การศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก

A STUDY OF THE ADJUSTMENT OF AN INDIVIDUAL INCOME TAX STRUCTURE IN AMPHUR MUANG , PHITSANULOK PROVINCE.

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ชลกร อาสนะนนท์
นางอุษณีย์ เส็งพานิช

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
Pibulsongkram Rajabhat University

สถาบันราชภัฏพิบูลสงความ พิษณุโลก
พ.ศ. 2541

ประกาศคุณูปการ

การวิจัยครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งโครงการสนับสนุนงานวิจัยของศูนย์วิจัย สถาบันราชภัฏพิบูลสงคราม ซึ่งสำรวจได้ด้วยความร่วมมืออย่างดียิ่ง จากผู้ตอบแบบสอบถามในสาขาอาชีพต่างๆ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก ที่กรุณาในการตอบแบบสอบถามจนทำให้การวิจัยครั้งนี้เสร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี คณะผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่งไว้ ณ. โอกาสนี้

คณะผู้วิจัยขอขอบพระคุณสถาบันราชภัฏพิบูลสงครามพิษณุโลก ที่ให้ทุนวิจัยในครั้งนี้และมีความซาบซึ้งในความช่วยเหลือของทุกๆ ท่านที่มิได้กล่าวมาข้างต้น จึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างยิ่งมา ณ. โอกาสนี้ด้วย

ชลกร อาสนะนนท์

อุษณีย์ เสี่งพาณิชย์

มีนาคม 2542

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
Pibulsongkram Rajabhat University

สารบาญ

	หน้า
บทที่ 1 บทนำ	1
• ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
• วัตถุประสงค์ของการวิจัย	1
• ขอบเขตของการวิจัย	2
• วิธีการวิจัย	2
• ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	2
• นิยามคำศัพท์	3
บทที่ 2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	4
• ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	4
• คำวินิจฉัยข้อกฎหมายภาษีสรรพากร	6
• ตารางการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างภาษี	9
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	14
• ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	14
• วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล	14
• การวิเคราะห์ข้อมูล	15
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	17
• ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	17
• ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน	21
• ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของเงินได้บุคคลธรรมดา	22
• ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	23
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย	24
• ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	24
• ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน	25
• ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	25
• ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	26
• อภิปรายผลและเสนอแนะ	26
ภาคผนวก	29
บรรณานุกรม	

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

สารบาญตาราง

		หน้า
ตารางที่ 1	ค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ พ.ศ. 2515	9
ตารางที่ 2	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2515 – 2522	11
ตารางที่ 3	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2523 – 2524	11
ตารางที่ 4	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2525 – 2528	12
ตารางที่ 5	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2529 – 2531	12
ตารางที่ 6	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2532 – 2534	13
ตารางที่ 7	อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ พ.ศ. 2535 เป็นต้นไป	13
ตารางที่ 8	สถานภาพการทำงาน	17
ตารางที่ 9	รายได้หลักของผู้ตอบแบบสอบถามที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	18
ตารางที่ 10	ประเภทค่าใช้จ่ายที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกหัก	19
ตารางที่ 11	ช่วงของอัตราภาษีที่ผู้ตอบแบบสอบถามชำระประจำปี	19
ตารางที่ 12	ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	20
ตารางที่ 13	ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการหักค่าใช้จ่ายเงินได้พึงประเมิน	21
ตารางที่ 14	ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	22
ตารางที่ 15	ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามต่อโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	23

มหาวิทยาลัยพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

เรื่อง : การศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับปรุงโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก

Title : A study of the adjustment of an Individual Income Tax in Amphur Muang , Phitsanulok Province

คณะผู้วิจัย : ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชลกร อาสนะนนท์
นางอุษณีย์ เสิ่งพานิช

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก ว่ามีความคิดเห็นอย่างไร

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง 360 ชุด วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบ RANDOM SAMPLING แบบสอบถามเป็นลักษณะมาตราส่วนประมาณ 5 เสกล นำผลมาวิเคราะห์หาค่ามัชฌิมเลขคณิต เพื่อบอกลำดับความสำคัญของข้อกระทงและพิจารณาส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานประกอบ

จากผลการวิจัยในครั้งนี้ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้หลักคือเงินเดือนค่าจ้าง รองลงมาคือรายได้จากธุรกิจส่วนตัว การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน ส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าควรมีการปรับให้หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น โดยคำนึงถึงอาชีพของผู้มีเงินได้แต่ละประเภท สำหรับการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีความคิดเห็นว่าควรมีการปรับปรุงให้กัหมากขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน โดยเฉพาะค่าลดหย่อนบุตร ส่วนโครงสร้างภาษีทั้งส่วนที่เกี่ยวกับช่วงเงินได้สุทธิและอัตราภาษีควรมีการปรับโครงสร้างทั้งหมด เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ซบเซาและเป็นการบรรเทาภาระเรื่องค่าครองชีพของผู้เสียภาษี

มหาวิทยาลัยนเรศวร Naresuan University Pibulsongkram Rajabhat University

ABSTRACT

The purpose of this research was to study an opinion of the population in Amphur Muang , Phitsanulok Province about the adjustment of an individual income tax structure.

This study was Survey Research .The subjects consisted of 360 samples, questionnaire with Random Sampling were used for this study. Five rating scales of questionnaire were analyzed to determine the significance of problem and through arithmetic means as well as to find out standard deviation.

The result of this study revealed that salary and wages were main income of the samples, secondary was from business .The deduction of expenses and tax reductions should be more than ever , especially son reductions ,was an opinion of most samples . As for taxation structure , both net income sequence and taxation rates , should be adjusted to activate economics and also decrease earning task of taxpayers.

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
Pibulsongkram Rajabhat University

บทที่ 1
บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประเทศไทยเป็นภาษีทางตรง ที่ถือว่าเป็นแหล่งรายได้สำคัญมากและเป็นโครงสร้างภาษีเพียงประเภทเดียวที่มีอัตราก้าวหน้า ในแง่ของเศรษฐศาสตร์โครงสร้างภาษีอัตราก้าวหน้าเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐบาลในการช่วยกระจายรายได้ ให้เป็นธรรมและความเท่าเทียมกันของราษฎร ซึ่งถือเป็นหัวใจของภาษีอากรที่ดี ทั้งนี้เพราะโครงสร้างภาษีสามารถใช้เป็นตัวจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดให้กระจายไปยังคนในชาติอย่างทั่วถึง ในขณะเดียวกันภาษีอากรเป็นเครื่องมือที่ใช้รักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจได้เองอย่างอัตโนมัติ (Automatic Stabilizer) กล่าวคือภาษีอากรจะทำหน้าที่ปรับอุปสงค์รวม (Aggregate Demand) ให้เป็นไปโดยเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ

เมื่อกลางปี พ.ศ. 2540 เป็นต้นมา ประเทศไทยประสบปัญหาทางเศรษฐกิจจนต้องประกาศปรับเปลี่ยนระบบอัตราแลกเปลี่ยนเป็นแบบลอยตัว และต้องเข้าโครงการ IMF ถือว่าเป็นวิกฤติเศรษฐกิจที่รุนแรงมาก ตัวเลขต่างๆชี้ชัดถึงการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทุกด้าน ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และปัญหาก็คงจะรุมเร้ามาตลอดจนธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลางล้มละลาย การจ้างงานลดลง ปัญหาการว่างงานและการปลดออก เลิกจ้าง ดังนั้นจึงมีผู้วิพากษ์วิจารณ์และออกมาเรียกร้องว่าโครงสร้างภาษีอากรควรมีการปรับโครงสร้าง โดยเฉพาะโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน่าจะมีการปรับลดภาระภาษีแก่ประชาชน เพื่อให้ประชาชนมีเงินเหลือเพื่อใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการกระตุ้นการบริโภคเพิ่มขึ้น และบรรเทาภาระแก่ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ด้วยเหตุนี้การศึกษาความคิดเห็นในการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จึงเป็นการรวบรวมความคิดเห็นผู้เสียภาษีว่าโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ควรมีการปรับในส่วนใดบ้างอันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นการ เสริมสร้างระดับความสมัครใจในการเสียภาษีแก่ประชาชน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. เพื่อศึกษาความเหมาะสมของการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในด้าน
   2.1 ความสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
   2.2 การปรับเปลี่ยนโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นการบรรเทาภาระภาษีและมีผลต่อการกระตุ้นการบริโภคเพียงใด

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Phibulsongkram Rajabhat University

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตของเนื้อหาการวิจัยครั้งนี้ศึกษาเฉพาะความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในด้าน
   1.1 ค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภท
   1.2 ค่าลดหย่อนตามที่กฎหมายกำหนด
   1.3 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. การศึกษาจะศึกษาเฉพาะผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดพิษณุโลก
3. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
   3.1 ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดพิษณุโลก
   3.2 กลุ่มตัวอย่างจะใช้วิธีการแบบ Stratified Random Sampling จากประชากร จำนวน 340 คน
4. การวิเคราะห์ข้อมูลอาศัยความรู้และแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีการ เผยแพร่

วิธีการวิจัย

1. การเก็บรวบรวมข้อมูล
   1.1 ทำการสุ่มกลุ่มตัวอย่างจากผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในเขตอำเภอเมืองจังหวัดพิษณุโลก โดยใช้ Random Sampling
   1.2 ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยใช้แบบสอบถามกับบุคคลที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากกลุ่มตัวอย่าง 340 คน และศึกษาข้อมูลทุติยภูมิจากเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล มีทั้งแบบพรรณนาและเชิงปริมาณ
   2.1 การวิเคราะห์แบบพรรณนาใช้อภิปรายประกอบตาราง
   2.2 การวิเคราะห์แบบเชิงปริมาณใช้หาค่าสถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงความเหมาะสมของการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. ทำให้ทราบถึงปัญหาอุปสรรคของการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
3. เพื่อนำผลการศึกษาที่ได้รับเสนอแนะเป็นประโยชน์ต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

นิยามคำศัพท์

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีเงินได้ที่เก็บจากบุคคลธรรมดา มีหลักการจัดเก็บจากเงินได้ทุกประเภท เว้นแต่มีกฎหมายยกเว้นให้

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แบ่งออกเป็น **4 ประเภท** คือ บุคคลธรรมดา ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล

เงินได้พึงประเมิน คือ (ตามมาตรา 39) เงินได้อันเข้าลักษณะพึงเสียภาษี เงินได้ดังกล่าวหมายรวมถึง ทรัพย์สินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคำนวณได้เป็นเงิน เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทต่างๆ ตามมาตรา 40 และเครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ ด้วย

ภ.ง.ด. 90 คือ แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาใช้สำหรับผู้มีเงินได้หลายประเภทหรือผู้มีเงินได้ประเภทเดียว แต่มิใช่เงินได้จากการจ้างแรงงานตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร

ปีภาษี หมายความว่า ปีประดิทิน (มาตรา 39 วรรคสอง) คือ เริ่มตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม ทุกปี

ค่าใช้จ่าย คือ รายจ่ายที่ต้องจ่ายหรือถือว่าได้ใช้ไปตามสมควร เพื่อหารายได้ของกิจการ

ค่าลดหย่อน คือ(มาตรา 47) จำนวนเงินที่กฎหมายกำหนดให้หักออกจากเงินได้พึงประเมินหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีตามสถานะของผู้เสียภาษีแต่ละคน

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยฉบับนี้มีเอกสารและบทความที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. คำวินิจฉัยข้อกฎหมายภาษีสรรพากร
3. ตารางการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างภาษี

1. ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (เอกสารเผยแพร่กองนโยบายและแผน กรมสรรพากร)

ตามโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะเรียกเก็บภาษีจากเงินได้ต่างๆ ของบุคคลธรรมดา หลังหักค่าใช้จ่ายต่างๆ เป็นเงินรายได้สุทธิแล้วจึงนำมาคำนวณภาษีตามอัตราภาษีที่กำหนดไว้ ตามรายละเอียดดังนี้

เงินได้ตามประมวลรัษฎากร มาตรา 40 ซึ่งกำหนดให้ใช้กับบุคคลธรรมดามี 8 ประเภท ดังนี้

1. เงินเดือนค่าจ้างและโบนัส เป็นเงินได้จากการทำงานเป็นพนักงานหรือลูกจ้าง เงินได้ประเภทนี้หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกินปีละ 60,000 บาท
2. ค่าจ้างจากตำแหน่งหน้าที่การงาน เป็นเงินได้ของผู้ที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างโดยตรง แต่เป็นผู้มีตำแหน่งการงาน เช่น เป็นนายหน้าหรือตัวแทน เงินได้ประเภทนี้หักค่าใช้จ่ายได้เช่นเดียวกับ (1)
3. ค่าสิทธิ เป็นเงินได้ของเจ้าของสิทธิต่างๆ ที่กฎหมายรองรับ เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร กฎหมายยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้เฉพาะเงินได้ที่เป็นค่าแห่งลิขสิทธิ์ โดยหักเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 ของค่าแห่งสิทธิแต่ไม่เกิน 60,000 บาท
4. ดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไรจากการขายหุ้นหรือพันธบัตร กฎหมายถือว่ามีค่าใช้จ่ายน้อยจึงไม่ให้หักค่าใช้จ่าย
5. ค่าเช่า สามารถหักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 10 ถึง 30 หรือจะหักตามจำเป็นหรือสมควรก็ได้
6. เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น นักกฎหมาย แพทย์ นักบัญชี กฎหมายให้หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 30 ยกเว้นแพทย์ ซึ่งหักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 60 นอกจากนี้ผู้ประกอบวิชาชีพยังมีสิทธิเลือกหักค่าใช้จ่ายตามความเป็นจริงและสมควรได้
7. เงินได้จากการรับเหมาก่อสร้าง หักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 70 หรือจะหักตามความเป็นจริงหรือสมควรก็ได้
8. เงินได้อื่นๆ ซึ่งไม่จัดอยู่ในประเภท (1) ถึง (7) ให้หักค่าใช้จ่ายได้เฉพาะตามความเป็นจริงและสมควร

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ค่าใช้จ่าย ซึ่งจะนำมาหักเงินรายได้ แบ่งเป็น 3 ประเภท

1. ค่าใช้จ่าย จะหักได้มากหรือน้อยขึ้นอยู่กับประเภทเงินได้ ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว
2. ค่าลดหย่อน กฎหมายให้ผู้มีเงินได้หักลดหย่อนสำหรับตนเองได้ปีละ 30,000 บาท หากมีคู่สมรสก็หักได้อีกปีละ 30,000 บาท และหักค่าลดหย่อนสำหรับบุตรได้อีก ไม่เกิน 3 คน คนละ 15,000 บาท หากบุตรยังศึกษาอยู่ก็หักค่าลดหย่อนได้เพิ่มอีก คนละ 2,000 บาท
3. เงินบริจาค กฎหมายให้นำเงินบริจาคมาหักได้อีกไม่เกินร้อยละ 1o ของเงินที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายและลดหย่อนใน (1) และ (2)

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้	อัตราภาษี
0 – 100,000	5 %
100,001 – 500,000	10 %
500,001 – 1,000,000	20 %
1,000,001 – 4,000,000	30 %
4,000,001 บาทขึ้นไป	37 %

การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้พึงประเมิน	XX ...(1)
หัก ค่าใช้จ่ายตามที่กฎหมายกำหนด	XX ...(2)
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย (1) – (2)	XX ...(3)
หัก ค่าลดหย่อนตามที่กฎหมายกำหนด (ยกเว้นค่าลดหย่อน เงินบริจาค)	XX ...(4)
เงินได้หลังหักค่าลดหย่อน (3) – (4)	XX ...(5)
หัก ค่าลดหย่อนเงินบริจาค ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด	XX ...(6)
เงินได้สุทธิ (5) – (6)	XX
นำเงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	
จำนวนภาษีที่ต้องชำระ	XX

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

2. คำวินิจฉัยข้อกฎหมายภาษีสรรพากร

เนื่องจากเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภทของบุคคลธรรมดา หักค่าใช้จ่ายตามที่กฎหมายกำหนดได้แตกต่างกันและจากโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะพบว่า การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำนวนภาษีที่ต้องชำระขึ้นอยู่กับเงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว ดังนี้

จำนวนภาษีที่ต้องชำระ = (เงินได้พึงประเมิน – ค่าใช้จ่าย – ค่าลดหย่อน) x อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ดังนั้นถ้าบุคคลที่ประกอบอาชีพอย่างเดียวกัน มีเงินได้จำนวนเท่ากันแต่ตีความประเภทเงินได้ของตนต่างกัน ย่อมมีการหักค่าใช้จ่ายในจำนวนที่ต่างกัน ซึ่งเงินได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายจะไม่เท่ากับ เป็นเหตุให้จำนวนภาษีที่ชำระต่างกันไปด้วย

อีกทั้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นภาษีอากรประเมินที่ผู้ชำระภาษีมีหน้าที่คำนวณการเสียภาษีเอง ผิดถูกอย่างไรไม่มีใครทราบได้แม้กระทั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้รับชำระภาษี ภาระการเสียภาษีย่อมขึ้นอยู่กับลักษณะการลงบัญชีและการทำเอกสาร หากทำกิจการอย่างหนึ่งแต่ลงบัญชีเป็นอย่างหนึ่ง ก็อาจจะต้องเสียภาษีแตกต่างจากกัน

ด้วยเหตุผลดังกล่าว ผู้เสียภาษีจึงมักมีปัญหาในการคำนวณภาษีซึ่งรายละเอียดต่อไปนี้ คือ ตัวอย่างปัญหาของผู้เสียภาษี ที่ได้รับข้อชี้แจ้งเป็นคำวินิจฉัยข้อกฎหมายภาษีสรรพากร

กรณีการหักค่าใช้จ่าย

ปัญหา ผู้เสียภาษีประกอบกิจการขายปุ๋ยเคมี ขายอาหารสัตว์และเลี้ยงสุกรเพื่อจำหน่าย ในการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้เสียภาษีได้แยกเงินได้ของแต่ละกิจการออกจากกัน และได้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้แต่ละกิจการ แต่ในชั้นการตรวจสอบตามหมายเรียกของพนักงาน ผู้เสียภาษีได้ขอหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0802/23602 ลงวันที่ 25 ตุลาคม 2538

เงินได้จากการขายปุ๋ย เคมีภัณฑ์และอาหารสัตว์เป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ตามมาตรา 8 แห่งราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 11) พ.ศ. 2502 เว้นแต่ผู้มีเงินได้จากกิจการดังกล่าว แสดงหลักฐานต่อเจ้าหน้าที่ประเมินและพิสูจน์ได้ว่ามีค่าใช้จ่ายมากกว่าอัตราเหมา ก็ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามความจำเป็นและสมควร แต่ถ้าตามหลักฐานที่นำมาพิสูจน์ปรากฏมี รายจ่ายที่หักได้ตามกฎหมายน้อยกว่าอัตราค่าใช้จ่ายที่กำหนดก็ให้ถือว่ามีค่าใช้จ่ายเพียงเท่าหลักฐานที่นำมาพิสูจน์

2. ปัญหา โรงพยาบาลได้เปิดบริการตรวจและรักษาผู้ป่วยคลินิกพิเศษนอกเวลาราชการ โดยแพทย์ที่ทำการตรวจและรักษาไม่ได้รับค่าตอบแทนประจำเช่นเดียวกับเงินเดือนหรือค่าล่วงเวลา แต่จะได้รับค่าตรวจและรักษาจากผู้ป่วยเป็นรายบุคคล ค่าตอบแทนที่แพทย์ได้รับดังกล่าวถือเป็นเงินได้จากการประกอบวิชาชีพอิสระ การประกอบโรคศิลป์หรือไม่

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0811/05098 ลงวันที่ 29 เมษายน 2541

แพทย์ที่ทำการตรวจและรักษาผู้ป่วยที่คลินิกพิเศษในช่วงนอกเวลาราชการ หากเป็นแพทย์ประจำซึ่งได้รับเงินเดือนประจำจากโรงพยาบาลอยู่แล้ว และโรงพยาบาลเป็นผู้เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลจากผู้ป่วยแล้วจ่ายให้แพทย์ กรณีนี้ถือว่าค่าตอบแทนที่แพทย์ได้รับเป็นเงินได้ ตามมาตรา 40(1) ไม่ใช่เงินได้จากการประกอบโรคศิลป์ ตามมาตรา 40(6) จึงหักค่าใช้จ่ายเหมาได้เพียงร้อยละ 40 ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท

3. ปัญหา ผู้เสียภาษีได้ทำสัญญาเช่าที่ดินจากสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เพื่อสร้างตึกให้เช่าโดยจ่ายค่าก่อสร้างตึกทั้งหมด เมื่อสร้างตึกเสร็จก็จัดการให้เช่าโดยเก็บค่าเช่าเป็นรายเดือน จึงขอทราบว่าค่าก่อสร้างที่จ่ายไป จะนำมาเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้หรือไม่

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0802/20905 ลงวันที่ 15 กันยายน 2538

เงินได้จากการให้เช่าตึกเป็นเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40(5) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพื่อเสียภาษีจะเลือกหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาหรือหักตามความจำเป็นและสมควรก็ได้ หากจะหักค่าใช้จ่ายตามความจำเป็นและสมควร ก็ชอบที่จะกระทำได้ โดยนำเงินค่าก่อสร้างตึกที่จ่ายไปทั้งหมดอันมีลักษณะเป็นการลงทุนไปหักเป็นค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของมูลค่าต้นทุนอาคารนั้น

กรณีการหักค่าลดหย่อน

1. ปัญหา การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคณะบุคคลฯ มีสิทธิหักค่าลดหย่อนได้เพียง 60,000 บาท เท่านั้น เมื่อเปรียบเทียบกับการยื่นแบบเพื่อเสียภาษีของบุคคลธรรมดาทั่วไป ซึ่งได้สิทธิหักค่าลดหย่อนต่างๆมากมายหลายรายการ ทำให้รู้สึกว่าไม่เป็นการยุติธรรม จึงขอให้กรมสรรพากรพิจารณาให้สิทธิแก่คณะบุคคล ที่จะนำค่าเบี้ยประกันชีวิตมาหักค่าลดหย่อนภาษีได้

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย d กค. 0811/10378 ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2540

เบี้ยประกันชีวิตที่จะนำมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ ตามมาตรา 47(1) (4) แห่งประมวลรัษฎากร ต้องเป็นเบี้ยประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ คณะบุคคลไม่มีฐานะเป็นบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และไม่อยู่ในวิสัยที่จะเอาประกันชีวิตได้ เนื่องจากการประกันชีวิตมีเงื่อนไขการใช้เงินโดยอาศัยการทรงชีพหรือความมรณะของบุคคลผู้เอาประกันชีวิต

กรณีบุคคลในคณะบุคคลได้ทำกรมธรรม์ประกันชีวิตและเป็นผู้มีเงินได้ บุคคลผู้นั้นก็ชอบที่จะใช้สิทธิหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตสำหรับตนเองได้ แต่จะใช้สิทธินำไปหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้ของคณะบุคคลที่ตนเข้าร่วมในคณะบุคคลนั้นไม่ได้

2. **ปัญหา** ผู้เสียภาษีได้มายื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี และขอหักลดหย่อนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพชื่อกองทุน A จังหวัดเห็นว่าเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุน A ข้างต้นไม่อยู่ในหลักเกณฑ์ที่จะนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ เพราะมีนายจ้างเป็นรัฐวิสาหกิจ หากจะนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ต้องมีนายจ้างเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0811/3977 ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2539

เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีสิทธินำมาหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เท่านั้น

3. **ปัญหา** ผู้เสียภาษีได้กู้เงินจากธนาคาร ก. จำกัด มาเพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดินตามสัญญากู้ยืมเงิน มีกำหนด 13 ปี และได้นำไปหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อปลูกสร้างบ้าน ตามมาตรา 47(1) (ซ) แห่งประมวลรัษฎากร ต่อมาเมื่อปี 2538 ได้ย้ายมาขอกู้เงินของธนาคาร ข. เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยถูกกว่า โดยได้โอนหนี้จากธนาคาร ก. จำกัด มาจำนองประกันหนี้เงินกู้ธนาคาร ข. แต่ปรากฏว่าธนาคาร ข. ไม่ยอมออกใบรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้ จึงขอทราบว่าเหตุใดจึงไม่มีสิทธินำค่าดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อปลูกสร้างบ้านดังกล่าวไปหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้นั้น

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0802/10198 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2539

การกู้เงินจากธนาคาร ข. เพื่อเป็นการโอนหนี้ตามข้อเท็จจริงดังกล่าว มิใช่เป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อหรือสร้างอาคาร ตามมาตรา 47(1) (ซ) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 26) ลงวันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2540 ซึ่งคำว่า *"การแปลงหนี้ใหม่โดยการเปลี่ยนตัวเจ้าหนี้"* หมายถึง กรณีที่เจ้าหนี้เดิมโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้ดังกล่าวไปยังเจ้าหนี้ใหม่ตามมาตรา 349 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ดังนั้น ดอกเบี้ยเงินกู้ที่กู้จากธนาคาร ข. ดังกล่าว จึงไม่เข้าลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ 1 (1)-(10) แห่งประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับดังกล่าวและไม่อยู่ในข่ายที่จะนำไปหักลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามมาตรา 47(1) (ซ) แห่งประมวลรัษฎากร

4. **ปัญหา** สมาคมศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยได้จัดแข่งขันกอลฟ์ รายได้ส่วนหนึ่งสมทบกองทุน "ภูมิพล" ซึ่งกองทุน "ภูมิพล" เป็นกองทุนที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าพระราชทานแรกเริ่มไว้ให้กับมหาวิทยาลัย ตั้งแต่ พ.ศ. 2506 โดยดอกผลของกองทุนได้จัดสรรให้เป็นทุนการศึกษาแก่นักศึกษาเพื่อสร้างแรงจูงใจให้ผู้มีจิตศรัทธาได้บริจาคสมทบกองทุนดังกล่าว สมาคมมหาวิทยาลัยจึงขอให้กรมสรรพากรพิจารณาให้ผู้บริจาคเงิน สามารถนำใบสำคัญรับเงินของสมาคมฯ ไปหักลดหย่อนเงินภาษีได้

คำวินิจฉัยข้อกฎหมาย ที่ กค. 0811/5506 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2539

การบริจาคเงินหากผู้บริจาคมิได้บริจาคให้กับสถานพยาบาลหรือสถานศึกษา หรือองค์การสาธารณกุศล ตามมาตรา 47 (7) (ก) และ (ข) แห่ง ป.ร.ก. ผู้บริจาคไม่มีสิทธิ์นำเงินบริจาคมาหักเป็นค่าลดหย่อนหรือนำมาหักเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรสุทธิ

3. ตารางการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างภาษี

เป็นความจริงที่ยากจะปฏิเสธได้ว่า ภาษีอากรในความรู้สึกของคนโดยทั่วๆไป ยังเอนเอียงไปในทางลบ โดยเฉพาะในองค์กรธุรกิจ การค้าต่างๆ "ปัญหาการเสียภาษี" ยังคงเป็นปัญหาใหญ่ ซึ่งทางกรมสรรพากรก็ได้มีการปรับโครงสร้างภาษีมาตลอด เพื่อเสริมสร้างระดับความสมัครใจเสียภาษี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ตารางค่าลดหย่อน ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ พ.ศ. 2515

