437,004	4,100,421	6,120,701	7,320,156
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	64,238,603	136,861,116	265,194,843	465,130,967	718,852,719	554,587,382	298,630,475	127,123,515	79,136,424	32,750,837	47,814,222
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	570,295,171	461,089,209	308,730,879	199,037,834	149,307,939	126,595,951	0	0	0	0	570,295,171
สินค้างหนี้หรือทรัพย์สินรอ การขาย	0	3,770,554	12,906,809	5,259,944	0	168	0	0	0	634,467	4,427,051

**ตาราง 245 (ต่อ)**

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์angible	762.100	762.100	762.100	1.799.100	1.652.838	1.632.838	2.460.350	2.460.050	2.460.050	2.650.700	2.887.700
รวมสินทรัพย์angible	1.805.946.994	1.669.083.723	1.260.134.853	1.102.586.233	1.176.861.758	912.843.805	566.267.765	420.727.039	480.072.595	907.401.797	1.088.172.625
รวมสินทรัพย์	2.574.744.984	2.258.239.775	1.603.524.168	1.350.623.642	1.359.018.025	1.116.949.211	786.444.508	821.283.873	924.451.469	945.048.645	1.143.777.318
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น											
หนี้สินหมุนเวียน											
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม											
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	722.000.000	836.000.000	138.000.000	140.000.000	74.000.000	77.000.000	179.215.236	410.007.952	463.723.132	633.298.682	951.581.980
เจ้าหนี้การค้า	61.325.784	25.469.094	33.445.579	26.984.023	6.966.889	14.000.650	9.743.495	9.209.658	1.731.593	9.391.421	30.641.864
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	573.183.332	338.247.182	387.285.400	260.760.150	420.051.044	323.103.173	121.718.230	108.200.000	0	12.500.000	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจาก											
บริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	10.170.864	0	595.486	1.090.000	1.063.020	145.029.796	0	0

ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เข้าหนี้ตามสัญญาชำระเงิน											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เข้าหนี้แต่เดอริงที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคล											
และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	155,919	101,360	480,245	423,655	399,882	0	0	0	0	0
เข้าหนี้บุคคลและกิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	-10,027	0	133,549	0	0	0
เข้าหนี้อื่นๆ											
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,993,707	14,875,197	6,226,739	4,250,652	4,665,054	6,949,119	9,048,738	10,511,227	11,673,980	12,123,113	10,827,944
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	2,965,565	5,159,929	8,723,791	0	13,140,512	14,316,882	14,906,517	2,925,308	0	1,063,071	29,505
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	0	0	177,727	5,254,407	0	0	0	0	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6,891,480	6,431,274	2,208,798	2,428,601	2,463,951	2,450,223	7,556,798	12,522,252	4,792,052	4,306,777	3,433,886
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,379,359,868	1,226,338,595	575,991,667	445,252,262	526,965,512	438,815,415	343,689,041	554,439,417	627,084,102	672,683,064	996,515,179

หนี้สินไม่หมุนเวียน



ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน											
การเงิน	481,699,999	442,383,331	603,963,850	606,799,250	579,364,400	450,029,859	337,483,612	174,567,999	198,600,000	79,200,000	481,699,999
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	25,000,000	137,500,000	100,000,000
เงินประกันอื่น	7,523,330	7,832,856	2,909,403	76,350	185,073	764,612	12,496,673	24,643,967	0	0	7,523,330
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่บุคคลครึ่ง-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่าเงินรับ ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อ เลือกของสัญญาเช่าการเงิน	22,769,361	22,625,029	25,063,082	22,466,038	29,130,657	28,400,063	27,261,342	18,062,519	24,861,779	31,218,557	22,769,361



ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ผลต่างจากการปรับ											
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่า											
ยุติธรรมของเงินลงทุน/											
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการ											
เปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม											
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	2,542,188	2,049,547	1,603,179	1,192,123	617,166	0	0	0	0	0	2,542,188
ยังไม่ได้จัดสรร	52,793,687	43,200,487	36,794,042	31,277,736	26,631,575	18,749,584	4,918,354	-12,115,515	-25,836,513	-35,552,976	-51,194,758
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	115,335,875	105,250,034	98,397,221	92,469,859	87,248,741	78,749,584	64,918,354	47,884,485	34,163,487	24,447,024	8,805,242
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือ											
หุ้น	2,574,744,984	2,258,239,775	1,603,524,168	1,350,623,642	1,359,018,025	1,116,949,211	786,444,508	821,283,873	924,451,469	945,048,645	1,143,777,318
รายได้											
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	0	0	0	0	0	0	89,875	292,467	729,772	3,505,110	10,462,049
รายได้จากการซื้อสิทธิ											
เรียกจ้าง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 245 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายได้จากการให้สินเชื่อ	1,661,556	3,050,483	1,291,752	886,248	1,394,903	1,248,396	10,435,211	14,737,628	6,717,289	6,570,159	7,402,880	55,396,505
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	116,545,934	75,921,757	47,594,160	31,797,350	29,682,164	37,420,879	47,921,602	60,337,740	85,848,917	110,945,227	107,582,467	751,598,197
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	31,861,763	114,686,596	215,108,144	261,920,528	256,472,833	167,744,947	88,836,612	48,522,660	40,426,413	22,365,458	17,160,017	1,265,105,971
ค่านินงาม	6,724,362	270,242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,994,604
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่านายหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	5,220,852	4,661,143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,881,995
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า เกี่ยวกับด้านประกันภัย กำไร (ขาดทุน) จากการขาย สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	7,684,926	4,972,019	3,887,956	2,015,563	6,020,776	4,555,506	2,767,526	2,636,672	0	14,567,715	2,248,951	51,357,610

## ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
รวมรายได้	169,699,393	203,562,240	267,882,012	296,619,689	293,570,676	210,969,728	150,050,826	126,527,167	133,722,391	157,953,669	144,856,364	2,155,414,155
รายจ่าย												
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า												
ดำเนินงาน	32,783,342	94,887,505	183,683,096	221,466,952	212,739,290	135,127,043	70,476,689	35,808,353	27,994,590	13,845,765	12,528,320	1,041,340,945
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)												
ค่าใช้จ่ายการขายและการ												
บริการ	31,499,685	29,361,127	31,621,044	28,242,644	23,855,054	26,128,813	22,610,840	27,548,378	26,705,613	36,785,156	32,314,117	316,672,471
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน												
สินทรัพย์การค้า/เงิน												
ลงทุนตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ												
(โอนกลับ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมรายจ่าย	64,283,027	124,248,632	215,304,140	249,709,596	236,594,344	161,255,856	93,087,529	63,356,731	54,700,203	50,630,921	44,842,437	1,358,013,416
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ย												
จ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	105,416,366	79,313,608	52,577,872	46,910,093	56,976,332	49,713,872	56,963,297	63,170,436	79,022,188	107,322,748	100,013,927	797,400,739
ดอกเบี้ยจ่าย	87,289,866	65,208,140	39,704,493	35,107,451	39,403,285	41,897,159	39,929,428	49,449,438	66,492,491	91,680,966	78,906,982	635,069,699
ภาษีเงินได้นิติบุคคล												
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	5,040,659	4,252,655	3,946,017	3,581,524	6,073,890	2,345,171	0	0	0	0	0	25,239,916

ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	-2,813.234	0	-94,238.789	-97,052.023
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	13,085.841	9,852.813	8,927.362	8,221.118	11,499.157	5,471.542	17,033.869	13,720.998	9,716.463	15,641.782	-73,131.844	-40,039.101
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	218	164	149	137	192	91	284	229	162	261	-1,219	667
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	0	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดรายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
การบริหารหนี้สิน												

ตาราง 245 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
1. อัตรากำไรสุทธิ (หนี้สิน ทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไร สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญหารด้วยยอดรายได้)	8	5	3	3	4	3	3	11	7	10	-50
2. อัตรากำไรสุทธิ (กำไร สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	0	1	1	1	0	2	2	1	2	-6
3. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	11	9	9	9	13	7	26	29	28	64	-831
3. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิ ต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หาร กำไรสุทธิต่อหุ้น)	9	11	11	11	8	14	4	3	4	2	0

ตาราง 246

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 9

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
สินทรัพย์		ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.	ส่งงบมี.ค.
เงินสดและเงินฝาก											
ธนาคาร	372.132.250	472.980.378	52.060.200	69.398.589	53.556.634	46.616.812	22.834.219	27.387.557	169.683.874	127.546.862	1.715.990.785
เงินลงทุนชั่วคราวในเงิน											
ฝากประจำ/ตั๋วสัญญาใช้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น											
ถูกหน้ตามสัญญาเข้าซื้อ											
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ				11.259.054.31							
ภายใน 1 ปี	22.813.227.073	20.241.441.834	15.546.540.235	0	7.198.245.431	6.620.319.509	3.699.886.913	2.292.750.198	3.213.850.092	4.471.495.450	5.823.697.425
ถูกหน้ตามสัญญาเข้า											
การเงินส่วนที่ครบ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	312.579.163	174.428.401	55.754.563	49.067.060	62.877.035	57.559.907	33.527.026	22.084.538	6.090.247	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาเข้า											
ดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ถูกหน้ตามสัญญาก่อน											
ชำระที่ครบกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 246 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ											
เรียกร้องที่ครบกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	14,891,113.038	14,708,276.925		0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่											14,891,113.038
ถึงกำหนดชำระภายใน 1											
ปี	1,953,900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,953,900
เงินให้กู้ยืมกิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน											
ดินค้างเหลือ/ทรัพย์สิน											
รอการขาย	7,191,924	1,399,157	0	6,351,791	3,342,284	2,473,133	269,816	3,166,370	7,130,276	39,161,200	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	255,890,000	429,789,500	80,630,200	61,981,750	268,752,156	180,496,000	370,558,000	1,206,842,500	757,061,722
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	390,624,422	649,055,484	512,097,416	590,414,921	1,403,408,703	1,333,466,432	580,492,533	197,648,595	193,529,866	280,093,433	81,259,498
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	38,788,821,770	36,247,582,179	16,422,342,414	18,802,060,287	8,122,417,543	4,605,762,663	2,723,533,258	3,960,842,355	6,125,139,445	8,378,009,430	38,788,821,770
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				12,404,076.17							

ตาราง 246 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายใน 1 ปี	46,007,435.206	41,359,443.871	32,769,423,379	25,354,239,959	15,219,979,389	14,035,191,132	6,825,806,176	2,651,650,540	2,397,818,595	3,939,515,335	8,311,039,991	46,007,435.206
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	571,302.463	380,677.404	97,806,008	45,467,559	83,892,215	89,819,228	71,321,522	74,794,482	22,906,992	0	0	571,302.463
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะ ยาว-สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่ง ปี	2,046.100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,046.100
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อน ชำระ-สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในหนึ่ง ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ เรียกขังที่ถึงกำหนด ชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	20,079,062	23,395,286	18,284,075	13,823,349	4,114,870	2,740,300				0	0	20,079,062
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	34,705,000	0	0	0	0	0	24,339,500	610,917,147	0	0	0	34,705,000

ตาราง 246 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	640,189	1,484,930	3,661,962	4,675,510	3,760,259
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	108,761,415	96,827,410	114,655,475	68,748,951	36,185,269	35,391,594	30,429,484	32,251,228	35,062,962	49,881,607	47,925,829
- สุทธิ	0	0	0	2,664,074	29,138	68,739	617,978	5,856,857	12,701,045	36,492,355	53,841,536
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,385,867,791	825,705,725	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37,125,994
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	131,920,976	66,419,180	15,266,617	6,018,894	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10,350,700	9,861,327	438,906,790	1,041,248,064	459,967,963	480,001,419	75,765,987	43,923,308	1,572,882,572	2,952,382,836	304,072,385
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	48,272,468,713	42,762,330,203	33,454,342,344	26,532,210,850	15,804,168,844	14,643,212,412	7,028,920,836	3,420,878,492	4,045,034,128	6,982,947,643	8,757,765,994
รวมสินทรัพย์	87,061,290,483	79,009,912,382	49,876,684,758	38,936,287,021	24,606,229,131	22,765,629,955	11,634,683,499	6,144,411,750	8,005,876,483	13,108,087,088	17,135,775,424

ตาราง 246 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงิน												
กู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน												
การเงิน	30,351,068.543	33,485,577.152	13,562,722.851	9,536,690.122	5,862,198.792	6,461,892,959	3,526,265,262	914,000,000	4,118,235,000	11,127,524,440	14,974,043,665	30,351,068.543
เข้าหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	51,299,997	9,210,882	2,889,987	53,369,541	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่												
ตั้งกำหนดชำระภายใน 1												
ปี	7,680,527.714	5,781,291.563	8,396,390.007	6,671,294.750	2,739,605,400	3,288,889,700	1,500,325,500	434,396,000	1,118,842,000	0	500,400,000	7,680,527.714
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว												
จากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,497,185.000	2,263,896.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,497,185.000
เข้าหนี้ตามสัญญาเช่า												
การเงินส่วนที่ถึงกำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เข้าหนี้แพคเดอริงที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0





ตาราง 246 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมหนี้สิน	78,729,862,494	71,256,203,215	45,005,634,214	35,636,565,333	21,949,525,583	20,200,080,627	9,555,583,800	4,443,162,033	9,182,143,228	14,151,588,123	17,087,652,017	78,729,862,494
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน												
หุ้นบริวาร	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หุ้นสามัญ	15,000,000,000	15,000,000,000	8,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	400,000,000	400,000,000	400,000,000	15,000,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	6,000,000,000	6,000,000,000	4,250,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	400,000,000	400,000,000	400,000,000	6,000,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 246 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
สำรองจากการตีราคา											
มูลค่าสุทธิธรรมของเงิน											
ลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ)											
จากการเปลี่ยนแปลง											
มูลค่าหลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร(ขาดทุน)สะสม											0
จัดสรร-สำรองตาม											
กฎหมาย	62,405,239	16,066,443	0	0	0	0	0	0	0	0	62,405,239
ซึ่งไม่ได้จัดสรร	2,269,022,750	1,737,642,724	621,050,544	399,721,686	-343,296,452	-434,450,672	-920,900,301	-1,298,750,283	-1,576,266,745	-1,443,501,035	-351,876,593
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,331,427,989	7,753,709,167	4,871,050,544	3,299,721,686	2,656,703,548	2,565,549,328	2,079,099,699	1,701,249,717	1,176,266,745	-1,043,501,035	48,123,407
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	87,061,290,483	79,009,912,382	49,876,684,758	38,936,287,021	24,606,229,131	22,765,629,955	11,634,683,499	6,144,411,750	8,005,876,483	13,108,087,088	17,135,775,424
รายได้											
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	1,078,120,253	545,248,741	0	0	0	0	0	0	2,422,463	213,676,921	120,554,587
รายได้จากการซื้อสิทธิ											
รีบก่อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



**ตาราง 246 (ต่อ)**

	2550	2549	2548	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี										
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	387,716,408	309,616,853	345,375,257	60,625,990	255,950,893	275,258,518	477,488,352	447,149,798	165,134,201	42,620,744
รวมรายได้	5,977,157,419	4,382,523,794	3,458,549,789	511,926,189	1,617,926,731	1,138,578,372	1,366,337,565	1,687,580,039	2,344,058,107	2,421,775,549
รายจ่าย										
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญา										
เช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)										
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	979,755,093	846,034,129	874,347,544	131,923,577	475,453,366	366,296,941	392,151,933	453,146,960	545,758,768	1,207,485,545
ขาดทุน (กำไร) จากการลงทุน (กำไร)										
โอนสินทรัพย์/การซื้อ										
ค่า/เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	660,335,147	258,781,671	499,393,227	60,327,549	116,017,904	55,319,880	-35,672,648	338,926,242	814,562,478	0
รวมรายจ่าย	1,640,090,240	1,104,815,800	1,373,740,771	192,251,126	591,471,270	421,616,821	356,479,285	792,073,202	1,360,321,246	1,207,485,545

