ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ
នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និង ហិរញ្ញវត្ថុ
លេខ.....១៧៧០៧.....អពដ

រាជធានីភ្នំពេញ ថ្ងៃទី ០២ ខែ ទុលា ឆ្នាំ២០១៣

សេចក្តីណែនាំ
អំពីការកំណត់ពន្ធចំពោះ
ប្រាក់ខ្ចីគ្មានការប្រាក់ ឬការប្រាក់ទាបជាង ឬខ្ពស់ជាងកម្រិតការប្រាក់ទីផ្សារ

អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃមាត្រា១១ និងមាត្រា១២ នៃច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ ផ្នែកទី៥.៩ និងផ្នែកទី៨.១ នៃប្រកាសស្តីពីពន្ធលើប្រាក់ចំណេញលេខ១០៥៩ ប្រក.សហវ.ពដ ចុះថ្ងៃទី១២ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ និងយោងតាមការសម្រេចរបស់ឯកឧត្តមឧបនាយករដ្ឋមន្ត្រី រដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី២០ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ លើលិខិតរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ លេខ១៣០៤ អពដ ចុះថ្ងៃទី៤ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១១ ដើម្បីឱ្យមានសង្គតិភាពក្នុងការកំណត់ពន្ធលើប្រាក់ខ្ចី ដែលសហគ្រាសជាអ្នកជាប់ពន្ធតាមរបបស្វ័យប្រកាសខ្ចីពីធនាគារ ឬស្ថាប័នសញ្ញ័យធន ឬខ្ចីពីសហគ្រាសដទៃដោយគ្មានការប្រាក់ ឬការប្រាក់ទាបជាងឬខ្ពស់ជាង កម្រិតការប្រាក់ទីផ្សារ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារសូមធ្វើការណែនាំដល់គ្រប់អង្គភាពពន្ធដារ ដូចតទៅ ÷

១- ចំពោះសហគ្រាសដែលបានកត់ត្រាក្នុងតារាងតុល្យការនូវប្រាក់ខ្ចី (Loan) ដែលបានខ្ចីពីធនាគារឬស្ថាប័នសញ្ញ័យធន ឬខ្ចីពីសហគ្រាសដទៃ ប៉ុន្តែគ្មានការកត់ត្រាចំណាយការប្រាក់ អង្គភាពពន្ធដារត្រូវអនុវត្តដូចខាងក្រោម ÷

- ក- មិនត្រូវអនុវត្តការបង្កើត“ចំណាយការប្រាក់ដោយសន្មត (Deemed Interest Expense)” ដើម្បីគោលដៅនៃការកំណត់ពន្ធកាត់ទុកលើសហគ្រាសទេ ស្របតាមផ្នែកទី៨.១.២នៃប្រកាសស្តីពីពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានចែងថា “សម្រាប់គោលដៅនៃពន្ធកាត់ទុក ចំណាយណាមួយដែលជាកម្មវត្ថុនៃពន្ធកាត់ទុកដែលបានកត់ត្រាជាចំណាយក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ ត្រូវចាត់ទុកថាបានទូទាត់”។ ដូច្នេះបើសហគ្រាសមិនបានកត់ត្រាចំណាយណាមួយក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ ចំណាយនោះត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនបានទូទាត់ និងមិនមែនជាកម្មវត្ថុនៃពន្ធកាត់ទុកទេ។
- ខ- មិនត្រូវអនុវត្តការបង្កើត “ចំណូលពីឧបត្ថម្ភកធនដោយសន្មត (Deemed Subsidy)” ដើម្បីគោលដៅនៃការកំណត់ប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញចំពោះសហគ្រាសឡើយ។

២- ចំពោះសហគ្រាសដែលបានកត់ត្រាក្នុងតារាងតុល្យការនូវប្រាក់ខ្ចី (Loan) ដែលបានខ្ចីពីធនាគារឬស្ថាប័នសញ្ញ័យធន ឬខ្ចីពីសហគ្រាសដទៃ ដោយមានការប្រាក់ទាបជាងកម្រិតការប្រាក់ទីផ្សារ អង្គភាពពន្ធដារមិនត្រូវបង្កើតចំណាយការប្រាក់ដោយសន្មត ដើម្បីកំណត់ពន្ធកាត់ទុក ឬបង្កើតចំណូលពីការឧបត្ថម្ភកធនដោយសន្មតដើម្បីកំណត់ប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធលើចំណែកនៃការប្រាក់ដែលទាបជាងកម្រិតការប្រាក់ទីផ្សារឡើយ។