ตารางที่ 1

หน่วย : บาท	2515 ถึง 2516	2517 ถึง 2521	2522	2523 ถึง 2524	2525 ถึง 2527	2528 ถึง 2531	2532	2534	2535
1. ลดหย่อนสำหรับบุคคล									
ก. ผู้มีเงินได้	4,000	5,000	7,000	10,000	12,000	13,000	15,000	20,000	30,000
ข. สามีหรือภริยา	4,000	5,000	7,000	10,000	12,000	13,000	15,000	20,000	30,000
ค. บุตร	1,000	2,000	3,000	5,000	5,000	6,000	7,000	10,000	15,000
2. ลดหย่อนสำหรับกองมรดก	6,000	6,000	6,000	6,000	12,000	13,000	15,000	20,000	30,000
3. ลดหย่อนสำหรับห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลแต่ไม่เกิน	16,000	20,000	14,000	20,000	24,000	26,000	30,000	40,000	60,000
4. ลดหย่อนสำหรับเบี้ยประกันชีวิตแต่ไม่เกิน	4,000	4,000	4,000	4,000	7,000	7,000	7,000	10,000	10,000

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

5. ลดหย่อนสำหรับเงินปันผล

บริษัทจดทะเบียน

(1) พ.ศ. 2515-2517 ลดหย่อนได้ (แต่ไม่เกิน) 5,000 + 20% สำหรับส่วนที่เกิน 5,000 บาท

(2) พ.ศ. 2518 " 10,000 + 30% สำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท

(3) พ.ศ. 2520-2523 " 10,000 + 30% สำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท (แต่ไม่เกิน 400,000 บาท)

(4) พ.ศ. 2524 ลดหย่อนไม่ได้ (แต่มีเครดิตภาษีร้อยละ 25 ของเงินปันผล)

(5) พ.ศ. 2525 " (แต่มีเครดิตภาษีร้อยละ 35 ของเงินปันผล)

(6) พ.ศ. 2529-2534 " (แต่มีเครดิตภาษีร้อยละ 30 ของเงินปันผล)

(7) พ.ศ. 2535-1 เมษายน 2540 " (แต่มีเครดิตภาษี 3 ใน 7 ส่วนของเงินปันผล

(8) 2 เมษายน 2540 เป็นต้นไป " (แต่มีเครดิตภาษี = $\frac{\text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล} \times \text{เงินปันผล}}{100 - \text{อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล}}$

บริษัทอื่น

(1) พ.ศ. 2515-2518 ลดหย่อนได้ (แต่ไม่เกิน) 5,000 + 20% สำหรับส่วนที่เกิน 5,000 บาท

(2) พ.ศ. 2519 " 5,000 + 15% สำหรับส่วนที่เกิน 5,000 บาท

(3) พ.ศ. 2520-2523 " 5,000 + 15% สำหรับส่วนที่เกิน 5,000 บาท (แต่ไม่เกิน 200,000 บาท)

(4) พ.ศ. 2524 ลดหย่อนไม่ได้ (แต่มีเครดิตภาษีร้อยละ 35 ของเงินปันผล)

(5) พ.ศ. 2529 เป็นต้นไป เหมือนบริษัทจดทะเบียน

กองทุนรวม หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะจัดตั้งฯ

(1) พ.ศ. 2518-2519 ลดหย่อนได้ (แต่ไม่เกิน) 10,000 + 30% สำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท

(2) พ.ศ. 2520-2534 " 10,000 + 30% สำหรับส่วนที่เกิน 10,000 บาท (แต่ไม่เกิน 400,000 บาท)

(3) พ.ศ. 2535 เป็นต้นไป ลดหย่อนไม่ได้

6. ลดหย่อนสำหรับเงินบริจาคลดหย่อนได้เท่าจำนวนที่บริจาคแต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย และลดหย่อนอื่น ๆ ตั้งแต่ พ.ศ. 2509 เป็นต้นไป

7. ลดหย่อนสำหรับบุตรใน 1. (ก.ที่ศึกษาอยู่ในสถานศึกษา เพิ่มได้อีก คนละ 2,000 บาท ตั้งแต่ พ.ศ. 2525 เป็นต้นไป

8. ลดหย่อนสำหรับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(1) พ.ศ. 2527-2533 ลดหย่อนได้ (แต่ไม่เกิน) 7,000 บาท

(2) พ.ศ. 2534 เป็นต้นไป " 10,000 บาท

9. ลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืม เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย

(1) พ.ศ. 2529-2533 ลดหย่อนได้ (แต่ไม่เกิน) 7,000 บาท

(2) พ.ศ. 2534 เป็นต้นไป " 10,000 บาท

10. ลดหย่อนสำหรับเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคมตามจำนวนที่จ่ายจริง

11. ลดหย่อนสำหรับเงินบริจาคให้แก่การกุศลสาธารณะเท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว

หมายเหตุ การหักลดหย่อนกรณีต่าง ๆ ต้องเข้าหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นกรณีๆ ไปด้วย

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตั้งแต่ พ.ศ. 2515 ถึงปัจจุบัน

ตารางที่ 2

2515-2522 เงินได้สุทธิ					2515-2516 อัตราภาษี ร้อยละ	2517-2522 อัตราภาษี ร้อยละ
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	10,000	บาท	10	7
"	10,000	"	50,000	"	13	10
"	50,000	"	100,000	"	16	15
"	100,000	"	150,000	"	20	20
"	150,000	"	200,000	"	25	25
"	200,000	"	250,000	"	30	30
"	250,000	"	300,000	"	35	35
"	300,000	"	350,000	"	40	40
"	350,000	"	400,000	"	45	45
"	400,000	"	700,000	"	50	50
"	700,000	"	1,000,000	"	55	55
"	1,000,000	ขึ้นไป			60	60

ตารางที่ 3

2523-2524 เงินได้สุทธิ					ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษี ร้อยละ
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	20,000	บาท	20,000	7
"	20,000	"	50,000	"	30,000	10
"	50,000	"	90,000	"	40,000	13
"	90,000	"	140,000	"	50,000	17
"	140,000	"	200,000	"	60,000	22
"	200,000	"	270,000	"	70,000	30
"	270,000	"	350,000	"	80,000	40
"	350,000	"	500,000	"	150,000	50
"	500,000	"	700,000	"	200,000	55
"	700,000	"	1,000,000	"	300,000	60
"	1,000,000	ขึ้นไป				65

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางที่ 4

2525-2528	เงินได้สุทธิ				ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษีร้อยละ
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	30,000	บาท	30,000	7
"	30,000	"	60,000	"	30,000	10
"	60,000	"	100,000	"	40,000	13
"	100,000	"	150,000	"	50,000	17
"	150,000	"	200,000	"	50,000	22
"	200,000	"	270,000	"	70,000	28
"	270,000	"	350,000	"	80,000	35
"	350,000	"	450,000	"	100,000	40
"	450,000	"	600,000	"	150,000	45
"	600,000	"	800,000	"	200,000	50
"	800,000	"	1,000,000	"	200,000	55
"	1,000,000	"	2,000,000	"	1,000,000	60
"	2,000,000	ขึ้นไป				65

ตารางที่ 5

2529-2531	เงินได้สุทธิ				ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษีร้อยละ
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	40,000	บาท	40,000	7
"	40,000	"	90,000	"	50,000	10
"	90,000	"	150,000	"	60,000	15
"	150,000	"	220,000	"	70,000	20
"	220,000	"	300,000	"	80,000	25
"	300,000	"	400,000	"	100,000	30
"	400,000	"	550,000	"	150,000	35
"	550,000	"	750,000	"	200,000	40
"	750,000	"	1,000,000	"	250,000	45
"	1,000,000	"	2,000,000	"	1,000,000	50
"	2,000,000	ขึ้นไป				

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางที่ 6

2532-2534 เงินได้สุทธิ					ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีสะสม
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	50,000	บาท		5	2,500
"	50,000	"	200,000	"	150,000	10	17,500
"	200,000	"	500,000	"	300,000	20	77,500
"	500,000	"	1,000,000	"	500,000	30	227,500
"	1,000,000	"	2,000,000	"	1,000,000	40	627,500
"	2,000,000	ขึ้นไป				50*	00

ตารางที่ 7

2535 เป็นต้นไป เงินได้สุทธิ					ช่วงเงินได้สุทธิของแต่ละชั้น	อัตราภาษีร้อยละ	ภาษีสะสม
ส่วนที่เกิน	0	ถึง	100,000	บาท	100,000	5	5,000
"	100,000	"	500,000	"	400,000	10	45,000
"	500,000	"	1,000,000	"	500,000	20	145,000
"	1,000,000	"	4,000,000	"	3,000,000	30	1,045,000
"	4,000,000	ขึ้นไป				37	00

*แก้ไขจากร้อยละ 55 เป็น 50 ตามประกาศ รสช. ฉบับที่ 37 ใช้สำหรับเงินได้ที่ได้รับตั้งแต่ 1 มกราคม 2534 เป็นต้นไป

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

บทที่ 3
วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาความคิดเห็น การปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก ซึ่งมีขั้นตอนการวิจัยแยกออกได้ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. วิธีวิเคราะห์ข้อมูล
4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ผู้ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก กำหนดขอบเขตของประชากรที่ศึกษาจากผู้ยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2540 ถึง 30 กันยายน 2541 จำนวน 6,318 ราย ซึ่งข้อมูลดังกล่าวได้จากสำนักงานสรรพากร อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

คณะผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้ตารางของ Krejcic และ Morgan R.V. Krejcic และ D.W. Morgan (Krejcic and Morgan 1970:608) จากตารางประชากร 6,000 คน คณะผู้วิจัยจะสุ่มตัวอย่าง 360 คน

จากขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ได้ คณะผู้วิจัยได้สุ่มตัวอย่าง **โดยวิธีการสุ่มแบบง่าย (Simple Random Sampling)**

2. วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

2.1 เครื่องมือวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม ซึ่งคณะผู้วิจัยสร้างขึ้นเองโดยนำแบบสอบถามไปทดสอบ (Pre–Test) กับผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ในอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก ประมาณ 30 ราย เพื่อทดสอบความเที่ยงตรงแล้วนำแบบสอบถามมาปรับปรุงเพื่อให้เหมาะสมที่จะใช้เก็บรวบรวมข้อมูลต่อไป แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

มหาวิทยาลัยนเรศวร พิษณุโลก Naresuan Phitsanulok University

ตอนที่ 1 : ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 : ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

ตอนที่ 3 : ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของผู้เสียภาษีเงินได้

ตอนที่ 4 : ความคิดเห็นต่อโครงสร้างอัตราภาษี

2.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

คณะผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยวิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย กระจายกลุ่มตัวอย่างให้ครอบคลุม รายได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษีทุกประเภท รวม 8 ประเภท

การออกเก็บข้อมูล คณะผู้วิจัยได้ออกไปสัมภาษณ์ผู้เสียภาษีด้วยตนเอง

ระยะเวลาเก็บรวบรวมข้อมูล เริ่ม 1 พฤศจิกายน ถึง 30 พฤศจิกายน 2541

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้มีขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

3.1 เก็บรวบรวมข้อมูลและนำมาจำแนกตามหมวดหมู่ที่กำหนดไว้

3.2 นำข้อมูลมาวิเคราะห์ในทางสถิติ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์ทางสถิติ ดังนี้

3.2.1 ค่าร้อยละ ใช้กับการวิเคราะห์ข้อมูลในแบบสอบถามตอนที่ 1

3.2.2 ค่ามัชฌิมเลขคณิต ($\bar{x}$) ใช้วิเคราะห์ข้อมูลในแบบสอบถามตอนที่ 2 ตอนที่ 3 และตอนที่ 4

3.2.3 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

3.3 การแปลความหมาย

4.51 – 5.00 ค่ามัชฌิมเลขคณิตช่วงนี้ หมายถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าข้อความหรือเรื่องดังกล่าวมีความเหมาะสมมากที่สุด

3.51 – 4.50 ค่ามัชฌิมเลขคณิตช่วงนี้ หมายถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าข้อความหรือเรื่องดังกล่าวมีความเหมาะสมมาก

2.51 – 3.50 ค่ามัชฌิมเลขคณิตช่วงนี้ หมายถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าข้อความหรือเรื่องดังกล่าวมีความเหมาะสมปานกลาง

1.51 – 2.50 ค่ามัชฌิมเลขคณิตช่วงนี้ หมายถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าข้อความหรือเรื่องดังกล่าวมีความเหมาะสมน้อย

1.0 – 1.50 ค่ามัชฌิมเลขคณิตช่วงนี้ หมายถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าข้อความหรือเรื่องดังกล่าวมีความเหมาะสมน้อยที่สุด

มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา Rajabhat University

4. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 มัชฌิมเลขคณิต (Mean)

สูตร $$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^{N} f\,Xi}{N}$$

เมื่อ $\bar{X}$ แทน ค่าเฉลี่ยตัวอย่าง (Sample Mean)

f แทน จำนวนความถี่ในแต่ละค่าลำดับคะแนน

Xi แทน ค่าลำดับคะแนน

N แทน จำนวนค่าตัวอย่างทั้งหมด

4.2 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

สูตร $$S.D. = \sqrt{\frac{\sum f\,(Xi - \bar{X})^2}{N-1}}$$

เมื่อ S.D. แทน ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

f แทน จำนวนความถี่ในแต่ละค่าลำดับคะแนน

Xi แทน ค่าลำดับคะแนน

N แทน จำนวนค่าตัวอย่างทั้งหมด

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

บทที่ 4
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลของการศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ศึกษาเฉพาะกรณีผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก จากแบบสอบถามทั้งหมดที่เก็บข้อมูลทั้งหมด 360 คน ได้รับแบบสอบถามกลับมาที่สมบูรณ์ 340 ชุด คิดเป็นร้อยละ 94.44 จากแบบสอบถามที่ได้รับกลับมาได้นำมาวิเคราะห์เป็นรายข้อกระทงและได้เสนอผลการวิเคราะห์ในรูปตารางร้อยละ และตารางของลำดับที่ของข้อกระทง โดยแสดงค่ามัชฌิมเลขคณิตของแต่ละข้อกระทง และพิจารณาค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานประกอบ ในการแสดงผลการวิเคราะห์ได้แบ่งเสนอออกเป็น 4 ตอน คือ

ตอนที่ 1 : ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 : ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

ตอนที่ 3 : ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตอนที่ 4 : ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 8 สถานภาพการทำงาน

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
ข้าราชการ	74	21.76
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	44	12.94
ลูกจ้างบริษัท ห้างหุ้นส่วน	54	15.88
เจ้าของธุรกิจ	140	41.18
นายหน้า ตัวแทน	28	8.24
รวม	**340**	**100**

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพการทำงานในฐานะเจ้าของธุรกิจ ร้อยละ 41.18 เป็นข้าราชการ ร้อยละ 21.76 เป็นลูกจ้างบริษัท ห้างหุ้นส่วน ร้อยละ 15.88 เป็นพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 12.94 และมีสถานภาพการทำงานเป็นนายหน้า ตัวแทน ร้อยละ 8.24

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางที่ 9 รายได้หลักของผู้ตอบแบบสอบถามที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประเภทรายได้	จำนวน	ร้อยละ
เงินเดือน	131	33.42
ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม	29	7.40
ค่าลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เงินปีจากพินัยกรรม นิติกรรมอื่นๆ	4	1.02
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร	34	8.67
ค่าเช่า การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาขายผ่อนชำระ	19	4.85
อาชีพอิสระ	57	14.54
รับเหมาก่อสร้าง	57	14.54
ธุรกิจส่วนตัว การพาณิชย์ การเกษตร อุตสาหรรม	61	15.56
รวม	**392**	**100**

ตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้ (เงินได้พึงประเมิน) ประเภทเงินเดือน (ม.40(1)) ร้อยละ 33.42 รองลงมามีรายได้ประเภทธุรกิจการพาณิชย์ การเกษตร อุตสาหกรรม (ม.40(8)) ร้อยละ 15.56 มีรายได้ประเภทอาชีพอิสระ (ม.40(6)) และประเภทรับเหมาก่อสร้าง (ม.40(7)) ร้อยละ 14.54 มีรายได้ประเภทดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร (ม.40(4)) ร้อยละ 8.67 มีรายได้ประเภทค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม (ม.40(2)) ร้อยละ 7.40 มีรายได้ประเภทค่าเช่า การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาขายผ่อนชำระ (ม.40(5)) ร้อยละ 4.85 มีรายได้ประเภทค่าลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เงินปีจากพินัยกรรม นิติกรรมอื่นๆ (ม.40(3)) ร้อยละ 1.02

หมายเหตุ รายได้หลัก(เงินได้พึงประเมิน)ที่ผู้ตอบแบบสอบถามได้รับนั้น บางรายมีรายได้มากกว่าหนึ่งประเภท

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางที่ 10 ประเภทค่าใช้จ่ายที่ผู้ตอบแบบสอบถาม เลือกหัก

ประเภทของค่าใช้จ่าย	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายตามสมควรหรือตามจริงที่เกิดขึ้น	123	36.18
ค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา	145	42.65
ไม่ตอบ	72	21.17
รวม	**340**	**100**

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้(เงินได้พึงประเมิน) ประเภทค่าเช่า การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาขายผ่อนชำระ รายได้ประเภทวิชาชีพอิสระ รายได้ประเภทรับเหมาก่อสร้างและรายได้ประเภทธุรกิจการพาณิชย์ ฯลฯ เลือกหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา ร้อยละ 42.65 และเลือกหักค่าใช้จ่ายตามจริงที่เกิดขึ้น ร้อยละ 36.18 และมีผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เลือกตอบ ร้อยละ 21.17

หมายเหตุ จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่ตอบในข้อกระทงนี้ อาจเป็นได้ว่าไม่เข้าใจการหักค่าใช้จ่ายในโครงสร้างภาษี

ตารางที่ 11 ช่วงของอัตราภาษีที่ผู้ตอบแบบสอบถามชำระประจำปี

ช่วงอัตราภาษี	จำนวน	ร้อยละ
ร้อยละ 5	81	23.82
ร้อยละ 5 และร้อยละ 10	126	37.06
ร้อยละ 5 ร้อยละ 10 และร้อยละ 20	57	16.77
ร้อยละ 5 ร้อยละ 10 ร้อยละ 20 และร้อยละ 30	35	10.29
ร้อยละ 5 ร้อยละ 10 ร้อยละ 20 ร้อยละ 30 และร้อยละ 37	41	12.06
รวม	**340**	**100**

