

ความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ของพนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป

Understanding Personal Income Tax Planning For Employees of Kunalai Group

สุภาภรณ์ จุลวัฒกะ*
ประภัสสร์ กิตติมนโรคม**

บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษา
ระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดาของพนักงานในเครือคุณาลัย กรุ๊ป 2) ศึกษา
ความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับความเข้าใจในการ
วางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือ
คุณาลัยกรุ๊ป โดยการผสมผสานวิธีวิจัยเชิงคุณภาพและ
วิธีวิจัยเชิงปริมาณ ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ ผู้บริหาร
ในเครือคุณาลัยกรุ๊ป จำนวน 12 คน เครื่องมือที่ใช้
ในการวิจัยคือ 1) แบบสอบถาม 2) แบบสัมภาษณ์
วิเคราะห์ข้อมูลโดยการวิเคราะห์เนื้อหา และเชิงปริมาณ
ประชากรคือ พนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป จำนวน
157 คน วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่ายวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้
โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์
ข้อมูลได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าสหสัมพันธ์
แบบไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า

1. พนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ปมีความเข้าใจ
ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยภาพรวม
อยู่ในระดับน้อย เรียงค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย คือ
การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้านหน้าที่ทาง
ภาษีอากร การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ด้านรายได้ และการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ด้านรายจ่าย ตามลำดับ

2. ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า เพศ อายุ
ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส ประสบการณ์ทำงาน
และรายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจในการ
วางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อย่างมีนัยสำคัญ
ทางสถิติที่ระดับ .05

คำสำคัญ: ความเข้าใจ การวางแผน ภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดา

* หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

** อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

Abstract

The purposes of this research were: 1) to study understanding personal income tax planning for employees of Kunalai Group 2) to study the relationships of personal factors with understanding personal income tax planning for employees of Kunalai Group by used mixed methodologies of quantitative and qualitative research. Key informants was 12 the research instruments were 1) questionnaire 2) Interview data were analyzed by content analysis. And in quantitative research population was 157 sample sampling method sample random sampling the research instruments were questionnaire. The data were analyzed by using computer software package. The statistics used in data analysis were percentage and Chi-Square statistic.

The results were as follows:

1. The analytic results of understanding personal income tax planning for employees of Kunalai Group at low level, from highest to lowest mean scores as follows, planning personal income tax on tax duties, planning personal income tax on income, and personal income tax planning respectively.

2. The hypothesis testing found that gender, age, education, marital status, work experience, and revenue, the positively unrelated to understanding personal income tax planning for employees of Kunalai Group. The statistic significant was .05

Keywords: Understanding, Planning, Personal Income Tax

บทนำ

ภาษีเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งของรัฐซึ่งมีอำนาจในการจัดเก็บผ่านหน่วยงานภาครัฐต่าง ๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อหารายได้มาใช้จ่ายในการจัดทำกิจการสาธารณะในการพัฒนาประเทศ ไม่ว่าจะเป็นด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต ด้านเศรษฐกิจด้านการท่องเที่ยว สาธารณูปโภค และด้านอื่น ๆ รัฐจะต้องนำเงินที่ได้จากการชำระภาษีของประชาชนเพื่อไปพัฒนาประเทศ โดยภาษีที่รัฐจัดเก็บนั้นมีหลายประเภทตามความแตกต่างของฐานภาษี ได้แก่ ภาษีอากรที่จัดเก็บจากฐานรายได้ ภาษีอากรที่จัดเก็บจากฐานการบริโภค และภาษีอากรที่จัดเก็บจากฐานความมั่งคั่งหรือทรัพย์สิน มาตรการภาษีอากร ถือเป็นมาตรการที่สำคัญอย่างหนึ่งที่รัฐบาลถือเป็นนโยบายกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ กรมสรรพากรเป็นส่วนราชการที่มีอำนาจหน้าที่และควบคุมการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประมวลรัษฎากรโดยกำหนดหลักเกณฑ์บุคคลที่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แหล่งเงินได้ที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้กับประเทศไทยและบุคคลที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือเงินได้สุทธิซึ่งได้มาจากเงินได้พึงประเมินหักค่าใช้จ่ายและหักค่าลดหย่อน เงินได้พึงประเมินมีทั้งหมด 8 ประเภท แต่ละประเภทจะกำหนดหลักเกณฑ์การหักค่าใช้จ่ายไว้แตกต่างกัน เมื่อหักค่าใช้จ่ายแล้วกฎหมายกำหนดให้สามารถหักค่าลดหย่อนได้อีกคงเหลือเป็นเงินได้สุทธินำมาคูณกับอัตราภาษีเป็นภาษีที่ต้องชำระตามวิธีที่ 1 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาใช้อัตราก้าวหน้าเมื่อคำนวณภาษีที่ต้องชำระวิธีที่ 1 แล้วต้องคำนวณภาษีที่ต้องชำระวิธีที่ 2 ด้วย โดยนำเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2 ถึงประเภทที่ 8 รวมกันถ้าถึง 60,000 บาท ให้คูณด้วยร้อยละ 0.5 ภาษีวิธีใดมากกว่าให้ชำระวิธีนั้น นอกจากจะต้องชำระภาษีตอนสิ้นปีแล้วมีเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 5, 6, 7, 8 ต้องคำนวณ

ภาษีที่ต้องชำระครึ่งปี (กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร, 2557)

บริษัทในเครือคุณาลัยกรุ๊ปประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ถือเป็นหน่วยเศรษฐกิจเล็ก ๆ ที่เสียภาษีให้กับภาครัฐในรูปแบบเงินเดือน และเป็นฐานภาษีที่รัฐบาลจัดเก็บได้มากที่สุด บริษัทในเครือคุณาลัยไม่มีฝ่ายดูแลภาษีให้กับพนักงาน พนักงานทุกคนจะต้องยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเอง ซึ่งไม่มีใครสามารถที่จะยื่นภาษีเองได้ต้องนำไปจ้างบุคคลอื่นยื่น อีกทั้งไม่สามารถวางแผนภาษีของตัวเองได้จึงทำให้เสียภาษีสูงมากกว่าหากมีการวางแผนภาษีตั้งแต่ต้นปีและบุคคลนั้นมีความเข้าใจในการวางแผนภาษีจะสามารถใช้เครื่องมือทางการเงินมาเป็นส่วนช่วยให้ประหยัดภาษีได้ การวางแผนเพื่อประหยัดภาษีเป็นการเตรียมการเพื่อเสียภาษีอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและประหยัด โดยเสียตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่ต้องเสียซ้ำซ้อนหรือเสียมากกว่าที่ควรจะเป็น รวมทั้งเลือกใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษีได้อย่างถูกต้อง การหักค่าลดหย่อนซึ่งเกิดจากรายการต่างๆ ที่กฎหมายได้กำหนดให้หักได้เพิ่มขึ้นหลังจากได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีก่อนนำเงินได้ที่เหลือ ซึ่งเรียกว่าเงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีความเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการเงื่อนไข รวมทั้งมาตรการลดหย่อนภาษีที่ทางภาครัฐประกาศใช้ตามช่วงเวลา เพราะเป็นสิ่งที่จะช่วยให้ผู้มีเงินได้สามารถวางแผนเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน ค่าใช้จ่าย รายการหักค่าลดหย่อนและรายการยกเว้นเงินได้ตามรายจ่าย เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้มีเงินได้ ก่อนนำเงินได้ที่เหลือซึ่งเรียกว่าเงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามอัตราภาษีที่ระบุไว้ในบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ถูกต้อง ครบถ้วนและประหยัดที่สุด

ผู้วิจัยซึ่งเป็นพนักงานในบริษัทเครือคุณาลัยกรุ๊ปตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนภาษี จึงมี

ความสนใจที่จะทำการศึกษาเรื่องความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้ไปนำเสนอต่อผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดหาเนื้อหาในการอบรมพัฒนาความรู้สำหรับการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมให้กับพนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป อันก่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องและนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนภาษีอย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือคุณาลัย กรุ๊ป
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยส่วนบุคคลกับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือคุณาลัย กรุ๊ป

