

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล
ในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก

นางสาวรัชนีวรรณ ศรีอุบลมาศ



วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
วิชาเอกเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ.2562

**Factors Affecting the Tax Arrears of Corporate Entities
in Phitsanulok Province**

Miss Rachaneewan Sriubolmas



A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

The Degree of Master of Economics in Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2019

หัวข้อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลใน
พื้นที่จังหวัดพิษณุโลก

ชื่อและนามสกุล นางสาวรัชนีวรรณ ศรีอุบลมาศ

วิชาเอก เศรษฐศาสตร์

สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

อาจารย์ที่ปรึกษา 1. รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส
2. รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต้ะยามา

วิทยานิพนธ์นี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2561

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....
.....ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ณัฐกฤษฐ นบหนอง)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส)

.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต้ะยามา)

.....ประธานกรรมการบัณฑิตศึกษา
(รองศาสตราจารย์ ดร.สมพร พุทธาพิทักษ์ผล)

ชื่อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก
ผู้วิจัย นางสาวรัชนิวรรณ ศรีอุบลมาศ รหัสนักศึกษา 2566000895 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา (1) รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศรีสุขใส (2) รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โตะะยามา
ปีการศึกษา 2562

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ คือ 1) เพื่อศึกษาสภาพปัญหาทั่วไปของการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก 2) เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการก่อกั้นนอกระบบของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ต่อกรมสรรพากรในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก

ในการศึกษาในครั้งนี้ได้เลือกใช้วิธีเก็บข้อมูลจากการสำรวจกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้างในปี 2559 ในพื้นที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก จำนวน 194 ราย เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูลด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสมการถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า 1) ผู้บริหารส่วนใหญ่ของนิติบุคคลส่วนใหญ่เป็นเพศชาย กิจการส่วนใหญ่เป็นกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง และเปิดดำเนินกิจการมากกว่า 10 ปีขึ้นไป รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง 100,001 ถึง 500,000 บาท นิติบุคคลร้อยละ 25.85 กู้เงินนอกระบบ เพราะกู้ได้ง่ายและเร็วกว่ากู้สถาบันการเงิน 2) ปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากรประกอบด้วย กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 44.5 ไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากร ร้อยละ 49.48 เห็นว่าจำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนสูงมาก ร้อยละ 25.26 มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญต่อด้านการเงิน ระดับความสำคัญปานกลาง 3) ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระภาษีอากรของนิติบุคคล ได้แก่ หนี้ภาคครัวเรือน ระยะเวลาที่ดำเนินกิจการมากกว่า 10 ปี และระยะเวลาดำเนินกิจการ 6-10 ปี ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กิจการในกลุ่มบริการกิจการในกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง ภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.1 แต่อัตราดอกเบี้ยส่งผลในทางตรงกันข้ามต่อการค้างชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และผู้บริหารนิติบุคคลที่เป็นเพศชายมีหนี้ค้างชำระภาษีอากรมากกว่าเพศหญิงเท่ากับ .215 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 โดยตัวแปรอิสระทั้งหมดนี้สามารถพยากรณ์การเปลี่ยนแปลงของการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลได้ ร้อยละ 30.5

คำสำคัญ ภาษีอากรนิติบุคคล นิติบุคคล การค้างชำระ

Thesis title: Factors Affecting the Tax Arrears of Corporate Entities in Phitsanulok Province

Researcher: Miss Rachaneewan Sriubolmas ID: 2566000895; Degree: Master of Economics;

Thesis advisors: (1) Dr.Pithak Srisuksai, Associate Professor; (2) Dr Manoon Toyama, Associate Professor;

Academic year: 2019

Abstract

This study aimed to study (1) general problems in tax arrears of corporate entities in Phitsanulok province area (2) behaviors creating informal debts of corporate entities in Phitsanulok province (3) factors affecting tax arrears of corporate entities in Phitsanulok province.

This study was selected to collect data from the survey of a samples of 194 corporate entities who actually made tax arrears since 2016, in turn, they have been listed in the office of Tax Area, Phitsanulok province. The research methodologies were questionnaires distributed for data collection, data analysis for finding frequency, percentage, mean, and standard deviation, and multiple regression model, as well.

