

# กิจการร้านทอง

## “ขายฝาก หรือ จำนำ”

### ขายฝาก

### ใครเป็นใคร ?

### จำนำ

→ **ขายฝาก** คือ การซื้อขายทรัพย์สินที่กรรมสิทธิ์ตกเป็นของผู้ซื้อฝากทันที แต่มีข้อตกลงว่าผู้ขายฝากอาจไถ่คืนได้ภายในเวลาที่กำหนด (ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 491)

→ **จำนำ** คือ การที่ผู้จำนำได้ส่งมอบสังหาริมทรัพย์ให้ผู้รับจำนำเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ (ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 747)

**“ผู้รับจำนำ ต้องได้รับใบอนุญาตตั้งโรงรับจำนำ ตาม พ.ร.บ. โรงรับจำนำ พ.ศ. 2505 !!!”**

(มาตรา 4 และมาตรา 8 แห่ง พ.ร.บ.โรงรับจำนำ พ.ศ. 2505)

### บันทึกบัญชีอย่างไร ?

→ เมื่อรับซื้อฝากทอง ถือว่าผู้รับซื้อฝากได้ซื้อทองในราคาที่ได้ตกลงกันตามสัญญา ต้องรับรู้ทองที่รับซื้อเป็นสินค้าคงเหลือตามเกณฑ์สิทธิ

→ เมื่อผู้ขายฝากไถ่ทองคืน ถือว่าผู้รับซื้อฝากได้ขายสินค้า ต้องรับรู้การขาย และรับรู้เป็นต้นทุนซื้อสินค้าในวันที่มีการขายตามเกณฑ์สิทธิ

→ ดอกเบี้ยรับ เมื่อผู้จำนำจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เมื่อไถ่ทองคืน หรือต่อดอก

→ ดอกเบี้ยค้างรับ (รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิ)

→ รายได้จากการขายทองที่หลุดจำนำ

### รายได้ที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ?

→ รายได้ค่าสินค้าทั้งจำนวนตามสัญญาขายฝาก

→ รายได้จากการขายทองที่ตกเป็นกรรมสิทธิ์โดยเด็ดขาดตามราคาทองในวันที่ขาย

ต้องนำรายได้มารวมคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร



→ รายได้ดอกเบี้ยรับ หรือดอกเบี้ยค้างรับ (ถ้ามี)

→ รายได้จากการขายทองที่หลุดจำนำ

ต้องนำรายได้มารวมคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร

### ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือไม่ ?

→ เมื่อไถ่ทอง หรือขายทองที่หลุดเป็นกรรมสิทธิ์ หากมีรายได้เกิน 1.8 ล้านบาท หรือเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม จะต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม ดังนี้

การคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มเมื่อผู้ขายฝากไถ่ทองคืนภายในกำหนดเวลาตามสัญญาขายฝาก

>> กรณีมีกำหนดราคาขายฝาก

$$\text{VAT} = (\text{มูลค่าสินค้าได้ตามสัญญา} - \text{ราคาขายฝาก}) \times 7\%$$

>> กรณีไม่กำหนดราคาขายฝาก

$$\text{VAT} = (\text{มูลค่าสินค้าได้ตามสัญญา} - (\text{มูลค่าสินค้าได้ตามสัญญา} \times 85\%)) \times 7\%$$



→ ต้องจดทะเบียนและเสียภาษีธุรกิจเฉพาะจากรายรับ

>> ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม

>> เงิน ทรัพย์สิน ค่าตอบแทน ที่ได้รับจากการขายของหลุดจำนำ

$$\text{SBT} = \text{รายรับ} \times 2.75\%$$



**“ผู้ประกอบการที่เสียภาษีธุรกิจเฉพาะในอัตราร้อยละ 2.75 จะต้องเป็นโรงรับจำนำที่ได้รับอนุญาตตาม พ.ร.บ. โรงรับจำนำ พ.ศ. 2505”**

### ถ้าเป็นบุคคลธรรมดา?

→ ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

→ ถ้าเงินได้เกิน 1.8 ล้านบาทต่อปีต้องจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม และเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม



→ ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

→ ต้องจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ และเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ

**หมายเหตุ : ผู้ประกอบการร้านทอง ต้องเสียภาษีให้ถูกต้องตามลักษณะและข้อเท็จจริงของการประกอบกิจการ**