



ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๗๑๓/ ๖ ๓๐๖๓

กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒ ธันวาคม ๒๕๖๓

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

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
๒. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ ... (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ จำนวน ๑ ฉบับ พร้อมบันทึกหลักการและเหตุผล บันทึกวิเคราะห์สรุป และสรุปคำเสนอต่อที่ประชุมคณะรัฐมนตรี
๓. รายละเอียดข้อเสนอแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้
๔. รายละเอียดข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๓๒ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๕) รวมทั้งเป็นการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ชาติในด้านการสร้างรายได้และการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสุพัฒนพงษ์ พันธ์มีเชาว์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรีด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ กระทรวงการคลังโดยกรมสรรพากรได้ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ วางหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลทั้งหนี้สูญของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลทั่วไปและหนี้สูญของสถาบันการเงิน และได้แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงดังกล่าวเป็นระยะ ๆ

๑.๒ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๙ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ โดยเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นลูกหนี้จาก ๖ ชั้น (ได้แก่ ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษหรือควรระวังเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ) เป็น ๓ กลุ่ม

/ได้แก่...

ลับ

(ได้แก่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) และมีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)) อันส่งผลต่อหลักเกณฑ์การจำแนกหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสถาบันการเงินเนื่องจากกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ อ้างอิงการจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินตามหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทย

๑.๓ มาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ กำหนดให้การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต่องบประมาณหรือภาระทางการเงินในอนาคต ให้หน่วยงานของรัฐซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินการนั้นจัดทำแผนบริหารจัดการกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการ ประมาณการรายจ่าย แหล่งเงินที่ใช้ตลอดระยะเวลาดำเนินการ และประโยชน์ที่จะได้รับ โดยต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติกิจกรรม โครงการ หรือมาตรการต่อคณะรัฐมนตรี และในกรณีที่การดำเนินการก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ของรัฐหรือของหน่วยงานรัฐ ให้จัดทำประมาณการการสูญเสียรายได้และประโยชน์ที่จะได้รับเสนอในการขออนุมัติต่อคณะรัฐมนตรีด้วย

มาตรา ๓๒ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ กำหนดให้การยกเว้นหรือการลดภาษีอากรใดจะกระทำได้ก็แต่โดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายที่ให้อำนาจจัดเก็บภาษีอากรนั้น ทั้งนี้ ให้พิจารณาถึงความเป็นธรรม ความเสมอภาค และการไม่เลือกปฏิบัติ รวมทั้งการพัฒนาและสนับสนุนเสถียรภาพและความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมด้วย ในการเสนอยกเว้นหรือลดภาษีอากร ให้หน่วยงานของรัฐผู้เสนอจัดทำประมาณการการสูญเสียรายได้และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการยกเว้นหรือลดภาษีอากรด้วย

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่า กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ใช้บังคับมาเป็นเวลานานแล้ว วงเงินต่าง ๆ ที่กำหนดไว้จึงไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน นอกจากนั้น หลักเกณฑ์บางประการยังปฏิบัติตามได้ยากและไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ดังนั้น เพื่อสนับสนุนการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยเฉพาะในสถานการณ์ปัจจุบันที่ลูกหนี้จำนวนมากได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-19) เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของการจำแนกหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ทั้งของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลทั่วไปและของสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและมาตรฐานการบัญชี เพื่อให้สามารถดำเนินการได้อย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้นและมีต้นทุนต่ำลง

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของการจำแนกหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ข้างต้นจะต้องได้รับความเห็นชอบในระดับนโยบายและต้องออกกฎกระทรวง จึงมีความจำเป็นต้องเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อให้ความเห็นชอบตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๕)

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

มีความเร่งด่วนที่สุด เนื่องจากจะสนับสนุนการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ประกอบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๙ฯ ได้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓

/๔. สาร...

ลับ

ลับ

๔. สาระสำคัญ ข้อเท็จจริง และข้อกฎหมาย

๔.๑ ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ซึ่งวางหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล

๔.๒ การแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ตามข้อ ๔.๑ ประกอบด้วย

๔.๒.๑ การเพิ่มวงเงินสำหรับการใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญที่มี วงเงินสูงจากเกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เป็นเกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว บางประการในกรณีที่เจ้าหนี้ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือคดีล้มละลาย

๔.๒.๒ การเพิ่มวงเงินสำหรับการใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญที่มี วงเงินไม่สูงจากไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เป็นไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ดังกล่าวบางประการในกรณีที่เจ้าหนี้ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือคดีล้มละลาย

๔.๒.๓ การเพิ่มวงเงินสำหรับการใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญ ของลูกหนี้รายย่อยของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลทั่วไปจากไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท เป็นไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท

๔.๒.๔ การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของ สถาบันการเงินในส่วนของหนี้จากการให้สินเชื่อที่ได้กันสำรองคร้อยละ ๑๐๐ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดจากการอ้างอิงการจัดชั้นลูกหนี้ชั้นสูญหรือชั้นสงสัยจะสูญ เป็นการอ้างอิง คุณลักษณะของลูกหนี้ในชั้นสูญและชั้นสงสัยจะสูญเดิม ทั้งนี้ การปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวมิได้ทำให้ กลุ่มลูกหนี้ที่สถาบันการเงินจะจำหน่ายหนี้สูญในกรณีนี้เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดตามข้อ ๖

๕. ผลกระทบ

๕.๑ ประมาณการการสูญเสียรายได้

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้มิได้ทำให้สูญเสีย รายได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากหนี้สูญเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลอยู่แล้ว

๕.๒ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

๕.๒.๑ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของการจำหน่ายหนี้สูญของบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและมาตรฐานการบัญชี

๕.๒.๒ เจ้าหนี้สามารถจำหน่ายหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ได้อย่างสะดวกรวดเร็วมากขึ้นและมีต้นทุนต่ำลง

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังเห็นควรออกกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความ ในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ จำนวน ๑ ฉบับ แก้ไขเพิ่มเติม กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ดังนี้ (รายละเอียดข้อเสนอแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ปรากฏตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓)

๖.๑ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญในข้อ ๔ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ฯ ดังนี้

๖.๑.๑ เพิ่มวงเงินสำหรับใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญเป็นเกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (จากเดิมเกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท) เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ

/๖.๑.๒ กำหนด...