The result shown that 1) The gender of their CEOs of corporate entities mostly was male. They regularly did the construction business, and have been in business for more than 10 years and earned their monthly income between 100,001–500,000 baht, 25.85% of the corporate entities has selected it is easier and faster to find informal loan resource than seeking loan from financial institution. 2) Factors making corporate entities making tax arrears consisted of these, in that; 44.5% of the samples has selected “having no knowledge of tax”, 49.98% of the sample has selected “fine and additional tax payment are quite high”, 25.26% of the samples has selected “not enough income for paying tax arrears”. Most of the samples had value the importance of the financial matter which has the middle range. 3) Factors affecting the tax arrears of corporate entities were household debt, running business more than 10 years and running business between 6-10 years in the same direction. They were statistically significant at the level of 0.05. The type of service business, type of general, economic conditions affected the overdue corporate entities in the same direction at the level of 0.01. However, it was found that the interest rate had a statistically significant opposite effect on the corporate entities at the level of 0.05. The CEOs of corporate entities was male who particularly resulted in more corporate entities tax arrears than the female were statistically significant at the level of 0.05. All these independent variables were able to predict changes in corporate entities tax arrears by 30.5 %.

Keywords: Corporate Tax, Corporate Entities, Arrears

กิตติกรรมประกาศ

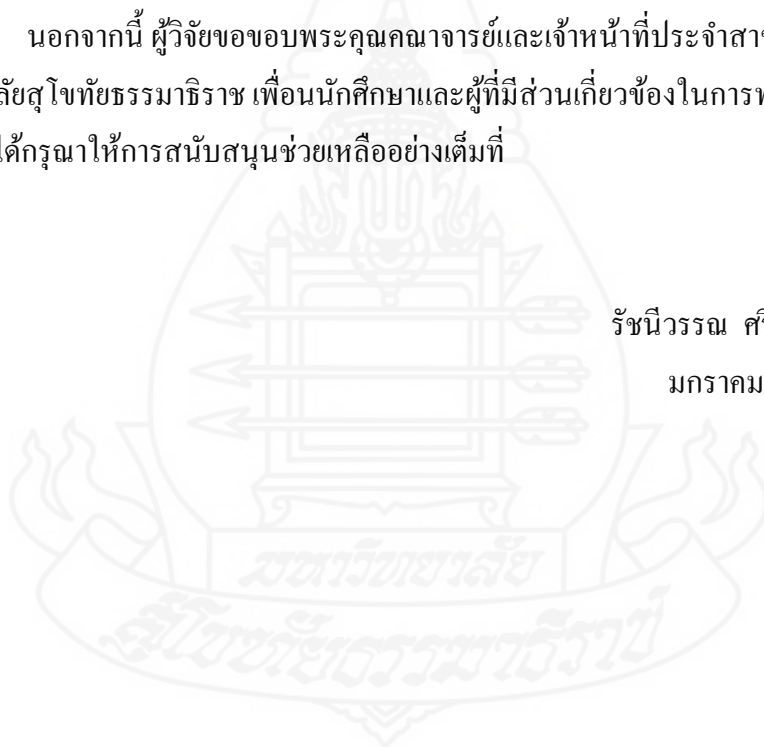
การทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ดร. พิทักษ์ ศรีสุขใส และ รองศาสตราจารย์ ดร.มนูญ โต้ะยามา สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ที่ได้ให้ความกรุณาให้คำแนะนำและติดตามการทำวิทยานิพนธ์ครั้งนี้อย่างใกล้ชิดตลอดมา นับตั้งแต่เริ่มต้นจนกระทั่งสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ขอขอบพระคุณ อาจารย์ ดร.ฐณัฐ วงศ์สายเชื้อ ผู้ผลิตสื่อการเรียนสถิติทาง YouTube ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และขอขอบพระคุณผู้บริหารของสถานประกอบการนิติบุคคลที่มีภาษีอากรค้าง ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลกทุกท่าน ที่เสียสละเวลาและให้ความร่วมมือในการกรอกข้อมูลแบบสอบถามในครั้งนี้

นอกจากนี้ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณาจารย์และเจ้าหน้าที่ประจำสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช เพื่อนักศึกษาและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการทำวิทยานิพนธ์ครั้งนี้ทุกท่านที่ได้กรุณาให้การสนับสนุนช่วยเหลืออย่างเต็มที่

