

ผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้
ต่องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นางสาววิภาวรรณ ปานกลิ่นพุด



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิชาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2555

**The Impacts of Adopting Accounting Standard 12 : Income Taxes on
Financial Statement of the Financial Business Companies Listed in the
Stock Exchange of Thailand.**

Miss Vipavan Panglinputh



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration

School of Management Science

Sukhothai Thammathirat Open University


2012

หัวข้อการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ ผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้
ต้องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย


ชื่อและนามสกุล นางสาววิภาวรรณ ปานกลิ่นพุด
แขนงวิชา บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์

การศึกษาคั่นคว่ำอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2556

คณะกรรมการสอบการศึกษาคั่นคว่ำอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์กัลยาณี กิตติจิตต์)


.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. สุรีย์ เข้มทอง)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ต่องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้ศึกษา นางสาววิภาวรรณ ปานกลิ่นพุด **รหัสนักศึกษา** 2543002600 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต **อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์ **ปีการศึกษา** 2555

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา(1) รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2) ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีต่อฐานะทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ (3) ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประชากรที่ศึกษาคือ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกลุ่มธุรกิจการเงิน จำนวน 22 บริษัท ที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปี 2554 เครื่องมือที่ใช้คือ แบบวิเคราะห์ข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือ ความถี่ และร้อยละ

ผลการวิจัยพบว่า (1) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด คือ รายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ รองลงมา คือ ผลประโยชน์พนักงาน ส่วนผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด คือรายการกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน รองลงมา คือ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (2) การใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ในภาพรวมมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยอัตราร้อยละของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธุรกิจนี้ เท่ากับ 3.72 และอัตราร้อยละของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับ 0.44 ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำมาก (3) การใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ในภาพรวมบริษัทในกลุ่มนี้เสียภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากจำนวนที่ได้บันทึกบัญชีไว้คิดเป็นร้อยละ 11.03 ของภาษีเงินได้ทางบัญชีการเงิน โดยหมวดธุรกิจที่เสียภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุดคือ หมวดธนาคาร ส่วนหมวดธุรกิจที่เสียภาษีลดลงคือ หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์

คำสำคัญ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ธุรกิจการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Independent Study title: The Impacts of Adopting Accounting Standard 12: Income Taxes on Financial Statement of the Financial Business Companies Listed in the Stock Exchange of Thailand.

Author: Miss Vipavan Panglinpath; **ID:** 2543002600;

Degree: Master of Business Administration;

Independent Study advisor: Suchada Sathaworawong, Associate Professor;

Academic year: 2012

Abstract

The purposes of this study were as follows: (1) to study the transactions which had an impact on temporary differences according to Accounting Standard 12 : Income Taxes; (2) to study the impacts of adopting Accounting Standard 12 : Income Taxes on financial position of the financial business companies listed in the Stock Exchange of Thailand; and (3) to study the impacts of adopting Accounting Standard 12: Income Taxes on overall result of the financial business companies listed in the Stock Exchange of Thailand.

The population in this study was 22 financial business companies listed in the Stock Exchange of Thailand which adopted Accounting Standard 12: Income Taxes for accounting period of 2011. For data analysis, percentage and frequency were used in this study.

The Findings were as follows: (1) The transaction which caused the most temporary difference resulting in deferred income tax assets of the financial business companies listed in the Stock Exchange of Thailand include the allowance for doubtful accounts and followed by employee benefits accounts, moreover the most temporary difference resulting in deferred income tax liability were unrealized gains on investments accounts, followed by surplus from investment revaluation accounts; (2) The adopting of Accounting Standard 12 :Income Taxes hardly had an impact on financial position of the financial business companies listed in the Stock Exchange of Thailand. That is, the percentage of deferred income tax assets to total assets was 3.72. .In addition, the percentage of deferred income tax liabilities to total assets was 0.44 which was very low. (3) The adopting of Accounting Standard 12: Income Taxes had an impact on financial operation of the financial business companies. That is, there was 11.03 percent increase in income tax payment of these financial business companies when compared to financial accounting income tax. The highest income tax payment was from the companies in the banking group, whereas the finance and securities group paid less income tax compared to financial accounting income tax.

Keywords: Accounting Standard 12: Income Taxes, financial business companies, The Stock Exchange of Thailand

กิตติกรรมประกาศ

รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ จัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ต่องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้รับการอนุเคราะห์อย่างดียิ่งจาก รองศาสตราจารย์สุชาติา สถาพรวงศ์ อาจารย์ที่ปรึกษา และ รองศาสตราจารย์กัลยาณี กิตติจิตต์ กรรมการในคณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ ซึ่งทั้งสองท่านได้กรุณาสละเวลา ให้ความรู้ แนวคิด และคำแนะนำต่าง ๆ ทำให้รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยความเรียบร้อย ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของอาจารย์ทั้งสองเป็นอย่างยิ่ง

ขอขอบคุณผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน เพื่อนนักศึกษา MBA 11 และทุกคนในครอบครัว ที่คอยสนับสนุนและให้กำลังใจเพื่อให้งานการศึกษาค้นคว้าอิสระสำเร็จได้ด้วยดี

ผู้วิจัยหวังว่ารายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจและผู้เกี่ยวข้อง หากมีสิ่งใดที่ไม่ครบถ้วนหรือคลาดเคลื่อนไป ผู้วิจัยขอน้อมรับและขออภัยมา ณ โอกาสนี้

วิภาวรรณ ปานกลิ่นพุด

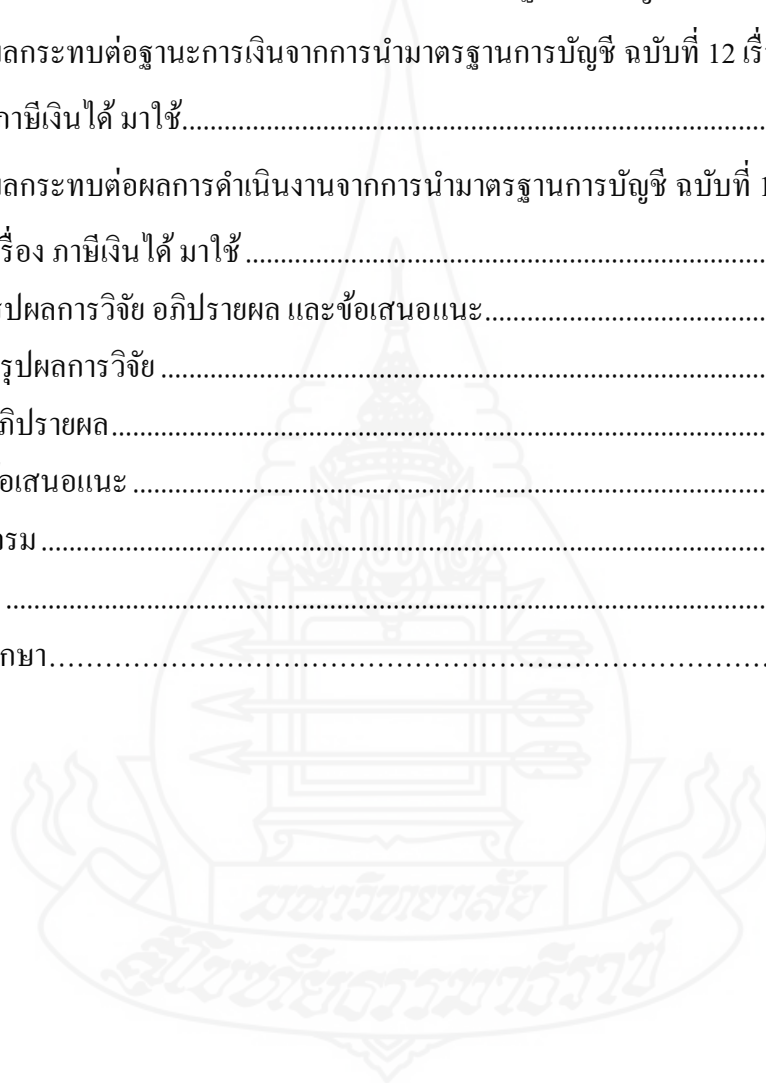
พฤษภาคม 2556

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	5
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	5
ขอบเขตการศึกษา	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	7
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	8
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	9
ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.....	9
ความแตกต่างของหลักการทางบัญชีกับหลักการทางภาษี	12
มาตรฐานบัญชีฉบับที่ 12	13
ตัวอย่างการบันทึกบัญชีและการคำนวณผลแตกต่างชั่วคราว	31
ผลงานวิจัย	33
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	34
ประชากร	34
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	40
วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล	40
การวิเคราะห์ข้อมูล	41
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	42

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป.....	42
ตอนที่ 2 รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12.....	52
ตอนที่ 3 ผลกระทบต่อฐานะการเงินจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้.....	63
ตอนที่ 4 ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้.....	71
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	80
สรุปผลการวิจัย	80
อภิปรายผล.....	85
ข้อเสนอแนะ	88
บรรณานุกรม.....	90
ภาคผนวก	93
ประวัติผู้ศึกษา.....	95



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 3.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง.....	35
ตารางที่ 3.2 ชื่อและชื่อย่อของบริษัท	39
ตารางที่ 4.1 อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – หมวดธุรกิจ.....	43
ตารางที่ 4.2 อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – บริษัท	44
ตารางที่ 4.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – หมวดธุรกิจ	48
ตารางที่ 4.4 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – บริษัท.....	49
ตารางที่ 4.5 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี – หมวดธุรกิจ.....	53
ตารางที่ 4.6 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี – บริษัท	55
ตารางที่ 4.7 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี – หมวดธุรกิจ	59
ตารางที่ 4.8 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี – บริษัท.....	60
ตารางที่ 4.9 อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – หมวดธุรกิจ	64
ตารางที่ 4.10 อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – บริษัท	65
ตารางที่ 4.11 อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – หมวดธุรกิจ	68
ตารางที่ 4.12 อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – บริษัท	69
ตารางที่ 4.13 ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษี – หมวดธุรกิจ	72
ตารางที่ 4.14 ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษี – บริษัท	73

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.15 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีต่อ ภาษีเงินได้ทางบัญชี – หมวดธุรกิจ.....	76
ตารางที่ 4.16 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีต่อ ภาษีเงินได้ทางบัญชี – บริษัท	77



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย	5
ภาพที่ 2.1 นิยามของผลแตกต่างชั่วคราว	17



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะสามารถระดมเงินทุนจากประชาชนทั่วไปได้โดยตรง เพื่อนำไปเป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือขยายธุรกิจของบริษัท โดยไม่มีภาระที่ต้องชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามเวลาที่กำหนดด้วยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และสามารถระดมทุนเพิ่มเติมเมื่อมีความต้องการใช้เงินเพิ่มขึ้นได้ โดยการออกตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ นอกจากนี้ยังได้รับความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ที่ดีในการบริหารงานและมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทมากขึ้น ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้นักลงทุนสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทมากขึ้น และสร้างความเชื่อถือให้แก่ลูกค้า คู่ค้า ทั้งในและต่างประเทศอีกด้วย

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ลงทุน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนที่ได้ลงทุนหรือต้องการที่จะลงทุนในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ออกมาตรการหลายรูปแบบเพื่อคุ้มครองผู้ลงทุน อาทิ กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียนให้มีการปฏิบัติตามระเบียบ และกฎเกณฑ์ของระบบการซื้อขาย การชำระราคา รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้มีความน่าเชื่อถือและมีความเท่าเทียมกันในการรับรู้ถึงข้อมูลข่าวสาร งบการเงินเป็นข้อมูลสำคัญของบริษัทที่ต้องเปิดเผย การจัดทำงบการเงินให้ถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน จะทำให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นในหลักทรัพย์ของบริษัทมากยิ่งขึ้น

ปี พ.ศ. 2554 เป็นปีที่มาตรฐานการบัญชีไทยปรับปรุงใหม่ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เป็นมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ไม่เคยมีมาก่อนในประเทศไทย สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ได้ออกประกาศเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 และมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยกำหนดให้กิจการต้องบันทึกบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ รอคัดบัญชี ซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้ปรับปรุงส่วนแตกต่างที่เกิดจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างหลักเกณฑ์ทางภาษีกับหลักการทางบัญชี ผลแตกต่างที่เกิดขึ้นนี้แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ ผลแตกต่างถาวรกับผลแตกต่างชั่วคราว

ผลแตกต่างถาวร (Permanent difference) คือ ผลแตกต่างที่ไม่ได้เกิดจากการรับรู้ในงวดที่แตกต่างกันระหว่างหลักเกณฑ์ทางภาษีกับหลักการทางบัญชี โดยทั่วไปเป็นรายจ่ายต้องห้ามตามประมวลรัษฎากร เป็นรายการที่ทางบัญชีต้องมีการบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายจ่ายขึ้น แต่ทางภาษีมิให้นำรายการดังกล่าวมาหักเป็นค่าใช้จ่ายก่อนการคำนวณภาษีเงินได้ เช่น เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มภาษีอากร ค่าปรับทางอาญา เป็นต้น ซึ่งผลแตกต่างในทำนองนี้ จะไม่มีการรับรู้เป็น “สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในรายงานฐานะการเงิน เนื่องจากไม่สามารถนำผลแตกต่างดังกล่าวกลับมาใช้ประโยชน์ในอนาคต

ส่วนผลแตกต่างชั่วคราว (Temporary difference) คือ ผลแตกต่างที่เกิดจากการรับรู้ในงวดที่แตกต่างกันระหว่างหลักเกณฑ์ทางภาษีกับหลักเกณฑ์ทางบัญชี เช่น การคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรในอัตราที่แตกต่างกัน เป็นต้น หากทางบัญชีคำนวณค่าเสื่อมราคาในอัตราที่สูงกว่าทางภาษีก็ให้รับรู้ผลแตกต่างเป็น “สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากกิจการสามารถนำผลแตกต่างดังกล่าวกลับมาใช้ประโยชน์ในอนาคต ในทางกลับกันนั้น หากทางบัญชีคำนวณค่าเสื่อมราคาในอัตราที่ต่ำกว่าทางภาษีก็ให้รับรู้ผลแตกต่างเป็น “หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากกิจการจะมีภาระภาษีที่ต้องจ่ายในอนาคต เท่ากับผลแตกต่างที่เกิดขึ้น

ทั้งนี้มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ความสำคัญกับผลแตกต่างชั่วคราวเท่านั้น ซึ่งผลแตกต่างชั่วคราวเกิดขึ้นได้ในกรณีดังต่อไปนี้

ก. บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า ไม่ได้จัดสรรกำไรทั้งหมดให้กับบริษัทใหญ่ หรือผู้ลงทุน

ข. การตีราคาสินทรัพย์ใหม่ และไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษีเกิดขึ้น

ค. สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้มาจากการรวมธุรกิจโดยทั่วไป รับรู้ตามมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การรวมธุรกิจ (เมื่อมีการประกาศใช้) แต่ไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษี

นอกจากนี้ยังมีผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นเมื่อ

- มีการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทนของกิจการ โดยใช้สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน แต่กำไรหรือขาดทุนทางภาษี (และฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทน) ใช้สกุลเงินที่แตกต่าง

- มีการปรับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง หรือ

- มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากฐานภาษีเมื่อเริ่มแรก

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจของประเทศและมีผลต่อการเงินของทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ดังนั้นฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธุรกิจการเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญ ทั้งนี้การจัดบริษัทให้อยู่ในธุรกิจการเงินนั้น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้จัดเป็น 3 หมวดธุรกิจ คือ ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ 29 บริษัท ธุรกิจธนาคาร 11 บริษัท และธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต 17 บริษัท (<http://www.set.or.th/th/company/companylist.html>)

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเป็นผลมาจากการประกอบกิจการ โดยมีการรายงานในรูปของงบการเงิน ซึ่งต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมาตรฐานการบัญชีที่สำคัญฉบับหนึ่ง คือ ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ซึ่งเริ่มใช้บังคับกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยในปีแรกที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีของไทย ฉบับที่ 12 กิจการสามารถนำภาษีเงินได้ที่ได้จ่ายล่วงหน้านั้นมาบันทึกไว้ที่รายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งจะมีผลทำให้ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้น เช่น การประกาศใช้อัตราภาษีร้อยละ 25 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2556 ซึ่งเป็นอัตราภาษีที่ลดลงจากอัตราเดิมร้อยละ 30 กิจการบางแห่งจึงนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ก่อนที่มาตรฐานฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค. 2556

ในกลุ่มของธุรกิจการเงิน บริษัทที่มีการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้แล้วมีทั้งหมด 22 บริษัท ดังนี้

ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ มีทั้งหมด 10 บริษัท คือ

1. บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท กรู๊ปลิส จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจธนาคาร มีทั้งหมด 4 บริษัท คือ

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต มีทั้งหมด 8 บริษัท คือ

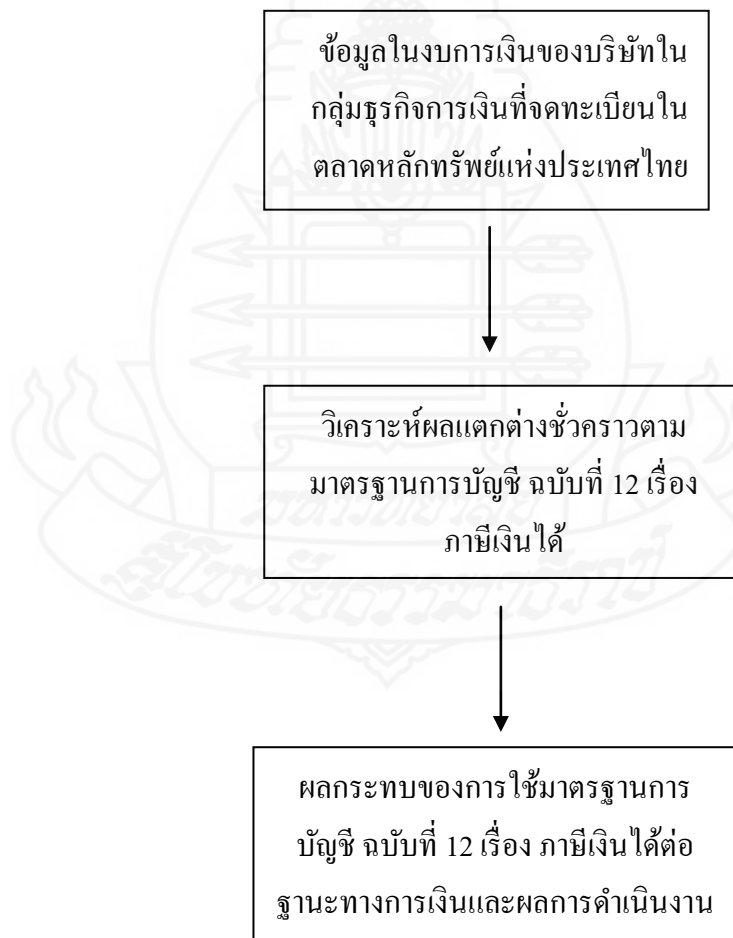
1. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สืบเนื่องจากการที่ ดร.วรศักดิ์ ทูมมานนท์ (2550) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ผลกระทบของการนำนโยบายการบัญชีภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมาถือปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงปี 2538-2549 ซึ่งผลของการศึกษาพบว่า บริษัทจดทะเบียนที่นำนโยบายภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมาถือปฏิบัติส่วนใหญ่อยู่ในหมวดธุรกิจการเงิน และการศึกษาการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ จะทำให้ทราบถึงรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว ผลกระทบกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานดังที่ได้กล่าวไปแล้วเบื้องต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษางบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่นำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ก่อนที่มาตรฐานฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 ม.ค. 2556

