

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอำเภอเมืองเชียงใหม่

การศึกษานี้ ผู้ศึกษาได้กำหนดขนาดตัวอย่างจำนวน 400 ราย โดยเลือกตัวอย่างจากผู้เสียภาษีที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้เสียภาษีในอำเภอเมืองเชียงใหม่ และได้ขึ้นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปีภาษี 2548 แล้วแบ่งเป็นผู้เสียภาษีที่ได้ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.91 จำนวน 200 ราย และแบบ ภ.ง.ด.90 จำนวน 200 ราย โดยใช้วิธีการคัดเลือกตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) สามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผลการศึกษาและข้อเสนอ ดังต่อไปนี้

สรุปผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.90 ส่วนใหญ่เป็นเพศชายจำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 57.50 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.91 ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดจำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 77.50 สรุปโดยรวมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 60.00 ส่วนใหญ่มีช่วงอายุ 31 – 45 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.90 ส่วนใหญ่มีอาชีพค้าขายจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 54.50 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.91 ส่วนใหญ่ทำงานในภาคเอกชน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.90 ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่อเดือนจำนวน 15,000 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.50 ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.91 ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาทจำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 สรุปโดยรวม ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบ่งเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ทราบประเด็นดังต่อไปนี้

1. การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสามารถหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนได้
2. อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นอัตราก้าวหน้า
3. เงินได้บางประเภทสามารถหักค่าใช้จ่ายในอัตราเหมาหรือจ่ายจริง (ตามความจำเป็นและสมควร)
4. เงินได้บางประเภทกฎหมายให้สิทธิที่จะเลือกเสียภาษีโดยวิธีหัก ณ ที่จ่ายแทนการนำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่น
5. เงินได้บางประเภทได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
6. บุคคลบางประเภทได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
7. ผู้มีเงินได้สามารถนำภาษีที่ชำระแล้วตามแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาครึ่งปีและภาษีถูกหัก ณ ที่จ่ายมาเป็นเครดิตภาษีเพื่อหักออกจากภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปีที่ต้องชำระ

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่ทราบในประเด็นดังต่อไปนี้

1. ผู้เสียภาษีมียกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ชำระไว้เกินภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
2. ผู้มีเงินได้จากเงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไรหรือประโยชน์อื่นใดซึ่งได้รับจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ได้รับสิทธิเครดิตภาษีเงินปันผลในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
3. ผู้มีเงินได้ที่มียอดตั้งแต่ 65 ปีได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จำนวน 190,000 บาท

ตอนที่ 2 ความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

2.1 รายการสิทธิประโยชน์และการนำรายการนั้นมาหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ได้แก่ เบี้ยประกันชีวิตและเงินสบทบเข้ากองทุนประกันสังคม แต่ส่วนใหญ่ไม่มีรายการคู่สมรส บุตรและ การศึกษาบุตร บุพการีที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดอกเบี้ยหุ้นกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินบริจาคและเงินสนับสนุนการศึกษา ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายการสิทธิ

ประโยชน์ที่สามารถหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณเพื่อเสียภาษีได้ จะนำรายการนั้นมาหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษี

2.2 แสดงรายการที่มีการเลือกเสียภาษีเท่าจำนวนที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายแทน การนำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่นในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประจำปี

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรายการดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไรหรือประโยชน์อื่นใดซึ่งได้รับจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย เงินได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาโดยมิได้มุ่งค้าหรือหากำไรและเงินได้ที่นายจ้างออกให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน แต่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 ส่วนใหญ่มีรายการดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน โดยผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายการที่สามารถเลือกเสียภาษีเท่าจำนวนที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายแทนการนำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่นจะนำรายการนั้นไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีกับเงินได้ประเภทอื่น

2.3 แสดงความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุนหรือเพื่อการอื่น

ความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุนหรือเพื่อการอื่น โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการรายการเบี่ยงประกันชีวิตเพื่อใช้สิทธิในการหักลดหย่อนและรายการดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อใช้สิทธิในการหักลดหย่อนมีความต้องการอยู่ในระดับมาก ส่วนรายการเงินสนับสนุนการศึกษาเพื่อการคำนวณภาษีในจำนวนที่ประหยัด รายการบริจาคเงินเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์ เพื่อการคำนวณภาษีในจำนวนที่ประหยัด ค่าซื้อหน่วยลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อใช้สิทธิในการหักลดหย่อน ค่าซื้อหน่วยลงทุนระยะยาวเพื่อใช้สิทธิในการหักลดหย่อนและลงทุนซื้อหุ้นจากบริษัทหรือนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยเพื่อใช้สิทธิเครดิตภาษีมีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุนหรือเพื่อการอื่นอยู่ในระดับมาก แต่ผู้ที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษาหรือประกาศนียบัตรวิชาชีพหรือมัธยมศึกษา ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงหรืออนุปริญญาและปริญญาที่มีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับรายได้ต่อเดือน 50,001-100,000 บาท มีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุนหรือเพื่อการอื่นอยู่ในระดับมาก แต่ผู้ที่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท 15,000 – 50,000 และมากกว่า 100,000 บาทมีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

2.4 แสดงความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่กฎหมายบัญญัติ

ความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ที่กฎหมายบัญญัติ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการรายการการขอลดหย่อนภาษีที่ชำระเกิน สิทธิที่ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การหักลดหย่อนต่างๆ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด การเลือกหักค่าใช้จ่ายเหมาหรือจ่ายจริงและรายจ่ายในการลงทุนหรือการออมหรืออื่นๆ ที่นำมาใช้ในการคำนวณเพื่อเสียภาษีในจำนวนที่ประหยัดมีความต้องการอยู่ในระดับมาก ส่วนรายการการเลือกหักภาษีโดยวิธีหักภาษี ณ ที่จ่ายแทนการนำไปรวมคำนวณกับเงินได้ประเภทอื่นในการคำนวณเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง หรืออนุปริญญา ปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี มีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่กฎหมายบัญญัติอยู่ในระดับมาก แต่ระดับการศึกษาประถมศึกษาหรือประกาศนียบัตรวิชาชีพหรือมัธยมศึกษา มีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับรายได้ต่อเดือน 15,000 – 50,000 บาท 50,001-100,000 บาทและมากกว่า 100,000 บาท มีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือลงทุนหรือเพื่อการอื่นอยู่ในระดับมาก แต่ผู้ที่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มีความต้องการอยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

3.1 แสดงรายการปัญหาเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ปัญหาเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามมีปัญหาเกี่ยวกับรายการบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากร ที่ความยาก ไม่ชัดเจน สิทธิประโยชน์บางรายการขาดความยืดหยุ่นไม่เป็นธรรม ขาดความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการใช้สิทธิประโยชน์บางรายการและไม่มีการประชาสัมพันธ์หรือชี้แจงหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีปัญหาอยู่ในระดับมาก ส่วนขั้นตอนในการคำนวณภาษีมีความยุ่งยาก ซ้ำซ้อน ไม่ชัดเจน เอกสารหลักฐานประกอบการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีความยุ่งยาก เจ้าหน้าที่ไม่สามารถให้คำแนะนำที่ถูกต้องได้ การขอลดหย่อนภาษีที่ชำระไว้เกิน ได้รับคืนช้าและไม่กล้าขอลดหย่อนเพราะกลัวถูกตรวจสอบมีปัญหาหาอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับการศึกษาประถมศึกษาหรือประกาศนียบัตรวิชาชีพ หรือมัธยมศึกษาและประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงหรืออนุปริญญาปริญญา มีความปัญหาอยู่ในระดับมาก แต่ระดับการศึกษาปริญญาตรีและสูงกว่าปริญญาตรี มีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาทและ 15,000 - 50,000 บาท มีปัญหาอยู่ในระดับมาก ส่วนระดับรายได้ต่อเดือน 50,001-100,000 บาทและมากกว่า 100,000 บาท มีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง

อภิปรายผลการศึกษา

จากการศึกษาเรื่อง ความต้องการของผู้เสียหายต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้เสียหายในอำเภอเมืองเชียงใหม่พบว่า