Collection by VCAT Professional Consultant

៣- ចំពោះសហគ្រាសដែលបានកត់ត្រាក្នុងតារាងតុល្យការនូវប្រាក់ខ្ចី (Loan) ដែលបានខ្ចីពីធនាគារឬស្ថាប័នសញ្ជ័យធន ឬខ្ចីពីសហគ្រាសដទៃ ហើយបានកត់ត្រាចំណាយការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំជាប់ពន្ធអង្គភាពពន្ធដារត្រូវ ÷

ក- ពិនិត្យអត្រាការប្រាក់ថាតើសមស្របនឹងអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារឬទេ។ ក្នុងករណីដែលចំណាយការប្រាក់បានកត់ត្រាខ្ពស់ជាងកម្រិតអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ត្រូវធ្វើការកែតម្រូវក្រោបញ្ជីគណនេយ្យនូវចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យសមស្របទៅនឹងអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ចំណែកការប្រាក់ដែលលើសពីការប្រាក់តាមកម្រិតអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ត្រូវបានកាត់ចេញពីខ្ទង់ចំណាយការប្រាក់។ សម្រាប់គោលដៅនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញកម្រិតអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារគឺ ÷

- អត្រាការប្រាក់មធ្យមប្រចាំឆ្នាំរបស់ Singapore Interbank Offered Rate (SIBOR) បូកនឹង៦ភាគរយ ក្នុងករណីប្រាក់ខ្ចីពីបរទេស ។
- អត្រាការប្រាក់មធ្យមប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងករណីប្រាក់ខ្ចីក្នុងស្រុក។

ខ- ក្រោយការកែតម្រូវទឹកប្រាក់ចំណាយការប្រាក់ដូចក្នុងចំណុច “ក” ខាងលើរួចហើយត្រូវអនុវត្តកំហិតនៃការកាត់កងចំណាយការប្រាក់ក្នុងឆ្នាំជាប់ពន្ធតាមមាត្រា១២ នៃច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ និងផ្នែកទី៥.៩ នៃប្រកាសស្តីពីពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយកំណត់ចំណាយការប្រាក់ដែលអាចកាត់កងបានក្នុងឆ្នាំជាប់ពន្ធមិនឱ្យលើសពីផលបូកនៃចំណូលការប្រាក់របស់សហគ្រាស និង៥០ភាគរយនៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្រៅពីការប្រាក់របស់សហគ្រាសនៅក្នុងឆ្នាំជាប់ពន្ធ។

៤- រាល់ប្រាក់ខ្ចីដូចបានបរិយាយក្នុងចំណុចទី១ ទី២ និងទី៣ខាងលើ សហគ្រាសត្រូវមានឯកសារគាំទ្រដូចខាងក្រោម ÷

ក- កិច្ចសន្យាឬកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ដែលមានការបញ្ជាក់ពីមេធាវីនៃភាគីទាំងសងខាង

ខ- ឯកសារផ្ទេរប្រាក់ទាក់ទិននឹងកិច្ចសន្យាឬកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់

គ- កំណត់ត្រាត្រឹមត្រូវនិងច្បាស់លាស់ក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ។

ក្នុងករណីដែលសហគ្រាសគ្មានឯកសារគាំទ្រតាមការតម្រូវក្នុងចំណុច “ក” “ខ” និង “គ” ខាងលើនេះ ប្រាក់ខ្ចីត្រូវបានចាត់ទុកថាជាប្រាក់ខ្ចីគ្មានភស្តុតាងបញ្ជាក់ ដែលនាំឱ្យកើនឡើងនូវទ្រព្យសកម្មពិត និងត្រូវគិតបញ្ចូលជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធស្របតាមខ្លឹមសារនៃផ្នែកទី២.២.៣.ច នៃប្រកាសស្តីពីពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ។

គ្រប់អង្គភាពពន្ធដារត្រូវអនុវត្តតាមខ្លឹមសារនៃសេចក្តីណែនាំនេះឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាតទៅ។

ប្រតិភូរាជរដ្ឋាភិបាល

ទទួលបន្ទុកជាអគ្គនាយកនៃអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ

គង់ វិបុល

ចម្លងជូន :
- ខុទ្ទកាល័យឯកឧត្តមរដ្ឋមន្ត្រីក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ
  “ដើម្បីជូនជ្រាប”
- គ្រប់អង្គភាពពន្ធដារ
  “ដើម្បីអនុវត្ត”
- ឯកសារ-កាលប្បវត្តិ

Collection by VCAT Professional Consultant