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษารายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ที่มีต่อฐานะทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. เพื่อศึกษาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการทำวิจัย

4. ขอบเขตการศึกษา

4.1 ขอบเขตด้านประชากร คือ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้ว ในรอบระยะเวลาบัญชี 2554 จำนวน 22 บริษัท ซึ่งเป็นบริษัทที่ได้นำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2556 ได้แก่

ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ มีทั้งหมด 10 บริษัท คือ

1. บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท กรู๊ปลิส จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจธนาคาร มีทั้งหมด 4 บริษัท คือ

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต มีทั้งหมด 8 บริษัท คือ

1. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา ศึกษาแนวปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ โดยศึกษาจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2554 ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้ว

4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา ศึกษาข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2554 ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้ว โดยใช้ระยะเวลาในการรวบรวมข้อมูล ตั้งแต่ 1 มี.ค.-30 เม.ย. 2556

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 มาตรฐานการบัญชี หมายถึง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

5.2 บริษัท หมายถึง บริษัทจำกัด (มหาชน) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติแล้ว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2554

5.3 งบการเงิน หมายถึง งบการเงินของบริษัทจำกัด (มหาชน) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติแล้ว โดยศึกษาเฉพาะงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2554

5.4 มูลค่าตามบัญชี หมายถึง จำนวนสุทธิของสินทรัพย์ หรือหนี้สิน จากการนำราคาทุนมาหักด้วยบัญชีปรับมูลค่า เช่น บัญชีอุปกรณสำนักงาน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม หรือบัญชีหุ้นกู้ หักด้วยส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ เป็นต้น

5.5 ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน หมายถึง มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้คำนวณภาษีเงินได้

5.6 ผลแตกต่างชั่วคราว หมายถึง ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สินนั้น

5.7 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้เสียภาษี หมายถึง ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้กิจการต้องเสียภาษี ซึ่งกิจการต้องนำมารวมคำนวณกำไรทางภาษี หรือขาดทุนทางภาษี โดยเกิดจากราคาตาม

บัญชีของสินทรัพย์สูงกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์ และราคาตามบัญชีของหนี้สินต่ำกว่าฐานภาษีของหนี้สิน

5.8 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี หมายถึง ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้กิจการนำมาใช้หักภาษี ซึ่งกิจการต้องนำมารวมคำนวณกำไรทางภาษี หรือขาดทุนทางภาษี โดยเกิดจากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์ และราคาตามบัญชีของหนี้สินสูงกว่าฐานภาษีของหนี้สิน

5.9 หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี

5.10 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการสามารถขอคืนได้ในอนาคต

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีทราบถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เมื่อมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีการประกาศใช้
2. ผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนทราบถึงลักษณะของรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นประโยชน์ในการเลือกนโยบายการบัญชีในเรื่องต่าง ๆ
3. ผู้ใช้งบการเงินทราบถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ต่องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ความแตกต่างของหลักการทางบัญชีกับหลักการทางภาษี
3. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้
4. ตัวอย่างการบันทึกบัญชีและการคำนวณผลแตกต่างชั่วคราว

1. ธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.1 กลุ่มบริษัทในธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 3 หมวดธุรกิจ คือ ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต

ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ มีทั้งหมด 29 บริษัท คือ

1. บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เอเชียเซริมกิสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนนาทร จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
11. บริษัท โกลเบติก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

12. บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท ไอเอฟเอส แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)
16. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
18. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
19. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)
20. บริษัท ไม้ด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
21. บริษัทหลักทรัพย์ โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
22. บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)
23. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
24. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน)
27. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
28. บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)
29. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจธนาคาร มีทั้งหมด 11 บริษัท คือ

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ทูชนชาติ จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต มีทั้งหมด 17 บริษัท คือ

1. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
11. บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

1.2 ความสำคัญของธุรกิจการเงิน แต่ละกลุ่มธุรกิจมีความสำคัญแตกต่างกัน ดังนี้

1.2.1 ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เป็นธุรกิจที่ระดมเงินออกมาจากประชาชน แล้วนำมาให้กู้ยืมเพื่อการบริโภคและลงทุนในธุรกิจต่างๆ ซึ่งมีทั้งการให้กู้ยืมในระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว รวมถึงการดำเนินการเกี่ยวกับการซื้อขาย เช่น เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประเภทหุ้น ตั๋วเงิน พันธบัตร และตราสารทางการเงินอื่น ๆ และให้คำปรึกษาในเรื่องการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และการลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้และตราสารอื่น ๆ (เรวัติ ช้างบุญชู 2550: 1)

1.2.2 ธุรกิจธนาคาร เป็นศูนย์กลางทางการเงินระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ ให้ความสำคัญปลอดภัยและมั่นคงแก่เงินของผู้ออม ทำให้อัตราดอกเบี้ยในท้องถิ่นต่าง ๆ ไม่แตกต่างกันมากนัก ช่วยให้การซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์มีสภาพคล่อง และจัดให้มีการกู้เงินประเภทต่าง ๆ (<http://th.wikipedia.org/wiki/ธนาคาร>)

1.2.3 ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นธุรกิจที่มุ่งให้เกิดความมั่นคงในการประกอบธุรกิจ เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ เพราะผู้บริหารไม่ต้องเสียเวลาเป็นกังวล

เกี่ยวกับการเสี่ยงภัย ทำให้มีการขยายเครดิต ลดความเสี่ยงของผู้ให้กู้จากหนี้สูญ และทำให้เกิดเสถียรภาพในต้นทุนการผลิต

2. ความแตกต่างของหลักการทางบัญชีกับหลักการทางภาษี

งบการเงินถูกจัดทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ทั้งเจ้าของกิจการ เจ้าหนี้ นักลงทุน ฝ่ายบริหาร บริษัทผู้ค้า รวมถึงลูกค้าของบริษัทในการนำไปใช้ตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ เช่น เจ้าของกิจการสามารถใช้งบการเงินมาประเมินผลการบริหารงานหรือความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจขายหรือถือเงินลงทุนในกิจการต่อไป หรือแม้กระทั่งการตัดสินใจโยกย้ายหรือเปลี่ยนผู้บริหาร อีกทั้งรัฐบาลยังใช้ประโยชน์จากงบการเงินในการคำนวณภาษีที่จะเรียกเก็บจากกิจการอีกด้วย ส่วนวัตถุประสงค์ของประมวลรัษฎากร คือ การจัดเก็บรายได้ของรัฐในรูปของภาษี เพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจหรือกระตุ้นเศรษฐกิจ และลดช่องว่างทางเศรษฐกิจ ประมวลรัษฎากรต้องระบุหลักเกณฑ์ เงื่อนไขในการคำนวณกำไรเพื่อเสียภาษีเงินได้ไว้โดยละเอียดเพื่อให้มีความชัดเจนและเป็นธรรมในการเสียภาษี (วิเชษฐ์ โรจนสุภาคุณ 2555: 7-12)

หลักบัญชีที่เขียนขึ้นตามแม่บทการบัญชีและมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่สอดคล้องกับหลักของภาษีตามประมวลรัษฎากร ตัวเลขกำไรก่อนหักภาษีหรือแม้แต่มูลค่าตามบัญชีที่ปรากฏบนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรืองบแสดงฐานะทางการเงินของสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ตรงกับฐานภาษี ส่งผลให้งบแสดงฐานะทางการเงินสะท้อนสินทรัพย์หรือหนี้สินทางแม่บทการบัญชีอย่างไม่ครบถ้วน เช่น การตีราคาสินทรัพย์ใหม่ ไม่ได้สะท้อนว่ากิจการกำลังจะมีภาระหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หรือขาดทุนทางภาษีที่สามารถนำไปใช้ได้อีก 5 ปี ที่จะทำให้อกิจการมีโอกาสที่จะไม่ต้องเสียภาษีในอนาคตได้ ดังนั้นกิจการน่าจะมีสัญญาณปรากฏในงบการเงินให้กับผู้ใช้งบการเงินได้ทราบว่ากิจการมีสินทรัพย์ที่จะสามารถนำไปใช้ได้ในการลดภาษีในงวดอนาคต หรือมีภาระภาษี (หนี้สิน) ที่จะต้องชำระในอนาคตเป็นจำนวนเท่าใดเป็นต้น จึงทำให้งบแสดงฐานะทางการเงินได้สะท้อนความเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินได้อย่างถูกต้องตามแม่บทการบัญชี

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชี เพราะมาตรฐานการบัญชีเป็นเรื่องที่กำหนดขึ้นโดยใช้ข้อสมมติในการจัดทำเกณฑ์คงค้าง และการดำเนินงานต่อเนื่อง รวมถึงการพิจารณาลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน เช่น ความเข้าใจได้ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเชื่อถือได้ และการเปรียบเทียบกันได้ ทำ

ให้เกิดความแตกต่างของกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี วัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันระหว่างมาตรฐานการบัญชีกับหลักเกณฑ์ทางภาษีทำให้เกิดผลแตกต่างระหว่างกำไรทางบัญชีกับกำไรทางภาษี มีสาเหตุจาก ผลแตกต่างถาวร ผลแตกต่างชั่วคราว และผลขาดทุนสุทธิทางภาษียกไปและยกมา (วิเศษฐ์ วิจารณ์สุกาญจน 2555: 7-13)

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็นวิธีหนึ่งสินตามงบแสดงฐานะทางการเงิน ให้ความสำคัญกับผลแตกต่างชั่วคราว ผลแตกต่างชั่วคราวอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีดังต่อไปนี้

- บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า ไม่ได้จัดสรรกำไรทั้งหมดให้กับบริษัทใหญ่ หรือผู้ลงทุน
- การตีราคาสินทรัพย์ใหม่ และไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษีเกิดขึ้น
- สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ระบุได้ซึ่งได้มาจากการรวมธุรกิจโดยทั่วไปรับรู้ตามมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การรวมธุรกิจ (เมื่อมีการประกาศใช้) แต่ไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษี
- มีการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทนของกิจการ โดยใช้สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน แต่กำไรหรือขาดทุนทางภาษี (และฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทน) ใช้สกุลเงินที่แตกต่าง
- มีการปรับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง หรือ
- มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากฐานภาษีเมื่อเริ่มแรก

3. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับภาษีเงินได้ การรับรู้ผลกระทบทางภาษีทั้งในงวดปัจจุบันและอนาคตจากรายการต่อไปนี้

- การได้รับประโยชน์ในอนาคตจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และการจ่ายชำระในอนาคตจากมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินของกิจการและ
 - รายการและเหตุการณ์อื่นของงวดปัจจุบันที่รับรู้ในงบการเงินของกิจการ
- หลักการพื้นฐานของการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน คือ กิจการจะต้องคาดว่าตนจะได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือจะต้องจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน

หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือการชำระหนี้สินดังกล่าวจะมีผลทำให้กิจการชำระภาษีเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) ในอนาคต เมื่อเปรียบเทียบกับกรณีที่ยาการนั้นไม่ก่อให้เกิดผลกระทบทางภาษี กิจการจะต้องบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี) โดยมีข้อยกเว้นบางประการ

มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้กิจการต้องบันทึกผลกระทบทางภาษีของรายการและเหตุการณ์อื่น ในลักษณะเดียวกันกับที่บันทึกรายการและเหตุการณ์อื่นนั้น เช่น หากกิจการรับรู้รายการและเหตุการณ์อื่นในกำไรหรือขาดทุน กิจการต้องรับรู้ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุนด้วย รายการที่รับรู้ตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นของกิจการต้องบันทึกรายการภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการนั้นในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเช่นกัน นอกจากนี้ยังกำหนดเกี่ยวกับการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ การแสดงรายการภาษีเงินได้ในงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้

3.1 คำนิยามตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

- 1) **ภาษีเงินได้** หมายถึง ภาษีทั้งหลายของกิจการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่คำนวณจากกำไรทางภาษี รวมทั้งภาษีซึ่งบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าต้องจ่าย เนื่องจากการจำหน่ายเงินกำไรให้แก่กิจการที่เสนอรายงาน เช่น ภาษีหัก ณ ที่จ่าย
- 2) **กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี** หมายถึง กำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด ก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
- 3) **กำไร (ขาดทุน) ทางภาษี** หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี เพื่อใช้คำนวณภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ (หรือได้รับคืน)
- 4) **ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้** หมายถึง ผลรวมของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ใช้ในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด
- 5) **ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน** หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระหรือสามารถขอคืนได้ ซึ่งเกิดจากกำไร (ขาดทุน) ทางภาษีสำหรับงวด
- 6) **หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี** หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี
- 7) **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี** หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการสามารถขอคืนได้ในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป และเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป
- 8) **ผลแตกต่างชั่วคราว** หมายถึง ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น

9) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี หมายถึง ผลแตกต่างชั่วคราวที่กิจการต้องนำไปรวมเป็นรายได้ในการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษีสำหรับงวดอนาคต เมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน

10) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี หมายถึง ผลแตกต่างชั่วคราวที่กิจการสามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางภาษีสำหรับงวดอนาคต เมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน

11) ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน หมายถึง มูลค่าของทรัพย์สินหรือหนี้สินทางภาษีอากร

3.2 ฐานภาษี

ฐานภาษี หมายถึง มูลค่าที่ใช้คำนวณภาษีเงินได้ แบ่งได้เป็นฐานภาษีของสินทรัพย์ และฐานภาษีของหนี้สิน

3.2.1 ฐานภาษีของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าของสินทรัพย์ที่กฎหมายภาษีอากรยอมให้นำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีจากมูลค่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ต้องเสียภาษี เมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น แต่หากประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ได้รับไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ฐานภาษีของสินทรัพย์จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น

ตัวอย่างการพิจารณาฐานภาษีของสินทรัพย์ (วรศักดิ์ ทุมมานนท์ 2555: 12-13)

1) เครื่องจักรราคาทุน 100,000 หักค่าเสื่อมราคาตามภาษีแล้วจากงวดก่อน ๆ ถึงงวดปัจจุบันเป็นจำนวน 30,000 มีต้นทุนคงเหลือ 70,000 ซึ่งจะถูกหักออกในรอบบัญชีต่อไปในรูปของค่าเสื่อมราคา หรือถือเป็นต้นทุนเมื่อจำหน่ายเครื่องจักร รายได้ที่เกิดจากการใช้เครื่องจักรและกำไรจากการจำหน่ายเครื่องจักรต้องนำมาเสียภาษี ส่วนผลขาดทุนจากการจำหน่ายเครื่องจักรสามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ ดังนั้นฐานภาษีของเครื่องจักรคือ 70,000

2) ลูกหนี้การค้ามีมูลค่าตามบัญชี 10,000 รายได้ที่เกี่ยวข้องรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนทางภาษีแล้ว ดังนั้นฐานภาษีของลูกหนี้การค้าจึงเท่ากับ 10,000

3) เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อยมีมูลค่าตามบัญชี 10,000 เงินปันผลดังกล่าวไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษี (ตามกฎหมายไทย จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากเป็นไปตามมาตรา 65 ทวิ (10) แห่งประมวลรัษฎากร) ทั้งนี้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสามารถนำมาหักจากประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้ทั้งจำนวน ดังนั้นฐานภาษีสำหรับเงินปันผลค้างรับจึงเท่ากับ 10,000

4) ลูกหนี้เงินกู้ยืมมีมูลค่าตามบัญชี 100 การจ่ายคืนเงินกู้ไม่มีผลกระทบต่อภาษีเงินได้ ดังนั้นฐานภาษีสำหรับเงินกู้ยืมดังกล่าวจึงเท่ากับ 100

3.2.2 ฐานภาษีของหนี้สิน หมายถึง มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินหักด้วยมูลค่าของหนี้สินที่กฎหมายภาษีอากรยอมให้นำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ในอนาคต ในกรณีของรายได้รับล่วงหน้า ฐานภาษีของหนี้สิน คือ มูลค่าตามบัญชีหักด้วยจำนวนรายได้ที่ไม่ต้องนำไปเสียภาษีในงวดอนาคต

ตัวอย่างการพิจารณาฐานภาษีของหนี้สิน

1) ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายมีมูลค่าตามบัญชี 1,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องได้นำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีแล้ว ฐานภาษีของค่าใช้จ่ายค้างจ่ายจะเท่ากับ 1,000 บาท

2) เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มค้างจ่ายมีมูลค่าตามบัญชี 1,000 เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มไม่สามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี (เฉพาะเบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับภาษีสรรพากร) ดังนั้นฐานภาษีสำหรับเบี้ยปรับและเงินเพิ่มค้างจ่ายจึงเท่ากับ 1,000 กรณีนี้ไม่มีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี หรืออาจวิเคราะห์ได้อีกวิธีหนึ่งคือ เบี้ยปรับหรือเงินเพิ่มค้างจ่ายมีฐานภาษีเท่ากับศูนย์ และให้ใช้อัตรากำไรเท่ากับศูนย์ กับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีซึ่งเท่ากับ 100 ไม่ว่าจะวิเคราะห์วิธีใด ผลที่ได้คือไม่มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

3) เจ้าหนี้เงินกู้ยืมมีมูลค่าตามบัญชี 1,000 การจ่ายเงินกู้ไม่มีผลกระทบทางภาษี ดังนั้น ฐานภาษีสำหรับเงินกู้ยืมดังกล่าวจึงเท่ากับ 1,000