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.90 และ ภ.ง.ด.91 ไม่ทราบว่าผู้มีเงินได้จากเงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไรหรือประโยชน์ ซึ่งได้รับจากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายได้รับสิทธิเครดิตภาษีเงินปันผลในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และผู้มีเงินได้ที่มียอดตั้งแต่ 65 ปีได้รับสิทธิยกเว้นเงินได้จำนวน 190,000 บาทอาจเนื่องมาจากไม่มีการประชาสัมพันธ์ ตลอดจนชี้แจงให้ผู้เสียหายได้รับทราบถึงรายการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอย่างจริงจังและทั่วถึง ดังนั้น กรมสรรพากรควรให้ความสำคัญโดยการประชาสัมพันธ์ แก่ผู้เสียหายได้รับทราบถึงรายการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอย่างทั่วถึง และรายการสิทธิประโยชน์อื่น อันเนื่องมาจากบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากรที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข ทั้งนี้จะทำให้ผู้เสียหายสามารถนำรายการสิทธิประโยชน์นั้นมาใช้ได้อย่างถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 มีรายการที่สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแต่ไม่ได้นำรายการนั้นมาหักเป็นค่าลดหย่อน ได้แก่ รายการคู่สมรส อาจเนื่องมาจากคู่สมรสของผู้มีเงินได้ใช้สิทธิในการยกคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามมาตรา 40(1) แห่งประมวลรัษฎากร และรายการบุพการีที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป อาจเนื่องมาจากบุพการีมีบุตรหลายคนและบุตรคนอื่นได้นำรายการนี้ไปหักเป็นรายการลดหย่อนของตนเอง ดังนั้นผู้มีเงินได้จึงไม่มีสิทธินำมาใช้มีรายการหักลดหย่อนของตนเองได้ หรือกรณีที่บุพการีไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการหักลดหย่อนบุพการีตามบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากร เช่น บุพการีมีเงินได้เกิน 30,000 บาทต่อปีหรือไม่มีหลักฐานการอุปการะเลี้ยงดูบุพการีตามแบบ ลข.03 หรือผู้มีเงินได้ไม่ได้อุปการะเลี้ยงดูบุพการี ในประเด็นที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ยื่นแบบ ภ.ง.ด.91 ไม่ทราบว่าได้นำ

รายการเงินสนับสนุนการศึกษาหากเป็นค่าหย่อนหรือไม่ อาจเนื่องมาจากผู้มีเงินได้ให้ผู้อื่น
คำนวณ และกรอกแบบให้

ทั้งนี้ผู้ตอบแบบสอบถามที่ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.91 มีรายการค่าเบี้ยประกันชีวิตคิดเป็นร้อยละ 45.0 ซึ่งถือว่าน้อยมากเมื่อเทียบกับผู้ขึ้นแบบ ภ.ง.ด.90 ที่มีรายการค่าเบี้ยประกันชีวิตคิดเป็นร้อยละ 75.0 ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากผู้มีเงินได้มีอาชีพรับราชการซึ่งมีสวัสดิการข้าราชการอยู่ ดังนั้นจึงไม่มีการทำประกันชีวิตหรือผู้มีเงินได้ไม่เห็นความสำคัญของการออมในระยะยาว ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีรายการค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และรายการค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว อาจเนื่องมาจากเป็นรายการลดหย่อนที่มีวิธีปฏิบัติในการนำมาหักลดหย่อนที่มีเงื่อนไขสลับซับซ้อนหรือผู้มีเงินได้ไม่เห็นถึงความสำคัญของรายการดังกล่าว ดังนั้นกรมสรรพากรควรจัดให้มีการประชาสัมพันธ์ให้ผู้เสียภาษีได้รับทราบที่สามารถนำรายการดังกล่าวมาเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีได้และสามารถเป็นการออมเงินในระยะยาวอีกด้วย

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับประถมศึกษา หรือประกาศนียบัตรวิชาชีพ หรือมัธยมศึกษาและผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท มีความต้องการในสิทธิประโยชน์ที่กฎหมายกำหนดในระดับปานกลาง อาจเนื่องมาจากผู้เสียภาษีไม่ให้ความสำคัญตลอดจนไม่ทราบหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหรือรายการสิทธิประโยชน์ที่กฎหมายกำหนดนั้นไม่มีความจำเป็นต่อผู้เสียภาษี เนื่องจากเมื่อคำนวณภาษีแล้วมีผลทำให้ไม่มีภาษีที่ต้องชำระ

ปัญหาเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามขาดความรู้ความเข้าใจในหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการใช้สิทธิประโยชน์บางรายการ และไม่มีการประชาสัมพันธ์หรือชี้แจงหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอยู่ในระดับมากซึ่งสอดคล้องกับ มลฤดี เขาวนพูนผล (2546) ที่ได้ศึกษาเรื่อง “ปัญหาการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” พบว่า ด้านปัญหาการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามีปัญหา ได้แก่ ปัญหาด้านความรู้ความเข้าใจในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เช่นเดียวกับศึกษาของบุษรากร สุขน้อย (2548) ได้ศึกษาเรื่อง “ความพึงพอใจในการยื่นขอคืนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทางอินเทอร์เน็ตของประชากรในกรุงเทพมหานคร” พบว่า ความพึงพอใจในการยื่นขอคืนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทางอินเทอร์เน็ตของประชาชน ในกรุงเทพมหานคร ด้านการส่งเสริมการให้บริการและบุคลากร มีระดับความพึงพอใจในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ การประชาสัมพันธ์อย่างทั่วถึง

ปัญหาจากการศึกษาครั้งนี้ คือ ไม่สามารถได้กลุ่มตัวอย่างที่มีความเฉพาะเจาะจงในความต้องการใช้รายการสิทธิประโยชน์อย่างเต็มที่ เนื่องจากใช้เครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

โดยใช้แบบสอบถามเท่านั้น และคัดเลือกตัวอย่างแบบตามสะดวก ดังนั้นข้อมูลที่ได้จึงมีความหลากหลาย ไม่มีความจำเพาะเจาะจง ดังนั้นหากมีผู้สนใจศึกษาต่ออาจจำเป็นต้องมีการศึกษาในเชิงลึกโดยใช้วิธีการสัมภาษณ์เชิงลึกซึ่งจะทำให้ได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ตรงประเด็นเพิ่มขึ้น

ข้อค้นพบ

จากการศึกษา ความต้องการของผู้เสียภาษีต่อการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้เสียภาษีในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่า มีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ที่เกิดจากรายจ่ายเพื่อการออมหรือการลงทุนหรือเพื่อการอื่น จากรายการค่าเบี้ยประกันชีวิตและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อการใช้สิทธิในการหักลดหย่อน รวมทั้งมีความต้องการในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่กฎหมายบัญญัติ โดยต้องการขอลดภาษีที่ชำระไว้เกินและสิทธิที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ส่วนปัญหาเกี่ยวกับการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีปัญหาเกี่ยวกับบทบัญญัติแห่งประมวลรัษฎากรตีความยาก ไม่ชัดเจน และรายการสิทธิประโยชน์บางรายการขาดความยืดหยุ่น ไม่เป็นธรรม

3.2 ข้อเสนอแนะในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

1. กรมสรรพากรควรแนะนำ ประชาสัมพันธ์แก่ผู้เสียภาษีให้เข้าใจถึงรายการสิทธิประโยชน์ที่กฎหมายบัญญัติที่สามารถนำมาหักเป็นค่าลดหย่อน ตลอดจนรายการยกเว้นภาษีเพื่อการคำนวณภาษีในจำนวนที่ประหยัด
2. กรมสรรพากรควรพิจารณาปรับปรุงเงื่อนไขรายการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้มีความเป็นธรรม ยืดหยุ่นและสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ
3. ควรมีการจัดหลักสูตรการเรียนการสอนวิชาภาษีอากร ประเภทภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาเป็นต้นไป เพื่อเป็นพื้นฐานให้เข้าใจถึงหน้าที่ของพลเมืองที่ดีในการชำระภาษีและเป็นพื้นฐานในการศึกษาในระดับที่สูงขึ้น
4. ควรมีการจัดหลักสูตรการเรียนการสอนวิชาประมวลรัษฎากรแก่นักศึกษาในระดับการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงขึ้นไป เพื่อให้ทราบถึงการตีความในเนื้อหาของประมวลรัษฎากรอย่างถูกต้อง
5. จัดให้มีการอบรม สัมมนาแก่หน่วยงานของภาครัฐและเอกชนให้เข้าใจถึงหลักการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และชี้แจงถึงรายการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อสร้างความสมัครใจในการชำระภาษี
6. จัดอบรมเจ้าพนักงานกรมสรรพากรให้มีความรู้ ความสามารถในการแนะนำการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่ผู้เสียภาษีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน