

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

แนวปฏิบัติของการบันทึกบัญชีและการรับรู้รายได้ของ
กิจการลีสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน

นางสาวจิตติพร จิตติจำเริญพร

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง

เจริญศรี

ประธานกรรมการ

รองศาสตราจารย์นภาพร

ณ เชียงใหม่

กรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์อมรา

โกไศยกานนท์

กรรมการ

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ในการศึกษาถึงแนวปฏิบัติของการบันทึกบัญชีและการรับรู้รายได้ของกิจการลีสซิ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่นี้ มีความมุ่งหมายที่จะศึกษาถึงวิธีการบันทึกบัญชี การรับรู้รายได้ ที่กิจการลีสซิ่งใช้อยู่ในปัจจุบันว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีหรือไม่ รวมทั้งภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจดังกล่าว โดยใช้วิธีการสอบถามจากผู้ประกอบการกิจการลีสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่มีสาขา 5 สาขาขึ้นไป และสังเกตวิธีการปฏิบัติงาน รวมทั้งการค้นคว้าจากหนังสือที่เกี่ยวข้อง โดยวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา ซึ่งประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษาในครั้งนี้จะทำให้ทราบถึงวิธีการบันทึกบัญชี การรับรู้รายได้ และภาษีที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปัญหาที่เกิดขึ้นในการดำเนินกิจการลีสซิ่ง เพื่อจะได้นำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติทางการบัญชีของกิจการลีสซิ่งให้มีประสิทธิภาพต่อไป

ผลการศึกษาพบว่า กิจการลีสซิ่งได้มีวิธีการบันทึกบัญชี และการรับรู้รายได้ในลักษณะของสัญญาเช่าดำเนินงานมากกว่าที่จะจัดทำในลักษณะของสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญสำหรับกิจการลีสซิ่งที่พึงปฏิบัติ อีกทั้งยังได้นำหลักของการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการให้เช่าซื้อ และการให้กู้ยืมเงิน มาใช้ในการบันทึกบัญชี และการรับรู้รายได้อีกด้วย ในเรื่องของการรับรู้รายได้ของ

กิจการลีสซิ่งที่ใช้ในปัจจุบันได้มีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นไปตามเกณฑ์เงินค้ำ กล่าวคือ จะรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีนั้นทันที โดยไม่คำนึงถึงว่าจะได้รับเงินจากการเช่านั้นแล้วหรือไม่ก็ตาม

ในการปฏิบัติด้านภาษีอากรของกิจการลีสซิ่ง มีการปฏิบัติเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร กล่าวคือ กิจการลีสซิ่งโดยส่วนใหญ่จดทะเบียนในรูปแบบของบริษัทจำกัด จึงมีหน้าที่ที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 จากฐานกำไรสุทธิของกิจการ และยังมีหน้าที่ที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่มจากรายได้ค่าบริการที่เกิดขึ้นนั้นด้วย เพราะกิจการลีสซิ่งเป็นกิจการที่อยู่ในรูปแบบของการให้บริการ แล้วมีการเก็บเงินค่างวดเป็นรายได้สำหรับบริการที่ให้แก่ลูกค้า นั้น อีกทั้งยังมีการคิดดอกเบี้ยจากการให้บริการนั้น ก็จะต้องมีการคำนวณหาภาษีมูลค่าเพิ่มจากรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานด้วย

กิจการลีสซิ่งส่วนใหญ่มักจะมีปัญหาในเรื่องของเงินมัดจำและราคาซากของสินทรัพย์ที่เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า เนื่องจากเงินมัดจำที่เก็บมาจากลูกค้านั้น กิจการจะถือเป็นหนี้สินของกิจการ เนื่องจากจะต้องมีการชำระคืนให้แก่ลูกค้าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า แต่อาจจะโอนไปเป็นส่วนหนึ่งของราคาสินทรัพย์ ณ วันสิ้นสุดตามสัญญาเช่าก็ได้ ถ้าหากผู้เช่าเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์นั้นเป็นของตนเอง ส่วนในเรื่องราคาซากของสินทรัพย์ จะเห็นได้ว่ามีราคาค่อนข้างสูงซึ่งถือได้ว่าสูงกว่าราคาในท้องตลาด กิจการลีสซิ่งอาจมีปัญหาในเรื่องของการหาผู้ซื้อสินทรัพย์นั้นเมื่อสิ้นสุดสัญญา ดังนั้นควรจะมีการกำหนดอย่างแน่ชัดในสัญญาว่า ผู้เช่าควรจะรับประกันราคาซากของสินทรัพย์นั้น เพื่อไม่ให้เกิดปัญหานี้ขึ้น

| | | | |
|--------------------------------|--|---------------|----------|
| Independent Study Title | The Accounting Performance and Revenue Recognition of Leasing Company on Mueang District Chiang Mai Province | | |
| Author | Miss Tidtiporn Tidtichumremporn | | |
| Master of Accounting | | | |
| Examining Committee | Assist.Prof. Boonruang | Chareonsri | Chairman |
| | Assoc.Prof. Napaporn | Na Chiangmai | Member |
| | Assist.Prof. Amara | Kosaiyakanont | Member |

Abstract

The objectives of this study is to study the accounting performance and revenue recognition of Leasing Company in Mueang District, Chiang Mai Province. This study is to convey the method of the accounting performance and revenue recognition of leasing company that follow to accounting standard and tax charges of this company. The methods of the study are to interview the leasing's entrepreneur in Mueang District, Chiang Mai Province which have 5 branches, to observe working instruction and explore the related literature by descriptive analysis. This study will acknowledge the accounting performance and revenue recognition of leasing company and tax charges and also explore the problem of leasing company.

The results of this study are the acknowledgement the accounting performance and revenue recognition as the renting contract neither nor the leasing contract that the way it should be. Also, the business has recorded the accounting performance about leasing and loan by using the accounting performance and revenue recognition for leasing and loan. The revenue recognition of leasing company currently recognize the interest revenue by following the standard of accrual. This means the revenue recognition is recorded in that present accounting

standard of accrual. This means the revenue recognition is recorded in that present accounting period whether its received cash or not.

For tax performance of leasing company it follows the tax act as its mentioned that the leasing company which registered as company limited have to pay the tax charges 30% of net profit and the value added tax (VAT) for the service revenue. Because of being the service business which most of the income are from service revenue and interest revenue. The business has to pay value added tax (VAT) for expenses.

Most of the leasing company confront the problem of deposit and residual value of lease assets by the end date of the contract. The business will hold the customer's deposit as liabilities that refund to customer whenever the contract is finished, its will transfer as asset value at the end of the contract when the lessee buy asset as belonging. In case of residual value has higher prices than market prices , leasing company will have problem that no buyer of asset when contract ended. The conclusion of this results , the business should record in the contract as the lessee should guaranteed residual value.