

**สรุปความแตกต่างที่สำคัญของหลักการทางบัญชีกับกฎหมายภาษี  
สำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ**

**บทที่ 13 ต้นทุนการกู้ยืม**

NPAEs	TAX	ตัวอย่างประกอบความเข้าใจ*
<p><u>คำนิยาม</u></p> <p>ต้นทุนการกู้ยืม หมายถึง ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นที่เกิดขึ้นจากการกู้ยืมของกิจการ โดยต้นทุนการกู้ยืมอาจรวมถึง ดอกเบี้ยที่เกิดจากการเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งภาษีที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยดังกล่าวที่ผู้กู้ต้องรับภาระ จำนวนที่ตัดบัญชีของส่วนลดหรือส่วนเกินที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน จำนวนที่ตัดบัญชีของรายจ่ายที่เกี่ยวกับการจัดการกู้ยืมและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศส่วนที่นำมาปรับปรุงกับต้นทุนของดอกเบี้ย</p>	<p><u>คำนิยาม</u></p> <p>ประมวลรัษฎากรไม่ได้กำหนดคำนิยามไว้</p>	
<p>1. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย</p> <p>ต้นทุนการกู้ยืมต้องรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงอย่างมีสาระสำคัญ</p>	<p>1. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย</p> <p>การรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สิทธิ โดยต้องบันทึกต้นทุนการกู้ยืมตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน ตามมาตรา 65 วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร</p>	<p>1. ตัวอย่างวิธีการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย</p> <p>กรณีสัญญากู้ยืมเงินมาเพื่อใช้ก่อสร้างอาคาร ระยะเวลาตามสัญญา 5 ปีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาปีที่ 1 อัตรา 5% ปีที่ 2 และ 3 อัตรา 6% ปีที่ 4 และ 5 อัตรา 7% ในทางบัญชีอาจใช้วิธีคำนวณอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงมาใช้ทำให้ดอกเบี้ยที่คำนวณได้แต่ละปีจะไม่ตรงกับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญาแต่ผลรวมทั้งหมดจะเท่ากัน</p> <p>ทางภาษีจะรับรู้ดอกเบี้ยแต่ละปีตามที่ระบุในสัญญาเสมอ ในทางปฏิบัติทางบัญชี NPAE ส่วนใหญ่ใช้วิธีที่ให้ผลไม่แตกต่างจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงอย่างมีสาระสำคัญ โดยใช้ตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญา ก็จะไม่มีความต่างบัญชีภาษี</p>

\*ตัวอย่างประกอบความเข้าใจสามารถปรับได้ตามข้อเท็จจริงของแต่ละกิจการ ทั้งนี้ไม่สามารถใช้อ้างอิงทางกฎหมายได้