ฐานภาษีไม่ได้มีแต่เฉพาะรายการที่รับรู้เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะทางการเงิน รายการบางรายการอาจมีฐานภาษีได้ เช่น ผลขาดทุนทางภาษีสุทธิยกมาไม่เกิน 5 รอบระยะเวลาบัญชี มีจำนวน 100,000 บาท รายการดังกล่าวไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะทางการเงิน แต่หากกิจการคาดว่าจะนำผลขาดทุนสุทธิไปลดภาษีในอนาคตได้ทั้งจำนวน ดังนั้นฐานภาษีของผลขาดทุนสุทธิจะเท่ากับ 100,000 บาท (วรรคสี่ ทูมมานนท์ 2555: 15)

กรณีที่ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ปรากฏให้เห็นอย่างชัดเจน กิจการควรใช้หลักการพื้นฐานซึ่งมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้ คือ กิจการจะรับรู้หนี้สิน (หรือสินทรัพย์) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ก็ต่อเมื่อการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือการชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน ส่งผลให้กิจการต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) จากจำนวนภาษีที่ต้องจ่ายหากการรับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือการชำระหนี้สินนั้นไม่มีผลกระทบทางภาษี

3.3 ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าทางบัญชีกับฐานภาษี

ผลแตกต่างแบ่งได้เป็นผลแตกต่างถาวรกับผลแตกต่างชั่วคราว

3.3.1 ผลแตกต่างถาวร (Permanent difference) คือ ผลแตกต่างที่ไม่ได้เกิดจากการรับรู้ในงวดที่แตกต่างกันระหว่างหลักเกณฑ์ทางภาษีกับหลักการทางบัญชี โดยหลักการบัญชีต้อง

รับรู้รายการดังกล่าวในการคำนวณกำไรทางบัญชี แต่ในหลักเกณฑ์ทางภาษีรายการดังกล่าวไม่ต้องนำมารับรู้เพื่อคำนวณกำไรทางบัญชีอีกเลยไม่ว่าในงวดบัญชีใด เช่น

- ค่ารับรอง ต้องนำไปบันทึกเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางบัญชี แต่ห้ามนำมาคำนวณเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี

- เบี้ยปรับ หรือเงินเพิ่มภาษีอากร ค่าปรับทางอาญาเฉพาะตามประมวลรัษฎากร ห้ามนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี แต่ในทางบัญชีต้องรับรู้เป็นรายจ่ายทันทีในงวดที่เกิดขึ้น

ซึ่งผลแตกต่างในทำนองนี้จะไม่มีการรับรู้เป็น “สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” ในรายงานฐานะการเงิน เนื่องจากไม่สามารถนำผลแตกต่างดังกล่าวกลับมาใช้ประโยชน์ในอนาคต

3.3.2 ผลแตกต่างชั่วคราว (Temporary Differences) เกิดจากกิจการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายตามหลักทางบัญชี แต่ต้องรับรู้รายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ทางภาษีต่างงวดบัญชีกันกับที่รับรู้ตามหลักทางบัญชี อาจเป็นงวดก่อนหน้านั้น หรือหลังจากนั้น เช่น

- หนี้สงสัยจะสูญ มาตรฐานการบัญชีหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดที่เกิดขึ้น แต่ทางกฎหมายภาษีอากรหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ คือ ต้องเป็นหนี้จากการประกอบกิจการ และไม่ขาดอายุความ มีหลักฐานที่สามารถฟ้องร้องลูกหนี้ได้ และกิจการต้องติดตามให้ชำระหนี้ตามสมควร หรือมีการฟ้องร้องจนถึงที่สุดแล้วจนแน่ใจว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้จำนวนดังกล่าวได้

- การคิดค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ตัดค่าเสื่อมราคาหรือตัดจำหน่ายตามอายุการใช้งาน ซึ่งอายุการใช้งานของสินทรัพย์อาจมีระยะเวลาสั้นจนทำให้อัตราร้อยละที่ใช้คำนวณค่าเสื่อมราคาสูงกว่าอัตราที่ประมวลรัษฎากรกำหนดไว้ในทางภาษีอากรค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายที่สูงกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดห้ามนำมาเป็นรายจ่ายทางภาษีในงวดนั้น ๆ แต่สามารถนำไปหักเป็นรายจ่ายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีอนาคต

- การด้อยค่าของสินทรัพย์ มาตรฐานการบัญชีให้รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทันที ทางภาษีอากรจะเป็นรายจ่ายทางภาษีในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการขายสินทรัพย์นั้นออกไปจริง (วิเชษฐ์ โรจนสุกาญจน 2555: 7-13,14)

จากนิยามของคำว่า “ผลแตกต่างชั่วคราว” สรุปได้ดังนี้

ผลแตกต่างชั่วคราว=ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน-ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน

ภาพที่ 2.1 นิยามของผลแตกต่างชั่วคราว

ผลแตกต่างชั่วคราวแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

1) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี (Taxable Temporary Differences) เป็นผลแตกต่างที่ต้องนำมารวมคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีหรือขาดทุนทางภาษีในงวดอนาคตเมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สินตามราคาตามบัญชี

ตัวอย่าง กิจการมีอุปกรณ์ราคาทุนซื้อมา 100,000 บาท ราคาตามบัญชี 90,000 บาท ค่าเสื่อมราคาสะสม 20,000 บาท อัตราภาษี 30%

ราคาตามบัญชี	ฐานภาษี
90,000	80,000 (100,000-20,000)

ราคาตามบัญชีสูงกว่าฐานภาษีเท่ากับ 10,000 บาท ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีขึ้น เพราะกิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์เท่ากับ 90,000 บาท แต่นำมาใช้หักกำไรทางภาษี 80,000 บาท เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 3,000 บาท ($10,000 \times 30\%$) เป็นจำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการต้องจ่ายในงวดอนาคต

2) ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี (Deductible Temporary Difference) เป็นผลแตกต่างที่นำมาใช้หักภาษี ซึ่งกิจการต้องนำมารวมคำนวณกำไรสุทธิทางภาษีหรือขาดทุนทางภาษีในงวดอนาคตเมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สินตามราคาตามบัญชี

ตัวอย่าง กิจการมีประมาณการหนี้สินจากผลประโยชน์พนักงาน 1,000,000 บาท ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางบัญชี เนื่องจากพนักงานให้บริการแก่บริษัท แต่จะสามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีได้ ก็ต่อเมื่อกิจการจ่ายเงินสมทบให้กองทุนหรือเมื่อกิจการจ่ายเงินผลประโยชน์ภายหลังการเลิกจ้างให้แก่พนักงาน ในกรณีนี้จะเกิดผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินกับฐานภาษี ซึ่งฐานภาษีของหนี้สินมีค่าเป็นศูนย์ ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีดังกล่าวจะก่อให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี $(1,000,000 - 0) \times 30\% = 300,000$ บาท

3.4 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

3.4.1 การรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้และสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและงวดที่ผ่านมาที่ยังไม่ได้จ่ายชำระต้องรับรู้เป็นหนี้สิน บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xxx
	เครดิต ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	xxx

แต่หากจำนวนภาษีที่ได้ชำระไปแล้วในงวดปัจจุบันและงวดที่ผ่านมา มากกว่าภาษีที่ต้องชำระสำหรับงวดนั้น ๆ ให้รับรู้ส่วนเกินนั้นเป็นสินทรัพย์ เมื่อกิจการนำขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนไปใช้เพื่อลดภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน กิจการควรรับรู้ประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ในงวดที่ขาดทุนทางภาษีนั้นเกิดขึ้น เนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า กิจการจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าว และผลประโยชน์นั้นสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต	ลูกหนี้กรมสรรพากร-ภาษีเงินได้	xxx
	เครดิต ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (รายได้ภาษีเงินได้)	xxx

3.4.2 การรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กิจการต้องรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ ยกเว้นกรณีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีนั้นเกิดจาก

- 1) การรับรู้ค่าความนิยมเมื่อเริ่มแรก หรือ
- 2) การรับรู้เมื่อเริ่มแรกซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ

ไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ณ วันที่เกิดรายการนั้น

กิจการจะได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในรูปของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่จะไหลเข้าสู่กิจการในอนาคต ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์ มูลค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ต้องเสียภาษีสูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์ที่สามารถนำไปหักในการคำนวณภาษี ผลแตกต่างนี้ถือเป็นผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และภาระที่กิจการจะต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตจากการนี้ก็คือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีเกิดขึ้นได้ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ต้นทุนในการรวมธุรกิจได้ปันส่วนให้กับสินทรัพย์ที่ได้มา และหนี้สินที่ระบุได้ตามมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษี
2. กิจการตีราคาสินทรัพย์ใหม่แต่ไม่มีรายการปรับปรุงทางภาษี
3. กิจการมีค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจ
4. ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีเมื่อเริ่มแรก เช่น กิจการได้รับประโยชน์จากเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ซึ่งเป็นรายการสินทรัพย์ทางบัญชี แต่ผลประโยชน์ที่ได้ไม่ต้องเสียภาษี
5. มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทย่อย สาขาและบริษัทร่วม หรือส่วนได้เสียในการร่วมค้าแตกต่างจากฐานภาษีของเงินลงทุนหรือส่วนได้เสีย

3.4.3 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีทุกรายการ โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้หักภาษีได้ ทั้งนี้กิจการต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากรายการต่อไปนี้

- 1) รายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ
- 2) วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชี และกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี

หากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้นเกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย สาขา บริษัทร่วมและส่วนได้เสียในการร่วมค้า ให้กิจการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

หลักการพื้นฐานของการรับรู้หนี้สิน คือ กิจการจะต้องสูญเสียทรัพยากรในรูปของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อชำระหนี้สินในงวดอนาคต มูลค่าบางส่วนหรือทั้งหมดของทรัพยากรที่เสียไปนั้นอาจนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีของงวดบัญชีหลังจากงวดที่รับรู้หนี้สินนั้นได้ ในกรณีนี้จะเกิดผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินกับฐานภาษีของหนี้สินขึ้น ซึ่งจะก่อให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่ากับภาษีเงินได้ที่กิจการจะได้รับคืนในอนาคต เมื่อส่วนของหนี้สินนั้นสามารถนำไปหักจากกำไรทางภาษีได้ ในทำนองเดียวกันหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์มีน้อยกว่าฐานภาษี ผลแตกต่างจะทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี เป็นจำนวนเท่ากับภาษีเงินได้ที่กิจการจะได้รับคืนในอนาคต

ตัวอย่างของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี

(1) ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางบัญชี เนื่องจากพนักงานให้บริการแก่บริษัท แต่จะสามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีได้ ก็ต่อเมื่อกิจการจ่ายเงินสมทบให้กองทุนหรือเมื่อกิจการจ่ายเงินผลประโยชน์ภายหลังการเลิกจ้างให้แก่พนักงาน ในกรณีนี้จะเกิดผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินกับฐานภาษี ซึ่งฐานภาษีของหนี้สินมักมีค่าเป็นศูนย์ ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีดังกล่าวจะก่อให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี ซึ่งกิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรูปของค่าใช้จ่ายที่สามารถนำไปหักจากกำไรทางภาษีเมื่อกิจการจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนหรือจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน

(2) กิจการรับรู้ต้นทุนในการวิจัยเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางบัญชีในงวดที่เกิดรายการแต่อาจไม่สามารถนำจำนวนดังกล่าวไปหักในการคำนวณกำไร (หรือขาดทุน) ในทางภาษีได้จนกว่าจะถึงงวดถัดไป ผลแตกต่างระหว่างฐานภาษีของต้นทุนในการวิจัย (จำนวนที่

กฎหมายภาษีอากรอนุญาตให้นำไปหักเป็นรายจ่ายในอนาคต) กับมูลค่าตามบัญชีซึ่งเท่ากับศูนย์ ถือเป็นผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ซึ่งทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ด้วยข้อยกเว้นที่จำกัด กิจการรับรู้สินทรัพย์ที่ได้รับมาและหนี้สินที่ระบุได้จากการรวมธุรกิจด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ หากกิจการรับรู้หนี้สิน ณ วันที่ได้รับมาแต่ยังไม่สามารถนำต้นทุนที่เกี่ยวข้องไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษีได้จนกว่าจะถึงงวดถัดไป ในกรณีนี้จะเกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และเกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี นอกจากนี้จะเกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีขึ้นได้หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับมามีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษี สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากทั้งสองกรณีข้างต้นจะส่งผลกระทบต่อค่าความนิยม กิจการอาจบันทึกสินทรัพย์บางรายการด้วยมูลค่ายุติธรรม หรืออาจตีราคาใหม่ โดยไม่มีการปรับปรุงเพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษี หากฐานภาษีของสินทรัพย์มีจำนวนมากกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นจะเกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีขึ้น

การกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจะมีผลทำให้กำไรทางภาษีสำหรับงวดอนาคตลดลง อย่างไรก็ตามกิจการจะได้รับผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรูปของภาษีเงินได้ที่จ่ายลดลงก็ต่อเมื่อกิจการมีกำไรทางภาษีมากเพียงพอที่จะนำรายการนั้นมาหักได้

ในการตัดสินใจกิจการควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ซึ่งเกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย สาขา และบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าหรือไม่นั้น กิจการต้องพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่กิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะใช้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีได้ และกิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และมีหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันและหน่วยภาษีเดียวกันซึ่งมีจำนวนที่เพียงพอและคาดว่าจะเกิดการกลับรายการ

- ในงวดเดียวกันกับงวดที่คาดว่าจะมีการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี
- ในงวดที่ขาดทุนทางภาษีที่เกิดจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถยกไปใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งอาจเป็นงวดภาษีในอดีตหรือในอนาคต (ขาดทุนทางภาษีสุทธิยกมาไม่เกิน 5 รอบระยะเวลาบัญชีย้อนหลังไปลดกำไรทางภาษีที่จะเกิดในอนาคตเท่านั้น)

ในกรณีดังกล่าว กิจการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในงวดที่ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น

หากกิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีและหน่วยภาษีเดียวกันไม่เพียงพอ กิจการสามารถรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในกรณีดังต่อไปนี้

1. เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีและหน่วยภาษีหน่วยเดียวกันเพียงพอในงวดเดียวกันกับที่มีการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี (หรือในงวดที่ขาดทุนทางภาษีที่เกิดจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถยกไปใช้ประโยชน์ได้ซึ่งอาจเป็นงวดในอดีตหรือในอนาคต) ในการประเมินว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีในงวดอนาคตเพียงพอหรือไม่ กิจการจะไม่พิจารณาจำนวนที่ต้องเสียภาษีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่นำไปหักภาษีซึ่งคาดว่าจะเกิดในงวดอนาคต เนื่องจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวในอนาคตนั้นต้องอาศัยกำไรทางภาษีในงวดอนาคต เพื่อพิจารณาการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีดังกล่าวเช่นกัน หรือ

2. กิจการมีการวางแผนภาษีอากรเพื่อทำให้กิจการมีกำไรทางภาษีในงวดที่เหมาะสมได้ การวางแผนภาษีอากร หมายถึง วิธีที่กิจการปฏิบัติเพื่อสร้างหรือเพิ่มกำไรทางภาษีในงวดใดงวดหนึ่ง ก่อนที่ขาดทุนทางภาษีหรือเครดิตภาษีจะหมดประโยชน์ลง เช่น ชะลอสิทธิเรียกร้องการหักค่าใช้จ่ายรายการจากกำไรทางภาษีไปในงวดอื่น

3.4.4 การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินเมื่อเริ่มแรกการรวมธุรกิจ

ผลแตกต่างชั่วคราวอาจเกิดขึ้นจากการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินเมื่อเริ่มแรก เช่น ในกรณีกิจการไม่สามารถนำต้นทุนของสินทรัพย์บางส่วนหรือทั้งหมดไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิทางภาษี เป็นต้น วิธีการทางบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่ทำให้ต้องรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

1) ในการรวมธุรกิจ กิจการต้องรับรู้หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีซึ่งจำนวนดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อจำนวนค่าความนิยมหรือจำนวนของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อส่วนที่สูงกว่าต้นทุนในการรวมธุรกิจ

2) หากรายการที่เกิดขึ้นมีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษี กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี รวมทั้งต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายหรือรายได้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชียังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนด้วย

3) หากรายการที่เกิดขึ้นไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดเดียวกัน

รายการปรับปรุงดังกล่าวจะส่งผลให้งบการเงินมีความโปร่งใสน้อยลง ดังนั้นมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงไม่อนุญาตให้กิจการรับรู้หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในกรณีดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการรับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือการรับรู้ภายหลัง นอกจากนี้กิจการยังไม่

สามารถบันทึกการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกิดกับในบัญชีสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้ รอดตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้นั้น เมื่อสินทรัพย์นั้นมีการสึกหรอและเสื่อมราคา

ตัวอย่าง

กิจการตั้งใจจะใช้สินทรัพย์ที่มีราคาทุน 1,000,000 ตลอดอายุการใช้งาน 5 ปี หลังจากนั้นจะจำหน่ายสินทรัพย์นั้นตามมูลค่าคงเหลือเท่ากับศูนย์ อัตราภาษีเงินได้เท่ากับร้อยละ 40 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ไม่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี และในการจำหน่ายสินทรัพย์กำไรจากการจำหน่ายไม่ต้องเสียภาษี และขาดทุนจากการจำหน่ายเป็นรายจ่ายทางภาษีไม่ได้ เมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ กิจการจะมีรายได้ทางภาษีเท่ากับ 1,000,000 และต้องเสียภาษีเท่ากับ 400,000 แต่กิจการไม่ต้องบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจำนวน 400,000 เนื่องจากกรณีนี้ เป็นผลจากการรับรู้สินทรัพย์เมื่อเริ่มแรก ในปีต่อไปมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เท่ากับ 800,000 หากกิจการมีรายได้ทางภาษีเท่ากับ 800,000 กิจการต้องเสียภาษีจำนวน 320,000 กิจการไม่ต้องบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีทั้งจำนวน เพราะกรณีนี้เป็นผลมาจากการรับรู้สินทรัพย์เมื่อเริ่มแรก

3.4.5 การรับรู้ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

การรับรู้ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี ที่เกิดจากรายการหรือเหตุการณ์อื่น ๆ ต้องสอดคล้องกับการบัญชีสำหรับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์เหล่านั้น รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กิจการต้องรับรู้ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย และนำไปรวมคำนวณกำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับงวด เว้นแต่ภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นจากรายการหรือเหตุการณ์ที่กิจการรับรู้นอกกำไรหรือขาดทุน ทั้งในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างกัน กิจการต้องบันทึกภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีนอกกำไรหรือขาดทุนไม่ว่าในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวดกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่ต้องบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงมูลค่าตามบัญชีที่เกิดจากการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ใหม่ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าเงินของหน่วยงานต่างประเทศตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

2) โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับรายการที่ต้องบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น เช่น การปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสมซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย

การบัญชีที่ต้องปรับงบการเงินย้อนหลังหรือการแก้ไขข้อผิดพลาด ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด) และมูลค่าที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของส่วนประกอบของทุนของเครื่องมือทางการเงินแบบผสม

ในบางสถานการณ์ที่เข้าข้อยกเว้น กิจการอาจคำนวณหาจำนวนภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกนอกกำไรหรือขาดทุนได้ยาก (ทั้งที่บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ) เช่น ในกรณีต่อไปนี้

- การมีอัตราภาษีแบบขั้นบันได ทำให้กิจการไม่สามารถกำหนดอัตราภาษีที่จะใช้กับส่วนประกอบของกำไร (ขาดทุน) ทางภาษีส่วนหนึ่งส่วนใด
- มีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีหรือกฎหมายภาษีอากร ซึ่งส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด) ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกบัญชีนอกกำไรหรือขาดทุนในอดีต
- กิจการตัดสินใจที่จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หรือจะไม่รับรู้เต็มจำนวนอีกต่อไป โดยที่สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีนั้น (ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมด) เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้เคยบันทึกบัญชีนอกกำไรหรือขาดทุนในอดีต

ในกรณีดังกล่าวข้างต้น กิจการต้องกำหนดมูลค่าภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กิจการได้บันทึกบัญชีนอกกำไรหรือขาดทุนแล้ว โดยการปันส่วนตามสัดส่วนของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของกิจการในประเทศที่เกี่ยวข้อง หรืออาจใช้วิธีการปันส่วนอื่นที่เหมาะสมกว่าสำหรับสถานการณ์ของกิจการได้

3.5 การนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้มาประเมินใหม่

ทุกวันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน กิจการต้องประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ใหม่ และกิจการจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้นั้นได้ตามจำนวนที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะทำให้ได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชิดังกล่าว ตัวอย่างเช่น การที่สถานการณ์ทางการค้าปรับตัวดีขึ้นอาจส่งผลให้กิจการมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้

กิจการต้องประเมินสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีใหม่ ณ วันที่รวมธุรกิจ หรือภายหลังการรวมธุรกิจแล้ว ในการรวมธุรกิจความน่าจะเป็นของการเกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีก่อนการรวมธุรกิจของผู้ซื้ออาจเปลี่ยนไป ผู้ซื้ออาจพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าผู้ซื้อจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งยังไม่เคยรับรู้ในบัญชีของตนก่อน

การรวมธุรกิจ เช่น ผู้ซื้ออาจได้รับประโยชน์จากขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ของผู้ซื้อโดยการหักจากกำไรทางภาษีในอนาคตของกิจการที่ตนซื้อมา ในทางตรงกันข้าม ผลของการรวมธุรกิจอาจทำให้มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะเพียงพอที่จะทำให้กิจการได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีหมดไป ในกรณีนี้ผู้ซื้อต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีในงวดที่เกิดการรวมธุรกิจ แต่ไม่ต้องรวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งในการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจ ดังนั้นผู้ซื้อไม่ต้องนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีดังกล่าวมาพิจารณา ในการวัดมูลค่าของค่าความนิยมหรือกำไรจากการต่อรองราคาซื้อธุรกิจที่รับรู้ในการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจ

ผลประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีที่ยกมา หรือจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีอื่นของกิจการที่ถูกซื้ออาจไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ต้องแยกรับรู้เมื่อมีการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจแต่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง กิจการต้องรับรู้ผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจริงภายหลังการรวมธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. กรณีผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่ได้มาให้รับรู้อยู่ในงวดที่มีการวัดมูลค่าซึ่งเป็นผลมาจากการได้รับข้อมูลใหม่เกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ต้องนำไปปรับลดมูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ ถ้ามูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมเท่ากับศูนย์ ผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีคงเหลือต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2. ผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีอื่นที่ได้มาทุกรายการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปฏิบัติตามขั้นตอนข้างต้น ต้องไม่ส่งผลทำให้เกิดจำนวนส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ระบุได้ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของกิจการที่ถูกซื้อเกินกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจและต้องไม่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้สำหรับส่วนเกินนั้น

3.6 ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้

กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีสำหรับขาดทุนทางภาษีหรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า กิจการจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ดังกล่าว ไปใช้ประโยชน์ได้

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีซึ่งเกิดจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้และเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ เป็นหลักเกณฑ์เดียวกันกับที่ใช้ในการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีซึ่งเกิดขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวที่นำไปหักภาษี แต่ทั้งนี้การที่กิจการมีผล

ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ เป็นหลักฐานสำคัญที่แสดงว่ากิจการอาจจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคต ดังนั้น หากกิจการมีประวัติการขาดทุนในงวดที่ผ่านมา กิจการจะรับรู้สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่เกิดจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ได้ เท่าที่กิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีเพียงพอ หรือมีหลักฐานที่เชื่อได้ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้มาใช้ประโยชน์ได้ ในสถานการณ์ข้างต้นกิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี และหลักฐานที่ใช้สนับสนุนการรับรู้สิทธิประโยชน์นั้น

เมื่อการใช้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีขึ้นอยู่กับจำนวนของกำไรทางภาษีในอนาคตที่สูงกว่าจำนวนกำไรที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีที่กิจการมีอยู่ และกิจการประสบความสำเร็จขาดทุนทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อนกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีที่สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีนั้นเกี่ยวข้องกับกิจการควรพิจารณาหลักเกณฑ์ต่อไปนี้ในการประเมินความน่าจะเป็นว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ หรือเครดิตภาษีที่ไม่ได้ใช้ไปใช้ประโยชน์ได้หรือไม่

1) กิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี ซึ่งเกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่จัดเก็บภาษีและหน่วยเสียภาษีเดียวกัน ในจำนวนที่เพียงพอที่จะนำขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ไปใช้ประโยชน์ได้ก่อนที่จะหมดอายุหรือไม่

2) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่หรือไม่ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีก่อนที่ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จะหมดอายุลง

3) ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น เกิดจากสาเหตุที่สามารถระบุได้และเหตุการณ์นั้นไม่น่าจะเกิดขึ้นอีกหรือไม่

4) กิจการมีการวางแผนภาษีเพื่อสร้างกำไรทางภาษีให้เกิดขึ้นในงวดที่สามารถนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ไปใช้ประโยชน์ได้หรือไม่

หากไม่มีความเป็นไปได้ว่ากิจการจะมีกำไรทางภาษีที่เพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้หรือเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ทั้งหมด กิจการไม่ควรรับรู้สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีสำหรับส่วนนั้น

3.7 การวัดมูลค่าสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชี

กิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สิน (หรือสินทรัพย์) ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและงวดก่อนตามจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่ (หรือได้รับคืนจาก) หน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

สำหรับประเทศไทย คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีได้พิจารณาในเรื่องนี้แล้วและมีความเห็นว่าอัตราภาษีที่คาดได้ค่อนข้างแน่ที่ควรนำมาใช้ในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ควรเป็นอัตราร้อยละตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ กล่าวคือ

1. อัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 และ
2. ร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2556 เป็นต้นไป

เนื่องจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เป็นอยู่ก่อนรอบระยะเวลาบัญชี 2555 (ร้อยละ 30) เป็นอัตราที่สูงมากเมื่อเทียบกับประเทศในอาเซียน การปรับลดอัตราภาษีดังกล่าว คณะรัฐมนตรีมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศและจูงใจการลงทุนในด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนจากต่างประเทศ จึงเชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการให้มีการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลอยู่ในอัตราที่ไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 หลังจากปี 2556 (รศ.ดร.วรศักดิ์ ทูมมานนท์ 2555:20)

การวัดมูลค่าของหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะ วิธีการที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ลักษณะที่กิจการจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน อาจส่งผลกระทบต่อรายการใดรายการหนึ่งหรือทั้งสองรายการ ดังนี้

1. อัตราภาษีที่ใช้เมื่อกิจการได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่า ตามบัญชี
2. ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ในกรณีนี้กิจการต้องวัดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยใช้อัตราภาษีและฐานภาษีที่สอดคล้องกับลักษณะที่กิจการได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน

ตัวอย่างการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับกิจการที่อยู่ในประเทศที่ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรในอัตราที่สูงกว่าปกติ (เช่น อัตราร้อยละ 50) โดยกิจการ

สามารถขอคืนภาษีได้เมื่อกิจการมีการจัดสรรกำไร อัตราภาษีสำหรับกำไรที่จัดสรรแล้วคือ 35% ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน 31 ธันวาคม 25X1

กิจการไม่รับรู้หนี้สินสำหรับเงินปันผลที่เสนอหรือประกาศจ่ายภายหลังวันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ดังนั้นกิจการจึงไม่รับรู้เงินปันผลสำหรับปี 25X1 กำไรที่ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปี 25X1 คือ 100,000 โดยมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีสุทธิสำหรับปี 25X1 เท่ากับ 40,000 กิจการรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบันจำนวน 50,000 ทั้งนี้กิจการยังไม่ต้องรับรู้สินทรัพย์ที่กิจการอาจได้รับจากการได้เงินคืนบางส่วน (จากหน่วยงานจัดเก็บภาษี) เมื่อได้จ่ายเงินปันผลในอนาคต นอกจากนี้ กิจการยังรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 20,000 ($40,000 \times 50\%$) ซึ่งแสดงถึงจำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการจะต้องจ่ายเมื่อใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์หรือเมื่อจ่ายชำระหนี้สิน โดยอิงตามอัตราภาษีที่ใช้กับกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร ต่อมาวันที่ 15 มีนาคม 25X2 กิจการรับรู้เงินปันผลจำนวน 10,000 ซึ่งเป็นเงินปันผลจากกำไรจากการดำเนินงานของงวดก่อน โดยรับรู้เป็นหนี้สิน ณ วันที่ 15 มีนาคม 25X2 กิจการต้องรับรู้เงินภาษีได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษีจำนวน 1,500 (ซึ่งเท่ากับร้อยละ 15 ของเงินปันผลที่รับรู้เป็นหนี้สินแล้ว) โดยรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และหักจากค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับปี 25X2

3.8 การแสดงรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้และหนี้สินภาษีเงินได้

กิจการจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ไปหักกลับกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้ ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลับกัน และกิจการตั้งใจจะจ่ายชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

กิจการจะรับรู้และวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันแยกจากกัน แต่กิจการสามารถนำรายการทั้งสองมาหักกลับกันได้ ในงบแสดงฐานะทางการเงินโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่องการแสดงผลการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน กิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันไปหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้ หากรายการทั้งสองเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่จัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกัน และหน่วยงานนั้นอนุญาตให้กิจการจ่ายชำระหรือรับคืนภาษีด้วยจำนวนสุทธิจำนวนเดียวได้

ในงบการเงินรวม กิจการจะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันของกิจการหนึ่งในกลุ่มกิจการ ไปหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันของอีกกิจการหนึ่งในกลุ่มกิจการได้ก็ต่อเมื่อกิจการทั้งสองมีสิทธิตามกฎหมายที่จะจ่ายชำระหรือรับคืนภาษีด้วยจำนวนสุทธิ

จำนวนเดียวได้และทั้งสองกิจการตั้งใจที่จะจ่ายชำระหรือรับคืนภาษีด้วยจำนวนสุทธิจำนวนเดียวกันในเวลาเดียวกัน

กิจการสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี ไปหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน มาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นไปตามลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

- หน่วยภาษีเดียวกัน
- หน่วยภาษีต่างกัน ซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ในงวดอนาคตกิจการคาดว่าจะจ่ายหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีหรือรับชำระสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ

3.8.1 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติ กิจการต้องแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติของกิจการไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ถ้ากิจการแสดงส่วนประกอบของกำไรหรือขาดทุนในงบเฉพาะกำไรขาดทุนตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 1 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน กิจการต้องแสดงค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ ที่เกี่ยวกับกำไรหรือขาดทุนจากกิจกรรมตามปกติในงบเฉพาะกำไรขาดทุนนั้น

3.8.2 ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้ต่างประเทศรอดตัดบัญชี มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้กิจการต้องรับรู้ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนบางประเภทเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย แต่ไม่ได้ระบุว่าผลต่างดังกล่าวจะต้องแสดงไว้ส่วนใดของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนั้นเมื่อกิจการรับรู้ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้ต่างประเทศรอดตัดบัญชีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กิจการอาจจัดประเภทของผลต่างนั้นเป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี หากพิจารณาแล้วเห็นว่าการแสดงข้อมูลดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินมากที่สุด

3.9 การเปิดเผยข้อมูล

กิจการต้องเปิดเผยส่วนประกอบที่สำคัญของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้แยกกัน

3.9.1 ส่วนประกอบของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ ส่วนประกอบของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้อาจประกอบด้วย

- 1) ค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน
- 2) รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อนที่รับรู้ในงวดปัจจุบัน
- 3) ค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้น หรือที่กลับรายการ
- 4) ค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีหรือการจัดเก็บภาษีตามกฎหมายภาษีอากรใหม่
- 5) จำนวนผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากขาดทุนทางภาษี เครดิตภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อนแต่กิจการนำมาใช้เพื่อลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน
- 6) จำนวนผลประโยชน์จากขาดทุนทางภาษี เครดิตภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวที่ยังไม่ได้บันทึกในงวดก่อนแต่กิจการนำมาใช้เพื่อลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดัดบัญชี
- 7) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากการปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี หรือการกลับรายการของการปรับลดมูลค่าดังกล่าวในงวดก่อน
- 8) ค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และการแก้ไขข้อผิดพลาดที่สำคัญ ซึ่งรวมในกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากไม่สามารถนำไปปรับปรุงย้อนหลังได้ ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

3.9.2 รายการที่ต้องเปิดเผยแยกจากกัน กิจการต้องเปิดเผยรายการดังต่อไปนี้แยกจากกัน

- 1) จำนวนรวมของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น
- 2) จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9.3 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับกำไร ทางบัญชีโดยนำเสนอในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งหรือทั้งสองรูปแบบดังต่อไปนี้

- 1) การกระทบยอดระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางภาษีกับอัตราภาษีที่ใช้ โดยเปิดเผยเกณฑ์การคำนวณอัตราภาษีที่ใช้
- 2) การกระทบยอดระหว่างอัตราภาษีที่แท้จริงแล้วเฉลี่ยกับอัตราภาษีที่ใช้

โดยเปิดเผยเกณฑ์การคำนวณอัตราภาษีที่ใช้ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับกำไรทางบัญชี ว่ามีความผิดปกติหรือไม่ และทราบปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ดังกล่าวในอนาคต ทั้งนี้ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับกำไรทางบัญชี อาจกระทบจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำไปหักในการคำนวณกำไร (หรือขาดทุน) ทางภาษี ผลกระทบจากผลขาดทุนทางภาษี และผลกระทบจากอัตราภาษีต่างประเทศ เป็นต้น

ในการอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่าย (หรือรายได้) ภาษีเงินได้กับกำไรทางบัญชี กิจการต้องใช้อัตราภาษีที่ให้ข้อมูลที่มีประโยชน์สูงสุดต่อผู้ใช้งบการเงิน โดยทั่วไปอัตราภาษีดังกล่าว คือ อัตราภาษีในประเทศที่กิจการมีถิ่นที่อยู่ ซึ่งเป็นผลรวมของอัตราภาษีระดับประเทศและอัตราภาษีระดับท้องถิ่น จำนวนจากกำไร (หรือขาดทุน) ทางภาษีในระดับเดียวกัน อย่างไรก็ตาม สำหรับกิจการที่ดำเนินงานในหลายประเทศ อาจเป็นการให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากกว่า หากกิจการรวมรายการกระทบยอดของแต่ละรายการที่ใช้อัตราภาษีในประเทศที่กิจการดำเนินอยู่เข้าด้วยกัน

4. ตัวอย่างการบันทึกบัญชีและการคำนวณผลแตกต่างชั่วคราว

ตัวอย่างต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นว่าการเลือกอัตราภาษีที่ใช้จะส่งผลกระทบต่อการกระทบยอดที่นำเสนอ

ในปี 25x2 กิจการมีกำไรทางภาษีในประเทศที่ตั้งอยู่ (ประเทศ ก) เท่ากับ 1,500 (25X1 : 2,000) และในประเทศ ข เป็น 1,500 (25X1 : 500) อัตราภาษีของประเทศ ก คือ 30 % และอัตราภาษีของประเทศ ข คือ 20% ในประเทศ ก กิจการมีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 100 (25X1 : 200) ซึ่งไม่สามารถนำมาหักในการคำนวณภาษีได้

ตัวอย่างการกระทบยอดเป็นอัตราภาษีในประเทศ

	ปี 25X1	ปี 25X2
กำไรทางบัญชี	2,500	3,000
อัตราภาษีในประเทศ (30%)	750	900
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายภาษีหักภาษีไม่ได้	60	30
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ต่ำกว่าของประเทศ ข	(50)	(150)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	760	780

ตัวอย่างการกระทบยอดซึ่งจัดทำโดยการรวมรายการกระทบยอดที่แยกตามอัตราภาษีในประเทศที่กิจการดำเนินอยู่แต่ละประเทศ เมื่อใช้วิธีการนี้ ผลกระทบของผลต่างระหว่างอัตราภาษีในประเทศที่กิจการตั้งอยู่ กับอัตราภาษีในประเทศอื่น จะไม่แยกแสดงรายการในการกระทบยอดกิจการอาจต้องพิจารณาถึงความเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในเรื่องอัตราภาษีและกำไรของกิจการในแต่ละประเทศ เพื่อใช้อธิบายการเปลี่ยนแปลงในอัตราภาษีที่ใช้

กำไรทางบัญชี	2,500	3,000
ภาษีที่คำนวณตามอัตราภาษีคูณกับกำไรที่เกิดขึ้นในประเทศที่เกี่ยวข้อง	700	750
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายภาษีหักภาษีไม่ได้	60	30
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	760	780

ในทางปฏิบัติกิจการมักไม่สามารถคำนวณหาจำนวนของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ ซึ่งเกิดขึ้นจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย สาขา และบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้า ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงกำหนดให้กิจการเปิดเผยจำนวนรวมของผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องเปิดเผยจำนวนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้สนับสนุนให้กิจการเปิดเผยมูลค่าของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ยังไม่ได้รับรู้ เนื่องจากอาจทำให้ผู้ใช้งบการเงินได้รับข้อมูลที่มีประโยชน์มากขึ้น

กิจการต้องเปิดเผยหนี้สินและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนี้สินและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจากข้อพิพาทระหว่างกิจการกับหน่วยงานจัดเก็บภาษีที่ยังไม่ยุติ ในทำนองเดียวกันหากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีหรือกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ หรือประกาศใช้ภายหลังงวดที่รายงาน กิจการต้องเปิดเผยผลกระทบที่สำคัญที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้สำหรับงวดและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังงวดที่รายงาน)