**ตาราง 246 (ต่อ)**

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
กำไร (ขาดทุน) ก่อน ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงิน ได้ต้นปีบุคคล	4,337,067.179	3,277,707.994	2,084,809.018	1,439,683.104	319,675.063	1,026,455.461	716,961.551	1,009,858.280	895,506.837	983,736.861	1,214,290.004	17,305,751.352
ดอกเบี้ยจ่าย	3,376,096.897	1,943,205.066	1,080,963.695	774,074.709	171,614.885	540,005.832	339,111.569	716,826.002	1,028,272.547	2,184,578.998	1,604,984.229	13,759,734.429
ภาษีเงินได้ต้นปีบุคคล (ผลประโยชน์ส่วนมีเงิน ได้)	288,662.419	407,727.012	682,516.465	22,590.257	56,905.958	0	0	0	0	-109,217.695	86,755.728	1,435,940.144
กำไร (ขาดทุน) จากการ ใช้ระบบการแลกเปลี่ยน เงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,411.256	52,411.256
กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	672,307.863	926,775.916	321,328.858	643,018.138	91,154.220	486,449.629	377,849.982	293,032.278	-132,765.710	-1,091,624.442	-425,038.697	2,162,488.035
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก	6,000,000	4,705,479	3,938,356	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	2,424,768	400,000	400,000	400,000	6,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	112	197	82	214	30	162	126	121	-332	-2,729	-1,063	360

ตาราง 246 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/ หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว											
(สินทรัพย์หมุนเวียน หัก สินค้าคงเหลือ/หนี้สิน หมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
ประสิทธิภาพการใช้ สินทรัพย์ (ยอดขายได้/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1





ตาราง 247 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	50.630	0	0	0	0	0	0	0	0	48.158.418
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	113.813.060	65.134.741	199.485.231	175.432.541	134.765.537	55.292.733	58.079.602	38.451.641	38.733.982	42.299.358	55.218.527
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	302.049.558	254.405.799	436.656.661	263.515.838	200.984.513	131.604.424	144.993.161	156.822.411	219.655.014	399.529.607	929.047.077
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี											
ปี	218.095.855	89.750.203	139.999.731	111.439.880	95.320.565	46.249.092	0	0	0	0	218.095.855
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 247 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ์ชื้อรื้อทั้งหมดถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	0	0	0	0	2,000,000	5,000,000	5,000,000	0
เงินลงทุนเป็นบริษัทย่อย	9,999,930	9,999,930	0	0	0	0	245,000	245,000	245,000	245,000	9,999,930
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	100,781,283	104,544,371	122,451,721	125,746,335	117,914,259	104,996,637	101,061,010	91,935,589	90,710,519	85,160,764	100,781,283
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	3,923,955,000	3,957,037,000	4,174,101,000	3,650,403,000	3,018,103,265	1,883,557,093	1,586,101,092	1,230,878,635	1,079,747,785	1,331,823,658	3,923,955,000
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	205,963,951	167,831,632	140,895,470	108,662,192	103,026,132	103,640,362	108,531,117	158,623,756	191,145,521	201,837,181	205,963,951
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	67,616,781	66,943,725	41,332,749	85,268,873	90,423,277	55,633,216	51,285,329	54,640,672	49,372,073	54,853,064	67,616,781
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	23,875,564	26,645,941	0	0	0	0	0	0	0	0	23,875,564
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,017,700	870,160	21,680,359	11,575,004	12,179,848	6,969,339	9,075,569	17,526,507	20,377,495	16,818,773	1,017,700

## ตาราง 247 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	4,551,306,064	4,423,622,962	4,640,461,030	4,093,095,284	3,436,967,346	2,201,045,739	1,856,299,117	1,553,850,159	1,433,598,393	1,695,738,440	2,032,587,102	4,551,306,064
รวมสินทรัพย์	4,853,355,622	4,678,028,761	5,077,117,691	4,356,611,122	3,637,951,859	2,332,650,163	2,001,292,278	1,710,672,570	1,653,253,407	2,095,268,047	2,961,634,179	4,853,355,622
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะ												
ตั้งจากสถาบันการเงิน	881,069,976	1,133,091,118	1,402,542,848	1,008,919,056	403,084,715	977,171,618	752,870,307	3,220,461	62,948,198	243,462,283	741,760,700	881,069,976
เจ้าพนักงานค้า	59,733,792	68,247,334	172,916,294	69,076,427	125,644,021	42,350,365	40,859,674	35,062,805	22,284,683	6,405,298	6,461,814	59,733,792
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	199,853,251	499,077,749	0	0	0	0	0	42,125,409	342,080,218	502,687,398	820,900,000	199,853,251
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาชำระเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แฟคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	293,650,371	262,845,501	383,044,671	0

ตาราง 247 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	5,212,459	5,572,499	5,523,750	5,332,761	3,667,801	4,656,988	0	0	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	10,922,420	10,549,800	2,446,077	458,031	20,816,082
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	16,041,373	13,754,303	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	4,259,187	9,904,766	13,178,890
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	44,821,509	44,640,955	27,300,607	29,802,484	27,101,710	0	0	0	6,810,904	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	55,927,315	50,913,265	48,677,301	54,566,333	44,260,797	29,680,383	0	0	5,609,729	15,649,055	13,746,053
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,196,584,334	1,796,150,975	1,673,989,857	1,165,434,922	608,315,767	1,081,636,837	824,361,575	109,369,766	733,278,463	1,048,223,236	1,999,908,210
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,856,089,788	1,255,993,988	1,882,425,750	2,126,678,296	2,081,253,794	400,000,000	400,000,000	750,000,000	0	0	1,856,089,788
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	119,671,998	236,536,512	400,760,000	100,000,000
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 247 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หุ้นสามัญ	450,000,000	450,000,000	450,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	450,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	447,369,569	447,369,569	447,369,569	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	300,000,000	447,369,569
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่าทุน)												
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	346,871,689	346,871,689	346,871,689	156,000,000	156,000,000	156,000,000	156,000,000	156,000,000	156,000,000	156,000,000	156,000,000	346,871,689
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น												
หุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่าผู้ถือหุ้น												
ของเงินลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนค่า)												
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า												
หลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม												0
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	45,000,000	45,000,000	39,120,000	30,000,000	30,000,000	25,400,000	19,600,000	15,000,000	11,716,172	9,216,172	9,216,172	45,000,000
ซึ่งไม่ได้จัดสรร	818,092,690	649,597,404	581,226,622	513,507,183	396,976,106	306,555,030	241,693,417	184,867,816	147,669,420	101,971,847	271,861,212	818,092,690
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,657,333,948	1,488,838,662	1,414,587,880	999,507,183	882,976,106	787,955,030	717,293,417	655,867,816	615,385,592	567,188,019	737,077,384	1,657,333,948
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4,853,355,622	4,678,028,761	5,077,117,691	4,356,611,122	3,637,951,859	2,332,650,163	2,001,292,278	1,710,672,570	1,653,253,407	2,095,268,047	2,961,634,179	4,853,355,622



ตาราง 247 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้จากค่ารับค่าเช่า	0	0	0	0	0	0	0	3,028,970	8,985,343	21,044,651	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับ											38,171,326
ด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	97,578,043	51,406,112	50,230,625	92,288,406	57,382,613	65,186,195	37,493,183	29,740,487	16,470,426	29,306,790	14,195,026
รายได้อื่น	20,206,458	19,051,897	20,818,538	13,894,990	12,553,058	11,680,327	6,972,083	6,155,200	7,655,719	12,866,049	38,162,529
รวมรายได้	1,674,824,875	1,691,657,988	1,567,977,286	1,412,516,615	1,086,680,122	886,064,466	748,445,886	667,855,536	749,885,403	971,024,048	990,951,832
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า											
ดำเนินงาน	1,150,595,335	1,198,497,825	1,094,020,622	922,606,607	693,105,151	542,067,545	452,279,558	426,638,617	487,753,703	615,480,062	580,788,445
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
ค่าใช้จ่ายการขายและบริการ	123,641,215	111,197,946	103,583,518	124,920,829	91,121,357	103,624,460	80,911,045	74,292,870	77,615,205	262,605,229	114,456,090
ขาดทุน (กำไร) จากการลงทุน											
สินทรัพย์การซื้อค่า/เงินลงทุนตาม											
วิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 247 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมรายจ่าย	1,274,236,550	1,309,695,771	1,197,604,140	1,047,527,436	784,226,508	645,692,005	533,190,603	500,931,487	565,368,908	878,085,291	695,244,535	9,431,803,234
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้นิติบุคคล	400,588,325	381,962,217	370,373,146	364,989,179	302,453,614	240,372,461	215,255,283	166,924,049	184,516,495	92,938,757	295,707,297	3,016,080,823
ดอกเบี้ยจ่าย	140,416,837	144,740,161	126,266,437	98,858,155	90,677,413	76,667,951	73,737,043	71,420,060	125,793,067	224,828,555	249,600,467	1,423,006,146
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	-6,745,103	64,549,969	62,267,270	67,099,947	56,755,125	48,042,897	50,092,639	32,521,765	10,525,855	0	15,699,316	400,809,680
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	266,916,591	172,672,087	181,839,439	199,031,077	155,021,076	115,661,613	91,425,601	62,982,224	48,197,573	-131,889,798	30,407,514	1,192,264,997
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยต่อวัน	444,860,000	444,860,000	308,200,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	444,860,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	1	0	1	7	5	4	3	2	2	-4	1	3

## ตาราง 247 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์ หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์ หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สิน หมุนเวียน)	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอด รายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิส่วน ที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอด รายได้)	16	10	12	14	14	13	12	9	6	-14	10
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	5	4	4	5	4	5	5	4	3	-6	1

ตาราง 247 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ) หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ	16	12	13	20	18	15	13	10	8	-23	4	72
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ) หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ	9	10	6	1	1	1	1	2	2	1	1	9
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไรสุทธิต่อหุ้น)	5	7	5	7	10	0	5	8	13	-1	6	1
ราคาตลาด	3	3	3	49	50	0	16	16	21	3	6	3

ตาราง 248

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บป

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์											
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	60.701.040	29.394.733	8.455.778	14.142.506	31.681.544	24.761.966	16.833.556	11.395.005	91.835.987	15.081.156	39.374.949
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝากประจำ											
ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	3.462.257.000	3.241.807.000	2.805.868.806	1.931.131.600	1.355.080.278	1.155.870.380	1.099.371.139	921.323.406	983.038.218	1.026.725.897	679.698.605
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเงินส่วนที่											
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	263.805.498	247.759.172	269.055.913	251.677.940	279.910.405	228.405.525	215.018.527	122.429.302	113.565.780	104.405.095	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน											
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่											
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง											
	0	0	0	0	304.921	594.088	0	0	0	72.196.700	0

ตาราง 248 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือทรัพย์สินรอการขาย	125,242,000	96,811,000	6,985,364	4,608,000	5,963,590	1,052,069	515,528	5,190,000	2,840,000	18,428,510	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	30,438,801	119,537,524	112,486,822	413,191,717	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,187,503
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	183,839,978	156,119,600	144,147,477	164,587,880	53,454,996	37,579,169	40,955,813	32,240,746	31,275,157	43,234,202	77,731,571
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,095,845,516	3,771,891,505	3,234,513,338	2,366,147,926	1,726,395,734	1,448,263,197	1,403,133,364	1,212,115,983	1,335,041,964	1,693,263,277	800,992,628
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4,690,659,236	6,127,885,410	6,491,965,485	3,951,675,281	2,191,873,888	1,680,451,462	1,527,259,012	1,260,759,236	1,074,300,046	1,107,887,440	1,634,682,777
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	316,449,000	420,400,000	483,392,295	360,027,154	375,625,103	516,217,117	472,919,907	414,652,038	322,721,975	312,670,367	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้จากการซื้อสินค้ามีรายการถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	25,526,824	11,360,603	16,784,591	16,654,120	5,594,431	6,856,494	9,533,869	12,466,131	14,488,645	5,851,322	7,748,280
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	359,892,983
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,990,654
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,927,177	4,493,050	3,348,559	187,548	269,680	383,766	117,536,387	128,421,407	734,667	869,582	741,314
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,036,562,237	6,564,139,063	6,995,490,930	4,328,544,103	2,573,363,102	2,203,908,839	2,127,249,175	1,816,298,812	1,412,245,333	1,427,278,711	2,014,056,008
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,036,562,237	6,564,139,063	6,995,490,930	4,328,544,103	2,573,363,102	2,203,908,839	2,127,249,175	1,816,298,812	1,412,245,333	1,427,278,711	2,014,056,008

ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์	9,132,407,753	10,336,030,568	10,230,004,268	6,694,692,029	4,299,758,836	3,652,172,036	3,530,382,539	3,028,414,795	2,747,287,297	3,120,541,988	2,815,048,636	9,132,407,753
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น												
จากสถาบันการเงิน	4,654,600,000	5,743,810,000	6,530,600,000	4,720,590,000	3,254,343,950	2,439,326,240	1,750,338,200	851,637,200	810,141,229	1,322,199,856	2,429,107,439	4,654,600,000
เจ้าหนี้การค้า	87,313,551	111,065,583	182,253,248	272,985,845	154,215,269	61,186,388	52,175,215	38,528,912	76,408,485	90,254,030	42,566,848	87,313,551
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,370,000,000	1,317,900,000	101,400,000	101,400,000	356,000,000	317,000,000	567,804,160	347,516,800	0	221,340,000	0	1,370,000,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แฟคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	31,289,790	33,557,017	32,209,244	22,253,800	18,636,079	17,527,192	0	0	0	0	0	31,289,790
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0







ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	1,048,634,981	720,745,370	496,049,749	317,440,401	302,216,465	293,213,564	288,893,977	303,252,576	329,359,086	350,517,290	330,426,720	4,780,750,179
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	48,673,184	53,122,533	47,190,818	46,277,484	57,410,895	62,527,266	62,872,876	57,998,097	61,245,914	66,421,203	0	563,740,270
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96,620,366
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าขนานหน้า	67,136,928	51,778,218	66,748,742	45,297,100	32,121,551	30,749,761	28,390,572	25,645,529	22,232,156	24,965,501	31,889,474	426,955,532
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	134,575,512	57,906,214	53,786,991	44,809,756	35,444,132	27,654,585	54,016,790	69,732,511	27,070,526	31,719,132	11,173,813	547,889,962

## ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมรายได้	1,299,020,605	883,552,335	663,776,300	453,824,741	427,193,043	414,145,176	434,174,215	456,628,713	443,897,565	495,896,612	470,287,351	6,442,396,656
รายจ่าย												
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62,107,969	62,107,969
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)												
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	642,913,062	354,899,973	265,942,423	186,728,343	154,197,677	134,048,913	139,608,062	137,495,117	142,618,812	227,014,069	158,692,298	2,544,158,749
ขาดทุน (กำไร) จากการโอนสินทรัพย์/ การด้อยค่า/เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ ส่วนเสีย	27,331,448	17,160,623	0	0	0	0	0	0	0	0	4,742,229	49,234,300
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	125,926,261	29,079,646	47,374,274	43,986,673	32,255,791	17,652,523	0	0	0	13,447,410	7,923,145	317,645,723
รวมรายจ่าย	796,170,771	401,140,242	313,316,697	230,715,016	186,453,468	151,701,436	139,608,062	137,495,117	142,618,812	240,461,479	233,465,641	2,973,146,741
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและ ภาษีเงินได้นิติบุคคล	502,849,834	482,412,093	350,459,603	223,109,725	240,739,575	262,443,740	294,566,153	319,133,596	301,278,753	255,435,133	236,821,710	3,469,249,915
ดอกเบี้ยจ่าย	422,210,397	425,661,472	259,629,063	116,949,791	107,246,015	139,646,029	168,003,605	174,832,946	174,271,306	206,740,184	216,372,820	2,411,563,628
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ภาษี เงินได้)	30,316,563	14,617,507	22,737,568	39,145,482	52,852,527	44,620,786	41,199,632	34,156,343	22,430,019	1,455,741	12,113,131	315,645,299
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการ แลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	-32,833,709	-32,833,709	0	-65,667,418

ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	50,322,874	42,133,114	68,092,972	67,014,452	80,641,033	78,176,925	85,362,916	110,144,307	71,743,719	14,405,499	8,335,759
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยช่วงปี	1,050,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	48	70	113	112	134	130	142	184	120	24	14
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์ หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	0
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์ หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สิน หมุนเวียน)	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอด รายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											

ตาราง 248 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
1. อัตราภาษี (ถ้าไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอดรายได้)	4	5	10	15	19	19	20	24	16	3	2
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ถ้าไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	0	1	1	2	2	2	4	3	0	0
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (ถ้าไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	9	10	16	18	23	25	31	43	36	13	536
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (ถ้าไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. ราคาตลาดกับภาษีสุทธิต่อ (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกับไรสุทธิต่อหุ้น)	11	10	6	6	4	4	3	2	3	8	0
											1