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่ต้องชำระภาษีประจำปี ในช่วงอัตราภาษีช่วงอัตราร้อยละ 10 ร้อยละ 37.06 ช่วงอัตราภาษีร้อยละ 5 และร้อยละ 10 มีจำนวนเป็นร้อยละ 23.82

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตารางที่ 12 ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
เห็นด้วย	205	60.29
ไม่เห็นด้วย	34	10.00
ไม่ออกความคิดเห็น	101	29.71
รวม	**340**	**100**

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม ที่เห็นด้วยกับการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ร้อยละ 60.29 ไม่เห็นด้วย ร้อยละ 10 และไม่ออกความคิดเห็น ร้อยละ 29.71

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

สำนักวิทยบริการสถาบันราชภัฏพิบูลสงคราม
พิษณุโลก

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

ตารางที่ 13 ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการหักค่าใช้จ่ายเงินได้พึงประเมิน

ข้อความ	$\bar{X}$	S.D.	ลำดับที่	ความสำคัญ
1. ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทเงินเดือน ค่าจ้าง ฯลฯ (ม.40(1)) ที่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	3.25	1.22	3	ปานกลาง
2. ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม (ม.40(2)) ที่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	3.37	1.30	2	ปานกลาง
3. ท่านคิดว่าเงินได้ทั้งข้อ 1 และข้อ 2 ที่กฎหมายให้นำมารวมกันแล้วจึงหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	3.00	2.40	7	ปานกลาง
4. ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทค่าลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เงินปีจากพินัยกรรมหรือนิติกรรมอื่นๆ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินปันผล(ม.40(3),(4)) ที่กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่ายใดๆ เหมาะสมเพียงใด	3.13	1.27	4	ปานกลาง
5. ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทค่าเช่า ที่หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 30 เหมาะสมเพียงใด	3.08	0.53	6	ปานกลาง
6. ค่าใช้จ่ายเหมาสำหรับ ผู้ประกอบโรคศิลป์ที่หักได้ร้อยละ 30 เหมาะสมเพียงใด	2.83	1.64	8	ปานกลาง
7. ค่าใช้จ่ายเหมาสำหรับ ผู้มีอาชีพอิสระที่หักได้ร้อยละ 30 เหมาะสมเพียงใด	2.29	1.16	9	น้อย
8. ท่านคิดว่าค่าใช้จ่ายเหมาที่สามารถหักได้ร้อยละ 70 สำหรับผู้มีรายได้จากการรับเหมาก่อสร้าง เหมาะสมเพียงใด	1.97	1.11	10	น้อย
9. ถ้าท่านเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่างๆ หรือมีเงินได้ที่ไม่เข้าประเภทข้อ 1 - 7 ท่านคิดว่าค่าใช้จ่ายที่ท่านสามารถหักได้เหมาะสมเพียงใด	3.08	0.77	5	ปานกลาง
10. ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ท่านคิดว่าอัตราค่าใช้จ่ายของเงินได้ควรมีการปรับโครงสร้างเพียงใด	4.13	1.11	1	มาก

128722
ว
336.242
ป17ก
ฉ.1

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า ข้อความในข้อกระทงที่ 10 อัตราค่าใช้จ่ายของเงินได้ ควรปรับ "มาก" เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันไม่ดี ควรมีการปรับเพิ่มอัตราค่าใช้จ่าย ในข้อกระทงที่ 2, 1, 4, 9, 5, 3 และ 6 ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายว่า อยู่ในระดับ "ปานกลาง" ส่วนใหญ่เห็นว่าเหมาะสม มีบ้างที่ต้องการให้สามารถหักค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น สำหรับข้อกระทงที่ 7 และ 8 มีความเห็นว่าค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินที่หักได้ มีความเหมาะสมในระดับ "น้อย" การหักค่าใช้จ่ายเงินได้เท่ากันทุกประเภท และในช่วงปัจจุบัน งานรับเหมาก่อสร้างค่อนข้างน้อย รายรับน้อยกว่ารายจ่าย

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตารางที่ 14 ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการหักค่าลดหย่อนของเงินได้บุคคลธรรมดา

ข้อความ	$\bar{X}$	S.D.	ลำดับที่	ความสำคัญ
1. ค่าลดหย่อนสำหรับส่วนตัว 30,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	2.77	1.20	5	ปานกลาง
2. ค่าลดหย่อนสำหรับคู่สมรส 30,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	2.79	121	4	ปานกลาง
3. ค่าลดหย่อนสำหรับบุตรคนละ 15,000 บาท และค่าการศึกษาบุตรคนละ 2,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	2.47	1.55	7	น้อย
4. ค่าลดหย่อนสำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตที่หักได้ตามจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	3.41	0.84	3	ปานกลาง
5. ค่าลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยที่หักได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท เหมาะสมเพียงใด	2.52	1.43	6	ปานกลาง
6. ค่าลดหย่อนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม มีความเหมาะสมเพียงใด	3.87	1.13	1	มาก
7. ค่าลดหย่อนเงินบริจาคที่หักได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ แล้ว เหมาะสมเพียงใด	3.85	1.12	2	มาก

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นว่า ข้อความในกระทงที่ 6 และ 2 เหมาะสม "มาก" เนื่องจากค่าลดหย่อนเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม สามารถหักได้ตามจ่ายจริง ส่วนเงินบริจาคเป็นการบริจาคเพื่อช่วยสังคม ในข้อกระทงที่ 4, 2, 1 และ 6 มีความเหมาะสม "ปานกลาง" ส่วนใหญ่มีความต้องการให้สามารถหักค่าลดหย่อนได้มากขึ้นนั้นและควรปรับตามสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันที่ไม่ค่อยดี เพื่อบรรเทาภาระ

มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต Dusit Thani Rajabhat University

ภาษีของผู้เสียภาษี สำหรับข้อกระทงที่ 3 มีความเหมาะสม "น้อย" ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าค่าลดหย่อนบุตรควรหักได้มากกว่าที่เป็นอยู่ปัจจุบัน เพราะปัจจุบันค่าครองชีพสูงขึ้น

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตารางที่ 15 ความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามต่อโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ข้อความ	X	S.D.	ลำดับที่	ความสำคัญ
1. ท่านคิดว่าช่วงเงินได้สุทธิในการเสียภาษีเงินได้แต่ละช่วงเหมาะสมเพียงใด	2.85	1.49	5	ปานกลาง
2. ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันท่านคิดว่าภาษีที่ท่านชำระอยู่เป็นภาระต่อท่านเพียงใด	3.63	1.26	3	มาก
3. อัตราภาษีร้อยละ 5, 10, 20, 30 และ 37 เหมาะสมเพียงใด	3.48	0.83	4	ปานกลาง
4. ถ้ามีการลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะทำให้ท่านมีเงินเหลือสำหรับการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น มากน้อยเพียงใด	3.98	0394	2	มาก
5. ถ้ามีการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจปัจจุบัน ท่านเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด	4.02	0.99	1	มาก

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นว่า ข้อความในข้อกระทงที่ 5, 4 และ 2 มีความสำคัญ "มาก" เนื่องเพราะในภาวะปัจจุบันเศรษฐกิจไม่ดี ถ้าโครงสร้างภาษีลดลงรายได้สุทธิจะเพิ่มขึ้น ประชาชนจะมีเงินออมมากขึ้น ในข้อกระทงที่ 3 และ 1 มีความสำคัญ "ปานกลาง" โดยเห็นว่าช่วงเงินได้สุทธิ ในการเสียภาษีควรปรับปรุงฐานเงินได้ในช่วงอัตราภาษีแรกซึ่งมีช่วงแคบไป

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

บทที่ 5
สรุปผลการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ เพื่อศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก โดยใช้แบบสอบถามกับกลุ่มตัวอย่าง 360 ชุด และได้รับแบบสอบถามกลับมา 340 ชุด คิดเป็นร้อยละ 94.44 แบบสอบถามเป็นแบบปลายปิดและปลายเปิด ในลักษณะมาตราประมาณค่า 5 สเกล ทั้งหมด 4 ตอน และจากแบบสอบถามที่ได้รับ คณะผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ ค่าร้อยละ ค่ามัชฌิมเลขคณิต และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน แล้วนำมาแปลผล ซึ่งสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลจากความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถาม มีอาชีพหรือสถานภาพการทำงานในฐานะเจ้าของธุรกิจทั่วไปร้อยละ 41.18 รองลงมามีอาชีพรับราชการร้อยละ 21.76 ซึ่งมีรายได้หลักคือเงินเดือนร้อยละ 33.42 และมีรายได้จากธุรกิจส่วนตัวร้อยละ 15.56 รองลงมามีรายได้ประเภทอาชีพอิสระและรับเหมาก่อสร้างร้อยละ 14.54 สำหรับการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินส่วนใหญ่เลือกหักแบบเหมา faun: 42.65 ขณะเดียวกันมีผู้ไม่ตอบในข้อกระทงนี้ถึงร้อยละ 21.17 อาจเป็นเพราะไม่มีความรู้ว่า การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินบางประเภท กฎหมายภาษีอนุญาตให้เลือกหักได้ 2 แบบ หรืออาจเป็นเพราะไม่ได้กรอกแบบรายการยื่นแบบการเสียภาษีเงินได้ด้วยตนเองซึ่งส่วนใหญ่จะมีอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว รับเหมาก่อสร้าง สำหรับช่วงของอัตราภาษีที่ชำระประจำปีร้อยละ 37.06 ชำระอยู่ในช่วงร้อยละ 5 และร้อยละ 10 รองลงมาคืออยู่ในช่วงอัตราภาษีร้อยละ 5 และส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า โครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาควรมีการปรับปรุงโครงสร้างมากถึงร้อยละ 60.29