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ดร.วรศักดิ์ ทูมมานนท์ (2550) วิจัยเรื่อง ผลกระทบของการนำนโยบายการบัญชีภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมาถือปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงปี 2538-2549 ผลของการศึกษาพบว่า บริษัทจดทะเบียนที่นำนโยบายภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมาถือปฏิบัติส่วนใหญ่อยู่ในหมวดธุรกิจการเงิน การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่ทำให้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และตลาดไม่ขานรับต่อสัญญาณที่ผู้บริหารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นว่ากำไรในอนาคตจะสูงขึ้นจากการบันทึกบัญชีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี

ประภัสสร แสงสีทอง (2551) วิทยานิพนธ์ เรื่อง ความรู้และความคิดเห็นของผู้ทำบัญชีต่อมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สำหรับการศึกษาผลกระทบต่อรายการในงบการเงินของบริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 มาถือปฏิบัติ พบว่า อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมหลังปรับปรุงรายการภาษีเงินได้รอดัดบัญชีของบริษัทมหาชน จำกัดที่เป็นผู้ทำบัญชี มีค่าระหว่างร้อยละ 0.01 ถึงร้อยละ 1.02 ถือว่าไม่มีนัยสำคัญ และอัตรากำไรสุทธิหลังปรับปรุงเพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 0.28 ถึงร้อยละ 56.74 ถือว่ามีนัยสำคัญ

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ต่อ งบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อ ศึกษาผลกระทบจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ วิธีดำเนินการวิจัย ประกอบด้วย

- ประชากร
- เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
- วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากร

ประชากร ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้ว จำนวน 3 หมวด 22 บริษัท ดังแสดงในตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนและร้อยละของประชากร

ลำดับ	หมวดธุรกิจและรายชื่อบริษัท	การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 มาปฏิบัติ	
		ปฏิบัติ	ไม่ปฏิบัติ
เงินทุนและหลักทรัพย์			
1	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	✓	
2	บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	✓	
3	บริษัท เอเชียเซริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		✓
4	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)		✓
5	บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)		✓
6	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		✓
7	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	
8	บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		✓
9	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	✓	
10	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)		✓
11	บริษัท โกลเบตีก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		✓
12	บริษัท กรู๊ปลิส จำกัด (มหาชน)	✓	
13	บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	
14	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส เซส จำกัด (มหาชน)		✓
15	บริษัท กรุงเทพคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)		✓
16	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		✓
17	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	✓	
18	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		✓
19	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		✓
20	บริษัท ไม้ค้ำ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		✓
21	บริษัทหลักทรัพย์ โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		✓
22	บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)		✓
23	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	✓	
24	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		✓

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจและรายชื่อบริษัท	การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 มาปฏิบัติ	
		ปฏิบัติ	ไม่ปฏิบัติ
	เงินทุนและหลักทรัพย์ (ต่อ)		
25	บริษัท จูติกอร์ จำกัด (มหาชน)	✓	
26	บริษัท ตรีเน็ท วัฒนา จำกัด (มหาชน)		✓
27	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		✓
28	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)		✓
29	บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	✓	
	รวม	10	19
	ร้อยละ	17.54	33.33
	ธนาคาร		
30	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	✓	
31	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		✓
32	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		✓
33	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	
34	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		✓
35	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		✓
36	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	✓	
37	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		✓
38	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)		✓
39	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	✓	
40	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		✓
	รวม	4	7
	ร้อยละ	7.02	12.28

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจและรายชื่อบริษัท	การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 มาปฏิบัติ	
		ปฏิบัติ	ไม่ปฏิบัติ
	ประกันภัยและประกันชีวิต		
41	บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	✓	
42	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
43	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		✓
44	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
45	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
46	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
47	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
48	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
49	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
50	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		✓
51	บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
52	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
53	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	✓	
54	บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
55	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	✓	
56	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)		✓
57	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)		✓
	รวม	8	9
	ร้อยละ	14.04	15.79
	รวมทั้งสิ้น	22	35
	ร้อยละ	38.60	61.40

จากตารางข้างต้นพบว่าบริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้วมีจำนวนเป็น ร้อยละ 38.6 ของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน และบริษัทที่ยังไม่ได้นำมาตรฐาน

การบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติ มีจำนวนเป็นร้อยละ 61.4 ของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ มีทั้งหมด 10 บริษัท ได้แก่ บริษัท อีออน ธน-สินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัท กู๊ปีส จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีจำนวนรวมเป็นร้อยละ 17.54 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด และพบว่าแต่ละหมวดธุรกิจ มีจำนวนตัวอย่างอยู่ระหว่างร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 17

ส่วนบริษัทที่ไม่นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติ เช่น ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ว่าบริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติ เนื่องจากบริษัทได้ประเมินผลกระทบแล้ว เห็นว่าการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ และบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ว่าบริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติ เนื่องจากมาตรฐานฉบับนี้ยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ คาดว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลทำให้กำไรสะสมที่ยกมาต้นปี 2556 ของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมประมาณ 66 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นที่ยกมาของต้นปี 2556 ลดลงจำนวนประมาณ 31 ล้านบาท

ตารางที่ 3.2 ชื่อและชื่อย่อของบริษัท

ชื่อบริษัท	ตัวย่อ
ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์	
1. บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS
2. บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH
3. บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	CNS
4. บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	FNS
5. บริษัท กรู๊ปลีส จำกัด (มหาชน)	GL
6. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	IFS
7. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC
8. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL
9. บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	TK
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	ZMICO
ธุรกิจธนาคาร	
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	BAY
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK
3. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHBANK
4. บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO
ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต	
1. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD
2. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI
3. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI
4. บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK
5. บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SCSMG
6. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	THRE
7. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIC
8. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIP

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้ผ่านการพิจารณาจากอาจารย์ที่ปรึกษาแล้ว โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รอบระยะเวลาบัญชี 2554 ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มธุรกิจการเงิน ที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติแล้ว

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

รวบรวมข้อมูลจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงิน จากรายงานงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รอบระยะเวลาบัญชี 2554 จากข้อมูลที่เปิดเผยทางเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้วิจัยได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2554 จากนั้นดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

3.1 ศึกษามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

3.2 ศึกษานโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจการเงิน จากรายงานงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2554 จากข้อมูลที่เปิดเผยทาง website ของแต่ละบริษัท

3.3 จัดทำแบบวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย

- ข้อมูลทั่วไปของบริษัท ได้แก่ ชื่อบริษัท และชื่อย่อ
- จำนวนเงินที่แสดงรายการในงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้แก่ มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว สินทรัพย์รวม กำไรสุทธิ รายได้รวม สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

- สาเหตุที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว

- ผลกระทบต่องบการเงิน ได้แก่ ภาษีเงินได้ทางภาษี ภาษีเงินได้ทางบัญชี และผลต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางภาษีกับภาษีเงินได้ทางบัญชี

แล้วนำไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาพิจารณา

3.4 นำข้อมูลที่ได้นำบันทึกในแบบวิเคราะห์ข้อมูล และทำการวิเคราะห์

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อรวบรวมข้อมูลจากงบการเงินได้ครบแล้ว ผู้วิจัยวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษา โดยใช้ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่และร้อยละ ในการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว ผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

สำหรับข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงิน นำมาวิเคราะห์ และสรุปผลโดยศึกษาถึงนโยบายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ผลแตกต่างชั่วคราว ผลกระทบจากการนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติต่อบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มธุรกิจการเงิน



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาผลกระทบจากการนำมาตราฐานบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ต้องบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการใช้มาตรฐานการบัญชี และรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

ตอนที่ 2 รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12

ตอนที่ 3 ผลกระทบต่อฐานะการเงินจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้

ตอนที่ 4 ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากการศึกษาวิจัยข้อมูลที่รวบรวมได้จากงบการเงินประจำปี 2554 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่นำมาตราฐานการบัญชีมาปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ จำนวน 22 บริษัท สรุปวิเคราะห์อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อ

สินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้
 ดังตารางที่ 4.1 และ 4.2

ตารางที่ 4.1 อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่
 จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หมวดธุรกิจ

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	สินทรัพย์รวม	
1	เงินทุนและหลักทรัพย์	7,293.04	114,673.29	6.36
2	ธนาคาร	103,427.66	2,715,394.21	3.81
3	ประกันภัยและประกันชีวิต	6,501.86	159,833.71	4.07
	รวม	117,222.56	2,989,901.21	14.24

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.1 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 117,222.56 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,989,901.21 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 14.24 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า

1. หมวดธุรกิจธนาคารมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดถึง 103,427.66 ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวมสูงสุด 2,715,394.21 ล้านบาทเช่นกัน รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 7,293.04 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์รวมต่ำสุด 114,673.29 ล้านบาท และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุด 6,501.86 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 159,833.71 ล้านบาท

2. เมื่อคิดเป็นร้อยละหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดร้อยละ 6.36 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วร้อยละ 4.07 ของสินทรัพย์รวม ส่วนหมวดธนาคารมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุดร้อยละ 3.81 ของสินทรัพย์รวม

ตารางที่ 4.2 อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - บริษัท

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	สินทรัพย์รวม	
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	250.00	40,600.75	0.62
2	AMANAH	950.00	2,621.86	36.23
3	CNS	716.82	5,133.04	13.96
4	FNS	617.60	2,665.14	23.17
5	GL	311.61	2,332.75	13.36
6	IFS	470.00	2,255.04	20.84
7	KTC	2,578.33	47,442.79	5.43
8	PL	447.37	1,189.81	37.60
9	TK	500.00	8,569.05	5.83
10	ZMICO	451.31	1,863.07	24.22
	รวม	7,293.04	114,673.29	6.36
ธนาคาร				
1	BAY	60,741,437.00	886,822,905.00	6.85
2	KBANK	23,932,601.93	1,604,566,971.00	1.49
3	LHBANK	11,472,096.00	12,486,561.00	91.88
4	TISCO	7,281,521.00	211,517,774.00	3.44
	รวม	103,427,655.93	2,715,394,211.00	3.81

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	สินทรัพย์รวม	
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	250.00	5,616.35	4.45
2	MTI	590.00	17,225.42	3.43
3	NKI	300.00	42,943.66	0.70
4	SMK	1,114.45	9,085.89	12.27
5	SCSMG	200.00	17,111.29	1.17
6	THRE	3,512.49	24,890.80	14.11
7	TIC	234.92	3,005.78	7.82
8	TIP	300.00	39,954.51	0.75
	รวม	6,501.86	159,833.70	4.07
รวมทั้ง 3 หมวด		117,222,560.33	2,989,901,208	14.24

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.2 พบว่า

1. มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว

หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดคือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 2,578.33 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (AMANAH) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 950 ล้านบาท บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุด 250 ล้านบาท

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 60,741.44 ล้านบาท รองลงมาคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 23,932.60 ล้านบาท และธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (TISCO) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุด 7,281.52 ล้านบาท

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดคือ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 3,512.49 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 1,114.45 ล้านบาท และบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SCSMG) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุด 200 ล้านบาท

2. สินทรัพย์รวม

หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) มีสินทรัพย์รวม 47,442.79 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท อีออน ชนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีสินทรัพย์รวมเป็นอันดับสอง 40,600.75 ล้านบาท และบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) มีสินทรัพย์รวมต่ำสุด 1,189.81 ล้านบาท

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีสินทรัพย์รวม 1,604.57 ล้านบาท รองลงมาคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีสินทรัพย์รวม 886,822.91 ล้านบาท และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) มีสินทรัพย์รวมต่ำสุด 12,486.56 ล้านบาท

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (NKI) มีสินทรัพย์รวม 42,943.66 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) มีสินทรัพย์รวม 39,954.51 ล้านบาท และบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIC) มีสินทรัพย์รวมต่ำสุด 3,005.78 ล้านบาท

3. อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวม

หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 37.60 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (AMANA) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 36.23 ของสินทรัพย์รวม บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมต่ำสุด คือ บริษัท อีออน ชนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 0.62 ของสินทรัพย์รวม

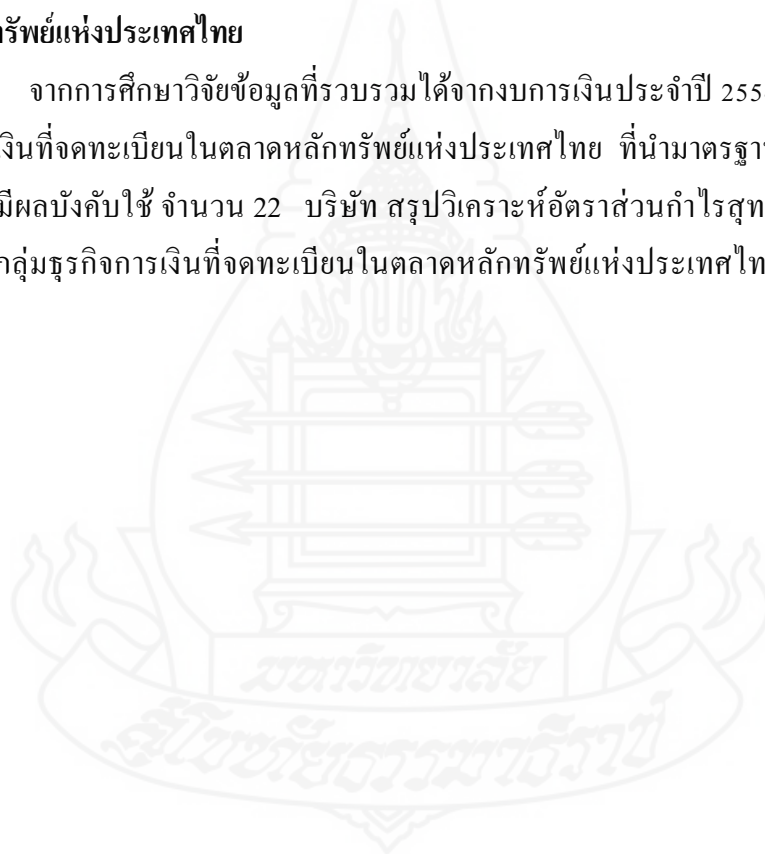
หมวดธนาคาร บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 91.88 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 6.85 ของสินทรัพย์รวม บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระ

แล้วต่อสินทรัพย์รวมต่ำสุด คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 1.49 ของสินทรัพย์รวม

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมสูงสุดคือ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 14.11 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 12.27 ของสินทรัพย์รวม บริษัทที่มีอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมต่ำสุด คือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ร้อยละ 0.75 ของสินทรัพย์รวม

2. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากการศึกษาวิจัยข้อมูลที่รวบรวมได้จากงบการเงินประจำปี 2554 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่นำมามาตรฐานการบัญชีมาปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ จำนวน 22 บริษัท สรุปวิเคราะห์อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ดังตารางที่ 4.3 และ 4.4



ตารางที่ 4.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย – หมวดธุรกิจ

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	
1	เงินทุนและหลักทรัพย์	629.51	30,594.22	2.14
2	ธนาคาร	30,116.51	158,485.88	19.00
3	ประกันภัยและประกันชีวิต	(1,446.01)	25,871.29	-5.59
	รวมทั้งสิ้น	29,300.01	214,951.39	15.55

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.3 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ มีกำไรสุทธิ 29,300.01 ล้านบาท รายได้รวม 214,951.39 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของกำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับ 15.55 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า

1. หมวดธุรกิจที่มีกำไรสุทธิและรายได้รวมสูงสุด คือ หมวดธนาคารมีกำไรสุทธิ 30,116.51 ล้านบาท และมีรายได้รวม 158,485.88 ล้านบาท รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีกำไรสุทธิ 629.51 ล้านบาท มีรายได้รวม 30,594.22 ล้านบาท และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตขาดทุนสุทธิ 1,446.01 ล้านบาท มีรายได้รวม 25,871.29 ล้านบาท
2. เมื่อคิดเป็นร้อยละหมวดหมวดธนาคารมีกำไรสุทธิสูงสุดร้อยละ 19 ของรายได้รวม รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีกำไรสุทธิร้อยละ 2.14 ของรายได้รวม และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตขาดทุนสุทธิร้อยละ 5.59 ของรายได้รวม

ตารางที่ 4.4 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - บริษัท

		มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
ลำดับ	หมวดธุรกิจ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไรสุทธิต่อ รายได้รวม
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	959.01	8,571.27	11.19
2	AMANAH	9.05	201.09	4.50
3	CNS	37.44	318.39	11.76
4	FNS	193.92	301.21	64.38
5	GL	215.08	891.26	24.13
6	IFS	67.84	268.79	25.24
7	KTC	(1,621.22)	12,497.46	(12.97)
8	PL	201.22	3,016.19	6.67
9	TK	491.22	3,694.10	13.30
10	ZMICO	75.94	157.25	48.29
	รวม	629.51	29,917.01	2.10
ธนาคาร				
1	BAY	6,050.76	48,402.61	12.50
2	KBANK	22,159.26	106,790.46	20.75
3	LHBANK	205.26	218.35	94.00
4	TISCO	1,701.24	3,074.45	55.33
	รวม	30,116.51	158,485.88	19.00

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	
				กำไรสุทธิต่อ รายได้รวม
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	295.81	330.13	89.60
2	MTI	57.01	4,338.70	1.31
3	NKI	(196.36)	1,802.56	(10.89)
4	SCSMG	(282.38)	2,640.39	(10.69)
5	SMK	455.75	6,622.25	6.88
6	THRE	(1,775.61)	4,476.74	(39.66)
7	TIC	(36.05)	944.07	(3.82)
8	TIP	35.82	4,716.45	0.76
	รวม	(1,446.01)	25,871.29	(5.59)
	รวมทั้ง 3 หมวด	29,300,010.51	214,274,178.57	13.67

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.4 พบว่า

1. กำไรสุทธิ

หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีกำไรสุทธิสูงสุดคือ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีกำไรสุทธิ 959.01 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) (TK) มีกำไรสุทธิ 491.22 ล้านบาท และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) ขาดทุนสุทธิมากที่สุด 1,621.22 ล้านบาท

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีกำไรสุทธิสูงสุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีกำไรสุทธิ 22,159.26 ล้านบาท รองลงมาคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีกำไรสุทธิ 6,050.76 ล้านบาท และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) มีกำไรสุทธิต่ำสุด 205.26 ล้านบาท

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีกำไรสุทธิสูงสุดคือ บริษัท สินมั่นคง ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีกำไรสุทธิ 455.75 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) มีกำไรสุทธิ 295.81 ล้านบาท และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) ขาดทุนสุทธิมากที่สุด 1,775.61 ล้านบาท

