ผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

The Impact of Knowledge of Personal Income Tax Benefits on the Tax Planning Efficiency of Individual Taxpayers

ขนิฐา นิลรัตนานนท์
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์
Khanitha Ninrattananon
Faculty of Business Administration, Southeast Asia University
E-mail: khanithan@sau.ac.th

(Received: March 11, 2024; Revised: June 7, 2024; Accepted: June 17, 2024)

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง ผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีวัตถุประสงค์การวิจัยเพื่อ 1) ศึกษาระดับและความสัมพันธ์ของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้มีเงินได้ประเภทเงินเดือนกับประสิทธิภาพของการวางแผนภาษีเงินได้ 2) ทดสอบผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเงินได้ งานวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างเป็นผู้มีเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 1 จำนวน 306 คน

ผลการวิจัยพบว่า 1) ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวม 2) ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีมีผลต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเงินได้ ดังนี้ 2.1) ความรู้เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน การหักค่าใช้จ่าย และการหักค่าลดหย่อน มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการหลีกเลี่ยงโทษปรับ 2.2) การหักค่าใช้จ่ายและการหักค่าลดหย่อน มีผลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการลดการตรวจสอบจากภาครัฐ 2.3) การหักค่าลดหย่อนและการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในความถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมายภาษี และ 2.4) การหักค่าใช้จ่ายและการหักค่าลดหย่อน มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด ดังนั้น หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องควรให้ข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร เพื่อให้ประชาชนผู้มีรายได้มีความเข้าใจที่ถูกต้องและนำไปสู่ความสมัครใจในการเสียภาษีอากร

คำสำคัญ: สิทธิประโยชน์ทางภาษี, ประสิทธิภาพการวางแผนภาษี, ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

Abstract

This research article proposes the impact of knowledge of income tax benefits on the tax planning efficiency of persons liable to pay personal income tax. The objectives of the research were 1) to study the level and relation of knowledge on personal income tax benefits of salaried earners on the efficiency of income tax planning, and 2) to test the impact of knowledge on tax benefits that affects the efficiency of income tax planning. This research was quantitative research. The sample consists of 306 taxpayers of type 1 assessable income.

The results of the research were as follows 1) Knowledge about deducting expenses, deducting allowances, and paying taxes and filing forms have a positive impact on the efficiency of overall tax planning. 2) Assessable income, deducting expenses, and deducting allowances have a positive impact on tax planning efficiency in avoiding fines. 3) Expense deduction and deductions have a positive impact on the efficiency of tax planning in terms of reducing government inspections. 4) Deducting allowances and paying taxes and filing forms have a positive impact on the efficiency of tax planning in terms of accuracy and completeness according to tax laws, and 5) Deducting expenses and deductions have a positive impact on the efficiency of tax planning in terms of receiving the maximum tax benefits. Therefore, relevant government agencies should provide sufficient information on tax benefits as a guideline to create correct knowledge and understanding for citizens who have income, leading to their willingness to pay taxes.

Keywords: Tax Benefits, Tax Planning Efficiency, Personal Income Tax

บทนำ

ปัจจุบันรัฐบาลมีแหล่งรายได้หลักจากการจัดเก็บภาษีอากรจากประชาชนผู้มีรายได้ โดยการจัดเก็บนี้มักไม่ได้คำนึงถึงความสมัครใจของผู้เสียภาษีหรือผลประโยชน์ที่ผู้เสียภาษีจะได้รับ ทำให้ผู้มีรายได้จำนวนมากไม่พึงพอใจ เนื่องจากรู้สึกว่าตนเสียภาษีมากกว่าผู้อื่นที่มีรายได้เท่ากัน และเห็นว่ามีผู้มีรายได้จำนวนไม่น้อยที่ไม่ได้เสียภาษีถูกต้องหรือไม่เสียภาษีเลย นอกจากนี้ รัฐบาลยังใช้การจัดเก็บภาษีเป็นเครื่องมือสำคัญในการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประเทศ หากรัฐบาลสามารถปรับปรุงสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้เหมาะสม และส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างภาษีเงินได้ รัฐบาลจะสามารถเพิ่มรายได้จากการจัดเก็บภาษีและบรรลุ

เป้าหมายทางเศรษฐกิจ รวมถึงนโยบายการคลังในการจัดสรรทรัพยากรของประเทศให้เหมาะสมและเป็นธรรม (อังคณา อินทนิล และณหทัย รัตนชัยพิสิฐ, 2565)

