

ศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่น
หรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
กรณีศึกษา : พนักงานเอกชนที่ทำงานในเขตลุมพินี

ปภาวรินทร์ คชหิรัญ

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
สาขาวิชาการบัญชี คณะการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

พ.ศ.2558

**The Study of Cognition and Factors Affecting the Decision on the
Splitting Income Tax or Compounding Income Tax Submissions
for a Spouse Based in Lumpini District**

Papawarin Khothirun

**A Thematic Paper Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Accountancy Program
Department of Accountancy
Faculty of Accountancy, Dhurakij Pundit University**

2015

หัวข้อสารนิพนธ์	การศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการ ตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
ชื่อผู้เขียน	ปภาวรินทร์ กชหิรัญ
อาจารย์ที่ปรึกษา	ดร.ศิริเดช คำพรหม
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2557

บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่องการศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการ
แยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสงานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ในการทำวิจัยเพื่อ
ศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสและเพื่อศึกษาว่าความรู้อาไรเรื่องสิทธิ
ประโยชน์ของกลุ่มสมรสและปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ รวมถึง
ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างมาจาก พนักงานเอกชนที่เป็นสมรสแล้วในเขตลุ่มพินิจ
จากการคำนวณกลุ่มตัวอย่างพบว่างานวิจัยนี้ต้องมีกลุ่มตัวอย่าง 385 ตัวอย่าง แต่มีผู้ตอบ
แบบสอบถามทั้งสิ้น 390 ราย งานวิจัยนี้ใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์และการถดถอยพหุคูณด้วยวิธี
Multiple Regression Analysis เพื่อทดสอบสมมติฐาน

ผลจากการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกลุ่ม
สมรสที่แตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้แตกต่างกัน และ
มีความสัมพันธ์กันสำหรับปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดาของกลุ่มสมรสที่มีความแตกต่างกันนั้น ก็ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษี
เงินได้แตกต่างกันและมีความสัมพันธ์กัน สุดท้ายช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงิน
ได้บุคคลธรรมดาที่แตกต่างกันจะส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน และมีความสัมพันธ์กัน

Thematic Paper Title	The Study of Cognition and Factors Affecting the Decision on the Splitting Income Tax or Compounding Income Tax Submissions for a Spouse Based in Lumpini District
Author	Papawarin Khothirun
Thematic Paper Advisor	Dr.Siridech Kumsuprom
Department	Accountancy
Academic Year	2014

ABSTRACT

This research is to study cognition and factors affecting the decision on splitting income tax or compounding income tax submissions for a spouse based in Lumpini District. The purposes of this research are to study tax privilege of a spouse, the cognition of tax privilege of a spouse, personnel factor relating tax privilege and channel of tax income submission affecting the decision on splitting income tax or compounding income tax submissions for a spouse.

Population and samples in this research consist of private employees married based in Lumpini District. Survey questionnaire was employed in this research. 385 samples are required as the sample size. 1000 survey questionnaires were sent to the sample and 390 survey questionnaires were return for data analysis. Multiple regression method was used to analyses the data in this research.

This research found that the cognition of tax privilege of spouse positively affects and positively relations to the different decision of the splitting and compounding income tax submissions. Moreover, the personnel factor with regard to tax privilege positively affects and positively relations to the different decision of the splitting and compounding income tax submissions. Lastly, channel of tax income submission also positively affects and positively relations to the decision on splitting income tax or compounding income tax submissions for a spouse.

Personal factors related benefits tax spouse's different, it affect the decision to split the filling or consolidated income tax significantly and also associated

The channel of submitting a list of different income tax would affect their decision to split the filing of consolidated income tax and also associat



กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความช่วยเหลือ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณความอนุเคราะห์เป็นอย่างยิ่งจาก อาจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์เป็นอย่างสูงที่ได้สละเวลาอันมีค่าในการให้ปรึกษา ให้คำแนะนำเพิ่มเติมอันมีประโยชน์อย่างยิ่งในการแก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้สารนิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ รวมไปถึง ดร.จารวี ชยสมบัติ ที่เป็นจุดเริ่มต้นของหัวข้อการทำสารนิพนธ์ฉบับนี้ผู้วิจัยจึงขอขอบพระคุณทุกท่านเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเหล่าคณาจารย์และเจ้าหน้าที่คณะกรรมการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตทุกท่านที่ได้มอบความรู้อันเป็นประโยชน์แก่ผู้วิจัย อีกทั้งพระคุณของครู อาจารย์ทุกท่านที่อบรมให้ความรู้พื้นฐาน ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้แก่ผู้วิจัย ที่ขาดไม่ได้สำหรับการทำวิจัยครั้งนี้คือ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่สละเวลาอันมีค่าในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งมีส่วนสำคัญที่ทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดาที่ให้การอบรมเลี้ยงดูและให้ความรักและกำลังใจตลอดจนสนับสนุนให้ได้รับการศึกษาเป็นอย่างดีมาโดยตลอด และขอบพระคุณนางสาวอัคริพร สหพิทักษ์สินและนางสาวณัฏฐรา กิจวิกรมณ์ ที่สละเวลาให้คำแนะนำชี้แนะและคอยให้กำลังใจ ตลอดจนเพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ และทุกๆ คน โดยเฉพาะอย่างยิ่งนักศึกษาปริญญาโท คณะการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต รุ่น 4 ทุกท่านที่มีส่วนในการให้ มิตรภาพ และกำลังใจดีๆ ที่มีให้กันโดยตลอด อันก่อให้เกิดเป็นผลสำเร็จในการจัดทำสารนิพนธ์ฉบับนี้

ปภาวรินทร์ คชหิรัญ

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	๘
กิตติกรรมประกาศ.....	๙
สารบัญตาราง.....	๑๑
สารบัญภาพ.....	๑๒
บทที่	
1 บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 คำถามงานวิจัย.....	4
1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
1.4 สมมติฐานงานวิจัย.....	5
1.5 ขอบเขตของการวิจัย.....	6
1.6 วิธีดำเนินการวิจัย.....	6
1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
1.8 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย.....	7
2 แนวคิด ทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	9
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการเก็บภาษีอากรที่ดี.....	9
2.2 ทฤษฎีภาษีเงินได้.....	15
2.3 แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีภริยา.....	23
2.4 ทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ.....	25
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	30

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3 วิธีการดำเนินการวิจัย.....	37
3.1 การกำหนดกลุ่มประชากร.....	37
3.2 ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย.....	37
3.3 การรวบรวมข้อมูล.....	38
3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล.....	38
3.5 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	41
3.6 การจัดทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	42
3.7 กรอบแนวความคิดงานวิจัย.....	44
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	46
4.1 ผลการศึกษาโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา.....	47
4.2 ผลการทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability Test) ของแบบสอบถาม.....	50
4.3 ผลการศึกษาโดยใช้สถิติเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน.....	63
5 สรุป อภิปราย และข้อเสนอแนะ.....	82
5.1 วัตถุประสงค์งานวิจัย.....	82
5.2 สรุปผลการวิจัย.....	83
5.3 การอภิปรายผลการวิจัย.....	84
5.4 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	87
5.5 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	88
บรรณานุกรม.....	90
ภาคผนวก.....	96
ก แบบสอบถาม	97
ประวัติผู้เขียน.....	104

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลปีงบประมาณ 2556.....	1
2.1 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี 2556-2557.....	20
3.1 ตารางระดับความรู้ความเข้าใจ.....	39
3.2 ตารางระดับคะแนนในการแสดงความรู้ความเข้าใจ.....	39
3.3 ตารางแสดงระดับความเห็น.....	40
3.4 ตารางระดับคะแนนในการแสดงความคิดเห็น.....	41
3.5 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม.....	43
4.1 แสดงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) ด้านปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มบริษัทที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตลุ่มพินิจ โดยจำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ประสบการณ์ในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี	48
4.2 แสดงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามโดยจำแนกตามลักษณะของการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยจำแนกเป็น แยกยื่นแสดงรายการเสียภาษีเงินได้กับคู่สมรส กับ ยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษีกับคู่สมรส	50
4.3 ผลการทดสอบความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีบุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส.....	51
4.4 ผลการทดสอบความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับประเรื่องสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีบุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส.....	53

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.5 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส...	55
4.6 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสกรณีมีรายได้ฝ่ายเดียว.....	58
4.7 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสตามกรณีที่ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้แต่แยกยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี....	59
4.8 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสตามกรณีที่ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้แต่ยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษี....	61
4.9 ค่าความน่าเชื่อถือของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีในรูปแบบสอบถาม	49
4.10 แสดงตัวแปรเรื่องความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	64
4.11 แสดงผลลัพธ์ที่ได้จากการหาค่า Variables Entered.....	66
4.12 แสดงค่า R แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส.....	67
4.13 ผลลัพธ์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ของตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	68

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.14 ผลลัพธ์การวิเคราะห์การถดถอย (Coefficients) เพื่อแสดงค่าตัวแปร ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือ ยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส.....	70
4.15 สรุปผลการวิเคราะห์ตัวแปรเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิ ประโยชน์ทางภาษีเงินได้.....	72
4.16 แสดง Model Summary ของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสีย ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	75
4.17 ผลลัพธ์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ของตัววัด ค่าของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดา.....	76
4.18 ผลลัพธ์การวิเคราะห์การถดถอย (Coefficients) ของปัจจัยส่วนบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	78
4.19 ตารางการสรุปผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	80
4.20 ผลการวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยวิธี Chi Square Test	81

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
2.1 แสดงรายรับรายจ่ายของรัฐบาล.....	16
3.1 การแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวตามหนึ่งตัวกับตัวแปรต้นหลายตัว.....	43

บทที่ 1

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

1.1 ที่มาของงานวิจัย

จากสถานการณ์ของประเทศไทยในปัจจุบัน ประสบปัญหาต่างๆมากมาย ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ด้านการเมืองที่เกิดเหตุการณ์ความวุ่นวาย มีการเดินขบวนอีกทั้งยังมีการยึดอำนาจการปกครองจากทางคณะรักษาความสงบ ประเทศไทยในสถานการณ์เช่นนี้ จึงจำเป็นต้องหาวิธีที่จะต้องเร่งฟื้นฟูประเทศ เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้ใจแก่นานาชาติ รัฐบาลจึงมีความจำเป็นต้องหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้เป็นงบประมาณในการแก้ปัญหาและพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ ซึ่งผู้ที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการเงินการคลังของแผ่นดินก็คือ กระทรวงการคลัง ซึ่งจัดเก็บภาษีจาก 3 กลุ่มภารกิจด้านรายได้ ซึ่งประกอบไปด้วย 1.กรมศุลกากร ที่มีหน้าที่จัดเก็บภาษีศุลกากรขาเข้า-ขาออก และค่าธรรมเนียมต่างๆ 2.กรมสรรพสามิต มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดเก็บภาษีจากสินค้าบางประเภทที่มีการควบคุม เช่น สุรา ยาสูบ เป็นต้น 3.กรมสรรพากร ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการจัดเก็บภาษีให้แก่ภาครัฐ เพื่อเป็นรายได้หลักในการพัฒนาประเทศ (ศศิกานต์ จัตุปา, 2557) ตามตาราง 1-1 จะแสดงให้เห็นถึงผลการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาลในปีงบประมาณ 2556

ตารางที่ 1.1 ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลปีงบประมาณ 2556

หน่วย: ล้านบาท

ที่มาของรายได้	ปี	ปีแล้ว	เปรียบเทียบกับปีแล้ว		ปก.ศาลากลาง งบ.พัช.ใจ.กับ 2,100,000 ล้านบาท	เปรียบเทียบกับปี ปก. เอกสาร งบ.บ.	
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ
1. กรมสรรพากร	1,764,707	1,617,294	147,413	9.1	1,774,000	(9,293)	(0.5)
2. กรมสรรพสามิต	432,868	379,651	53,217	14.0	412,000	20,868	5.1
3. กรมศุลกากร	113,382	118,974	(5,592)	(4.7)	115,900	(2,518)	(2.2)
รวมรายได้ 3 กรม	2,310,957	2,115,919	195,038	9.2	2,301,900	9,057	0.4
4. รัฐวิสาหกิจ	101,448	122,749	(21,301)	(17.4)	100,000	1,448	1.4
5. หน่วยงานอื่น	159,016	116,642	42,374	36.3	109,100	49,916	45.8
รวมรายได้จัดเก็บ (Gross)	2,571,421	2,355,310	216,111	9.2	2,511,000	60,421	2.4
หัก	320,334	290,469	29,865	10.3	313,100	7,234	2.3
รวมรายได้สุทธิ (Net)	2,251,087	2,064,841	186,246	9.0	2,197,900	53,187	2.4
หักเงินจัดสรรจาก VAT ให้ อบท. ตาม พจน. กักตุนแผนฯ	93,613	88,965	4,648	5.2	97,900	(4,287)	(4.4)
รวมรายได้สุทธิหลังหักการจัดสรร อบท.	2,157,474	1,975,876	181,598	9.2	2,100,000	57,474	2.7

ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, (2557)

กรมสรรพากร (The Revenue Department) มีหน้าที่ในการจัดเก็บภาษีจากฐานรายได้ และฐานการบริโภคภายในประเทศ ตามประมวลรัษฎากรและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นรายได้ให้รัฐบาล นำมาพัฒนาประเทศ ได้แก่ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้ปิ-โตเลียม ภาษีมูลค่าเพิ่ม อากรแสตมป์และอากรรังนกนางแอ่น ซึ่งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้น เป็นภาษีทางตรงที่มีผลกระทบโดยตรงกับผู้มีรายได้ทุกคน เนื่องจากจัดเก็บจากบุคคลธรรมดา ผู้ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 39¹ แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งถือเป็นภาษีทางตรงซึ่งไม่สามารถผลักภาระภาษีไปให้ผู้อื่นได้ โดยกรมสรรพากรจะจัดเก็บภาษีตามจริงจากผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปี กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล วิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน เฉพาะที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือ คณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

รัฐบาลจะจัดเก็บภาษีแบบอัตราก้าวหน้าโดยแบ่งตามขั้นบันได กล่าวคือยิ่งมีรายได้มาก ก็จะเสียภาษีมาก โดยฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ เงินได้สุทธิ ที่คำนวณจากการนำรายได้พึงประเมินตลอดทั้งปีปฏิทิน หัก ด้วยค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ ตามกฎหมายกำหนด จากนั้นจึงนำมาคำนวณภาษีตามอัตราภาษีที่กรมสรรพากรกำหนด ถึงแม้ว่ากรมสรรพากรจะมีนโยบายประชาสัมพันธ์ เพื่อให้ผู้มีเงินได้รับรู้ข้อมูลข่าวสาร ทำความเข้าใจในเรื่องของการยื่นแบบแสดงรายการในการชำระภาษี มีบริการ ถาม ตอบ ต่อผู้ที่มีความสงสัยด้วยระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ ทาง อินเทอร์เน็ตฯลฯ แต่เนื่องจากทางกรมสรรพากรมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อกำหนดและสิทธิประโยชน์ตลอดเวลาหรือแม้กระทั่งมีการเปลี่ยนแปลงอัตรารายได้ในการเสียภาษี เพราะฉะนั้นการสื่อสารที่มีอยู่จึงอาจจะยังไม่ครอบคลุมถึงประชาชนทุกคนได้ทราบ จึงยังคงมีประชาชนจำนวนมากที่ไม่ทราบวิธีการคำนวณ วิธีการยื่นแบบแสดงรายการหรือแม้กระทั่งไม่ทราบว่าตนเองนั้นจะต้องยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาถึงแม้ว่าตนเองจะรายได้ไม่ถึงตามอัตราที่กำหนดว่าจะต้องเสียภาษีก็ตาม หรืออาจจะไม่ทราบสิทธิประโยชน์ในบางประการที่ทางกรมสรรพากรได้กำหนดไว้ให้เพื่อลดภาระในการเสียภาษี จึงทำให้ประชาชนที่เสียภาษีไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ที่ตนเองควรได้รับตามสมควร รวมถึงคู่สมรส ที่กรมสรรพากรนั้นได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยาใหม่ ออกโดยกรมสรรพากร ณ วันที่ 14 มกราคม 2556 ซึ่งมีการปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติในการแสดงแบบ

¹ มาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร หมายคามรวมถึง สิ่งที่ไม่ว่าจะเป็น เงิน ทรัพย์สิน หรือ ประโยชน์อื่นใดที่ได้รับมาแล้ว ไม่ใช่เพียงแต่สิทธิเรียกร้องที่จะได้รับในอนาคต

รายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและวิธีการรวมยื่นและแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

จากที่กล่าวมาข้างต้นเกี่ยวกับแนวทางการจัดเก็บภาษีเงินได้จากคู่สมรสนั้น เนื่องจากในอดีต ผู้เป็นสามีถือว่าเป็นช่างเท้าหน้ามีหน้าที่ในการทำงานหาเงินเลี้ยงครอบครัว ส่วนภริยามีหน้าที่ทำงานบ้านดูแลลูก หน้าที่ในการทำงานหารายได้หลักจึงตกอยู่ที่สามี การจัดเก็บภาษีในสมัยก่อนกรมสรรพากรจึงเน้นจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากทางสามี กล่าวคือ จากเดิม ตามมาตรา 57 ตรี และ มาตรา 57 เบญจ แห่งประมวลรัษฎากร ได้มีการระบุเอาไว้ว่าเงินได้ของภริยาให้ถือว่าเป็นเงินได้ของสามี โดยเว้นแต่เงินได้ประเภทเงินเดือน ตามมาตรา 40(1) เท่านั้นที่ให้สิทธิ์ภริยาในการแยกยื่น และถือเป็นเงินได้ของตนเอง ซึ่งต่อมา ศาลรัฐธรรมนูญมีคำวินิจฉัยที่ 17/2555 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2555 ว่าด้วยการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีภริยาตามมาตรา 57 ตรี และมาตรา 57 เบญจ แห่งประมวลรัษฎากร ถือเป็นการจำกัดสิทธิสามีและภริยาในการยื่นรายการและเสียภาษี ถือว่าไม่ส่งเสริมความเสมอภาคของชายและหญิงจึงขัดต่อรัฐธรรมนูญ เนื่องจากรัฐธรรมนูญนั้นถือเป็นกฎหมายสูงสุดของประเทศ หากบทบัญญัติใดของกฎหมาย กฎ หรือข้อบังคับ ขัดหรือแย้งต่อรัฐธรรมนูญแล้วบทบัญญัตินั้นๆเป็นอันใช้บังคับมิได้ ซึ่งตามมาตรา 30 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 บทบัญญัติตามมาตรา 57 ตรีและมาตรา 57 เบญจ แห่งประมวลรัษฎากร ก็ได้บัญญัติว่า “ชายและหญิงมีสิทธิ์เท่าเทียมกัน การเลือกปฏิบัติโดยไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ ภาษา เพศ อายุ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญ จะกระทำมิได้” จึงเป็นอันใช้บังคับมิได้ตามรัฐธรรมนูญมาตรา 6 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย กรมสรรพากรจึงได้ออกคำชี้แจงกรมสรรพากร เรื่องแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยา (ฉบับที่ 2) โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยาขึ้นใหม่ โดยกำหนดให้สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีแยกต่างหากออกจากกันและแบ่งเงินได้พึงประเมินที่สามีและภริยาทำร่วมกัน หรือสามีและภริยาจะตกลงเลือกยื่นรายการและเสียภาษีรวมกันก็ได้ โดยกรมสรรพากรให้หลักการเอาไว้ว่า “การเก็บภาษีเงินได้จากสามีและภริยาสำหรับปี 2556 เป็นต้นไปนั้น “มิให้”ถือเงินได้พึงประเมินของภริยาเป็นเงินได้ของสามี” (TaxBugnoms, online, 2557)

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจของกลุ่มสามีภริยาในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา รวมถึงช่องทางการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีนั้นส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้

บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่ โดยผู้ทำการวิจัย ทำการศึกษาจากความคิดเห็นของกลุ่มสมรสที่เป็นพนักงานออฟฟิศ ซึ่งทำงานอยู่ในเขตลุมพินี โดยจะศึกษาว่ากลุ่มสมรสที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มสมรสอย่างน้อยเพียงใด และปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการภาษีใดบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาศึกษาได้มาเป็นแนวทางแก่กรมสรรพากรผู้ที่รับผิดชอบกับการประชาสัมพันธ์ให้แก่ผู้เสียภาษีเพื่อนำข้อมูลไปใช้ในการส่งเสริมและประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ที่ตัวเองได้รับมากขึ้นประชาชนจะได้เสียภาษีได้อย่างถูกต้องครบถ้วน และเพื่อเอาไว้เป็นประโยชน์แก่ประชาชนผู้เสียภาษีสามารถนำข้อมูลที่ได้นำมาศึกษาว่าปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับคู่สามีภรรยาเพื่อใช้ในการวางแผนภาษีของตนเองในอนาคต

1.2 คำถามงานวิจัย

1. การเรียนรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่
2. ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ได้แก่ มีบุตร ประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน บิคามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ คู่สมรสที่ไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษานบุตร ฯลฯ ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่
3. การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแบบออนไลน์กับ ยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีโดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่

1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาว่าการเรียนรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
2. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ภาษี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ คู่สมรสที่ไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษานบุตร ฯลฯ ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีหรือรวมยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

3. เพื่อศึกษาว่าการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแบบออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการโดยตรงกับกรมสรรพากรเขตพื้นที่นั้น มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสหรือไม่

1.4 สมมติฐานงานวิจัย

การศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ผู้วิจัยได้ตั้งสมมติฐานเอาไว้ 3 ข้อดังนี้

1. การเรียนรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ตามสมมติฐานดังนี้

H_0 : คู่สมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : คู่สมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

2. ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ คู่สมรสไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษาบุตร ฯลฯ ที่ต่างกัน มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ตามสมมติฐานดังนี้

H_0 : คู่สมรสที่มีปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ไม่แตกต่างกัน

H_1 : คู่สมรสที่มีปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แตกต่างกัน

3. การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านช่องทางออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการโดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ตามสมมติฐานดังนี้

H_0 : ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

H_1 : ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

1.5 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษานี้มีขอบเขตเป็นการศึกษาเฉพาะกรณีกลุ่มสมรสที่เป็นพนักงานเอกชนที่มีเงินได้มาตรา 39 ตามประมวลรัษฎากร

1. ขอบเขตด้านประชากร

การศึกษานี้ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ผู้ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินมาตรา 39 ตามประมวลรัษฎากรที่ทำงาน ในเขตลุมพินี

2. ขอบเขตด้านพื้นที่

การศึกษานี้ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตในการทำการศึกษานี้เฉพาะพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ที่ทำงานอยู่ในเขตลุมพินี เนื่องจากเป็นแหล่งรวมธุรกิจชั้นนำ และอยู่ในย่านกลางใจเมือง

1.6 วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษานี้ผู้วิจัยที่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ผู้ทำการวิจัยทำการศึกษาโดยค้นคว้าจากประมวลรัษฎากร ระเบียบข้อบังคับเอกสาร วารสารที่เกี่ยวข้อง และการแจกแบบสอบถามเพื่อนำข้อมูลต่างๆที่ได้ นำมาประกอบในงานวิจัยครั้งนี้

1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เป็นข้อมูลให้แก่กรมสรรพากร เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปพิจารณาเพิ่มเติมในส่วนของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของกลุ่มสมรส ในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และนำข้อมูลไปปรับปรุงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจน้อยและเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ครอบคลุมกับความต้องการของประชาชนมากที่สุด

2. เป็นข้อมูลให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการประชาสัมพันธ์เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้เพื่อใช้พิจารณาเพิ่มเติมในส่วนที่มีเงินได้ไม่ทราบข้อมูล และเพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์ให้เพียงพอต่อความต้องการของประชาชนผู้เสียภาษีให้มากขึ้น ให้ประชาชนได้ทราบข้อมูลได้ทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

3. เป็นข้อมูลแก่บุคคลทั่วไป ในการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการวางแผนในการเสียภาษีต่อไป

1.8 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย

ปัจจัย หมายถึง เหตุอันใดก็ตามที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกแยกยื่น หรือรวมยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในกรณีสมรส

การแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หมายถึง การที่คู่สามีภริยาแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแยกเงินได้ไม่รวมเข้าด้วยกันและต่างคนต่างยื่นภาษี

การยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หมายถึง สามีหรือภริยานำเงินได้ของอีกฝ่ายนำมาคำนวณรวมเป็นรายได้ของตัวเองและฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นคนยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษี ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าลดหย่อนบุตร ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
3. ค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
4. ค่าอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
5. ดอกเบี้ยการกู้ยืม ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
6. ค่าลดหย่อนส่วนตัวส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
7. การศึกษาบุตร ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
8. กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund: LTF) ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
9. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
10. ค่าเบี้ยประกันสุขภาพของบิดามารดา ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

11. ค่าเบี้ยประกันชีวิต ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

ความรู้และความเข้าใจ หมายถึง ความรู้และความเข้าใจในเรื่องต่างๆดังนี้

1. ความรู้ (Knowledge) คือ ความสามารถจดจำเหตุการณ์ต่างๆที่เกิดขึ้นรอบๆตนเอง และเกิดเป็นความรู้ในเรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ด้วยตนเอง

2. ความเข้าใจ (Comprehension) คือความสามารถนำความรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และสามารถแปลความหมายจากสิ่งที่เรียนรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานำมาขยายความเพื่อให้คนอื่นเข้าใจได้

3. การนำไปใช้ (Application) คือความสามารถในการนำความรู้เรื่องภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้มานั้นนำออกมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและสามารถวางแผนภาษีได้

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส โดยศึกษาจากพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ในเขตลุมพินี ซึ่งเขตลุมพินีนั้นเป็นเขตที่มีธุรกิจชั้นนำมากมายและอยู่กลางใจเมือง ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าทฤษฎี แนวความคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนงานวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

- 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการเก็บภาษีอากรที่ดี
- 2.2 ทฤษฎีการภาษีเงินได้
- 2.3 แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภรรยา
- 2.4 ทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้และความเข้าใจ
- 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการเก็บภาษีอากรที่ดี