มหาวิทยาลัยนเรศวร Naresuan University พิษณุโลก Phitsanulok

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันอัตราค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินควรมีการปรับให้หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น ควรปรับปรุงโดยให้คำนึงถึงอาชีพของผู้มีเงินได้แต่ละประเภท สำหรับการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินประเภทอื่นๆ ผู้ตอบ แบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า มีความเหมาะสมปานกลาง โดยมีความคิดเห็นแตกต่างกันไป เงินได้พึงประเมินประเภทเงินเดือน ค่าจ้าง ผู้ตอบแบบสอบถามบางส่วนเห็นว่า เหมาะสมสำหรับผู้มีรายได้มาก แต่บางส่วนเห็นว่า เงินได้พึงประเมินประเภทนี้ เป็นเงินได้จากน้ำพักน้ำแรงควรจะหัก ค่าใช้จ่ายได้เพิ่มขึ้น

การที่กฎหมายกำหนดให้นำเงินได้พึงประเมินประเภทเงินเดือน ค่าจ้าง (ม.40(1)) และค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม (ม.40(2)) มารวมกันตอนหักค่าใช้จ่ายได้เพียงร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท ผู้ตอบแบบสอบถามไม่เห็นด้วย มีความคิดเห็นว่าควรแยกกันคำนวณ

สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทดอกเบี้ยเงินฝากประจำ เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร (ม.40(4)) มีทั้งที่เห็นว่า ควรจะให้มีการหักค่าใช้จ่ายได้และมีทั้งที่เห็นว่า เงินได้ประเภทนี้ไม่สามารถหักค่าใช้จ่าย เหมาะสมแล้ว

สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทอาชีพอิสระ การหักค่าใช้จ่ายเหมาตามที่กฎหมายกำหนดเป็นค่าใช้จ่ายที่หักได้น้อยกว่าค่าใช้จ่ายตามสมควร โดยเฉพาะอาชีพสอบบัญชี ควรจะให้มีการหักค่าใช้จ่ายเหมาในอัตราร้อยละ 50 ของเงินได้พึงประเมิน

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า ค่าลดหย่อนสำหรับเงินที่จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และค่าลดหย่อนสำหรับเงินบริจาคนั้นมีความเหมาะสมมาก ส่วนค่าลดหย่อนสำหรับบุตรคนละ 15,000 บาท และค่าการศึกษาบุตร มีความเหมาะสมน้อย โดยมีความคิดเห็นว่า ควรหักค่าลดหย่อนได้ทุกคนและควรหักได้จนบุตรอายุ 25 ปี ค่าลดหย่อนควรเพิ่มขึ้นโดยหักได้คนละ 40,000 บาท

สำหรับค่าลดหย่อนส่วนตัว คู่สมรส ค่าเบี้ยประกันชีวิต และดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย มีความเหมาะสมปานกลาง โดยมีความคิดเห็นว่า ค่าลดหย่อนส่วนตัว ภรรยา ควรปรับให้หักได้มากขึ้นตามสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ควรหักได้ถึง 30,000 บาท และค่าเบี้ยประกันชีวิต ควรหักได้ตามจริงไม่ต้องมีข้อกำหนดว่าไม่เกิน 10,000 บาท

มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี Dhonburi Rajabhat University

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า ถ้ามีการลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะทำให้ผู้เสียภาษีมีเงินเหลือสำหรับการใช้จ่าย เพิ่มมากขึ้นและถ้ามีการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจได้มาก เพราะสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามีปัญหามากเรื่องรายได้น้อยลง ค่าใช้จ่ายมากขึ้น ค่าครองชีพสูงขึ้น และในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันภาษีที่ชำระอยู่เป็นภาระสำหรับผู้เสียภาษีมาก

สำหรับช่วงเงินได้สุทธิ ในแต่ละช่วงและอัตราภาษีในปัจจุบันมีความเหมาะสมปานกลาง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่า ช่วงเงินได้สุทธิ 0 – 100,000 บาท ที่ต้องเสียในอัตราร้อยละ 5 นั้นแคบไป ควรขยายช่วงเงินได้สุทธิให้กว้างกว่านี้ น่าจะเป็น 150,00 บาท และบางส่วนมีความคิดเห็นว่า อัตราภาษีควรปรับลดลง โดยเฉพาะอัตราร้อยละ 10 และร้อยละ 20 ช่วงนี้อัตราภาษีห่างเกินไป ควรมีอัตราร้อยละ 15 ด้วย

อภิปรายผลและเสนอแนะ

1. พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พบได้จากการตอบแบบสอบถามในตอนที่ 1 (รายได้หลักของผู้ตอบแบบสอบถามที่ต้องเสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา (ตารางที่ 9)) กับตอนที่ 2 (การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน (ตารางที่ 13)) ไม่สอดคล้องกัน เช่น ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกรายได้หลัก คือเงินเดือน ค่าจ้าง แต่กลับตอบข้อความในตอนที่ 2 ทุกข้อความ และอีกประเด็นที่แสดงให้เห็นอย่างนัยสำคัญว่า ผู้ตอบแบบสอบถามขาดความรู้เรื่องภาษีคือ การไม่ตอบในข้อความที่ 3 ของตอนที่ 1 แสดงให้เห็นว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาจไม่เข้าใจว่า การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน กฎหมายยอมให้เลือกหักได้ 2 แบบ คือหักตามจ่ายจริงหรือตามสมควรและหักแบบเหมาจ่ายได้

2. ในเรื่องการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมินแต่ละประเภทนั้น พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการให้ปรับอัตราการหักค่าใช้จ่ายให้สามารถได้มากขึ้น ทั้งนี้เพราะภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันไม่ดี ถ้ามีการปรับให้การหักค่าใช้จ่ายของเงินได้สามารถหักได้มากขึ้นจะทำให้เหลือเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีน้อยลงเป็นการลดภาระแก่ผู้เสียภาษีเงินได้อีกประการหนึ่ง จากผลการศึกษาของ ธนาศัย ฝักใฝ่ผล เรื่องปัญหาการเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประเทศไทยปัจจุบัน พบว่าการหักค่าใช้จ่ายเหมาก่อให้เกิดการลดอัตราภาษีส่วนเพิ่มแท้จริงต่ำกว่าอัตราภาษีส่วนเพิ่มตามกฎหมายเป็นส่วนใหญ่ ในขณะเดียวกันการหักค่าใช้จ่ายเหมาตามที่กฎหมาย

กำหนดก่อให้เกิดความไม่เสมอภาคในแนวนอน (Horizontal equity) ทั้งนี้เพราะอัตราค่าใช้จ่ายเหมาในปัจจุบันมีหลายอัตราตามแต่ประเภทของเงินได้พึงประเมิน อัตราภาษีที่แท้จริงตกอยู่กับผู้มีเงินได้จากเงินเดือน ค่าจ้าง ซึ่งเป็นผู้มีรายได้น้อยเป็นส่วนใหญ่แต่ผู้มีเงินได้พึงประเมินจากประเภทอื่นๆ กลับรับอัตราภาระภาษีที่แท้จริงน้อยกว่า

3. ในเรื่องของค่าลดหย่อนตามที่กฎหมายกำหนดให้หักได้เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีแก่ผู้เสียภาษี พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ต้องการให้การหักค่าลดหย่อนหักได้มากขึ้น Tau เฉพาะค่าลดหย่อนบุตรที่กฎหมายกำหนดให้หักได้คนละ 15,000 บาท และค่าการศึกษาบุตรอีกคนละ 2,000 บาท เป็นเพราะในปัจจุบันค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเลี้ยงดู อุปการะบุตรนั้นสูงขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งค่าลดหย่อนบุตรคนละ 15,000 บาท ได้แก้ไขเมื่อปี พ.ศ. 2535 ถ้าพิจารณาถึงภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ค่าลดหย่อนจำนวนดังกล่าวนับได้ว่าค่อนข้างน้อยไม่สอดคล้องเท่าที่ควร

4. ในเรื่องโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปัจจุบันเป็นอัตราก้าวหน้าซึ่งมีช่วงเงินได้สุทธิและอัตราภาษีทั้งหมด 5 ช่วง 5 อัตรา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามต้องการให้มีการขยายช่วงเงินได้สุทธิให้กว้างขึ้น และอัตราภาษีควรจะมีการปรับปรุง โดยลดอัตราสูงสุดลงและลดอัตราให้เหลือเพียง 3 อัตรา คือ อัตราต่ำ อัตรากลาง และอัตราสูง ซึ่งอาจกระทำได้โดยขยายฐานภาษีออกไป ลดจำนวนเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นภาษีตามมาตรา 42 ทั้งนี้เพราะว่า เงินได้พึงประเมินประเภทเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล ได้ถูกหักภาษี ณ. ที่จ่ายหลีกเลี่ยงยากการเสียภาษีเงินได้ค่อนข้างเต็มเม็ดเต็มหน่วยอยู่แล้ว แต่เงินได้พึงประเมินประเภทอาชีพอิสระรับเหมาก่อสร้าง ประกอบธุรกิจส่วนตัว ยังเสียภาษีต่ำ สาเหตุเพราะว่าอัตราภาษีค่อนข้างสูงจูงใจให้เกิดการหลบหลีกและหลีกเลี่ยงภาษี

