

ด่วนมาก

ที่ กค 0811/ 10694



กระทรวงการคลัง

ที่ กค 0811/ 10694

กค.รับ
วันที่ ๑๓/๑๒/๕๔

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท.10400

๕/๙

๒๕ พฤษภาคม 2542

เรื่อง ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวล
รัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ จำนวน 140 ชุด
2. บันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุป จำนวน 140 ชุด

1. เรื่องเดิม

ด้วยสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non performing loans) คงค้างอยู่ในบัญชีเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน ซึ่งสถาบันการเงินจะจัดชั้นลูกหนี้ประเภทนี้เป็นชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งต้องกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดลูกหนี้ คงค้างสุทธิหลังหักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ แต่สถาบันการเงินยังตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้เหล่านี้เป็นหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากรไม่ได้ จนกว่าจะได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ ลงวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2534

2. รายละเอียดที่เสนอ

2.1 ประเด็นของปัญหา

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือเวียนให้สถาบันการเงินสามารถตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญ และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ที่ได้กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 เป็นหนี้สูญออกจากบัญชีได้ แต่ในทางปฏิบัติสถาบันการเงินไม่ค่อยปฏิบัติตาม เพราะไม่เห็นประโยชน์จากการปฏิบัติดังกล่าว กล่าวคือ นอกจากจะไม่ได้รับประโยชน์จากการนำหนี้สูญดังกล่าวไปหักเป็นรายจ่ายทางด้านภาษีอากรแล้ว ยังต้องนำเงินสำรองส่วนที่ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากการกลับรายการทางด้านบัญชีระหว่างลูกหนี้กับเงินสำรองที่ได้

/ กันไว้...

ณ

กันไว้แล้ว มาถือเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีอีกด้วย ทำให้ไม่จูงใจให้สถาบันการเงินลดตัวเลข NPL ตามนโยบายของทางการ

2.2 วัตถุประสงค์

เพื่อให้สถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งมีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงค้างอยู่ในบัญชีมีจำนวนลดลงได้เร็วกว่าต้องรอให้สถาบันการเงินติดตามลูกหนี้ให้ถึงที่สุด ก่อนตัดหนี้สูญ ทำให้งบการเงินของสถาบันการเงินดีขึ้น ซึ่งจะเป็นการสร้างเชื่อมั่น ต่อมาตรการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินของทางการ อันจะส่งผลให้ความเชื่อมั่นของระบบ สถาบันการเงินไทย และการนำเงินเข้ามาลงทุนของนักลงทุนต่อไป

จึงเห็นควรกำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินในกรณีที่สถาบันการเงินได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญและลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้กันเงินสำรองครบบร้อยละ 100 ตามเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ออกจากบัญชีลูกหนี้ ให้สามารถกระทำได้โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

2.3 ความเร่งด่วน

เพื่อแก้ไขปัญหา NPL และทำให้เกิดการจูงใจให้สถาบันการเงินลดตัวเลข NPL ตามนโยบายของทางการได้รวดเร็วขึ้น จึงเห็นควรออกกฎกระทรวง โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 65 ทวิ (9) แห่งประมวลรัษฎากร เพื่อให้การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินดังกล่าว สามารถกระทำได้โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ โดยให้ใช้บังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดลงในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 เป็นต้นไป

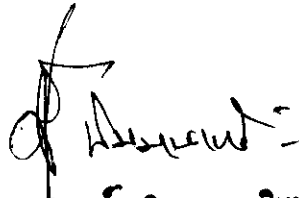
/ 3. วิเคราะห์...

3. วิเคราะห์ผลกระทบ

เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของระบบสถาบันการเงินไทย อันจะมีผลต่อการนำเงินเข้ามาลงทุนของนักลงทุนมากขึ้น และไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการเงิน และงบประมาณแต่อย่างใด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้เสนอร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) บัญญัติหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุป มาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

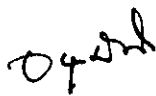
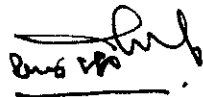


(นายธารินทร์ นิมนานเทมทินท์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร

สำนักกฎหมาย

โทร. 272-8291

๒๕ พ. ค. ๕๓
(นายชวน หลีกภัย)
นายกรัฐมนตรี

กรมเงินออม.

กต.แจ้งว่าเงินออมก่อน
สมควรได้รับทุนพัฒนาใน
วันนี้ จึงสมควรอนุมัติ
เสนอ คณ. พัฒนาในอีก
๒๕ พ.ค. ๕๒



ก๊

บันทึกหลักการและ เหตุผล

ประกอบร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.)

ออกตามความในประมวลรัษฎากร

ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

หลักการ

กำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดขึ้นสูญ และลูกหนี้จัดขึ้นสงสัยจะสูญ ที่ได้กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถกระทำได้ โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

เหตุผล

โดยที่สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คงค้างอยู่ในบัญชีเป็นจำนวนมาก แต่สถาบันการเงินยังตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้เหล่านั้นเป็นบัญชีหนี้สูญทางภาษีอากรไม่ได้ จึงสมควรกำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สามารถตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดขึ้นสูญ และลูกหนี้จัดขึ้นสงสัยจะสูญที่ได้กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 ตามเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากบัญชีลูกหนี้ ได้โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

ก๊

ร่าง

เชิญ/พิมพ์

21 พค.2542

๘๘07.๘๘5

ลับ

4/4

-ร่าง-

กฎกระทรวง

ฉบับที่ .. (พ.ศ.)

ออกตามความในประมวลรัษฎากร

ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 65 ทวิ (9) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 25) พ.ศ. 2525 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินในกรณีที่สถาบันการเงินได้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญและลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้กันเงินสำรองครบร้อยละ 100 ตามเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ออกจากบัญชีลูกหนี้ ให้สามารถกระทำได้โดยไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

ข้อ 2 กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดลงในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2542 เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ. 2542

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ลับ

MR62 . ss1