เนื่องจากการบริหารประเทศนั้นต้องใช้งบประมาณในการบริหารซึ่งรายรับส่วนใหญ่ของประเทศก็คือ ภาษี ในแต่ละประเทศก็จะมีรูปแบบในการจัดเก็บภาษีที่แตกต่างกัน แต่รูปแบบในการจัดเก็บนั้นจะมีรากฐานจากระบบการบริหารจัดการเก็บภาษีอากรที่ดี การบริหารจัดการเก็บภาษีที่ดีนั้นเป็นการบริหารการจัดการเก็บภาษีอากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกระจายรายได้ กล่าวคือ ภาษีอากรแต่ละประเภทที่จัดเก็บจะต้องก่อภาระให้แก่ผู้เสียภาษีน้อยที่สุด ซึ่งปัญหาในการจัดเก็บภาษีนั้นขึ้นอยู่กับความร่วมมือในการเสียภาษีของประชาชน ความซื่อสัตย์สุจริตในการเสียภาษี (กมลพรรณ เผ่าพงษ์, 2550)

2.1.1 วัตถุประสงค์ในการจัดเก็บภาษีอากร

การจัดเก็บภาษีอากรนั้นหลักๆก็เพื่อนำเงินมาบริหารจัดการประเทศ นำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายของกิจการภาครัฐ แต่การเก็บภาษีนั้นก็ยังมีวัตถุประสงค์อย่างอื่นด้วย เช่น การเก็บภาษีเพื่อควบคุมหรือส่งเสริมเศรษฐกิจเป็นเครื่องมือในการควบคุมการบริโภค การผลิต หรือวิธีดำเนินการธุรกิจบางชนิด และการเก็บภาษีก็ช่วยในการกระจายรายได้และส่งเสริมความเท่าเทียมกันในสังคม

กล่าวคือ ประชาชนไม่ควรมีความเหลื่อมล้ำกันในสังคม รัฐบาลจึงนำภาษีมาใช้ในการลดความเหลื่อมล้ำโดย

การจัดเก็บภาษีแบบอัตราก้าวหน้า โดยคนที่มีรายได้สูงจะเสียภาษีในอัตราที่สูงกว่าคนที่มียาได้น้อย หรือการจัดเก็บภาษีจากสินค้าฟุ่มเฟือยในอัตราที่สูง เป็นต้น

อย่างไรก็ดี การเสียภาษีถือเป็นหน้าที่ของพลเมืองทุกคนในชาติที่ต้องรับผิดชอบ ตามที่รัฐธรรมนูญบัญญัติเอาไว้ โดยประชาชนควรมีความสมัครใจในการเสียภาษีเพื่อให้กฎหมายดังกล่าวสามารถบังคับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความสมัครใจในการเสียภาษีอากร หมายถึง การที่ผู้เสียภาษีมองมีความสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบต่อที่จะต้องเสียภาษีอากรให้กับรัฐบาลอย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วย ภายในเวลาที่ทางรัฐบาลกำหนด (เจริญ ธฤติมานนท์, 2533) ความสมัครใจในการเสียภาษีนั้น นอกจากจะมีผลต่อผู้เสียภาษีเองในการปฏิบัติตามหลักของความเป็นพลเมืองที่ดีของประชาชาติ โดยการมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์ประเทศชาติโดยการเสียสละในการเสียภาษีอากร

2.1.2 ลักษณะของภาษีอากรที่ดี

ในการจัดเก็บภาษีอากรจะต้องคำนึงถึงหลักในการจัดเก็บภาษีอากรที่ดี ซึ่งภาษีอากรที่ดีนั้นจะต้องมีความเป็นธรรม เหมาะสมและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ประชาชนและรัฐบาล ซึ่งนักวิชาการส่วนใหญ่มักจะนำหลักการจัดเก็บภาษีตามแนวคิดของของสมิธมาใช้ในการอ้างอิง (Adam Smith อ้างถึงในสนธยา ทองดี, 2547) โดยหลัก การจัดเก็บภาษีอากรที่ดีนั้นต้องประกอบด้วย หลักเกณฑ์ 4 ประการหรือที่เรียกว่า Adam Smith's Canons ซึ่งสรุปได้ว่า

2.1.2.1 หลักความยุติธรรม (Equity) ต้องให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้เสียภาษีโดยยึดหลักผู้มีรายได้มากก็ควรเสียภาษีมากกว่าคนที่มียาได้น้อย ควรเก็บจากประชาชนทุกคนตามฐานะทางเศรษฐกิจของแต่ละบุคคล ศุภชัย บำรุงศรี (2543) เคยให้ความหมายของหลักความยุติธรรมเอาไว้ว่า ความยุติธรรมจะแสดงให้เห็นได้ก็ต่อเมื่อภาครัฐได้แบ่งภาระภาษีให้กับประชาชนผู้มีหน้าที่เสียภาษีอย่างเป็นธรรม โดยไม่สนับสนุนให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะหนึ่ง เพื่อให้บุคคลทุกคนนั้นมีโอกาสที่เท่าเทียมกัน แนวความคิดเกี่ยวกับความยุติธรรมหรือความเป็นธรรมทางภาษีอากรนั้น ได้มีรากฐานมาจาก หลักความเป็นธรรมสัมบูรณ์ (The principle of Absolute Equity) ซึ่งถือว่าระบบภาษีอากรที่ดีนั้น จะต้องจัดเก็บจากผู้เสียภาษีทุกคนในอัตราที่เท่าๆกัน แต่หลักการดังกล่าวนี้ไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการชำระภาษีอากรที่แตกต่างกันของผู้เสียภาษี และก่อให้เกิดภาระภาษีของผู้มีรายได้ต่ำสูงกว่าผู้ที่มีรายได้สูง และมาจากหลักความเป็นธรรมสัมพัทธ์ (The principle of Relative Equity) โดยหลักการนี้จะพิจารณาจากจำนวนภาษีที่เสียไปเทียบกับประโยชน์ที่ได้รับจากรัฐหรือเปรียบเทียบกับความสามารถในการเสียภาษีของผู้เสียภาษีแต่ละราย ในขณะที่ Jintana Somsai (2555)

ได้อธิบายเพิ่มเติมว่า หลักความยุติธรรมนั้น คือ การเสียภาษีอากรควรคำนึงถึงความสามารถหรือรายได้ของประชาชนผู้เสียภาษีเป็นหลัก ผู้มีรายได้มากก็ควรเสียภาษีมากกว่าผู้มีรายได้น้อย

การเก็บภาษีอากรตามหลักการดังกล่าวก็เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการเสียภาษีของผู้เสียภาษี ไม่ให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบ เป็นไปตามหลักความถูกต้อง โดยจะก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกคน หมายความว่า คนที่มีฐานะไม่เท่าเทียมกัน ควรจะเสียภาษีต่างกัน โดยภาษีที่แตกต่างกันต้องแตกต่างกันอย่างเหมาะสม โดยมีโครงสร้างของภาษีเข้ามาช่วย โดยการเก็บแบบอัตราก้าวหน้า เป็นต้น

2.1.2.2 หลักความแน่นอน (Certainty) ต้องกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดเก็บ ให้รัดกุมและแน่นอน ภาษีที่ประชาชนแต่ละคนจะต้องเสียต้องมีความแน่นอน ไม่กำกวม จำนวนที่ต้องเสียภาษีต้องชัดเจนแก่ผู้เสียภาษีทุกคน ศุภชัย บำรุงศรี (2543) กล่าวว่า ควรจะต้องกำหนดภาระภาษีอากรให้แก่ประชาชนทุกคนทราบล่วงหน้าว่าจะต้องเสียภาษีจำนวนเท่าใด เสียภาษีเมื่อใด และด้วยวิธีการใดบ้าง มีอัตราภาษีบอกที่แน่นอน กำหนดวันและเวลาในการชำระภาษี ระบุเงื่อนไขต่างๆ ให้ชัดเจน โดยหลักความแน่นอนของการเสียภาษีนั้น ได้มี 4 ลักษณะด้วยกันดังนี้ คือ

1. ความแน่นอนในด้านภาระภาษี (Certainty of Incidence) รัฐจะต้องกำหนดกลุ่มประชาชนที่จะต้องเสียภาษีให้ชัดเจนแน่นอน

2. ความแน่นอนของหนี้ภาษีอากร (Certainty of Liability) คือ ภาษีอากรที่ดีและมีประสิทธิภาพควรจะเป็นภาษีอากรที่มีความง่ายและแน่นอนในการประเมินหนี้ภาษีอากร

3. ความแน่นอนในการลดเงินได้ของเอกชน คือ เพื่อเป้าหมายในด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ภาษีอากรควรจะเป็นภาษีที่สามารถลดเงินได้ของเอกชนอย่างมีประสิทธิภาพและรัฐจำเป็นต้องรู้วิธีการหลบหลีกภาษีอากร (Evasion ratio) ของภาษีอากรประเภทต่างๆ

4. ความแน่นอนเกี่ยวกับการทำนารายได้จากภาษีอากร (Fiscal Marksmanship) ซึ่งขึ้นอยู่กับความสามารถในการพยากรณ์มูลค่าของตัวแปรค่าของเศรษฐกิจมหภาคและเศรษฐกิจจุลภาค ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงรายได้ของรัฐที่ได้จากภาษี

ในขณะที่ Jintana Somsai (2555) ก็ได้ขยายความเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องหลักความแน่นอน เอาไว้ว่า หลักความแน่นอน เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งที่การเก็บภาษีควรมีความแน่นอน ในการจัดเก็บภาษีเพื่อผู้เสียภาษีจะได้มีการวางแผนเกี่ยวกับการเสียภาษีของตนเอง ความแน่นอนนั้นต้องแน่นอนในเรื่องดังต่อไปนี้

1) การกำหนดเวลาในการเสียภาษีให้ชัดเจน

2) วิธีการเสียภาษี ควรกำหนดให้ผู้เสียภาษีทราบว่าเงินได้ประเภทใดเสียภาษีอย่างไร ซึ่งวิธีการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประมวลรัษฎากรนั้น สามารถแบ่งออกเป็น 3 กรณีคือ

2.1) การเสียภาษีโดยวิธีประเมินตนเอง โดยวิธีนี้กำหนดให้ผู้เสียภาษีมีหน้าที่ในการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีตามจำนวนที่คำนวณได้นั้นด้วยตนเอง สามารถยื่นแบบแสดงรายการผ่านช่องทาง ออนไลน์ หรือยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้ที่สำนักงานเขตกรมสรรพากรได้ทุกเขตพื้นที่

2.2) การเสียภาษีโดยวิธีหัก ณ ที่จ่ายเป็นการกำหนดหน้าที่ให้ผู้ที่มีหน้าที่จ่ายเงินได้เป็นผู้คำนวณหาจำนวนเงินภาษีที่มีเงินได้จะต้องเสียภาษีและทำการหัก นำส่งให้แก่กรมสรรพากร

2.3) การเสียภาษีโดยวิธีประเมินโดยเจ้าพนักงานประเมิน เป็นการจัดเก็บภาษีอากรโดยให้อำนาจเจ้าพนักงานในการประเมินเรียกเก็บภาษีอากร ซึ่งจะเป็นกรณีที่ยื่นแบบแสดงรายการก่อนหรือหลังกำหนดเวลาในการยื่นแบบแสดงรายการตามที่กรมสรรพากรกำหนด

3) จำนวนภาษี ควรกำหนดอัตราภาษีที่จะต้องเสียเอาไว้แน่นอนว่าเงินได้เท่าไรควรจะเสียภาษีเท่าไร

พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534) ได้เคยอธิบายว่า หลักความแน่นอนและการปรับตัว (Certainty and Adaptability) ระบบการบริหารการจัดเก็บภาษีที่ดีจะต้องมีความแน่นอน มีหลักเกณฑ์แน่นอน สามารถคาดการณ์ถึงวิธีการและผลการดำเนินงานล่วงหน้าได้แน่นอน ดังนั้นระบบการบริหารการจัดเก็บภาษีอากรจึงต้องอาศัยหลักการบริหารแบบวิทยาศาสตร์ (Scientific Management) และหลักระบบราชการ (Bureaucracy) ทั้งนี้เพื่อให้ระบบบริหารมีความแน่นอน เชื่อถือได้ และมีลักษณะการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและเป็นกลาง

2.1.2.3 หลักความสะดวก (Convenience) ต้องอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เสียภาษีมากที่สุด เช่น ควรกำหนดช่วงเวลาในการชำระ ภาษีให้เหมาะสม ง่ายไม่ยุ่งยากซับซ้อน ส่วนในด้านความสะดวกสบาย Jintana Somsai (2555) ก็ได้พูดเพิ่มเติมเอาไว้ว่า ภาษีทุกชนิดควรให้ความสะดวกแก่ผู้เสียภาษี ทั้งวิธีการ เวลา และสถานที่ที่ต้องเสียภาษี เช่น สามารถยื่นแบบแสดงรายการผ่านอินเทอร์เน็ต สามารถชำระภาษีผ่านไปรษณีย์ ธนาคาร หรือร้านสะดวกซื้อ เป็นต้น

2.1.2.4 หลักความประหยัด (Economy) ต้องถือหลักการจัดเก็บในอัตราต่ำแต่เก็บได้มาก และทั่วถึงดีกว่าการเก็บในปริมาณที่มากแต่จะจงบ่งเก็บแต่ผู้มีรายได้มาก ทำให้ผู้เสียภาษีมากเกิดความเสียหายและพยายามเลี่ยงภาษี และด้านหลักความประหยัดนั้น Jintana Somsai (2555) ก็ได้พูดเพิ่มเติมเอาไว้ว่า หลักความประหยัดและมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการจัดเก็บภาษีอากรที่ดีต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บภาษีให้น้อยที่สุดโดยพิจารณาทั้งผู้จัดเก็บภาษีและผู้เสียภาษี ก่อนหน้า พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534) ก็ได้ให้ความหมายของหลักความประหยัดเอาไว้ว่าหลักการประหยัดและมีประสิทธิภาพ (Economy and Efficiency) ระบบการบริหารการจัดเก็บภาษีอากรที่ดีคือ ระบบที่สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการบริหารการจัดเก็บได้มากที่สุดในขณะที่เดียวกันก็สามารถ

จัดเก็บภาษีได้ผลเต็มเม็ดเต็มหน่วยมากที่สุดและต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการเสียภาษีของผู้เสียภาษีที่เรียกว่า “ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษี” (Compliance Cost) ระบบภาษีที่ประหยัดจะต้องมีค่าใช้จ่ายของรัฐบาลในการจัดเก็บต่ำ ค่าใช้จ่ายของภาคเอกชนที่มีส่วนช่วยในการจัดเก็บภาษีต่ำและค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษี (Compliance Cost) ต่ำด้วย

ในขณะที่ Jintana Somsai (2555) ได้นำหลักแนวคิดของสมิธมาใช้และได้เพิ่มเติมเรื่ององค์ประกอบสำคัญของระบบการจัดเก็บภาษีที่ดี ต้องประกอบด้วยปัจจัยหลายๆอย่าง ไม่ว่าจะเป็นการมีการบริหารการจัดเก็บภาษีอากรที่มีประสิทธิภาพ ประชาชนมีความรู้เรื่องภาษีอากรและให้ความร่วมมือในการชำระภาษี ความซื่อสัตย์สุจริตและประสิทธิภาพในการทำงานของเจ้าพนักงานที่มีหน้าที่ในการจัดเก็บภาษี กล่าวโดยสรุปแล้วการจัดเก็บภาษีอากรที่ดีต้องอาศัยหลักการดังต่อไปนี้

หลักการอำนวยความสะดวก (Productivity) หมายถึง การเก็บภาษีอากรที่คืนนั้นจะต้องเป็นภาษีที่สามารถทำรายได้ที่สูงให้กับรัฐบาล การเก็บภาษีอากรจากประชาชนควรเก็บเฉพาะประเภทที่สามารถทำรายได้ได้ดีไม่ควรเก็บภาษีหลายประเภทมากเกินไป การที่ภาษีอากรจะผลิตรายได้ให้มากหรือน้อยเพียงใด นอกจากอัตราภาษีแล้วยังขึ้นอยู่กับเงื่อนไข 2 ประการ คือ

ประการแรก คือ จะต้องเป็นภาษีอากรที่มีฐานภาษีที่กว้าง ต้องครอบคลุมจำนวนผู้เสียภาษีอากรจำนวนมากและในขณะเดียวกันฐานภาษีที่ใช้เรียกเก็บภาษีจากผู้เสียภาษีแต่ละรายจะต้องมีขนาดกว้างด้วย ภาษีอากรที่มีฐานภาษีกว้างเช่นนี้จะทำรายได้ให้กับรัฐได้สูง โดยไม่จำเป็นต้องใช้อัตราภาษีที่สูงเท่าใดนัก

ประการที่สอง คือ อัตราภาษีที่ใช้หากเป็นอัตราภาษีที่มีลักษณะก้าวหน้า เมื่อฐานภาษีมีขนาดกว้างขึ้นจะทำให้รัฐบาลได้รับรายได้จากภาษีอากรมากขึ้นตามสัดส่วนที่สูงกว่าการขยายฐานภาษี

ลักษณะของฐานภาษี ได้แก่

ฐานกว้าง คือ ภาษีอากรที่จัดเก็บครอบคลุมถึงผู้เสียภาษีอากรจำนวนมาก ย่อมสามารถจัดเก็บภาษีอากรได้มากกว่าฐานแคบ

ขนาดของฐานภาษี ได้แก่การเก็บภาษีจากฐานที่มีขนาดใหญ่คือ เก็บได้เป็นจำนวนมากจากผู้เสียภาษีแต่ละรายแม้ผู้เสียภาษีดังกล่าวจะมีจำนวนน้อย ก็ยังสามารถเก็บภาษีได้มาก

หลักความยืดหยุ่น การเก็บภาษีอากรควรมีความยืดหยุ่นตามสถานะเศรษฐกิจของประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลง

หลักการยอมรับของประชาชน การจัดเก็บภาษีที่ดีนั้น จะต้องได้รับการยอมรับและยินดีที่จะเสียภาษีจากประชาชนมากกว่าจะหลีกเลี่ยงภาษี

หลักการบริหารที่ดี วิธีการในการจัดเก็บภาษีอากรนั้น ควรจัดเก็บอย่างมีหลักเกณฑ์ที่มี รัศมุน มีประสิทธิภาพในการจัดเก็บ และสามารถควบคุมการหลีกเลี่ยงภาษีอากรได้อย่างดี

อริญุ ธรรมโน (2513) ได้มีการเพิ่มหลักเกณฑ์นอกเหนือจากแนวคิดของ Adam Smith ดังนี้คือ

หลักทำรายได้ดี (Productivity) กล่าวคือ รัฐสามารถจัดเก็บภาษีซึ่งเป็นรายได้ของรัฐให้ เพียงพอต่อรายจ่ายของรัฐที่เพิ่มขึ้นตามหน้าที่

หลักความยืดหยุ่น (Flexibility) คือ ภาษีอากรที่ดีควรจะเป็นเครื่องมือในการช่วยบรรลุน วัตถุประสงค์ในการรักษาเสถียรภาพในทางด้านเศรษฐกิจของประเทศ สามารถปรับตัวให้เข้ากับทุก สภาวะการเปลี่ยนแปลงเศรษฐกิจของประเทศ ระบบภาษีที่ดีควรจะเป็นเครื่องมือในการควบคุม ภาวะเศรษฐกิจได้

ในขณะที่พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534) ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า ระบบการจัดเก็บภาษีที่มี ประสิทธิภาพได้นั้นจะต้องมีลักษณะหรือหลักเกณฑ์การจัดเก็บที่ดีเป็นแนวทางในการกำหนดการ จัดเก็บภาษีแต่ละประเภท ซึ่งเรื่องนี้นักเศรษฐศาสตร์ได้กำหนดลักษณะหรือหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ วิธีการจัดเก็บภาษีที่ดีดังต่อไปนี้ คือ

หลักการยอมรับได้ของสังคม (Acceptability) การจัดเก็บภาษีอากรจะได้ผลดีนั้นนอกจากจะ ขึ้นอยู่กับความพยายามของรัฐบาลแล้ว ที่สำคัญยิ่งกว่านั้นคือความร่วมมือของประชาชน หากประชาชน ให้ความร่วมมือในการเสียภาษีอย่างดีแล้วการเก็บภาษีก็จะง่ายขึ้นที่ประชาชนจะให้ความร่วมมือที่ดี ได้นั้น ขึ้นอยู่กับการยอมรับของสังคม กล่าวคือ ถ้าสังคมยอมรับว่าการเสียภาษีนั้นถูกต้องสมควรที่จะ เสียภาษีแล้ว ประชาชนก็จะให้ความร่วมมือในการเสียภาษีเอง หากสังคมไม่ยอมรับภาษีนั้นและเห็นว่า ไม่ถูกต้องไม่เหมาะสมไม่ยุติธรรม ภาษีนั้นก็จะไม่ได้รับความร่วมมือจากประชาชน ภาษีที่ไม่ได้รับการ ยอมรับจากประชาชนจะถือว่าเป็นภาษีที่ดีได้อย่างไร

หลักความถูกต้องเหมาะสม (Accuracy and Expediency) ระบบภาษีที่ดีต้องสามารถ ควบคุมการจัดเก็บภาษีให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตามระเบียบกฎหมายอย่างเคร่งครัด การไม่ปฏิบัติตาม กฎหมายจะต้องถูกลงโทษตามที่กฎหมายกำหนดอัตราโทษเอาไว้

หลักความสะดวกและความง่าย (Convenience and Simplicity) ระบบการบริหารจัดเก็บ ภาษีที่ดีจะต้องอำนวยความสะดวกแก่ ทั้งประชาชนผู้เสียภาษี และเจ้าพนักงานผู้จัดเก็บภาษี ดังนั้นไม่ ว่าจะเป็นแบบฟอร์มและระเบียบการใช้ในการจัดเก็บภาษี จะต้องมีความเรียบง่าย แต่ไม่ใช่มุ่งง่าย จนเกิดความเสียหาย

หลักประชาธิปไตยและการเปิดเผยต่อประชาชน ระบบภาษีเป็นส่วนหนึ่งของระบบ การเมืองบริหาร จึงต้องสอดคล้องสนองตอบระบบการเมืองในระบบการเมืองแบบประชาธิปไตยนั้น

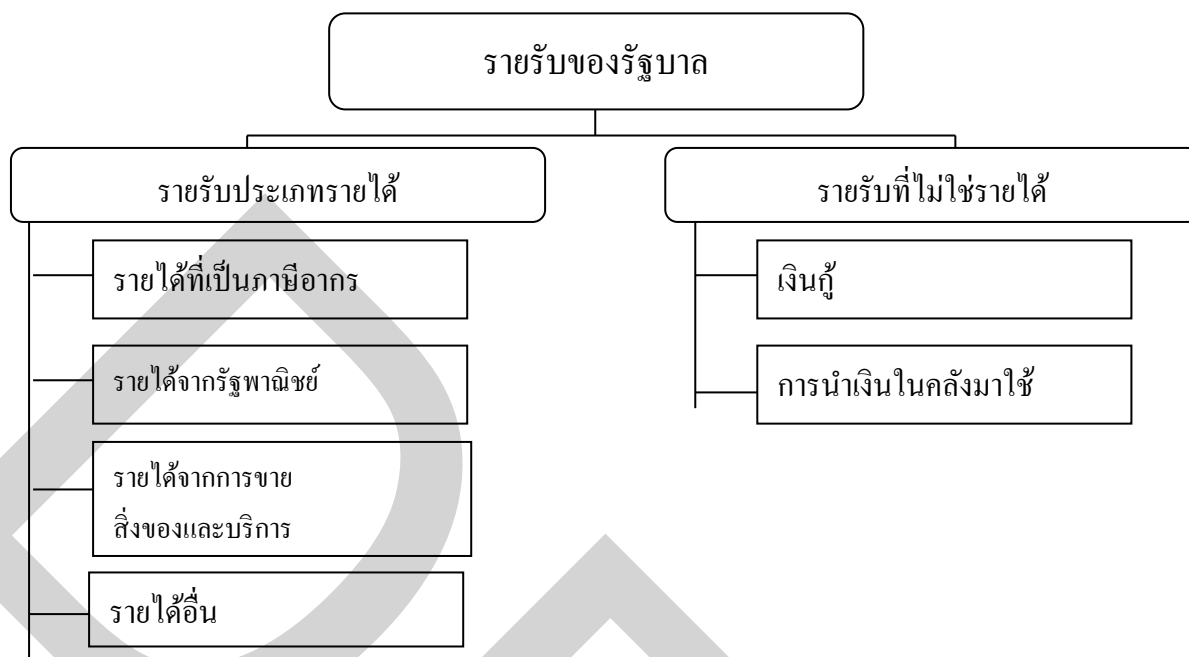
ระบบภาษีจะต้องอยู่ภายใต้การควบคุมทางการเมือง กล่าวคือ การกำหนดนโยบายเป็นอำนาจของคณะรัฐบาลและรัฐสภาสำหรับการบริหารจัดการจัดเก็บภาษีซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายนั้นจะต้องยึดหลักความเป็นกลางทางการเมือง และจะต้องเปิดเผยการดำเนินการต่อทั้งสถาบันรัฐสภาและต่อประชาชนทั่วไป ผลการจัดเก็บจะเก็บเป็นความลับมิได้

2.2 ทฤษฎีภาษีเงินได้

การที่รัฐบาลต้องมีแหล่งเงินได้ ในฐานะที่เป็นองค์กรหนึ่งที่ต้องซื้อสิ่งของต่างๆ มาผลิตสินค้าหรือบริการให้แก่พลเมืองเช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป แหล่งรายรับที่สำคัญที่สุดของรัฐบาลก็คือภาษี

ภาษีอากร หมายถึง สิ่งที่รัฐบาลบังคับจัดเก็บจากรายการเพื่อนำไปใช้เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวม โดยมีได้มีสิ่งตอบแทนโดยตรงแก่ผู้เสียภาษี โดยภาษีอากรมีลักษณะเป็นการบังคับเก็บจากประชาชนทุกคนเป็นผู้รับผิดชอบในการเสียภาษี วัตถุประสงค์ของการใช้จ่ายเงินภาษีคือ นำไปใช้เพื่อสาธารณะหรือสังคมโดยรวม (ที่มา: สำนักกฎหมายสรรพเนติ, 2556)

ขจร สารุพันธ์ (อ้างถึงในธนัชชา ธรรมโม, 2551) ให้คำจำกัดความเรื่องภาษีอากรว่าเป็นการจัดหารายได้ของรัฐบาลโดยใช้อำนาจบังคับจากประชาชนภายในขอบเขตของกฎหมาย ประชาชนต้องจ่ายให้รัฐตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแม้ว่าจะเต็มใจหรือไม่ก็ตาม โดยที่รัฐไม่มีพันธะผูกพันที่จะให้บริการตอบแทนโดยตรง



ภาพที่ 2.1 แสดงรายรับของรัฐบาล

ที่มา: โครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการหมอภาษี

2.2.1 ประเภทของภาษีอากรนั้น แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

