

ตัดหนี้สูญ ทางภาษี

- S E L E C T E D A R T I C L E -

ตัดนี้สูญ ทางภาษี

ตัดหนี้สูญทางภาษี

ผู้เขียน	: ชุมพร เสนโสม
พิมพ์ครั้งแรก	: พฤษภาคม 2566
ISBN (e-Book)	: 978-616-302-307-0
เจ้าของ	: บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด
ที่ปรึกษา	: ดารารัตน์ พิชมงคล
กองบรรณาธิการ	: ศศิพันธ์ อุษณีย์มาศ
พิสูจน์อักษร	: จันทร์จิรา ช่อพร้อม
ประสานงาน	: ทิพสุคนธ์ วงษ์เมือง
ออกแบบ-จัดรูปเล่ม	: ปิติพัฒน์ อรุณวรรณวัฒน์

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

ชุมพร เสนโสม.

ตัดหนี้สูญทางภาษี.-- กรุงเทพฯ :

ธรรมนิติ เพรส, 2566.

50 หน้า.

1. หนี้ (กฎหมาย). 2. ภาษีเงินได้นิติบุคคล.

I. ชื่อเรื่อง.

346.077

ISBN (e-Book) : 978-616-302-307-0

จัดจำหน่ายโดย

บริษัท ธรรมนิติ เพรส จำกัด เลขที่ 178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 4

ซอยเพิ่มทรัพย์ (ประชาชื่น 20) ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

โทรศัพท์ (02) 555-0713 โทรสาร (02) 555-0728

ได้รับอนุญาตจัดพิมพ์จากเจ้าของลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมาย สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 (ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ รวมทั้งการจัดเก็บ ถ่ายทอด ไปว่ารูปแบบ หรือวิธีใด ๆ ด้วยกระบวนการทางอิเล็กทรอนิกส์ การถ่ายภาพ การบันทึก หรือวิธีการอื่นใดโดยไม่ได้รับอนุญาต มิฉะนั้น จะถือว่ามีความผิดตามกฎหมาย)

- คำนำ -

บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเมื่อเริ่มประกอบธุรกิจ โดยปกติต่างก็มุ่งหวังทำธุรกิจเพื่อผลประกอบการที่เป็นกำไร กำไร ของกิจการย่อมมาจากรายได้ รายได้ย่อมมาจากการขายสินค้า หรือการให้บริการ รวมทั้งรายได้อื่น ๆ อันอาจจะมีได้ในการทำธุรกิจ ในการหารายได้ของบริษัทฯ ถ้าไม่มีอุปสรรคเกิดขึ้นในระหว่าง ดำเนินการ การคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ก็ควรจะเป็นไปตามปกติ

แต่ปัญหาของการทำธุรกิจย่อมหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะมีความเสี่ยง ที่เกิดจากการดำเนินกิจการ ความเสี่ยงเช่นว่านั้น ย่อมเกิดเป็น ความเสียหายของธุรกิจ กล่าวคือ แทนที่รายได้ที่เป็นเงินจะได้เข้ามา กลับกลายเป็นค่าเสียหายได้แต่ตัวเลข เป็นลูกหนี้แต่เก็บเงินไม่ได้ หรือบางครั้ง กิจการถูกยกยอก จ้อโกง หรือมีภัยพิบัติเกิดขึ้น เช่น ถูกไฟไหม้ สินค้าส่งไม่ถึงลูกค้า สิ่งเหล่านี้นับเป็นผลเสียหายจากการ ดำเนินกิจการของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ในทางภาษีนั่น ผลเสียหายเช่นว่านี้ กฎหมายยอมให้นำมาถือเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ภายใต้เงื่อนไข ต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

พบกับผลเสียหายกับหนี้สูญตามประมวลรัษฎากร และคำอธิบาย กรณีของผลเสียหายในกรณีต่าง ๆ ปิดท้ายด้วยประเด็นของ การจำหน่ายหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลง และแนวทางปฏิบัติในกรณีต่าง ๆ ซึ่งผู้เกี่ยวข้องควรศึกษา และทำความเข้าใจ

- สารบัญ -



06

ผลเสียหาย
กับหนี้สูญ

10

ผลเสียหาย
และข้อพิจารณา

28

การจำหน่ายหนี้สูญ
ตามหลักเกณฑ์ใหม่



ผลเสียหาย กับหนี้สูญ

ผลเสียหายกับหนี้สูญ

การทำธุรกิจย่อมหลีกเลี่ยงไม่พ้นที่จะมีความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินกิจการ ความเสี่ยงนั้นย่อมเกิดเป็นความเสียหายของธุรกิจ กล่าวคือ แทนที่รายได้ที่เป็นเงินจะได้เข้ามา กลับกลายเป็นแต่ตัวเลข เป็นลูกหนี้แต่เก็บเงินไม่ได้ หรือบางครั้งกิจการถูกยักยอก ซ้อโกง หรือมีภัยพิบัติเกิดขึ้น เช่น ถูกไฟไหม้ สินค้าส่งไม่ถึงลูกค้า สิ่งเหล่านี้นับเป็นผลเสียหายจากการดำเนินกิจการของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ในทางภาษีนับ ผลเสียหายเช่นว่านี้ กฎหมายยอมให้นำมาถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ภายใต้เงื่อนไขต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หากจะแยกความเสียหายที่กิจการอาจได้รับจากการประกอบกิจการ อาจแยกได้เป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 เป็นผลเสียหายที่กิจการได้รับอันอาจจะเกิดจากการกระทำของบุคคลอื่น เช่น การยักยอกทรัพย์สินของบริษัท หรือเกิดจากเหตุอื่น เช่น ไฟไหม้ ระเบิด ซึ่งผลเสียหายเช่นนี้สามารถนำมาลงเป็นรายจ่ายได้ เว้นแต่มีการทำประกันเพื่อคุ้มครองความเสียหายดังกล่าว ก็จะต้องเป็นรายจ่ายต้องห้ามตามมาตรา 65 ตี (12) แห่งประมวลรัษฎากร

กรณีที่ 2 เป็นความเสียหายที่ลูกหนี้เป็นหนี้แล้วไม่ชำระหนี้ ถ้าหนี้ดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สามารถตัดเป็นหนี้สูญออกจากบัญชีลูกหนี้ได้ตามมาตรา 65 ทวิ (9) แห่งประมวลรัษฎากร และกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534)ฯ ก็สามารถนำมาลงเป็นรายจ่ายได้

ตามประมวลรัษฎากรได้แยกผลเสียหายกับหนี้สูญไว้เป็น 2 ส่วน ดังนี้

1. มาตรา 65 ตี (12) แห่งประมวลรัษฎากร กำหนดไว้ว่า “มาตรา 65 รายการต่อไปนี้ ไม่ให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิ ... (12) ผลเสียหายอันอาจได้กลับคืนเนื่องจากการประกันหรือสัญญาคุ้มกันใดๆ...”