

โดย คุณสันทนา ตักศิฐธยาคม (1 กันยายน 2568)

บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลให้กู้ยืมเงิน กับ ประเด็นภาษีธุรกิจเฉพาะ

บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเมื่อนำเงินไปให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินเป็นปกติธุระ มีหน้าที่ต้องจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ แต่หากการให้กู้ยืมเงินดังกล่าวไม่ได้ทำเป็นปกติธุระหากแต่เป็นการประกอบการเป็นครั้งคราว ก็ไม่ต้องจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะแต่อย่างใด ทั้งนี้ ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีธุรกิจเฉพาะ เรื่อง การกำหนดกิจการที่ไม่ต้องจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2535

แต่ไม่ว่าจะให้กู้ยืมเป็นปกติธุระหรือครั้งคราว ดอกเบี้ยที่ได้รับจะต้องนำไปเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ ตามมาตรา 91/2 (5) แห่งประมวลรัษฎากร “การประกอบกิจการโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์” ในอัตราร้อยละ 3.3

ซึ่งสรุป ได้ดังนี้

1. บริษัทจะต้องคิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

เนื่องจาก... ตามประมวลรัษฎากร มาตรา 65 ทวิ (4) ในกรณีโอนทรัพย์สิน ให้บริการ หรือให้กู้ยืมเงิน โดยไม่มีค่าตอบแทน ค่าบริการ หรือดอกเบี้ย หรือมีค่าตอบแทน ค่าบริการ หรือดอกเบี้ยต่ำกว่าราคาตลาดโดยไม่มีเหตุอันสมควร เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินค่าตอบแทน ค่าบริการ หรือดอกเบี้ยนั้นตามราคาตลาดในวันที่โอน ให้บริการหรือให้กู้ยืมเงิน”

2. อัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องคิด

กรณีบริษัทนำเงินของตนที่มีอยู่ไปให้กู้ยืม ให้คิดตามอัตราดอกเบี้ย เงินฝากธนาคาร ประเภทเงินฝากประจำในเวลาที่มีการกู้ยืม

หากบริษัทนำเงินที่กู้ยืมมาจากบุคคลอื่นไปให้กู้ยืม ให้คิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในวันที่ได้ให้กู้ยืมเงินที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน หรือ คิดดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเวลาที่บริษัท ได้กู้ยืมเงินมา

3. ดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจะต้องยื่นแบบภ.40 ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป นับจากวันที่บริษัทได้รับหรือ ฟังได้รับดอกเบี้ยนั้น

4. ดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจากการให้กู้ยืมเงินถือเป็นรายได้เนื่องจากการประกอบกิจการ บริษัทต้องนำมารวมกับรายได้อื่น เพื่อคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากรสำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีที่มี รายได้นั้น
5. บริษัทต้องทำสัญญาและติดอากรแสตมป์ เพื่อเป็นหลักฐานพิสูจน์ได้ว่าการให้กู้ยืมจริง (อ้างอิงจากข้อหรือหรือกรมสรรพากร ที่ กค. 0811/172 ลว. 1 มีนาคม 2543 และ กค.0702/560 ลว. 21 มกราคม 2558)

แต่กรณีที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ (ตาม ป.26/2534) เมื่อ

1. ให้บริษัทในเครือกู้ยืม กรณีบริษัทในเครือเดียวกันให้กู้ยืมเงินกันเอง ไม่ว่าจะนำเงินของตนหรือนำเงินที่กู้ยืมจากบุคคลอื่นมาให้กู้ยืมในระหว่างกันเอง และไม่อาจจะคิดดอกเบี้ยในอัตราเท่าใดก็ตาม ดอกเบี้ยที่เกิดจากการกู้ยืมเงินในกรณีเช่นนี้ ไม่ต้องนำมา รวมคำนวณเป็นรายรับเพื่อเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ คำว่า บริษัทในเครือเดียวกัน ต้องเข้าหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - ก. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตั้งแต่ 2 นิติบุคคลขึ้นไป
 - ข. มีความสัมพันธ์กันโดยบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลใดถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนอยู่ในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลอีกแห่งหนึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้น
 - ค. ต้องถือหุ้นเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนก่อนวันที่มีการกู้ยืม
2. ให้พนักงานกู้ยืม บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลต้องมีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุน สะสมพนักงานหรือทุนอื่นใดเพื่อพนักงาน และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลได้นำเงินทุนนี้ออกให้พนักงานที่เป็นสมาชิกกู้ยืมเป็นสวัสดิการ โดยคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินที่ให้กู้ยืมตามสมควร ก็ไม่ต้องนำดอกเบี้ยนั้นมารวมคำนวณเป็นรายรับเพื่อเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ สรุปหลักเกณฑ์ดังนี้
 - ก. มีระเบียบเกี่ยวกับเงินกองทุนสะสมพนักงาน หรือทุนอื่นใดเพื่อพนักงาน
 - ข. ต้องเป็นการกู้ยืมเป็นสวัสดิการพนักงาน มีระเบียบเขียนไว้
 - ค. ต้องคิดดอกเบี้ยตามสมควร(ต่ำกว่าอัตราตลาดได้)