

Chapter 6-3 : Specific *Business* Tax

Phanee Rojanabenjakun, PhD.

Topics

1. Meaning
2. Person liable to SBT
3. Tax Base and Tax Rates
4. SBT Registration
5. File a Tax Return and Payment



Liabe = Law

<https://www.s>

worldgroup.com/%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%B4%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%82%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B9%80%E0%B8%A3%E0%B8%B2/5d8db4bebc434d001963b441

1. Meaning of Specific Business Tax (SBT)

- Specific business tax (SBT) is imposed on certain types of businesses whose value added is difficult to define such as banking, finance, credit foncier, life insurance, pawnshops, and real estate.
- Such businesses are considered to be outside the VAT system and therefore are not subject to VAT (source: the Thailand Revenue Department).

2. Person liable to SBT

1. Person liable to SBT

→ Any person who engages in certain businesses in Thailand is subject to SBT instead of VAT.

→ Businesses that are subject to SBT include:

- (1) Banking under the law governing commercial banking or any other specific law
- (2) Business of finance, securities and credit foncier under the law governing operation of the business of finance, securities and credit foncier
- (3) Life insurance under the law governing life insurance
- (4) Pawnbroking under the law governing pawnshops

Pawnbroking = โรงรับจำนำ

2. Person liable to SBT (cont.)

(5) Business with regular transactions similar to commercial banks, such as provision of loans, provision of guarantees, exchange of currencies, issuance, purchase or sale of bills or transfer of money abroad by different means;

(6) Sale of an **immovable property (can't move)** in a commercial or profitable manner, irrespective of the manner in which such property is acquired, only in accordance with the rules, procedures and conditions prescribed by a royal decree

(7) Sale of securities in a securities market under the law governing securities exchange of Thailand

(8) Any other business as prescribed by a royal decree. (พระราชกฤษฎีกา)

2. Person liable to SBT (cont.)

2. Exemptions

Activities of certain entities are exempted from SBT such as:

- (1) business of the Bank of Thailand, the Government Savings Bank, the Government Housing Bank, and the Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives
- (2) business of the Industrial Financial Corporation of Thailand
- (3) business of a savings cooperative, only in respect of loans provided to its members or to another savings cooperative
- (4) business of a provident fund under the law governing provident funds

2. Person liable to SBT (cont.)

2. Exemptions

- (5) business of the National Housing Authority, only in respect of sale or hire-purchase of an immovable property
- (6) pawn broking business of a ministry, sub-ministry, department and a local government authority
- (7) any other business under section 91/2 (มาตรา) as prescribed by a royal decree

3. Tax Base and Tax Rates

Business	Tax Base	Tax Rate (%)
1. Banking, Finance and similar business	Interest, discounts, service fees, other fees, profits from foreign exchange	3.0
2. Life Insurance	Interest, service fees and other fees	2.5
3. Pawn Brokerage	Interest, fees, remuneration from selling overdue property	2.5
4. Business with regular transactions similar to commercial banks	Interest, discounts, service fees, other fees, profits from foreign exchange	3.0
7. Real estate	Gross receipts	3.0
6. Sale of Property	Gross receipts	0.1 (exempted)

Remark : Local tax at the rate of 10 % is imposed on top of SBT.

3. Tax Base and Tax Rates

Business	Tax Base	Tax Rate (%)
7. Factory business	Interest, discounts, service fees, other fees	3.0

Remark : Local tax at the rate of 10 % is imposed on top of SBT.

4. SBT Registration

- Must register to be SBT registered person or entity (Form ภ.บ. 01) within 30 days of its first day of operation at the Area Revenue Office if it is situated in Bangkok or at District Revenue Office if it is situated elsewhere.
- Should taxpayer have several branches or offices, registration application must be submitted to Area or District Revenue Office where the headquarter is situated.
- In the case of an operator who is a foreign resident, a person who is an agent of such operator shall be responsible in undertaking specific business tax registration for the operator who is a foreign resident.

5. File a Tax Return and Payment

- To use Form ภาค. 40
- Must be filed on a monthly basis regardless whether or not the business has income.
- SBT return and payment must be submitted to the District Revenue Office within 15 days of the following month. If taxpayer has more than one place of business, each place of business must file its return and make the payment separately unless there is an approval from the Director-General.

Reference

<https://www.rd.go.th/english/6045.html>

Tanom Ketam. (2563). TaxBugnoms. Bangkok.SE-EDUCATION.