รัชนิวรรณ ศรีอุบลมาศ

มกราคม 2564



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญภาพ.....	ญ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	9
ขอบเขตการวิจัย	9
กรอบแนวคิดการวิจัย	11
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	12
นิยามศัพท์	12
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	14
แนวคิด.....	14
ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	18
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	21
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	25
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	25
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	26
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	28
ขั้นตอนการศึกษา.....	29
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	30

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	33
ตอนที่ 1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	33
ตอนที่ 2 ผลการศึกษาถึงปัญหาและสาเหตุที่ทำให้คืนบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร..	36
ตอนที่ 3 ผลการศึกษาถึงหนี้ในระบบ.....	40
ตอนที่ 4 การวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร.....	41
ตอนที่ 5 การทดสอบปัญหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ.....	45
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	48
สรุปการวิจัย	48
อภิปรายผล	49
ข้อเสนอแนะ.....	51
บรรณานุกรม.....	54
ภาคผนวก.....	57
ก แบบสอบถาม	59
ข ตารางผลการคำนวณ.....	64
ประวัติผู้วิจัย.....	68



สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1.1 ผลการจัดเก็บภาษีของกรมสรรพากรรายเดือนในปีงบประมาณ 25614

ตารางที่ 1.2 รายงานการตั้งหนี้ลดหนี้ภาษีอากรภาพรวมทั้งประเทศ8

ตารางที่ 1.3 รายงานการตั้งหนี้ลดหนี้ภาษีอากรภาพรวมทั้งประเทศ กับสรรพากรภาค 7 และ
สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก.....9

ตารางที่ 4.1 ผลการจำแนกปริมาณของกลุ่มตัวอย่างตามลักษณะข้อมูลทั่วไปคิดเป็นร้อยละ.....37

ตารางที่ 4.2 ด้านนิติบุคคล39

ตารางที่ 4.3 ด้านกรมสรรพากรที่เป็นเจ้าหนี้ภาษีอากร.....40

ตารางที่ 4.4 ด้านเศรษฐกิจ41

ตารางที่ 4.5 ด้านการเงิน42

ตารางที่ 4.6 ด้านเงินกู้ยืมระบบ43

ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์หาปัจจัยระหว่างจำนวนหนี้ที่ค้างกับปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้.....45

ตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์ถดถอยพหุเฉพาะปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร.....46

ตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์หาค่า Durbin-Watson ครั้งที่ 1..... 48

ตารางที่ 4.10 การวิเคราะห์หาค่า Durbin-Watson ครั้งที่ 2.....49



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560	3
ภาพที่ 1.2 เปรียบเทียบการจัดเก็บภาษีอากรเปรียบเทียบกับปีก่อน	4
ภาพที่ 1.3 ตารางรายงานการจัดเก็บภาษีอากรพ้นยอดรายเดือน	5



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยมีหน่วยงานหลักที่ทำหน้าที่จัดเก็บภาษี เพื่อนำมาเป็นรายได้ในการบริหารประเทศประกอบด้วย 3 หน่วยงาน คือ กรมสรรพากร กรมสรรพสามิต และกรมศุลกากร ซึ่งกรมสรรพากรเป็นหน่วยงานหลักที่มีความสำคัญในการจัดเก็บ ภาษีอากร โดยในแต่ละปีได้รับมอบหมายจัดเก็บรายได้จากภาษีอากรเป็นจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 60 ของรายได้ทั้งประเทศ และเพิ่มขึ้นทุกปีตลอดมา ซึ่งร้อยละ 40 เป็นผลการจัดเก็บจากภาษีมูลค่าเพิ่ม (Value Added Tax) รองลงมาคือ ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (Personal Income Tax) ดังนั้นกรมสรรพากรจึงเป็นหน่วยงานหลักในกระทรวงการคลังในการจัดเก็บรายได้ภาษีอากรให้แก่รัฐบาลเพื่อนำมาใช้จ่ายในการบริหารประเทศนอกจากมีวัตถุประสงค์ในการหารายได้เพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายของรัฐบาลแล้ว ภาษีอากรยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญของรัฐในการกระจายรายได้ การจัดสวัสดิการสังคมและการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ โดยรวมของประเทศนอกจากนี้ กรมสรรพากรยังมีส่วนสำคัญในการดำเนินการทางด้านภาษีอากรเพื่อสนับสนุนและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจเอกชนและของประเทศในเวทีโลกด้วยโดยอาศัยอำนาจตามประมวลรัษฎากรซึ่งกฎหมายรัฐธรรมนูญและประมวลรัษฎากรกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบแก่ประชาชนในการเสียภาษีอากรไว้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้ประชาชนละเลยหน้าที่ในการเสียภาษีอากรอันส่งผลกระทบต่อการบริหารประเทศ