2.2.1.1 แบ่งตามการผลักภาระภาษี คือ ภาษีทางตรง (Direct Tax) เป็นภาษีที่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีจะต้องรับภาระภาษีนั้นเอาไว้อย่างไม่สามารถผลักภาระไปยังผู้อื่นได้หรือกระทำไม่ได้โดยยาก เช่น ภาษีเงินได้ ภาษีทรัพย์สิน ภาษีมรดก เป็นต้น ภาษีทางอ้อม (Indirect Tax) เป็นภาษีที่ผู้เสียภาษีสามารถผลักภาระไปยังผู้อื่นได้บางส่วนหรือทั้งหมด เช่น ภาษีการค้า ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีสรรพสามิต ภาษีศุลกากร เป็นต้น

2.2.1.2 แบ่งตามลักษณะของฐานภาษี (Tax base) ฐานภาษีนั้น เป็นส่วนหนึ่งที่กำหนดเพื่อให้ทราบว่าภาษีที่เก็บนั้นเก็บจากอะไร ฐานภาษี (Tax base) ในความหมายอย่างแคบหรือความหมายตามกฎหมายนั้น หมายถึง สิ่งที่เป็นมูลเหตุขั้นต้นที่ทำให้บุคคลต้องเสียภาษี หรือสิ่งที่เป็นฐานในการประเมินภาษีอากร เช่น ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหักด้วยสิทธิลดหย่อนทางภาษีและหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว ถือว่าเป็นฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสุทธิ ซึ่งนำฐานภาษีเงินได้สุทธินี้มาคำนวณในการเสียภาษี ฐานภาษีนั้นมี 3 ประเภท ดังนี้คือ

1. ภาษีที่เก็บจากเงินได้ ได้แก่ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีนิติบุคคล และภาษีมูลค่าเพิ่มของทรัพย์สิน (Capital Gain Tax)

3. ภาษีที่เก็บจากทรัพย์สิน จะเป็นทรัพย์สินเฉพาะอย่าง ได้แก่ ภาษีมรดก ภาษีที่ดิน ภาษีรถยนต์ภาษีทรัพย์สิน¹ เป็นต้น

4. ภาษีที่เก็บจากการบริโภค หมายถึง การนำค่าใช้จ่ายในการบริโภคสินค้าหรือบริการเป็นฐานในการเรียกเก็บภาษีอากร ได้แก่ ภาษีการค้า ภาษีสรรพสามิต และภาษีศุลกากร เป็นต้น

2.2.2 ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นภาษีทางตรง (Direct Tax) โดยจัดเก็บจากเงินได้ของผู้ที่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และให้ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นผู้รับภาระภาษีไว้เองไม่สามารถผลักภาระภาษีไปยังผู้อื่นได้ (สุเทพ พงษ์พิทักษ์, 2556)

2.2.3 โครงสร้างภาษีเงินได้ สมชัย อุซุพันธ์(2526) ได้สรุปเกี่ยวกับโครงสร้างภาษีเอาไว้ดังต่อไปนี้คือ

2.2.3.1 ถิ่นที่อยู่อาศัยและแหล่งที่ได้เงินได้

ตามมาตรา 41 วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร กำหนดว่า ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้น จัดเก็บจากเงินได้ของผู้ที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศไทยทุกคนไม่ว่าเงินได้นั้นจะเกิดขึ้นภายในหรือต่างประเทศ สำหรับผู้ที่มีได้ในประเทศไทยจะเสียภาษีก็ต่อเมื่อมีเงินได้อันเกิดจากแหล่งที่มาในประเทศไทยเท่านั้น เป็นเงินได้ซึ่งเกิดจากหน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในประเทศไทย หรือเนื่องจากกิจการของนายจ้างในประเทศไทยหรือเนื่องจากทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย ซึ่งถือว่าเป็นเงินได้ที่เกิดจากแหล่งเงินได้ในประเทศไทยจำเป็นต้องถูกหักภาษี โดยผู้มีเงินได้นั้นจักต้องอยู่ในประเทศไทยชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลารวมทั้งสิ้น 180 วัน

2.2.3.2 ฐานภาษีเงินได้

ฐานภาษี หมายถึง สิ่งที่จะต้องรับผิดชอบในการเสียภาษี เช่น เงินได้ ความมั่งคั่ง หรือค่าใช้จ่าย (S.James and C.Nobes, 2000) ฐานภาษีถือเป็น แหล่งที่มาของรายได้ในการจัดเก็บภาษีหรือแหล่งเงินทุนในการจัดการรายได้แก่รัฐบาล ฐานภาษีจึงมีความสำคัญต่อรัฐบาลที่ต้องจัดเก็บ ฐานภาษีจึงเป็นส่วนหนึ่งที่กำหนดเพื่อให้ทราบว่าภาษีที่เก็บอยู่นั้นเก็บจากอะไร ซึ่งฐานภาษีเงินได้นั้นเก็บจากเงินได้ของบุคคลทั่วไป โดยเก็บจากบุคคลธรรมดาผู้ซึ่งมีเงินได้พึงประเมินตามประมวลรัษฎากรตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 39 ได้แก่

เงิน ไม่ว่าจะเป็นเงินตราไทยหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นเงินสดหรือเป็นเช็ค ก็ถือว่าเป็นเงินได้พึงประเมินทั้งสิ้น

¹ ภาษีทรัพย์สิน จะเก็บจากประชาชนผู้ถือครองทรัพย์สิน ไม่ว่าจะเป็นสังหาริมทรัพย์ และอสังหาริมทรัพย์ จักต้องเสียให้กับท้องถิ่นเพื่อเป็นการพัฒนาท้องถิ่นของตนเอง

ทรัพย์สินที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน หมายถึง ทรัพย์สินที่ได้มาระหว่างปีภาษีที่สามารถคำนวณเป็นเงินได้

ประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน นอกจากเงินและทรัพย์สินแล้ว ยังมีประโยชน์อย่างอื่นที่ลูกจ้างได้รับจากนายจ้าง

เงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้ สำหรับเงินได้พึงประเมินประเภทต่างๆ ตามมาตรา 40 กรณีนายจ้างผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกเงินค่าภาษีอากรแทนให้ผู้มีเงินได้สำหรับเงินได้ประเภทต่างๆตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร

เครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ หรือเครดิตภาษีเงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งกำไร เป็นเรื่องของการคืนภาษีให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการเหตุที่มีการคืนภาษีนั่นเพราะเงินปันผลและเงินส่วนแบ่งกำไรนั้นมีที่มาจากกำไรสุทธิของบริษัท

2.2.3.3 ประเภทของเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร นั้นจะครอบคลุมถึงเงินได้ทุกประเภท โดยแบ่งประเภทเงินได้พึงประเมินเป็น 8 ประเภทดังนี้คือ

ประเภทที่ 1 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) เงินได้จากค่าจ้างแรงงาน ได้รับเงินได้จากการทำงานรับจ้างทำงาน เช่น เงินเดือนและค่าจ้าง ซึ่งเงินได้ประเภทนี้ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน ไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้างเบี่ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ หรือประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากการจ้างแรงงาน ซึ่งในการจ้างแรงงานนั้นสินจ้างที่จ่ายอาจจ่ายได้ในลักษณะต่างๆ เช่น เงินเดือนซึ่งเป็นการจ่ายสินจ้างในรูปของเงินเดือนที่จ่ายตามกำหนดเวลา ส่วนค่าจ้างนั้น จะมีลักษณะคล้ายเงินเดือน แต่ทำงานที่ทำการจะเป็นการจ้างแบบชั่วคราว หรือทำงานเสร็จแล้วจึงจ่าย หรือจ่ายตามปริมาณงานที่จ้างทำ เบี่ยเลี้ยง เป็นเงินที่นายจ้างต้องจ่ายให้ลูกจ้างเนื่องจากลูกจ้างต้องไปปฏิบัติงานนอกสถานที่ โบนัส เป็นเงินรางวัลที่นายจ้างให้เป็นพิเศษนอกจากสินจ้างตามปกติมักจะจ่ายให้ตอนสิ้นปี ส่วนเบี่ยหวัด บำเหน็จบำนาญนั้น เป็นเงินที่นายจ้างจ่ายให้หลังจากที่การทำงานสิ้นสุดลง เพื่อตอบแทนผลงานที่ลูกจ้างได้ปฏิบัติงานมาด้วยดี

ประเภทที่ 2 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(2) เป็นเงินได้จากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้ หรือรับทำงานให้ เช่น ค่าธรรมเนียมและค่า่านายหน้า เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำหรือจากการรับทำงานให้

ประเภทที่ 3 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(3) เป็นเงินได้จากค่าสิทธิต่างๆ เช่น

ค่าแห่งก๊อควิลล์ หมายถึง ค่าความนิยม (goodwill) หรือมูลค่าของธุรกิจที่สูงเกินกว่ามูลค่าของทรัพย์สินที่ตีราคาไว้ ค่าสิทธิ (Royalties) หมายถึง การจ่ายไม่ว่าชนิดใดๆที่ได้รับเป็นค่าตอบแทนเพื่อการให้ใช้ หรือสิทธิในการใช้ลิขสิทธิ์

ประเภทที่ 4 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4) คือเงินได้ที่ได้จากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ และเงินปันผล คือ เงินส่วนแบ่งกำไร หรือประโยชน์อื่นๆใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล กองทุนรวม หรือสถาบันการเงิน ที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้นสำหรับให้ผู้กู้ยืมเงิน

ประเภทที่ 5 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(5) เป็นเงินได้จากค่าเช่าทรัพย์สิน ผิดสัญญาเช่าซื้อหรือการซื้อขายเงินผ่อน เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าเช่าที่ดิน

ประเภทที่ 6 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(6) เป็นเงินได้จากการประกอบอาชีพอิสระ เงินได้ประเภทนี้ ได้แก่เงินได้จากวิชาชีพอิสระ การประกอบโรคศิลป์ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรมหรือวิชาชีพอิสระอื่น เป็นต้น

ประเภทที่ 7 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(7) เป็นเงินได้จากการรับเหมาต่างๆ ที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ เช่นกำไรจากการรับเหมาก่อสร้าง

ประเภทที่ 8 เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) เป็นเงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง และเงินได้อื่นๆ นอกเหนือจากเงินได้ 1-7

2.2.3.4 เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี ตามมาตรา 42 และกฎกระทรวงฉบับที่ 126 ได้ บัญญัติเงินได้ที่รับยกเว้นเอาไว้ เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะในการเดินทาง เงินค่าเดินทางที่นายจ้างให้แก่ลูกจ้าง เงินเพิ่มพิเศษประจำตำแหน่ง เช่นค่าเช่าบ้าน ดอกเบี้ยที่ได้รับยกเว้น เป็นต้น

2.2.3.5 ค่าใช้จ่ายที่ยอมให้หัก

โดยทั่วไปผู้เสียภาษีมียกเว้นสิทธิ์เลือกที่จะแสดงค่าใช้จ่ายจริงหรือจะขอหักค่าใช้จ่ายแบบเหมาโดยสามารถหักได้ร้อยละ 40 ของเงินได้แต่ไม่เกิน 60,000 บาท

2.2.3.6 ค่าลดหย่อนภาษี หลักจากหักค่าใช้จ่ายแล้วเงินได้พึงประเมินยังได้รับสิทธิ์ในการหักค่าลดหย่อนได้อีก

2.2.3.7 อัตราภาษีเงินได้ อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามของประเทศไทยจะเก็บแบบอัตราก้าวหน้า (Progressive Rate) โดยแบ่งออกเป็นขั้นบันได แบ่งออกมาเป็น 7 ขั้นอัตรา

ตารางที่ 2.1 อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปี 2556-2557

เงินได้สุทธิ	ช่วงเงินได้สุทธิ แต่ละชั้น	อัตรากำไร ร้อยละ	ภาษีแต่ละชั้น เงินได้สุทธิ	ภาษีสะสม สูงสุดของชั้น
1 - 150,000	150,000	ได้รับยกเว้น	-	-
150,001 - 300,000	150,000	5	7,500	7,500
300,001 - 500,000	200,000	10	20,000	27,500
500,001 - 750,000	250,000	15	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
2,000,001 - 4,000,000	2,000,000	30	600,000	965,000
4,000,001 บาทขึ้นไป	-	35	-	-

ที่มา : กรมสรรพากร, 2557

2.2.3.8 เครดิตภาษีสำหรับเงินปันผล ในการคำนวณภาษีเงินได้เฉพาะผู้มีเงินได้ที่มิ
ภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยหรือเป็นผู้อาศัยอยู่ในประเทศไทยที่อาศัยอยู่ชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือ
หลายระยะเวลา รวมกันเกิน 180 วัน ในปีภาษี โดยให้เครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้ที่บริษัทหรือ
ห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลผู้จ่ายเงินปันผลนั้นต้องเสียภาษีหารด้วยผลต่างของหนึ่งร้อยลบด้วยอัตรากำ
ไรเงินได้ดังกล่าวนี้

2.2.3.9 การหักภาษี ณ ที่จ่าย การหักภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย (Withholding Tax)
เป็นการจัดเก็บภาษีล่วงหน้า โดยกำหนดให้ ผู้จ่ายเงินมีหน้าที่หักภาษีเงินได้จากเงินที่ตนจ่ายให้แก่
ผู้รับทุกราวที่มีการจ่ายเงินได้พึงประเมินตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดแล้วนำเงิน
ภาษีนั้นให้ส่งให้รัฐ ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย กฎหมายให้ถือเป็นเครดิตสามารถนำไปหักออกจาก
ภาษีที่ต้องเสียเมื่อถึงกำหนด

2.2.3.10 การคืนภาษี บุคคลใดถูกหักภาษี และนำส่งแล้วเป็นจำนวนเงินเกินกว่าจำนวน
ที่ควรจะต้องเสียภาษีจริง บุคคลนั้นมีสิทธิร้องขอคืนภาษีในส่วนที่ถูกหักเอาไว้กันได้

ส่วนในด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ประชาชนสามารถนำมาลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดา
เป็นเรื่องที่ประชาชนทุกคนควรจะทราบว่า มีรายการอะไรที่สามารถเป็นค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดาได้บ้างสำหรับการหักลดหย่อนภาษี ก็เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีก่อนนำ
เงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามอัตรากำไรเงินได้บุคคลธรรมดา และรายการที่สามารถหักลดหย่อน
และยกเว้นภาษี มีรายละเอียดดังนี้

2.2.4 ลดหย่อนส่วนบุคคล สามารถแบ่งได้ ดังนี้

2.2.4.1 สามารถลดหย่อนตัวเองได้ 30,000 บาท ส่วนคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์ลดหย่อนได้ 30,000 บาท

2.2.4.2 ถ้ามีบุตรที่ศึกษาในประเทศ ลดหย่อนได้คนละ 15,000 บาท และลดหย่อนการศึกษาได้อีก 2,000 บาท

2.2.4.3 ส่วนถ้ามีบุตรที่ไม่ศึกษาหรือศึกษาในต่างประเทศ ลดหย่อนได้คนละ 15,000 บาท

2.2.4.4 ถ้าผู้มีเงินได้ ได้อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไปที่ไม่มีรายได้ ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์ลดหย่อนอุปการะเลี้ยงดูบิดา มารดา (ที่มีเงินได้พึงประเมินไม่เกิน 30,000 บาทต่อปี) ลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท

2.2.4.5 ค่าอุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือทุพพลภาพที่มีเงินได้พึงประเมินไม่เกิน 30,000 บาทต่อปี ลดหย่อนได้คนละ 60,000 บาท

2.2.4.6 ค่าลดหย่อนและยกเว้น สำหรับเบี้ยประกันชีวิต ผู้มีเงินได้และหรือคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้สามารถลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงไม่เกิน 100,000 บาทหากเบี้ยประกันภัยที่จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ ให้ยกเว้นอีกร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินแต่ลดหย่อนได้ไม่เกิน 200,000 บาทและเมื่อรวมกับเงินที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครู โรงเรียนเอกชน หรือค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

2.2.4.7 ยกเว้นเบี้ยประกันสุขภาพ บิดา มารดา ของผู้มีเงินได้และบิดา มารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ หักลดหย่อนได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท

2.2.4.8 ค่าลดหย่อนและยกเว้นเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

2.2.4.9 ยกเว้นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) สามารถลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน

2.2.4.10 ยกเว้นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) สามารถนำมาลดหย่อนได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินแต่ไม่เกิน 500,000 บาท ยกเว้นเงินสะสม กบข สามารถนำมาลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

2.2.4.11 ยกเว้นเงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 500,000 บาท

2.2.4.12 ยกเว้นเงินค่าชดเชยที่ได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน (ไม่รวมค่าชดเชยเพราะเหตุเกษียณอายุ หรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง) สามารถนำมาลดหย่อนได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 300,000 บาทของค่าจ้าง หรือเงินเดือนของการทำงาน 300 วันสุดท้ายลดหย่อนและยกเว้น สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย สามารถนำมาลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริงได้ไม่เกิน 100,000 บาท

2.2.4.13 ค่าลดหย่อนเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 9,000 บาท

2.2.4.14 ค่าลดหย่อนและยกเว้นเงินบริจาค ยกเว้นค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการศึกษา ลดหย่อนได้ 2 เท่าของจำนวนเงิน ที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอย่างอื่นก่อนหักลดหย่อนเงินบริจาค ยกเว้นค่าใช้จ่ายและเงินบริจาค ดังนี้

2.2.4.15 ยกเว้นค่าใช้จ่ายการจัดการจัดหาหนังสือหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเสริมการอ่าน

2.2.4.16 ยกเว้นค่าใช้จ่ายในการจัดให้คนพิการได้รับสิทธิประโยชน์ยกเว้นเงินบริจาคให้แก่กองทุนพัฒนาครู คณาจารย์และบุคลากรทางการศึกษาที่กระทรวงศึกษาธิการจัดตั้งขึ้น

2.2.4.17 ยกเว้นค่าใช้จ่ายให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในการจัดตั้งศูนย์พัฒนาเด็กเล็กหรือสนับสนุนการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กในสังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

2.2.4.18 ค่าลดหย่อนเงินบริจาคทั่วไป ลดหย่อนตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนอื่นๆ

2.2.4.19 ยกเว้นเงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยและมีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปยกเว้นตามเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 190,000 บาท

2.2.4.20 ยกเว้นเงินได้ที่ผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นคนพิการอยู่ในไทยและอายุไม่เกิน 65 ปี บริบูรณ์ ยกเว้นตามจำนวนได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 190,000 บาท

2.2.4.21 ยกเว้นเงินได้จากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามจำนวนที่จ่ายเป็นค่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าไม่เกิน 5,000,000 บาท เป็นจำนวนไม่เกินภาษีเงินได้ที่คำนวณจากเงินได้สุทธิ หรือที่ต้องชำระก่อนการคำนวณหักภาษี ณ ที่จ่ายและเครดิตภาษี แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

2.3 แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยา

หลังจากที่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องพยายามแก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับการเสียภาษีของกลุ่มสมรส เนื่องจากสมัยก่อนนั้นถือเอาเงินได้ของภริยา เป็นหนึ่งของสามีด้วยทำให้เกิดความไม่เป็นธรรมในด้านการเสียภาษี เพราะในสมัยนี้ผู้หญิงก็สามารถออกหางานทำมีรายได้เหมือนผู้ชาย และยังขัดต่อกฎหมายรัฐธรรมนูญว่าด้วยเรื่องการเมืองมีสิทธิเท่าเทียมกันทั้งชายและหญิง ทางภาครัฐจึงได้เปลี่ยนหลักการจัดเก็บภาษีของกลุ่มสมรสใหม่โดยหลักเกณฑ์และวิธีการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยาสำหรับการยื่นรายการและเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยาสำหรับการยื่นรายการและเสียภาษีสำหรับปีภาษี 2555 เป็นต้นไป เป็นต้นไป เป็นต้นไป

2.3.1 การยื่นแบบแสดงรายการเงินได้พึงประเมิน

โดยมีเนื้อหาสำคัญ คือ สามีและภริยาสามารถมีสิทธิเลือกได้ว่าจะยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษี แยกจากกันหรือรวมยื่นก็ได้ โดยมีวิธีดังนี้

2.3.1.1 กรณีฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีเงินได้ สามารถให้ผู้มีเงินได้ยื่นแบบแสดงรายการได้

2.3.1.2 กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ จะสามารถแยกออกเป็น

1. กรณีต่างฝ่ายต่างยื่นแบบแสดงรายการ ให้ต่างฝ่ายต่างสามารถยื่นแบบแสดงรายการตามเงินได้ที่ตัวเองได้รับ

2. กรณีที่ไม่สามารถแยกได้ว่าเงินได้เป็นของสามีหรือภริยา สามารถแบ่งกันฝ่ายละกึ่งหนึ่งของรายได้รับ ยกเว้นเงินได้ตามมาตรา 40(8) ซึ่งสามารถแบ่งได้ตาม

2.1 การยื่นรายการและเสียภาษีแยกต่างหากจากกัน

2.2 สามีและภริยาต่างฝ่ายต่างมีหน้าที่ยื่นรายการและเสียภาษีในนามตนเอง

2.3 สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ไม่อาจแยกได้ว่าเป็นของสามีหรือภริยาแต่ละฝ่ายจำนวนเท่าใด

(1) ถ้าเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (2) (3) (4) (5) (6) (7) และ (8) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แบ่งเงินได้พึงประเมินเป็นของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง

(2) เฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร จะเลือกแบ่งเป็นของแต่ละฝ่ายตามส่วนที่ตกลงกันก็ได้ แต่รวมกันต้องไม่น้อยกว่าเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ ถ้าตกลงกันไม่ได้ให้แบ่งเป็นของสามีและภริยาฝ่ายละกึ่งหนึ่ง หรือจะยื่นแบบแสดงรายการรวมกัน โดยกำหนดให้สามีและภริยาสามารถยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกัน โดยให้ถือเอาเงินได้พึงประเมินของตนเองเป็นเงินได้ของสามีหรือภริยาก็ได้ หรือจะแยกยื่นเฉพาะเงินได้ตามมาตรา 40(1) ก็ได้ แต่ในกรณีที่มีภาษีค้างชำระจะต้องรับผิดชอบในภาษีที่ค้างชำระนั้นร่วมกันด้วย

2.3.2 การหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน

2.3.2.1 การหักค่าใช้จ่าย กฎหมายไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงใดๆจากกฎหมายเดิมคือสามารถแบ่งค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของเงินได้ของแต่ละคน

2.3.2.2 การหักค่าลดหย่อน การหักค่าลดหย่อนมีการเปลี่ยนแปลงหลักๆ ได้แก่ ค่าลดหย่อนส่วนตัว ค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนการศึกษานบุตร ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.3.2.2 หักค่าลดหย่อนส่วนตัว กรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว ผู้มีเงินได้สามารถลดหย่อนส่วนตัวได้ 30,000 บาท และสามารถนำค่าลดหย่อนของสามีหรือภริยาที่ไม่มีเงินได้อีก 30,000 บาท

2.3.3 กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ มีรายละเอียดดังนี้

1).กรณีแยกยื่นแบบแสดงรายการ สามารถแยกค่าลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท
2).กรณีแยกยื่นแบบแสดงรายการเฉพาะเงินได้ 40(1) สามารถแยกค่าลดหย่อนได้คนละ 30,000 บาท

3).กรณียื่นแบบแสดงรายการรวมกัน สามารถลดหย่อนส่วนตัวได้ 30,000 บาทและสามารถนำค่าลดหย่อนของสามีหรือภริยาที่ไม่มีเงินได้นำมาลดหย่อนเพิ่มอีก 30,000 บาท

4).หักค่าลดหย่อนบุตรและการศึกษานบุตร กรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว: สามารถหักค่าลดหย่อนบุตรได้ 15,000 บาท และการศึกษานบุตรอีก 2,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน

5).กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้

5.1 กรณีแยกยื่นแบบแสดงรายการ : สามีหรือภริยาสามารถต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรได้ 15,000 บาทและการศึกษานบุตร 2,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน ในกรณีแยกยื่นเพียงเงินได้40(1) ให้สามีหรือภริยาผู้มีเงินได้ต่างคนต่างหักค่าลดหย่อนบุตรได้คนละ 15,000 บาทและการศึกษานบุตร 2,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน

5.2 กรณียื่นแบบแสดงรายการรวมกัน : ให้ใช้สิทธิ์หักลดหย่อนบุตรรวมกันได้ คือ 30,000บาท และการศึกษานบุตร 4,000 บาท สำหรับบุตร 1 คน

6) หักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

สำหรับดอกเบี้ยเงินกูบ้านนั้น โดยหักลดหย่อนไม่เกิน 10,000 บาท ส่วนที่สอง ยกเว้นภาษี 90,000 บาทรวมเป็น 100,000 บาท โดยอธิบายได้ดังนี้

6.1 กรณีที่มีเงินได้ฝ่ายเดียว :

6.1.1 โดยการกู้ยืมฝ่ายเดียวหรือต่างฝ่ายต่างกู้ ให้สิทธิ์ในการลดหย่อนเฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในส่วนของตนตามที่ได้จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท และไม่สามารถเอาของผู้ที่ไม่มีเงินได้มาใช้สิทธิ์

6.1.2 ร่วมกันกู้ : ให้สามีหรือภริยาที่มีเงินได้หักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้ตามจริงไม่เกิน 10,000 บาท

6.2 กรณีมีเงินได้ทั้งสองฝ่ายและแยกยื่นแบบแสดงรายการ

6.2.1 โดยการกู้ยืมฝ่ายเดียว : ให้สิทธิ์หักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท

6.2.2 ร่วมกันกู้ยืม : ให้สิทธิ์ให้ต่างฝ่ายต่างหักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท ทั้งนี้ไม่ว่าความเป็นสามีหรือภริยาจะมีอยู่ตลอดปีภาษีหรือไม่

6.3 กรณีมีเงินได้ทั้งสองฝ่ายและยื่นแบบแสดงรายการรวมกัน

6.3.1 กรณีถือเอาเงินได้ของภริยาเป็นเงินได้ของสามี หรือเอาเงินได้ทั้งหมดของสามีเป็นเงินได้ของภริยา ให้สามารถหักลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในส่วนของตนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท และส่วนของสามีหรือภริยาไม่เกิน 10,000 บาท รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท

จากแนวคิดและทฤษฎีเรื่องภาษีอากรดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยได้ใช้แนวคิดดังกล่าวมาเป็นแนวทางในการศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ต่างๆที่ทางรัฐบาลกำหนดขึ้น ว่าสิทธิประโยชน์แต่ละตัว ไหนบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

2.4 ทฤษฎีการเรียนรู้และความเข้าใจ

ทฤษฎีการเรียนรู้นั้นสามารถจำแนกได้เป็นหลากหลายวิธีในการเรียนรู้ ดังนี้ เรียนรู้จากการเก็บข้อมูล (Retention Theory) ทฤษฎีนี้กล่าวว่า ความสามารถในความรู้ขึ้นอยู่กับ ความสามารถที่จะ เก็บข้อมูล และเรียกข้อมูลที่เก็บเอาไว้กลับคืนมา ทั้งนี้รวมถึง รูปแบบของข้อมูล ความมากน้อยของข้อมูล จากการเรียนรู้ขั้นต้น แล้วนำไปปฏิบัติ รัตติกรณ์ จงวิศาล (2535) กล่าวว่า ความรู้ หมายถึง ทัศนคติ ข้อเท็จจริงและข้อมูลต่างๆที่ได้รับและสะสมไว้ในรูปของความจำ

ในทิศทางเดียวกันวันเพ็ญ สายชล (2549) ก็ได้เคยศึกษาและเคยให้ความหมายของความรู้เอาไว้ว่า ความรู้คือความจำซึ่งเกิดจากการเรียนรู้มาก่อน ไม่ว่าจะเป็ความจำในลักษณะทั่วไป วิธีการ กระบวนการในการเรียนรู้ โครงสร้าง ลำดับ และความเข้าใจหมายถึง ความสามารถนำความรู้ต่างๆมา สื่อสารให้คนอื่นได้เข้าใจจากสิ่งที่เราได้เรียนรู้มานั้น ในขณะที่ สมศรี ชันทอง (2550) ก็เคยให้ ความหมายของคำว่า ความรู้เอาไว้ว่า ความรู้คือความสามารถในการจดจำ ข้อเท็จจริง รวมถึงรายละเอียดต่างๆจากการศึกษา การสังเกต การได้ยิน การมองเห็น และจากประสบการณ์ที่ได้สั่งสมมา

ความรู้ (Knowledge) เป็นพฤติกรรมขั้นแรก ที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการจดจำ หรือ โดยการนึกคิด โดยการมองเห็น ได้ยิน หรือเป็นความรู้ส่วนหนึ่งในขั้นตอนแรกของการเรียนรู้

Bloom et al. 1956 (อ้างถึงใน อักษร สวัสดิ์, 2542, น. 26-28) กล่าวว่า ความเข้าใจ หมายถึง ความสามารถในการที่คนขยายความรู้ความจำให้ไกลออกไปจากเดิมอย่างสมเหตุสมผล โดยยก ออกเป็น 3 ชั้น คือ การแปลความหมายของคำว่า ข้อความ สัญลักษณ์ในแง่มุมมองใหม่ตามเนื้อเรื่องและ หลักวิชาการนั้นๆ การตีความโดยเอาความหมายจากการแปลความหมายทั้งหมดมารวมกันแล้วสรุป หรือขยายความนั้นตามแนวความคิดของตนเองโดยสร้างขึ้นมาใหม่ และทำสนะคดีใหม่ มุมมองใหม่ เพื่อในกว้าง ไกลออกไปจากข้อเท็จจริง จากความรู้ความเข้าใจที่กล่าวมาข้างต้นพอจะสรุปได้ว่า ความ เข้าใจนั้นเกิดจาก การสะสมประสบการณ์ ความทรงจำ รวมกับข้อมูลต่างๆที่บุคคลเก็บรวบรวมเอาไว้ใน สมอง โดยสามารถนำออกมาใช้ได้ในการให้ข้อมูล อธิบายหรือความสามารถในการแปลความหมาย

ทั้งนี้บลูม ยังได้เสนอแนวความคิดเกี่ยวกับเรื่องของการเรียนรู้เอาไว้ว่า ระดับการเรียนรู้ ของคนเรานั้นมี 6 ระดับคือ

ขั้นแรก ความรู้-ความจำ (Knowledge) คือ ความสามารถในการจดจำเหตุการณ์ต่างๆที่เกิดขึ้นกับ ตนเอง เริ่มจากสิ่งง่ายที่เป็นอิสระต่อกัน ไปจนถึงสิ่งที่มีความซับซ้อนและมีความสัมพันธ์ระหว่างกัน

ขั้นที่ 2 ความเข้าใจ (Comprehension) คือความสามารถในการขยายความรู้ ความจำ อย่างมีเหตุมี ผล เป็นความสามารถในการแปลความหมายจากสิ่งที่เรียนรู้และขยายความเพื่อให้คนอื่นเข้าใจได้

ขั้นที่ 3 การนำไปใช้ (Application) คือความสามารถในการนำความรู้ที่ได้มานั้นนำออกมาใช้ นำมาใช้ในการแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นได้

ขั้นที่ 4 การวิเคราะห์ (Analysis) คือ ความสามารถในการแยกแยะหรือพิจารณาสิ่งต่างๆรอบตัว โดยสามารถแบ่งออกเป็นส่วนๆโดยมีความสัมพันธ์กันอย่างเป็นระบบ ซึ่งเป็นกระบวนการช่วยให้เกิดความ เข้าใจอย่างแท้จริง

ขั้นที่ 5 การสังเคราะห์ (Synthesis) คือ ความสามารถนำส่วนประกอบต่างๆที่ได้เรียนรู้ นำมาเขา ด้วยกันเพื่อให้เป็นเรื่องราวเดียวกัน เพื่อสร้างรูปแบบหรือ โครงสร้างที่ยังไม่ชัดเจน ซึ่งอาศัยความคิด สร้างสรรค์

ขั้นที่ 6 การประเมินผล (Evaluation) คือความสามารถในการตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหา ความคิด โครงสร้างและวิธีการ โดยมีหลักเกณฑ์ เป็นพื้นฐานในการตัดสินใจ

จากโครงสร้างความรู้ความเข้าใจของ Bloom เราจะเห็นได้ว่าความจำนั้นเป็นความรู้ขั้นพื้นฐาน ที่ทำให้เกิดการเรียนรู้ความเข้าใจ ถ้าไม่มีความจำแล้วจะเกิดความเข้าใจได้อย่างไร ในทำนองเดียวกันถ้าไม่ เกิดความเข้าใจแล้วจะนำไปใช้ได้อย่างไร

2.4.1 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของการเรียนรู้ มีอยู่หลายทฤษฎี เช่น

2.4.1.1 ทฤษฎีการเรียนรู้โดยใช้การโยกย้ายปรับเปลี่ยนข้อมูล (Transfer Theory) ทฤษฎีนี้กล่าวว่า การเรียนรู้มาจาก การใช้ความเชื่อมโยง ระหว่าง ความเหมือน หรือความเกี่ยวข้อง ระหว่างข้อมูลใหม่กับข้อมูลเก่าทฤษฎีนี้ขึ้นอยู่กับข้อมูลขั้นต้นที่เก็บเอาไว้ด้วยเช่นกัน

2.4.1.2 ทฤษฎีของความกระตือรือร้น (Motivation Theory) ทฤษฎีนี้กล่าวว่า ความสามารถในการเรียนรู้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจที่จะเรียนรู้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสนใจ ความกังวล การประสบความสำเร็จและผลที่จะได้รับด้วย เช่น ถ้าทำอะไรแล้วได้ผลดี ผู้เรียนจะรู้สึกว่าเป็นตัวเองประสบความสำเร็จก็จะมี ความกระตือรือร้น

2.4.1.3 ทฤษฎีการเรียนรู้แบบมีส่วนร่วมอย่างจริงจัง (Active Participation Theory) ทฤษฎีนี้กล่าวว่า ความสามารถในการเรียนรู้ ขึ้นอยู่กับ ความอยากจะเรียนรู้ และมีส่วนร่วม ถ้ามีความอยากเรียนรู้ และอยากมีส่วนร่วมมาก ความสามารถในการเรียนรู้ก็จะยิ่งมากขึ้น

2.4.1.4 ทฤษฎีการเรียนรู้จากการเก็บรวบรวมและการดำเนินการจัดการกับข้อมูล (Information Processing Theory) ทฤษฎีนี้ ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 พูดถึง ความสามารถในการจำระยะสั้นของสมอง ซึ่งมีขีดจำกัด สามารถเก็บข้อมูลเป็นกลุ่มก้อน (Chunking) ได้ประมาณ 7 ข้อมูล หรือ 5-9 คือ 7 บวกลบ 2 ข้อมูลก้อนนี้เป็นข้อมูลที่มีความหมาย ซึ่งอาจเป็นตัวเลข หรือคำพูด หรือตำแหน่งของตัวหมากรุก หรือใบหน้าคน เป็นต้น

ส่วนที่ 2 พูดถึง ทฤษฎีที่นำเสนอโดย Miller et al., (1993) กล่าวว่า ต้องมีการประเมินว่า ได้มีการกระทำที่บรรลุวัตถุประสงค์หรือไม่ ถ้าหาก บอกว่าไม่บรรลุวัตถุประสงค์ ก็จะต้องมีการกระทำ หรือปฏิบัติการใหม่เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ทฤษฎีนี้เป็นทฤษฎีที่เกี่ยวกับการแก้ไขปัญหา

กล่าวคือ ความรู้ความเข้าใจ คือสิ่งที่สั่งสมมาจากการศึกษาเล่าเรียน การค้นคว้า หรือประสบการณ์รวมทั้งความสามารถเชิงปฏิบัติและทักษะความเข้าใจ หรือสารสนเทศที่ได้รับมากจากประสบการณ์สิ่งที่ได้รับมาจากการได้ยิน การฟัง การคิด หรือการปฏิบัติ โดยบลูม (Bloom, 1980 อ้างถึงใน ศิพล รุ่งใจชม, 2549) ได้ให้ความหมายของความเข้าใจเอาไว้ เป็นขั้นตอนที่สำคัญของการสื่อความหมายโดยอาศัยความสามารถทางสมองและทักษะ ซึ่งอาจจะกระทำโดยการใช้ปากเปล่า ข้อเขียน สัญลักษณ์ต่างๆ โดยพฤติกรรมของความเข้าใจแบ่งได้ 3 แบบ คือ การแปลความ การตีความ และการสรุปอ้างอิง

ซึ่งต่อมา วิกาพร นิธิปรีชานนท์ (2553) ได้กล่าวว่าทฤษฎีความเข้าใจนั้น มีความเชื่อว่า ผู้เรียนจะเกิดการเรียนรู้ได้ต้องใช้ประสาทสัมผัส(Sense) และใช้สติปัญญาเป็นตัววิเคราะห์ข้อมูล และ เก็บสะสมประสบการณ์เพื่อนำไปใช้แก้ปัญหาใหม่ๆ สำหรับแนวความคิดทฤษฎีที่สอดคล้องกับการ เรียนรู้ นั้นแบ่งออกมาเป็นสองประเภทคือ กลุ่มแนวความคิดทฤษฎีการสร้างองค์ความรู้ตัวเอง (Constructivism) และกลุ่มแนวความคิดการสร้างสรรคด้วยปัญญา (Constructionism) และ Von Glaserfeld (1991) และ Kemil (1991) ได้กล่าวว่าทฤษฎีการสร้างองค์ความรู้ด้วยตนเอง (Constructivism) เป็นทฤษฎีการเรียนรู้ที่เชื่อว่า การเรียนรู้เป็นกระบวนการที่เกิดขึ้นในตัวของ ผู้เรียนที่เน้นวิธีการเรียนรู้ด้วยการตัวเอง ฟังพาดตนเอง รู้จักร่วมมือกับผู้อื่นอย่างสร้างสรรค์ และนำ ความรู้ที่ได้ไปพัฒนาการดำรงชีวิต โดยผู้เรียนเป็นผู้สร้างความรู้จากความสัมพันธ์ระหว่าง สิ่งที่พบ เห็นกับความรู้ความเข้าใจเดิมที่มีมาก่อน แล้วนำความรู้ความเข้าใจที่ประสบพบเห็นมาสร้างเป็น โครงสร้างใหม่ทางสติปัญญา จนถือได้ว่าเป็นการพัฒนาทางปัญญาที่เกิดจากการเรียนรู้ร่วมกันใน สังคม ซึ่งเป็นการเรียนรู้แบบร่วมมือโดยใช้วิธีการแก้ปัญหา (Collaborative Constructivism) (สุรางค์ ไคว์ตระกูล , 2544)

โดยที่บุคคลแต่ละคนจะมีวิธีคิดในการแก้ปัญหาไม่เหมือนกันทั้งนี้ก็เกิดจากการคิดวิธี แก้ปัญหาของแต่ละคน โดย Jean Piaget (1960) ได้เรียกแนวคิดนี้ว่า Cognitive constructivism โดย Jean Piaget เชื่อว่า ผู้เรียนถูกกระตุ้นด้วยปัญหาที่เกิดขึ้นมาขัดแย้งกับทางปัญญาแล้ว ผู้เรียนพยายามปรับ โครงสร้างทางปัญญาให้เข้าสู่ภาวะสมดุล โดยวิธีการดูดซึม การรับข้อมูลใหม่จากสิ่งรอบๆตัว ปรับเปลี่ยนโครงสร้างทางปัญญา ก่อให้เกิดการเชื่อมโยงกับความรู้เดิม กับความรู้ที่ก่อตัวขึ้นใหม่ จน กระทั่งสร้างความรู้ใหม่ขึ้นมาหรือก่อให้เกิดการเรียนรู้ขึ้นเอง ส่วนอีกแนวคิดหนึ่ง คือเกิดจากบริบททาง สังคม คือแนวความคิดของ Vygotsky(1986) โดยเรียกแนวคิดนี้ว่า Social Constructivism โดยเชื่อว่า ผู้เรียนเป็นผู้สร้างความรู้โดยผ่านการมีปฏิสัมพันธ์ทางสังคมกับผู้อื่น และมีแนวความคิดที่เชื่อว่าการ เรียนรู้ควบคู่ไปกับการกระทำ Learning by doing โดย John Dewey(1969)กล่าวว่าผู้เรียนต้องมีการทำ ความเข้าใจความรู้ใหม่ๆ โดยอาศัยประสบการณ์เดิมที่มีสั่งสมมาเป็นพื้นฐานการเรียนรู้อันเป็นความ พยายามเชิงสังคม ส่วนเรื่องความรู้นั้น หมายถึง พฤติกรรมและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเน้นการจำ ไม่ว่าจะ เป็นการระลึกถึงหรือระลึกได้ก็ตาม เป็นสภาพการณ์ที่เกิดขึ้นสืบเนื่องมาจากการเรียนรู้ โดยเริ่มต้นจาก การรวบรวมสาระต่าง ๆ จนกระทั่งพัฒนาไปสู่ขั้นที่มีความสลับซับซ้อนยิ่งขึ้น โดยความรู้นี้อาจแยก ออกเป็นความรู้เฉพาะสิ่ง และความรู้เรื่องสากลเป็นต้น ซึ่ง The Lixicon Webster (1997) ได้ให้คำจำกัด ความของความรู้เอาไว้ว่า เป็นความรู้เกี่ยวกับข้อเท็จจริง กฎเกณฑ์ โครงสร้างที่เกิดจากการศึกษาหรือ ค้นคว้า

โดยที่บุคคลแต่ละคนจะมีวิธีคิดในการแก้ปัญหาไม่เหมือนกันทั้งนี้ก็เกิดจากการคิดวิธีแก้ปัญหาของแต่ละคน โดย Jean Piaget (1960) ได้เรียกแนวคิดนี้ว่า Cognitive constructivism โดย Jean Piaget เชื่อว่า ผู้เรียนถูกกระตุ้นด้วยปัญหาที่เกิดขึ้นมาขัดแย้งกับทางปัญญาแล้ว ผู้เรียนพยายามปรับโครงสร้างทางปัญญาให้เข้าสู่ภาวะสมดุล โดยวิธีการดูดซึม การรับข้อมูลใหม่จากสิ่งรอบๆตัว ปรับเปลี่ยนโครงสร้างทางปัญญา ก่อให้เกิดการเชื่อมโยงกับความรู้เดิม กับความรู้ที่ก่อตัวขึ้นใหม่ จนกระทั่งสร้างความรู้ใหม่ขึ้นมาหรือก่อให้เกิดการเรียนรู้ขึ้นเอง ส่วนอีกแนวคิดหนึ่ง คือเกิดจากบริบททางสังคม คือแนวความคิดของ Vygotsky(1986) โดยเรียกแนวคิดนี้ว่า Social Constructivism โดยเชื่อว่าผู้เรียนเป็นผู้สร้างความรู้ โดยผ่านการมีปฏิสัมพันธ์ทางสังคมกับผู้อื่น และมีแนวความคิดที่เชื่อว่าการเรียนรู้ควบคู่ไปกับการกระทำ Learning by doing โดย John Dewey(1969)กล่าวว่าผู้เรียนต้องมีการทำความเข้าใจความรู้ใหม่ๆ โดยอาศัยประสบการณ์เดิมที่มีตั้งสมมาเป็นพื้นฐานการเรียนรู้อันเป็นความพยายามเชิงสังคม ส่วนเรื่องความรู้ นั้น หมายถึง พฤติกรรมและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเน้นการจำ ไม่ว่าจะเป็นการระลึกถึงหรือระลึกได้ก็ตาม เป็นสภาพการณ์ที่เกิดขึ้นสืบเนื่องมาจากการเรียนรู้ โดยเริ่มต้นจากการรวบรวมสาระต่าง ๆ จนกระทั่งพัฒนาไปสู่ขั้นที่มีความสลับซับซ้อนยิ่งขึ้น โดยความรู้นี้อาจแยกออกเป็นความรู้เฉพาะสิ่ง และความรู้เรื่องสากลเป็นต้น ซึ่ง The Lixicon Webster (1997) ได้ให้คำจำกัดความของความรู้เอาไว้ว่าเป็นความรู้เกี่ยวกับข้อเท็จจริง กฎเกณฑ์ โครงสร้างที่เกิดจากการศึกษาหรือค้นคว้า หรือเป็นความรู้เกี่ยวกับสถานที่ สิ่งของหรือบุคคลที่ได้จากการสังเกตประสบการณ์หรือจากรายงานการรับรู้ข้อเท็จจริง ต้องชัดเจนและต้องอาศัยเวลา

รัตติกรณ ังวิศาล (2535) ให้ความหมายการวัดความรู้ว่า คือความสามารถในการระลึก (Recall) เรื่องราวข้อเท็จจริงหรือประสบการณ์ต่างๆ หรือเป็นการวัดการระลึก ประสบการณ์เดิมที่บุคคลได้รับจากคำสอนการบอกกล่าว การฝึกฝนของผู้สอนรวมทั้งการเรียนรู้จากสิ่งแวดล้อมต่างๆรอบตัวผู้เรียน ด้วยคำถามวัดความรู้แบ่งออกเป็น 3 ชนิดคือ

ชนิดแรก คือถามคำถามในความรู้ในเนื้อเรื่อง เป็นการถามรายละเอียดของเนื้อหา ข้อเท็จจริงต่างๆของเรื่องราวทั้งหลาย ประกอบด้วยคำถามประเภทต่างๆ เช่น คำศัพท์ คำนิยาม กฎเกณฑ์และความจริงหรือรายละเอียดเนื้อหาต่างๆ

ชนิดที่สอง คือถามความรู้ในวิธีการ เป็นการถามวิธีปฏิบัติต่างๆ แบบแผน ประเพณี ขั้นตอนการปฏิบัติทั้งหลาย

ชนิดสุดท้าย คือถามความรู้รวบยอดเป็นการถามความสามารถในการจดจำข้อสรุปหรือหลักการของเรื่องที่เกิดจากการผสมผสานหลักขณะ เพื่อรวบรวมและย้อนขอลงมาเป็นหลักหรือหัวใจของเนื้อหานั้นๆ

จากทฤษฎีการเรียนรู้ผู้ทำการวิจัยสามารถสรุปความหมายของการเรียนรู้ได้ดังนี้ การเรียนรู้นั้นจะเกิดขึ้นได้โดยการพัฒนาของผู้เรียน โดยความอยากรจะเรียนรู้ เริ่มด้วยความจำในส่วนแรก และผู้เรียนจะต้องศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมโดยผู้เรียนสามารถเก็บข้อมูล จากสิ่งแวดล้อมภายนอก รวมทั้งของความรู้ภายในสมองของตัวเองและสามารถนำออกมาใช้ได้ และสามารถวัดความรู้ด้วยการสร้างเครื่องมือวัดความรู้ความเข้าใจ โดยจะต้องสร้างโดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับนิยาม ผู้วิจัยจึงใช้แนวความคิดเรื่องการเรียนรู้นั้นนำมาใช้สร้างแบบสอบถามเพื่อทำการศึกษารับรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีและการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส เพื่อใช้ประกอบการทำวิจัยครั้งนี้

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่องเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส โดยผู้วิจัยได้ศึกษาจากวรรณกรรมที่ศึกษาเรื่องเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในที่มีผลต่อการตัดสินใจ ซึ่งในเรื่องนี้มีผู้ให้ความสนใจในการศึกษาคือ ชนาทิป อ่อนหวาน (2553) โดยศึกษาเรื่องความรู้ความเข้าใจและทัศนคติที่มีผลต่อแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนของผู้บริโภค จากผลการวิเคราะห์พบว่า ความรู้ความเข้าใจที่ต่างกันมีแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอน ด้านการซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนในอนาคต ด้านการแนะนำให้ผู้รู้จักซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนและด้านการซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนถึงแม้มีสินค้าประเภทเดียวกันวางจำหน่ายต่างกัน

ส่วนในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ก็ได้มีผู้วิจัยในหลายๆด้านด้วยกัน ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความสมัครใจในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เอกพงศ์ ลุนสา (2547) โดยศึกษาเฉพาะผู้ประกอบการซื้อขายไปและกิจการให้บริการ ผลการวิจัยพบว่า การที่รัฐบาลนำเงินภาษีไปใช้ให้เกิดประโยชน์และมีความโปร่งใสเป็นแรงจูงใจให้เกิดความสมัครใจในการเสียภาษีมากที่สุดและในปีเดียวกันนั้นยังมีผู้ที่ทำการศึกษาสาเหตุของการหลีกเลี่ยงภาษีบุคคลธรรมดา โดย ฉัจฉริย์ เจริญประสิทธิ์ (2547) ซึ่งจากการศึกษาก็คือคนส่วนใหญ่ไม่เข้าใจเรื่องของภาษีอากร ความไม่รู้จักหน้าที่ของตนเองในการที่ตนเองมีหน้าที่ที่จะต้องเสียภาษีให้กับรัฐ คิดว่าภาษีเป็นเรื่องที่ยุ่งยาก ทำให้เกิดความเบื่อหน่ายและมีทัศนคติที่ไม่ดีต่อการเสียภาษีเกิดการต่อต้าน การเห็นแก่ตัว และไม่มองประโยชน์ส่วนรวมและ จากศึกษาสาเหตุของคนหลีกเลี่ยงภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ก็จะมีผู้วิจัยความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดย นภาลักษณ์ เทพชาว (2550) ได้ทำการศึกษาความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งจากผลศึกษาได้พบว่า ผู้เสียภาษีส่วนใหญ่มีความต้องการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือ

การลงทุน โดยผู้ที่การศึกษาสูงจะมีความต้องการใช้สิทธิประโยชน์ในระดับมากในการใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆในทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ซึ่งจากการศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ที่กล่าวมาข้างต้น ก็มีผู้ที่สนใจในการศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจในเรื่องต่างๆ เช่น ศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นแรงจูงใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนหุ้นระยะยาว โดยจิราพร พรพัฒน์กุลชล (2553) ซึ่งจากการศึกษาของจิราพรพบว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเป็นแรงจูงใจค่อนข้างปานกลางจนไปถึงค่อนข้างต่ำในการที่เป็นปัจจัยในการลงทุนเมื่อเทียบกับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างอื่นแต่จะเห็นสัดส่วนในการลงทุนในช่วงเดือนธันวาคมค่อนข้างมากกว่าเดือนอื่นๆแสดงให้เห็นว่า การที่สัดส่วนในการลงทุนในเดือนธันวาคมไม่เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนแต่เป็นจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการนำเงินลงทุนไปหักลดหย่อนภาษี ในทำนองเดียวกันกับ วรยศ จตุพรยิ่งยง (2552) ที่ศึกษาทัศนคติของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ในการลงทุนเพื่อหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การศึกษาก็พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในปี 2550 ที่อัตราสูงสุด คือ ร้อยละ 10 จากฐานภาษีเงินได้หลักหักค่าลดหย่อน และการลงทุนเพื่อการหักค่าลดหย่อน โดยการลงทุนในเบี้ยประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลประโยชน์ในการหักค่าลดหย่อนภาษีและมีมูลค่าในการลงทุน ต่ำกว่า 100,000 บาท และส่วนใหญ่ตัดสินใจลงทุนด้วยตนเอง ระดับความสำคัญ ของปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนโดยรวมอยู่ในระดับสำคัญมาก เมื่อพิจารณาแต่ละปัจจัย พบว่า ด้านจุดมุ่งหมายการลงทุนอยู่ในระดับสำคัญมากที่สุด ส่วนด้านการตัดสินใจและด้านผลตอบแทนอยู่ในระดับสำคัญมาก

และเนื่องจากประเทศไทยนั้นได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีอยู่บ่อยครั้งซึ่งนั้นก็อาจส่งผลกระทบต่อหลายๆด้าน จึงได้มีผู้ทำการวิจัยเรื่องการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อที่มีต่อภาวะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ. 2529-25491 ผู้ทำการวิจัยคือ กมลพรรณ เผ่าพงษ์ (2550) โดยมีการแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน คือการจัดเก็บข้อมูลการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประเทศไทยและภาวะเงินเฟ้อ ส่วนที่สองคือศึกษาภาวะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ละโครงสร้าง และทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบภาวะภาษีต่อเงินได้สุทธิ ตามโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ละโครงสร้าง และทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อที่มีต่อภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มีรายได้แตกต่างกัน โดยผลของการศึกษาเรื่องนี้พบว่า การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ละโครงสร้างระหว่าง พ.ศ.2529-2548 ทำให้ผู้มีเงินได้มีภาระภาษีลดลงทุกกลุ่มรายได้ และมีส่วนช่วยบรรเทาภาระภาษีที่เพิ่มขึ้นเมื่อเกิดเงินเฟ้อ แต่ไม่สามารถขจัดการะภาษีที่เพิ่มขึ้น

เนื่องจากเงินเฟ้อได้ทั้งหมดและการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ละโครงสร้าง กลุ่มที่มีรายได้สูงจะรับภาระภาษีเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่าผู้มีเงินได้กลุ่มอื่นเมื่อเกิดภาวะเงินเฟ้อ