สถาบันธุรกิจและพาณิชยศาสตร์

2. จานภาพ
3. อัตราภาพ

แบบแสดงรายการภาษีธุรกิจเฉพาะ		Clear Data	
ตามประมวลกฎหมาย		ภ.บ.40	
เลขที่เอกสาร (13 หลัก)		การมีสถานะของระบบเอกสาร :	
สาขา		☐ เลขที่ขึ้นทะเบียนพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	
รหัสการค้า		☐ (ร.ก) สำนักงานใหญ่	
เลขหมาย		☐ (อ) สถานะวันที่ (ถ้าไม่ใช่ค่าคงจะลบไว้กับบัญชี)	

ฐานภาษี
(รายรับก่อนหักรายจ่าย)

X

อัตราภาษี
(2.5 % , 3%)

**และต้องเสียภาษีท้องถิ่นอีก ร้อยละ 10
ของจำนวนภาษีธุรกิจเฉพาะ
(กำหนดไว้ในกฎหมายท้องถิ่น)**

**ต้องจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ
ภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่ม
ประกอบกิจการ (มาตรา 91/12)**

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแลและตรวจสอบ

ธปท. กำกับดูแล	ธปท. ตรวจสอบตามที่ ได้รับมอบหมายจาก กระทรวงการคลัง
<u>สถาบันการเงิน</u> <u>ธนาคารพาณิชย์</u> <u>ธนาคารพาณิชย์</u> <u>ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย</u> <u>ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ</u> <u>สาขาของธนาคารต่างประเทศ</u> <u>บริษัทเงินทุน</u> <u>บริษัทเครดิตฟองซิเอร์</u> <u>สำนักงานผู้แทน</u> <u>บริษัทบริหารสินทรัพย์</u> <u>Non-Bank</u> <u>e-Payment</u>	<u>สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</u> <u>บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท)</u> <u>บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ</u>

ธนาคารพาณิชย์
(Commercial Bank)

ขอบเขตธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายเงินเมื่อทวงถาม หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลา
2. การให้สินเชื่อ/ให้กู้ยืมเงิน
3. การซื้อ/ขายตั๋วแลกเงิน
4. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ
5. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและหลักทรัพย์ ธุรกิจอนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกิจธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (e-banking) ธุรกิจการเงินและธุรกิจการให้บริการอื่น

ตัวอย่าง

- ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนและให้บริการในประเทศไทย เช่น ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน), ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นต้น



- ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งปัจจุบันมีเพียงแห่งเดียว คือ ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
- สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งจะมีเงื่อนไขการประกอบธุรกิจตามกฎหมายกำหนด เช่น ธนาคารซีทีแบงก์

**บริษัทเงินทุน
(Finance Company)**

ขอบเขตธุรกิจ

บริษัทเงินทุน หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยมีขอบเขตดังนี้

1. การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลา ซึ่งไม่ใช่การรับฝากเงิน หรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยเช็ค
2. การให้สินเชื่อ/ให้กู้ยืมเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงินระยะปานกลางและระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม
3. การให้เช่าซื้อ
4. การให้เช่าทรัพย์สิน

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนไม่สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ และบัตรเครดิตได้

ตัวอย่าง

ปัจจุบันมีบริษัทเงินทุนที่เปิดให้บริการ ได้แก่

- บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)



- บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



**บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
(Credit Foncier Company)**

ขอบเขตธุรกิจ

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ โดยมีขอบเขตดังนี้

1. รับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลา
2. ให้สินเชื่อ/ให้กู้ยืมเงิน โดยมีเงื่อนไขการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์
3. รับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากเท่านั้น

ตัวอย่าง

ปัจจุบันมีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดให้บริการ ได้แก่

- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แคปิตอลลิงค์ จำกัด



CAPITAL LINK
CREDIT FONCIER LIMITED
บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แคปิตอลลิงค์ จำกัด

- บริษัทเครดิตฟองดิฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์เกจ จำกัด



- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด



6 ข้อควรรู้

ก่อนฝากเงินกับบริษัท "เงินทุน"
และ "เครดิตฟองซิเอร์"



ตราสารการฝากเงิน

ไม่มีสมุด แต่เป็น "บัตรเงินฝาก
หรือ "ใบรับฝากเงิน"



ส่วนใหญ่เป็นการฝาก ประจำ

กำหนดวงเงินฝากขั้นต่ำ และ
ระยะเวลาฝาก



ได้รับความคุ้มครอง เงินฝาก

เช่นเดียวกับการฝากเงินไว้กับ
ธนาคาร



ไม่มีสาขา

ต้องติดต่อทำธุรกรรมที่สำนักงาน
ใหญ่



เช็คความมั่นคงแต่ละบริษัท

ดูจากข้อมูลแสดงฐานะการเงิน /
ผลการดำเนินงาน



การจ่ายดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับ เงื่อนไข

เช่น จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน /
จ่ายเมื่อครบกำหนด

แบบแสดงรายการภาษีธุรกิจเฉพาะ ตามประมวลรัษฎากร



แบบแสดงรายการภาษีธุรกิจเฉพาะ ตามประมวลรัษฎากร

ล้างข้อมูล

ภ.ธ.40

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

สาขาที่

ชื่อผู้ประกอบการ

ชื่อสถานประกอบการ

ที่อยู่ : อาคาร

ห้องเลขที่

ชั้นที่

หมู่บ้าน

เลขที่

หมู่ที่

ตรอก/ซอย

ถนน

ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต

จังหวัด

รหัสไปรษณีย์

โทรศัพท์

กรณีมีสาขา ยื่นแบบแสดงรายการโดย :