“ภาษีอากรเป็นแหล่งที่มาของงบประมาณเพื่อใช้ในการพัฒนาประเทศชาติ จึงเป็นกลไกที่สำคัญของภาครัฐที่จะใช้เป็นตัวกำหนดโครงสร้างของเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ประมวลรัษฎากรก็ถือเป็นกฎหมายที่มีความสำคัญในการจัดหารายได้ให้แก่ภาครัฐให้มาก และมีผู้เกี่ยวข้องตามกฎหมายฉบับนี้มากที่สุดฉบับหนึ่ง ดังนั้นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีรายได้ตามเกณฑ์ที่ต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีอากร จะต้องผูกพันตามกฎหมายฉบับนี้แทบทั้งสิ้น ดังนั้นสิ่งที่จะทำให้ผู้เสียภาษีร่วมมือและเต็มใจที่จะเสียภาษีคือความเป็นธรรมของการจัดเก็บภาษีซึ่งหากผู้เสียภาษีเห็นว่า การเสียภาษีไม่เป็นธรรมก็จะมี การหลบเลี่ยงการเสียภาษีได้”

นายสันติ วิลาสศักดิ์คานนท์ ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย)

ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560 (ตุลาคม 2559 ถึง กันยายน 2560) ที่มา: ข่าวกกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 118/2560 ลงวันที่ 25 ตุลาคม 2560 รัฐบาลจัดเก็บรายได้สุทธิจำนวน 2,350,590 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการตามเอกสารงบประมาณ 7,590 ล้านบาท มีสาเหตุจากการจัดเก็บรายได้ของส่วนราชการอื่น การนำส่งรายได้ของรัฐวิสาหกิจและการจัดเก็บรายได้ของกรมสรรพสามิตสูงกว่าประมาณการ โดยภาษีที่จัดเก็บได้สูงกว่าเป้าหมายที่สำคัญ ได้แก่ ภาษีน้ำมัน ภาษีเงินได้นิติบุคคล และภาษีรถยนต์ จากสถานการณ์เศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวได้ดีอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการติดตามผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลของกระทรวงการคลังอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้การจัดเก็บรายได้ รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560 เป็นไปตามเป้าหมายโดยกระทรวงการคลังคาดว่าจะการเร่งรัดการเบิกจ่ายและการ เร่งลงทุนใน โครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ในปีงบประมาณ 2561 จะส่งผลให้เศรษฐกิจมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และจะส่งผลดีต่อการจัดเก็บรายได้ของรัฐบาลให้ เป็นไปตามเป้าหมายต่อไป

ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560 (ตุลาคม 2559 ถึง กันยายน 2560) ที่มา: ข่าวกกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 118/2560 ลงวันที่ 25 ตุลาคม 2560 รัฐบาลจัดเก็บรายได้สุทธิจำนวน 2,350,590 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการ 7,590 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ต่ำกว่าปี ก่อนร้อยละ 1.8 โดยเป็นผลจากการจัดเก็บรายได้ของส่วนราชการอื่น การนำส่งรายได้ ของรัฐวิสาหกิจและการจัดเก็บรายได้ของกรมสรรพสามิตสูงกว่าประมาณการอย่างไรก็ดีผลการจัดเก็บรายได้ของปีงบประมาณ 2560 ต่ำกว่าปีก่อน เนื่องจากในปีก่อนมีรายได้พิเศษ เช่น การประมูลใบอนุญาตให้ใช้คลื่น ความถี่เพื่อประกอบกิจการโทรคมนาคม (3G และ 4G) การชำระภาษี การพนันของสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล เป็นต้น ซึ่งหากไม่รวมรายได้พิเศษดังกล่าวการจัดเก็บรายได้ในปีนี้ขยายตัวร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับปีก่อน ผลการจัดเก็บรายได้แยกตามหน่วยงานจัดเก็บสรุปได้ดังนี้

1. กรมสรรพากรจัดเก็บรายได้รวม 1,792,896 ล้านบาท ต่ำกว่า ประมาณการ 74,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 แต่ยังคงสูงกว่าปีก่อนจำนวน 34,949 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 โดยภาษีที่จัดเก็บได้ต่ำกว่าเป้าหมาย ที่สำคัญ ได้แก่

- ภาษีมูลค่าเพิ่มจัดเก็บได้ 742,199 ล้านบาท ต่ำกว่าเป้าหมาย 47,801 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 แต่สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 3.6 ภาษีเงินได้ปิโตรเลียมจัดเก็บได้ 39,389 ล้านบาท ต่ำกว่าประมาณการ 24,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.5 และต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 14.9 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกเฉลี่ยของปี 2559 ต่ำกว่าข้อสมมติฐานที่ใช้ในการทำประมาณการ

- ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจัดเก็บได้ 314,892 ล้านบาท ต่ำกว่าประมาณการ 7,808 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 และต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 1.3 เป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างภาษี

เงินได้บุคคลธรรมดา โดยมีผลบังคับใช้สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไปทำให้ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินเดือน (ภ.ง.ด. 1) และภาษีหัก ณ ที่จ่ายของรัฐบาล จัดเก็บได้ต่ำกว่าประมาณการ อย่างไรก็ตามภาษีเงินได้นิติบุคคลจัดเก็บได้สูงกว่าเป้าหมาย 13,978 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 โดยสูงกว่าปีก่อนร้อยละ 3.5 เป็นผลจากการจัดเก็บภาษีจากกำไรสุทธิ (ภ.ง.ด. 50) และภาษีจากค่าบริการและจำหน่าย กำไร (ภ.ง.ด. 54) ที่จัดเก็บได้สูงกว่าประมาณการ

2. กรมสรรพสามิต จัดเก็บรายได้รวม 562,365 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการ 12,465 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 และสูงกว่า ปีก่อนร้อยละ 8.6

3. กรมศุลกากร จัดเก็บรายได้รวม 104,785 ล้านบาท ต่ำกว่าประมาณการ 15,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 และต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 6.1 รายละเอียด ดังภาพที่ 1

ที่มาของรายได้	ปีนี้	ปีที่แล้ว	เปรียบเทียบกับปีที่แล้ว		ปมก. ตามเอกสาร ปม.	เปรียบเทียบปีนี้กับ ปมก. เอกสาร ปม.	
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ
1. กรมสรรพากร	1,792,896	1,757,947	34,949	2.0	1,867,000	(74,104)	(4.0)
2. กรมสรรพสามิต	562,365	517,685	44,680	8.6	549,900	12,465	2.3
3. กรมศุลกากร	104,785	111,541	(6,756)	(6.1)	120,500	(15,715)	(13.0)
รวมรายได้ 3 กรม	2,460,046	2,387,173	72,873	3.1	2,537,400	(77,354)	(3.0)
4. รัฐวิสาหกิจ	162,265	133,727	28,538	21.3	131,000	31,265	23.9
5. หน่วยงานอื่น	169,000	292,136	(123,136)	(42.2)	131,600	37,400	28.4
5.1 ส่วนราชการอื่น	158,535	285,375	(126,840)	(44.4)	125,540	32,995	26.3
5.2 กรมธนารักษ์	10,465	6,761	3,704	54.8	6,060	4,405	72.7
รวมรายได้จัดเก็บ (Gross)	2,791,311	2,813,036	(21,725)	(0.8)	2,800,000	(8,689)	(0.3)
หัก -	332,042	315,675	16,367	5.2	346,000	(13,958)	(4.0)
รวมรายได้สุทธิก่อนการจัดสรร อปท.	2,459,269	2,497,361	(38,092)	(1.5)	2,454,000	5,269	0.2
หักเงินจัดสรรจาก VAT ให้ อปท. ตาม พรบ. กำหนดแผนฯ	108,679	102,720	5,959	5.8	111,000	(2,321)	(2.1)
รวมรายได้สุทธิ (Net)	2,350,590	2,394,641	(44,051)	(1.8)	2,343,000	7,590	0.3

ตัวเลขเบื้องต้น ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2560

ภาพที่ 1 ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560 (ตุลาคม 2559 ถึง กันยายน 2560)

ที่มา: ข่าวกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 118/2560 ลงวันที่ 25 ตุลาคม 2560