**สรุปความแตกต่างที่สำคัญของหลักการทางบัญชีกับกฎหมายภาษี  
สำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ**

NPAEs	TAX	ตัวอย่างประกอบความเข้าใจ*																					
<p>2. ดันทุนการกู้ยืม</p> <p>2.1 เงินที่กู้มาโดยเฉพาะเพื่อการจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข ราคาทุนของสินทรัพย์ต้องเป็นต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวดของเงินกู้นั้นหักด้วยรายได้ที่เกิดจากการนำเงินกู้ดังกล่าวไปลงทุนเป็นการชั่วคราว</p>	<p>2. ดันทุนการกู้ยืม</p> <p>2.1 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหรือให้貸มาซึ่งทรัพย์สินเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีใดให้ปฏิบัติดังนี้</p> <p>(1) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ทรัพย์สินนั้นอยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์ให้ถือเป็นต้นทุนของทรัพย์สินหรือรายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการลงทุน</p> <p>(2) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ทรัพย์สินนั้นอยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์ให้ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีโดยไม่ต้องนำดอกเบี้ยเงินกู้ยืมดังกล่าวไปรวมคำนวณเป็นต้นทุนของสินทรัพย์หรือรายจ่ายอันมีลักษณะเป็นการลงทุน</p> <p><u>อ้างอิง:</u></p> <p>(1) พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 375)</p> <p>(2) ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 92)</p> <p>(3) กค 0802/13497 ลว. 23 กรกฎาคม 2536</p> <p>(4) กค 0811/00218 ลว. 12 มกราคม 2542</p>	<p>2. ตัวอย่างดันทุนการกู้ยืม</p> <p>2.1 บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินมาก่อสร้างโรงงานจำนวน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี เริ่มก่อสร้าง 1 ม.ค. 25X1 และในวันเดียวกันนี้เบิกเงินกู้มาจำนวน 40 ล้านบาท มาใช้ก่อสร้างแต่มีจำนวนเงินกู้ 5 ล้านบาท นำไปลงทุนชั่วคราว ได้ผลตอบแทน 300,000 บาท</p> <p>ในปีแรกจะต้องคำนวณดันทุนการกู้ยืมที่จะนำมารวมเป็นราคาต้นทุนของโรงงานตามบัญชีดังนี้</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">ดอกเบี้ยปีแรก (40 ล้าน X 5%)</td> <td style="text-align: right;">2.0</td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">หัก รายได้การลงทุนชั่วคราว</td> <td style="text-align: right;">0.3</td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">ดันทุนกู้ยืมที่นำไปรวม</td> <td style="text-align: right;"><u>1.7</u></td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> </table> <p>ในทางภาษีให้แยกดันทุนกู้ยืมเงินออกเป็นสองรายการ ดังนี้</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1. รายได้การลงทุนชั่วคราว</td> <td style="text-align: right;">0.30</td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">หัก ดอกเบี้ยส่วนเงินกู้</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">(5 ล้าน X 5%)</td> <td style="text-align: right;"><u>0.25</u></td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">กำไรนำไปรวมคำนวณภาษี</td> <td style="text-align: right;"><u>0.05</u></td> <td style="text-align: right;">ล้านบาท</td> </tr> </table> <p>2. ดอกเบี้ยนำไปเป็นต้นทุนโรงงานดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ที่นำมาก่อสร้างโรงงาน เท่ากับ 35 ล้าน X 5% = 1.75 ล้านบาท</p> <p><u>หมายเหตุ:</u> ดังนั้น ณ วันที่สินทรัพย์พร้อมใช้งาน ต้นทุนของสินทรัพย์ทางบัญชีและทางภาษีจะมีมูลค่าที่แตกต่างกันในกรณีที่กิจการมีการนำเงินไปลงทุน</p>	ดอกเบี้ยปีแรก (40 ล้าน X 5%)	2.0	ล้านบาท	หัก รายได้การลงทุนชั่วคราว	0.3	ล้านบาท	ดันทุนกู้ยืมที่นำไปรวม	<u>1.7</u>	ล้านบาท	1. รายได้การลงทุนชั่วคราว	0.30	ล้านบาท	หัก ดอกเบี้ยส่วนเงินกู้			(5 ล้าน X 5%)	<u>0.25</u>	ล้านบาท	กำไรนำไปรวมคำนวณภาษี	<u>0.05</u>	ล้านบาท
ดอกเบี้ยปีแรก (40 ล้าน X 5%)	2.0	ล้านบาท																					
หัก รายได้การลงทุนชั่วคราว	0.3	ล้านบาท																					
ดันทุนกู้ยืมที่นำไปรวม	<u>1.7</u>	ล้านบาท																					
1. รายได้การลงทุนชั่วคราว	0.30	ล้านบาท																					
หัก ดอกเบี้ยส่วนเงินกู้																							
(5 ล้าน X 5%)	<u>0.25</u>	ล้านบาท																					
กำไรนำไปรวมคำนวณภาษี	<u>0.05</u>	ล้านบาท																					

\*ตัวอย่างประกอบความเข้าใจสามารถปรับได้ตามข้อเท็จจริงของแต่ละกิจการ ทั้งนี้ไม่สามารถใช้อ้างอิงทางกฎหมายได้

**สรุปความแตกต่างที่สำคัญของหลักการทางบัญชีกับกฎหมายภาษี  
สำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ**

NPAEs	TAX	ตัวอย่างประกอบความเข้าใจ*
<p>2.2 สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมแบบวัตถุประสงค์ทั่วไปและได้นำมาใช้จัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขจำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่อนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ต้องคำนวณโดยการคูณรายจ่ายของสินทรัพย์นั้นด้วยอัตราดอกเบี้ยตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ ซึ่งได้แก่ อัตราถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดจากเงินกู้ที่คงค้างในระหว่างงวด โดยไม่รวมเงินที่กู้มาโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตามจำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ในงวดนั้นต้องไม่เกินจำนวนต้นทุนการกู้ยืมทั้งสิ้นที่เกิดขึ้นในงวดเดียวกัน</p>	<p>2.2 เหมือนข้อ 2.1</p>	<p>2.2 ในทางภาษีวิธีปฏิบัติในการคำนวณต้นทุนการกู้ยืมของเงินกู้ทั่วไปไม่ได้กำหนดไว้ กฎหมายภาษีกำหนดเพียงรายจ่ายที่เกิดขึ้นหากเกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวให้รวมเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จนกว่าสินทรัพย์นั้นพร้อมขายหรือพร้อมใช้งาน</p>
<p>3. การหยุดพักการรวมดอกเบี้ยเป็นต้นทุนสินทรัพย์</p> <p>การรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ต้องหยุดพักในระหว่างที่การดำเนินการพัฒนาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขหยุดชะงักลงเป็นเวลาต่อเนื่อง เมื่อสถานการณ์ดังกล่าวสิ้นสุดลงให้รวมต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นหลังจากนั้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ต่อไป</p>	<p>3. การหยุดพักการรวมดอกเบี้ยเป็นต้นทุนสินทรัพย์ เหมือนกับข้อ 2</p>	<p>3. ตัวอย่างการหยุดพักการรวมดอกเบี้ยเป็นต้นทุนสินทรัพย์ ความแตกต่างระหว่างทางบัญชีและทางภาษี ดังนี้</p> <p>ทางบัญชีหยุดบันทึกการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์</p> <p>ทางภาษียังบันทึกรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ต่อไปได้ เนื่องจากสินทรัพย์นั้นยังไม่อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้ได้ตามประสงค์</p>

\*ตัวอย่างประกอบความเข้าใจสามารถปรับได้ตามข้อเท็จจริงของแต่ละกิจการ ทั้งนี้ไม่สามารถใช้อ้างอิงทางกฎหมายได้