☐ (1) แยกยื่นเป็นรายสถานประกอบการ เป็นแบบฯ ของ

☐ (1.1) สำนักงานใหญ่

☐ (1.2) สาขาที่

☐ (2) ยื่นรวมกันที่ (ตามที่ได้อื่นคำขอและได้รับอนุมัติแล้ว)

☐ (2.1) สำนักงานใหญ่

☐ (2.2) สาขาที่

สำหรับเจ้าหน้าที่
กรมที่ดิน

ใบเสร็จเล่มที่ เลขที่

จำนวนเงิน บาท

ลงชื่อ ผู้รับเงิน วันที่

☐ ขึ้นปกติ ☐ ขึ้นเพิ่มเติมครั้งที่ ของ ภ.ธ.40 ซึ่งยื่นไว้

☐ ภายในกำหนดเวลา

☐ เกินกำหนดเวลา

สำหรับเดือนภาษี (ให้ทำเครื่องหมาย "✓" ลงใน " " หน้าชื่อเดือน) พ.ศ.

☐ (1) มกราคม

☐ (4) เมษายน

☐ (7) กรกฎาคม

☐ (10) ตุลาคม

☐ (2) กุมภาพันธ์

☐ (5) พฤษภาคม

☐ (8) สิงหาคม

☐ (11) พฤศจิกายน

☐ (3) มีนาคม

☐ (6) มิถุนายน

☐ (9) กันยายน

☐ (12) ธันวาคม

ใบแบบแบบแสดงรายการ ภ.ธ. 40 สำหรับผู้ประกอบการที่มีสถานประกอบการหลายแห่ง และได้รับอนุมัติให้ยื่นแบบ ภ.ธ.40 และชำระภาษีธุรกิจเฉพาะรวมกัน

ล้างข้อมูล

ใบแบบ ภ.ธ.40

สำหรับผู้ประกอบการที่มีสถานประกอบการหลายแห่ง และได้รับอนุมัติให้ยื่นแบบ ภ.ธ.40 และชำระภาษีธุรกิจเฉพาะรวมกัน

ให้แสดงรายละเอียดรายการของสำนักงานใหญ่ และสาขาแต่ละแห่ง

การยื่นแบบแสดงรายการ ☐ ยื่นปกติ ☐ ยื่นเพิ่มเติมครั้งที่ _____ สำหรับเดือนภาษี _____ พ.ศ. _____
แผ่นที่ _____ ในจำนวน _____ แผ่น

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร สาขาที่*

ชื่อผู้ประกอบการ

ชื่อสถานประกอบการ

อำเภอ/เขต จังหวัด รหัสไปรษณีย์

ประเภทกิจการ	ประเภทรายรับ	จำนวนเงินรายรับ	อัตราภาษี ร้อยละ	จำนวนเงินภาษี
1. การธนาคาร	• ดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าธรรมเนียม ค่าบริการฯ		3.0	
	• กำไรก่อนหักรายจ่ายใดๆ จากการแลกเปลี่ยนหรือซื้อขายเงินตราฯ		3.0	
2. การประกอบธุรกิจเงินทุน	• ดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าธรรมเนียม ค่าบริการฯ		3.0	
	• กำไรก่อนหักรายจ่ายใดๆ จากการแลกเปลี่ยนหรือซื้อขายเงินตราฯ		-	

ภาษีการรับมรดก

ภาษีการรับมรดก เป็นภาษีที่เก็บจากมูลค่ามรดกที่ทายาทแต่ละคนได้รับจากกองมรดก โดยที่ผู้รับมรดกเป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษี และมักจะมีการกำหนดค่าลดหย่อนและอัตราภาษีที่เป็นประโยชน์กับผู้รับมรดกที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับผู้ตาย ทำให้ผู้รับมรดกที่มีความใกล้ชิดกับผู้ตายมีภาระภาษีที่น้อยกว่าผู้รับมรดกแต่ละคนมากกว่า เพราะรับภาระภาษีตามสัดส่วนมูลค่าของมรดกที่ตนได้รับ

ความหมายของภาษีการรับมรดก

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดก

ทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก

การยกเว้นภาษีการรับมรดก

การคำนวณภาษีและอัตราภาษีการรับมรดก

การยื่นแบบและการชำระภาษีการรับมรดก

การผ่อนชำระภาษีการรับมรดก

การขอคืนเงินภาษีการรับมรดก

การอุทธรณ์ภาษีการรับมรดก

บทกำหนดโทษ