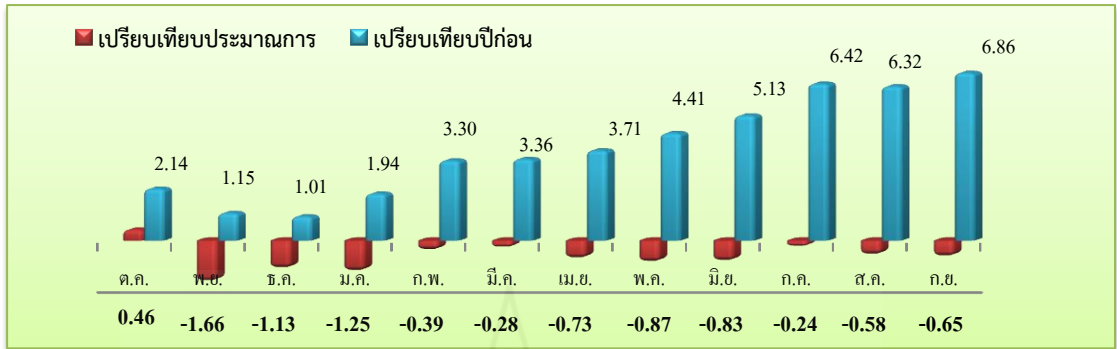
หน่วย:ล้านบาท

เดือน	เปรียบเทียบกับประมาณการ				เปรียบเทียบกับเดือนเดียวกันปีที่แล้ว		
	จัดเก็บจริง	ประมาณการ	สูง (ต่ำ) กว่า	อัตรา (%)	จัดเก็บปีที่แล้ว	สูง (ต่ำ) กว่า	อัตรา (%)
ขอรวม	1,915,456.319	1,928,000.000	(12,543.681)	(0.65)	1,792,504.914	122,951.406	6.86
ตุลาคม	116,657.080	116,120.515	536.565	0.46	114,209.543	2,447.536	2.14
พฤศจิกายน	123,910.605	128,506.859	(4,596.254)	(3.58)	123,629.179	281.425	0.23
ธันวาคม	130,114.307	130,304.930	(190.623)	(0.15)	129,142.848	971.459	0.75
มกราคม	137,788.170	139,962.374	(2,174.205)	(1.55)	131,818.144	5,970.026	4.53
กุมภาพันธ์	127,214.389	123,278.812	3,935.578	3.19	116,587.720	10,626.669	9.11
มีนาคม	134,202.008	133,899.997	302.011	0.23	129,505.827	4,696.181	3.63
เมษายน	129,546.838	133,957.560	(4,410.723)	(3.29)	122,390.904	7,155.934	5.85
พฤษภาคม	233,048.157	236,409.613	(3,361.455)	(1.42)	217,323.104	15,725.053	7.24
มิถุนายน	223,861.157	225,271.484	(1,410.327)	(0.63)	205,566.903	18,294.254	8.90
กรกฎาคม	137,229.034	129,513.645	7,715.389	5.96	113,289.021	23,940.013	21.13
สิงหาคม	195,981.446	202,194.248	(6,212.802)	(3.07)	185,698.821	10,282.625	5.54
กันยายน	225,903.128	228,579.963	(2,676.835)	(1.17)	203,342.898	22,560.230	11.09

ภาพที่ 2 ผลการจัดเก็บภาษีสรรพากรปีงบประมาณ 2561

ที่มา: รายงานประจำปีกรมสรรพากร www.rd.go.th

จากภาพที่ 2 จะพบว่าในปีงบประมาณ 2561 กรมสรรพากรจัดเก็บภาษีอากรได้ 1,915,456.319 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าประมาณการ 12,543.681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.65 แต่เมื่อพิจารณาจาก ภาพที่ 2 จะพบว่าการจัดเก็บภาษีอากรเปรียบเทียบกับเดือนเดียวกันปีที่แล้วยังสูงกว่าในทุกๆ เดือน