2. รายได้รวม

หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีรายได้รวมสูงสุดคือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) มีรายได้รวม 12,497.46 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีรายได้รวมเป็นอันดับสอง 8,571.27 ล้านบาท และบริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ZMICO) มีรายได้รวมต่ำสุด 157.25 ล้านบาท

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีรายได้รวมสูงสุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีรายได้รวม 106,790.46 ล้านบาท รองลงมาคือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีรายได้รวม 48,402.61 ล้านบาท และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) มีรายได้รวมต่ำสุด 218.35 ล้านบาท

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีรายได้รวมสูงสุดคือ บริษัท สินมั่นคง ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีรายได้รวม 6,622.25 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท ทิพย-ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) มีรายได้รวม 4,716.45 ล้านบาท และบริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) มีรายได้รวมต่ำสุด 330.13 ล้านบาท

3. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวม

หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมสูงสุดคือ บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 64.38 ของรายได้รวม รองลงมาคือ บริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ZMICO) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 48.29 ของรายได้รวม และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) มีอัตราส่วนขาดทุนสุทธิต่อรายได้รวมมากที่สุด ร้อยละ -12.97 ของรายได้รวม

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมสูงสุดคือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 94 ของรายได้รวม รองลงมาคือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 55.33 ของรายได้รวม และบริษัทที่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมต่ำสุด คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 12.50 ของรายได้รวม

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมสูงสุดคือ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 89.60 ของรายได้รวม

รองลงมาคือ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีกำไรสุทธิ ร้อยละ 6.88 ของ รายได้รวม บริษัทที่มีอัตราส่วนขาดทุนสุทธิต่อรายได้รวมมากที่สุด คือ และบริษัท ไทยรับ ประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) มีขาดทุนสุทธิ ร้อยละ 39.66 ของรายได้รวม

ตอนที่ 2 รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: เรื่อง ภาษีเงินได้

การวิเคราะห์รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วนคือ

1. การวิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
2. การวิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

1. ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

จากการศึกษางบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2554 ของบริษัทในหมวด ธุรกิจการเงินในตลาดหลักทรัพย์ที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ในภาพรวมปรากฏ ดังตารางที่ 4.5



ตารางที่ 4.5 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภายใต้รอดตัดบัญชี - หมวดธุรกิจ

รายการที่ทำให้เกิด ผลแตกต่างชั่วคราว	จำนวนบริษัท			รวม	ร้อยละ
	เงินทุน และหลักทรัพย์	ธนาคาร	ประกันภัยและ ประกันชีวิต		
1. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9	1	8	18	81.82
2. ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	6	2	3	11	50.00
3. รายได้ที่หยุดรับรู้	2	0	0	2	9.09
4. ผลประโยชน์พนักงาน	4	2	6	12	54.55
5. เงินรับล่วงหน้า	2	0	1	3	13.64
6. อัตราภาษีลดลง	2	0	0	2	9.09
7. ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	2	0	1	3	13.64
8. ขาดทุนสะสม	1	0	0	1	4.55
9. สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน	1	0	0	1	4.55
10. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากเงิน ลงทุน	1	1	2	4	18.18
11. ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	2	1	2	5	22.73
12. ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	1	1	1	3	13.64
13. ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2	0	5	7	31.82
14. กำไรจากการโอนธุรกิจให้ บริษัทร่วม	1	0	0	1	4.55
15. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	0	0	1	1	4.55
16. ประมาณการหนี้สิน	0	2	1	3	13.64
17. เงินสำรอง	0	0	8	8	36.36
18. ลดทุนบริษัทย่อย	0	1	8	9	40.90

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.5 พบว่า จากจำนวนประชากรทั้งหมด 22 บริษัท 3 หมวดธุรกิจ รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีมากที่สุด คือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 81.82 ของทุกหมวดธุรกิจ รองลงมา คือ ผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 54.55 ของทุกหมวดธุรกิจ ส่วนรายการขาดทุนสะสม สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการโอนธุรกิจให้บริษัทร่วม ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของทุกหมวดธุรกิจ

สำหรับการวิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจปรากฏดังตารางที่ 4.6



ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว	หมวดธนาคาร				รวม
	BAY	KBANK	LHBANK	TISCO	
1. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	✓				1
2. ค่าเผื่อการค้ำค่าของสินทรัพย์		✓		✓	2
3. รายได้ที่หยุดรับรู้					0
4. ผลประโยชน์พนักงาน	✓			✓	2
5. เงินรับล่วงหน้า					0
6. อัตรากำไรลดลง					0
7. ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น, หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ					0
8. ขาดทุนสะสม					0
9. สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน					0
10. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน	✓				1
11. ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์				✓	1
12. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		✓			1
13. ค่าเผื่อการค้ำค่าของเงินลงทุน					0
14. กำไรจากการโอนธุรกิจให้บริษัทร่วม					0
15. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์					0
16. ประมาณการหนี้สิน		✓		✓	2
17. เงินสำรอง					0
18. ลดทุนบริษัทย่อย				✓	1

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.6 พบว่า ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีมากที่สุด คือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รองลงมาคือ ค่าเผื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ส่วนรายการขาดทุนสะสม สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน และกำไรจากการโอนธุรกิจให้บริษัทร่วม เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์น้อยที่สุด โดยทั้ง 3 รายการ นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีของบริษัทในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เพียง 1 บริษัทเท่านั้น เช่น รายการสินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีของบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (IFS) เป็นต้น

หมวดธนาคาร รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีมากที่สุด ได้แก่ ค่าเผื่อการค้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ผลประโยชน์พนักงาน และประมาณการหนี้สิน รองลงมา คือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ และลดทุนบริษัทย่อย สำหรับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) ไม่สามารถวิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีของบริษัทได้ เนื่องจากมีข้อมูลไม่เพียงพอ

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีมากที่สุด ได้แก่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เงินสำรอง และลดทุนบริษัทย่อย รองลงมาคือ ผลประโยชน์พนักงาน ส่วนรายการเงินรับล่วงหน้า ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สิน ส่วนเกินมูลค่าจากการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน และหนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีของบริษัทในหมวดประกันภัยและประกันชีวิตเพียง 1 บริษัทเท่านั้น เช่น รายการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (NKI) เป็นต้น

2. ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชี

จากการศึกษางบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2554 ของบริษัทในหมวดธุรกิจการเงินในตลาดหลักทรัพย์ที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติผู้วิจัย ได้วิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอดักบัญชี ในภาพรวมปรากฏดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - หมวดธุรกิจ

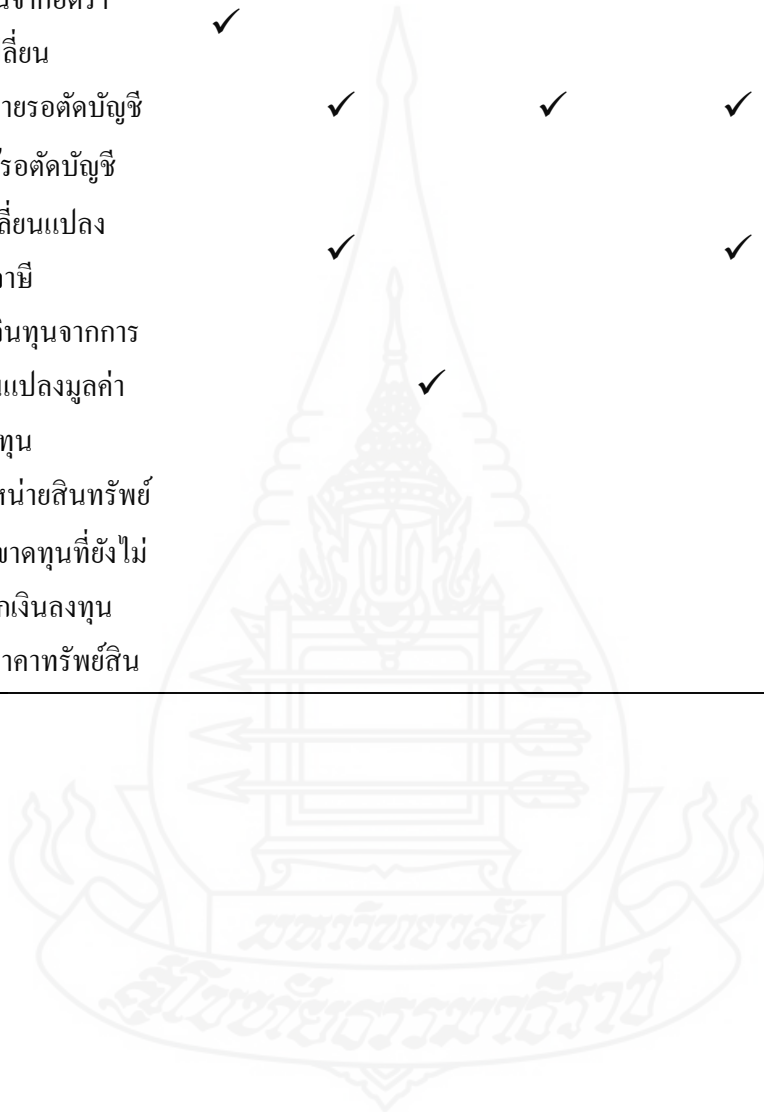
รายการที่ทำให้เกิด ผลแตกต่างชั่วคราว	จำนวนบริษัท			ร้อยละ	
	เงินทุน และหลักทรัพย์	ธนาคาร	ประกันภัยและ ประกันชีวิต		
1. ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	1	0	0	1	4.55
2. ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	3	0	0	3	13.64
3. รายได้รอตัดบัญชี	0	0	1	1	4.55
4. การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	2	0	0	2	9.09
5. ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1	0	2	3	13.64
6. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	1	0	0	1	4.55
7. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิด จากเงินลงทุน	1	0	5	6	27.27
8. การตีราคาทรัพย์สิน	0	0	1	1	4.55

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.7 พบว่า จากจำนวนประชากรทั้งหมด 22 บริษัท 3 หมวดธุรกิจ รายการที่นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด คือ กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 27.27 ของทุกหมวดธุรกิจ รองลงมา คือ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 13.64 ของทุกหมวดธุรกิจ ส่วนรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายได้รอตัดบัญชี และตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของทุกหมวดธุรกิจ

สำหรับการวิเคราะห์ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจ ปรากฏดังตารางที่ 4.8

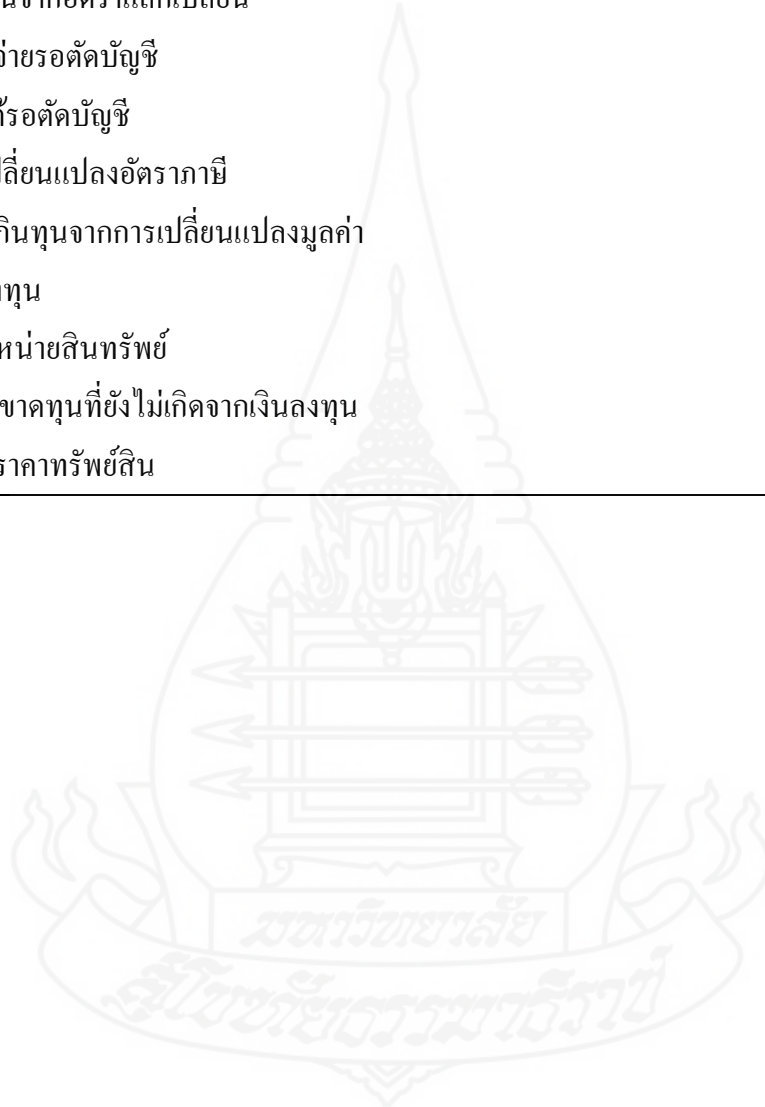
ตารางที่ 4.8 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - บริษัท

รายการที่ทำให้เกิด ผลแตกต่างชั่วคราว	หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์										รวม	
	AEONTS	AMANAH	CNS	FNS	GL	IFS	KTC	PL	TK	ZMICO		
1. ขาดทุนจากอัตรา แลกเปลี่ยน	✓											1
2. ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี		✓			✓			✓				3
3. รายได้รอตัดบัญชี												0
4. การเปลี่ยนแปลง อัตรากาซี		✓							✓			2
5. ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน				✓								1
6. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์											✓	1
7. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดจากเงินลงทุน											✓	1
8. การตีราคาทรัพย์สิน												0



ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว	หมวดธนาคาร				รวม
	BAY	KBANK	LHBANK	TISCO	
1. ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน					0
2. ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี					0
3. รายได้รอดักบัญชี					0
4. การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี					0
5. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน					0
6. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์					0
7. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน					0
8. การตีราคาทรัพย์สิน					0



ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

รายการที่ทำให้เกิด ผลแตกต่างชั่วคราว	หมวดประกันภัยและประกันชีวิต							รวม	
	AYUD	MTI	NKI	SCSMG	SMK	THRE	TIC		TIP
1. ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน									0
2. ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี									0
3. รายได้รอดตัดบัญชี						✓			1
4. การเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร									0
5. ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						✓		✓	2
6. ตัดจำหน่ายสินทรัพย์									0
7. กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจาก เงินลงทุน	✓	✓	✓		✓			✓	5
8. การตีราคาทรัพย์สิน				✓					1

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.8 พบว่า ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมากที่สุด คือ ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี รองลงมา คือ การเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร ส่วนรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์น้อยที่สุด โดยทั้ง 3 รายการ นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีของบริษัทในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เพียง 1 บริษัทเท่านั้น เช่น รายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) เป็นต้น

สำหรับหมวดธนาคารไม่สามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้ เนื่องจากรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีของทุกบริษัทแสดงอยู่ในงบการเงินรวม

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต รายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมากที่สุด ได้แก่ กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน รองลงมาคือ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ส่วนรายการรายได้รอดตัดบัญชี และ การตีราคาทรัพย์สิน เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีของบริษัทในหมวดประกันภัยและประกันชีวิต

เพียง 1 บริษัทเท่านั้น เช่น รายการรายได้รอดตัดบัญชี นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) เป็นต้น

ตอนที่ 3 ผลกระทบต่องบการเงินจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้

การวิเคราะห์ผลกระทบต่องบการเงินจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. การวิเคราะห์อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. การวิเคราะห์อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีต่อหนี้สินรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากการศึกษาวิจัยข้อมูลที่รวบรวมได้จากงบการเงินประจำปี 2554 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่นำมาตราฐานการบัญชีมาปฏิบัติ ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ จำนวน 22 บริษัท สรุปวิเคราะห์อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แสดงดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 อัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
การเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หมวดธุรกิจ

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย: ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		สินทรัพย์ภายใต้ รอดัดบัญชี	สินทรัพย์รวม	
1	เงินทุนและหลักทรัพย์	2,118.37	122,614.92	1.73
2	ธนาคาร	4,820.51	2,715,394.21	0.18
3	ประกันภัยและประกันชีวิต	2,916.97	160,761.72	1.81
	รวม	9,855.86	2,998,770.84	3.72

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.9 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 9,855.86 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,998,770.84 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 3.72 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า หมวดธุรกิจที่มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีและสินทรัพย์รวมสูงสุด คือ หมวดธนาคารมีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 4,820.51 ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.18 รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 2,916.97 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.81 และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีและสินทรัพย์รวมต่ำสุด มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 2,118.37 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.73

สำหรับการวิเคราะห์อัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจ ปรากฏดังตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 อัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
การเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - บริษัท

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย: ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี	สินทรัพย์รวม	สินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวม
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	363.35	40,848.74	0.89
2	AMANAHAH	29.75	2,621.86	1.13
3	CNS	42.31	5,133.04	0.82
4	FNS	0.00	2,421.97	0.00
5	GL	65.51	2,332.75	2.81
6	IFS	40.46	2,255.04	1.79
7	KTC	1,291.81	47,442.79	2.72
8	PL	151.66	9,126.62	1.66
9	TK	96.95	8,569.05	1.13
10	ZMICO	36.58	1,863.07	1.96
	รวม	2,118.37	122,614.92	1.73
ธนาคาร				
1	BAY	2,355.73	886,822.91	0.27
2	KBANK	2,310.38	1,604,566.97	0.14
3	LHBANK	0.00	12,486.56	0.00
4	TISCO	154.41	211,517.77	0.07
	รวม	4,820.51	2,715,394.21	0.18

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่โงงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอตัดบัญชี	สินทรัพย์รวม	สินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีต่อ สินทรัพย์รวม
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	19.70	5,616.36	0.35
2	MTI	423.88	17,225.42	2.46
3	NKI	220.80	42,943.66	0.51
4	SCSMG	297.08	17,111.29	1.74
5	SMK	267.43	10,013.89	2.67
6	THRE	1,027.36	24,890.80	4.13
7	TIC	91.45	3,005.78	3.04
8	TIP	569.28	39,954.52	1.42
	รวม	2,916.97	160,761.72	1.81
	รวมทั้ง 3 หมวด	9,855.86	2,998,770.84	3.72

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.10 พบว่า หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 1,291.81 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 47,442.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.72 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 247.99 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 40,848.74 คิดเป็นร้อยละ 0.61 ของสินทรัพย์รวม และบริษัทที่มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่ำสุด คือ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (AMANA) มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 25.57 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 2,621.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.98