ตาราง 249

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 12

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	243,732,614	322,072,711	182,854,529	123,151,722	147,435,600	60,803,724	65,453,457	24,943,050	14,648,344	33,930,791	127,627,375	243,732,614
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	20,457,632,027	15,258,201,301	14,410,427,134	12,207,540,177	9,697,138,797	7,542,862,107	13,832,481,426	9,575,853,697	7,433,014,603	6,974,423,153	8,750,828,248	20,457,632,027
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	477,337,703	397,508,067	457,226,319	538,921,031	406,047,099	355,420,678	713,093,038	777,262,147	741,494,234	1,121,456,041	2,052,549,678	477,337,703
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า												
ดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ											
เครื่องที่ครบกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	74,917	33,110,244	414,011,158	752,870,266	618,426,584	576,748,917	546,976,873	367,887,677	236,583,336	234,021,873	443,084,662
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	7,534,852	127,606,303	212,599,285	235,991,483	224,363,062	210,377,310	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	9,170,502	10,994,614	14,209,649	14,587,508	13,360,798	15,633,388	24,220,528	22,101,868	12,732,906	14,000,862	19,817,275
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอ											
การขาย	533,891,689	523,602,558	214,145,608	181,420,274	147,747,141	72,293,104	91,880,216	98,693,530	108,831,902	188,880,820	114,750,145
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	3,013,370	0	0	0	0	224,511,109	200,142,768	80,490,337	8,581,037	15,125,876
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,116,601,906	1,332,547,638	452,653,770	343,989,264	416,481,790	280,644,582	0	0	0	0	1,116,601,906
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	22,845,976,210	18,008,656,806	52	14,398,471,725	71	0	47	37	2	7	11,523,783,259
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด		26,241,484.7	17,165,724.1	11,884,503.4							
ชำระภายใน 1 ปี	53,846,920,694	36,523,580,837	97	22,430,193,589	31	73	0	0	0	0	53,846,920,694
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า											
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	953,125,267	520,027,824	637,421,510	825,000,040	719,277,349	568,314,163	0	0	0	0	953,125,267
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ											
เรียกร้องที่ถึงกำหนดชำระ											
เกิน 1 ปี	1,408,965,178	1,589,724,383	0	0	312,929	0	0	0	0	0	1,408,965,178
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0	42,978,346	39,907,130	30,510,108	19,449,975	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	43,443,371	49,311,327	39,137,510	39,083,123	51,468,351	54,794,124	57,918,609	57,637,667	72,364,406	86,438,932	99,386,081
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	10,400	10,400	0	0	0	0	0	0	0	0	10,400

ตาราง 249 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่											
บุคคลที่เกี่ยวของ	20,721,106	8,847,369	13,939,312	16,789,856	16,946,782	9,037,182	0	0	0	0	20,721,106
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ -											
สุทธิ	192,841,739	196,594,994	167,665,755	140,150,210	135,474,417	151,198,539	139,030,469	81,043,058	80,996,171	92,666,906	192,841,739
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินสดที่ได้รับดัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	12,612,561	78,059,743	78,059,743	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอ											
การขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	13,663,362	12,075,021	0	0	0	0	0	0	0	0	13,663,362
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	7,426,305	7,060,269	3,520,649	10,708,568	17,612,975	20,888,460	274,667,971	333,692,134	331,054,262	391,018,297	7,426,305
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	56,487,117,422	38,907,232,424	27,146,147,879	23,501,832,516	18,137,327,042	12,708,185,916	471,617,049	484,985,420	562,474,582	648,183,878	56,487,117,422
รวมสินทรัพย์	79,333,093,632	56,915,889,230	43,504,275,331	37,900,304,241	29,808,327,913	21,822,969,726	15,970,233,696	11,551,870,157	9,190,270,244	9,223,478,455	12,065,690,775
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น											
หนี้สินหมุนเวียน											
เงินเบิกเกินบัญชีและเงิน											
กู้ยืมระยะสั้นจากสถาบัน											
การเงิน	52,993,816,843	25,890,776,772	9,328,129,932	10,395,973,682	9,474,199,365	6,135,765,592	2,584,865,154	2,143,478,168	677,409,182	1,521,487,655	5,068,972,954
											52,993,816,843

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เจ้าหน้าที่การค้า	0	0	0	0	127,369,932	76,622,946	0	0	0	0	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	6,030,216,939	12,335,106,150	8,152,422,832	4,148,433,271	3,325,050,129	2,260,628,490	2,132,175,120	1,504,137,720	2,171,230,080	3,036,789,000	1,309,114,000
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่แฟคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	1,122,633,431	254,000,000	0	0	0
เจ้าหน้าที่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่อื่น ๆ	547,628,305	494,423,862	0	0	0	0	0	3,688,054	-30,503,235	557,214,885	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	58,247,530	53,491,756	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	44,087,198	55,013,101	57,333,954	75,525,168	57,966,551	63,922,383	0	0	0	0	44,087,198

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	37,087,728	51,146,210	165,333,910	204,367,424	202,591,063	126,880,003	0	0	0	0	0	37,087,728
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,915,090,174	1,459,158,860	778,480,343	564,449,895	311,191,398	158,670,291	0	0	127,032,541	156,803,442	0	1,915,090,174
รวมหนี้สินหมุนเวียน	61,567,927,187	40,285,624,955	18,481,700,971	15,388,749,440	13,556,615,968	8,875,981,461	5,839,673,705	3,905,303,942	2,945,168,568	5,272,294,982	6,378,086,954	61,567,927,187
หนี้สินไม่หมุนเวียน												
เงินผู้ชมระยะยาวจาก												
สถาบันการเงิน	7,287,358,800	10,374,036,039	18,565,323,089	16,357,745,921	10,990,088,968	8,286,464,488	5,873,822,752	4,118,500,000	3,491,007,040	3,397,513,600	4,192,195,805	7,287,358,800
เงินผู้ชมระยะยาวจากบุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิ												
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันอื่น												
เข้าหน้าตามสัญญาเช่า												
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เข้าหน้าแพลตฟอร์ม-สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ												
ภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินประกันการเช่า/เงินรับ ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อต่อ											
เด็กของสัญญาเช่าการเงิน	138,708,804	91,280,508	122,231,705	148,226,850	160,521,195	136,548,292	185,074,020	191,921,130	190,817,176	232,248,957	313,799,556
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	1,454,905	7,441,077	27,972,760	36,428,446	33,718,510	39,082,396	222,061,196	160,804,443	0	0	141,894,804
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	7,427,522,509	10,472,757,624	18,715,527,554	16,542,401,217	11,184,328,673	8,462,095,176	6,280,957,968	4,471,225,573	3,681,824,216	3,629,762,557	4,647,890,165
รวมหนี้สิน	68,995,449,696	50,758,382,579	37,197,228,525	31,931,150,657	24,740,944,641	17,338,076,637	12,120,631,673	8,376,529,515	6,626,992,784	8,902,057,539	11,025,977,119
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หุ้นสามัญ	5,732,857,920	2,149,821,720	3,470,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	3,470,000,000	1,595,000,000	5,732,857,920
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	5,677,975,020	2,149,821,720	2,149,821,720	2,149,821,720	1,992,308,970	1,992,308,970	1,989,808,970	1,989,808,970	1,989,508,970	1,347,094,820	5,677,975,020

ตาราง 249 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนค่า กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง											
มูลค่าเงินลงทุน)	2,298,840.405	2,298,840.405	2,298,840.405	2,298,840.405	1,905,058.530	1,898,808.530	1,898,808.530	1,898,808.530	934,437.305	934,437.305	2,298,840.405
ผลต่างจากการปรับ											
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไรจากการตีราคามูลค่า											
ยุติธรรมของเงินลงทุน/											
ส่วนเกิน (ส่วนค่า) จากการ											
เปลี่ยนแปลงมูลค่า											
หักทรัพย์สิน	0	0	217,550	163,163	367,115	-1,307,112	-2,090,900	-2,407,500	-1,642,550	-3,065,650	-1,978,700
กำไร (ขาดทุน) สะสม											0
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	266,500.987	216,464.003	216,464.003	172,700.483	130,264.457	91,262.982	57,211.811	57,211.811	57,211.811	57,211.811	266,500.987
ซึ่งไม่ได้จัดสรร	2,094,327.524	1,492,380.523	1,641,703.128	1,347,627.813	1,039,384.200	497,569.719	-94,136.388	-768,081.169	-1,379,859.301	-2,014,257.370	-1,297,051.580
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	10,337,643.936	6,157,506.651	6,307,046.806	5,969,153.584	5,067,383.272	4,484,893.089	3,849,602.023	3,175,340.642	2,563,277.460	321,420,916	1,039,713.656
รวมหนี้สินและส่วนของผู้											
ถือหุ้น	79,333,093.632	56,915,889.230	43,504,275.331	37,900,304.241	29,808,327.913	21,822,969.726	15,970,233.696	11,551,870.157	9,190,270.244	9,223,478.455	12,065,690.775
รายได้											
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ											





**ตาราง 249 (ต่อ)**

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
กำไร (ขาดทุน) ก่อน ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้												
นิติบุคคล	3,275,372,133	2,227,847,392	2,479,082,710	2,217,920,113	1,948,098,547	1,708,082,460	1,370,794,243	1,217,995,230	1,308,262,099	397,038,272	1,370,625,360	19,521,118,559
ดอกเบี้ยจ่าย	2,356,014,644	1,717,354,810	1,243,021,434	967,718,286	795,058,104	739,311,464	680,735,070	535,904,164	673,864,030	1,114,244,062	1,261,561,974	12,084,788,042
ภาษีเงินได้นิติบุคคล												
(ผลประโยชน์จากภาษีเงินได้)	199,238,829	229,871,543	360,790,886	401,481,321	372,920,940	193,611,185	12,612,561	65,447,181	0	0	908,483	1,836,882,929
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ ระบบการแลกเปลี่ยน เงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	-3,501,831	-4,865,753	0	0	0	-8,367,584
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	720,118,660	280,621,039	875,270,390	848,720,506	780,119,503	775,159,811	673,944,781	611,778,132	634,398,069	-717,205,790	108,154,903	5,591,080,004
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยชั่ง น้ำหนัก	539,765,599	214,982,172	214,982,172	199,666,034	202,589,997	201,127,805	198,980,897	198,973,766	148,613,788	134,709,482	9,750,000	539,765,599
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	1	1	4	4	4	4	3	3	4	-5	11	10
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สิน หมุนเวียน)	0	0	1	1	1	1	3	3	3	2	2	0

ตาราง 249 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
2. อัตรากำไรสุทธิ											
(สินทรัพย์หมุนเวียนหัก สินค้าคงเหลือ/หนี้สิน หมุนเวียน)	0	0	0	1	1	1	1	3	3	2	0
ประสิทธิภาพการใช้ สินทรัพย์ (ยอดรายได้/ สินทรัพย์เฉลี่ย)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตรากำไรสุทธิ (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ เฉลี่ย)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำ กำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไร สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญหารด้วยยอดรายได้)	13	7	26	28	30	36	39	41	37	-37	19
2. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิส่วนที่ เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ด้วยสินทรัพย์เฉลี่ย)	1	0	2	2	3	4	4	5	7	-8	7

ตาราง 249 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
3. อัตราผลตอบแทนจาก											
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไร											
สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น											
สามัญ	7	5	14	14	14	15	17	18	19	25	10
หนี้สามัญ										-223	54
3. อัตราผลตอบแทนจาก											
ส่วนของผู้เป็นเจ้าของ											
(กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้											
ถือหุ้นสามัญ	1	0	0	1	1	1	1	1	2	2	1
ถือหุ้นสามัญ											0
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิ											
ต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น											
หารกำไรสุทธิต่อหุ้น)	10	24	8	8	8	10	10	6	6	8	0
ราคาตลาด	14	31	33	36	37	39	21	18	33	6	14

## ตาราง 250

## ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บ 13

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	353,636,512	261,931,679	204,045,568	292,705,364	80,859,566	261,819,428	62,524,564	108,057,401	264,367,997	112,606,697	58,107,221	353,636,512
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำ/ตัวสัญญาซื้อขาย	0	0	0	200,422,210	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	180,067,130	371,380,607	1,422,356,991	1,463,597,531	1,218,579,830	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	302,486,757	403,019,146	429,928,308	318,732,136	673,592,363	656,833,845	653,266,253	555,885,001	737,407,461	1,170,147,607	1,752,510,282	302,486,757
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วน												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	52,844,067	59,660,833	80,481,146	93,994,906	101,154,584	117,244,341	117,443,422	171,207,812	305,769,491	164,808,778	566,885,571	52,844,067
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะที่	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	4,120,000	18,376,500	0	0	0	0	0	197,943	764,850	1,749,155	4,238,320	4,120,000
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	55,002,500	203,741,811		209,662,280	4,826,300	48,458,613	21,056,202	5,309,480	0	0	0	55,002,500





ตาราง 250 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	384,301,901	1,060,949,162	1,302,437,575	959,984,368	1,208,622,573	1,850,145,850	1,815,569,166	1,952,860,773	782,796,452	1,570,975,392	3,036,123,452	384,301,901
รวมสินทรัพย์	1,167,680,138	2,018,463,801	2,045,154,012	2,115,334,781	2,092,554,451	2,972,223,942	2,875,337,640	3,206,654,667	3,568,745,478	4,610,466,897	6,796,207,481	1,167,680,138
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม												
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	0	88,398,978	0	0	0	0	0	0	0	1,242,281,307	2,811,636,448	0
เจ้าหนี้การค้า	41,933	10,931,405	17,237,723	61,116,573	17,166,363	33,769,811	10,719,963	53,676,409	5,040,158	4,118,491	21,778,023	41,933
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	97,534,404	398,907,062	206,999,876	54,620,136	0	0	0	375,539,724	2,541,448,445	2,216,794,210	97,534,404	
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจาก												
บริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	1,959,253,525	963,824,989	403,954,512		0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วน												
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แพ็คเกจที่ถึงกำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและ												
บริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 250 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่พิเศษ-สุทธิจากส่วน											
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่า/เงินรับ											
ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก											
ของสัญญาเช่าการเงิน	41,348,341	47,363,857	51,373,848	63,010,471	86,305,348	96,707,704	108,229,053	116,424,199	165,289,999	252,106,276	351,094,120
											-41,348,341
ภายในปีที่ได้รับจัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	144,675,307	610,783,343	955,458,771	1,125,998,730	1,193,163,273	96,707,704	1,101,089,794	1,995,063,551	2,446,147,407	252,106,276	790,948,888
											144,675,307
รวมหนี้สิน	254,605,491	1,198,507,830	1,226,127,846	1,264,062,040	1,221,441,452	2,159,103,575	2,084,874,614	2,473,838,099	2,892,952,420	4,078,997,604	5,934,719,647
											254,605,491
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนคงทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 250 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ราชการบัญชี	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000
หุ้นสามัญ	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่า)											
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน											
ลงทุน	132.816.567	132.816.567	132.816.567	132.816.567	132.816.567	132.816.567	132.816.567	606.000.000	606.000.000	606.000.000	132.816.567
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น											
ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่า											
ผู้บริกรรมของเงินลงทุน ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลง											
มูลค่าหลักทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม											0
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	7.000.901	7.000.901	6.914.822	6.914.822	6.914.822	4.015.190	2.882.323	44.465.152	44.465.152	44.465.152	7.000.901
ยังไม่ได้จัดสรร	173.257.179	80.138.503	79.294.777	111.541.352	131.381.610	76.288.610	54.764.136	-517.648.584	-574.672.094	-718.995.859	173.257.179
รวมส่วนของถือหุ้น	913.074.647	819.955.971	819.026.166	851.272.741	871.112.999	813.120.367	790.463.026	732.816.568	675.793.058	531.469.293	913.074.647
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1.167.680.138	2.018.463.801	2.045.154.012	2.115.334.781	2.092.554.451	2.972.223.942	2.875.337.640	3.206.654.667	3.568.745.478	4.610.466.897	1.167.680.138