ภาพที่ 3 เปรียบเทียบการจัดเก็บภาษีอากรเปรียบเทียบกับปีก่อน

ที่มา: รายงานประจำปีกรมสรรพากร www.rd.go.th



ภาพที่ 4 ตารางรายงานการจัดเก็บภาษีอากรพียอดรายเดือน

ที่มา: รายงานประจำปีกรมสรรพากร www.rd.go.th

จากภาพที่ 3 และ 4 จะพบว่าเดือนที่มีการจัดเก็บภาษีได้สูงคือตั้งแต่เดือน พฤษภาคม ถึง กันยายน ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาที่นิติบุคคลต้องยื่นแบบแสดงรายการเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล การบริหารการจัดเก็บภาษีที่ดีหรือความพยายามในการจัดเก็บภาษีที่สูงของกรมสรรพากรยอมทำให้รัฐบาลสามารถจัดเก็บภาษีได้มากขึ้นมีศักยภาพในการเก็บภาษีที่สูงขึ้นซึ่งส่วนหนึ่งของการเก็บภาษีที่ยังไม่บรรลุเป้าหมายเนื่องมาจากมีภาษีอากรค้างที่ไม่สามารถเก็บได้เป็นจำนวนตัวเลขที่สูงซึ่งน่าจะมีสาเหตุมาจาก

1. มีการหลีกเลี่ยงภาษีโดยอาศัยข้อบกพร่องและไม่รัดกุมของกฎหมายเป็นช่องทางด้วยวิธีการต่างๆ นานา

2. หนี้ภาษีอากรที่ค้างชำระส่วนหนึ่งนั้นเป็นหนี้ที่ดำเนินการตรวจสอบย้อนหลังล่าช้า ผู้เสียภาษีอากรเลิกกิจการไม่มีความสามารถที่จะชำระภาษีอากรได้ตั้งแต่เริ่มต้น นอกจากนี้ภาวะเศรษฐกิจถือเป็นตัวแปรสำคัญประการหนึ่งที่มีผลกระทบต่อภาระภาษีให้ถูกต้องของผู้เสียภาษี ผู้ค้างภาษีอากรส่วนใหญ่จะเป็นผู้ประกอบการด้านเศรษฐกิจอันเป็นผลทำให้เกิดการขาดสภาพคล่อง มีปัญหาการว่างงานส่งผลให้ความสามารถในการชำระภาษีอากรลดลงทำให้ต้องค้างชำระภาษีอากรเป็นผลให้เกิดมีการเร่งรัดภาษีอากรค้างซึ่งจะเห็นได้ว่าเป็นไปด้วยความยุ่งยาก (ศรีณยา ชัยรัตน์, 2549)

3. เบี้ยปรับ เงินเพิ่ม และโทษ ผู้ไม่ชำระภาษีอากรจะต้องรับผิดชอบในจำนวนภาษีอากรที่ไม่ชำระพร้อมด้วยเบี้ยปรับและหรือเงินเพิ่มเป็นจำนวนเงินเพิ่มขึ้นต่างหาก ถ้าฝ่าฝืนไม่ยอมชำระ กฎหมายมักให้อำนาจเจ้าพนักงานดำเนินการยึดทรัพย์สินของผู้ค้างภาษีอากรไปขายทอดตลาดเพื่อนำเงินไปชำระภาษีอากรค้างได้โดยไม่ต้องฟ้องศาล นอกจากนี้ยังอาจต้องรับโทษทางอาญา อีกส่วนหนึ่ง เช่น เสียค่าปรับ และหรือต้องระวางโทษจำคุกอีกด้วย

