

## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความเป็นมาของปัญหา

เนื่องจากในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา นับแต่ปีที่สภาพเศรษฐกิจของไทยไม่ค่อยดีนัก บริษัทเงินทุนได้ถูกสั่งปิดไปหลายแห่ง จึงทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ที่ขาดแคลนเงินทุน ประสบกับปัญหาทางการเงินในการลงทุน ในการขยายการดำเนินงานของกิจการ จึงได้มีการจัดตั้งกิจการลีสซิ่งขึ้นมากมายหลายแห่ง เพื่อจะสนับสนุนการลงทุนของธุรกิจต่าง ๆ นั้น โดยมีการให้เช่าเครื่องจักรและอุปกรณ์ รวมไปถึงสิ่งทอสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ แก่ผู้ประกอบการอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม โดยการให้เช่าสินทรัพย์ในลักษณะของลีสซิ่งนั้น ได้มีการแบ่งออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ สัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) และสัญญาเช่าทางการเงิน (Financing Lease) ซึ่งมีการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน และในทางปฏิบัติได้มีกิจการลีสซิ่งหลายแห่งได้มีการให้บริการรวมไปถึงการเช่าซื้อและการผ่อนชำระด้วย

กิจการลีสซิ่งในจังหวัดเชียงใหม่ได้เกิดขึ้นมากมายจึงสนใจที่จะศึกษากิจการลีสซิ่ง โดยมุ่งเน้นที่จะศึกษาถึงวิธีการบันทึกบัญชี การรับรู้รายได้ รวมทั้งภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจดังกล่าวในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

#### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาถึงแนวทางปฏิบัติทางการบัญชี การรับรู้รายได้ รวมทั้งภาษีอากรที่เกี่ยวข้องของกิจการลีสซิ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อศึกษาถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหา สำหรับวิธีการบัญชีของกิจการลีสซิ่งในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

#### ขอบเขตและวิธีการศึกษา

1. ขอบเขตการศึกษา จะศึกษาเฉพาะกิจการลีสซิ่ง ซึ่งมีสาขที่ตั้งอยู่ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 5 สาขาขึ้นไป
2. วิธีการศึกษาและเก็บข้อมูล ข้อมูลที่นำมาศึกษาจะ ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

### 2.1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

ใช้วิธีการสัมภาษณ์จากผู้ประกอบการกิจการลีสซิ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่ ซึ่งมีจำนวน 10 บริษัท โดยจะเลือกศึกษาจากบริษัทที่มีสาขา 5 สาขาขึ้นไปและสังเกตวิธีการปฏิบัติงาน

### 2.2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

ศึกษาจากวิธีการบันทึกบัญชีและวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับภาษีที่กิจการลีสซิ่งในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ใช้อยู่ในปัจจุบัน และค้นคว้าจากหนังสือที่เกี่ยวกับการจัดทำบัญชี สำหรับกิจการลีสซิ่ง รวมทั้งประมวลรัฐฎากร

### นิยามศัพท์

กิจการลีสซิ่ง หมายถึง ธุรกิจที่ให้บริการจัดหาเงินทุน ในการจัดหาสินทรัพย์ประเภททุน ที่กิจการต่าง ๆ ต้องการนำมาใช้ในการผลิตและการดำเนินงานในลักษณะของการให้เช่าสินทรัพย์ แทนการซื้อ โดยผู้เช่าจะต้องเป็นผู้เลือกจัดหาและตกลงราคาของสินทรัพย์นั้นกับผู้จัดจำหน่ายหรือ ผู้ผลิตโดยตรงในสินทรัพย์ที่ต้องการ แล้วจึงจัดหาแหล่งเงินทุนในการจัดซื้อสินทรัพย์ซึ่งก็คือจัดหา ผู้ให้เช่า (กิจการลีสซิ่ง) โดยผู้ให้เช่าจะคิดค่าเช่าตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนดไว้ โดยปกติ จะกำหนดเวลาอย่างน้อย 3 ปีขึ้นไป<sup>1</sup>

สัญญาเช่าดำเนินงาน เป็นสัญญาเช่าที่ให้สิทธิผู้เช่าในการใช้สินทรัพย์ที่เช่าได้โดยผู้เช่า ไม่มุ่งเน้นการมีกรรมสิทธิในสินทรัพย์ผู้เช่าหวังเพียงจะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าวเท่านั้น และไม่หวังที่จะเป็นเจ้าของสินทรัพย์นั้น ผู้เช่าสามารถบอกเลิกสัญญาเช่าก่อนครบกำหนดได้ เมื่อไม่มีความต้องการใช้สินทรัพย์นั้นอีก<sup>2</sup>

สัญญาเช่าการเงิน เป็นสัญญาที่ผู้ให้เช่าสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้เช่า เพื่อให้สามารถมี สินทรัพย์มาใช้ให้เกิดประโยชน์ตามต้องการเท่านั้น สัญญาประเภทนี้ผู้เช่าจะเป็นรายแรกเพียง รายเดียวและมุ่งเน้นการมีกรรมสิทธิในสินทรัพย์เมื่อสัญญาครบกำหนด<sup>3</sup>

<sup>1</sup> สมเดช โรจน์ศิริเสถียร , การบัญชีธุรกิจลีสซิ่ง เช่าซื้อและผ่อนชำระ , (กรุงเทพฯ:บริษัท ดีไลท์ จำกัด, 2539) , หน้า 78.

<sup>2</sup> วรศักดิ์ ทุมมานนท์,ดร. ระบบบัญชีลีสซิ่ง ,พิมพ์ครั้งที่ 2 , (กรุงเทพฯ:บริษัท ไอออนิค อินเตอร์เทรด ริชอสเซส จำกัด , 2543) , หน้า 22.

<sup>3</sup> วรศักดิ์ ทุมมานนท์,ดร. เรื่องเดียวกัน , หน้า 23

ตาราง Present Value of an Annuity Due of 1 หมายถึง ตารางมูลค่าปัจจุบันของเงิน 1 บาท  
ที่ได้รับในแต่ละปี ณ วันต้นงวด

ตาราง Present Value of an Ordinary Annuity of 1 หมายถึง ตารางมูลค่าปัจจุบันของเงิน 1  
บาทที่ได้รับในแต่ละปี ณ วันปลายงวด

#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1. ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานของกิจการลีสซิ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัด  
เชียงใหม่
2. ทำให้ทราบถึงวิธีการบันทึกบัญชีที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของกิจการลีสซิ่ง ในเขต  
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
3. ทำให้ทราบถึงปัญหาจากวิธีการบันทึกบัญชีที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของกิจการลีสซิ่ง  
ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
4. ทำให้ได้แนวทางในการปฏิบัติทางด้านการบัญชีของกิจการลีสซิ่ง ในเขตอำเภอ  
เมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น