

ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค่าบริการธนาคาร (1)

นับจากที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม การหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายตามมาตรา 3 เตรส แห่งประมวลรัษฎากรและคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 4/2528 โดยคำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 101/2544 และคำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 104/2544 ซึ่งกำหนดให้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายสำหรับค่าบริการอื่นๆ ที่มีค่าใช้จ่ายของ โรงแรม กัฏดาการ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าโดยสารสำหรับการรับจ้างขนส่ง สาธารณะตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2544 เป็นต้นมา ธนาคารพาณิชย์เป็นอีกผู้หนึ่งที่ถูกระทบอย่างมาก เพราะมีบริการที่อยู่ในข่ายที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายอยู่หลายต่อหลายการ และเป็นอุปสรรคปัญหาโดยตลอด แต่บัดนี้ กรมสรรพากรได้มีคำสั่งกรมสรรพากรที่ ป. 112/2545 ลงวันที่ 1 พฤษภาคม 2545 กำหนดแนวทางปฏิบัติ เกี่ยวกับการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย กรณีการจ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะที่เป็นการจ่ายเงินได้จาก การให้บริการของธนาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ และบริษัทตามกฎหมายว่าด้วย การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตามข้อ 12/1 ของคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 4/2528 จึงขอนำมาเป็นประเด็น ดังต่อไปนี้

คำถาม กรณีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากรเฉพาะที่เป็นค่าบริการให้กับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยเป็นการจ่ายค่าบริการที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสัญญาระยะเวลา หากค่าบริการที่ให้บริการ (Transaction) ในแต่ละครั้งมีจำนวนไม่ถึงหนึ่งพันบาท ผู้จ่ายเงินไม่มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย แต่หากค่าบริการในแต่ละครั้ง มีจำนวนตั้งแต่หนึ่งพันบาทขึ้นไป ผู้จ่ายเงินมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 3.0 ของค่าบริการ

จึงมีประเด็นคำถามว่า ค่าบริการที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสัญญาระยะเวลา หมายความว่าอย่างไร

คำตอบ ค่าบริการที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสัญญาระยะเวลา หมายถึงค่าบริการที่คู่สัญญาสามารถคำนวณค่าบริการที่ได้รับทั้งสิ้นเป็นจำนวนที่แน่นอนได้ในการทำสัญญารายหนึ่งๆ หรือครั้งหนึ่งๆ ตัวอย่างเช่น

- (1) ค่าธรรมเนียมดราฟท์
- (2) ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินทางโทรเลข ทางไปรษณีย์ และทางโทรศัพท์ หรือทางคอมพิวเตอร์
- (3) ค่าธรรมเนียมในการออกตั๋วเงิน รับรองตั๋วเงิน คำประกันตั๋วเงิน
- (4) ค่าธรรมเนียมในการออกตั๋วเงินภายในประเทศและตั๋วเงินในต่างประเทศ
- (5) ค่าธรรมเนียมคำประกันเลตเตอร์ออฟเครดิต
- (6) ค่าธรรมเนียมในการคืนเช็ค
- (7) ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบสภาพหลักทรัพย์
- (8) ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีผู้รับโอน
- (9) ค่าธรรมเนียมเคาน์เตอร์เช็ค
- (10) ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินตามเช็ค
- (11) ค่าธรรมเนียมเช็คของขวัญ
- (12) ค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือคำประกันลูกค้า

(13) ค่าให้บริการใช้โทรศัพท์

(14) ค่าใช้คู่สายแต่ละครั้ง

(15) ค่าใช้จ่ายยกเลิกตัวเงิน

(16) ค่าธรรมเนียมจากการที่ลูกค้านำตัวแลกเงินจากต่างประเทศมาแลกกับธนาคาร

(17) ค่าบริการที่ปรึกษาทางธุรกิจ

(18) ค่าบริการจำหน่ายหลักทรัพย์

คำถาม กรณีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น จ่ายค่าบริการที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสัญญาระยะยาว ให้กับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งแต่ละสัญญา หรือรายการที่ให้ บริการ (Transaction) ในแต่ละครั้งมีจำนวนไม่ถึงหนึ่งพันบาท หากการจ่ายเงินหลายๆ สัญญาดังกล่าว หรือหลายๆ รายการที่ให้บริการ (Transaction) รวมกันเป็นจำนวนตั้งแต่หนึ่งพันบาทขึ้นไป ผู้จ่ายเงินต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายใน อัตราร้อยละ 3.0 ของค่าบริการหรือไม่

คำตอบ กรณีดังกล่าว ให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ผู้จ่ายค่าบริการที่ไม่เข้าลักษณะเป็นสัญญาระยะยาว ให้กับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 3.0 ของค่าบริการทั้งหมดเช่น

ธนาคาร ก. จำกัด (มหาชน) ได้ออกใบแจ้งหนี้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากบริษัท ข. จำกัด ประกอบด้วย ค่าใช้คู่สาย 700 บาท ค่าใช้จ่ายยกเลิกตัวเงิน 800 บาท ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินทางโทรเลข 1,900 บาท ค่าธรรมเนียมในการค้าประกันเลตเตอร์ออฟเครดิต 1,400 บาท และค่าธรรมเนียมในการคืนเช็ค 200 บาท หากบริษัท ข. จำกัด จ่ายค่าบริการรวมทั้งสิ้น 5,000 บาท บริษัท ข. จำกัด มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 3.0 ของค่าบริการจำนวน 5,000 บาท

คำถาม กรณีบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ได้ทำสัญญารายหนึ่งๆ หรือครั้งหนึ่งๆ กับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยมีการตกลงจ่ายค่าบริการตั้งแต่หนึ่งพันบาทขึ้นไป แม้จะแบ่งจ่ายหลายครั้ง ครั้งละไม่ถึงหนึ่งพันบาท บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้จ่ายเงินมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายใน อัตราร้อยละ 3.0 ของค่าบริการหรือไม่

คำตอบ กรณีดังกล่าวให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ซึ่ง เป็นผู้จ่ายเงินมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 3.0 ของค่า บริการ เช่น

บริษัท ข. จำกัด ทำสัญญาใช้ตู้നിรักษาของธนาคาร ก. จำกัด (มหาชน) เป็นระยะเวลา 5 ปี โดยชำระค่าบริการเป็นรายเดือนเดือนละ 900 บาท กรณีดังกล่าวแม้ว่าบริษัท ข. จำกัด จะชำระค่าบริการในเดือนหนึ่งๆ ไม่ถึงหนึ่งพันบาทก็ตาม แต่โดยที่สัญญาให้บริการมีระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเมื่อรวมค่าบริการตลอดอายุสัญญาแล้วเป็นจำนวนตั้งแต่หนึ่งพันบาทขึ้นไป ดังนั้น เมื่อบริษัท ข. จำกัด ชำระค่าบริการเดือน ละ 900 บาท บริษัท ข. จำกัด มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตรา ร้อยละ 3.0 ของค่าบริการจำนวน 900 บาท

แหล่งที่มา หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ

<http://payom.topcities.com>