อีกสิ่งหนึ่งที่ผู้วิจัยให้ความสนใจคือเรื่องของการยื่นแบบผ่านอินเทอร์เน็ตเนื่องจากยุคสมัยปัจจุบัน มีความเจริญก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยี และมีการเข้าถึงอินเทอร์เน็ตมากขึ้นผู้ที่เคยทำงานวิจัยเกี่ยวกับเรื่องการยื่นแบบผ่านอินเทอร์เน็ต ณิชญา เป็นมัน(2547) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านอินเทอร์เน็ต โดยกรณีศึกษาคือผู้เสียภาษีในจังหวัดเชียงใหม่ จากผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาผ่านอินเทอร์เน็ต นั้นพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้เสียภาษีเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 64.4 มีสภาพโสด อายุตั้งแต่ 20-30 ปี มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ระหว่าง 10,001-25,000 บาท และส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ กลุ่มตัวอย่างมีความรู้เกี่ยวกับการยื่นแบบแสดงรายการชำระภาษีในเรื่องคุณสมบัติของผู้มีสิทธิ์ยื่นแบบฯ ผ่านอินเทอร์เน็ต การใช้สิทธิ์ผ่อนชำระภาษี การชำระภาษีและกำหนดเวลาการชำระภาษีผ่านเครื่อง ATM และผ่านระบบ E-Payment อาชีพและระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับความรู้ของผู้เสียภาษี นอกจากนี้อาชีพและระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับปัจจัยด้านการได้สิทธิ์พิเศษในการยื่นแบบฯ หลังเวลา 16.30 ช่วยลดต้นทุนในการพิมพ์แบบแสดงรายการ สะดวกรวดเร็ว ประหยัดเวลา และกีดความไม่พอใจในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ ส่วนปัญหาที่พบและอุปสรรคของการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีผ่านอินเทอร์เน็ต สามอันดับแรก ได้แก่ การขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบการชำระภาษีผ่านอินเทอร์เน็ตการมีภาระค่าใช้จ่ายมากกว่าวิธีเดิม และขั้นตอนการทำรายการยื่นแบบแสดงรายการยุ่งยาก

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านอินเทอร์เน็ตพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการประเภทบุคคลธรรมดาที่เป็นเพศหญิงมีอายุระหว่าง 31-40 ปี การศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี รายรับเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 100,000 บาท กลุ่มตัวอย่างมีความรู้เกี่ยวกับการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีในเรื่องของการ ยื่นแบบแสดงรายการผ่านอินเทอร์เน็ตภายในกำหนดเวลา และกรณีที่ยื่นเกินกำหนดเวลาหรือยื่นแบบเพิ่มเติม การยื่นเอกสารหลักฐานประกอบคำของ ภ.พ. 02.3 ช่วงเวลาการยื่นแบบแสดงรายการและการดาวน์โหลดโปรแกรมการบันทึกข้อมูลกรณีสถานประกอบการที่มีสาขา และการป้อนข้อมูลของผู้เสียภาษี

ปัญหาและอุปสรรคของการยื่นแบบแสดงรายการ และชำระภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านอินเทอร์เน็ต สามอันดับแรก ได้แก่ การขาดความรู้เกี่ยวกับระเบียบการชำระภาษีผ่านอินเทอร์เน็ต การมีปัญหาในการเข้า Web site ของกรมสรรพากร และปัญหาเกี่ยวกับวิธีการชำระเงิน

จากการศึกษาเรื่องภาษีเงินได้และสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีเพื่อนำมาใช้ประกอบการทำวิจัยนั้น ผู้ทำการวิจัยยังทำการศึกษารื่องการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากคู่สมรสโดยมีผู้ทำการวิจัยคือ ฉัฐพล จันทศิริภาส (2551) ได้ทำการศึกษาและวิเคราะห์ถึงกำหนดหน่วยภาษีและหลักการคำนวณภาษีเงินได้ที่เหมาะสมสำหรับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากคู่สมรส จากการศึกษาเรื่องดังกล่าวได้ผลการศึกษาดังต่อไปนี้คือ การจัดเก็บภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรมาตรา 57 ตรีและมาตรา 57 เบญจ ได้วางหลักว่าในกรณีที่สามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี ให้ถือเอาเงินได้พึงประเมินของภริยาเป็นเงินได้ของสามีเพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณภาษี ซึ่งถือว่าสามีและภริยาเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน จากหลักการคำนวณภาษีเงินได้ของคู่สมรสโดยใช้หลักการรวมเงินได้ของคู่สมรสตามประมวลรัษฎากร มาตรา 57 ตรี ก่อให้เกิดผลกระทบประการสำคัญคืออาจทำให้เงินได้ของบุคคลที่มีคู่สมรสต้องเสียภาษีในอัตราภาษีที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีที่บุคคลดังกล่าวยังมีได้ทำการสมรส ส่วนกรณีที่กำหนดให้ภริยาขึ้นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามี ก็ได้ช่วยบรรเทาผลกระทบดังกล่าวได้เฉพาะในส่วนเงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานที่ภริยาได้รับเท่านั้น จากกรณีดังกล่าวส่งผลให้บุคคลที่มีคู่สมรสต้องรับภาระภาษีสูงขึ้นภายหลังจากการสมรส และการคำนวณภาษีเงินได้ของคู่สมรสโดยใช้หลักการรวมเงินได้ตามมาตรา 57 ตรี ยังอาจส่งผลต่อการตัดสินใจที่จะออกไปทำงานนอกบ้านหรือเข้าสู่ตลาดแรงงานของคู่สมรสฝ่ายที่มีเงินได้น้อยกว่าซึ่งมักจะเป็นคู่สมรสฝ่ายภริยา จึงทำให้การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากคู่สมรสตามประมวลรัษฎากรมีส่วนส่งเสริมการแบ่งแยกบทบาทระหว่างคู่สมรสตามแนวความคิดแบบดั้งเดิม และจากวิจัยพบว่าการคำนวณภาษีเงินได้ของคู่สมรสโดยใช้เงินได้รวมของคู่สมรสทั้งสองฝ่ายเป็นฐานภาษีเดียวไม่สอดคล้องกับหลักความสามารถในการเสียภาษี เนื่องจากการจัดเก็บภาษีตามหลักความสามารถในการเสียภาษี จะพิจารณาจากความสามารถในการเสียภาษีหรือเงินได้ของผู้เสียภาษีแต่ละคน มิได้พิจารณาจากความสามารถหรือเงินได้ของกลุ่มบุคคล เช่น คู่สมรสและการสมรสก็มีได้ทำให้ผู้เสียภาษีมีเงินได้หรือความสามารถในการเสียภาษีเพิ่มขึ้น

ผู้เสียภาษีจึงไม่ควรต้องมีภาระภาษีสูงขึ้นภายหลังการสมรส และเนื่องจากการสมรสมิได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางเศรษฐกิจของบุคคลที่ทำการสมรสอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น เป้าหมายเรื่องความเป็นกลางด้านการสมรสจึงเรียกร้องว่าภาระภาษีของบุคคลไม่ควรเพิ่มขึ้นหรือลดลงเพราะการสมรส แต่การคำนวณภาษีเงินได้ของคู่สมรสตามมาตรา 57 ตรี ซึ่งกำหนดให้ใช้หลักการรวม

เงินได้ของกลุ่มสมรส ได้ส่งผลให้บุคคลที่ทำการสมรสต้องรับภาระภาษีสูงขึ้นภายหลังการสมรส ฉะนั้น จึงกล่าวได้ว่าการจัดเก็บภาษีเงินได้จากกลุ่มสมรสตามมาตรา 57 ตรี ไม่อาจบรรลุเป้าหมายเรื่องความเป็นกลางด้านการสมรส และประการสุดท้ายคือ การที่มาตรา 57 เบญจ กำหนดให้ภริยาสามารถนำเงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานยื่นรายการและเสียภาษีต่างหากจากสามีได้โดยไม่มีมาตรการเพื่อป้องกันกรณีเลี่ยงภาษี จึงอาจเป็นการเปิดโอกาสให้มีการเลี่ยงภาษีได้โดยเฉพาะในกรณีที่ภริยาได้รับเงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานจากงานหรือธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับสามี นอกจากนี้ในบางกรณีมาตรา 57 เบญจ อาจส่งผลให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการรับภาระภาษีระหว่างคู่สมรสอีกด้วย

จากงานวิจัยข้างต้นจะพบว่ามีความไม่เท่าเทียมกันในเรื่องของการคำนวณเสียภาษีซึ่งก่อนหน้านี้ก็มีคนเคยทำงานวิจัยเรื่องความไม่เป็นธรรมในการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยา โดย สุภชัย บำรุงศรี (2543) ซึ่งจากวิจัยจะพบว่าการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีและภริยาตามหลักการรวมเงินได้นั้นไม่เป็นธรรมและความไม่เสมอภาค เมื่อทำการเปรียบเทียบกับผู้มีเงินได้ในหน่วยภาษีอื่น หรือเมื่อเปรียบเทียบระหว่างชายและหญิงด้วยกัน กล่าวคือทำให้สามีภริยาต้องรับภาระภาษีมากกว่าผู้ที่ เป็น โสดหากคำนวณเปรียบเทียบเงินได้ในหน่วยภาษีอื่น หรือเมื่อเปรียบเทียบระหว่างชายและหญิงด้วยกัน กล่าวคือทำให้สามีภริยาต้องแบกรับภาระภาษีมากกว่าผู้ที่ เป็นคนโสด หากคำนวณเปรียบเทียบเงินได้พึงประเมินจำนวนที่เท่ากัน และภริยาไม่สามารถนำเงินได้ที่ตนก่อขึ้นด้วยตนเองมาคำนวณภาษีโดยไม่ต้องนำไปถือเป็นเงินได้ของสามีได้ ยกเว้นกรณีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร เท่านั้นซึ่งความไม่เสมอภาคดังกล่าวอาจขัดกับหลักการรับรองสิทธิของบุคคล ตามมาตรา 30 แห่งกฎหมายรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ.2540 ที่กำหนดให้บุคคลต้องเสมอภาคในกฎหมายและได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายเท่าเทียมกัน รวมถึงสิทธิชายหญิงต้องเท่าเทียมกันด้วย

จากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่กล่าวมาข้างต้น พบว่าแนวปฏิบัติในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงการแนวปฏิบัติจากเดิมเพื่อจะลดช่องว่างเกี่ยวกับความไม่เสมอภาคกันของชายหญิง เพื่อไม่ให้ขัดกับกฎหมายรัฐธรรมนูญมาตรา 30 ด้วยเรื่องหลักความเสมอภาคกัน นั้นทำให้ประเด็นที่มีการเปลี่ยนแปลงมีความน่าสนใจ เช่นมีการเพิ่มสิทธิประโยชน์ในเรื่องค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บางกรณี เพื่อให้เกิดความเสมอภาคกัน ยกตัวอย่างเช่น ค่าลดหย่อนบุตร ซึ่งจากเดิมบุตร 1 คนหักค่าลดหย่อนได้ 15,000 บาท ในกรณีแยกยื่นสามารถใช้ค่าลดหย่อนบุตรได้เพียงคนละกึ่งหนึ่ง แต่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายแล้วนั้นทำให้สามารถใช้สิทธิในการลดหย่อนบุตร ได้คนละ 15,000 บาท และยังรวมถึงการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต หรือช่องทางยื่นผ่านกรมสรรพากรเขตพื้นที่โดยตรง ซึ่ง

ซึ่งการเปลี่ยนแปลงและลักษณะของการขึ้นแบบดังกล่าวนี้ผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาว่าปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และการเรียนรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นยื่นหรือยื่นรวมหรือไม่ เพื่อนำเป็นแนวทางในการวางแผนภาษีของผู้คู่สมรสในวันข้างหน้า หรือแม้กระทั่งสามารถเป็นข้อมูลให้แก่กรมสรรพากรในการศึกษาว่าปัจจัยใดบ้างที่ทำให้คู่สมรสนั้นตัดสินใจในการรวมยื่นหรือแยกยื่นแสดงรายการเสียภาษี หรือเพื่อจะได้รู้ความประชาชนส่วนใหญ่ที่ทำงานอยู่กลางใจเมืองเชียงใหม่ มีความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสหรือไม่ ถ้าขนาดในพนักงานที่ทำงานอยู่กลางใจเมืองหลวงมีสิ่งอำนวยความสะดวกที่เข้าถึงข้อมูลได้มากกว่าบุคคลที่อยู่ห่างไกล ยังไม่ทราบว่ามีสิทธิประโยชน์ทางภาษีอะไรบ้างที่ทำให้พวกเขาแบ่งเบาภาระเรื่องภาษีได้ นั่นก็แสดงให้เห็นว่า ข้อมูลที่กรมสรรพากรมีอยู่นั้นยังไม่ทั่วถึงเพียงพอให้กับประชาชนทั่วไปได้รับทราบเพียง

บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการเรียนรู้ ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส โดยศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ในเขตลุมพินี เพื่อให้การศึกษาเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามลำดับขั้นตอนดังนี้

- 3.1 การกำหนดกลุ่มประชากร
- 3.2 ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล
- 3.5 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.7 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.8 กรอบแนวความคิดการวิจัย

3.1 การกำหนดกลุ่มประชากร

ในการศึกษารั้งนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดประชากรที่ใช้ในการศึกษารั้งนี้ คือ ผู้มีเงินได้ตามมาตรา 39 ตามประมวลรัษฎากรที่เป็นพนักงานเอกชนที่สมรสแล้วในเขตลุมพินี ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อประมาณค่าเฉลี่ยของประชากร โดยผู้วิจัยไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่ชัดผู้วิจัยจึงเลือกวิธีการสุ่มจำนวนประชากรโดยใช้วิธีคำนวณตามสูตรของคอเครน (Cochran, 1977 อ้างถึงใน ชีรวุฒิ เอกะกุล, 2543) เพื่อใช้ในกรณีที่ไม่ทราบขนาดประชากรที่แน่นอนและทราบว่ามีความถี่และต้องการประมาณค่าสัดส่วนของประชากร ดังนี้

การคำนวณขนาดของกลุ่มประชากรเพื่อประมาณค่าสัดส่วนของประชากร โดยคาดว่า สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร เท่ากับ 0.5 และระดับความเชื่อมั่น 95% ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้ 5%

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

p = สัดส่วนของลักษณะที่สนใจในประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้

Z = ค่า Z ที่ระดับความเชื่อมั่นหรือระดับนัยสำคัญ ระดับความเชื่อมั่น 95 % หรือระดับนัยสำคัญ 0.05 มีค่า $Z = 1.96$

แทนค่าในสูตร ได้ดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

$$4e^2$$

$$n = \frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2}$$

$$4(0.05)^2$$

$$n = 384.16 \approx 385 \text{ หน่วย}$$

ขนาดของตัวอย่างที่คำนวณได้เท่ากับ 384 หน่วย และเพื่อป้องกันความผิดพลาดจากการตอบแบบสอบถามอย่างไม่สมบูรณ์ ผู้วิจัยจึงเพิ่มแบบสอบถามเป็น 400 ชุด โดยการสุ่มตัวอย่างดังกล่าวมีที่มาจากกลุ่มตัวอย่างดังต่อไปนี้

ขั้นที่ 1 หน่วยที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ (Unit of Analysis) ผู้วิจัยได้กำหนดจำนวนกลุ่มตัวอย่างประชากรที่ใช้ในการศึกษาคือ 400 คน ทั้งนี้ผู้วิจัยกำหนดใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างเพื่อมาเป็นตัวแทนในการศึกษาโดยเลือกกำหนดพื้นที่ทำการเก็บตัวอย่าง คือ เขตลุมพินี

ขั้นที่ 2 การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sample) ทั้งนี้ผู้วิจัยกำหนดในการแจกแบบสอบถามโดยแจกแบบสอบถามเฉพาะพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว โดยแจกในบริเวณเขตลุมพินี เนื่องจากเป็นแหล่งรวมธุรกิจใจกลางเมืองหลวง

ขั้นที่ 3 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยใช้วิจารณญาณ (Judgmental Sampling) โดยเลือกเก็บเฉพาะผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้

3.2 ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

จากแนวคิด ทฤษฎีและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้สรุปตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย ได้ดังนี้

3.2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ได้แก่

3.2.1.1 ตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคล จำแนก ตามเพศ อายุ รายได้ สถานะ ระดับการศึกษา และประสบการณ์ในการเสียภาษี

3.2.1.2 ตัวแปรด้านการเรียนรู้และความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้และการเสียภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส

3.2.1.3 ตัวแปรด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ กลุ่มสมรสไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษานูตร ฯลฯ

3.2.1.4 ตัวแปรด้านลักษณะการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี ผ่านช่องทางออนไลน์หรือการยื่นแบบแสดงรายการโดยตรงที่สำนักงานเขตพื้นที่ของกรมสรรพากร

3.2.2 ตัวแปรตาม (Dependent Variables) คือ การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์ ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บข้อมูลตามขั้นตอนดังนี้

1) ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เก็บข้อมูลจากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามโดยเก็บข้อมูลจากพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ในเขตลุมพินี โดยก่อนที่ผู้วิจัยจะแจกแบบสอบถามทั้งหมด 400 ชุดให้แก่ผู้ตอบสอบถาม ผู้วิจัยได้ชี้แจงให้ผู้ตอบสอบถามได้เข้าใจถึงวัตถุประสงค์และอธิบายวิธีการตอบแบบสอบถามก่อนเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน

2) ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ศึกษาจากแหล่งข้อมูลที่มีผู้วิจัยและเก็บรวบรวมข้อมูลเอาไว้แล้ว ได้แก่ งานวิจัย บทความ วารสาร สิ่งพิมพ์ เว็บไซต์และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อมูลที่เผยแพร่บนอินเทอร์เน็ตที่มีความน่าเชื่อถือและสามารถอ้างอิงได้

3.4 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล

แบบสอบถามที่กำหนดไว้เป็นโครงสร้าง (Structured Questionnaire) โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม (Personal Factors) จำนวน 5 ข้อ ได้แก่ เพศ สถานะสมรส รายได้ส่วนบุคคลต่อเดือน ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการเสียภาษี โดยกำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ลักษณะคำถามแบบ (Checklist)

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับการประเมินระดับการเรียนรู้และความเข้าใจเรื่อง สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและการเสียภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดในการเสียภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสเพื่อบ่งบอกถึง 1) ความเข้าใจการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส 2) ความเข้าใจในเรื่องการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสามีภรรยา โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกสิทธิประโยชน์ทางภาษีและการเสียภาษีของกลุ่มสมรส รวมทั้งสิ้น 20 ข้อ ตามการประเมินค่า (Rating Scale) 5 ระดับ โดยกำหนดเกณฑ์ค่าเฉลี่ยดังนี้ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538)

เกณฑ์การให้คะแนนแบบสอบถามมีเกณฑ์การคิดคะแนนตามลักษณะของข้อคำถาม ดังนี้

ตารางที่ 3.1 ตารางระดับความรู้ความเข้าใจ

ระดับความรู้ความเข้าใจ	ข้อคำถาม
รู้และเข้าใจสามารถนำมาใช้ได้	5
รู้และกำลังศึกษาอยู่	4
รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม	3
เคยได้ยินแต่ไม่สนใจที่ศึกษาเพิ่ม	2
ไม่เคยทราบมาก่อน	1

ผู้วิจัยได้กำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายในส่วนนี้ ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3.2 ตารางระดับคะแนนในการแสดงความถี่ความรู้ความเข้าใจ

ระดับความถี่	ช่วงคะแนน	ความถี่
5	4.21 - 5.00	รู้และเข้าใจสามารถนำมาใช้ได้
4	3.41 - 4.20	รู้และกำลังศึกษาอยู่
3	2.61 - 3.40	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
2	1.81 - 2.60	เคยได้ยินแต่ไม่สนใจที่ศึกษาเพิ่ม
1	1.00 - 1.80	ไม่เคยทราบมาก่อน

จากตารางแสดงความถี่เกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ จะได้ช่องระหว่างชั้นเท่ากับ 0.80 คะแนน นำมาจัดช่วงคะแนนและเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยของแนวโน้มพฤติกรรมในแต่ละด้านดังนี้ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538)

ค่าเฉลี่ย 4.20 - 5.00 แสดงว่า ผู้เสียภาษีมีความรู้และเข้าใจสามารถนำความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีมาใช้ในการเสียภาษีของตนเองได้

ค่าเฉลี่ย 3.40 - 4.19 แสดงว่า ผู้เสียภาษีมีความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีและกำลังศึกษาอยู่เรื่องภาษีเพิ่มเติมเพื่อนำมาใช้ในการเสียภาษีของตนเองได้

ค่าเฉลี่ย 2.60 - 3.39 แสดงว่า ผู้เสียภาษีมีความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีอยู่บ้างและคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ค่าเฉลี่ย 1.80 - 2.59 แสดงว่า ผู้เสียภาษีเคยได้ยินเรื่องสิทธิประโยชน์เหล่านี้มาบ้างแต่ไม่สนใจที่ศึกษาเพิ่มเติม

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.79 แสดงว่า ผู้เสียภาษีไม่เคยทราบมาก่อนว่ามีสิทธิประโยชน์เหล่านี้ด้วย

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสแบบสอบถามมีลักษณะแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) จำนวน 5 ข้อ เกณฑ์การให้คะแนนแบบสอบถามมีเกณฑ์การคิดคะแนนตามลักษณะของข้อคำถาม ดังนี้ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538)

ตารางที่ 3.3 ตารางแสดงระดับความเห็น

ระดับความเห็น	ข้อคำถาม
เห็นด้วยอย่างยิ่ง	5
เห็นด้วย	4
ปานกลาง	3
ไม่เห็นด้วย	2
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	1

ผู้วิจัยได้กำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายในส่วนนี้ ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 3.4 ตารางระดับคะแนนในการแสดงความคิดเห็น

ระดับความถี่	ช่วงคะแนน	ความถี่
5	4.21 - 5.00	เห็นด้วยอย่างยิ่ง
4	3.41 - 4.20	เห็นด้วย
3	2.61 - 3.40	ปานกลาง
2	1.81 - 2.60	ไม่เห็นด้วย
1	1.00 - 1.80	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง

จากระดับความถี่ของความคิดเห็น จะได้ช่วงระหว่างขั้นเท่ากับ 0.80 คะแนน นำมาจัดช่วงคะแนนและเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในแต่ละด้านดังนี้ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538) ค่าเฉลี่ย 4.20 - 5.00 หมายถึง ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.40 - 4.19 หมายถึง ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมมาก ค่าเฉลี่ย 2.60 - 3.39 หมายถึง ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมปานกลาง ค่าเฉลี่ย 1.80 - 2.59 หมายถึง ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมน้อย ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.79 หมายถึง ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 คำถามปลายเปิด (Open-form) ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

3.5 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย มีขั้นตอนดังนี้คือ

3.5.1 ศึกษาข้อมูลจากตำรา เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสและความคิดเห็น ปัจจัยที่ส่งผลการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส

3.5.2 สร้างแบบสอบถามโดยอาศัยกรอบแนวความคิดเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ส่งผลการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

3.5.3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและเพื่อขอคำแนะนำมาปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้ถูกต้องเหมาะสม

3.5.4 การทดสอบความถูกต้อง (Validity) และทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability Test) ของแบบสอบถาม

ผู้วิจัยดำเนินการควบคุมคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ในการหาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) ของแบบสอบถาม โดยผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบ แล้วนำแบบสอบถามไปทำการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้มีความชัดเจน เข้าใจง่าย และครอบคลุมองค์ประกอบของตัวแปรอย่างครบถ้วน ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย และหลังจากที่เก็บข้อมูลเสร็จ ทางผู้วิจัยจะทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability of Test) ของแบบสอบถาม โดยจะมีการนำแบบสอบที่สมบูรณ์ทั้งหมดมาทดสอบหาค่าความเชื่อถือ โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ด้วยวิธีของ Cronbach's Alpha ซึ่งมีเกณฑ์ตัดสินว่าถ้าค่าความเชื่อถืออยู่ที่ระดับมากกว่า 0.7 ถือว่าแบบสอบถามนั้นมีความน่าเชื่อถือ (สรายุทธ กันหลง, 2555)

3.6 การจัดทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้วิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป (Statistical Package for the Social Sciences: SPSS) โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามเปลี่ยนเป็นรหัสตัวเลข (Code) แล้วบันทึกลงในโปรแกรม เพื่อดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติตามรูปแบบการวิเคราะห์โดยใช้สถิติ ดังนี้

1. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลในรูปแบบของการบรรยาย ลักษณะของข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาได้ เพื่ออธิบายถึงภูมิหลังของประชากรศาสตร์ของตัวอย่าง เช่น การเรียนรู้ ความเข้าใจ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจในการแยกชั้นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

1.1 ใช้ตารางแจกแจงความถี่ (Frequency) แสดงผลเป็นค่าร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายลักษณะข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2553)

$$P = \frac{f \times 100}{N}$$

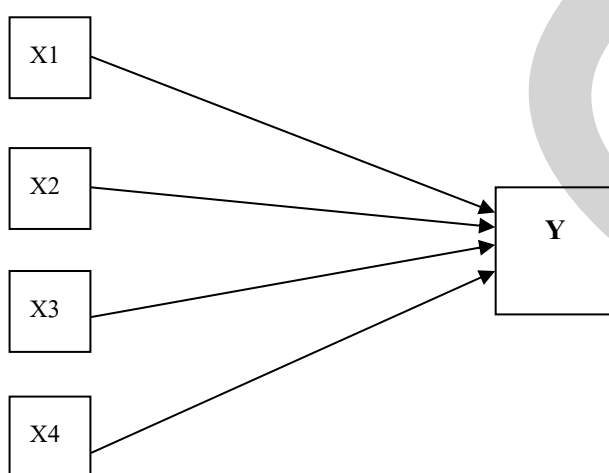
เมื่อ	P	แทน	ค่าร้อยละหรือเปอร์เซ็นต์
	F	แทน	ความถี่ที่สำรวจได้
	N	แทน	จำนวนความถี่ทั้งหมดหรือจำนวนกลุ่มตัวอย่าง

1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างจากค่ากลางมากน้อยเพียงใด (ชานินทร์ ศิลป์จารุ, 2553)

2. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีสถิติเชิงอนุมานหรือสถิติอ้างอิง (Inferential Statistics) เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่างไปยังข้อมูลประชากร โดยใช้ทฤษฎีความน่าจะเป็น การประมาณค่าพารามิเตอร์ การทดสอบสมมติฐาน ได้แก่

2.1 สถิติวิเคราะห์ (Chi Square) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร 2 ตัว เพื่อใช้ทดสอบสมมติฐานระหว่างช่องทางการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส (ชานินทร์ ศิลป์จารุ, 2553)