การจัดเก็บภาษีตามประมวลรัษฎากรประกอบไปด้วยภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ในจำนวนนี้ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเรียกเก็บจากบุคคลที่มีเงินได้พึงประเมินนั้น เกี่ยวข้องกับบุคคลธรรมดาโดยตรง เนื่องจากเป็นภาษีทางตรงที่ผู้มีเงินได้ต้องรับภาระเอง โดยมีฐานภาษีกว้างขวางครอบคลุมประชาชนทั่วประเทศ (สุเทพ พงษ์พิทักษ์, 2560) การผลักภาระภาษีให้ผู้อื่นจึงทำได้ยาก เมื่อถึงเวลาต้องจ่ายภาษีเงินได้ บุคคลที่มีรายได้ตามเกณฑ์ต้องเสียภาษีมักปรารถนาให้รัฐบาลมีมาตรการช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายภาษีที่ต้องจ่าย เนื่องจากรายได้ที่สูงขึ้นส่งผลให้ภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายสูงขึ้นตามไปด้วย เนื่องจากประเทศไทยใช้ระบบภาษีแบบก้าวหน้า การวางแผนภาษีส่วนบุคคลจึงมีความสำคัญเพิ่มขึ้น หากผู้เสียภาษีมีความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ มีการวางแผนการเสียภาษีอย่างดี และเต็มใจที่จะเสียภาษีซึ่งเป็นหน้าที่ของพลเมืองที่ดี รัฐบาลก็ไม่ต้องเข้ามาแทรกแซงการจัดเก็บภาษีของกรมสรรพากร อย่างไรก็ตาม เมื่อรัฐบาลต้องการงบประมาณมากขึ้น กรมสรรพากรมักถูกกดดันให้ตรวจสอบผู้เสียภาษีอย่างเคร่งครัด ดังนั้น เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อประเทศและสร้างความรู้สึกที่ดีให้กับผู้เสียภาษี ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมสรรพากร และสถาบันการศึกษาควรให้ความรู้และข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการเสียภาษีที่ถูกต้อง (ธนิษฐ์ฌา พูนทอง และสุมาลี รามนัฏ, 2564) โดยเฉพาะความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ที่จะช่วยบรรเทาภาระภาษี แม้ว่าโครงสร้างและหลักเกณฑ์ในการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะถูกกำหนดโดยกฎหมาย หากผู้เสียภาษีมีความรู้และยอมรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว รวมถึงมีการวางแผนการเสียภาษีที่มีประสิทธิภาพ ก็จะสะท้อนทัศนคติที่ดีและความร่วมมือในการเสียภาษี รัฐบาลควรมีนโยบายเสริมสร้างความร่วมมือในการเสียภาษีโดยเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจในโครงสร้างภาษี เพราะการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีจะทำให้ผู้เสียภาษีเต็มใจชำระภาษี เท่ากับเป็นการเพิ่มรายได้ให้แก่รัฐ นอกจากนี้ ภาษีอากรยังเป็นกฎหมายที่มีสภาพบังคับและบทลงโทษ ผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามจะต้องได้รับโทษ ไม่ว่าจะเป็นการเสียเบี้ยปรับ เงินเพิ่ม หรือจำคุก (สมคิด บางโม , 2563) ดังนั้น ประชาชนผู้มีรายได้ทุกคนจำเป็นต้องมีความรู้เกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การมีความรู้เรื่องภาษีอย่างถูกต้องไม่เพียงแต่ทำให้ทราบถึงสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อนภาษี หรือการยกเว้นภาษีเท่านั้น แต่ยังนำมาซึ่งการวางแผนภาษีที่มีประสิทธิภาพ การวางแผนภาษีช่วยให้ผู้มีรายได้สามารถเตรียมการเสียภาษีได้อย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างเต็มที่ ซึ่งอาจมีคนทั่วไปบางส่วนที่ยังไม่ทราบถึงประโยชน์ของการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้นการวางแผนภาษีจึงเป็นแนวทางในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอย่างถูกต้อง ไม่ใช่การหลีกเลี่ยงภาษี แต่เป็นการใช้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ มาคำนวณภาษีอย่างถูกต้อง ทำให้ภาษีที่ต้องจ่ายลดลง เรียกว่าเป็นการประหยัดภาษีที่ต้องชำระอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

ด้วยเหตุนี้ ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อให้ได้ข้อมูลที่เพียงพอในการให้บริการความรู้ด้านภาษีอากรและนำไปสู่ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องแก่ประชาชนผู้มีรายได้ นำมาซึ่งประสิทธิภาพในการวางแผนภาษีเงินได้และประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นกับประเทศชาติในอนาคต การศึกษาครั้งนี้จะเลือกศึกษาจากผู้มีรายได้ประเภทเงินเดือน ซึ่งได้แก่ ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และพนักงานบริษัท หรือลูกจ้างกิจการเอกชนที่ได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือน ซึ่งเป็นเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 1 ตามประมวลรัษฎากรในเขตกรุงเทพมหานคร