## ตาราง 250 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	31,990,392	48,349,724	48,068,883	71,045,273	84,130,766	149,953,922	128,627,853	205,842,514	51,455,951	30,922,785	18,521,705
รวมรายได้	110,585,296	154,253,357	156,632,754	172,367,403	233,444,878	325,405,018	348,492,878	449,499,192	436,282,888	736,426,691	895,173,362
รวมรายได้											4,018,563,717
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
ค่าใช้จ่ายการขายและบริการ	124,781,128	106,990,580	118,104,348	159,591,990	138,048,599	141,815,500	135,017,222	131,659,230	213,422,646	259,752,997	323,231,543
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											
สินทรัพย์/ การด้อยค่า/ เงินลงทุน											
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	6,590,757	5,732,641	9,261,181	1,989,635	807,349,069	7,063,873	0	0	2,194,682	0	840,181,838
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	-3,724,996	-27,405,216	0	0	0	0	0	0	88,739,546	282,776,670	340,386,004

ตาราง 250 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมรายจ่าย	127.646.889	85.318.005	127.365.529	161.581.625	945.397.668	148.879.373	135.017.222	131.659.230	304.356.874	542.529.667	323.231.543	3.032.983.625
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่าย												
กำไร (ขาดทุน) ใต้ต้นทุนคง	-17.061.593	68.935.352	29.267.225	10.785.778	-711.952.790	176.525.645	213.475.656	317.839.962	131.926.014	193.897.024	571.941.819	985.580.092
ดอกเบี้ยจ่าย	38.845.945	67.213.780	46.338.297	30.626.036	29.320.405	119.712.043	154.516.200	213.192.728	275.792.841	571.622.321	638.660.348	2.185.840.944
ภาษีเงินได้นิติบุคคล												
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	0	0	0	0	0	0	0	0	71.658.306	0	0	71.658.306
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบ												
การแลกเปลี่ยนเงินตราบาท												
ลอยตัว	0	0	-15.175.503	0	0	-34.156.261	-1.312.997	-47.623.724	-29.984.658	-47.706.756	-518.865.174	-694.825.073
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ												
โครงสร้างหนี้	239.025.764	0	0	0	799.265.827	0	0	0	389.833.556	0	0	1.428.125.147
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	183.118.226	1.721.572	-32.246.575	-19.840.258	57.992.632	22.657.341	57.646.459	57.023.510	144.323.765	-330.018.541	-585.583.703	-443.205.572
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วง	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000
น้ำหนัก	3	0	-1	0	1	0	1	1	2	-6	-10	-7
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น												

ตาราง 250 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตรากำไรสุทธิ											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	7	2	3	8	31	1	1	3	6	1	7
2. อัตรากำไรสุทธิ											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	7	2	3	8	31	1	1	3	6	1	7
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตรากำไรสุทธิ											
(หนี้สิน/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอดขายได้)	166	1	-21	-12	25	7	17	13	33	-45	-65
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	16	0	-2	-1	3	1	2	2	4	-7	-38



ตาราง 251

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส. 1

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	68,847,340	92,336,789	114,277,569	43,333,061	43,956,272	76,976,462	111,070,049	98,003,821	425,872,755	76,243,073	33,117,028	68,847,340
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	6,198	6,198	150,006,198	6,198		0	0	0	10,632,800	9,150,000	0	6,198
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	25,000,000	185,225,394	288,911,301	988,080,473	728,845,839	0
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	119,818,000	139,411,000	157,829,556	130,862,149	126,406,380	100,690,036	85,458,000	96,039,000	100,722,857	148,560,683	344,306,452	119,818,000
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่าการเงิน												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ	1,663,772.01											
ภายใน 1 ปี	8	1,585,184,796	1,517,643,205	1,033,391,854	1,094,911,587	925,711,798	679,922,648	472,170,956	425,503,254	487,761,448	694,142,294	1,663,772,018
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่า												
ดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูหมิ่นตามสัญญาผ่อนชำระที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูหมิ่นจากการซื้อสิทธิ												
เรียกร้องที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	845,101	2,253,151	2,426,351	0
ดูหมิ่นเงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	33,760,582	11,022,737	9,941,248	3,239,782		0	0	0	0	0	0	33,760,582

ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	57,598,275	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	3,518,496	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	149,049,653	153,303,042	109,388,568	89,834,592	98,986,469	73,094,048	37,736,106	23,629,475	11,657,001	22,779,959	20,442,591
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,035,253,791	1,981,264,562	2,059,086,344	1,300,667,636	1,364,260,708	1,176,472,344	939,186,803	878,587,142	1,321,743,344	1,734,828,787	1,823,280,555
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ที่ดินรพชไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	79,441,000	101,079,000	12,507,804	93,399,000	79,796,000	48,775,300	48,872,000	73,019,000	102,921,439	146,091,260	223,570,655
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	2,389,376,075	2,444,228,545	2,072,126,472	2,029,317,652	1,469,626,023	1,262,389,099	943,807,401	798,775,847	651,634,186	1,074,246,616	1,509,464,774
											2,389,376,075

ตาราง 251 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายในหนึ่งปี											
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่											
ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี											
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	21,805,395	14,264,860	22,111,704	11,195,387	0	0	0	0	0	0	21,805,395
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	500,000	17,908,400	18,380,600	17,436,200	190,924,752	198,460,671	177,489,464	87,974,332	0	0	500,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	175,643,943	160,643,943	216,823,744	170,685,594	0	0	47,000,000	440,000,000	59,999,300	59,999,300	175,643,943
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง											
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4,909,271	5,160,739	6,786,819	8,484,440	7,475,459	9,468,570	4,434,856	3,568,269	5,896,453	5,067,947	7,848,987
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	54,035,175	77,598,291	151,362,821	189,400,009	247,355,942	214,292,057	212,785,445	103,578,744	0	0	54,035,175
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี											
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ											
ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 251 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหนี้แพคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินผู้ซื้อในระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	80,000,000	78,000,000	72,500,000	67,000,000	68,162,941	50,105,960	0	0	20,000,000	20,000,000	83,000,000
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	517,613	208,673	0	0	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	34,126,143	30,081,407	0	0	0	0	0	0	0	0	34,126,143
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,668,359	14,591,858	17,055,393	599,323	13,937,392	28,293,241	12,270,882	8,029,991	0	0	1,668,359
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	67,903,774	61,128,123	35,612,215	29,197,992	18,434,828	19,347,221	56,455,719	64,814,576	38,252,502	65,491,719	76,148,697
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,590,531,803	2,019,149,589	1,258,768,216	1,311,099,459	1,529,484,146	866,753,883	1,245,506,059	711,661,514	638,270,059	1,259,862,057	1,372,289,304
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินผู้ซื้อระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,036,924,000	1,543,312,506	1,224,546,403	810,055,002	474,820,000	534,480,000	241,320,000	850,000,000	1,102,700,000	1,293,457,500	1,947,377,000
											2,036,924,000



ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบริษัทยา											0
หุ้นสามัญ	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว											
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่า)											
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า											
เงินลงทุน	0	0	0	0	0	0	-2,230,400	-3,107,000	0	0	0
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่า											
ยุติธรรมของเงินลงทุน/ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	0	5,780,880	6,111,420	7,786,200	9,397,600	-636,200	0	0	1,482,800	0	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม											
กำไร (ขาดทุน) สะสม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	18,703,797	13,803,797	13,803,797	13,803,797	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	605,670,779	582,965,743	601,123,570	542,060,018	495,284,932	460,814,247	371,162,334	355,916,018	253,079,985	195,094,797	605,670,779

## ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น	825.670.779	808.746.623	827.234.990	769.846.218	724.682.532	680.178.047	587.635.731	566.612.815	468.366.582	408.898.594	422.666.686	825.670.779
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	4.763.390.279	4.804.624.169	4.562.001.837	3.826.325.772	3.366.286.691	2.925.390.296	2.378.868.789	2.391.716.424	2.511.281.174	3.305.868.056	4,099,932.116	4.763.390.279
รายได้												
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	3.018.215	4.675.724	2.308.671	191.642	191.632	2.214.269	17.153.737	73.705.917	137.775.090	180.894.694	0	422.129.591
รายได้จากการซื้อสิทธิประโยชน์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการให้เข้าซื้อ	31.791.588	21.552.923	3.472.773	16.023.323	10.757.663	11.256.450	10.975.718	14.014.387	22.958.607	37.200.064	70.500.053	250.503.549
รายได้จากสัญญาทางการเงิน	362.156.223	321.646.497	273.188.892	218.922.776	198.128.998	164.900.837	132.685.517	105.358.590	121.435.149	197.204.877	263.570.485	2.359.198.841
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	20.113.540	30.585.490	54.008.852	67.837.366	69.707.436	69.678.458	55.742.167	22.804.665	0	0	0	390.477.974
รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าขนานหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	14.772.246	0	0	14.772.246

ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	59,999,940	0	0	59,999,940
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	41,168,170	54,571,759	72,134,951	43,679,148	45,366,548	73,822,053	47,431,437	90,777,447	20,465,210	37,432,932	54,937,915	581,787,570
รวมรายได้	458,247,736	433,032,393	405,114,139	346,654,255	324,152,277	321,872,067	263,988,576	306,661,006	377,406,242	452,732,567	389,008,453	4,078,869,711
รายจ่าย												
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ต้นทุนค่าเช่า (ดอกเบี้ย)												
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	111,251,630	102,141,103	116,023,549	142,785,741	129,956,623	110,154,002	85,704,037	64,194,946	217,836,976	283,451,777	193,130,285	1,556,630,669
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน												
สินทรัพย์การซื้อค่า/เงินลงทุน												
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	8,502,504	6,726,518	2,163,840	-23,952,001	0	0	17,163,940	0	0	0	0	10,604,801
รวมรายจ่าย	119,754,134	108,867,621	118,187,389	118,833,740	129,956,623	110,154,002	102,867,977	64,194,946	217,836,976	283,451,777	193,130,285	1,567,235,470
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคล	338,493,602	324,164,772	286,926,750	227,820,515	194,195,654	211,718,065	161,120,599	242,466,060	159,569,266	169,280,790	195,878,168	2,511,634,241
ดอกเบี้ยจ่าย	191,435,209	169,440,429	117,817,950	82,687,022	73,104,761	81,390,526	117,994,061	139,377,494	86,181,694	178,689,320	94,209,682	1,332,328,148
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	44,353,357	39,202,368	40,045,248	38,358,407	30,620,208	25,652,696	12,980,222	5,597,265	15,402,384	4,359,562	31,169,216	287,740,933
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบ การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบ ลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-15,276,423	-15,276,423
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	102,705,036	115,521,975	129,063,552	106,775,086	90,470,685	104,674,843	30,146,316	97,491,301	57,985,188	-13,768,092	55,222,847	876,288,737
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยต่อ น้ำหนัก	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	5	6	6	5	5	5	2	5	3	-1	3	44

ตาราง 251 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตรากำไรสุทธิ											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
2. อัตรากำไรสุทธิ											
(สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขาย/ได้สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตรากำไรสุทธิ (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอดขาย)	22	27	32	31	28	33	11	32	15	-3	14
											21



ตาราง 252

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 2

	2550	2549	2548	• 2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	20.712.062	1.238.328	6.225.032	14.792.073	17.143.652	20.083.550	2.313.754	1.742.370	1.674.054	39.737.417	15.652.436	20.712.062
เงินลงทุนชั่วคราวในเงิน												
ฝากประจำ/ตัวสัญญาให้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.000.000	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.000.000	0
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ												
ส่วนที่ครบกำหนดชำระ												
ภายใน 1 ปี	505.186.460	421.633.653	464.465.584	314.413.120	162.655.412	237.065.665	185.683.561	98.722.276	19.526.195	59.518.205	197.310.732	505.186.460
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่า												
การเงินส่วนที่ครบกำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	287.169.733	205.694.577	184.053.645	77.604.383	70.917.927	44.481.728	33.690.006	9.583.065	1.783.472	0	0	287.169.733
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่า												
ดำเนินงาน	8.534.676	7.597.854	6.882.606	5.163.336	4.701.605	6.450.292	0	18.447.953	40.908.820	94.451.087	67.866.291	8.534.676
ถูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน												
1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0







## ตาราง 252 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ส่วนของผู้มีระชาษาที่											
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	300,000,000	550,000,000	200,000,000	200,000,000	280,000,000	0	200,000,000	0	0	0	60,462,320
ส่วนของผู้มีระชาษาจาก											300,000,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึง											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150,000,000	0
เจ้าหน้าที่ตามกฎหมายเช่า											0
การมีส่วนได้ถึงกำหนด											0
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่แปดเครื่องที่ถึง											0
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินผู้มีระชาษาจากบุคคล											
และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	35,000,000	35,000,000	5,000,000	15,000,000	21,000,000	6,000,000	0	0	0	0	35,000,000
เจ้าหน้าที่บุคคลและกิจการที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	46,845,454	36,645,437	37,150,594	27,984,975	26,103,707	22,365,518	0	0	0	0	46,845,454
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,823,118	0	13,124,815	19,152,574	22,670,852	13,810,767	9,261,345	16,345,598	15,486,700	2,498,396	1,823,118

ตาราง 252 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	29,292,829	26,094,552	29,992,642	17,696,526	15,156,090	13,821,061	23,724,148	20,137,882	16,128,786	22,647,403	40,831,327	29,292,829
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,312,101,676	2,434,865,142	2,276,316,496	1,830,046,246	1,453,896,021	781,972,431	820,365,883	360,278,341	137,068,047	437,165,756	1,097,234,200	3,312,101,676
หนี้สินไม่หมุนเวียน												
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3,000,000	300,000,000	550,000,000	350,000,000	150,000,000	430,000,000	130,000,000	350,000,000	350,000,000	200,000,000	300,000,000	3,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิตามส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	403,000,000	455,231,160	0
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่า												
การเงิน-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แฟคตอริง-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันเช่า/เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือกของสัญญาเช่า												
การเงิน	3,313,367,273	2,743,206,647	2,625,506,364	2,624,414,353	2,226,568,093	1,784,460,935	1,318,891,373	96,163,140	57,986,067	48,429,218	53,549,043	313,367,273





ตาราง 252 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้จากการซื้อสิทธิ											
-  เรือกรรเชียง	22,422,034	18,124,447	10,355,458	948,314	0	0	0	0	0	0	51,850,253
-  รายได้จากการให้เช่าซื้อ	78,013,074	72,826,583	57,589,538	37,126,872	29,311,329	32,368,953	27,107,770	16,788,955	13,491,982	28,045,079	53,120,003
-  รายได้จากสัญญาเช่า											445,790,138
-  การเงิน	55,660,804	45,005,026	22,828,581	11,948,289	13,085,742	11,165,694	8,880,020	1,883,895	1,203,389	0	171,661,440
-  รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า											
-  ดำเนินงาน	800,609,484	807,199,987	806,251,558	731,999,539	616,821,340	-64,547,537	396,915,868	393,979,374	519,456,025	779,625,899	953,967,241
-  รายได้จากการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้ค่าขนานหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้ค่าธรรมเนียมและ -  บริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้จากค่าปรับค่าเช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-  รายได้จากการแนะนำลูกค้า -  เกี่ยวข้องกับประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 252 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	0	0	23,436,319	0	0	0	0	810,358	138,890,518	34,598,994	0	197,736,189
รวมรายจ่าย	806,188,182	807,699,459	846,196,380	751,355,156	619,162,469	472,975,227	397,005,680	332,003,051	535,983,573	705,595,585	866,050,679	7,140,215,441
กำไร (ขาดทุน) ก่อน ดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้												
นิติบุคคล	259,429,951	246,982,872	117,336,904	83,471,776	81,908,280	149,096,817	106,099,252	144,274,831	65,801,636	192,151,070	227,935,008	1,674,488,397
ดอกเบี้ยจ่าย	141,375,553	144,227,569	89,435,778	52,630,284	44,631,802	48,947,142	55,029,831	42,605,286	61,978,125	183,588,497	261,526,019	1,125,975,886
ภาษีเงินได้นิติบุคคล												
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	19,806,390	30,601,237	8,117,343	8,269,150	12,578,374	32,693,422	14,426,002	35,341,613	0	0	0	161,833,531
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ ระบบการแลกเปลี่ยน												
เงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-40,260,830	-40,260,830
กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	98,248,008	72,154,066	19,783,783	22,572,342	24,698,104	67,456,253	36,643,419	66,327,932	3,823,511	8,562,573	-73,851,841	346,418,150
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	98	72	20	23	25	67	37	66	4	9	-74	346

ตาราง 252 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว											
(สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขาย/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอดขาย)	9	7	2	3	4	11	7	14	1	1	-7