Pibulsongkram Rajabhat University

ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
Pibulsongkram Rajabhat University

แบบสอบถาม

การศึกษาความคิดเห็นต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้

แบบสอบถามมี 4 ตอน ขอให้ท่านทำเครื่องหมาย X ลงในข้อที่ท่านเลือกและเห็นด้วยมากที่สุด

อันดับคะแนน มีความหมายดังนี้

5	หมายถึง	เหมาะสมมากที่สุด
4	หมายถึง	เหมาะสมมาก
3	หมายถึง	เหมาะสมปานกลาง
2	หมายถึง	ไม่เหมาะสม
1	หมายถึง	ไม่เหมาะสมที่สุด

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. สถานภาพการทำงาน

O ข้าราชการ

O พนักงานรัฐวิสาหกิจ

O ลูกจ้างบริษัท ห้างหุ้นส่วน

O เจ้าของธุรกิจ

O นายหน้า ตัวแทน

2. รายได้หลักของท่านที่ต้องเสียภาษี (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

O 3.1 เงินเดือน ค่าจ้าง (ม.40(1))

O 3.2 ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม

O 3.3 ค่าลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เงินปีจากพินัยกรรม นิติกรรมอื่นๆ

O 3.4 ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินปันผล ส่วนแบ่งกำไร

O 3.5 ค่าเช่า การผิดสัญญาเช่าซื้อ การผิดสัญญาขายเงินผ่อน

O 3.6 อาชีพอิสระ

O 3.7 รับเหมาก่อสร้าง

O 3.8 ธุรกิจส่วนตัว การพาณิชย์ การเกษตร อุตสาหกรรม

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

3. ในกรณีที่ท่านเลือกข้อ 3.5, 3.6, 3.7 และ3.8 ท่านเลือกหักค่าใช้จ่ายแบบใด

   O หักค่าใช้จ่ายตามจริงที่เกิดขึ้น

   O หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมา

4. อัตราภาษีที่ท่านชำระประจำปี อยู่ในช่วงอัตราภาษีใด

   O ร้อยละ 5

   O ร้อยละ 5 และร้อยละ 10

   O ร้อยละ 5 ,ร้อยละ 10 และร้อยละ 20

   O ร้อยละ 5 ,ร้อยละ 10 ,ร้อยละ 20 และร้อยละ 30

   O ร้อยละ 5 ,ร้อยละ 10 ,ร้อยละ 20 ,ร้อยละ 30 และร้อยละ 37

5. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ต่อการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

   O เห็นด้วย

   O ไม่เห็นด้วย

   O ไม่ออกความคิดเห็น

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นต่อการหักค่าใช้จ่ายของเงินได้พึงประเมิน

(เลือกตอบตามประเภทของเงินได้หลักของท่านตามข้อ 2.)

ลำดับ	ข้อความ	อันดับคะแนน				
		5	4	3	2	1
1	ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทเงินเดือน ค่าจ้าง ฯลฯ (ม.40(1)) ที่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 nrin เหมาะสมเพียงใด					
2	ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม (ม.40(2)) ที่สามารถหักค่าใช้จ่ายได้ร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 nrin เหมาะสมเพียงใด					
3	ท่านคิดว่าเงินได้ทั้งข้อ 1 และข้อ 2 ที่กฎหมายให้นำมารวมกันแล้วจึงหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 40 แต่ไม่เกิน 60,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
4	ท่านคิดว่าเงินได้ประเภทค่าสิทธิบัตร เงินปีจากพินัยกรรม หรือนิติกรรมอื่นๆ ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินปันผล (ม.40(3)) ที่กฎหมายไม่ให้หักค่าใช้จ่ายใดๆ เหมาะสมเพียงใด					
5	สำหรับรายได้ค่าเช่า ที่หักค่าใช้จ่ายเหมาได้ร้อยละ 30 ท่านคิดว่า เหมาะสมเพียงใด					
6	ค่าใช้จ่ายเหมาสำหรับผู้ประกอบโรคศิลป์ที่หักได้ร้อยละ 60 ท่านคิดว่าเหมาะสมเพียงใด					
7	ท่านคิดว่าค่าใช้จ่ายเหมาที่หักได้ร้อยละ 30 สำหรับผู้มีอาชีพอิสระยกเว้นผู้ประกอบโรคศิลป์ เหมาะสมเพียงใด					
8	ท่านคิดว่า ค่าใช้จ่ายเหมาที่สามารถหักได้ร้อยละ 70 สำหรับผู้มีรายได้จากการรับเหมาก่อสร้าง เหมาะสมเพียงใด					
9	ถ้าท่านเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่างๆ หรือมีเงินได้ที่ไม่จัดเข้าในประเภท ข้อ 1 – 7 ท่านคิดว่าค่าใช้จ่ายที่ท่านสามารถหักได้ เหมาะสมเพียงใด					
10	ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ท่านคิดว่าอัตราค่าใช้จ่ายของเงินได้ควรมีการปรับโครงสร้างเพียงใด					

<u>โปรดให้ข้อเสนอแนะตามข้อที่ท่านตอบด้านบน</u>

ข้อ 1. .....

ข้อ 2. .....

ข้อ 3. .....

ข้อ 4. .....

ข้อ 5. .....

ข้อ 6. .....

ข้อ 7. .....

ข้อ 8. .....

ข้อ 9. .....

ข้อ 10. .....

มหาวิทยาลัยราชภัฏเทพสตรี Rajabhat University

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นต่อการหักค่าลดหย่อนของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ลำดับ	ข้อความ	อันดับคะแนน				
		5	4	3	2	1
1	ค่าลดหย่อนสำหรับส่วนตัว 30,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
2	ค่าลดหย่อนสำหรับคู่สมรส 30,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
3	ค่าลดหย่อนสำหรับบุตรคนละ 15,000 บาทและค่าการศึกษาบุตรคนละ 2,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
4	ค่าลดหย่อนสำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิต ที่หักได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
5	ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่หักได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท เหมาะสมเพียงใด					
6	ค่าลดหย่อนเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม มีความเหมาะสมเพียงใด					
7	ค่าลดหย่อนเงินบริจาคที่หักได้ตามจ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ แล้ว เหมาะสมเพียงใด					

ข้อเสนอแนะ.....

.....

.....

.....

.....

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นด้านโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ลำดับ	ข้อความ	อันดับคะแนน				
		5	4	3	2	1
1	ท่านคิดว่าช่วงเงินได้สุทธิในการเสียภาษีเงินได้แต่ละช่วง เหมาะสมเพียงใด					
2	ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันท่านคิดว่าภาษีที่ท่านชำระอยู่เป็นภาระต่อท่านเพียงใด					
3	อัตราภาษีร้อยละ 5, 10, 20, 30 และ 37 เหมาะสมเพียงใด					
4	ถ้ามีการลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะทำให้ท่านมีเงินเหลือสำหรับการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด					
5	ถ้ามีการปรับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจปัจจุบันท่านเห็นด้วยมากน้อยเพียงใด					

ข้อเสนอแนะ .....

.....

.....

.....

.....

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม Pibulsongkram Rajabhat University

บรรณานุกรม

มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม
Pibulsongkram Rajabhat University

บรรณานุกรม

กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร. **ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร.** กรุงเทพ : โรงพิมพ์เรือนแก้วการพิมพ์, 2541

ธนาศัย ฝักใฝ่ผล. **ปัญหาการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประเทศไทยในปัจจุบัน** วิทยานิพนธ์ ศศม. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2537

เพิ่มบุญ แก้วเขียว. "เสียภาษีเงินได้อย่างเท่าเทียมกันย่อมช่วยชาติได้" ภาษีอากร. เมษายน 2541

ไพจิตร โรจนวานิช. **ภาษีสรรพากร คำอธิบายประมวลรัษฎากร.** กรุงเทพ : บริษัท ล่ามเจริญพาณิชย์ จำกัด, 2538

ฝ่ายวิเคราะห์ระเบียบและเอกสารภาษี กองนโยบายและแผน กรมสรรพากร, เอกสารเผยแพร่ **ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา**: กรุงเทพ. ห้างหุ้นส่วน จำกัด อรุณการพิมพ์, 2537

สุวรรณ วลัยเสถียร. **อินไซด์ภาษี.** กรุงเทพ : สำนักพิมพ์ธรรมนิติ, 2539

สรรพากรสานส์ ฉบับที่ 3 (มีนาคม 2540) ฉบับที่ 2 (กุมภาพันธ์ 2539) ฉบับที่ 11 (พฤศจิกายน 2539) ฉบับที่ 2,3 (กุมภาพันธ์, มีนาคม 2540) ฉบับที่ 5 (พฤษภาคม 2541)

สมชัย ฤชุพันธ์. **รวมบทความเศรษฐกิจ การเงิน การคลังและการภาษีอากรไทย** กรุงเทพ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์วิทยาลัย, 2541

มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม Rajabhat University