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับและความสัมพันธ์ของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้มีเงินได้ประเภทเงินเดือนกับประสิทธิภาพของการวางแผนภาษีเงินได้
2. เพื่อทดสอบผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กรอบแนวคิดการวิจัย

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้

คำว่า “ความรู้” เป็นคำสมาสระหว่างคำว่า “ความ” และ “รู้” ซึ่งตามพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2554 ให้ความหมายว่า "ความ" หมายถึง อาการหรือเนื้อความ ส่วน "รู้" หมายถึง แจ้ง เข้าใจ หรือ ทราบ เมื่อนำมารวมกันหมายถึง การรู้หรือเข้าใจในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง ความรู้ทำให้ผู้เรียนสามารถจดจำและระลึกถึงเหตุการณ์ รวมทั้งประสบการณ์ที่ผ่านมา ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น (1) ความรู้เกี่ยวกับเนื้อหา (2) ความรู้เกี่ยวกับวิธีการและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง (3) ความรู้เกี่ยวกับการรวบรวมแนวความคิดและโครงสร้าง ในขณะที่ Bloom (1975) ให้ความหมายว่า ความรู้ (Knowledge) หมายถึง ความสามารถในการจดจำ เข้าใจ และท่องจำข้อมูล ข้อเท็จจริง หลักการ แนวคิด หรือทฤษฎี

จากแนวคิดเกี่ยวกับความรู้ต่าง ๆ ผู้วิจัยสรุปความหมายว่า ความรู้หมายถึง พฤติกรรมของบุคคลที่ได้รับประสบการณ์ต่าง ๆ จากการรวบรวมสะสมไว้และสามารถจดจำได้หรือระลึกได้ในสถานการณ์ต่าง ๆ ทำให้บุคคลเหล่านั้นสามารถแสดงความเข้าใจในเนื้อหา สามารถจับใจความ สรุปความ แปลความ คาดคะเนและขยายความได้ โดยที่เนื้อหาสาระหลักไม่เปลี่ยนแปลง ความรู้ของแต่ละบุคคลมีความแตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคลและสิ่งแวดล้อม ความรู้ด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีในบริบทนี้หมายถึง ความสามารถของผู้เสียภาษีในการทำความเข้าใจกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับภาษี ซึ่งรวมถึงความรู้ในเนื้อหาของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา วิธีการคำนวณภาษี สิทธิในการหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน และการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี

2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากรายได้ของบุคคลธรรมดา ซึ่งประมวลรัษฎากรเรียกว่า "เงินได้พึงประเมิน" ตามมาตรา 39 โดยเงินได้พึงประเมินหมายถึง เงินได้ที่เข้าลักษณะพึงเสียภาษี รวมถึงทรัพย์สินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ต่าง ๆ ตามมาตรา 40 และเครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ (สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ, 2564) การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นการจัดเก็บตามปีปฏิทิน โดยใช้หลักความสามารถในการจัดเก็บเป็นรายบุคคลหรือหน่วยภาษี ซึ่งตามมาตรา 56 และ 57 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากรได้กำหนดให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ บุคคลธรรมดา ผู้ถึงแก่ความตายในระหว่างปีภาษี กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล และวิสาหกิจชุมชน

ภาษีอากรเป็นแหล่งรายได้สำคัญของรัฐบาลซึ่งจำแนกได้หลายประเภท (ทัศนีย์ เหลืองเรืองรอง, 2565) โดยแบ่งตามลักษณะการรับภาระภาษีอากรออกเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ (1) ภาษีทางตรง ได้แก่ ภาษีที่ภาระภาษีตกแก่บุคคลที่กฎหมายประสงค์จะให้รับภาระ เช่น ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล และ (2) ภาษีทางอ้อม ได้แก่ ภาษีที่ภาระภาษีไม่แน่ว่าจะตกแก่บุคคลที่กฎหมายประสงค์จะให้รับภาระหรือไม่ เช่น ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีศุลกากร ภาษีสรรพสามิต และอากรแสตมป์(กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร, 2566)

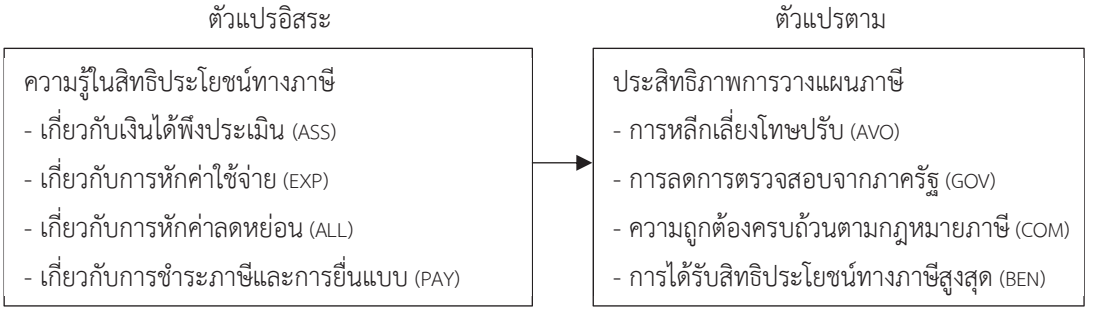
3. แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนภาษี

การวางแผนภาษีหมายถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อการเสียภาษีอย่างถูกต้องและครบถ้วนในจำนวนเงินที่น้อยที่สุดโดยยังคงเป็นไปตามกฎหมายภาษี (กรมสรรพากร, 2566) ความสำคัญของการวางแผนภาษีไม่เพียงแค่การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างเต็มที่เท่านั้น แต่ยังต้องลดความเสี่ยงจากการยื่นภาษีผิดพลาด ซึ่งอาจนำไปสู่ค่าปรับและเงินเพิ่มในอนาคต

การวางแผนภาษีส่วนบุคคลนั้น มีปัจจัยสำคัญที่ผู้วางแผนภาษีต้องทราบเพื่อให้การวางแผนเกิดประโยชน์สูงสุด (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2560) ได้แก่: 1) การรู้และเข้าใจกฎ ข้อบังคับ และแนวทางการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับภาษีที่ต้องชำระเพื่อป้องกันการเสียภาษีไม่ถูกต้อง 2) การใช้ประโยชน์จากมาตรการที่ช่วยลดภาระภาษี เช่น การทำประกันชีวิต การลงทุนระยะยาว การซื้อสลากออมสินบางประเภท ฯลฯ และ 3) การจัดการและจัดเก็บข้อมูลภาษีของตัวเองอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลรายได้ เอกสารการหักภาษี ณ ที่จ่าย เอกสารการลงทุน กรมธรรม์ประกันชีวิต เป็นต้น การสรุปข้อมูลเป็นประจำทุกเดือนจะช่วยให้สามารถคาดการณ์การเสียภาษีเพิ่มเติมหรือการประหยัดภาษีได้ล่วงหน้าซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดย กฤตกร มั่นสุวรรณ (2555 อ้างถึงใน วราพร เปรมพาณิชย์นุกูล, 2561) กล่าวว่าประสิทธิภาพในการวางแผนภาษีคือความสามารถของบุคคลในการเตรียมความพร้อมทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

เพื่อให้การเสียภาษีและการปฏิบัติงานเกี่ยวกับภาษีทั้งระบบ เช่น ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด โดยสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อบรรเทาภาระภาษี รวมถึงการหลีกเลี่ยงภาระที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยไม่จำเป็น หรือการถูกประเมินภาษีเพิ่มจากเจ้าหน้าที่

จากการทบทวนวรรณกรรม แนวคิดและทฤษฎีสามารถสรุปความรู้ที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษี นำมาซึ่งกรอบแนวคิดการวิจัยดังต่อไปนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

สมมติฐานการวิจัย

จากการศึกษาวรรณกรรมและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความรอบรู้ด้านสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีเงินได้ประเภทเงินเดือนในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการวางแผนภาษีเงินได้ จึงได้กำหนดสมมติฐานการวิจัย ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้านเงินได้พึงประเมิน การหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบมีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการหลีกเลี่ยงโทษปรับ

สมมติฐานที่ 2 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้านเงินได้พึงประเมิน การหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการลดการตรวจสอบจากภาครัฐ

สมมติฐานที่ 3 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้านเงินได้พึงประเมิน การหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในความถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายภาษี

สมมติฐานที่ 4 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีด้านเงินได้พึงประเมิน การหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีในการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด

วิธีดำเนินการวิจัย

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้ที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ประชากรเป้าหมายในงานวิจัยนี้คือ ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประเภทเงินเดือน ขอบเขตของการวิจัยจำกัดเฉพาะผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และพนักงานบริษัทหรือลูกจ้างกิจการเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร การวิจัยนี้ใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน โดยคำนวณจากข้อมูลผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามรายงานของกรมสรรพากร ซึ่งสรุปผลการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปี พ.ศ. 2565 ที่มีผู้ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 หรือ 91 จำนวน 11.52 ล้านคน (กรุงเทพธุรกิจออนไลน์, 2566) ขนาดของกลุ่มตัวอย่างคำนวณโดยใช้สูตรของ Yamane (1967) โดยกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนที่ระดับ .05 และระดับความเชื่อมั่นที่ .95 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือแบบสอบถาม ซึ่งสร้างขึ้นให้ครอบคลุมตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย โดยได้รับแบบสอบถามกลับมาทั้งสิ้น 342 ชุด แต่มี 36 ชุดที่ข้อมูลไม่ครบถ้วน จึงเหลือแบบสอบถามที่สมบูรณ์ทั้งหมด 306 ชุด คิดเป็นอัตราการตอบกลับที่สมบูรณ์ร้อยละ 84.07 ซึ่งสอดคล้องกับข้อเสนอของ Aker, Kumar & Day (2001) ที่ระบุว่าอัตราการตอบกลับของแบบสอบถามควรมีอย่างน้อยร้อยละ 20 เพื่อถือว่ายอมรับได้