ลับ

ลับ

๖.๑.๒ กำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญ (เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท) มีความชัดเจน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของกรมสรรพากรในการพิจารณาทรัพย์สินของลูกหนี้จากหมายบังคับคดีและ รายงานการบังคับคดี โดยต้องดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(๑) ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควร โดยมีหลักฐาน การติดตามทวงถามอย่างชัดเจน แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ โดยปรากฏว่า

(ก) ลูกหนี้ตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ

(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(๒) ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีแพ่งที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง โดยมีหมายบังคับคดีของศาลแล้วและมีรายงานการบังคับคดีครั้งแรกของเจ้าพนักงานบังคับคดีว่า มีการบังคับคดีแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดจะชำระหนี้ได้ หรือ

(๓) ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องหรือในคดีที่ผู้ชำระบัญชีร้องขอให้ศาลพิพากษาให้ลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลาย โดยมีการประนอมหนี้กับลูกหนี้และศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและมีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกหรือศาลมีคำสั่งปิดคดีแล้ว

การดำเนินการตาม (๒) หรือ (๓) ในต่างประเทศหรือการดำเนินการอื่นในทำนองเดียวกันในต่างประเทศต้องมีเอกสารหลักฐานการดำเนินการที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ ออกให้และได้รับการรับรองค่าแปลตามระเบียบของกระทรวงการต่างประเทศว่าด้วยการรับรองเอกสาร

๖.๒ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญในข้อ ๕ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖๖ ดังนี้

๖.๒.๑ เพิ่มวงเงินสำหรับใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญเป็นไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท (จากเดิมไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท) เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ

๖.๒.๒ กำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญ (ไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท) มีความชัดเจนและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของกรมสรรพากรในการพิจารณาทรัพย์สินของลูกหนี้จากหมายบังคับคดีและรายงานการบังคับคดี โดยต้องดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควร โดยมีหลักฐาน การติดตามทวงถามอย่างชัดเจน แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ โดยปรากฏว่า

(ก) ลูกหนี้ตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ

(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(๒) ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลมีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว หรือยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีแพ่งที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและศาลมีคำสั่งรับคำขอนั้นแล้ว หรือ

(๓) ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว หรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องหรือในคดีที่ผู้ชำระบัญชีร้องขอให้ศาลพิพากษาให้ลูกหนี้เป็นบุคคลล้มละลายและศาลมีคำสั่งรับคำขอรับชำระหนี้ นั้นแล้ว

/กรณี...

ลับ

~~ลับ~~

กรณีตาม (๒) หรือ (๓) กรรมการหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเจ้าหนี้ต้องมีคำสั่งอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญภายใน ๓๐ วันนับแต่วันสิ้นรอบ ระยะเวลาบัญชีนั้น

การดำเนินการตาม (๒) หรือ (๓) ในต่างประเทศหรือการดำเนินการอื่น ในทำนองเดียวกันในต่างประเทศต้องมีเอกสารหลักฐานการดำเนินการที่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายของ ประเทศนั้น ๆ ออกให้และได้รับการรับรองคำแปลตามระเบียบของกระทรวงการต่างประเทศว่าด้วย การรับรองเอกสาร

๖.๓ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญในข้อ ๖ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖๖ ดังนี้

๖.๓.๑ กำหนดวงเงินสำหรับใช้บังคับหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญ รายย่อยของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลทั่วไปเป็นไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท (จากเดิมไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท) เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ

๖.๓.๒ กำหนดให้การจำหน่ายหนี้สูญที่มีจำนวนไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท ไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในข้อ ๖.๑ หรือข้อ ๖.๒ ถ้าปรากฏว่า มีหลักฐานการติดตามทวงถาม ตามสมควรแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และหากจะฟ้องลูกหนี้ ต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับ

๖.๔ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้สูญของสถาบันการเงินในส่วนของหนี้ จากการให้สินเชื่อที่เงินสำรองครบร้อยละ ๑๐๐ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ กำหนดในข้อ ๖ เบญจ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖๖ ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดชั้น สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการจำหน่ายหนี้สูญดังกล่าวไม่ต้องดำเนินการตาม หลักเกณฑ์ในข้อ ๖.๑ ข้อ ๖.๒ หรือข้อ ๖.๓ ถ้ามีลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

๖.๔.๑ เป็นลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกัน ไม่น้อยกว่า ๓๖๐ วันหรือ ๑๒ เดือน

๖.๔.๒ เป็นลูกหนี้ที่เข้าหลักเกณฑ์การตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชีที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด หรือ

๖.๔.๓ เป็นลูกหนี้ที่เข้าหลักเกณฑ์การตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชีสำหรับ สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ กำหนด

๖.๕ ให้มีผลใช้บังคับสำหรับการจำหน่ายหนี้สูญในรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมสรรพากร กองวิชาการแผนภาษี

โทร. ๐ ๒๒๗๒ ๘๐๓๓

โทรสาร ๐ ๒๖๑๗ ๓๖๔๓

E-mail taxpolicy@rd.go.th

~~ลับ~~