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบผสมผสานระหว่างการวิจัยเชิงปริมาณโดยการแจกแบบสอบถามและเชิงคุณภาพโดยการสัมภาษณ์ ประชากร คือ ผู้บริหารจำนวน 12 คนและพนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป จำนวน 157 คน สุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ มี 2 ชุด ได้แก่

- 1) แบบสอบถาม
- 2) แบบสัมภาษณ์

การหาคุณภาพของเครื่องมือ มีขั้นตอนดังนี้

- 1) สร้างคำถาม นำเสนอแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ที่สร้างขึ้น เพื่อขอความคิดเห็นจากอาจารย์ที่ปรึกษา และผู้เชี่ยวชาญ ตรวจสอบความในแบบสอบถาม ทั้งด้านเนื้อหาและความเข้าใจ การใช้

ภาษาให้มีความเที่ยงตรงและสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของการวิจัย

2) ปรับปรุงแบบสอบถามและแบบสัมภาษณ์ตามที่ได้รับคำวิจารณ์จากอาจารย์ที่ปรึกษา และผู้เชี่ยวชาญ

3) ส่งแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ พิจารณาตรวจสอบหาความเที่ยงของเนื้อหา (Content Validity) ว่าตรงประเด็น คำถามสอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัยหรือไม่ แล้วนำผลการพิจารณาไปทำการวิเคราะห์หาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาด้วยวิธีการหาค่าดัชนีความสอดคล้อง

4) หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยการนำแบบสอบถามไปทำการทดลองใช้ (Try out) กับพนักงานบริษัท โซแอสเซท จำกัดที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน จากนั้นนำแบบสอบถามมาวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบทดสอบ ได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.91 ดังนั้นจึงถือว่าเครื่องมือมีความเชื่อมั่น

5) นำแบบสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informant) ให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบและนำมาปรับแก้เพื่อนำไปสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญต่อไป

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม

1) ผู้วิจัยได้ทำการขอหนังสือ ขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม เพื่องานวิจัยเรื่องความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานคุณลักษณะจากคณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ เพื่อส่งให้กับทางฝ่ายทรัพยากรบุคคล

2) ส่งหนังสือ ขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามไปยังฝ่ายทรัพยากรบุคคลบริษัทในเครือคุณลักษณะ

3) แจกแบบสอบถาม เป็นกระดาษให้แก่พนักงานได้ทำแบบสอบถาม

4) ผู้วิจัยรวบรวมและรับคืนแบบสอบถาม และทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ของคำตอบในแบบสอบถาม

5) นำข้อมูลไปวิเคราะห์ค่าทางสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

การเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์

1) ทำการนัด วัน เวลา และสถานที่กับ ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ (Key Informant) เพื่อสัมภาษณ์ตามที่กำหนดไว้

2) ดำเนินการสัมภาษณ์ตามวัน เวลา และสถานที่ที่กำหนดไว้ จนครบทุกประเด็นโดยขออนุญาตให้วิธีการจดบันทึกประกอบการสัมภาษณ์

3) นำข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ได้มารวบรวมเพื่อวิเคราะห์โดยวิธีการที่เหมาะสมและนำเสนอต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ สถิติที่ใช้ในวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ และค่าสหสัมพันธ์แบบไคสแควร์

สรุปผลการวิจัย

1. ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 26 - 30 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีสถานภาพโสดเป็นส่วนมาก ประสบการณ์ทำงานอยู่ระหว่าง 1 - 5 ปี และส่วนใหญ่มียรายได้ 20,001 - 25,000 บาท

2. ระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พบว่า ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้านรายได้ โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรกคือ 1) ค่าเบี้ยเลี้ยง หรือค่าพาหนะเดินทางหากมีหลักฐานค่าใช้จ่าย เช่น ค่าที่พัก และได้จ่ายจริงตามหลักฐานจะไม่ถือเป็นประโยชน์เพิ่ม ดังนั้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 2) มีเงินได้พึงประเมินจากแหล่งเงินได้ในต่างประเทศอาศัยอยู่ในประเทศไทย