ตาราง 252 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	2	2	1	1	1	4	3	7	1	1	-4	9
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)	25	24	8	10	12	37	32	86	36	124	4,507	88
ประเมินผลธุรกิจโดยรวม												
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไรสุทธิต่อหุ้น)	4	4	12	10	8	3	3	1	3	1	0	1

ตาราง 253

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 3

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	37,413.384	43,470.907	7,075.737	24,259.223	10,895.939	9,640.097	5,910.092	171.104	35,737.320	51,299.031	5,439.483	37,413.384
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝากประจำ/												
ตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบ												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	153,618.784	165,041.614	211,124.454	220,599.805	555,235	1,117,667	2,991,304	10,599,117	3,107,625	16,432,518	85,001,642	153,618.784
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,097,266.424	987,488.718	719,854.899	660,745.569	407,036.562	260,605.648	271,008.745	291,682.335	299,946,083	278,020,512	232,317,637	1,097,266.424
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน												
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบ												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี												
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิบัตรที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	12,841.365	15,607.211	14,359.239	0	0	0	0	0	0	0	0	12,841.365
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนด												
ชำระภายใน 1 ปี	80,000,000	3,916,667	46,866.667	5,600,000	0	0	0	0	0	0	0	80,000,000
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้านำมาเพื่อทรัพย์สินรอการขาย	8,184,170	0	1,393,900	59,301,723	0	0	0	0	0	0	8,184,170
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	420,849,809	171,304,625	138,598,186	157,940,667	48,545,912	21,515,841	16,110,453	20,496,539	15,422,936	12,708,844	5,408,816
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,810,173,936	1,386,829,742	1,139,273,082	1,128,446,987	467,033,648	292,879,253	296,020,594	322,949,095	354,213,964	358,460,905	328,167,578
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	207,664,724	343,139,557	580,331,863	850,212,288	0	0	0	0	0	0	207,664,724
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,713,292,622	1,830,585,290	1,273,401,958	1,216,404,882	726,192,804	565,507,407	389,991,981	396,731,308	373,138,384	316,113,964	347,988,420
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ดูหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี		0									0
ดูหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครั้งที่ถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี	974.945	13.816.310	28.580.842	0	0	0	0	0	0	0	974.945
ดูหนี้เงินกู้ยืม	0	0	4.666.666	4.200.000	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะยาวอื่น					0						0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	7.362.824	7.362.824	7.362.924	12.162.984	12.163.234	10.683.334	9.854.650	9.344.640	9.345.640	9.345.640	7.362.824
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	909.662	1.170.314	913.968	400.624	597.825	939.027	1.382.690	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	5.055.203	6.325.157	5.214.673	7.376.379	7.963.807	10.139.263	8.648.820	8.288.291	8.998.098	11.024.544	5.055.203
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	33.228.123	31.953.502	38.585.542	21.716.339	10.406.673	5.486.475	0	0	0	5.554.600	33.228.123
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		0		0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.160.253
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	3.878.102	4.531.116	2.878.831	2.862.531	3.079.896	3.159.896	3.195.896	3.059.718	3.059.718	3.666.471	3.878.102

ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,971,456,543	2,237,713,756	1,941,932,961	2,116,105,717	760,720,382	595,376,999	412,289,172	418,362,984	395,924,530	345,705,219	413,218,242	1,971,456,543
รวมสินทรัพย์	3,781,630,479	3,624,543,498	3,081,206,043	3,244,552,704	1,227,754,030	888,256,252	708,309,766	741,312,079	750,138,494	704,166,124	741,385,820	3,781,630,479
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและผู้มีระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	275,000,000	680,500,000	545,000,000	500,000,000	715,000,000	605,000,000	321,000,000	180,000,000	277,295,859	311,401,636	314,266,172	275,000,000
เจ้าหนี้การค้า	56,036,504	41,482,322	22,301,631	144,842,497	23,365,813	9,500,105	8,850,191	3,479,590	0	6,165,082	48,633,321	56,036,504
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	102,690,015	192,175,311	170,895,064	70,753,615	128,101,235	161,354,059	112,810,311	227,132,411	0	0	102,690,015	
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	656,582,166	538,426,705	618,007,892	640,974,444	119,811,096	28,380,822	0	0	0	0	0	656,582,166
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แฟคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	640,000,000	761,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	640,000,000



ตาราง 253 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เข้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เข้าหนี้แพ็คเกจริง-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี											
เงินประกันการเช่าเงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อต่อเลือกของสัญญาเช่าการเงิน	22,468,709	21,789,948	13,298,188	12,270,558	17,019,010	14,207,323	14,542,371	17,923,630	27,405,084	43,799,726	66,795,717
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,804,559,180	1,188,636,163	1,510,897,838	1,681,069,219	188,186,036	95,176,134	116,936,084	276,274,241	271,689,141	108,513,856	270,395,717
รวมหนี้สิน	3,568,465,114	3,432,265,131	2,894,152,895	3,067,156,508	1,057,438,071	747,489,478	582,942,821	624,323,355	663,930,093	673,312,266	655,046,202
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์											0

09710

1,804,559,180

3,568,465,114





ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับ											
ด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	18,538,028	20,366,374	26,456,212	3,373,580	4,144,215	4,539,887	2,682,397	3,247,963	3,888,730	3,656,023	1,831,823
รวมรายได้	234,187,450	188,736,489	176,631,659	113,144,187	75,338,828	58,071,557	50,268,588	54,859,250	74,247,182	96,610,489	105,753,094
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า	17,465,143	15,944,244	18,419,494	5,408,558	3,489,299	837,823	0	0	0	0	61,564,561
ค่าดำเนินงาน											
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
* ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	50,332,625	44,726,377	49,130,991	39,954,364	31,964,016	28,427,726	26,867,766	32,176,873	29,042,702	91,558,179	68,629,968
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											
สินทรัพย์/ การต่อค่า/ เงินลงทุน											
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	0	0	-1,176,593	4,387,492	-18,432,800	-4,674,874	-5,520,861	-16,194,247	-36,561,472	0	-78,173,355

## ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมรายจ่าย	67,791,393	60,670,621	66,373,892	49,750,414	17,020,515	24,590,675	21,346,905	15,982,626	-7,518,770	91,558,179	68,629,968	476,196,418
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่ายและ ภาษีเงินได้นิติบุคคล	166,396,057	128,065,868	110,257,767	63,393,773	58,318,313	33,480,882	28,921,683	38,876,624	81,765,952	5,052,310	37,123,126	751,652,355
ดอกเบี้ยจ่าย	142,356,622	119,840,649	94,600,815	50,313,536	22,769,129	15,081,053	13,510,126	6,731,067	26,411,408	60,538,070	61,203,036	613,355,511
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ ภาษีเงินได้)	0	0	0	0	0	0	4,033,336	1,365,235	0	0	0	5,398,571
กำไร (ขาดทุน) จากการให้บริการ แลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	152,437	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,437
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	23,886,998	8,225,219	15,656,952	13,080,237	35,549,184	18,399,829	11,378,221	30,780,322	55,354,544	-55,485,760	-24,079,910	132,745,836
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	40	14	26	22	59	31	19	51	92	-92	-40	221

ตาราง 253 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือหนี้สินหมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดรายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1



ตาราง 254

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 4

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
สินทรัพย์											
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	30,791,415	40,460,746	10,550,677	22,328,770	21,908,860	17,266,261	9,494,053	22,767,675	9,086,372	26,486,364	9,310,847
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก -											
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	32,992,906	28,723,574	9,787,256	33,308,035	32,166,310	26,000,150	35,021,366	72,764,269	92,685,040	105,976,381	29,883,958
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเงินส่วนที่											
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,362,061,953	1,398,602,197	1,197,421,618	968,967,257	799,215,363	704,566,156	550,865,014	421,679,080	409,102,333	407,881,758	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระที่ครบ											
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่											
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนด											
ชำระภายใน 1 ปี	0	0	2,415,521	1,494,727	1,339,692	1,354,988	1,076,196	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแกกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 254 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
ดูหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี											
ดูหนี้จากการซื้อสิทธิเรีขกรอึ่งที่ถึง											
กำหนดชำระเกิน 1 ปี											
ดูหนี้เงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	6,463.200	6,463.200	6,463.200	4,667.600	4,667.600	4,667.600	9,062.400	7,662.800	7,662.800	7,742.800	57,794.437
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,084,067.376	540,311.189	210,669.165	116,442.132	118,426.383	97,347.381	99,932.857	119,102.748	24,850.881	4,441.017	6,735.180
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	806,236.205	1,003,430.287	872,046.272	656,009.433	555,267.485	481,698.794	399,184.066	321,399.355	0	0	806,236.205
สินค้าคงเหลือทรัพย์สินอการขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11,537.736	24,397.285	34,800.874	17,063.333	2,268.705	2,229.505	2,100.990	2,122.195	1,969.270	2,037.100	2,286.800
											11,537.736

ตาราง 254 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	3,857,179,387	4,028,604,721	3,254,512,098	2,404,540,162	2,079,660,001	1,767,852,453	1,495,072,181	1,298,482,690	694,304,239	723,104,810	1,320,873,176	3,857,179,387
รวมสินทรัพย์	5,397,892,648	5,644,369,519	4,577,826,706	3,483,730,373	2,971,999,522	2,543,428,062	2,117,457,223	1,840,439,737	1,254,877,056	1,330,634,971	1,497,347,563	5,397,892,648
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11,000,000	546,000,000	505,606,197	0	46,000,000	5,826,486	4,139,430	4,081,062	439,363,118	488,441,925	700,549,549	11,000,000
เจ้าหนี้การค้า	173,754,433	107,182,830	56,891,820	53,863,155	94,775,401	89,994,855	55,906,851	75,158,731	13,652,378	4,311,130	11,203,270	173,754,433
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	363,346,782	67,445,013	99,366,937	89,915,000	193,526,488	51,542,542	19,525,228	220,846,517	214,240,142	176,523,278	363,346,782	
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	209,814,890	99,526,719	258,928,355	494,167,506	186,271,357	139,817,104	137,322,217	323,630,982	188,367,200	163,950,000	0	209,814,890
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แพคตอร์รี่ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	2,479,000,000	2,268,000,000	1,416,000,000	1,086,000,000	564,951,200	698,560,208	857,468,590	662,588,639	0	0	0	2,479,000,000

ตาราง 254 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	23,821,542	30,231,758	4,667,770	61,775,612	61,767,910	3,818,758	6,142,431	0	0	0	23,821,542
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,795,093	24,121,710	13,119,372	6,942,209	6,069,875	6,497,462	6,542,059	16,390,574	20,254,095	24,317,380	0
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,439,384
เงินรับล่วงหน้า	888,677	6,099,367	19,677,684	4,132,300	5,197,838	1,906,485	0	0	0	0	888,677
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	25,368,853	17,407,506	17,117,875
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	31,272,104	16,846,112	8,925,845	6,771,875	5,468,149	3,218,970	12,440,537	5,953,471	4,416,619	928,318	1,067,853
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,304,693,521	3,165,453,509	2,383,183,980	1,803,567,657	1,164,028,218	1,001,182,870	1,099,487,343	1,087,803,459	912,268,780	913,596,401	930,901,209
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบัน											
การเงิน	49,985,800	414,235,179	405,229,153	216,788,134	198,148,720	33,942,709	80,947,684	0	200,000,000	320,587,037	468,740,677
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	601,136,219	518,276,375	447,676,288	361,377,643	666,656,081	709,020,763	303,050,047	246,278,434	28,968,166	0	601,136,219
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 254 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่แฟคตอริง-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่า/เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อต่อเลือกของสัญญาเช่าการเงิน	13,889,480	14,233,357	200,000	13,036,227	15,822,793	16,882,940	0	0	0	0	13,889,480
ภายในเงินได้อัตตาบัญชี	1,009,210,534	1,176,524,287	1,024,293,228	793,099,530	669,627,941	569,316,169	461,393,715	373,621,827	0	0	1,009,210,534
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,674,222,033	2,123,269,198	1,877,398,669	1,384,301,534	1,550,255,535	1,329,162,581	845,391,446	619,900,261	228,968,166	320,587,037	468,740,677
รวมหนี้สิน	4,978,915,554	5,288,722,707	4,260,582,649	3,187,869,191	2,714,283,753	2,330,345,451	1,944,878,789	1,707,703,720	1,141,236,946	1,234,183,438	1,399,641,886

ส่วนของผู้อู้หุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน

หุ้นบุริมสิทธิ์

0





ตาราง 254 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้											
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	0	0	0	0	0	0	2,564,009	437,649	1,860,905	18,350,755	17,480,837
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	8,444,558	2,213,035	3,121,280	3,889,840	4,099,256	6,789,744	11,722,373	20,960,809	25,706,377	30,853,783	23,904,181
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	258,348,042	242,300,513	198,187,244	181,574,140	176,428,486	165,023,139	159,194,837	154,442,150	162,548,922	156,742,916	135,995,134
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	79,314,659	44,926,218	49,165,690	42,178,053	49,267,783	41,132,183	33,385,319	12,840,508	0	0	352,210,413
ดำเนินงาน	214,609,561	101,859,878	11,483,670	0	0	0	0	0	0	0	327,953,109
รายได้จากการให้เช่า											
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่านายหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม	0	2,707,999	4,446,005	511,308	650,263	774,804	356,473	0	0	0	9,446,852

ตาราง 254 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้จากค่าปรับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้าเกี่ยวกับ											
ด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	31,038,993	18,080,378	11,610,103	16,152,859	9,103,734	10,847,304	16,030,097	17,082,114	15,955,561	8,018,250	5,171,740
รวมรายได้	591,755,813	412,088,021	278,013,992	244,306,200	239,549,522	224,567,174	223,253,108	203,763,230	206,071,765	213,965,704	182,551,892
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า											
ดำเนินงาน	226,386,173	112,244,667	50,475,307	34,564,872		0	0	0	0	0	423,671,019
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											
ค่าใช้จ่ายการขายและบริการ	85,423,439	71,323,786	69,843,906	60,545,324	88,899,981	82,492,054	77,796,313	61,803,853	66,188,268	49,885,362	41,850,012
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											756,052,298
สินทรัพย์/ การค้ำประกันเงินลงทุนตาม											
วิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมรายจ่าย	311,809,612	183,568,453	120,319,213	95,110,196	88,899,981	82,492,054	77,796,313	61,803,853	66,188,268	49,885,362	41,850,012
											1,179,723,317

## ตาราง 254 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รายการบัญชี												
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคล	279,946,201	228,519,568	157,694,779	149,196,004	150,649,541	142,075,120	145,456,795	143,959,377	139,883,497	164,080,342	140,701,880	1,842,163,104
ดอกเบี้ยจ่าย	175,035,590	160,659,769	108,075,045	73,920,950	66,073,302	63,653,217	71,314,063	85,042,278	111,018,650	163,184,855	129,541,341	1,207,519,060
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ผลประโยชน์ ภาษีเงินได้)	29,880,329	20,847,044	15,156,859	22,729,641	26,743,081	25,407,726	24,100,315	18,853,559	9,075,824	289,631	3,733,221	196,817,230
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบการ แลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	75,030,282	47,012,755	34,462,875	52,545,413	57,833,158	53,014,177	50,042,417	40,063,540	19,789,023	605,856	118,125,999	548,525,495
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยต่อวงนํ้าหนัก	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	125	78	57	88	96	88	83	67	33	1	197	914
วิเคราะห์สภาพคล่อง												
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียนหนี้สิน หมุนเวียน)	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว (สินทรัพย์ หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือหนี้สิน หมุนเวียน)	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0

ตาราง 254 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอด รายได้/สินทรัพย์เฉลี่ย)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/ สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหาร ด้วยยอดรายได้)	13	11	12	22	24	24	22	19	10	0	65
2. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญ หารด้วยสินทรัพย์เฉลี่ย)	1	1	1	2	2	2	2	2	2	0	8
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ ถือหุ้นสามัญ)	18	13	11	18	22	25	29	30	17	1	121
ประเมินผลธุรกิจโดยรวม											
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไรสุทธิ ต่อหุ้น)	6	8	9	6	4	4	3	3	6	159	1

ตาราง 255

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 5

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	18,818,563	13,805,822	31,474,739	26,437,742	8,026,933	6,462,211	5,477,012	7,679,260	28,656,019	19,720,134	99,137	18,818,563
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95,000,000	0	0
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	90,912,909	113,062,858	103,656,461	109,981,209	61,087,443	23,054,375	11,852,253	13,722,614	1,636,445	12,374,322	12,658,171	90,912,909
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วน												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	1,498,739,244	1,236,871,898	1,227,931,903	944,737,305	863,610,447	752,062,783	579,299,333	639,844,910	720,928,836	26,261,068	27,007,704	1,498,739,244
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน												
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าส่วนที่	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	9,156,869	8,813,501	5,805,082	2,598,576	0	0	0	0	0
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิ์เรียกร้องที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
เงินให้ยืมแก่พนักงาน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ลูกหนี้อื่น ๆ	0	0	15,655,577	0	19,000,670	2,830,669	17,340,206	9,301,881	0	0	35,403,192
รายได้ค้างรับ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	19,038,951	12,849,452	18,812,354	9,436,696	10,208,752	8,467,711	13,289,331	4,581,879	2,162,268	3,904,793	8,775,948
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,627,509,667	1,376,590,030	1,397,531,034	1,090,592,952	971,091,114	801,691,250	633,063,217	677,729,120	753,383,568	1,572,603,117	83,944,152
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน											
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิจาก											
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	26,815,686	49,744,006	78,357,138	89,401,172	22,206,965	338,538	0	7,836,750	4,228,912	4,323,440	17,390,613
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	1,943,883,288	1,715,852,009	1,472,295,289	1,435,969,465	1,159,812,568	880,373,587	986,937,272	643,273,805	490,864,866	0	0
ลูกหนี้เงินให้ยืมระยะยาว-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543-	2542	2541	2540
ดูหมิ่นตามสัญญาผ่อนชำระ-สุทธิ											
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน											
หนึ่งปี		0	0	0	8,845,242	17,709,297	23,518,592	0	0	0	0
ดูหมิ่นจากการซื้อสิทธิเรียกครั้งที่											
ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดูหมิ่นเงินกู้ยืม											
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บุคคลที่											
เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	4,578,368	6,546,464	6,287,496	8,256,770	5,991,539	6,020,958	6,531,523	5,865,168	8,217,388	10,420,025	12,941,454
อุปกรณ์เพื่อให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,405,522,896	1,650,806,104
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สินค้าคงเหลือ/ทรัพย์สินรอการ											
ขาย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119,479	552,590
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,586,547	5,706,368	5,197,085	2,780,811	1,315,438	204,524	0	0	0	0	0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,105,500	2,105,500	2,105,727	2,105,727	2,105,727	2,115,626	2,129,210	2,129,210	2,129,210	14,441,876	3,421,328

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,982,969,389	1,779,954,347	1,564,242,735	1,538,513,945	1,191,432,237	897,898,475	1,013,307,302	682,623,525	505,440,376	1,434,827,716	1,685,112,089	1,982,969,389
รวมสินทรัพย์	3,610,479,056	3,156,544,377	2,961,773,769	2,629,106,897	2,162,523,351	1,699,589,725	1,646,370,519	1,360,352,645	1,258,823,944	1,592,088,033	1,769,056,241	3,610,479,056
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม												
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2,065,738,805	1,929,400,000	782,880,000	921,931,550	886,658,600	625,684,500	481,084,400	757,809,000	442,314,000	-90,232,500	614,603,866	2,065,738,805
เจ้าหนี้การค้า	77,434,260	54,590,450	100,632,892	50,699,490	34,499,549	42,620,656	14,243,593	35,020,763	7,339,296	19,465,759	7,124,838	77,434,260
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	292,884,628	302,776,577	819,214,216	353,810,606	328,052,707	349,786,832	258,895,564	215,761,034	530,003,927	180,294,971	149,445,564	292,884,628
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้ตามสัญญาทางการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	29,089,210	16,552,158	24,842,751	16,543,555	2,617,791	709,511	623,453	0	0	0	0	29,089,210
เจ้าหนี้แฟคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	24,900,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,900,391
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 255 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100,000,000	100,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,430,035	9,896,456	2,266,699	2,769,969	2,952,583	3,312,368	7,156,365	4,067,853	8,106,515	12,711,108	18,632,445
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินรับล่วงหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,206,262	16,789,765
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	0	0	0	0	7,108,323	0	10,554,000	19,912,710	14,801,986	0	0
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10,661,061	9,881,506	6,932,070	3,262,298	4,001,102	3,725,563	4,241,578	1,495,715	3,950,201	5,681,260	12,065,736
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,513,138,390	2,323,097,147	1,736,768,628	1,349,017,468	1,265,890,655	1,025,839,430	776,798,953	1,034,067,075	1,006,515,925	828,591,860	918,662,214
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	364,801,012	201,027,174	629,716,134	742,254,823	525,525,234	368,602,788	626,501,804	111,861,991	60,151,881	569,007,255	669,216,087
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องสุทธจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 255 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เข้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	89,651,916	72,288,721	86,590,145	96,331,618	8,858,007	2,043,681	2,753,191	0	0	0	89,651,916
เข้าหนี้แฟคตอริง-สุทธิจากส่วน											
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	16,400,996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16,400,996
เงินประกันการเช่า/เงินรับ											
ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อต่อ											
เลือกของสัญญาเช่าการเงิน	92,023,713	94,285,298	86,724,228	68,610,788	50,232,157	37,039,336	17,838,223	17,559,258	12,617,378	9,805,174	92,023,713
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	562,877,637	367,601,193	803,030,507	907,197,229	584,615,398	407,685,805	647,093,218	129,421,249	72,769,259	578,812,429	562,877,637
รวมหนี้สิน	3,076,016,027	2,690,698,340	2,539,799,135	2,256,214,697	1,850,506,053	1,433,525,235	1,423,892,171	1,163,488,324	1,079,285,184	1,407,404,289	3,076,016,027
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนคงทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์										0	0





ตาราง 255 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
รายได้จกค่าบริการล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า											
เกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้อื่น	4,508,847	6,314,783	3,174,109	5,835,112	3,944,814	7,099,981	5,973,679	5,511,173	3,773,796	206,712	983,847
รวมรายได้	304,064,030	257,742,605	224,149,573	201,964,687	188,751,106	166,679,741	184,062,100	197,039,039	215,782,183	776,854,247	623,374,499
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า											
ค่าดำเนินงาน	40,495,032	29,571,672	25,738,857	17,221,535	12,176,764	3,484,881	4,411,206	4,711,350	3,750,286	712,742,158	552,852,893
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)											0
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	50,401,496	49,830,077	46,722,333	43,300,617	41,523,388	34,039,543	38,848,189	35,637,022	39,157,293	47,268,554	37,880,385
ขาดทุน (กำไร) จากการเงิน											
สินทรัพย์/การด้อยค่าเงินลงทุน											
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	0	0	0	0	-9,767,388	7,500,000	0	0	0	0	-2,267,388
รวมรายจ่าย	90,896,528	79,401,749	72,461,190	60,522,152	43,932,764	45,024,424	43,259,395	40,348,372	42,907,579	760,010,712	590,733,278
											1,869,498,143

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
กำไร(ขาดทุน)ก่อนดอกเบี้ยจ่าย											
และภาษีเงินได้นิติบุคคล	213,167,502	178,340,856	151,688,383	141,442,535	144,818,342	121,655,317	140,802,705	156,690,667	172,874,604	16,843,535	32,641,221
ดอกเบี้ยจ่าย	132,224,545	117,785,472	76,649,331	60,227,234	57,778,171	61,383,174	63,388,425	69,156,559	90,351,616	0	0
ภาษีเงินได้นิติบุคคล											728,944,527
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้)	0	0	0	0	15,108,720	0	20,607,637	30,416,908	14,830,070	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบ											80,963,335
การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบ											
ลอยตัว	7,174,035	4,816,019	-2,456,618	-2,340,399	-10,978,642	-9,686,001	-26,192,617	-34,791,639	-38,077,619	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ											
โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	88,116,992	65,371,403	72,582,434	78,874,902	60,952,809	50,586,142	30,614,026	22,325,561	29,615,299	16,843,535	32,641,221
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วง											
น้ำหนัก	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	9	7	7	8	6	5	3	2	3	2	3
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน											
(สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สิน											
หมุนเวียน)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
2. อัตรากำลังหมุนเร็ว (สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้า คงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน) ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)											
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตรากำลังหนี้สิน (หนี้สิน ทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1
ความสามารถในการทำกำไร											
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหาร ด้วยยอดขายได้)	29	25	32	39	32	30	17	11	14	2	16
2. อัตราผลตอบแทนจาก สินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของผู้ถือหุ้นสามัญ หารด้วย สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	2	2	2	3	3	3	2	2	2	1	2

ตาราง 255 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วน ของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วน ที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ) ประเมินผลธุรกิจโดยรวม	16	14	17	21	20	19	14	11	16	9	19	103
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อ หุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หารกำไร สุทธิต่อหุ้น)	6	7	6	5	5	5	7	9	6	11	5	1

ตาราง 256

ผลการดำเนินงาน 10 ปี ของ บส 6

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
สินทรัพย์												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	27,707.878	33.655.876	14.511.092	74.256.489	33.138.467	55.512.011	27.608.773	17.314.556	96.301.395	12.378.303	29.626.845	27.707.878
เงินลงทุนชั่วคราวในเงินฝาก												
ประจำตัวสัญญาใช้เงิน	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินลงทุนระยะสั้น	1.186.550	1.250.200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.186.550
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	122.799.102	98.133.255	151.656.571	127.352.975	54.245.848	5.849.284	1.135.159	1.971.683	21.205.094	14.188.501	125.310.628	122.799.102
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่าการเงินส่วน												
ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	928.874.887	975.776.758	896.953.562	886.000.540	591.113.268	255.285.766	110.763.333	99.745.442	44.093.225	0	0	928.874.887
ดูหมิ่นตามสัญญาเช่าดำเนินงาน												
ดูหมิ่นตามสัญญาผ่อนชำระที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4.724.529	8.111.869	27.639.007	30.750.075	18.623.259	24.523.980	27.392.504	32.884.776	50.257.839	68.273.482	0	4.724.529
ดูหมิ่นจากการซื้อสิทธิ์เครื่องที่												
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี	309.691.241	364.683.390	384.108.993	623.659.682	1.031.657.304	745.542.306	399.917.589	471.303.022	0	0	0	309.691.241
ดูหมิ่นเงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึง												
กำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้อง												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0





ตาราง 256 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,288,381,944	1,343,997,914	1,712,055,935	1,992,359,420	1,570,045,247	1,246,271,722	742,868,057	737,143,763	1,152,283,445	1,260,691,932	1,706,345,282	1,288,381,944
รวมสินทรัพย์	2,713,876,436	2,854,680,841	3,216,000,480	3,776,147,604	3,381,488,282	2,369,952,655	1,357,204,617	1,389,180,056	1,391,653,092	1,414,586,713	1,983,142,095	2,713,876,436
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สินหมุนเวียน												
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม												
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	196,330,000	581,340,000	911,530,000	1,870,500,000	1,972,000,000	1,130,000,000	937,047,874	960,000,000	1,320,000,000	1,529,446,417	665,096,970	196,330,000
เจ้าหนักราคา	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	150,000,000	0	0	0	407,854,164	0
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทที่เกี่ยวข้องที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	400,000,000	0	1,200,000,000	0	0	400,000,000	0	0	0	15,000,000	0	400,000,000
เจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้แพคตอริงที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 256 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ราคาทรัพย์สิน											
เจ้าหนี้บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหนี้อื่น ๆ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ค่าใช้จ่ายจ่าย	27,555,914	66,108,542	69,530,462	64,715,793	0	0	0	0	0	0	27,555,914
เงินรับล่วงหน้า	16,016,838	20,407,026	23,008,039	118,982,321	30,669,260	38,082,960	52,031,050	64,553,280	107,011,112	150,092,745	177,107,278
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	6,521,893	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139,060
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	29,770,052	29,888,744	30,911,815	15,455,450	89,126,599	68,132,387	27,619,095	44,303,154	85,975,701	43,739,580	38,214,672
รวมหนี้สินหมุนเวียน	676,194,697	697,744,312	2,234,980,316	2,069,653,564	2,091,795,859	1,636,215,347	1,166,698,019	1,068,856,434	1,512,986,813	1,738,278,742	1,288,412,144
หนี้สินไม่หมุนเวียน											
เงินผู้มีระยะยาวจากสถาบันการเงิน	0	0	0	0	0	0	500,000,000	550,000,000	150,000,000	0	732,852,607
เงินผู้มีระยะยาวจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องธุรกิจบางส่วนที่											
สัญญาหนี้ชำระภายในปี	1,300,000,000	1,500,000,000	400,000,000	1,200,000,000	700,000,000	250,000,000	0	0	0	0	1,300,000,000
เงินประกันอื่น	1,866,830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,866,830

ตาราง 256 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาเช่าการเงิน-											
สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระ											
ภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เจ้าหน้าที่แพคเกจอสังหาริมทรัพย์											
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินประกันการเช่าเงินรับ-											
ล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก											
ของสัญญาเช่าการเงิน	0	0	25,449,083	30,958,000	160,146,000	160,146,000	0	0	0	0	0
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,301,866,830	1,500,000,000	425,449,083	1,230,958,000	860,146,000	410,146,000	500,000,000	550,000,000	150,000,000	0	732,852,607
	1,978,061,527	2,197,744,312	2,660,429,399	3,300,611,564	2,951,941,859	2,046,361,347	1,666,698,019	1,618,856,434	1,662,986,813	1,738,278,742	2,021,264,751
รวมหนี้สิน											
ส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนเรือนหุ้น											
ทุนจดทะเบียน											
หุ้นบุริมสิทธิ์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ตาราง 256 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540	
หุ้นสามัญ	320,000,000	320,000,000	320,000,000	320,000,000	320,000,000	800,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	320,000,000
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ ชำระแล้ว	320,000,000	320,000,000	320,000,000	320,000,000	320,000,000	800,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	320,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น (ส่วนต่ำกว่า)												
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน												
ลงทุน	-2,902,809	-4,635,267	-5,772,966	-5,357,302	0	-5,320,560	0	0	0	0	0	-2,902,809
ผลต่างจากการปรับโครงสร้างผู้												
ถือหุ้น	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
สำรองจากการตีราคามูลค่า												
ผู้ถือหุ้นของเงินลงทุน/ส่วนเกิน												
(ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลง												
มูลค่าหลักทรัพย์	0	0	0	0	256,422	0	-6,256,940	-6,397,230	-4,679,690	-14,041,235	-6,808,630	0
กำไร (ขาดทุน) สะสม												
จัดสรร-สำรองตามกฎหมาย	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286	1,741,286
ยังไม่ได้จัดสรร	416,976,432	339,830,510	239,602,761	159,152,056	107,548,715	-472,829,418	-504,977,748	-425,020,434	-468,395,317	-511,392,080	-233,055,312	416,976,432
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	735,814,909	656,936,529	555,571,081	475,536,040	429,546,423	323,591,308	-309,493,402	-229,676,378	-271,333,721	-323,692,029	-38,122,656	735,814,909
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,713,876,436	2,854,680,841	3,216,000,480	3,776,147,604	3,381,488,282	2,369,952,655	1,357,204,617	1,389,180,056	1,391,653,092	1,414,586,713	1,983,142,095	2,713,876,436

ตาราง 256 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2548	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายได้													
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ดอกเบี้ยรับ	5,311,820	4,398,518	38,984,936	72,239,439	69,827,354	50,430,386	44,807,744	40,557,497	30,889,525	35,197,028	0	0	392,644,247
รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกเรื่อง	29,800,771	30,095,445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59,896,216
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	17,368,314	15,668,190	17,358,403	16,603,852	5,280,461	875,077	1,728,170	1,427,038	6,602,728	19,778,303	48,487,440	151,177,976	
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	174,727,279	162,297,410	173,875,077	152,498,686	93,686,501	46,277,245	33,029,332	32,580,503	9,684,324	0	0	0	878,656,357
รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่า	89,698,940	154,690,980	192,340,216	214,342,659	210,566,511	188,315,922	207,201,939	341,737,113	472,710,947	557,796,804	532,313,168	3,161,715,199	
ค่าดำเนินงาน													
รายได้อีกการให้เช่า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากสัญญาผ่อนชำระ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่านายหน้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้เงินปันผล	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