2.2 การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression analysis) โดยใช้วิธี Stepwise Method เป็นการผสมผสานระหว่าง Backward method และ forward โดยพิจารณาตัวแปรอิสระที่มีสัมพันธ์ตัวแปรตามมากที่สุดเข้ามาในสมการเพื่อนำตัวแปรมาใช้วิเคราะห์สมมติฐาน เปรียบเทียบอิทธิพลของตัวแปรต้นแต่ละตัวที่มีผลต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยในงานวิจัยงานนี้ตัวแปรต้น เพื่อศึกษาเปรียบเทียบอิทธิพลของตัวแปรต้นแต่ละตัวที่มีผลต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยในงานวิจัยงานนี้ตัวแปรต้นได้แก่ 1) ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส 2) ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี โดยยื่นแบบผ่านช่องทางออนไลน์กับยื่นแบบโดยตรงกับสรรพากรเขตพื้นที่ 3) ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (อรสา จรูญธรรม, 2555) ตามรูปภาพที่ 3.1



ภาพที่ 3.1 การแสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวตามหนึ่งตัวกับตัวแปรต้นหลายตัว

3.7 กรอบแนวความคิดงานวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาตัวแปรที่เกี่ยวข้อง 2 ตัวแปรคือ

3.7.1 ตัวแปรต้น ได้แก่

3.7.1.1 การเรียนรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

3.7.1.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ คู่สมรสไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษาบุตร

3.7.1.3 ช่องทางการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี คือ การยื่นแบบแสดงรายการภาษีผ่านช่องทางออนไลน์ หรือการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านกรมสรรพากรเขตพื้นที่โดยตรง

3.7.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

กรอบแนวความคิด

จากแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมีกรอบแนวคิดดังนี้

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม

การเรียนรู้และความเข้าใจ
เรื่องการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
และการเสียภาษีเงินได้

ปัจจัยส่วนบุคคลในด้านที่เกี่ยวข้อง
กับการเสียภาษี

- มีบุตร
- การศึกษาบุตร
- ดอกเบี้ยบ้าน
- มีประกันชีวิต
- คู่สมรสมีได้มีเงินได้

ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการ
เสียภาษี

- ยื่นแบบแสดงภาษีผ่าน
ระบบออนไลน์
- ยื่นแบบแสดงภาษีโดยตรงที่
สรรพากรพื้นที่

การตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษี
เงินได้ของกลุ่มสมรส

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษาเรื่องการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีมูลค่าเพิ่มของกลุ่มสมรส โดยการวิเคราะห์ข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจำนวน 400 ชุดจากพนักงานเอกชน ในเขตลุมพินี และได้รับแบบสอบถามคืนมาทั้งสิ้น 390 ฉบับ คิดเป็นอัตราตอบกลับ ร้อยละ 97.5 ของแบบสอบถามทั้งหมด ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ต่างๆที่ใช้ในการวิเคราะห์และแปลผลข้อมูล ดังนี้

P	แทน	ค่าร้อยละ หรือ เปอร์เซ็นต์
f	แทน	ความถี่ของคะแนน
n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
\bar{X}	แทน	ค่าคะแนนเฉลี่ย
S.D.	แทน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
R	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์
Sig.	แทน	ค่าความน่าจะเป็นที่คำนวณได้จากค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน
B	แทน	แสดงค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระแต่ละตัว
Df	แทน	ชั้นของความเป็นอิสระ (Degree of Squares)
T	แทน	ค่าที่ใช้พิจารณา T – Distribution
R	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์
H0	แทน	สมมติฐานหลัก (Null hypothesis)
H1	แทน	สมมติฐานรอง (Alternative hypothesis)
Std. Error	แทน	ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย
**	แทน	ระดับมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01
*	แทน	ระดับมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยโดยแบ่งการนำเสนอออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มสมรสที่ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิ

ประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 การเรียนรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ กลุ่มสมรสไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษานุตร ฯลฯ ที่ต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกันสมมติฐานที่ 3 การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านช่องทางออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการ โดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกัน

4.1 ผลการศึกษาโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา

4.1.1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มสมรสที่ตอบแบบสอบถาม จำแนกเป็น เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ประสบการณ์ในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ช่องทางในการยื่นแบบเสียภาษี และลักษณะในการยื่นแบบเสียภาษี โดยนำเสนอในรูปแบบของจำนวน และร้อยละ ดังนี้

ตารางที่ 4.1 แสดงความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage) ด้านปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มสมรส ที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน ในเขตลุมพินี โดยจำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ประสบการณ์ในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	156	40
หญิง	234	60
รวม	390	100
2. อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	43	11
30-39 ปี	195	50
40-49 ปี	109	28
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	43	11
รวม	390	100
3. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	7	1.8
ปริญญาตรี	270	69.2
สูงกว่าปริญญาตรี	113	29
รวม	390	100
4. เงินเดือน		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	3	0.8
10,000 – 25,000 บาท	100	25.6
25,000 - 40,000 บาท	123	31.5
40,000 บาทขึ้นไป	164	42.1
รวม	390	100

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. ประสบการณ์ในการยื่นแบบเสียภาษี		
เคย	388	99.5
ไม่เคย	2	0.5
รวม	390	100
6. ช่องทางในการยื่นแบบเสียภาษี		
ยื่นผ่านระบบออนไลน์	217	55.6
ยื่นโดยตรงที่สรรพากรเขตพื้นที่	173	44.4
รวม	390	100

จากตารางที่ 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 390 คน จำแนกตามตัวแปรได้ดังนี้

1) เพศ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 234 คน คิดเป็นร้อยละ 60 และส่วนน้อยเป็นเพศชาย จำนวน 156 คน คิดเป็นร้อยละ 40

2) อายุ พบว่าผู้ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีอายุระหว่าง 30-39 ปี จำนวน 195 คน คิดเป็นร้อยละ 50 รองลงมา มีอายุระหว่าง 40-49 ปี จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 28 อายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 11 และน้อยสุด คือ อายุ 50 ปีขึ้นไป จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 11 ตามลำดับ

3) ระดับการศึกษา พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 270 คน คิดเป็นร้อยละ 69.2 และ รองลงมา ได้แก่ การศึกษาระดับปริญญาโท มีจำนวน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 29 และการศึกษาดำรงระดับปริญญาตรี มีจำนวนน้อยที่สุด คือ 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.8 ตามลำดับ

4) รายได้ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เงินเดือนมากกว่า 40,000 บาท จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 42.1 รองลงมา เงินเดือน 25,000 - 40,000 บาท จำนวน 123 คน คิดเป็นร้อยละ 31.5 เงินเดือน 10,000 - 25,000 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.6 และน้อยที่สุดคือต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

5) ประสิทธิภาพในการขึ้นภาษี พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เคยขึ้นแบบแสดงรายการเสียภาษีจำนวน 388 คน คิดเป็นร้อยละ 99.5 และไม่เคยขึ้นแบบเสียภาษี จำนวน 2 คนคิดเป็นร้อยละ 0.5

6) ช่องทางในการขึ้นแบบแสดงรายการเสียภาษี พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ขึ้นแบบเสียภาษีผ่านระบบออนไลน์ จำนวน 217 คนคิดเป็นร้อยละ 55.6 และขึ้นแบบเสียภาษีโดยตรงกับสรรพากรเขตพื้นที่ จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 44.4

ตารางที่ 4.2 แสดงค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามโดยจำแนกตามลักษณะของการขึ้นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยจำแนกเป็น แยกยื่นแสดงรายการเสียภาษีเงินได้กับคู่สมรส กับ ยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษีกับคู่สมรส

การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
แยกยื่นแบบแสดงรายการกับคู่สมรส	223	57.2
ยื่นรวมแบบแสดงรายการกับคู่สมรส	167	42.8
รวม	390	100

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่แยกยื่นแบบแสดงรายการกับคู่สมรสเป็นจำนวน 223 คน คิดเป็นร้อยละ 57.2 และยื่นรวมแบบแสดงรายการกับคู่สมรสจำนวน 167 คน คิดเป็นร้อยละ 42.8

4.2 ผลการทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability Test) ของแบบสอบถาม

ผลการทดสอบค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับกับคู่สมรสที่เป็นพนักงานเอกชน ในเขตลุมพินี จำนวน 390 คน เพื่อทดสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม โดยวิธีการหาค่าความเชื่อมั่น วิธีสัมประสิทธิ์ Cronbach's Alpha (Cronbach's Alpha Coefficient) ซึ่งมีเกณฑ์ตัดสินว่าถ้าค่าความเชื่อมั่นอยู่ที่ระดับมากกว่า 0.7 (สราวุธ กันหลง, 2555) ถือว่าแบบสอบถามนั้นมีความน่าเชื่อถือ แบบสอบถามของการวิจัยในครั้งนี้ ได้ค่าความน่าเชื่อถือได้ ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ผลการทดสอบความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีบุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส		ค่าความเชื่อมั่น
1.ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ได้	=	0.929
2.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ 30,000 บาท นำมา หักลดหย่อนรวมกับของตนเองรวมเป็น 60,000 บาท	=	0.930
3.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้รวมกับของตนเอง ไม่เกิน 200,000 บาท	=	0.927
4.ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาท สำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	=	0.926
5.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดาหรือมารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ อีกท่านละ 30,000 บาท	=	0.930
6.คู่สมรส มีสิทธิที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวด รายได้	=	0.932
7.คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกันบางส่วนได้	=	0.928
8.คู่สมรสมีสิทธิต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับศึกษา 17,000 บาท	=	0.930
9.คู่สมรสมีสิทธิหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้คนละครึ่งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณีคู่ร่วม	=	0.932
10. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญากู้คนละฉบับ) ให้ต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านคนละไม่เกิน 100,000 บาท	=	0.927
11.ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรส 30,000 บาท และนำมารวมกับของตนเองเป็น 60,000 บาท	=	0.928

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส		ค่าความเชื่อมั่น
12. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้ค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับการศึกษาของตนรวมกับคู่สมรส รวมเป็น 34,000 บาท	=	0.926
13. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาคู่กันฉบับ) คู่สมรสที่ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์ลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านของตนรวมกับคู่สมรส เป็นจำนวน 200,000 บาท	=	0.924
14. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้หักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดามารดาของกลุ่มสมรสรวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	=	0.926
15. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรสรวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	=	0.925
16. กรณีต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูผู้พิการของตนเองรวมกับของกลุ่มสมรส ได้ไม่เกิน 120,000 บาท	=	0.928
17. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง	=	0.926
18. กรณีต่างฝ่ายต่างมีค่าลดหย่อนเงินบริจาค ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินบริจาคของกลุ่มสมรส	=	0.926
19. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง	=	0.926

จากตารางที่ 4.3 ผลการทดสอบค่าความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส พบว่ามีค่าอยู่ระหว่าง 0.926-0.932 ซึ่งถือว่าข้อคำถามนี้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความน่าเชื่อถือ

ตารางที่ 4.4 ผลการทดสอบความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับประเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่ม

ข้อคำถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญของปัจจัยส่วนบุคคลทางภาษีที่ส่งผลต่อการตัดสินใจการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่ม		ค่าความเชื่อมั่น
1. ค่าลดหย่อนบุตร	=	0.934
2. ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรก	=	0.925
3. ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	=	0.918
4. ค่าลดหย่อนเงินบริจาค	=	0.918
5. ค่าลดหย่อนส่วนตัว ของกลุ่มคนละ 30,000 บาท	=	0.919
6. ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	=	0.920
7. ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	=	0.917
8. ค่าลดหย่อนในการมีค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	=	0.917
9. ค่าลดหย่อนในการมีค่าเบี้ยประกันชีวิตของตัวเอง	=	0.923
10. ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ	=	0.933

จากตารางที่ 4.4 ผลการทดสอบค่าความเชื่อมั่นของข้อคำถามเกี่ยวกับความคิดเห็นเรื่องปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่ม พบว่ามีค่าอยู่ระหว่าง 0.917-0.933 ซึ่งถือว่าข้อคำถามนี้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความน่าเชื่อถือ

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินความรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่ม โดยจำแนกตามกรณีของการมีเงินได้และการยื่นแบบแสดงรายการได้แก่ กรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียวในกรณีจะมีผู้ยื่นรายการเพียงฝ่ายเดียวคือผู้มีรายได้ กรณีที่ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้แต่แยกยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ และอย่างสุดท้ายคือกรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษี

จากการศึกษาในส่วนนี้จะทำให้ทราบข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับการประเมินความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลของคู่สมรส โดยข้อมูลส่วนนี้จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของคู่สมรสที่ตอบแบบสอบถามโดยมีรายละเอียด ดังนี้

ระดับความถี่	ช่วงคะแนน	ความถี่
5	4.21 - 5.00	รู้และเข้าใจสามารถนำมาใช้ได้
4	3.41 - 4.20	รู้และกำลังศึกษาอยู่
3	2.61 - 3.40	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
2	1.81 - 2.60	เคยได้ยินแต่ไม่สนใจที่ศึกษาเพิ่ม
1	1.00 - 1.80	ไม่เคยทราบมาก่อน

ตารางที่ 4.5 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล
1.ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ได้	3.28	0.951	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
2.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้ 30,000 บาท นำมาหักลดหย่อนรวมกับของตนเองรวมเป็น 60,000 บาท	3.34	0.895	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
3.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้รวมกับของตนเองไม่เกิน 200,000 บาท	3.23	0.910	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
4.ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	3.27	1.010	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
5.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดาหรือมารดาของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้ อีกท่านละ 30,000 บาท	3.38	1.006	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
6.คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	3.42	0.824	รู้และกำลังศึกษาอยู่
7.คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกันบางส่วนได้	3.13	0.960	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
8.คู่สมรสมีสิทธิ์ต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับศึกษา 17,000 บาท	3.36	0.999	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล
9. คู่สมรสมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้คนละครั้งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณีคู่ร่วม	3.45	1.012	รู้และกำลังศึกษาอยู่
10. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) ให้ต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิ์ลดหย่อนดอกเบี้ย บ้านคนละไม่เกิน 100,000 บาท	3.36	0.964	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
11. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนส่วนตัวของกลุ่มสมรส 30,000 บาท และนำมารวมกับของ ตนเองเป็น 60,000 บาท	3.02	0.930	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
12. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์ใช้ค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับการศึกษาของตนรวมกับคู่สมรส รวมเป็น 34,000 บาท	3.02	0.973	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
13. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) คู่สมรสที่ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์ ลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านของตนรวมกับคู่สมรส เป็นจำนวน 200,000 บาท	3.08	0.946	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
14. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์ใช้ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดามารดาของตนเอง และบิดามารดาของคู่สมรส ได้ ท่านละ 30,000 บาทได้ไม่เกิน 120,000 บาท	3.14	0.94	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล
15. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	3.21	0.966	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
16. กรณีต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูผู้พิการของตนเองรวมกับของกลุ่มสมรสได้ไม่เกิน 120,000 บาท	3.17	1.035	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
17. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง	3.32	0.960	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
18. กรณีต่างฝ่ายต่างมีค่าลดหย่อนเงินบริจาค ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินบริจาคของกลุ่มสมรส	3.30	0.985	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
19. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง	3.28	0.962	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
รวม	3.25	0.624	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

จากตารางที่ 4.5 ผลวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส แสดงค่าเฉลี่ย พบว่ากลุ่มสมรสที่เป็นพนักงานเอกชน ในเขตลุ่มพินิจ โดยรวมอยู่ในระดับมีความรู้และคิดจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.25 เมื่อพิจารณาความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นรายข้อ ปรากฏว่า มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 3.02-3.45 เมื่อพิจารณารายละเอียดแต่ละกรณี ดังนี้

ตารางที่ 4.6 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบแบบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส กรณีมีรายได้ฝ่ายเดียว

(N: 390)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		แปลผล
	\bar{X}	S.D.	
กรณีมีรายได้ฝ่ายเดียว			
1. ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ได้	3.42	0.825	รู้และกำลังศึกษาอยู่
2. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ 30,000 บาท นำมา หักลดหย่อนรวมกับของตนเองรวมเป็น 60,000 บาท	3.13	0.961	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
3. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้รวมกับของตนเอง ไม่เกิน 200,000 บาท	3.36	0.999	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
4. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	3.45	1.012	รู้และกำลังศึกษาอยู่
5. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดาหรือมารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ อีกท่านละ 30,000 บาท	3.36	0.964	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
รวมกรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว	3.30	0.713	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

จากตารางที่ 4.6 ผลวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ในกรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว แสดงค่าเฉลี่ย พบว่ากลุ่มสมรสที่เป็นพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวมอยู่ในระดับมีความรู้และคิดจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเหล่านี้เพิ่มเติม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.30 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า กลุ่มสมรสมีความรู้และความเข้าใจเรื่องผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้ากลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท อยู่ในระดับที่มีความรู้และกำลังศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์นี้อยู่และกลุ่มสมรสก็มีความรู้และความเข้าใจเรื่องผู้มีเงินได้นั้นสามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้ได้ ซึ่งทั้งสองเรื่องนี้มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับที่มีความรู้และความเข้าใจและกำลังศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์เรื่องนี้อยู่ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.42 และ 3.45 ตามลำดับ ส่วนในเรื่องอื่นๆอยู่ในระดับที่มีความรู้และกำลังคิดว่าจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์นั้นๆเพิ่มเติม ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.12-3.36 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.7 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ตามกรณีที่แตกต่างกันฝ่ายต่างมีเงินได้ แต่แยกยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี

(N: 390)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และแยกยื่นแบบแสดงรายการภาษี			
กลุ่มสมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	3.42	0.824	รู้และกำลังศึกษาอยู่
กลุ่มสมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกันบางส่วนได้	3.13	0.960	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
กลุ่มสมรสมีสิทธิ์ต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับศึกษา 17,000 บาท	3.36	0.999	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส		ระดับความรู้ความเข้าใจ		
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และแยกยื่นแบบแสดง รายการภาษี		\bar{X}	S.D.	แปลผล
คู่สมรสมีสิทธิหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้ คนละครั้งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณี ร่วม		3.45	1.012	รู้และกำลังศึกษาอยู่
ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน(มีสัญญากู้คนละ ฉบับ) ให้ต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านคนละ ไม่เกิน 100,000 บาท		3.36	0.964	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
รวมกรณีต่างฝ่ายต่างมีรายได้		3.35	0.656	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

จากตารางที่ 4.7 ผลวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้และแยกยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีกับคู่สมรส แสดงค่าเฉลี่ย พบว่าคู่สมรสที่เป็นพนักงานเอกชน ในเขตลุ่มพินิจกรุงเทพฯ โดยรวมอยู่ในระดับมีความรู้และคิดจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเหล่านี้เพิ่มเติม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า คู่สมรสมีความรู้และความเข้าใจเรื่อง คู่สมรสมีสิทธิที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้และ คู่สมรสมีสิทธิหักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้คนละครั้งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณีคู่ร่วม อยู่ในระดับที่มีความรู้และกำลังศึกษาเรื่องนี้ อยู่ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.42 และ 3.45 ตามลำดับ ส่วนความรู้ในเรื่องอื่นๆ อยู่ในระดับที่มีความรู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม ความรู้ในเรื่องอื่นๆ นั้นอยู่ในค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.12-3.36 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.8 แสดงค่าเฉลี่ยของกลุ่มสมรสที่ตอบสอบถามจำแนกตามความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ตามกรณีที่ต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ แต่ยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษี

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษี			
1. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของกลุ่มสมรส 30,000 บาท และนำมารวมกับของตนเองเป็น 60,000 บาท	3.02	0.930	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
2. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้ค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับการศึกษาของตนรวมกับคู่สมรส รวมเป็น 34,000 บาท	3.02	0.973	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
3. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) คู่สมรสที่ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านของตนรวมกับคู่สมรส เป็นจำนวน 200,000 บาท	3.08	0.946	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
4. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดามารดาของตนเอง และบิดามารดาของกลุ่มสมรสได้ ท่านละ 30,000 บาทได้ไม่เกิน 120,000 บาท	3.14	0.942	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
5. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท	3.21	0.966	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
6. กรณีต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูผู้พิการของตนเองรวมกับของกลุ่มสมรส ได้ไม่เกิน 120,000 บาท	3.17	1.035	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
7. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง	3.32	0.960	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
8. ต่างฝ่ายต่างมีค่าลดหย่อนเงินบริจาค ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินบริจาคของกลุ่มสมรส	3.30	0.985	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี			
เงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส		ระดับความรู้ความเข้าใจ	
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษี	\bar{X}	S.D.	แปลผล
9. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกเว้นหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง	3.28	0.962	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
รวมกรณียื่นแบบแสดงรายการ	3.17	0.769	รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

จากตารางที่ 4.8 ผลวิเคราะห์ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้รวมยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีกับคู่สมรส แสดงค่าเฉลี่ย พบว่าคู่สมรสที่เป็นพนักงานเอกชน ในเขตลุ่มพินิจกรุงเทพฯ โดยรวมอยู่ในระดับมีความรู้และคิดจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเหล่านี้เพิ่มเติม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.17 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.02-3.32 ตามลำดับ ซึ่งแปลผลได้ว่าคู่สมรสที่รวมยื่นแบบแสดงรายการอยู่ในระดับที่มีความรู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของคู่สมรส

การศึกษาเรื่องการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ของคู่สมรส ก่อนที่จะนำตัวแปรไปใช้ใน ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบความเชื่อมั่นของข้อมูลเบื้องต้น โดยวิธี Reliability Statistics เพื่อทดสอบความเชื่อมั่นและเพื่อวัดความเหมาะสมของปัจจัย ก่อนนำไปวิเคราะห์

ตารางที่ 4.9 ค่าความน่าเชื่อถือของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีในแบบสอบถาม

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0.943	0.945	11

จากตารางที่ 4.9 ผลจากการวิเคราะห์พบว่า ค่าความเชื่อมั่น มีค่า Cronbach's Alpha เท่ากับ 0.943 นั้นนั้ล้่มองแบบทดสอบทั่วไปใช้ในการทำวิจัย ควรมีความเชื่อมั่น .80 (Nunnally, 1967: 226) ซึ่งถือว่าแบบสอบถามในข้อคำถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อยู่ในเกณฑ์ที่มีความค่าความเชื่อมั่นที่เหมาะสมหรือยอมรับได้

4.3 ผลการศึกษาโดยใช้สถิติเชิงอนุมานเพื่อทดสอบสมมติฐาน

สำหรับสถิติที่ใช้วิเคราะห์สมมติฐานนั้นใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation) และการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรและนำผลการทดสอบดังกล่าวมาทดสอบสมมติฐานงานวิจัย การวิเคราะห์สมการถดถอยครั้งนี้ใช้วิเคราะห์ด้วยโปรแกรม SPSS ด้วยวิธี Linear regression ซึ่งเป็นวิธีการทดสอบความสัมพันธ์แบบที่มีตัวแปรอิสระมากกว่าหนึ่งตัวแปรเมตริกส่วนตัวต้นมีตั้งแต่หนึ่งตัวขึ้นไป โดยใช้ตัวแบบการถดถอยคือ

$$y = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \dots + \beta_k x_k + \epsilon$$

โดยที่ β_0 คือ ค่าคงที่

β_1 คือ ค่าสัมประสิทธิ์หรือพารามิเตอร์ของเส้นตรงของตัวแปร x_1

ϵ คือ ค่าความคลาดเคลื่อนสุ่ม

หลังจากได้สร้างสมการเรียบร้อยแล้วผู้วิจัยก็จะทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรม SPSS ด้วยวิธี Liner Regression เพื่อทดสอบสมมติฐานดังต่อไปนี้

4.3.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน ดังต่อไปนี้

4.3.1.1 สมมติฐานที่ 1 การเรียนรู้และความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุเชิงเส้น (Multiple Liner Regression Annalysis) โดยใช้วิธี Stepwies เพื่อใช้วิเคราะห์สมมติฐาน (อรสา จบุญธรรม, 2555) เพื่อใช้ทดสอบสมมติฐาน จะปฏิเสธหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานหลัก (H_1) ก็ต่อเมื่อค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า Sig.< 0.05

H_0 : คู่สมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : คู่สมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

สมการเป็นดังนี้ คือ

$$H_0 : \beta_1 = 0$$

$$H_1 : \beta_1 \neq 0$$

สำหรับการวิเคราะห์ตัวแปรด้วยสถิติ Variables Entered จากตัวแปรทั้งหมด 19 ตัวแปร ตามตารางที่ 4.10 เรื่องเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ

ตารางที่ 4.10 แสดงตัวแปรเรื่องความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส
1.ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ได้
2.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ 30,000 บาท นำมาหักลดหย่อนรวมกับของตนเองรวมเป็น 60,000 บาท
3.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี่ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้รวมกับของตนเอง ไม่เกิน 200,000 บาท
4.ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท
5.ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดาหรือมารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ อีกท่านละ 30,000 บาท
6.คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้
7.คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกันบางส่วนได้
8.คู่สมรสมีสิทธิ์ต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับศึกษา 17,000 บาท
9.คู่สมรสมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้คนละครั้งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณีกู้ร่วม

ตารางที่ 4.10 (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
10. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบียเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) ให้ต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิลดหย่อนดอกเบียบ้านคนละไม่เกิน 100,000 บาท
11. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของกลุ่มสมรส 30,000 บาท และนำมารวมกับของตนเองเป็น 60,000 บาท
12. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้ค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับการศึกษาของตนรวมกับกลุ่มสมรส รวมเป็น 34,000 บาท
13. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบียเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) กลุ่มสมรสที่ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิลดหย่อนดอกเบียเงินกู้บ้านของตนเองรวมกับกลุ่มสมรส เป็นจำนวน 200,000 บาท
14. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิใช้หักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดามารดาของกลุ่มสมรสรวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท
15. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท
16. กรณีต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูผู้พิการของตนเองรวมกับของกลุ่มสมรส ได้ไม่เกิน 120,000 บาท
17. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง
18. กรณีต่างฝ่ายต่างมีค่าลดหย่อนเงินบริจาค ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินบริจาคของกลุ่มสมรส
19. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง

จากตารางที่ 4.10 ผู้วิจัยนำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์หาค่า Variables เพื่อนำมาหาค่าตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสเพื่อนำมาพยากรณ์ตัวแปรด้านการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ตารางที่ 4.11 แสดงผลลัพธ์ที่ได้จากการหาค่า Variables Entered

Variables Entered/Removed ^a		
Model	ตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจ	Significant
1	คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	<= .050
2	ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง	<= .050
3	ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	<= .050
4	คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้	<= .050
5	ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	<= .050
6	ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง	<= .050