180 วันในปีภาษี และนำเงินดังกล่าวเข้ามาในประเทศไทย ในปีภาษีเดียวกันกับปีที่เกิดเงินได้นั้น ผู้มีเงินได้ไม่มี หน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และ 3) เงินได้ พึ่งประเมินที่ได้รับมาจากการขายสิ่งเสพติดที่ผิดกฎหมาย การเล่นเกมพนันโดยผิดกฎหมาย หรือการกระทำผิด กฎหมายใด ๆ ไม่ต้องเสียภาษี ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ย ความเข้าใจน้อยที่สุดคือ 1) ผู้รับเหมาก่อสร้างที่ลงทุน แต่แรงงานไม่ได้จัดหาวัสดุหรืออุปกรณ์ในการก่อสร้างนั้น ถือเป็นเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 7 และ 2) อัตราภาษี เงินได้บุคคลธรรมดานั้นจัดเก็บเป็นอัตราก้าวหน้า การกระจายฐานภาษีนั้นจะช่วยให้เสียภาษีน้อยลง

3. ระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา พบว่า ส่วนใหญ่มีความเข้าใจ ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามรายการจ่าย โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ 1) เงินที่ นำส่งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งปี 15,000 บาท สามารถ นำมาลดหย่อนได้ 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 490,000 ถือเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ การยกเว้น 2) ผู้มีเงินได้สามารถนำค่าอุปการะเลี้ยงดู บิดามารดา และบิดามารดาของสามีหรือภริยาที่มีอายุ 60 ปี ขึ้นไป หักได้คนละ 30,000 บาทต่อคน ทั้งนี้บิดา มารดาจะต้องมีเงินได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อปี และ 3) สามีภริยามีเงินได้ทั้ง 2 ฝ่าย ร่วมกันกู้ยืมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย หากแยกยื่นภาษีจะนำมาหักลดหย่อนได้ทั้งสอง ฝ่ายตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินฝ่ายละ 50,000 ส่วนข้อที่มี ค่าเฉลี่ยความเข้าใจน้อยที่สุดคือ 1) กรณีที่มีเงินได้ พึ่งประเมินประเภทที่ 1 และ 2 ให้นำเงินได้ทั้ง 2 ประเภท รวมกันแล้วจึงนำมาหักค่าใช้จ่ายได้ในอัตราร้อยละ 40 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 60,000 บาทและ 2) บุตร อายุ 12 ปี เป็นนักแสดงมีรายได้ทั้งปี 30,000 บาท บิดามารดาสามารถใช้สิทธิลดหย่อนบุตรได้

4. ระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา พบว่า ส่วนใหญ่มีความเข้าใจ

ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้านหน้าที่ ทางภาษีอากร โดยข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ 1) พนักงานบริษัทที่มีเงินได้พึงประเมินประเภท 1 เพียงอย่างเดียว ไม่จำเป็นต้องยื่นภาษีประจำปี 2) บุตร ผู้เยาว์ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้รับเงินปันผลและเงิน ส่วนแบ่งของกำไร 40 (4) (ข) ให้ถือว่าเป็นเงินได้ของ บิดาหรือมารดา และ 3) สำหรับผู้มีเงินได้พึงประเมิน ประเภท 1 ประเภทเดียวจะต้องใช้แบบแสดงรายการ (ภ.ง.ด. 90) และยื่นภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป ส่วนข้อที่มีค่าเฉลี่ยความเข้าใจน้อยที่สุดคือ 1) ผู้มี เงินได้พึงประเมินประเภทที่ 5,6,7,8 จะต้องยื่นแบบ แสดงรายการเงินได้ประจำปี (ภ.ง.ด.94) ภายในวันที่ 31 กันยายน ของปีภาษีและ 2) ผู้มีเงินได้พึงประเมินประเภท ที่ 1 เงินได้จากการจ้างแรงงานอย่างเดียวต้องมีเงินได้ เกินกว่า 50,000 บาท/ปี มีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

5. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัย ส่วนบุคคลกับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือคุณาลัยกรุ๊ป จำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส ประสบการณ์ทำงาน และรายได้ พบว่า เพศ อายุ ระดับ การศึกษา สถานภาพสมรส ประสบการณ์ทำงาน และ รายได้ไม่มีผลต่อความเข้าใจเกี่ยวกับการวางแผนภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา

6. การสัมภาษณ์

6.1 ด้านรายได้ ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ ส่วนมากมีความเข้าใจว่าเงินได้พึงประเมินนั้นคือ เงินที่บุคคลนั้นได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม ในปีนั้น ๆ โดยไม่ทราบว่ามี การแบ่งประเภทเงินได้ พึ่งประเมินนั้นแบ่งออกเป็น 8 ประเภท ส่งผลให้นำเงินได้ พึ่งประเมินที่ได้รับมายื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ไม่ครบนำมาซึ่งการโดนกรมสรรพากรเรียกตรวจสอบ ย้อนหลังและต้องเสียเบี้ยปรับเงินเพิ่ม

6.2 ด้านค่าใช้จ่าย ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ไม่เข้าใจว่าค่าใช้จ่ายที่นำมาเป็นค่าใช้จ่ายได้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทเงินได้พึงประเมิน และไม่ทราบว่าเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภทนั้นมีเงื่อนไขหลักเกณฑ์การใช้ค่าใช้จ่ายหักอย่างไรอาจทำให้เลือกวิธีการหักค่าใช้จ่ายได้น้อยกว่าความเป็นจริง ในส่วนของรายการหักลดหย่อนภาษีนั้น ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์มีความเข้าใจในรายการหักลดหย่อนบางรายการเท่านั้น ทำให้ใช้สิทธิการหักลดหย่อนภาษีได้ไม่เต็มที่เท่าที่ควรจะเป็น

6.3 ด้านหน้าที่ทางภาษีอากร ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์ทราบหลักเกณฑ์ระยะเวลาในการยื่นแบบภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาว่าสามารถยื่นได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 มีนาคม ในปีถัดไป ไม่ทราบว่าหากมีเงินได้ประเภทที่ 5,6,7,8 นั้นจะต้องยื่นแบบแสดงรายการเงินได้ครั้งปี (ภ.ง.ด 94) ภายในวันที่ 31 กันยายน ของปีภาษีนั้น ไม่ทราบว่าผู้มีเงินได้ที่เสียชีวิตจะต้องมีผู้กระทำการยื่นภาษีแทน ดังนั้นจะเห็นได้ว่า ผลเสียจากการไม่ทราบหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการทำให้ปฏิบัติผิดวิธีและก่อให้เกิดความเสียหายตามมา

อภิปรายผล

1. ระดับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของพนักงานในเครือข่ายกลุ่มผลการวิจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มุ่งความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในระดับน้อย ที่เป็นเช่นนี้เพราะบริษัทอาจจะไม่มีการรณรงค์ส่งเสริมเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับภาษีอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง และพนักงานส่วนใหญ่ไม่ค่อยมีเวลาศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับภาษีอากร ดังนั้นผู้บริหารควรจัดอบรมสัมมนาให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้กับพนักงาน เนื่องจากข้อกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานอาจไม่เข้าใจ

โดยให้คำแนะนำกฎระเบียบปฏิบัติใหม่ ๆ ให้พนักงานรับทราบอยู่เสมอ ตลอดจนชี้แจงถึงวิธีการปฏิบัติในการเสียภาษีให้ถูกต้อง โดยการชี้แจงให้ชัดเจนสม่ำเสมอและต่อเนื่อง สอดคล้องกับ สุเทพ พงษ์พิทักษ์ (2541: 3-4) ได้กล่าวว่า การวางแผนหมายถึงการตัดสินใจเตรียมการเพื่อกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งในอนาคต โดยกำหนดวัตถุประสงค์และวิธีการดำเนินการไว้ล่วงหน้า แผนเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารธุรกิจในอนาคต และแผนเกี่ยวข้องกับการจัดระบบงานและจัดสรรบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่ต้องปฏิบัติ ดังนั้นการวางแผนภาษี คือ การเตรียมการเพื่อเสียภาษีโดยศึกษาระเบียบข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ และมีวัตถุประสงค์เพื่อทำการเสียภาษีได้อย่างถูกต้องครบถ้วน สมเหตุสมผล และเหมาะสมที่สุด ผู้วางแผนภาษีอากรจะต้องมีความรู้ทั้งทางด้านภาษีอากรและบัญชี เพื่อให้การวางแผนภาษีอากรกับการจัดทำบัญชีถูกต้องและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กิจการตั้งเป้าไว้ปกติแล้วการวางแผนภาษีอากรนิยมวางแผนภาษีก่อนเริ่มดำเนินกิจการอาจจะวางแผนภาษีอากรเมื่อกิจการได้ดำเนินงานไปได้ในระยะหนึ่ง หรือเลือกที่จะวางแผนภาษีสำหรับต้นปีบัญชี (รอบระยะเวลาบัญชี) เพื่อให้การปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง แม่นยำลดข้อผิดพลาดได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สายสมร สังข์เมฆ (2553) ได้ศึกษาเรื่องความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประชาชนในจังหวัดภูเก็ต ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อยู่ในระดับปานกลาง และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ เจนจิรา สิงห์วีรค์ (2551) ได้ศึกษาเรื่อง ปัญหาและแนวทางการเสียภาษีของผู้ประกอบธุรกิจการค้าอสังหาริมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการค้าอสังหาริมทรัพย์มีปัญหาภาษีเงินได้นิติบุคคลและมีความผิดพลาด

เมื่อต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายด้วยตนเอง เนื่องจากบุคลากร
ไม่มีความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์การเสียภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดา

2. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล
กับความเข้าใจในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ปัจจัยส่วนบุคคล ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคล
ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ ประสบการณ์
ทำงาน และรายได้ ไม่มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจ
ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ไม่เป็นไป
ตามสมมติฐานการวิจัย ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ
เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม (2543: 1432-144)
ซึ่งกล่าวว่า ความสำคัญในการเสียภาษีอากรของผู้เสีย
ภาษีอากรจะบังเกิดผลได้ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ
ซึ่งจำต้องพัฒนาปัจจัยเหล่านี้ให้สมบูรณ์ดียิ่งขึ้นก่อน
ปัจจัยหนึ่งคือ การพัฒนาการศึกษาแก่ประชาชนให้ม
ีความรู้ความเข้าใจอย่างดี รวมทั้งการให้การศึกษา
เกี่ยวกับภาษีอากรประเภทต่าง ๆ และวิธีการเสียภาษี
อากรแต่ละประเภทด้วย และยังสอดคล้องกับแนวคิด
ในการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของ ไกรยุทธ
ธีรตยาคินันท์ (2551: 74) ได้ให้เหตุผลถึงความนิยม
ในการจัดเก็บภาษีเงินได้เอาไว้ว่า ภาษีเงินได้นับเป็น
ภาษีที่มีศักยภาพสูงสุดในบรรดาภาษีต่าง ๆ ที่เรียกเก็บ
ในระบบเศรษฐกิจและเป็นภาษีที่น่าเรียกเก็บมากขึ้น
ที่เป็นเช่นนี้สืบเนื่องมาจากลักษณะโครงสร้างของภาษี
เงินได้นั้นเอง เงินได้เป็นฐานครอบคลุมสมาชิกในสังคม
มากที่สุดคือ สมาชิกในสังคมต้องมีเงินได้ในรูปแบบใด
รูปแบบหนึ่งเป็นอย่างน้อย เมื่อมีการจัดเก็บภาษีเงินได้
ก็ทำให้มีสมาชิกจำนวนมากที่อยู่ในช่วงต้องเสียภาษี
ชนิดนี้ (ภายใต้เงื่อนไขความสามารถในการบริหาร
การจัดเก็บของเจ้าหน้าที่) ซึ่งอาจไม่เป็นความจริงถ้าหาก
เรียกเก็บภาษีอื่น ๆ ที่อาศัยความสามารถในการบริหาร

จัดเก็บในระดับเดียวกัน อีกประการหนึ่งเงินได้ที่เป
นฐานที่สัมพันธ์กับผู้เสียภาษีเงินได้ (เฉพาะภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดา) ซึ่งกำหนดให้สัมพันธ์กับระดับ
ความสามารถของผู้เสียภาษีได้อย่างใกล้ชิด ผู้เสีย
ภาษีไม่มีโอกาสผลักภาระภาษีเงินได้ไปสู่อีกใคร
ซึ่งตรงกับเจตนารมณ์ของการเก็บภาษีประเภทนี้ โดยที่
ภาษีเงินได้เป็นภาษีทางตรงผลกระทบต่อราคาสัมพั
ธ์ และระดับผลผลิตของสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่ผลิต
ในสังคม จึงเกิดขึ้นในลักษณะที่บิดเบือนความเป็นจริง
(ที่น่าจะเกิดขึ้นหากไม่มีการจัดเก็บภาษีเลย) น้อยกว่า
ภาษีทางอ้อมอื่น ๆ เช่น ภาษีศุลกากร และภาษี
สรรพสามิต เป็นต้น

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการนำไปใช้

1.1 บริษัทควรทำจัดอบรมเพิ่มพูน
ความรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อสร้างพ
นฐานความรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาก่อนที่จะนำ
ไปสู่การวางแผน ให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญ
ของเรื่องภาษีซึ่งเป็นเรื่องใกล้ตัว และสร้างทัศนคติที่
ดีต่อการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1.2 ผลจากการวิจัยครั้งนี้นำห
ข้อที่พนักงานมีความรู้้อยมาจัดอบรมตามหัวข้อดังต่อไปนี้
คือ เงินได้พึงประเมินประเภทต่าง ๆ การรับรู้เงินได้
พึงประเมินตามเกณฑ์เงินสด ค่าใช้จ่ายที่กฎหมาย
ยอมให้นำมาเป็นค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อนที่กฎหมาย
ยอมให้นำมาหักลดหย่อน และหลักเกณฑ์ เงื่อนไข
วิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1.3 บริษัทควรมีการจัดทำ Work shop
เกี่ยวกับการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่
ต้นปี และนำมาเปรียบเทียบกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นว่า

จากการที่เราวางแผนนั้นสามารถประหยัดภาษีได้
 มากน้อยเพียงใด

1.4 ควรส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการ
 อบรมสัมมนากับหน่วยงานภายนอก เช่น กรมสรรพากร
 เพื่อพัฒนาความรู้เกี่ยวกับภาษีอย่างสม่ำเสมอ และ
 ติดตามข่าวสารเป็นประจำ

1.5 บริษัทควรจะมีพนักงานที่มีความรู้
 ความสามารถในระดับสูง เพื่อให้คำแนะนำและปรึกษา
 แก่พนักงานให้มีความเข้าใจในเรื่องการวางแผนภาษี
 เงินได้บุคคลธรรมดามากขึ้น

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรวิจัยติดตามผล และประเมินผล
 หลังจากจัดให้มีการอบรมว่ามีความเข้าใจเพิ่มขึ้น
 มากน้อยเพียงใด

2.2 ควรศึกษาปัจจัยอื่นๆ นอกจากปัจจัย
 ส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับความเข้าใจในการ
 วางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2.3 ควรศึกษาความพึงพอใจของผู้มี
 เงินได้พึงชำระภาษีต่อการบริการด้านการจัดเก็บภาษี

บรรณานุกรม

- กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร. (2557). **ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร**. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์เรือนแก้วการพิมพ์.
- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม. (2543). **การคลังว่าด้วยการจัดสรรและการกระจาย**. (พิมพ์ครั้งที่ 7). กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ไกรยุทธ ธีรตยาคินันท์. (2551). **ทฤษฎีภาษีเงินได้และภาษีของไทย**. กรุงเทพฯ: ดวงกมล. เลขหน้า 74
- เจนจิรา สิงห์วีวงศ์. (2551). ปัญหาและแนวทางการเสียภาษีของผู้ประกอบธุรกิจการค้าส่งหาริมทรัพย์ในจังหวัด
 เชียงใหม่. สารนิพนธ์บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2541). **การวางแผนภาษีอากร**. กรุงเทพฯ: สำนักงานนิติทาทนายความ.
- สายสมร สังข์เมธ. (2553). **ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประชาชนในจังหวัดภูเก็ต**.
 นนทบุรี: มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์.