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิจัย

ข้อมูลที่ได้จากการเก็บข้อมูลโดยอาศัยแบบสอบถามจะถูกนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ ซึ่งการวิเคราะห์ข้อมูลได้แยกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

1. วิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยอาศัยสถิติเชิงบรรยาย (Descriptive Statistics) ซึ่งค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ผลกระทบของตัวแปร อันได้แก่ (1) ปัจจัยด้านการรู้เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน (2) ปัจจัยด้านการรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย (3) ปัจจัยด้านการรู้เกี่ยวกับการหักค่าลดหย่อน (4) ปัจจัยด้านการรู้เกี่ยวกับการชำระภาษีและการยื่นแบบที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเงินได้ โดยอาศัยการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation Analysis) และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Regression Analysis)

การทดสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การทดสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยก่อนนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลจริง เพื่อปรับปรุงแบบสอบถามให้มีความชัดเจน สอดคล้อง และเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. การทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยการนำแบบสอบถามที่จัดทำขึ้นเสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิด้านภาษีอากร 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือให้ถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย ซึ่งในการตรวจสอบค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence: IOC) ระหว่างข้อคำถามคุณลักษณะตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย ทุกข้อคำถามมีค่าการคำนวณมากกว่า .50 แสดงว่าข้อคำถามนั้นมีความเที่ยงตรงตามเนื้อหาเป็นตัวแทนของการวัดได้ (Rovinelli & Hambleton, 1977) ซึ่งค่าดังกล่าวที่คำนวณได้มีค่าอยู่ระหว่าง .70 – 1.0

2. การทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยตรวจวัดความเชื่อมั่นด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ด้วยการนำแบบสอบถามที่ได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำของผู้ทรงคุณวุฒิไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่าง (Try Out) จำนวน 30 คน โดยข้อคำถามที่มีค่าอัลฟาที่ระดับ .70 ขึ้นไป (Cronbach, 1984) ถือว่าข้อคำถามมีความเชื่อมั่น และสามารถนำไปใช้ในการวิจัยได้ ซึ่งค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามแสดงผลที่ระดับ .95

ผลการวิจัย

ผลการวิจัย มีดังนี้

ตารางที่ 1 จำนวนร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแยกตามเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษาและอาชีพ

ข้อมูลทั่วไปของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
1.1 ชาย	98	32.00
1.2 หญิง	208	68.00
2. อายุ		
2.1 18 – 30 ปี	45	14.70
2.2 31 – 40 ปี	103	33.70
2.3 41 – 50 ปี	98	32.00
2.4 มากกว่า 50 ปี	60	19.60
3. สภานภาพการสมรส		
3.1 โสด	122	39.9
3.2 สมรสจดทะเบียน	152	49.7
3.3 สมรสไม่จดทะเบียน	19	6.2
3.4 หม้าย/หย่า/แยกกันอยู่	13	4.2

ข้อมูลทั่วไปของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
4. ระดับการศึกษา		
4.1 ต่ำกว่าปริญญาตรี	33	10.78
4.2 ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	178	58.17
4.3 ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	87	28.43
4.4 ปริญญาเอก	8	2.62
5. อาชีพ		
5.1 ข้าราชการ	34	11.10
5.2 พนักงานรัฐวิสาหกิจ	34	11.10
5.3 รับจ้าง/ลูกจ้าง/พนักงานบริษัทเอกชน	238	77.80
รวม	306	100.00

ข้อมูลจากตารางที่ 1 พบว่าข้อมูลส่วนบุคคลจากแบบสอบถามที่ได้รับตอบกลับจำนวน 306 ชุด ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 68) อายุของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 31-40 ปี (ร้อยละ 33.70) และ 41-50 ปี (ร้อยละ 32.0) ตามลำดับ โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานะสมรสจดทะเบียน (ร้อยละ 49.7) และระดับการศึกษาอยู่ในปริญญาตรี มีอาชีพรับจ้าง ลูกจ้างหรือพนักงานบริษัทเอกชน (ร้อยละ77.80)