หมายเหตุ. a :dependent Variable : การตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

จากตารางที่ 4.11 จะพบว่าตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทั้ง 19 ตัวที่สามารถนำมาพิจารณาการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส โดยระบบทำการคัดกรองออกมาได้ทั้งหมด หกตัวแปรที่มีค่า Sig. <0.05 ได้แก่ความรู้เรื่อง คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่

สมรสได้ตามที่จ่ายจริง ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาท สำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี่ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมทั้งของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท และสุดท้ายความรู้ความเข้าใจเรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง

ตารางที่ 4.12 แสดงค่า R แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

Model Summary				
Model	R	R ²	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1. คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	.248 ^a	0.061	0.059	0.481
2. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง	.343 ^b	0.118	0.113	0.467
3. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	.375 ^c	0.141	0.134	0.461
4. คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้	.394 ^d	0.155	0.147	0.458
5. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี่ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมทั้งของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท	.406 ^e	0.165	0.154	0.456
6. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง	.429 ^f	0.184	0.172	0.451

จากตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์พบว่า Model ที่ 6 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์(R) มากที่สุดเท่ากับ 0.429 อธิบายได้ว่า การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสมีความสัมพันธ์กับ ความรู้ความเข้าใจในเรื่อง ดังต่อไปนี้ กลุ่มสมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกเลิกค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริงผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้ากลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท กลุ่มสมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง และมีค่า สัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R^2) ซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่ากับ 18.4% ส่วนที่เหลือจะมีผลเนื่องจากตัวแปรอื่นๆ

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ จะใช้การทดสอบด้วยค่าความแปรปรวนที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยทำการทดสอบความแปรปรวนของตัวแปรเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ซึ่งจะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) ก็ต่อเมื่อค่า Sig. น้อยกว่า 0.05

ตารางที่ 4.13 ผลลัพธ์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ของตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1. กลุ่มสมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f
2. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกเลิกค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f

ตารางที่ 4.13 (ต่อ)

ตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f
2. สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f
3. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f
4. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง	17.611	6	2.935	14.435	.000 ^f

จากตารางที่ 4.13 ผลวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) เพื่อทดสอบสมมติฐานค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจในแต่ละตัวระดับนัยสำคัญ (α) = 0 หรือไม่ จากการทดสอบ ทำให้ทราบว่าตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเรื่อง ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริงมีผลต่อ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท และเรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง ได้รับคัดเลือกเป็นตัวแปรพยากรณ์เข้าสมการเพื่อพยากรณ์เรื่องการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือ

ยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ (Sig.<0.05) ซึ่งแสดงว่าสมการถดถอยที่สร้างขึ้นสามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์ได้

ตารางที่ 4.14 ผลลัพธ์การวิเคราะห์การถดถอย (Coefficients) เพื่อแสดงค่าตัวแปรด้านความรู้ความเข้าใจที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

Coefficients ^a					
ความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1. กลุ่มสมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	0.21	0.029	0.349	7.178	0.000
2. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกเลิกค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง	-0.198	0.037	-0.385	-5.333	0.000
3. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้ากลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	0.143	0.031	0.291	4.587	0.000
4. กลุ่มสมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้	-0.085	0.03	-0.164	-2.827	0.005
5. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท	-0.112	0.035	-0.219	-3.2	0.001
6. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง	0.122	0.04	0.236	3.027	0.003

จากตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าผลลัพธ์จากการวิเคราะห์ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากที่สุดคือความรู้ในเรื่อง คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ เนื่องจากมีค่า Beta (β) มากที่สุด เท่ากับ 0.349 และอย่างมีนัยสำคัญ (Sig.<0.05) ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า ความรู้ความเข้าใจเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ในหัวข้อเรื่อง คู่สมรสมีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นหรือยื่นรวมรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส และรองลงมาคือความรู้เรื่องผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท ซึ่งมีค่า β เท่ากับ 0.291 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.000 ทางผู้วิจัยได้ทำการแจกแจงการทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้น ดังนี้

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสกับความรู้เรื่องคู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ โดยจากการวิเคราะห์พบว่า มีค่า β เท่ากับ 0.349 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งแสดงว่าความรู้เรื่องคู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสกับความรู้เรื่องผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท พบว่า มีค่า β เท่ากับ -0.385 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.000 จึงพิจารณาได้ว่าความรู้เรื่องผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาทมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่กับความรู้เรื่องคู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้ มีค่า β เท่ากับ -0.164 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.005 จึงพิจารณาได้ว่า

ความรู้เรื่องคู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้นั้นมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสกับความรู้เรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท การวิเคราะห์พบว่ามีค่า β เท่ากับ -0.219 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.001 พิจารณาได้ว่า ความรู้เรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาทมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสกับความรู้เรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง ผลวิเคราะห์พบว่ามีค่า β เท่ากับ 0.236 อย่างมีนัยสำคัญ Sig. เท่ากับ 0.003 พิจารณาได้ว่าความรู้เรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริงมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

4.3.1.2 ผลการวิเคราะห์ตัวแปรเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

ตารางที่ 4.15 สรุปผลการวิเคราะห์ตัวแปรเรื่องความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้

ตัวแปร	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1. คู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้	0.21	0.029	0.349	7.178	0.000
2. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง	-0.198	0.037	-0.385	-5.333	0.000

ตารางที่ 4.15 (ต่อ)

ตัวแปร	B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท	0.143	0.031	0.291	4.587	0.000
2. คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้	-0.085	0.03	-0.164	-2.827	0.005
3. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท	-0.112	0.035	-0.219	-3.2	0.001
4. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง	0.122	0.04	0.236	3.027	0.003
$R^2=0.184$, $F= 14.435$, Sig of $f= 0.000$					

จากตารางที่ 4.15 ผลการวิเคราะห์ความถดถอยของปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส โดยใช้วิธี Stepwise ในการคัดเลือกตัวแปร โดยพบว่าการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีความสัมพันธ์แบบเชิงเส้นกับความรู้เรื่องคู่สมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีรวมกันบางส่วนได้ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท และผู้

ขึ้นแบบเสี่ยภามีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง จากการวิเคราะห์พบว่าตัวแปรทุกตัวมีค่า Sig. <0.05 จึงปฏิเสธสมมติฐาน H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 สรุปได้ว่า กลุ่มสมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมแตกต่างกัน และสามารถสร้างสมการการถดถอยพหุเชิงเส้นได้ดังนี้

$$Y_1 = (0.349X_1) + (-0.385X_2) + (0.291X_3) + (-0.164X_4) + (-0.219X_5) + (0.236X_6)$$

- เมื่อ Y_1 = การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
- X_1 = กลุ่มสมรส มีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวดรายได้
- X_2 = ผู้ยื่นแบบเสี่ยภามีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง
- X_3 = ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้ากลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท
- X_4 = กลุ่มสมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสี่ยภารวมกันบางส่วนได้
- X_5 = ผู้ยื่นแบบเสี่ยภามีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรส รวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท
- X_6 = ผู้ยื่นแบบเสี่ยภามีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสตามที่จ่ายจริง

4.3.1.3 สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสี่ยภามี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ กลุ่มสมรสที่ไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มีรายได้ การศึกษาบุตร ฯลฯ ที่ต่างกัน ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกัน

สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุเชิงเส้น (Multiple Liner Regression analysis) โดยใช้วิธี Stepwies เพื่อทดสอบสมมติฐาน จะปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) และยอมรับสมมติฐานรอง (H_1) ก็ต่อเมื่อค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติมีค่าน้อยกว่า 0.05

H_0 : กลุ่มสมรสที่มีปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสี่ยภามีแตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ไม่แตกต่างกัน

H_1 : กลุ่มสมรรถที่มีปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีแตกต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แตกต่างกัน โดย

$$H_0 : \beta_i = 0$$

$$H_1 : \beta_i \neq 0$$

ผลการวิเคราะห์แสดงดังนี้

ตารางที่ 4.16 แสดง Model Summary ของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษี	R	R ²	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1.ค่าลดหย่อนบุตร	.378 ^d	0.143	0.134	0.461
2. ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	.378 ^d	0.143	0.134	0.461
3.ลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ	.378 ^d	0.143	0.134	0.461
4.ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	.378 ^d	0.143	0.134	0.461

จากตารางที่ 4.16 ผลการวิเคราะห์ของตาราง Model summary พบว่าการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของสมรรถมีความสัมพันธ์กับปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีทั้งสิ้น 4 ปัจจัยด้วยกัน จากทั้งหมด 10 ปัจจัยได้แก่ 1) การที่คู่สมรรมีค่าลดหย่อนบุตร 2) ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) 3) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ 4) ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ผลที่ได้คือค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) =0.378

ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การกำหนด (R²) = 0.143 แสดงค่าว่า อิทธิพลของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้แก่ การที่คู่สมรรมีค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนในการมี

กองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ที่มีต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ของคู่สมรสคิดเป็น 14% ส่วนที่เหลือจะเป็นผลจากตัวแปรอื่นๆ

ตารางที่ 4.17 ผลลัพธ์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ของตัววัดค่าของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ANOVA					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	13.618	4	3.405	16.01	.000 ^d
Residual	81.871	385	0.213		
Total	95.49	389			
d. Predictors: (Constant) ค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ, ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา					
e. Dependent Variable: การตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส					

จากตารางที่ 4.17 ผลจากการวิเคราะห์ค่า Model Summary ในตารางที่ 4.16 จะแสดงค่าของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้ที่มีความสัมพันธ์และมีอิทธิพลแก่การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ส่วนต่อมามีค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ของการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ซึ่งพบว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษี ทั้งสี่ตัวที่ ตาราง Model ได้ทำการวิเคราะห์ออกมาให้ นั้น ได้แก่การที่คู่สมรสมีค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา โดยพิจารณาตัวแปรแต่ละตัวมีค่าเท่ากับ $\beta_k = 0$ หรือไม่ ซึ่งตั้งค่าสมมติฐานได้ดังนี้

$$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \dots = \beta_k = 0$$

$$H_1 : \beta_i \neq 0$$

H_0 : การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสไม่มีความสัมพันธ์เชิงเส้นกับตัวแปร X_i ทั้ง สี่ตัว

H_1 = มีตัวแปร X_i อย่างน้อยหนึ่งตัวแปรที่มีความสัมพันธ์เชิงเส้นกับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และมีระดับนัยสำคัญ $\alpha < 0.05$

จากการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนของสมการถดถอย (ANOVA) ในตารางที่ 4.16 แสดงค่า Sig. = 0.000 จึงปฏิเสธสมมติฐาน H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 จึงสามารถสรุปได้ว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษี ทั้งสี่ปัจจัยด้าน ได้แก่ ค่าลดหย่อนบุตร ,ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา มีความสัมพันธ์เชิงเส้นกับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส จึงสามารถนำสมการถดถอยที่สร้างขึ้นไปใช้ในการวิเคราะห์ โดยสมการถดถอย (Coefficients) ได้

ตารางที่ 4.18 ผลลัพธ์การวิเคราะห์การถดถอย (Coefficients) ของปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ
การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t Sig.	
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.788	0.085		9.289	.000
	ค่าลดหย่อนบุตร	-0.11	0.025	-0.22	-4.433	.000
2	(Constant)	0.507	0.099		5.096	.000
	ค่าลดหย่อนบุตร	-0.157	0.026	-0.313	-6.081	.000
	ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	0.123	0.024	0.26	5.05	.000
3	(Constant)	0.44	0.102		4.298	.000
	ค่าลดหย่อนบุตร	-0.164	0.026	-0.326	-6.344	.000
	ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	0.095	0.027	0.2	3.549	.000
	ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ	0.059	0.024	0.137	2.523	0.012
4	(Constant)	0.454	0.101		4.481	.000
	ค่าลดหย่อนบุตร	-0.133	0.027	-0.264	-4.836	.000
	ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	0.152	0.032	0.32	4.703	.000
	ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ	0.077	0.024	0.177	3.198	0.001
	ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	-0.114	0.037	-0.228	-3.076	0.002

จากตารางที่ 14.18 ผลการวิเคราะห์การถดถอยของการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของบุคคลธรรมดา จะทำการแทนค่าสมการในรูปคะแนนมาตรฐาน ได้ดังนี้

$$Y_2 = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

เมื่อ Y_2 แทน การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

X_1 แทน ค่าลดหย่อนบุตร

X_2 แทน ค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

X_3 แทน ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ

X_4 แทน ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

จากตัวแปรอิสระทั้งสี่ตัวแปร ได้แก่ ค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส ส่วนแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวม ได้แก่ ค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เนื่องจากมีค่า β มากที่สุด เท่ากับ 0.32 และส่งผลต่อการตัดสินใจอย่างมีนัยสำคัญ Sig. < 0.05 ลำดับถัดมา ได้แก่ ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการมีค่า β เท่ากับ 0.177 ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา β เท่ากับ -0.228 และสุดท้ายคือค่าลดหย่อนบุตรมีค่า β เท่ากับ -0.264 ทางผู้วิจัยได้ทำการแจกแจงการทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้น ดังนี้

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสกับค่าลดหย่อนบุตรพบว่า มีค่า $\beta_1 \neq 0$ และมีค่า Sig. < 0.05 จึงปฏิเสธ H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 แสดงว่า ค่าลดหย่อนบุตรมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสกับค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) พบว่า $\beta_1 \neq 0$ และมีระดับนัยสำคัญ Sig = 0.000 ซึ่ง Sig. < 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 แสดงว่าค่าลดหย่อนในการมีกองทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสกับค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการพบว่า $\beta_1 \neq 0$ และมีระดับนัยสำคัญ Sig = 0.001 ซึ่ง Sig. < 0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1

แสดงว่าการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสมีความสัมพันธ์กับค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ

การทดสอบความสัมพันธ์เชิงเส้นระหว่างการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสกับค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา พบว่ามีว่า $\beta_1 \neq 0$ และมีระดับนัยสำคัญ Sig= 0.002 ซึ่ง Sig.<0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 แสดงว่าการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสมีความสัมพันธ์กับค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

ตารางที่ 4.19 ตารางการสรุปผลการวิเคราะห์ด้านปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยไม่ปรับมาตรฐาน	ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยปรับมาตรฐาน	t	Sig.
1.ค่าลดหย่อนบุตร	-0.133	-0.264	-4.836	.000
2.ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	0.152	0.32	4.703	.000
3.ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ	0.077	0.177	3.198	0.001
4.ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา	-0.114	-0.228	-3.076	0.002
R²=0.143, F=16.01, Sig of F=0.000				

ผู้วิจัยได้ทำการสรุปผลการวิเคราะห์ความถดถอย(Multiple Regression Analysis) เพื่อหาความสัมพันธ์ของการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่มีอิทธิพลต่อปัจจัยต่างๆ โดยใช้วิธี Stepwise ในการคัดเลือกตัวแปร โดยพบว่า การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสนั้นมีความสัมพันธ์แบบเชิงเส้นกับ ค่าลดหย่อนบุตร ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ และค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา และค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) นั้นมีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคล

ธรรมชาติของกลุ่มสมรสมากที่สุด เนื่องจากมีค่า β มากที่สุด เท่ากับ 0.32 และส่งผลต่อการตัดสินใจอย่างมีนัยสำคัญ Sig. <0.05

4.3.1.4 สมมติฐานที่ 3 การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านช่องทางออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการโดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสที่แตกต่างกัน โดยใช้สถิติ Pearson Chi Square Tset ในการวิเคราะห์สมมติฐานทางสถิติดังนี้

H_0 = ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแตกต่างกันไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

H_1 = ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้วยวิธี Chi Square Test

ตัวแปร	Pearson Chi-Square	df	Asymp. Sig. (2-sided)
ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี	157.469a	1	0.000

จากตารางที่ 4.20 ผลการวิเคราะห์พบว่าค่าไคสแควร์ (Pearson Chi Square) พบว่า มีค่าเท่ากับ 157.469 ค่า df = 1 ด้วยนัยสำคัญเท่ากับ 0.000 แสดงว่า ตัวแปรด้านช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมของกลุ่มสมรสอย่างมีนัยสำคัญ คือค่า Sig. <0.05 แสดงว่าปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐาน H_1 จึงสรุปได้ว่าช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสต่างกัน

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาเรื่องการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส โดยศึกษาจากพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว เขตลุมพินี เพื่อใช้เป็นแนวทางให้ผู้ที่สนใจในเรื่องของภาษีเงินได้ได้ทราบว่ากลุ่มสมรสในมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา รวมถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่างๆ ที่ออกมาสำหรับกลุ่มสมรสมากน้อยเพียงใด และเพื่อพิจารณาปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีตัวใดบ้างที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และยังมุ่งศึกษาว่าช่องทางในการยื่นแบบแสดงภาษีระหว่างการยื่นแบบแสดงภาษีผ่านช่องทางออนไลน์และการยื่นแบบแสดงภาษีโดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ที่มีส่วนในการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่ เพื่อให้กรมสรรพากรใช้ในการพิจารณาเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส และพัฒนาและส่งเสริมการประชาสัมพันธ์เรื่องกฎหมายภาษีเกี่ยวกับกลุ่มสมรสให้และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ซึ่งเนื้อหาในบทนี้จะประกอบไปด้วย

- 5.1 วัตถุประสงค์งานวิจัย
- 5.2 สรุปผลการวิจัย
- 5.3 การอภิปรายผลการวิจัย
- 5.4 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย
- 5.5 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

5.1 วัตถุประสงค์การวิจัย

5.1.1 เพื่อศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

5.1.2 เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ภาษี ได้แก่ มีบุตร มีประกันชีวิต ดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน มีบิดามารดาที่อายุเกิน 60 ปีที่ไม่มีรายได้ กลุ่มสมรสไม่มีรายได้ เลี้ยงดูผู้พิการที่ไม่มี

รายได้ การศึกษาบุตร ฯลฯ ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีหรือรวมยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

5.1.3 เพื่อศึกษาว่าการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีแบบออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการโดยตรงกับกรมสรรพากรเขตพื้นที่นั้น มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสหรือไม่

5.2 สรุปผลการวิจัย

ผลการวิจัยเรื่อง ศึกษาการเรียนรู้และความเข้าใจและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุเชิงเส้น

5.2.1 สรุปผลการวิจัยการเรียนรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

ผลการวิเคราะห์พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้และคิดว่าจะศึกษาเรื่องสิทธิประโยชน์ต่างๆเพิ่มเติม

5.2.2 สรุปผลการวิเคราะห์ทดสอบสมมติฐาน

5.2.2.1 ความรู้ความเข้าใจส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสต่างกัน

ผลการวิจัยพบว่าความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ มีทั้งสิ้น 6 เรื่อง จากทั้งหมด 19 เรื่อง ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรสได้แก่

1) ความรู้เรื่องกลุ่มสมรสมีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทุกหมวดรายได้กับคู่สมรส

2) ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียกเลิกหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง

3) ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้รวมเป็น 120,000 บาท

4) คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกับบางส่วนได้

5) ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรสรวมกับของตนเองได้ ไม่เกิน 200,000 บาท

6) ความรู้ความเข้าใจเรื่องผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง

5.2.2.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน

ผลจากการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี 4 เรื่องจากทั้งสิ้น 10 เรื่อง ที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ของกลุ่มสมรส ได้แก่

- 1) การที่กลุ่มสมรสมีค่าลดหย่อนบุตร
- 2) ค่าลดหย่อนในการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- 3) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ
- 4) ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

5.2.2.3 การยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีผ่านช่องทางออนไลน์กับการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีโดย ตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ ต่างกันส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน

ผลการวิจัยพบว่า ช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษี มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ซึ่งสรุปได้ว่าช่องทางในการยื่นแสดงแบบรายการเสียภาษีต่างกันส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

5.3 การอภิปรายผลการวิจัย

ผลการวิจัยเรื่อง ศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส มีประเด็นที่สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้

5.3.1 การเรียนรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ต่างกันส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มสมรสที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกันจะส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน ซึ่งอภิปรายได้ดังนี้ ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมของกลุ่มสมรสมากที่สุด คือ

- 1) ความรู้เรื่องกลุ่มสมรสมีสิทธิ์ที่จะแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทุกหมวดรายได้กับกลุ่มสมรส

2) ยื่นแบบเสียดำเนินการมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง

3) ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาทสำหรับตัวเอง และถ้ากลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนของกลุ่มสมรสที่ไม่มีเงินได้รวมเป็น 120,000 บาท

4) กลุ่มสมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียดำเนินการร่วมกับบางส่วนได้

5) ผู้ยื่นแบบเสียดำเนินการสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของกลุ่มสมรสรวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท และ

6) ความรู้ความเข้าใจเรื่องผู้ยื่นแบบเสียดำเนินการสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเงินประกันสังคมของกลุ่มสมรสได้ตามที่จ่ายจริง

จากผลการวิจัยดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า ถ้ากลุ่มสมรสมีความรู้ในเรื่องทั้ง 6 เรื่องดังกล่าวข้างต้น จะส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมมากกว่าความรู้ในเรื่องสิทธิประโยชน์เรื่องอื่นๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชนาทิป อ่อนหวาน (2553) ว่าด้วยเรื่องความรู้ความเข้าใจและทัศนคติที่มีผลต่อแนวโน้มพฤติกรรม ซึ่งชนาทิป ได้ทำการซึ่งศึกษาว่าความรู้ความเข้าใจและทัศนคติที่มีผลต่อแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อขายสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนของผู้บริโภค และผลการวิเคราะห์พบว่า ความรู้ความเข้าใจที่ต่างกันมีแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อขายสินค้าที่มีฉลากคาร์บอน ด้านการซื้อขายสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนในอนาคต ด้านการแนะนำให้ผู้ที่รู้จักซื้อขายสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนและด้านการซื้อขายสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนถึงแม้มีสินค้าประเภทเดียวกันวางจำหน่ายต่างกัน แสดงให้เห็นความรู้ความเข้าใจในเรื่องใดๆก็ตามจะส่งผลให้ผู้ที่มีความรู้ในเรื่องนั้น มีการรับรู้เกี่ยวกับข้อเท็จจริง เหตุการณ์ รายละเอียดที่เกิดจากการสังเกต การศึกษา ประสบการณ์ ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติและสังคมความรู้พื้นฐานหรือภูมิหลังส่งผลให้สามารถตัดสินใจในการกระทำการใดที่เกี่ยวข้องกับความรู้นั้นๆ

5.3.2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต่างกันส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มสมรสที่มีสิทธิประโยชน์แตกต่างกันจะส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน สิทธิประโยชน์ที่กลุ่มสมรสให้ความสนใจและส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมมากที่สุด 4 สิทธิประโยชน์ ได้แก่

- 1) ค่าลดหย่อนบุตร
- 2) ค่าลดหย่อนในการกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- 3) ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ

4) ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา

แสดงให้เห็นว่า ถ้าคู่สมรสมีสิทธิประโยชน์ 4 สิทธิประโยชน์นี้ จะส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มากกว่า บัญชีส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิ ประโยชน์ทางภาษีตัวอื่นๆ ซึ่งสอดคล้องกับ งานวิจัยของ นภลัย เทพชาว (2550) ที่ทำการศึกษา ความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากผลศึกษา ได้พบว่า ผู้เสียภาษีส่วนใหญ่มีความต้องการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุน โดยผู้ที่มีการศึกษาสูงจะมีความต้องการใช้สิทธิ ประโยชน์ในระดับมากในการใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆในทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

จากการที่ผู้เสียภาษีต้องการสิทธิประโยชน์ทางด้านรายจ่ายเพื่อการออม สอดคล้อง กับงานวิจัยของจิราพร พรพัฒน์กุลชล (2553) ที่ได้ศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นแรงจูงใจใน การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนหุ้นระยะยาว และผลการศึกษาของจิราพรก็ พบว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนหุ้นระยะยาวเป็น แรงจูงใจค่อนข้างปานกลางจนไปถึงค่อนข้างต่ำในการที่เป็นปัจจัยในการลงทุนเมื่อเทียบกับ ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างอื่นแต่จะเห็นสัดส่วนในการลงทุนในช่วงเดือนธันวาคมค่อนข้าง มากกว่าเดือนอื่นๆแสดงให้เห็นว่า การที่สัดส่วนในการลงทุนในเดือนธันวาคมไม่เป็นผลจากอัตรา ผลตอบแทนแต่เป็นจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการนำเงินลงทุนไปหักลดหย่อนภาษี

จากการนำเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนหุ้นระยะยาวเพื่อให้ ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีนำเงินมาหักลดหย่อนภาษี สอดคล้องกับงานวิจัยของวรายศ จตุพรยิ่งยง (2552) ที่ศึกษาทัศนคติของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ในการลงทุนเพื่อหักลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา การศึกษาก็พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ที่ชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในปี 2550 ที่อัตราสูงสุด คือ ร้อยละ 10 จากฐานภาษีเงินได้หลักหลังหักค่าลดหย่อน และการลงทุนเพื่อการหักค่า ลดหย่อน โดยการลงทุนในเบี้ยประกันชีวิต โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลประโยชน์ในการหักค่า ลดหย่อนภาษีและมีมูลค่าในการลงทุน ต่ำกว่า 100,000 บาท และส่วนใหญ่ตัดสินใจลงทุนด้วย ตนเอง

จากที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่า ทัศนคติเกี่ยวกับการเสียภาษีของบุคคลทั่วไปไม่ว่าจะ เป็นการเรื่องการลงทุนในหุ้นระยะยาว หรือทำประกันชีวิต ก็เพื่อหวังผลในเรื่องการลดหย่อนภาษี และจากงานวิจัยก็จะพบว่าบุคคลที่เสียภาษีต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ในการออม แสดงให้เห็นว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีก็จะส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส เช่นกัน กล่าวคือ คู่สมรส ก่อนที่จะทำการเสียภาษีหรือตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมนั้นจะต้องนำสิทธิประโยชน์ทาง

ภาษีของทั้งคู่นำมาคำนวณรวมกับเพื่อหาจุดที่คิดว่า จะสามารถเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้น้อยที่สุด และสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้มากที่สุด