ตาราง 256 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายจ่าย											
รายจ่ายค่ารับล่าช้า	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
รายได้จากการแนะนำลูกค้า											
เกี่ยวกับด้านประกันภัย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย											
สินทรัพย์	66,042,239	59,123,139	0	0	0	0	0	0	12,988,190	2,811,364	0
รายได้อื่น	11,472,890	20,229,819	51,707,237	53,242,124	44,635,281	43,705,542	16,454,527	36,157,901	20,209,105	14,549,808	88,382,009
รวมรายได้	394,422,253	446,503,501	474,265,869	508,926,760	423,996,108	329,604,172	303,221,712	452,460,052	553,084,819	630,133,307	669,182,617
รายจ่าย											
ต้นทุนให้เช่าตามสัญญาเช่า											
ดำเนินงาน	90,084,667	196,425,481	266,340,730	276,765,726	240,239,898	236,008,226	244,519,165	295,661,188	359,571,156	383,481,641	0
ต้นทุนการให้เช่า (ดอกเบี้ย)		19,202,273	3,707,636								
ค่าใช้จ่ายการขายและการบริการ	37,307,189	37,215,127	42,596,631	97,271,137	19,984,028	7,869,572	77,424,387	57,654,684	71,400,594	277,477,806	569,023,532
ขาดทุน (กำไร) จากการโอน											
สินทรัพย์การค้ำ/เงินลงทุน											
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ											
(โอนกลับ)	62,000,000	6,126,832	0	0	0	0	0	0	0	0	68,126,832
รวมรายจ่าย	189,391,856	239,767,440	308,937,361	374,036,863	260,223,926	243,877,798	321,943,552	353,315,872	450,174,023	664,667,083	569,023,532
											3,975,359,306

ตาราง 256 (ต่อ)

	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
รายการบัญชี											
กำไร (ขาดทุน) ก่อนดอกเบี้ยจ่าย และภาษีเงินได้นิติบุคคล	205,030,397	206,736,061	165,328,508	134,889,897	163,772,182	85,726,374	-18,721,840	99,144,180	102,910,796	-34,533,776	100,159,085
ดอกเบี้ยจ่าย	113,607,257	106,508,312	84,877,803	77,057,899	63,394,049	53,578,044	61,235,474	55,769,297	59,914,033	243,802,992	242,651,892
ภาษีเงินได้นิติบุคคล											
(ผลประโยชน์ภาษีเงินได้) -	14,277,218	0	0	6,228,657	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) จากการใช้ระบบ การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบ ลอยตัว	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-107,644,938
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ โครงสร้างหนี้	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	77,145,922	100,227,749	80,450,705	51,603,341	100,378,133	32,148,330	-79,957,314	43,374,883	42,996,763	-278,336,768	-250,137,745
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก	32,000,000	32,000,000	32,000,000	32,000,000	44,000,000	65,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	16,500,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	2	3	3	2	2	0	-4	2	2	-14	-15
วิเคราะห์สภาพคล่อง											
1. อัตราส่วนหมุนเวียน (สินทรัพย์หมุนเวียน/หนี้สิน หมุนเวียน)	2	2	1	1	1	1	1	1	0	0	0
											2

ตาราง 256 (ต่อ)

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
2. อัตราส่วนหมุนเร็ว											
(สินทรัพย์หมุนเวียน หักสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน)	2	2	1	1	1	1	1	1	0	0	2
ประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ (ยอดขายได้/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
การบริหารหนี้สิน											
1. อัตราส่วนหนี้สิน (หนี้สินทั้งสิ้น/สินทรัพย์ทั้งสิ้น)											
ความสามารถในการทำกำไร	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1. อัตรากำไรสุทธิ (กำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญหารด้วยยอดขายได้)											
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น)	3	4	3	1	3	1	-6	3	3	-20	-3
3. อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เป็นเจ้าของ (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ หาร ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ)											
	10	15	14	11	23	10	26	-19	-16	86	656
											-11

**ตาราง 256 (ต่อ)**

รายการบัญชี	2550	2549	2548	2547	2546	2545	2544	2543	2542	2541	2540
ประเมินผลธุรกิจโดยรวม											
1. ราคาตลาดกับกำไรสุทธิต่อหุ้น (ราคาตลาดต่อหุ้น หากรกำไรสุทธิต่อ หุ้น)	10	7	7	9	4	10	4	-5	-6	1	0 -9

ภาคผนวก จ  
หนังสือเชิญผู้ทรงคุณวุฒิ



ที่ ศธ 0518.1401/ ๑ ๕๙๖

โครงการปรัชญาคุณภูมิบัณฑิตทางสังคมศาสตร์  
มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
หัวหมาก บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

2 พฤษภาคม 2551

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้ทรงคุณวุฒิตรวจแบบเครื่องมือการทำวิจัย  
เรียน

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้เปิดการสอนระดับชั้นปริญญาเอก หลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์ (เน้นการวิจัย) ซึ่ง นางสุรีย์ โภษกรณ์ญ เป็นนักศึกษาในโครงการฯ สาขาวิชา บริหารธุรกิจ คณะ บริหารธุรกิจ กำลังทำวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก เรื่อง “การจัดการด้านบัญชีและบัญชีภาษีอากรของธุรกิจการให้สินเชื่อแบบลิสซิ่ง”

คณะกรรมการที่ปรึกษาประกอบด้วย รองศาสตราจารย์สุขจิตต์ ณ นคร ประธานอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.นิเทศ คินณะกุล และ ดร.พล จิรคุปต์ เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

ในการทำวิทยานิพนธ์จำเป็นต้องมีและเห็นควรเรียนเชิญท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อตรวจแบบเครื่องมือการทำวิจัย สำหรับรายละเอียดต่างๆ นักศึกษาผู้วิจัยจะเป็นผู้ไปขอความกรุณาจากท่านโดยตรง (นางสุรีย์ โภษกรณ์ญ 081-8999427)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และให้ความอนุเคราะห์แก่นักศึกษาเพื่อจะเป็นประโยชน์ทางวิชาการต่อไป จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.จิรโชก วีระเสข)

รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการโครงการฯ

ภาคผนวก ข  
หนังสือขอความร่วมมือ



ที่ กษ 0518.1401/ ๒๕๕6

โครงการปริญญาตรีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์  
มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
หัวหมาก บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

14 พฤษภาคม 2551

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์ในลักษณะร่วมชื่อใช้ในการทำคู่มือบัณฑิต

เรียน

มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้ถือโอกาสแนะนำและขอคำแนะนำจาก คณาจารย์โครงการปริญญาตรีบัณฑิตทางสังคมศาสตร์ รวมถึงคณาจารย์ที่ **นางสุรีย์ โบทกรนัญญ์** เป็นนักศึกษาในโครงการฯ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ ในระดับปริญญาตรีระดับปริญญาตรี ชื่อ "วารสารจัดการด้วยปัญญาและมีคุณธรรมของธุรกิจการให้เข้าแบบอีอีซี"

คณะกรรมการที่ปรึกษาประกอบด้วย รองศาสตราจารย์สุจิตต์ ผนกร ประธานอาจารย์ที่ปรึกษารองศาสตราจารย์ ดร. นิเทศ ตันณะกุล และ ดร.พล วีรฤกษ์ เป็นคณาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

ในการทำคู่มือบัณฑิตผู้วิจัยจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งขอความอนุเคราะห์จากท่าน เพื่อให้ประกอบการทำคู่มือบัณฑิตในเชิงดังกล่าว พร้อมทั้งขอความร่วมมือในการสัมภาษณ์และให้ข้อมูลดังกล่าวข้างต้นสำหรับรายละเอียดต่างๆ นักศึกษาผู้วิจัยจะเป็นผู้ไปขอความอนุเคราะห์จากท่านโดยตรง  
(นางสุรีย์ โบทกรนัญญ์ 081-8999427)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และให้ความอนุเคราะห์แก่นักศึกษาเพื่อจะเป็นประโยชน์ทางวิชาการต่อไป จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.จิรัช วิระศอ)

รักษาการในตำแหน่งผู้อำนวยการโครงการฯ

## บรรณานุกรม

- กิติพัฒน์ นนทปัทมะคุลย์. (2550). *การวิจัยเชิงคุณภาพในสวัสดิการสังคม: แนวคิดและวิธีวิจัย* (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กรมพัฒนาธุรกิจการค้า. (2553, มีนาคม). *ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่*. เอกสารประกอบการสัมมนา, อิมแพ็คเมืองทองธานี, กรุงเทพมหานคร.
- กรมพัฒนาธุรกิจการค้า. (2550). *ข้อมูลทั่วไปและกรรมการของนิติบุคคล*. ค้นเมื่อ 2 มีนาคม 2550, จาก <http://www.dbd.go.th/corpsearch/corpdetail.phtml?mfno1>
- เกษรี ณรงค์เดช. (2538). *รายงานการเงิน*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- เกษรี ณรงค์เดช. (2543). *ภาษีมูลค่าเพิ่ม การบัญชี เอกสารและรายงาน*. กรุงเทพมหานคร: ศักดิ์โสภาคการพิมพ์.
- กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร. (2550). *ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร*. กรุงเทพมหานคร: เรือนแก้วการพิมพ์.
- กัมปนาท บุญรอด. (2553). *ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร*. กรุงเทพมหานคร: ชวนพิมพ์ 50.
- ขวัญสกุล เต็งอำนาจ. (2549). *การบัญชีขั้นสูง 1*. กรุงเทพมหานคร: ที พีเอ็น เพรส.
- งามพิศ สัตย์สงวน. (2547). *การวิจัยเชิงคุณภาพทางมานุษยวิทยา* (พิมพ์ครั้งที่ 5, ฉบับปรับปรุงแก้ไข). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จรัส กาญจนขจิต และ โคมท กาญจนขจิต. (2544). *ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บรรพ 1-6 ประมวลกฎหมายอาญา*. กรุงเทพมหานคร: พิมพ์อักษร.
- ชัยสิทธิ์ ตราชูธรรม. (2545). *การวางแผนภาษี*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- โชติชัย สุวรรณภรณ์. (2549). *แนวทางพัฒนารูทกิจสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร*. กรุงเทพมหานคร: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง.

- นงลักษณ์ วิรัชชัย. (2551). *หลักการและวิธีการออกแบบการวิจัยเชิงปริมาณ*. นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- นิพันธ์ เห็น โชคชัยชนะ และศิลป์พร ศรีจันเพชร. (2549). *ทฤษฎีการบัญชี*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- นิตยา ชูโต (2551). *การวิจัยเชิงคุณภาพ (พิมพ์ครั้งที่ 4)*. กรุงเทพมหานคร: พรินต์โพร.
- บุญธรรม กิจปรีดาบริสุทธิ์. (2546). *คู่มือการวิจัยการเขียนรายงานการวิจัยและวิทยานิพนธ์ (พิมพ์ครั้งที่ 7, ฉบับปรับปรุง)*. กรุงเทพมหานคร: จามจุรีโปรดักท์.
- บุญเสริม วิมุกตะนันท์, คุณฎี สงวนชาติ, นันทพร พิทยะ และพิมพ์พนา ปิตธวัชชัย. (2549). *การบัญชีขั้นกลาง 1*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ปิติพัฒน์ ฉัตรอัครพัฒน์. (2549). *การบัญชีขั้นสูง 2*. กรุงเทพมหานคร: จามจุรีโปรดักส์.
- พนารัตน์ ปาณมณี. (2543). *คู่มือประกอบการอบรมโครงการอบรมผู้ทำบัญชี เพื่อให้มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 มาตรา 42 วรรคสอง (หน้า 5-1 ถึง 5-34)*. กรุงเทพมหานคร: สวัสดิการกรมทะเบียนการค้า.
- ภาพร เอกอรรถพร. (2545ก). *กลบัญชี*. กรุงเทพมหานคร: สถาบันภาภัทร.
- ภาพร เอกอรรถพร. (2545ข). *บัญชีศรีธนญชัย*. กรุงเทพมหานคร: สถาบันภาภัทร.
- ภาพร เอกอรรถพร. (2545ค). *รู้บัญชีมีประโยชน์*. กรุงเทพมหานคร: สถาบันภาภัทร.
- ภาพร เอกอรรถพร. (2546). *บัญชีช่วยได้*. กรุงเทพมหานคร: ซีเอ็ดยูเคชั่น.
- มานิตย์ จำปา. (2549). *คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยสินทรัพย์*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- มิตรทอง ชูลิตะวงศ์. (2549). *คุยเฟื่องเรื่องภาษี*. กรุงเทพมหานคร: ส. เอเชียเพรส (1989).
- ยุพดี ศิริวรรณ. (2548). *การบัญชีภาษีอากร*. นนทบุรี: จำปาทอง พรินต์ติ้ง.
- เรย์, จี., และอีริค, เอ็น. (2547). *การบัญชีบริหาร (ดวงมณี โกมารทัต, วีรวรรณ พูลพิพัฒน์, แพร กิระฐานกรพงษ์ และวรศักดิ์ ทูมมานนท์, ผู้แปล)*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ท็อป.

- ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์. (2551). *เทคนิคการออกแบบการวิจัย*. นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และอัจฉรา ชำนิประศาสน์. (2547). *ระเบียบวิธีการวิจัย*. กรุงเทพมหานคร: พิมพ์ดีการพิมพ์.
- วรเดช จันทรศร และอัจฉราพรรณ เทศะบุรณะ. (2543). *รัฐประศาสนศาสตร์: ทฤษฎีและการประยุกต์* (พิมพ์ครั้งที่ 6). กรุงเทพมหานคร: สหายบล็อกและการพิมพ์.
- วรศักดิ์ ทูมมานนท์. (2540). *ระบบบัญชีสี่สัปดาห์ การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว*. กรุงเทพมหานคร: ไอโอนิก อินเตอร์เทรค รีซอสเซส.
- วรศักดิ์ ทูมมานนท์. (2548). *การบัญชีสำหรับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสัญญาเช่าระยะยาว ก้าวทันตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ*. กรุงเทพมหานคร: ชรรมนิติ เพรส.
- วรศักดิ์ ทูมมานนท์. (2549). *มิติใหม่ของงบการเงินและการวิเคราะห์* (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพมหานคร: ชรรมนิติ เพรส.
- วรศักดิ์ ทูมมานนท์ และพรณี วรวิจิตรสถิต. (2550, กันยายน). *เกณฑ์การคำนวณกำไรสุทธิทางบัญชีและภาษีที่แตกต่างกัน*. เอกสารประกอบการสัมมนา, โรงแรมเรดิสัน, กรุงเทพมหานคร.
- วัลย์ทิพย์ สาชลวิจารณ์. (2551). *เทคนิคการออกแบบการวิจัยเชิงคุณภาพ*. นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- วิไล วีระปรีย, จงจิตต์ หลีกภัย และประจิต หาว์ตร. (2549). *ระบบบัญชี* (พิมพ์ครั้งที่ 3). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ศิริชัย กาญจนวาสี, ทวีวัฒน์ ปิตยานนท์ และดิเรก ศรีสุโข. (2547). *การเลือกใช้สถิติที่เหมาะสมสำหรับการวิจัย* (พิมพ์ครั้งที่ 4). กรุงเทพมหานคร: บุญศิริการพิมพ์.
- ศิริชัย กาญจนวาสี. (2550). *สถิติประยุกต์สำหรับการวิจัย* (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สภาวิชาชีพบัญชี. (2539). *มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.

- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2548). *จากสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับ  
อนุญาตแห่งประเทศไทยก้าวสู่สภาวิชาชีพบัญชี*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2549). *นิยามศัพท์ตามมาตรฐานการบัญชี  
อังกฤษ-ไทย*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2550). *มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง  
สัญญาเช่า* (ปรับปรุง 2550). กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2552). *มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง  
สัญญาเช่า* (ปรับปรุง 2552). กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2554ก). *มาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
สำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2554ข). *นิยามศัพท์ตามมาตรฐานการบัญชี  
อังกฤษ-ไทย*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สมาคมลีสซิ่งไทย. (2542). *สรุปรายการสินทรัพย์ของสมาชิก*. กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สมาคมลีสซิ่งไทย. (2550ก). *ข้อมูลเปรียบเทียบงบการเงินประจำปี 2545-2549*.  
กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สมาคมลีสซิ่งไทย. (2550ข). *รายงานการประชุมคณะกรรมการ ช่วงปีพ.ศ. 2546-2550*.  
กรุงเทพมหานคร: ผู้แต่ง.
- สาธิต รั้งศิริ และจรัญญา แสงสุชาติ. (2550ก). *ประมวลรัษฎากร*. กรุงเทพมหานคร:  
บางกอกเทรนนิงเซ็นเตอร์.
- สาธิต รั้งศิริ และจรัญญา แสงสุชาติ. (2550ข). *รวมตารางสรุปภาษีประมวลรัษฎากร*.  
กรุงเทพมหานคร: บางกอกเทรนนิงเซ็นเตอร์.
- สมเดช โรจน์คูรีเสถียร. (2543ก). *การบัญชีภาษีอากร*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพัฒนา-  
การบริหารธรรมนิติ.
- สมเดช โรจน์คูรีเสถียร. (2543ข). *การบัญชีภาษีอากร* (พิมพ์ครั้งที่ 3, ปรับปรุงใหม่).  
กรุงเทพมหานคร: สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ.