ตารางที่ 2 ระดับของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้กับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวมของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
ความรู้เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน (ASS)	Between Groups	9.070	9	1.008	2.098	.030*
	Within Groups	142.201	296	.480		
	Total	151.271	305			
ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย (EXP)	Between Groups	9.250	9	1.028	2.116	.028*
	Within Groups	143.757	296	.486		
	Total	153.007	305			
ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าลดหย่อน (ALL)	Between Groups	5.264	9	.585	1.112	.354
	Within Groups	155.742	296	.526		

ANOVA						
		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
	Total	161.007	305			
ความรู้เกี่ยวกับการชำระภาษีและการยื่นแบบ (PAY)	Between Groups	1.940	9	.216	.881	.543
	Within Groups	72.442	296	.245		
	Total	74.382	305			

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตารางที่ 2 พบว่า ระดับของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินและความรู้ในการหักค่าใช้จ่ายมีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวมของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคธรรมดา

ตารางที่ 3 การทดสอบความสัมพันธ์และผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้กับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของประสิทธิภาพการวางแผนภาษี				
	โดยรวม (PLAN)	การหลีกเลี่ยงโทษปรับ (AVO)	การลดการตรวจสอบจากภาครัฐ (GOV)	ความถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายภาษี (COM)	การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด (BEN)
ค่าคงที่	1.526*** (.149)	1.067*** (.221)	1.615*** (.215)	2.109*** (.237)	1.125*** (.238)
1. เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน (ASS)	-.880 (.050)	.090 (.062)	-.031 (.078)	-.182 (.054)	-.061 (.060)
2. เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย (EXP)	.178*** (.056)	.189** (.077)	.184** (.076)	.061 (.045)	.411*** (.065)

ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี	ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของประสิทธิภาพการวางแผนภาษี				
	โดยรวม (PLAN)	การหลีกเลี่ยงโทษปรับ (AVO)	การลดการตรวจสอบจากภาครัฐ (GOV)	ความถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายภาษี (COM)	การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด (BEN)
3. เกี่ยวกับการหักค่าลดหย่อน (ALL)	.410*** (.043)	.509*** (.063)	.453*** (.059)	.257*** (.037)	.416*** (.052)
4. เกี่ยวกับการชำระภาษีและการยื่นแบบ (PAY)	.123*** (.057)	-.115 (.079)	.110 (.078)	.564*** (.047)	-.070 (.068)
Adjusted R^2	.435	.252	.331	.582	.349

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .10, **มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05, ***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01
ค่าที่อยู่ในวงเล็บเป็นค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน

จากตารางที่ 3 พบว่า 1) ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ในส่วนของการหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวม 2) ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ในส่วนของการหักค่าใช้จ่าย และการหักค่าลดหย่อนนั้นจะมีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการหลีกเลี่ยงโทษปรับ 3) ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ในส่วนของการหักค่าใช้จ่าย และการหักค่าลดหย่อน จะมีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการลดการตรวจสอบจากภาครัฐ 4) ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ในส่วนของการหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบมีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านความถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายภาษี และ 5) ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ในส่วนของการหักค่าใช้จ่าย และการหักค่าลดหย่อนมีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับและความสัมพันธ์ของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มีรายได้ประเภทเงินเดือนกับประสิทธิภาพของการวางแผนภาษีเงินได้ รวมถึงการทดสอบผลกระทบของความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเงินได้ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับเงินได้พึงประเมิน ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าลดหย่อน และความรู้เกี่ยวกับการชำระภาษีและการยื่นแบบแสดงรายการ ที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวม การหลีกเลี่ยงโทษปรับ การลดการตรวจสอบจากหน่วยงานภาครัฐ ความถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายภาษีอากร และ การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด

ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ เช่น ความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน และการชำระภาษีและการยื่นแบบ มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีโดยรวม เนื่องจากการวางแผนภาษีที่มีประสิทธิภาพจำเป็นต้องอาศัยทักษะ ความชำนาญ และความสามารถส่วนบุคคลในการเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านภาษีอากรทั้งระบบให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามประมวลรัษฎากร โดยสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีต่าง ๆ ได้อย่างสูงสุด (วราพร เปรมพาณิชย์นุกูล, 2561) ขณะเดียวกัน หลักการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2567) ระบุว่าการวางแผนภาษีที่ดีควรเริ่มจากการทำความเข้าใจรายละเอียดเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้อย่างคุ้มค่า หลักในการวางแผนภาษีที่ดีคือการรู้และเข้าใจเกี่ยวกับเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี การหักค่าใช้จ่าย การหักค่าลดหย่อน รวมถึงการชำระภาษีและการยื่นแบบแสดงรายการอย่างถูกต้องและครบถ้วน