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ ธนาคารกรุงศรี-อยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 2,355.73 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 886,822.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.27 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด

(มหาชน) (KBANK) มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 2,310.34 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 1,604,566.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.14 ของสินทรัพย์รวม และบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีต่ำสุด 154.41 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 211,517.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของสินทรัพย์รวม

ส่วนหมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีสูงสุด คือ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 1,027.36 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 24,890.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.13 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี 569.281 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 39,954.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.42 ของสินทรัพย์รวม และ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD) มีสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีต่ำสุด 9.70 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 5,616.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.35 ของสินทรัพย์รวม

สำหรับบริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) (FNS) และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่สามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์ได้ เนื่องจากข้อมูลที่น่ามาวิเคราะห์เป็นข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะกิจการ แต่ในงบการเงินเฉพาะกิจการของทั้ง 2 บริษัทนี้ไม่มีรายการของสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชีปรากฏอยู่ แต่มีข้อมูลปรากฏอยู่ในงบการเงินรวมแทน

2. อัตราส่วนหนี้สินภายใต้รอดัดบัญชีต่อหนี้สินรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จากการศึกษาวิจัยข้อมูลที่รวบรวมได้จากงบการเงินประจำปี 2554 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่นำมาตราฐานการบัญชีมาปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ จำนวน 22 บริษัท สรุปวิเคราะห์อัตราส่วนหนี้สินภายใต้รอดัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แสดงดังตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
การเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หมวดธุรกิจ

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	สินทรัพย์รวม	
1	เงินทุนและหลักทรัพย์	235.03	122,614.92	0.19
2	ธนาคาร	0.00	2,715,394.21	0.00
3	ประกันภัยและประกันชีวิต	401.44	160,761.72	0.25
	รวม	636.47	2,998,770.84	0.44

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.11 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 636.47 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,998,770.84 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 0.44 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า หมวดธุรกิจที่มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ หมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 383.74 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.24 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 232.03 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.19

ส่วนหมวดธนาคารไม่มีบริษัทใดมีรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท จึงไม่สามารถคิดเป็นร้อยละได้

สำหรับการวิเคราะห์อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจ ปรากฏดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
การเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - บริษัท

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	สินทรัพย์รวม	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวม				
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	115.36	40,848.74	0.28
2	AMANAH	4.18	2,621.86	0.16
3	CNS	0.34	5,133.04	0.01
4	FNS	0.00	2,421.97	0.00
5	GL	10.20	2,332.75	0.44
6	IFS	0.00	2,255.04	0.00
7	KTC	0.00	47,442.79	0.00
8	PL	4.92	9,126.62	0.05
9	TK	96.95	8,569.05	1.13
10	ZMICO	3.08	1,863.07	0.17
รวม		235.03	122,614.92	0.19
ธนาคาร				
1	BAY	0.00	886,822.91	0.00
2	KBANK	0.00	1,604,566.97	0.00
3	LHBANK	0.00	12,486.56	0.00
4	TISCO	0.00	211,517.77	0.00
รวม		0.00	2,715,394.21	0.00

ตารางที่ 4.12 (ต่อ)

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (หน่วย:ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		หนี้สินภายในเงินได้ รอตัดบัญชี	สินทรัพย์รวม	หนี้สินภายในเงินได้รอ ตัดบัญชีต่อสินทรัพย์ รวม
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	17.70	5,616.36	0.32
2	MTI	23.70	17,225.42	0.14
3	NKI	39.38	42,943.66	0.09
4	SCSMG	21.80	17,111.29	0.13
5	SMK	0.10	10,013.89	0.001
6	THRE	249.71	24,890.80	1.00
7	TIC	0.00	3,005.78	0.00
8	TIP	49.06	39,954.52	0.12
	รวม	401.44	160,761.72	0.25
	รวมทั้ง 3 หมวด	636.47	20,998,770.84	0.44

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.12 พบว่า หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี 115.36 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 40,848.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.28 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) (TK) มีหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี 96.95 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 8,569.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.13 ของสินทรัพย์รวม และบริษัทที่มีหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชีต่ำสุด คือ บริษัท หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) (CNS) มีหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี 25.57 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 5,133.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.01

สำหรับหมวดธนาคารไม่สามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้ เนื่องจากรายการหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชีของทุกบริษัทแสดงอยู่ในงบการเงินรวม

ส่วนหมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (THRE) มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 249.71 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 24,890.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 49.06 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 39,954.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของสินทรัพย์รวม และบริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SMK) มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่ำสุด 0.10 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 10,013.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.001 ของสินทรัพย์รวม

ทั้งนี้ในการวิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยไม่ได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลของบริษัทที่ไม่มีรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในงบการเงินเฉพาะกิจการ เนื่องจากไม่มีข้อมูลเพียงพอต่อการวิเคราะห์

ตอนที่ 4 ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้

การวิเคราะห์ผลกระทบต่อผลการดำเนินงานจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ แบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. การวิเคราะห์ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ
2. การวิเคราะห์อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชี

1. ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ

จากการศึกษางบการเงินและหมายเหตุงบการเงิน ปี 2554 ของบริษัทในหมวดธุรกิจการเงินในตลาดหลักทรัพย์ที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติทำให้เห็นว่า ภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระมีผลแตกต่างกัน ในภาพรวมปรากฏ ดังในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ - หมวดธุรกิจ

(หน่วย:ล้านบาท)

ลำดับ	หมวดธุรกิจ	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน		ผลต่างเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ภาษีเงินได้ทาง บัญชี	ภาษีเงินได้ที่ต้อง ชำระ	
1	เงินทุนและหลักทรัพย์	821.00	776.69	(44.31)
2	ธนาคาร	13,316.26	14,784.48	1,468.22
3	ประกันภัยและประกันชีวิต	1,344.41	1,434.22	89.82
	รวม	15,481.66	16,995.39	1,513.73

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.13 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 15,481.66 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 16,995.39 ล้านบาท ทำให้ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้น 1,513.73 ล้านบาท วิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจ พบว่า หมวดธุรกิจที่ชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ หมวดธนาคาร มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 13,316.26 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 14,784.48 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 1,468.22 ล้านบาท รองลงมาคือ หมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 1,344.41 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 1,434.22 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 89.82 ล้านบาท และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ชำระภาษีน้อยลง มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 821 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 776.69 ล้านบาท ชำระภาษีลดลง 44.31 ล้านบาท

สำหรับการวิเคราะห์ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจ ปรากฏดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 ผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ - บริษัท

(หน่วย: ล้านบาท)

ลำดับ	หมวดธุรกิจและ รายชื่อบริษัท	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน		ผลต่างเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ภาษีเงินได้ทาง บัญชี	ภาษีเงินได้ที่ต้อง ชำระ	
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	347.76	171.19	(176.56)
2	AMANAH	11.32	14.12	02.80
3	CNS	73.40	76.32	02.92
4	FNS	00.00	00.00	00.00
5	GL	102.71	127.28	24.57
6	IFS	32.45	40.31	07.86
7	KTC	00.00	24.50	24.50
8	PL	112.78	174.70	61.93
9	TK	108.95	114.83	05.89
10	ZMICO	31.65	33.44	01.79
	รวม	821.00	776.69	(44.31)
ธนาคาร				
1	BAY	2,582.00	2,557.00	(25.00)
2	KBANK	10,270.00	12,076.00	1,806.00
3	LHBANK	00.00	00.00	00.00
4	TISCO	464.26	151.48	(312.78)
	รวม	13,316.26	14,784.48	1,468.22

ตารางที่ 4.14 (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

ลำดับที่	หมวดธุรกิจและรายชื่อบริษัท	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน		ผลต่างเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ภาษีเงินได้ทาง บัญชี	ภาษีเงินได้ที่ต้อง ชำระ	
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	95.76	34.63	(61.13)
2	MTI	84.75	225.49	140.74
3	NKI	61.79	8.82	(52.98)
4	SMK	81.00	12.36	(68.64)
5	SCSMG	233.38	322.19	88.81
6	THRE	690.25	525.24	(165.02)
7	TIC	0.00	16.42	16.42
8	TIP	97.46	289.07	191.60
	รวม	1,344.41	1,434.22	89.81
	รวมทั้ง 3 หมวด	14,601.52	16,995.39	1,513.73

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.14 สรุปได้ดังนี้ ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 112.78 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 174.71 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 61.93 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท กรู๊ปลิส จำกัด (มหาชน) (GL) มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 102.71 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 127.28 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 24.57 ล้านบาท และบริษัทที่ชำระภาษีน้อยลงมากที่สุด คือ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 347.76 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 171.79 ล้านบาท มีภาษีเงินได้ทางภาษีน้อยลง 176.56 ล้านบาท

หมวดธนาคาร บริษัทที่ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 10,270 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 12,076 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 1,806 ล้านบาท ส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 2,582 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 2,557 ล้านบาท ชำระภาษีเงินได้น้อยลง 25 ล้านบาท และบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) ชำระภาษีเงินได้น้อยลงมากที่สุด โดยมีภาษีเงินได้ทางบัญชี 464.26 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางภาษี 151.48 ล้านบาท ชำระภาษีเงินได้น้อยลง 312.78 ล้านบาท ส่วนบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่สามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้เนื่องจากมีข้อมูลไม่เพียงพอ

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) มีภาษีเงินได้ทางภาษี 97.46 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางบัญชี 289.07 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 191.60 ล้านบาท รองลงมาคือ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (MTI) มีภาษีเงินได้ทางภาษี 84.75 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางบัญชี 225.49 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 140.74 ล้านบาท และ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ชำระภาษีลดลงมากที่สุด โดยมีภาษีเงินได้ทางภาษี 690.25 ล้านบาท ภาษีเงินได้ทางบัญชี 525.24 ล้านบาท ชำระภาษีเงินได้น้อยลงมากที่สุด 165.06 ล้านบาท

2. อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชี

จากการศึกษางบการเงินและหมายเหตุงบการเงิน ปี 2554 ของบริษัทในหมวดธุรกิจการเงินในตลาดหลักทรัพย์ที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ หลังจากวิเคราะห์ผลแตกต่างของภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระแล้ว ผู้วิจัยได้นำมาคำนวณเป็นอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชี ในภาพรวมปรากฏดังในตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อ
ภาษีเงินได้ทางบัญชี – หมวดธุรกิจ

หมวดธุรกิจและรายชื่อ บริษัท	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (ล้านบาท)		
	ผลต่างระหว่างภาษี เงินได้ทางบัญชีกับ ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ	ภาษีเงินได้ทางบัญชี	ร้อยละ (%)
เงินทุนและหลักทรัพย์	(44.31)	821.00	(5.40)
ธนาคาร	1,468.22	13,316.26	11.03
ประกันภัยและประกันชีวิต	89.82	1,344.41	06.68
รวม	1,513.73	15,481.66	12.31

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.15 พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12: ภาษีเงินได้ มาใช้ ต้องชำระภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 1,513.73 ล้านบาท มีภาษีเงินได้ทางบัญชี 15,481.66 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของภาษีเงินได้ที่ต้องชำระเพิ่มขึ้นต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีเท่ากับ 12.31 วิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจ พบว่า หมวดธนาคารเป็นหมวดที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.03 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 06.68 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เป็นหมวดที่มีบริษัทเสียภาษีน้อยลงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 5.40 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี

สำหรับการวิเคราะห์อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีตามรายบริษัทในแต่ละหมวดธุรกิจ ปรากฏดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชี – บริษัท

ลำดับที่	หมวดธุรกิจและ รายชื่อบริษัท	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (ล้านบาท)		ร้อยละ (%)
		ผลต่างระหว่างภาษี เงินได้ทางบัญชีกับ ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ	ภาษีเงินได้ทางบัญชี	
เงินทุนและหลักทรัพย์				
1	AEONTS	(176.56)	347.76	(50.77)
2	AMANAH	02.80	11.32	24.69
3	CNS	02.92	73.40	03.98
4	FNS	00.00	00.00	00.00
5	GL	24.57	102.71	23.92
6	IFS	07.86	32.45	24.23
7	KTC	24.50	00.00	00.00
8	PL	61.93	112.78	54.91
9	TK	05.89	108.95	05.40
10	ZMICO	01.79	31.65	05.66
	รวม	(44.31)	821.00	(5.40)
ธนาคาร				
1	BAY	(25.00)	2,582.00	(0.97)
2	KBANK	1,806.00	10,270.00	17.59
3	LHBANK	00.00	00.00	00.00
4	TISCO	(312.78)	464.26	(67.37)
	รวม	1,468.22	13,316.26	11.03

ตารางที่ 4.16 (ต่อ)

ลำดับที่	หมวดธุรกิจและรายชื่อบริษัท	มูลค่า ณ วันที่ในงบการเงิน (ล้านบาท)		
		ผลต่างระหว่างภาษี เงินได้ทางบัญชีกับ ภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ	ภาษีเงินได้ทางบัญชี	ร้อยละ (%)
ประกันภัยและประกันชีวิต				
1	AYUD	(61.13)	95.76	(63.83)
2	MTI	140.74	84.75	166.06
3	NKI	(52.98)	61.79	(85.73)
4	SMK	(68.64)	81.00	(84.74)
5	SCSMG	88.81	233.38	38.05
6	THRE	(165.02)	690.25	(23.91)
7	TIC	16.42	0.00	0.00
8	TIP	191.60	97.46	196.59
	รวม	89.82	1,344.41	6.68
	รวมทั้ง 3 หมวด	1,513.73	15,481.66	12.31

จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามตารางที่ 4.16 พบว่า ในภาพรวมบริษัทต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.31 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ บริษัทที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีมากที่สุด คือ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) คิดเป็นร้อยละ 54.91 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี รองลงมาคือ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (AMANA) คิดเป็นร้อยละ 24.70 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี และบริษัท บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEONTS) ซึ่งเป็นบริษัทที่เสียภาษีน้อยลงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.77 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี

หมวดธนาคาร บริษัทที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีต่อกำไรสุทธิมากที่สุด คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK) คิดเป็นร้อยละ 17.59 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี ส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) เสียภาษีน้อยลง 25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.97 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี และบริษัท ทิสโก้ไฟแนน-

เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO) เสียภาษีเงินได้น้อยลงมากที่สุด 312.78 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67.37 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี ส่วนบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่สามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้เนื่องจากมีข้อมูลไม่เพียงพอ

หมวดประกันภัยและประกันชีวิต บริษัทที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ทางภาษีต่อกำไรสุทธิมากที่สุด คือ บริษัท ทิพย-ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TIP) คิดเป็นร้อยละ 196.59 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี รองลงมาคือ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (MTI) คิดเป็นร้อยละ 166.06 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี และบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (NKI) เสียภาษีลดลงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 85.73 ของภาษีเงินได้ทางบัญชี



บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีความมุ่งหมายเพื่อศึกษารายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อศึกษาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ที่มีต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งข้อมูลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ น่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหาร นักบัญชี และผู้ใช้งบการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สนใจทั่วไป ในบทนี้จะสรุปสาระสำคัญเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการศึกษา วิธีดำเนินการวิจัย สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปการวิจัย

1.1 วัตถุประสงค์การวิจัย

1.1.1 เพื่อศึกษารายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.1.2 เพื่อศึกษาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ที่มีต่อฐานะทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.1.3 เพื่อศึกษาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ มีประชากรเป็นบริษัทในหมวดธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติแล้ว จำนวน 22 บริษัท

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบวิเคราะห์ ข้อมูลที่ได้ผ่านการพิจารณาจากอาจารย์ที่ปรึกษาแล้ว โดยวิเคราะห์ข้อมูลจากงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รอบระยะเวลาบัญชี 2554 ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มธุรกิจการเงิน ที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาปฏิบัติแล้ว

1.3 ผลการวิจัย

การวิจัยผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1.3.1 จำนวนและร้อยละของประชากร จากการศึกษาพบว่าบริษัทที่นำมา มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติแล้วมี คิดเป็นร้อยละ 38.6 ของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจ การเงิน และบริษัทที่ยังไม่ได้นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาปฏิบัติ คิดเป็นร้อยละ 61.4 ของ บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน บริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มา ปฏิบัติส่วนใหญ่อยู่ในหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ มีทั้งหมด 10 บริษัท ได้แก่ บริษัท อีออน ธน- ลินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัท กู๊ปลีส จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีจำนวนรวมเป็นร้อยละ 17.54 ของบริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ หมวดธนาคารมี 4 บริษัท ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 7.02 ของบริษัทที่นำมาตรฐานการ บัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ และหมวดประกันภัยและประกันชีวิต 8 บริษัท ได้แก่ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท สิน มั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย

ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละร้อยละ 14.04 ของบริษัทที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ

1.3.2 อัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากการศึกษาพบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 117,222.56 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,989,901.21 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 14.24 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่าหมวดธุรกิจธนาคารมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดถึง 103,427.66 ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวมสูงสุด 2,715,394.21 ล้านบาทเช่นกัน คิดเป็นร้อยละ 3.81 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว 7,293.04 ล้านบาท แต่มีสินทรัพย์รวมต่ำสุด 114,673.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.36 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นอัตราส่วนมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วสูงสุดต่อสินทรัพย์รวมสูงสุด และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีมูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้วต่ำสุด 6,501.86 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 159,833.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.07 ของสินทรัพย์รวม

1.3.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากการศึกษา พบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ มีกำไรสุทธิ 29,300.02 ล้านบาท รายได้รวม 214,951.39 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของกำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับ 15.55 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า หมวดธุรกิจที่มีกำไรสุทธิและรายได้รวมสูงสุด คือ หมวดธนาคารมีกำไรสุทธิ 30,116.51 ล้านบาท และมีรายได้รวม 158,485.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้รวมสูงสุด รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีกำไรสุทธิ 629.51 ล้านบาท มีรายได้รวม 30,594.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.14 ของรายได้รวม และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตขาดทุนสุทธิ 1,446 ล้านบาท มีรายได้รวม 25,871.29 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิร้อยละ 5.59 ของรายได้รวม

1.3.4 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จากการศึกษาพบว่า จากจำนวนประชากรทั้งหมด 22 บริษัท 3 หมวดธุรกิจ ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด คือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 81.82 ของทุกหมวดธุรกิจ รองลงมา คือ ผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 54.55 ของทุกหมวดธุรกิจ ส่วน

รายการขาดทุนสะสม สิ้นทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการโอนธุรกิจให้บริษัทร่วม การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของทุกหมวดธุรกิจ

1.3.5 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จากการศึกษาพบว่า จากจำนวนประชากรทั้งหมด 22 บริษัท 3 หมวดธุรกิจ รายการที่นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด คือ กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 27.27 ของทุกหมวดธุรกิจ รองลงมา คือ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน คิดเป็นร้อยละ 13.64 ของทุกหมวดธุรกิจ ส่วนรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายได้รอตัดบัญชี และตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่นำไปสู่การบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีน้อยที่สุด คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของทุกหมวดธุรกิจ

1.3.6 อัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากการศึกษาพบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 9,855.86 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,998,770.84 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 3.72 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจพบว่า หมวดธุรกิจที่มีอัตราส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและสินทรัพย์รวมสูงสุด คือ หมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 2,916.97 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.81 รองลงมาคือ หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและสินทรัพย์รวมต่ำสุด มีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 2,118.37 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.73 บาท และหมวดธนาคารมีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 4,820.51 ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.18

1.3.7 อัตราส่วนหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อหนี้สินรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จากการศึกษาพบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 636.47 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 2,998,770.84 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ 0.44 และเมื่อวิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจหมวดธุรกิจที่มีหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสูงสุด คือ หมวดประกันภัยและประกัน

ชีวิตมีหนี้สินภายในได้รอดักบัญชี 383.74 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.24 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีหนี้สินภายในได้รอดักบัญชี 232.03 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.19 ส่วนหมวดธนาคารไม่มีบริษัทใดมีรายการหนี้สินภายในได้รอดักบัญชี และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท จึงไม่สามารถคิดเป็นร้อยละได้

1.3.8 ผลแตกต่างระหว่างภายในได้ทางบัญชีและภายในได้ที่ต้องชำระ จากการศึกษาพบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภายในได้ มาใช้ มีภายในได้ทางบัญชี 15,481.66 ล้านบาท ภายในได้ทางภาษี 16,995.39 ล้านบาท ทำให้ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้น 1,513.73 ล้านบาท วิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจ พบว่า หมวดธุรกิจที่ชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ หมวดธนาคาร มีภายในได้ทางบัญชี 13,316.26 ล้านบาท ภายในได้ที่ต้องชำระ 14,784.48 ล้านบาท ต้องชำระภาษีเพิ่ม 1,468.22 ล้านบาท รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีภายในได้ทางบัญชี 1,344.41 ล้านบาท ภายในได้ที่ต้องชำระ 1,434.22 ล้านบาท ชำระภาษีเพิ่มขึ้น 89.82 ล้านบาท และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ชำระภาษีน้อยลง มีภายในได้ทางบัญชี 821 ล้านบาท ภายในได้ที่ต้องชำระ 776.69 ล้านบาท ชำระภาษิลดลง 44.31 ล้านบาท

1.3.9 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภายในได้ทางบัญชีและภายในได้ที่ต้องชำระต่อภายในได้ทางบัญชี จากการศึกษาพบว่า ในภาพรวม บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่นำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภายในได้ มาใช้ ต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้น 1,513.73 ล้านบาท มีภายในได้ทางบัญชี 15,481.66 ล้านบาท โดยอัตราร้อยละของภายในได้ที่ต้องชำระเพิ่มขึ้นต่อภายในได้ทางบัญชีเท่ากับ 12.31 วิเคราะห์ตามรายหมวดธุรกิจ พบว่า หมวดธนาคารเป็นหมวดที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภายในได้ทางบัญชีและภายในได้ทางบัญชีต่อภายในได้ที่ต้องชำระมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 11.03 ของภายในได้ทางบัญชี รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิต คิดเป็นร้อยละ 06.68 ของภายในได้ทางบัญชี และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เป็นหมวดที่มีบริษัทที่ชำระภาษีน้อยลงมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 5.40 ของภายในได้ทางบัญชี

2. อภิปรายผล

จากการสรุปผลการวิจัยข้างต้น ผู้วิจัยขอแนะนำประเด็นสำคัญมาอภิปรายผลดังนี้

2.1 รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มีทั้งรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีทั้งหมด 18 รายการ ส่วนรายการที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีเพียง 8 รายการ การที่ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนใหญ่เป็นรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี น่าจะเป็นเพราะในปี พ.ศ. 2554 เกิดเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศไทย ทำให้บริษัทตั้งประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่มีผลบังคับใช้หลายฉบับ หนึ่งในนั้นมีมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงานรวมอยู่ด้วย ซึ่งมีการบันทึกค่าใช้จ่ายจากการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น จึงน่าจะเป็นสาเหตุที่ทำให้ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนใหญ่เป็นรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยเป็นรายการของหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ มีจำนวน 13 รายการ หมวดธนาคารมีจำนวน 10 รายการ และหมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีจำนวน 13 รายการ

2.2 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี มีจำนวน 18 รายการ โดยทุกหมวดธุรกิจจะมีรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งได้แก่

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์
- รายได้ที่หยุดรับรู้
- ผลประโยชน์พนักงาน
- เงินรับล่วงหน้า
- อัตรากำไรลดลง
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ
- ขาดทุนสะสม
- สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน
- กำไร/ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุน
- ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

- ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน
- กำไรจากการ โอนธุรกิจให้บริษัทร่วม
- ตัดจำหน่ายสินทรัพย์
- ประมาณการหนี้สิน
- เงินสำรอง
- ลดทุนบริษัทย่อย

จากการศึกษาพบว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุดมากที่สุด โดยทุกหมวดธุรกิจมีรายการนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมาจากการคาดการณ์ว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งอาจจะเป็นเพราะในปี พ.ศ. 2554 เป็นปีที่เกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศไทย ทำให้ทุกบริษัทมีการคาดการณ์ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รองลงมา คือ ผลประโยชน์พนักงาน มีบริษัทที่มีรายการนี้เกิดขึ้นถึง 12 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 54.55 ของทุกหมวดธุรกิจ น่าจะเป็นเพราะมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ทำให้บริษัทที่ยังไม่เคยมีการรับรู้ผลประโยชน์พนักงานต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ส่วนรายการอื่น ๆ เช่น ขาดทุนสะสม สินทรัพย์จากสัญญาเช่าการเงิน กำไรจากการ โอนธุรกิจให้บริษัทร่วม ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะของการประกอบกิจการ เช่น กำไรจากการ โอนธุรกิจให้บริษัทร่วมมีเพียงกิจการเดียวที่มีผลแตกต่างชั่วคราวกรณีนี้เกิดขึ้น คือ บริษัท หลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ZMICO) ซึ่งรายการเหล่านี้ไม่ได้เกิดขึ้นตามปกติของการประกอบธุรกิจ

2.3 ผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จากการศึกษาพบว่ากำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุนเป็นรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด โดยส่วนใหญ่เกิดขึ้นในหมวดประกันภัยและประกันชีวิต ที่เป็นเช่นนี้น่าจะเป็นเพราะหมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีเงินลงทุนต่าง ๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ มากกว่าหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และหมวดธนาคาร จึงทำให้มีการบันทึกกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุนมากกว่าหมวดอื่น ส่วนรายการอื่น ๆ เช่น ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายได้รอตัดบัญชี และตัดจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะเฉพาะของกิจการ เช่น ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน มีเพียงกิจการเดียวที่มีผลแตกต่างชั่วคราวกรณีนี้เกิดขึ้น คือ บริษัท อีออน ธน-สินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) เนื่องจากมีบริษัทแม่อยู่ในประเทศญี่ปุ่น เป็นต้น

2.4 อัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีและหนี้สินภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวมของบริษัท จากการศึกษาพบว่า หมวดธุรกิจที่มีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีและสินทรัพย์รวมสูงสุด คือ หมวดธนาคารมีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี 4,820.51 ล้านบาท และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.18 รองลงมาคือหมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี 2,916.97 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.81 และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีและสินทรัพย์รวมต่ำสุด มีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชี 2,118.37 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.73 ของสินทรัพย์รวม

หมวดธุรกิจที่มีหนี้สินภายใต้รอดักบัญชีสูงสุด คือ หมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีหนี้สินภายใต้รอดักบัญชี 383.74 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 160,761.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.24 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์มีหนี้สินภายใต้รอดักบัญชี 232.03 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 122,614.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.19 ของสินทรัพย์รวม และหมวดธนาคารไม่มีบริษัทใดมีรายการหนี้สินภายใต้รอดักบัญชี และมีสินทรัพย์รวม 2,715,394.21 ล้านบาท จึงไม่สามารถคิดเป็นร้อยละได้

หมวดธนาคารมีสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีมากที่สุดคือ 4,820.51 ล้านบาท ในขณะที่หมวดประกันภัยและประกันชีวิตเท่ากับ 2,916.97 ล้านบาท และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เท่ากับ 2,118.37 ล้านบาท แต่เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวมพบว่า หมวดประกันภัยและประกันชีวิตมีอัตราส่วนสูงสุดคือ 1.81 ส่วนหมวดธนาคารมีอัตราส่วนสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวมต่ำสุด คือ 0.81 จะเห็นว่าสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีและหนี้สินภายใต้รอดักบัญชีไม่ทำให้อัตราส่วนสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอดักบัญชีต่อสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

2.5 ผลแตกต่างระหว่างกำไรเงินได้ทางบัญชีและกำไรเงินได้ที่ต้องชำระ จากการศึกษาพบว่า หมวดธุรกิจที่ชำระภาษีเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ หมวดธนาคาร น่าจะเป็นเพราะในหมวดธนาคารไม่มีผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภายใต้รอดักบัญชี ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นเป็นรายการที่ทำให้เกิดสินทรัพย์ภายใต้รอดักบัญชีทั้งสิ้น ทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น จึงต้องชำระภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น หมวดที่ชำระภาษีน้อยลงคือหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ และหมวดประกันภัยและประกันชีวิต มีบริษัทที่มีกำไรเงินได้ทางภาษีเพิ่มขึ้นจากกำไรเงินได้ทางบัญชีเพียง 4 บริษัท อีก 4

บริษัท มีภาษีเงินได้ที่ต้องชำระลดลงจากภาษีเงินได้ทางบัญชี ซึ่งอาจเป็นผลมาจากอัตราภาษีเงินได้ที่เปลี่ยนแปลงและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้นำมาใช้

2.6 อัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชี เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีพบว่า หมวดธนาคารมีอัตราส่วนเสียภาษีเพิ่มขึ้นสูงสุด คือ ร้อยละ 11.03 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระ และหมวดเงินทุนและหลักทรัพย์เป็นหมวดที่อัตราส่วนเสียภาษีน้อยลงมากที่สุด คือ ร้อยละ 5.40 ซึ่งเมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับลำดับหมวดธุรกิจของผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระแล้วอาจสรุปได้ว่า กิจกรรมที่มีผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระสูงอาจไม่ใช่กิจกรรมที่มีอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีสูงเสมอไป

3. ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

1.1 รายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวมีจำนวน 18 รายการ โดยรายการที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวมากที่สุด คือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทุกหมวดธุรกิจมีรายการนี้เกิดขึ้น ซึ่งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคือจำนวนเงินที่กิจการคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ดังนั้นการให้สินเชื่อกับลูกหนี้แต่ละครั้ง ควรดำเนินการอย่างรอบคอบ รวมถึงการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญก็ควรมีหลักเกณฑ์ในการประมาณการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในขณะนั้น

1.2 รายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี คือกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากเงินลงทุนเป็นรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ทำให้เกิดหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมากที่สุด โดยส่วนใหญ่เกิดขึ้นในหมวดประกันภัยและประกันชีวิต ดังนั้นบริษัทในหมวดประกันภัยและประกันชีวิตจึงต้องให้ความสำคัญกับนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

1.3 เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนผลแตกต่างระหว่างภาษีเงินได้ทางบัญชีและภาษีเงินได้ที่ต้องชำระต่อภาษีเงินได้ทางบัญชีพบว่า หมวดธนาคารมีอัตราส่วนเสียภาษีเพิ่มขึ้นสูงสุด คือ ร้อยละ 11.03 ดังนั้นหมวดธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการวางแผนภาษีเป็นอย่างมาก

1.4 เมื่อกิจการนำมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้มาใช้ ในภาพรวมทำให้กิจการต้องชำระภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น ผู้บริหาร และนักบัญชี จึงควรวางแผนภาษีเงินได้และเลือกใช้นโยบายการบัญชีอย่างรอบคอบ เพื่อให้บริษัทแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้องตามที่ควร ขณะเดียวกันก็ควรป้องกันการเสียประโยชน์ทางภาษีอีกด้วย

1.5 นักบัญชีควรนำผลการศึกษาไปเป็นแนวทางปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ให้ถูกต้องเหมาะสม เพื่อนำเสนอรายงานทางการเงินที่เป็นประโยชน์และถูกต้องกับผู้ใช้งบการเงิน

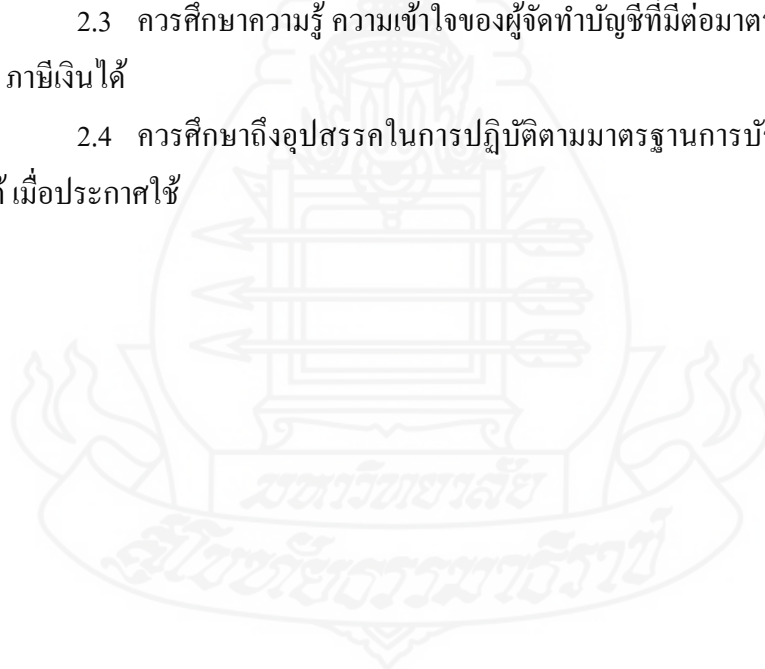
2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรศึกษาผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาปฏิบัติ ต่องบการเงินของบริษัทในกลุ่มอื่น ๆ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2 ควรศึกษานโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องในรายละเอียดเพิ่มเติม เช่น การรวมธุรกิจ การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

2.3 ควรศึกษาความรู้ ความเข้าใจของผู้จัดทำบัญชีที่มีต่อมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

2.4 ควรศึกษาถึงอุปสรรคในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เมื่อประกาศใช้



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายชื่อบริษัท/หลักทรัพย์จดทะเบียน ค้นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก <http://www.set.or.th/th/company/companylist.html>
- บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ข้อมูลทางการเงิน ค้นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก <http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/fnnclreports.html>
- บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ข้อมูลสำหรับนักลงทุน ค้นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก http://www.thaire.co.th/thai/investor_annual_report_thai.asp
- บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ข้อมูลด้านการเงิน ค้นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก <http://www.ktc.co.th/th/ktc/InvestorRelations/FinancialInformation/index.htm>
- ประภัสสร แสงสีทอง (2551) “ความรู้และความคิดเห็นของผู้ทำบัญชีต่อมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้” วิทยานิพนธ์ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต สาขาวิชา บัญชีภาควิชาบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- รองเอก วรรณพฤกษ์ (2551) “การบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้” *วารสารศรีปทุมปริทัศน์ ฉบับมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์* 8, 2 (กรกฎาคม-ธันวาคม) : 95-102
- วรศักดิ์ ทุมมานนท์ (2555) *ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชี* กรุงเทพมหานคร บริษัท ชวนพิมพ์ 50 จำกัด
- วิษณุ โรจนสุกาญจน (2555) “การบัญชีภาษีเงินได้” ใน *เอกสารการสอนชุดวิชาการบัญชีชั้นกลาง 2 รายงานการเงินและการวิเคราะห์งบการเงิน* หน่วยที่ 7 พิมพ์ครั้งที่ 2 นนทบุรี สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม *โครงการจัดทำข้อมูลองค์ความรู้ งวดที่ 1 : นิยามธุรกิจ: การบัญชี* ค้นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก <http://www.softbizplus.com/accounting-principles/285-financial-statement>
- สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (2550) *โครงการจัดทำข้อมูลองค์ความรู้ งวดที่ 1 : นิยามธุรกิจ: เศรษฐศาสตร์* ค้นคืนวันที่ 18 มีนาคม 2556 จาก <http://www.ismed.or.th/SME2/src/bin/controller.php?view=knowledgeInsite.knowledgesSearch &Id=1576&sid=79>
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (2552) *มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้* ค้นคืนวันที่ 22 มีนาคม 2556 จาก http://fap.or.th.a33.readyplanet.net/images/column_1359010309/TAS12.pdf

สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อมูลบริษัทที่ออกหรือเสนอขาย
หลักทรัพย์ และ Takeover คั่นคืนวันที่ 28 มีนาคม 2556 จาก

[http://www.sec.or.th/DarkBlueSection/Invest/Content_0000000308.jsp?categoryID=
CAT0000025&lang=th](http://www.sec.or.th/DarkBlueSection/Invest/Content_0000000308.jsp?categoryID=CAT0000025&lang=th)

สุธี ทวณิช ภัยติ เกตุสุริยงค์ (2554) “ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี” วารสารนักบริหาร 31, 2
(เมษายน-มิถุนายน) : 111-121





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สกลนครราชภัฏ

แบบวิเคราะห์ข้อมูลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 ที่นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

1. เลขที่เอกสาร.....
2. หมวดธุรกิจ.....
3. ชื่อบริษัท.....
4. ชื่อย่อ.....
5. จำนวนเงินที่แสดงรายการในงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการ	จำนวนเงิน
5.1 มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	
5.2 สินทรัพย์รวม	
5.2 กำไรสุทธิ	
5.3 รายได้รวม	
5.4 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	
5.5 หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	

6. สาเหตุที่ทำให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราว

.....

7. ผลกระทบต่องบการเงิน

รายการ	จำนวนเงิน
6.1 ภาษีเงินได้ทางบัญชี	
6.2 ภาษีเงินได้ทางภาษี	
6.3 ผลต่างเพิ่มขึ้น (ลดลง)	

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาววิภาวรรณ ปานกลิ่นพุด
วัน เดือน ปี	21 กุมภาพันธ์ 2527
สถานที่เกิด	จังหวัดสมุทรปราการ
ประวัติการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
สถานที่ทำงาน	บริษัท แสงงามกรุ๊ป (2535) จำกัด กรุงเทพมหานคร
ตำแหน่ง	พนักงานบัญชี