- สมเดช โรจน์คูรีเสถียร และคณะ. (2548). *กลยุทธ์การวางแผนภาษีมูลค่าเพิ่มทั้งระบบ*. กรุงเทพมหานคร: ธรรมนิติ เพรส.
- สมเดช โรจน์คูรีเสถียร และคณะ. (2549). *กลยุทธ์การวางแผนภาษีเงินได้นิติบุคคล*. กรุงเทพมหานคร: ธรรมนิติ เพรส.
- สมคิด บางโม. (2549). *ภาษีอากรธุรกิจ*. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สุวิมล ตีรگانนท์. (2548). *ระเบียบวิธีการวิจัยทางสังคมศาสตร์ แนวทางสู่การปฏิบัติ*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สุวิมล ตีรگانนท์. (2549ก). *การใช้โปรแกรม SPSS ในการวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยทางสังคมศาสตร์*. กรุงเทพมหานคร: ศูนย์บริการวิจัยยุทธ.
- สุวิมล ตีรگانนท์. (2549ข). *การใช้สถิติในงานวิจัยทางสังคมศาสตร์ แนวทางสู่การปฏิบัติ*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2548). *รู้ซึ่ง รู้จริง ปัญหาภาษีอากร*. กรุงเทพมหานคร: สรรพากร-พื้นที่กรุงเทพมหานคร 3.
- สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2550ก). *ประมวลรัษฎากร*. กรุงเทพมหานคร: กรมสรรพากร, สำนักมาตรฐานการสอบบัญชีภาษีอากร.
- สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2550ข). *แนวทางการวางแผนภาษีเงินได้นิติบุคคล*. กรุงเทพมหานคร: กรมสรรพากร, สำนักมาตรฐานการสอบบัญชีภาษีอากร.
- สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2550ค). *สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร*. กรุงเทพมหานคร: กรมสรรพากร, สำนักมาตรฐานการสอบบัญชีภาษีอากร.
- สุภางค์ จันทวานิช. (2550). *วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ (พิมพ์ครั้งที่ 15)*. กรุงเทพมหานคร: ด้านสุทธาการพิมพ์.
- สุภางค์ จันทวานิช. (2551). *การวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยเชิงคุณภาพ (พิมพ์ครั้งที่ 8)*. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- องอาจ นัยพัฒน์. (2549). *วิธีวิทยาการวิจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์*. กรุงเทพมหานคร: สามลดา.

- อมรศักดิ์ พงศ์พศุตม์. (2548). *ความรู้คู่เอสเอ็มอี*. กรุงเทพมหานคร: กรุงเทพมหานครกิจ.
- อมรศักดิ์ พงศ์พศุตม์ และกิริตน์ เจียรนัย. (2550). *ประมวลรัชฎาการ (ฉบับสมบูรณ์)*. กรุงเทพมหานคร: พิมพ์ พรินต์ติ้ง เซ็นเตอร์.
- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์. (2548). *บทสรุปมาตรฐานการบัญชี สำหรับกรรมการผู้จัดการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท*. กรุงเทพมหานคร: อมรินทร์พรินต์ติ้ง- แอนด์พับลิชชิ่ง.
- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์. (2549). *มาตรฐานการบัญชี: สำคัญและตัวอย่าง การเปิดเผยข้อมูล*. กรุงเทพมหานคร: เจเอสที พับลิชชิ่ง.
- อุทุมพร จามรมาน. (2548). *การทำวิจัยทางสังคมศาสตร์: ปัญหาวิจัย วัตถุประสงค์ การวิจัย สมมติฐานการวิจัย และชื่อเรื่อง*. กรุงเทพมหานคร: ฟันนี่.
- Abdel-khalik, A. R. (1981). The economic effects on lessees of FASB statement No. 13: *Accounting for leases*. Stamford, CT: Government Accounting.
- Altamuro, J. L. M. (2005). *The Economic, Financial Accounting and Governance Determinants of Synthetic Lease Financing*. Unpublished doctoral dissertation, Pennsylvania State University, Philadelphia, United States.
- Ashton, R. K. (1985). Accounting for finance leases: A field test. *Accounting and Business Research*, 15(59), 233-238.
- Babbie, E. (2004). *The Practice of social research* (10th ed.). Wadsworth, Thomson, New York: Capitol Hill.
- Baker, C. R. (2005). *Public policy implications of tax-exempt leasing in the United States*. New York: Adelphi University.

- Beattie, V., Goodacre, A., & Thomson, S. J. (1998). The impact of constructive operating lease capitalization on key accounting ratios. *Accounting and Business Research*, 28(4), 233-254.
- Beattie, V., Goodacre, A., & Thomson, S. J. (2000a). Operating leases and the assessment of lease-debt substitutability. *Journal of Banking and Finance*, 24(9), 427-470.
- Beattie, V., Goodacre, A., & Thomson, S. J. (2000b). Recognition versus disclosure: An investigation of the impact on equity risk using UK operating lease disclosures. *Journal of Business Finance and Accounting*, 27(10), 1185-1224.
- Beattie, V., Goodacre, A., & Thomson, S. J. (2006). International lease-accounting reform and economic consequences: The views of U.K. users and preparers. *The International Journal of Accounting*, 41(1), 75-103.
- Bennett, B., & Bradbury, M. (2003). Capitalizing non-cancelable operating leases. *Journal of International Financial Management and Accounting*, 14(2), 101-114.
- Bloor, M., & Wood, F. (2006). *Keywords in qualitative methods*. London: Sage.
- Bowman, R. G. (1980). The debt equivalence of lease: An empirical investigation. *The Accounting Review*, 55(2), 37-253.
- Cairns, D. (1995). *A guide to applying international accounting standards*. Brisbane, Australia: J & L Composition.

- Chainirun, P. (2006). *Fixed Asset Revaluation: Management Motivation and Value Relevance*. The Degree of Doctor of Business Administration, The Joint Doctoral Program in Business Administration Chulalongkorn University, Thammasat University, and National Institute of Development Administration.
- Chankitisakul, M. (2006). *Segment Reporting in Practice and Quality of Segment Information of Listed Companies in Thailand*. The Degree of Doctor of Business Administration, The Joint Doctoral Program in Business Administration Chulalongkorn University, Thammasat University, and National Institute of Development Administration.
- Coyle, B. (2000). *Corporate finance leasing*. London: Glenlake.
- Crosby, N. (2003). Accounting for leases-the problem of rent reviews in capitalizing lease liabilities. *Journal of Property Investment & Finance*, 21(2), 79-108.
- David, S. H. (2006). *Essentials of global finance*. Selangor, Malaysia: Vinlin Press Sdn. Bhd.
- Deelen, L., Dupleich, M., Othieno, L., & Wakelin, O. (2003). *Leasing for small and micro enterprises*. Firenze, Italy: The International Training Centre of the ILO.
- Eades, K. M., & Marston, F. C. (2002). *Incentives for leasing: Evidence from the largest U. S. lessees and lessors.*, Charlottesville, VA: University of Virginia

- Eisner, E. (1976) Educational connoisseurship and criticism: Their form and function in education evaluation. *Journal of Aesthetic Education*, 10(3), 273-275.
- Ely, K. M. (1995). Operating lease accounting and the market's assessment of equity risk. *Journal of Accounting Research*, 33(2), 397-415.
- Fabozzi, F. J. (1981). *Equipment leasing: A comprehensive guide for executives*. Dow Jones-Irwin Homewood, IL: Shefsk & Froelich.
- Finnerty, J. E., Fitzsimmons, R. N., & Oliver, T. W. (1980). Lease capitalization and systematic risk. *The Accounting Review*, 55(4), 631-639.
- Flick, U. (2006). *An introduction to qualitative research* (3rd ed.). London: Sage.
- Fülbier, R., Silva, J., & Pferdehirt, M. (2006). *Impact of lease capitalization on financial ratios of listed German companies*. (Working paper). Gibson, CH: WHU-Otto Beisheim School of Management.
- Godfrey, J., & Warren, S. (1995). Lessee reactions to regulation of accounting for leases. *Abacus*, 31(2), 201-228.
- Goodacre, A. (2003). Operating lease finance in the UK retail sector. *International Review of Retail, Distribution and Consumer Research*, 13(1), 99-125.
- Hansen, D. R., & Mowen, M. (2003). *Management accounting* (6th ed.). Western: Thomson Learning.

- Hartman, B. P., & Sami, H. (1989). The impact of accounting treatment of leasing contracts on user decision making: A field experiment. *Advances in Accounting*, 7, 23-35.
- Imhoff, E., & Thomas, J. K. (1988). Economic consequences of accounting standards: The lease disclosure rule change. *Journal of Accounting and Economics*, 10(4), 277-310.
- Imhoff, E., Lipe, R., & Wright, D. (1991). Operating lease: Impact of constructive capitalization. *Accounting Horizons*, 5(1), 51-63.
- Imhoff, E., Lipe, R., & Wright, D. (1993). The effects of recognition versus disclosure on shareholder risk and executive compensation. *Journal of Accounting, Auditing, and Finance*, 8(4), 335-368.
- International Accounting Standards Board [IASB]. (2003). *International Accounting Standards #17 - Leases (revised 2003)*. London: Author.
- International Finance Corporation [IFC] (2005). *Central Asia leasing project*. Retrieved June 27, 2007, from <http://www.ifc.org/centralasia>.
- International Institute for the Unification of Private Law. (2007). *Unidroit convention on international financial leasing (Ottawa, 1988)*, Retrieved November 6, 2007, from <http://www.unidroit.org/English/culis.htm>. and <http://www.unidroit.org/English/conventions/1988leasing.e.htm>
- Jiang, Y. (2004), *Taxes, debt, and firm value: New evidence*. Degree of Doctor of Philosophy, the Faculty of Graduate School of Yale University.

- Johnson, J. M., Downen, R. J., & Norton, C. L. (1993). An assessment of lessor accounting for residual values. *Accounting Horizons*, 7(3), 55-65.
- Ketz, J. E. (2006). *The accounting cycle lease accounting for CVS*. Hawthorne, NY: SmartPros.
- Lasfer, M. (2005). *Why do companies lease their real estate assets?* London: Cass Business School, City University.
- Leaseurope (2002). *Lease Accounting Memorandum Implementation of IAS 17 in Different European Jurisdictions*, Brussels, België: Hertogsstraat.
- Libby, R., Nelson, M. W., & Hunton, J. E. (2005). *Recognition v. disclosure and auditor misstatement correction: The cases of stock compensation and leases*. Ithaca, NY: Cornell University.
- Lim, S. C., Mann, S. C., & Mihov, V. T. (2004). *Market evaluation of off-balance sheet financing: You can run but you can't hide*. Fort Worth, TX: Texas Christian University.
- Lindsey, B. P. (2006). *A value relevance examination of the current leasing standard*. Chapel Hill, NC: The University of North Carolina at Chapel Hill.
- Lipe, R. (2001). Lease accounting research and the G4+1 proposal. *Accounting Horizons*, 15(3), 299-310.
- Marshall, C., & Rossman, G. B. (1989). *Designing qualitative research*. London: The Publishers of Professional Social Science.
- Marshall, C., & Rossman, G. B. (2006). *Designing qualitative research* (4th ed.). London: Sage.

- Martin, J., Anderson P., & Keown, A., Jr. (1979). Lease capitalization and stock price stability: Implications for accounting. *Journal of Accounting, Auditing, and Finance*, 2(2), 151-163.
- Maneroj, P. (2006). *Informativness of Earnings and Board Characteristics: Evidences from Thailand*. The Degree of Doctor of Business Administration, The Joint Doctoral Program in Business Administration Chulalongkorn University, Thammasat University, and National Institute of Development Administration.
- Meeampol, S. (1997). *An Empirical Investigation of Voluntary Accounting Change: The Case of Thailand*. The Degree of Doctor of Business Administration (D. B. A.) in Accounting, The Joint Doctoral Program in Business Administration (JDBA) National Institute of Development Administration, Thammasat University, and Chulalongkorn University.
- Murray, D. (1982). The irrelevance of lease capitalization. *Journal of Accounting, Auditing, and Finance*, 5(2), 154 -159.
- Nair, A., Todd, R. K. & Mulder, A. (2004). *Leasing an underutilized tool in rural finance*. Washington, DC: The International Bank for Reconstruction and Development, The World Bank.
- Peterson, E. G. (2006). *Land leasing and Land sale as an Infrastructure-financing option*. (Working Paper 4043). Durham, NC: Unite States.

- Phadoongsitthi, M. (2003). *The role of managerial accounting in emerging economies: An empirical study of Thailand*, The Degree of Doctor of Philosophy, the Faculty of Graduate School of the University of Maryland, College Park.
- Powers, M., & Revsine, L. (1989). Lessors' accounting and residual values: Comdisco, Barron's, and GAAP. *The Accounting Review*, 64(2), 346-368.
- Revenue, C. (2005). *VAT on Property Review Project 2006 (Final Report, 2006)*, Ireland.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. (2002). *Corporate Finance* (6th ed.). Singapore: The McGraw-Hill.
- Ryan, S. et al. (2001). Evaluation of the lease accounting propose in G4+1 special report. *Accounting Horizons*, 15(3), 289-298.
- Schmit, M. (2004). Credit risk in the leasing industry. *Journal of Banking & Finance*, 28, 811-833.
- Schmit, M., & Stuyck, J. (2002). *Recovery rates in leasing industry*, Lease Europe Brussels, België: Dc Crayrstraat.
- Sornpaisarn, S. (1999). *The Taxonomy of Exchange Rate Exposure*. The Degree of Doctor of Business Administration (Finance), The Joint Doctoral Program in Business Administration (JDBA) Thammasat University, Chulalongkorn University, and National Institute of Development Administration.

Srisopitsawat, P. (2003). *Measuring Risk in Financial Market*. The Degree of Doctor of Business Administration (Finance), The Joint Doctoral Program in Business Administration (JDBA) Thammasat University, Chulalongkorn University, and National Institute of Development Administration.

Suzuki, K. (1997). *The Institutional Relationship Between Tax Accounting and Financial Reporting in Japan: Consideration of the Principle of the Definite Settlement of Accounts*. School of Business Administration, Kobe University.

Tashakkori, A., & Teddlie, C. (1998). *Mixed Methodology*, London: Sage

Taylor, D., & Gatehouse, J. (2004). *The reform of leasing*. Singapore: The McGraw-Hill.

The Institute of Chartered Accountants. (1984). Statement of standard accounting practice No. 21: *Accounting for leases and hire purchase contracts*. Wales, England: Cricket Board.

Thomson, S. J. (2005). *The Role of Leasing in UK Corporate Financing Decisions*. Edinburgh, UK: Heriot-Watt University,

Tomkins, C. R., Lowe, J. E., & Morgan, E. J. (1979). *An economic analysis of the Financial Leasing Industry*. Hampshire, England: Saxon House Teakfield.

Wilkins, T., & Zimmer, I. (1983). The effects of alternative methods of accounting for leases-an experimental study. *Abacus*, 19(1), 64-75.

ประวัติผู้เขียน



ชื่อ ชื่อสกุล	นางสุรีย์ โขษกรณัญ
วัน เดือน ปีเกิด	28 มีนาคม 2494
สถานที่เกิด	จังหวัดกรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปีการศึกษา 2517 สำเร็จการศึกษาปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) ปีการศึกษา 2547
ตำแหน่งหน้าที่ การงานปัจจุบัน	ผู้จัดการทั่วไป บริษัท เอสซีบี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

