



ภาษีอากรสำหรับ “ธุรกิจสินเชื่อ Pico Finance”

4 พฤษภาคม 2561
กรมสรรพากร

“ธุรกิจสินเชื่อ PICO FINANCE”

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลได้แก่ ห้างหุ้นส่วน
บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีทุนจดทะเบียน
ชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท (ต้องเป็น
เงินทุนของตนเอง โดยห้ามระดมทุนจากประชาชน)

● การให้บริการ (ผู้ประกอบการ)



นิติบุคคลมีหน้าที่

1. จัดทำบัญชีและงบการเงินตาม

- พ.ร.บ.การบัญชี 2543
- มาตรฐานการบัญชี

2. ยื่นงบการเงินต่อ

- กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

3. ปฏิบัติหน้าที่ทางภาษีอากร

ตามประมวลรัษฎากร

- ยื่นแบบแสดงรายการภาษีและชำระภาษี
- จัดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้อง

ภาษีอากรสำหรับธุรกิจสินเชื่อ PICO FINANCE

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคล ได้แก่ ห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือเงินลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท (ต้องเป็นเงินทุนของตนเอง โดยห้ามระดมทุนจากประชาชน)

● การให้บริการ (ผู้ประกอบการ)



ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร

✓ ภาษีเงินได้นิติบุคคล

- เก็บจากรายได้ทั้งหมดที่ได้รับ

✓ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

- กรณีผู้จ่ายเป็นนิติบุคคล ต้องหัก ณ ที่จ่าย

✓ ภาษีธุรกิจเฉพาะ

- เก็บจากรายรับทั้งหมดที่ได้รับ จากการประกอบกิจการ

✓ อากรแสตมป์

- เก็บจากตราสารสัญญา

รายได้กิจการ PICO FINANCE

รายได้	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	ภาษี ธุรกิจ เฉพาะ	อากร แสตมป์
1. รายได้ดอกเบี้ยตามสัญญาให้กู้ยืมเงิน	✓	✓	✓
2. รายได้ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับ การให้กู้ยืมเงิน 1) ค่าธรรมเนียมการกู้ 2) รายได้ค่าติดตามหนี้ 3) ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้	✓	✓	

รายได้กิจการทั่วไป

รายได้บัญชี	CIT	WHT*	VAT	SBT
1. รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อ	✓		✓	
2. รายได้จากการขาย	✓		✓	
3. รายได้จากบริการอื่น	✓	แล้วแต่กรณี	✓	แล้วแต่กรณี

หมายเหตุ

- ผู้ประกอบการที่มีรายรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการอื่นเป็นปกติธุระเกินกว่า 1.8 ล้านบาทต่อปี ให้ยื่นคำขอจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มภายใน 30 วันนับแต่วันที่มียารับเกิน
- กรณีประกอบกิจการทั้งที่ต้องเสีย VAT และ Non-VAT ต้องเฉลี่ยภาษีซื้อ

องค์ประกอบของการยื่นแบบ ภ.ง.ด.50

1

กรณีสถานการณ์ของกรมสรรพากร หรือผู้ยื่นแบบ

ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.50

ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.50

กรณีสถานการณ์ของกรมสรรพากร หรือผู้ยื่นแบบ

ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.50

2

กรณีสถานการณ์ของกรมสรรพากร หรือผู้ยื่นแบบ

ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.50

กรณีสถานการณ์ของกรมสรรพากร หรือผู้ยื่นแบบ

ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภ.ง.ด.50

3

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
[ระบุผู้รับรายงานที่เหมาะสม]

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท กชด จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 25X2 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

แบบ ร.๑

รายงานการตรวจสอบและรับรองบัญชี

เสนอ ผู้เป็นหุ้นส่วนห้างหุ้นส่วน.....

งบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีปี..... (ปีแรก)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของห้างหุ้นส่วน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามแนวทางและวิธีการตรวจสอบที่กรมสรรพากรกำหนด โดยได้ใช้วิธีทดสอบและวิธีการตรวจสอบอื่นที่เหมาะสม การตรวจสอบดังกล่าวได้รวมถึงการทดสอบรายการในแบบแจ้งข้อความของผู้เป็นหุ้นส่วนด้วย

4



งบการเงิน

6

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคล = กำไรสุทธิทางภาษี x อัตราภาษี

รายการ	ปี 2560		ปี 2561	
	กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)	กำไรสุทธิ (บาท)	อัตราภาษี (%)
SMEs จดแจ้ง บัญชีชุดเดียว	1 ≤ 300,000 ตั้งแต่ 300,001 ขึ้นไป	ยกเว้นภาษี 10 %	1 ≤ 300,000	ยกเว้นภาษี
SMEs	1 ≤ 300,000	ยกเว้นภาษี	300,001 – 3,000,000	15 %
	300,001 – 3,000,000 ตั้งแต่ 3,000,001 ขึ้นไป	15 % 20 %	ตั้งแต่ 3,000,001 ขึ้นไป	20 %
ทั่วไป	ทั้งจำนวน	20 %	ทั้งจำนวน	20 %

- SMEs = บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งมีทุนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท และมีรายได้จากการขายสินค้าและการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 30 ล้านบาท

การคำนวณภาษีธุรกิจเฉพาะ

$$\text{ภาษีธุรกิจเฉพาะ} = \text{มูลค่างานภาษี} \times \text{อัตราภาษี}$$

- **มูลค่างานภาษี = รายรับ (ดอกเบี้ยว , ค่าธรรมเนียม)**
- **อัตราภาษี = ร้อยละ 3.3 (ภาษีธุรกิจเฉพาะ 3 + ภาษีท้องถิ่น 0.3)**

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอาการ	ผู้ต้องเสีย	ผู้ชดช่า
5. กุ้ยมเงิน ทุกจำนวนเงิน 2,000 บาท	1 บาท	ผู้ให้กุ้	ผู้กุ้
17. ด้าประกัน (ก) สำนหกรณที่มีได้จำกัดจำนวนเงินไว้ (ข) สำนหจำนวนเงินไม่เก็น 1,000 บาท (ค) สำนหจำนวนเงินเก็น 1,000 บาท แต่ไม่ เก็น 10,000 บาท (ง) สำนหจำนวนเงินเก็น 10,000 บาท ช้้นไป	10 บาท 1 บาท 5 บาท 10 บาท	ผู้ด้า ผู้ด้า ผู้ด้า ผู้ด้า	ผู้ด้า ผู้ด้า ผู้ด้า ผู้ด้า
23. คู่ฉบับ (ก) ถ้ำต้นฉบับเสี่ยอาการไม่เก็น 5 บาท (ข) ถ้ำเก็น 5 บาท	1 บาท 5 บาท		

กำหนดเวลาการเสียภาษีอากร

ประเภทภาษี	การรับรู้รายได้	การเสียภาษี
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	เกณฑ์สิทธิ	<ul style="list-style-type: none">• ก.ง.ด.50 ภายใน 150 วันนับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี• ก.ง.ด.51 ภายใน 2 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาหกเดือนแรก
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	เกณฑ์สิทธิ/เงินสด	<ul style="list-style-type: none">• ก.ร.40 ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป
อากรแสตมป์	กระทำตราสาร	<ul style="list-style-type: none">• อ.ส.4 ข<ul style="list-style-type: none">➢ งวดแรก(1-15) ภายในวันที่ 22➢ งวดที่สอง(16-สิ้นเดือน) ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป



คำถาม ?