สมมติฐานที่ 1 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในส่วนของความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่ายและการหักค่าลดหย่อนมีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการหลีกเลี่ยงโทษปรับ เนื่องจากการวางแผนภาษีที่ดีควรคำนึงถึงการลดค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามประมวลรัษฎากร เช่น เบี้ยปรับและเงินเพิ่มโดยไม่จำเป็น ผู้เสียภาษีควรวางแผนภาษีโดยศึกษาวิธีการคำนวณภาษี รวมถึงการใช้สิทธิประโยชน์ในการหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนเพื่อให้การเสียภาษีถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมายภาษีอากร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อรทัย ประโลมจิตร์ (2562) ที่พบว่าความรู้เกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามีความสัมพันธ์กับการวางแผนภาษีในเรื่องของการเลือกวิธีการหักค่าใช้จ่ายและการใช้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีในปีถัดไป

สมมติฐานที่ 2 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ด้านความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่ายและการหักค่าลดหย่อนมีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการลดการตรวจสอบจากภาครัฐ การวางแผนภาษีให้บรรลุเป้าหมายควรมีการวางแผนอย่างโปร่งใส ไม่มีข้อขัดแย้งหรือละเมิดกฎหมายประมวลรัษฎากร หลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการตีความในประเด็นต่าง ๆ นอกจากนี้ต้องปฏิบัติได้จริงและมีการ

ทดสอบผลในทางปฏิบัติด้วยความระมัดระวังเพื่อป้องกันภาระการตรวจสอบจากภาครัฐในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ สมเดช โรจน์คุรีเสถียร (2563) ที่กล่าวว่าการวางแผนภาษีที่ดีต้องทำอย่างรอบคอบเพื่อป้องกันภาระที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการตรวจสอบของภาครัฐ โดยการวางแผนภาษีไม่ใช่การหลีกเลี่ยงหรือหนีภาษี ก่อนการวางแผนภาษีควรมีความรู้และความเข้าใจในกฎหมายภาษีอย่างถูกต้องและครบถ้วน เพื่อลดการตรวจสอบและการประเมินภาษีย้อนหลัง

สมมติฐานที่ 3 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในส่วนของการหักค่าลดหย่อนและการชำระภาษีและการยื่นแบบแสดงรายการนั้นมีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเรื่องความถูกต้องและครบถ้วนตามกฎหมายภาษี เนื่องจากวัตถุประสงค์สำคัญในการวางแผนภาษีคือการเสียภาษีอากรให้ถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดโดยประมวลรัษฎากร ซึ่งจะทำให้จำนวนภาษีอากรที่ต้องเสียเป็นจำนวนที่น้อยที่สุดหรือประหยัดที่สุด พร้อมทั้งใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรอย่างเต็มที่โดยไม่ต้องอาศัยการทุจริตหลีกเลี่ยงภาษี สอดคล้องกับแนวคิดของ ดวงเนตร วงศ์วิวัฒน์ (2562) ที่ระบุว่าการวางแผนภาษีอากรคือการเตรียมการเพื่อใช้ในการปฏิบัติในอนาคตเกี่ยวกับรายการทางภาษีทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยมีเป้าหมายให้การเสียภาษีอากรเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร รวมถึงการเสียภาษีในจำนวนที่น้อยที่สุดหรือประหยัดที่สุด โดยไม่ใช่การทุจริตหรือหลีกเลี่ยงภาษี แต่เป็นการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

สมมติฐานที่ 4 ความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ด้านความรู้เกี่ยวกับการหักค่าใช้จ่าย และด้านความรู้เกี่ยวกับการหักค่าลดหย่อน มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีด้านการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสูงสุด เนื่องจากการวางแผนภาษีที่มีประสิทธิภาพควรใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีทั้งการหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างสูงสุด การทราบว่าค่าใช้จ่ายประเภทใดที่สามารถนำมาคำนวณเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีได้หรือได้มากกว่าปกติจะช่วยบรรเทาภาระภาษีได้ ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2567) ที่ระบุว่าการวางแผนภาษีอากรคือการเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้องครบถ้วนในฐานะพลเมืองที่ดีและใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนดไว้เพื่อลดหย่อนภาษีเงินได้ และบรรเทาภาระภาษีให้เหลือน้อยลง ไม่ต้องเสียภาษีมากจนเกินไป รวมถึงไม่ต้องชำระภาษีเพิ่มหรือเสียเบี้ยปรับโดยใช่เหตุ

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีมาตรการจูงใจให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้มีการวางแผนภาษีที่ถูกต้องโดยไม่ใช้วิธีการเลี่ยงภาษี

2. หน่วยงานภาครัฐควรสร้างจิตสำนึกให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีรู้จักหน้าที่ เข้าใจหลักเกณฑ์ในการเสียภาษีและประโยชน์ของการวางแผนภาษี

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งถัดไป

1. ควรศึกษาลักษณะหรือองค์ประกอบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความรู้ด้านการวางแผนภาษี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวางแผนภาษีให้ได้ผลสูงสุด

2. ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่น ๆ เพิ่มเติมที่อาจส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ในสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้กับประสิทธิภาพการวางแผนภาษี

3. ควรขยายการศึกษาไปยังกลุ่มตัวอย่างอื่น ๆ เช่น ผู้มีเงินได้พึงประเมินประเภทที่ 2 – 8 เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน ละเอียด และน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

กรมสรรพากร. (2566). **ช้อปดีมีคืน 2566**. สืบค้นเมื่อ 27 กุมภาพันธ์ 2567 จาก https://flowaccount.com/blog/e-tax-invoice-e-receipt-shopdee-2566.