5.3.3 ผลจากการศึกษาเกี่ยวกับช่องทางในการยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาออนไลน์และยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีโดยตรงที่กรมสรรพากรเขตพื้นที่ ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรสแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์ช่องทางกรยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยช่องทางออนไลน์หรือผ่านกรมสรรพากรเขตพื้นที่โดยตรงนั้น ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ซึ่งสอดคล้องไปทางเดียวกันกับงานวิจัยของ แววศรี นันทกนก (2551) ซึ่งศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกช่องทางกรยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยผลของการศึกษาพบว่า การเลือกใช้ช่องทางกรยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้เสียภาษีในจังหวัดพะเยา เลือกสถานที่ยื่นแบบแสดงรายการผ่านอินเทอร์เน็ตมากที่สุด โดยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกช่องทางกรยื่นแบบแสดงรายการชำระภาษีที่ผู้เสียภาษีให้ความสำคัญมากที่สุด คือ สะดวกสบายในการยื่นแบบแสดงรายการประหยัดเวลาย่างต่อการคำนวณภาษี ไม่มีค่าใช้จ่ายในเรื่องการให้บริการไม่ต้องแนบเอกสารประกอบการยื่นแบบ มีโปรแกรมช่วยตรวจสอบหากมีข้อมูลที่ผิดพลาด ซึ่งก็สอดคล้องกับงานวิจัยครั้งนี้ ที่พบว่ากลุ่มสมรสที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยื่นแบบแสดงรายการผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งแสดงให้เห็นว่าการยื่นแบบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตจะง่ายต่อการคำนวณภาษีเงินได้ของตนเองและกลุ่มสมรส สามารถวิเคราะห์ได้ง่ายขึ้นว่าจะแยกยื่นหรือยื่นรวมแบบแสดงรายการภาษีเงินได้

5.4 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

จากผลการวิจัยเรื่อง ศึกษาการเรียนรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะโดยสรุปได้ดังนี้

5.4.1 กรมสรรพากรควรจัดการประชาสัมพันธ์ในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้มากขึ้นกว่าเดิม เพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์ หรือช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลของกรมสรรพากรให้มากขึ้น เพราะจากการวิจัยจะพบว่ากลุ่มสมรสในที่ทำงานอยู่กลางใจกลางเมืองและมีความรู้ส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรียังมีความรู้ในเรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีอยู่ระดับเพียงปานกลาง อาจแสดงให้เห็นว่าข้อมูลที่ทางกรมสรรพากรเผยแพร่ให้กับประชาชน อาจจะยังไม่ทั่วถึงเพียงพอ และอาจจะเข้าถึงได้ยากเนื่องจากบางพื้นที่อินเทอร์เน็ตยังเข้าไปไม่ถึง และภาษาที่ใช้ในกฎหมายภาษีอากรเข้าใจได้ยาก เพราะจากการสอบถามจากผู้ตอบแบบสอบถาม จะพบว่า ผู้ที่ทำการ

ยื่นภาษียังไม่มีความเข้าใจในสิทธิประโยชน์ทางภาษีบางรายการ และกรมสรรพากรควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์กฎหมายที่มีการบังคับใช้ใหม่ๆ กับประชาชนให้ทราบทั่วถึงกัน เพิ่มช่องทางในการกระจายการประชาสัมพันธ์ เพิ่มช่องทางการให้ความรู้แก่ประชาชนโดยมีการจัดเจ้าหน้าที่สรรพากรที่มีความชำนาญ และสามารถแก้ปัญหาหรือทางออกให้แก่ผู้เสียภาษี เข้าไปแนะนำสิทธิประโยชน์ต่างๆ ตามบริษัทต่างๆ เพื่อเพิ่มความเข้าใจในเรื่องการยื่นภาษีและสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กรมสรรพากรมีให้ เพราะจากที่ผู้วิจัยทำเรื่องเกี่ยวกับคู่สมรสเนื่องจากมีข้อกำหนดทางภาษีอากรที่ออกมาบังคับใช้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงการเสียภาษีของคู่สมรส ซึ่งจากการทำวิจัยและสอบถามจากผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่จะยังไม่ทราบว่ามีการกำหนดใหม่ ที่ทางกรมสรรพากรเปลี่ยนแปลง ทั้งที่คู่สมรสได้สิทธิประโยชน์เพิ่มจากข้อกำหนดใหม่นี้ จึงอาจจะทำให้ประชาชนทั่วไปที่เสียภาษีไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างที่ควรจะเป็น

5.4.2 จากที่ผู้วิจัยได้ทำการวิจัยและสอบถามจากผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า กรมสรรพากรที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ประชาชน ควรมีการเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีบางรายการ เพราะเนื่องจากในสภาวะปัจจุบันค่าครองชีพต่างๆสูงขึ้น และทางกรมสรรพากรก็ไม่ปรับปรุงสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้มาเป็นเวลานานแล้ว เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน ทางกรมสรรพากรก็ควรที่จะเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้มากขึ้นเพื่อจูงใจให้แก่ประชาชนให้เสียภาษีเงินได้อย่างถูกต้อง โดยไม่ต้องเลี่ยงภาษี

5.4.3 คู่สมรสควรจะมีการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ควรจะนำเงินได้ของตนเองรวมกับคู่สมรสและทดลองใช้โปรแกรมในการคำนวณ เพื่อจะได้ทราบข้อมูลก่อนการตัดสินใจว่าจะแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้ เพื่อหาว่ายื่นแบบใดจะได้สิทธิประโยชน์ต่อตนเองมากที่สุด เพราะเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดในการยื่นแบบแสดงรายการของคู่สมรส ทำให้คู่สมรสนั้นมีทางเลือกในการจะเลือกแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้มากขึ้น จากที่เมื่อก่อนที่มีข้อกำหนดว่าฝ่ายภริยาจะต้องนำเงินได้ทั้งหมดนำมารวมกับสามี มีเพียงรายได้จากเงินเดือนเพียงอย่างเดียวที่สามารถแยกยื่นได้ ซึ่ง ณ เวลานี้ได้เปลี่ยนเป็นแยกยื่นได้ทุกหมวดรายได้ แสดงให้เห็นว่าคู่สมรสสามารถนำเงินได้ของทั้งคู่นำมาคำนวณและใช้สิทธิประโยชน์ต่างๆ ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

5.5 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องจากศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาเพียงกลุ่มพนักงานเอกชนที่สมรสแล้ว ในเขตลุ่มพินิจ กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเพียง 390 คน เท่านั้น ผลการศึกษามาจากเขตที่ผู้วิจัยทำการศึกษานั้น อาจจะนำมาอภิปรายผลเป็นภาพรวมทั้งประเทศยังไม่ได้ ดังนั้น หากจะทำการศึกษาเรื่องเดียวกันนี้อีก ควร

ศึกษาในวงกว้างมากขึ้น และศึกษาให้หลากหลายกลุ่มมากขึ้น เช่น ขยายไปกลุ่มที่ทำธุรกิจส่วนตัว กลุ่มทำอาชีพอิสระ เป็นต้น

และถ้าหากในอนาคตทางกรมสรรพากรได้มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มสิทธิประโยชน์หรือเปลี่ยนแปลงสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเงินได้ ดังนั้น ในการวิจัยครั้งต่อควรศึกษาว่าผู้ยื่นภาษีมีความพอใจและได้ประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ที่ทางกรมสรรพากรมีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

ป
ร
จ

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

- กมลพรรณ เผ่าพงษ์. (2550). การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและผลกระทบของภาวะเงินเฟ้อที่มีต่อภาระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ.2529-2549 (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- กรมสรรพากร. (2557). คำชี้แจงกรมสรรพากร เรื่องแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากสามีภริยา. สืบค้น 8 พฤษภาคม 2557, จาก <http://www.rd.go.th/publish/fileadmin/download/RD-husband-wife-56.pdf>
- ไกรยุทธ ชีรตยาคินันท์. (2521). ทฤษฎีภาษีเงินได้และภาษีเงินได้ของไทย. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ดวงกมล
- จรัสศักดิ์ รอดจันทร์. (2556). ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหลักการและบทวิเคราะห์. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- จิราพร พรพัฒน์กุลทล. (2553). สิทธิประโยชน์ทางภาษี:แรงจูงใจในการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมหาบัณฑิต (สารนิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- จirnันท์ นพสิทธิ์พันธ์. (2551). กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประมวลรัษฎากร (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เจริญ ฤทธิมานนท์. (2533). ปัญหาเกี่ยวกับภาษีการค้าและภาษีมูลค่าเพิ่ม. *สรรพากรสาส์น*, 37
- ชนาธิป อ่อนหวาน. (2553). ความรู้ความเข้าใจและทัศนคติที่มีผลต่อแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อสินค้าที่มีฉลากคาร์บอนของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร (ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ณัฐยา เป้นมัน. (2547). ปัจจัยที่มีผลต่อการยื่นแบบแสดงรายการและชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านอินเทอร์เน็ต:กรณีศึกษาผู้เสียภาษีในจังหวัดเชียงใหม่ (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจ). เชียงใหม่:มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เกรียงไกร เจริญธนาวัฒน์. (2548). *หลักความเสมอภาค*. สืบค้น 7 กุมภาพันธ์ 2558, จาก <http://www.pub-law.net/publaw/view.aspx?id=657>

- เทียมจันทร์ พาณิชย์ผลินไชย. (2539). ระเบียบวิธีวิจัย. เอกสารประกอบการสอนคณะ
ศึกษาศาสตร์. พิษณุโลก : มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- ไทยพับลิกา. (2555). โครงสร้างภาษีบุคคลธรรมดา (3): มนุษย์เงินเดือน 11.7 ล้านคนเสียภาษีแค่ 2
ล้านคน. สืบค้น 8 พฤษภาคม 2557, จาก <http://thaipublica.org/2012/04/personal-income-tax-structure-demolished3>
- ชนชชา ธรรมโม. (2551). ประสิทธิภาพในการจัดเก็บรายได้ขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขต
อำเภอเมือง จังหวัดสงขลา (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจ). ขอนแก่น:
มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- ชานินทร์ ศิลป์จารุ. (2553). การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS. กรุงเทพฯ: ห้าง
หุ้นส่วนสามัญ บิสซิเนสอาร์แอนด์ดี.
- ธีรวุฒิ เอกะกุล. (2543). ระเบียบวิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์ และสังคมศาสตร์. อุบลราชธานี :
สถาบันราชภัฏอุบลราชธานี.
- นภลัย เทพชาว. (2550). ความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ (สารนิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). เชียงใหม่:
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- พนม ทินกร ณ อยุธยา. (2534). การบริหารงานคลังรัฐบาล เล่ม 2: การบริหารงานคลังรัฐบาลมห
ภาค 2 (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: ศิลป์สยามการพิมพ์.
- สนชยา ทองดี. (2547). ปัญหาและอุปสรรคในการจัดเก็บภาษี ศึกษากรณีเทศบาลตำบล
โพรงมะเดื่อ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม (ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). ชลบุรี : มหาวิทยาลัยบูรพา.
- รังสรรค์ ชนะพรพันธุ์. (2516). ทฤษฎีการภาษีอากร. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์เลส์ดไทย.
รัฐธรรมนุญแห่งราชอาณาจักรไทย. (2550). กรุงเทพมหานครฯ: ฉบับพิมพ์ตามราชกิจจานุเบกษา
- รัตติกรณ์ จงวิศาล. (2535). ความสัมพันธ์ระหว่างบุคลิกภาพ ที่สอดคล้องกับการใช้อุปกรณ์ป้องกัน
อันตรายส่วนบุคคล (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ). กรุงเทพฯ:
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ลดาวัลย์ สงกรานต์. (2548). ปัญหาของผู้ใช้บริการเสียภาษี: ศึกษากรณีเทศบาลตำบลท่าข้ามอำเภอ
บางปะกง จังหวัดฉะเชิงเทรา (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ).
ชลบุรี: มหาวิทยาลัยบูรพา.

- วรายศ จตุพรยิ่งยง. (2552). การศึกษาทัศนคติของพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการลงทุนเพื่อหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- วันเพ็ญ สายชล. (2549). ความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของพนักงานธนาคารพาณิชย์ (การค้นคว้าอิสระปริญญาโทมหาบัณฑิต). เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- วิเชียร เกตุสิงห์. (2538). การวิจัยเชิงปฏิบัติ. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วุฒิชัย จำนงค์. (2523). พฤติกรรมการตัดสินใจ. กรุงเทพมหานคร: โอเดียนสโตร์.
- แววศรี นันทกนก. (2551). การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกช่องทางบริการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา:กรณีศึกษาจังหวัดพะเยา. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สถาบันเสริมสร้างการเรียนรู้เพื่อชุมชนเป็นสุข (สรส.). (2550). โครงการจัดการความรู้และการวิจัยเชิงปฏิบัติการอย่างมีส่วนร่วมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของเครือข่ายคุณธรรม. กรุงเทพฯ : ศูนย์ส่งเสริมและพัฒนาพลังแผ่นดินเชิงคุณธรรมสำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้(องค์การมหาชน).
- สนธยา ทองดี. (2547). ปัญหาและอุปสรรคในการจัดเก็บภาษี ศึกษากรณีเทศบาลตำบล. สมชัย ฤชุพันธ์. (2526). เศรษฐทัศน์ว่าด้วยภาษีอากรในเมืองไทย. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สมศรี จันทอง. (2550). ความพึงพอใจของผู้เสียภาษีต่อการยื่นแบบแสดงรายการภาษีมูลค่าเพิ่มทางอินเทอร์เน็ตในจังหวัดนนทบุรี (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต). กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- สมศักดิ์ ศรีสันติสุข. (2538). ระเบียบวิธีการวิจัยสังคมศาสตร์. ขอนแก่น : ขอนแก่นการพิมพ์.
- สรายุทธ กันหลง. (2555). การทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม Cronbach's alpha. สืบค้น 24 พฤษภาคม 2558, จาก <http://www.ipernity.com/blog/248956/424773>
- สำนักกฎหมายสรรพเนติ. (2556). ความรู้กฎหมายภาษีอากร. สืบค้น 8 พฤษภาคม 2557, จาก <http://www.sappaneti.com>
- สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน. (2549). รายงานการวิจัยและพัฒนาโรงเรียนต้นแบบการพัฒนาการใช้ ICT เพื่อการเรียนรู้. กรุงเทพฯ:วิภาพร นิธิปริชาพันธ์.
- สุรินทร์ภักดี. (2550). ความหมายของปีภาษี. สืบค้น 8 พฤษภาคม 2557, จาก <http://surinpukdee.blogspot.com/2007/11/blog-post.html>

- อรสา จรุงธรรม. (2555). *สถิติขั้นสูงและการวิเคราะห์ข้อมูล*. กรุงเทพมหานคร:
มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์.
- อักษร สวัสดิ์. (2542). *ความรู้ความเข้าใจและความตระหนักในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของ
นักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย:กรณีศึกษาในเขตบางกะปิ กรุงเทพฯ.*
(ภาคนิพนธ์ปริญญาโทบริหารศึกษิต). กรุงเทพมหานคร:สถาบันจัดพัฒนบริหารศาสตร์.
- NovaBizz. (2556). *ทฤษฎีการสร้างความรู้ด้วยตนเอง*. สืบค้น 12 พฤษภาคม 2557, จาก
<http://www.novabizz.com/NovaAce/Learning.htm>
- Pub-law. (2548). *หลักความเสมอภาค*. สืบค้น 13 มกราคม 2558, จาก <http://www.pub-law.net/publaw/view.aspx?id=657>
- Taxbugnoms. (2556). *สามีภรรยากับการเสียภาษีสำหรับปี 2555*. สืบค้น 12 พฤษภาคม 2557,
จาก <http://tax.bugnoms.com/update-couple-personal-tax-2013/>

ภาษาต่างประเทศ

- Alan Shaw. (1990). *Jumping in the dark: a theory of self organizing systems*. Review of Radical Constructivism, Autopoiesis and Psychotherapy. (Irish J.Psychology,9(1) 1988)
In: Internat.J.Personal Construct Psychology.
- Bloom, B.S., Madaus, G.F., & Hasting, J.T. (1981). *Evaluation Techniques for Synthesis and Evaluation Objectives. Evaluation to Improve Learning*. New York: McGraw-Hill.
- Jame, Simon, & Christopher Nobes. (2000). *The Economics of Taxation*. Essex: Pearson Education.
- John Dewey. (1969). *Philosophy, Education, and Reflective Thinking*. In Thomas O. Buford
Toward a Philosophy of Education.
- Kemil. (1991). *Constructivism and Beginning Arithmetic*. Teaching and Learning Mathematics in the 1990s. National Council of Teacher of Mathematics.
- Miller, J.F. (1992). *Coping with chronic illness: Overcoming powerlessness (2nd ed.)*. Philadelphia, PA. Davis.
- Mitchel Resnick. (2001). *Constructivist Learning Using Simulation and Programming Environments*. MIE2002H Readings in Industrial Engineering I Calum Tsang.

- Nunnally, J. C. (1967). *Test and Measurement*. New York : McGraw-Hill, 1959. Lindvall, C. Maurity and Anthony J Nitko. *Measuring Pupil Achievement and Attitude*. New York: Harcourt Brace Jovanovich.
- Piaget, Jean. (1960). *The Moral Judgment of the Child*. Illinois: The Free Press.
- Seymour Papert. (2002). *Toward constructivism for adult learners in online learning environments*. British journal of educational technology.
- Smith, Adam. (1776). *The Wealth of Nations*. Ohio: Penguin Book.
- The Lexicon Webster Dictionary. (1997). *The English Language Institute of America*.
- Von Glaserfeld, E. (1991). *Radical Constructivism in Mathematics Education*. The Netherlands: Kluwer Academic.
- Vygotsky, L. S. (1986). *Thought and language*. Cambridge, MA: MIT Press.

ด

ด

ภาคผนวก

ด



ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม





แบบสอบถามเพื่องานวิจัย

แบบสอบถามเพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
 ของคู่สมรส กรณีศึกษาพนักงานเอกชน เขตลุมพินี
 แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

1.แบบสอบถามฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ประสงค์ในการศึกษาความรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรสโดยสอบถามจากความคิดเห็นของ พนักงานเอกชน เขตลุมพินี

2.แบบสอบถามนี้แบ่งออกเป็น 4 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามลักษณะคำถามทั่วไปเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับการประเมินระดับการเรียนรู้และความเข้าใจเรื่อง สิทธิประโยชน์ทาง ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและการเสียภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดในการเสียภาษีเงินได้ของคู่สมรส

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญที่มีผลกระทบต่อตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดาของคู่สมรส

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

3. ขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามชุดนี้ให้ครบทุกข้อ และตอบตามความคิดเห็น ความ ต้องการ หรือตามประสบการณ์ที่เป็นจริงในปัจจุบัน ข้อมูลที่ท่านตอบแบบสอบถามในครั้งนี้จะไม่มี ผลกระทบต่อตัวท่าน หรือหน่วยงานแต่ประการใด ซึ่งข้อมูลที่ได้รับจากท่าน จะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็น ความลับและนำมาใช้ประโยชน์กับงานวิจัยในครั้งนี้เท่านั้น ขอขอบพระคุณอย่างสูงในความอนุเคราะห์ของ ท่าน มา ณ โอกาสนี้



แบบสอบถามเพื่องานวิจัย

แบบสอบถามเพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจและปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส
กรณีศึกษาพนักงานเอกชน เขตลุมพินี
แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาดำเนินการตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ส่วนที่ 1 คำถามลักษณะทั่วไปเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

▶ คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ที่ตรงกับตัวท่านมากที่สุด

1. เพศ หญิง ชาย
2. อายุ ต่ำกว่า 30 ปี 30-39 ปี 40-49 ปี ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป
3. ระดับการศึกษา ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี
4. รายได้ต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท 10,000 – 25,000 บาท
 25,000-40,000 บาท 40,000 บาทขึ้นไป
5. ประสบการณ์ในการยื่นแบบเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เคย ไม่เคย
6. ถ้าเคย คุณเลือกใช้ช่องทางใด ยื่นผ่านระบบออนไลน์ ยื่นโดยตรงที่สรรพากรเขตพื้นที่
7. ปัจจุบันท่านยื่นแบบแสดงรายการแบบใด
 แยกยื่นแสดงรายการกับคู่สมรส ยื่นรวมแบบแสดงรายการกับคู่สมรส

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับการประเมินความรู้และความเข้าใจเรื่อง สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของกลุ่มสมรส

▶ คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ที่ตรงกับความคิดเห็นของตัวท่านมากที่สุด เพียงข้อเดียว และข้อความกรุณาตอบคำถามให้ครบทุกหัวข้อ

5. รู้และเข้าใจสามารถนำมาใช้ได้
4. รู้และกำลังศึกษาอยู่
3. รู้และคิดว่าจะศึกษาเพิ่มเติม
2. เคยได้ยินแต่ไม่สนใจที่ศึกษาเพิ่ม
1. ไม่เคยทราบมาก่อน

<p>คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์</p> <p>หักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส</p>	<p>ระดับความรู้ความเข้าใจ</p> <p>เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคล</p> <p>ธรรมดา</p>				
<p>กรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว</p>	5	4	3	2	1
<p>1. ผู้มีเงินได้สามารถยื่นแบบแสดงรายการรวมกับคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้</p>					
<p>2. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ 30,000 บาท นำมาหักลดหย่อนรวมกับของตนเองรวมเป็น 60,000 บาท</p>					
<p>คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์</p> <p>หักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส</p>	<p>ระดับความรู้ความเข้าใจ</p> <p>เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคล</p> <p>ธรรมดา</p>				
<p>กรณีมีเงินได้ฝ่ายเดียว</p>	5	4	3	2	1
<p>3. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้รวมกับของตนเองไม่เกิน 200,000 บาท</p>					
<p>4. ผู้มีเงินได้ที่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการสามารถลดหย่อนภาษีได้ 60,000 บาท สำหรับตัวเอง และถ้าคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้แต่เลี้ยงดูอุปการะผู้พิการอีก 1 คน ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนของคู่สมรสเพิ่มอีก 60,000 บาทรวมเป็น 120,000 บาท</p>					
<p>5. ผู้มีเงินได้สามารถใช้สิทธิหักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดาหรือมารดาของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้อีกท่านละ 30,000 บาท</p>					
<p>กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ แยกยื่นแบบแสดงรายการภาษี</p>	5	4	3	2	1
<p>6. คู่สมรสมีสิทธิที่จะแยกยื่นรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้ทั้งหมดทุกหมวด รายได้</p>					
<p>7. คู่สมรสสามารถเลือกยื่นแบบแสดงรายการและเสียภาษีร่วมกันบางส่วนได้</p>					

กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ แยกยื่นแบบแสดงรายการภาษี	5	4	3	2	1
8. คู่สมรสมีสิทธิ์ต่างฝ่ายต่างหักค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับศึกษา 17,000 บาท					
9. คู่สมรสมีสิทธิ์หักค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรกได้คนละครึ่งหนึ่ง หรือรวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท ในกรณีคู่ร่วม					
10. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) ให้ต่างฝ่ายต่างใช้สิทธิ์ลดหย่อนดอกเบี้ยบ้านคนละไม่เกิน 100,000 บาท					
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และยื่นรวมแบบแสดงรายการภาษี	5	4	3	2	1
11. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรส 30,000 บาท และนำมารวมกับของตนเองเป็น 60,000 บาท					
12. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียสิทธิ์ใช้ค่าลดหย่อนบุตรที่ได้รับการศึกษาของตนรวมกับคู่สมรสรวมเป็น 34,000 บาท					
13. ในกรณีต่างฝ่ายต่างมีดอกเบี้ยเงินกู้บ้าน (มีสัญญาผู้คนละฉบับ) คู่สมรสที่ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์ลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านของตนรวมกับคู่สมรสเป็นจำนวน 200,000 บาท					
14. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียสิทธิ์ใช้ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูบิดามารดาของตนเองและบิดามารดาของคู่สมรสได้ ท่านละ 30,000 บาทได้ไม่เกิน 120,000 บาท					
คำถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในเรื่องสิทธิประโยชน์ หักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส	ระดับความรู้ความเข้าใจ เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดา				
กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และยื่นรวมแบบแสดงรายการภาษี	5	4	3	2	1
15. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิ์หักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตของคู่สมรสรวมกับของตนเองได้ไม่เกิน 200,000 บาท					
16. กรณีต่างฝ่ายต่างอุปการะเลี้ยงดูผู้พิการ ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมียสิทธิ์หักค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูผู้พิการของตนเองรวมกับของคู่สมรสได้ไม่เกิน 120,000 บาท					

กรณีต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ และยื่นรวมแบบแสดงรายการภาษี	5	4	3	2	1
17. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนเงินประกันสังคมของคู่สมรสตามที่จ่ายจริง					
18. กรณีต่างฝ่ายต่างมีค่าลดหย่อนเงินบริจาค ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินบริจาคของคู่สมรส					
19. ผู้ยื่นแบบเสียภาษีมีสิทธิหักค่าลดหย่อนเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคู่สมรสได้ตามที่จ่ายจริง					

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส ในด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษี

▶ คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด เพียงข้อเดียว

5. ส่งผลต่อการตัดสินใจมากที่สุด 4. ส่งผลต่อการตัดสินใจมาก 3. ส่งผลการตัดสินใจปานกลาง 2. ส่งผลต่อการตัดสินใจน้อย 1. ส่งผลต่อการตัดสินใจน้อยที่สุด

ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในกรณีสมรส	ระดับความสำคัญที่ส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส				
สิทธิประโยชน์ค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	5	4	3	2	1
20. ค่าลดหย่อนบุตร					
21. ค่าลดหย่อนดอกเบี้ยเงินกู้บ้านหลังแรก					
22. ค่าลดหย่อนในการอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา					
23. ค่าลดหย่อนเงินบริจาค					
ปัจจัยส่วนบุคคลด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ส่งผลต่อการตัดสินใจในการแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส	ระดับความสำคัญที่ส่งผลต่อการตัดสินใจแยกยื่นหรือยื่นรวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส				

สิทธิประโยชน์ค่าลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	5	4	3	2	1
24 ค่าลดหย่อนส่วนตัวของคู่สมรส คนละ 30,000 บาท					
25 ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)					
26 ค่าลดหย่อนในการมีกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)					
27 ค่าลดหย่อนในการมีค่าเบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา					
28 ค่าลดหย่อนในการมีค่าเบี้ยประกันชีวิตของตัวเอง					
29 ค่าลดหย่อนในการเลี้ยงดูอุปการะผู้พิการ					

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคู่สมรส

ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ท่านได้สละเวลาให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามนี้
เพื่อผู้จัดทำจักได้นำไปเป็นส่วนหนึ่งของงานวิจัยต่อไป

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล

นางสาวปภาวรินทร์ คชหิรัญ

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2548 สำเร็จการศึกษา

บริหารธุรกิจ เอกการบัญชี

มหาวิทยาลัยสยาม

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

Senior Accountant

บริษัท อินเทอร์เน็ตชั่นแนล เอสไอเอส

เซอร์วิสเชส ประเทศไทย จำกัด

ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330