กรุงเทพธุรกิจออนไลน์. (2566). **สรรพากรเผยยอดยื่นแบบภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี 65**. สืบค้นเมื่อ 25 กุมภาพันธ์ 2567 จาก https://www.bangkokbiznews.com/finance/investment/1065885.

กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร. (2566). **ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร 2566**. กรุงเทพฯ: เรือนแก้วการพิมพ์.

ดวงเนตร วงศ์วิวัฒน์. (2562). **ความสัมพันธ์ของการวางแผนภาษีและกำไรทางบัญชีที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มดัชนี SET100**. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2560). **การวางแผนภาษี: เรื่องต้องรู้เพื่อให้การวางแผนภาษีเกิดประโยชน์สูงสุด**. สืบค้นเมื่อ 28 กุมภาพันธ์ 2567 จาก https://www.set.or.th/ financialplaning/wealth/img-popup/321.jpg.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2567). **วางแผนภาษี**. สืบค้นเมื่อ 29 กุมภาพันธ์ 2567 จาก https://www.set.or.th/th/education-research/education/happymoney/tax.

ทัศนีย์ เหลืองเรืองรอง. (2565). **คู่มือศึกษาภาษีอากร**. (พิมพ์ครั้งที่ 8). กรุงเทพฯ: กรุงสยาม พับลิซซิ่ง จำกัด.

ธนิษฐ์ฌา พูนทอง และสุมาลี รามนัฏ. (2564). ความพึงพอใจเกี่ยวกับนโยบายสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้มีเงินได้ กรณีศึกษาภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปีภาษี 2562. **วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเวสเทิร์นมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์**, **7**(2), 45-59.

วราพร เปรมพาณิชย์นุกูล. (2561). ผลกระทบของความรอบรู้ในการวางแผนภาษีที่มีต่อประสิทธิภาพการวางแผนภาษีของผู้บริหารฝ่ายบัญชีธุรกิจ SMEs ในประเทศไทย. **วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่**, **11**(1), 106-122.

สมคิด บางโม. (2563). **การภาษีอากรธุรกิจ**. กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดยูเคชั่น.

สมเดช โรจน์คุรีเสถียร. (2563). **สุดยอดกลยุทธ์: การวางแผนภาษีเงินได้นิติบุคคล**. กรุงเทพฯ: ธรรมนิติ เพรส.

สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ. (2564). **ประมวลรัษฎากร ฉบับสมบูรณ์**. กรุงเทพฯ: ธรรมนิติ เพรส.

สุเทพ พงษ์พิทักษ์. (2560). **ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับประมวลรัษฎากร ตอนที่ 4 หลักและทฤษฎีภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร**. สืบค้นเมื่อ 29 กุมภาพันธ์ 2567 จาก https://www.facebook.com/SuthepPongpitak/posts/1568251896559114/?locale=th_TH.

อรทัย ประโลมจิตร์. (2562). **ความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดากับการวางแผนภาษีของผู้ประกอบการร้านธงฟ้าประชารัฐในอำเภอหนองบัว จังหวัดนครสวรรค์**. การศึกษาค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช.

อังคณา อินทนิล และณหทัย รัตนชัยพิสิฐ. (2565). การศึกษาแนวทางการจัดเก็บภาษีของประเทศไทยเพื่อสร้างความเป็นธรรมทางภาษี. **วารสารการบริหารและการจัดการ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม**, **8**(1), 49-63.

Aker, D., Kumar, V. & Day, G. (2001). **Marketing Research**. (7th ed). New York: John Wiley and Sons.

Bloom, B. (1975). **Taxonomy of Education Objective Handbook**. New York: David McKay.

Cronbach, L. (1984). **Essentials of Psychological Testing.** (4th ed.). New York: Harper & Row.

Rovinelli, R. & Hambleton, R. (1977). On the Use of Content Specialists in the Assessment of Criterion Referenced Test Item Validity. **Dutch Journal of Educational Research**, **2**(1), 49-60.

Yamane, T. (1967). **Statistics, An Introductory Analysis**. New York: Harper and Row.