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) ได้ดำเนินการสำรวจผู้ประกอบการ SMEs ถึงภาระหนี้และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs โดยการสำรวจภาระหนี้และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs ได้ดำเนินการสำรวจกลุ่มตัวอย่างทั้งกิจการขนาดเล็ก ขนาดกลางและขนาดใหญ่ ในภาคการค้าและบริการ เพื่อนำผลของการสำรวจมาเปรียบเทียบศักยภาพทางการเงินของกิจการแต่ละขนาดว่ามีความแตกต่างกันหรือไม่ ซึ่งจากผลการสำรวจในส่วนแหล่งเงินทุนหลักและแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักของกิจการ ในส่วนของแหล่งเงินทุนหลักของกิจการขนาดกลาง ร้อยละ 72.00 จะมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงิน ร้อยละ 26.67 จะมาจากกำไรสะสมของกิจการเป็นหลัก และกิจการขนาดใหญ่ ร้อยละ 53.33 จากเงินกู้จากสถาบันการเงิน และร้อยละ 46.67 มาจากกำไรสะสมของกิจการเป็นหลัก ในขณะที่ร้อยละ 35.74 ของกิจการขนาดเล็กจะมาจากการกู้สถาบันการเงิน รองลงมาร้อยละ 31.98 มาจากกำไรสะสมของกิจการ ยังมีแหล่งเงินทุนหมุนเวียนจากตนเอง/ญาติ/เพื่อน ร้อยละ 30.78 จากหุ้นส่วน ร้อยละ 0.45 และจากเงินทุนนอกระบบ ร้อยละ 0.45 ในส่วนของแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักของกิจการขนาดใหญ่ ร้อยละ 70.45 มาจากกำไรสะสมของกิจการ รองลงมาร้อยละ 27.27 ใช้จากการกู้สถาบันการเงิน กิจการขนาดกลางแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลัก ร้อยละ 64.00 มาจากกำไรสะสมของกิจการ และร้อยละ 36.00 มาจากการกู้สถาบันการเงิน ในส่วนของกิจการขนาดเล็กแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักจะมาจากหลายแหล่ง ร้อยละ 74.74 มาจากกำไรสะสมของกิจการ รองลงมา 21.20 มาจากการกู้สถาบันการเงิน ร้อยละ 3.61 มาจากตนเอง ญาติ เพื่อน อีกร้อยละ 0.30 มาจากหุ้นส่วน และร้อยละ 0.15 มาจากเงินทุนนอกระบบ นอกจากนี้เมื่อพิจารณาในส่วนรูปแบบการกู้ยืมเงินของกิจการ

กิจการขนาดใหญ่ ร้อยละ 100 กู้ยืมเงินในระบบ กิจการขนาดกลาง ร้อยละ 98.68 จะมีการกู้เงินในระบบ และร้อยละ 1.32 ไม่เคยกู้ยืมเงินในระบบ ในขณะที่กิจการขนาดเล็กมีสัดส่วนการกู้ยืมเงินในระบบอยู่ในระดับต่ำที่สุด ร้อยละ 63.96 เมื่อเทียบกับทุกขนาดกิจการ และเมื่อพิจารณาการกู้ยืมเงินนอกระบบ กิจการขนาดใหญ่ทั้งหมดไม่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบ กิจการขนาดกลาง ร้อยละ 27.63 และกิจการขนาดเล็ก ร้อยละ 18.60 มีการกู้ยืมเงินนอกระบบอยู่บ้าง เมื่อพิจารณาในส่วนของกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้เงินในระบบผ่านสถาบันการเงินทั้งหมดเคยได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ในขณะที่กิจการขนาดเล็กจำนวนมาก ร้อยละ 62.58 เคยได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงิน อีกร้อยละ 37.42 ไม่เคยได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ซึ่งจากผลการสำรวจดังกล่าวสามารถเปรียบเทียบให้เห็นถึงศักยภาพด้านการเงินของกิจการในแต่ละขนาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบของกิจการขนาดใหญ่และขนาดกลางที่มีมากกว่ากิจการขนาดเล็กค่อนข้างชัดเจน

เหตุผลที่ผู้ประกอบการกิจการขนาดเล็กมีอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบของกิจการตนเนื่องจากการขาดหลักทรัพย์ค้ำประกัน การไม่มีแผนธุรกิจที่ดี และขาดประวัติการชำระเงินอีกทั้งเป็นกิจการใหม่ ปัญหาในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบของกิจการขนาดเล็กเป็นผลมาจากข้อจำกัดทั้งในส่วนของกิจการเองและข้อจำกัดในส่วนของสถาบันการเงิน กิจการขนาดเล็กแม้ส่วนใหญ่จะเลือกกู้เงินในระบบแต่ก็มีกิจการบางส่วนเลือกที่จะกู้เงินนอกระบบ เนื่องจากผู้ประกอบการมีความเห็นว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความรวดเร็วและกู้ยืมเป็นหลัก

จากความสำคัญของปัญหาทั้งหมดข้างต้นที่กล่าวมา จะเห็นได้ว่าสถานะเศรษฐกิจของประเทศไทยปัจจุบันอยู่ในภาวะที่หดตัว ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนเนื่องจากขาดความมั่นใจและภาครัฐมีการเก็บภาษีอากรได้ต่ำกว่าประมาณการ โดยเฉพาะกรมสรรพากรซึ่งเป็นกรมจัดเก็บหลักของกระทรวงการคลัง หนี้สินครัวเรือนมีมูลค่าเพิ่มขึ้นแต่เป็นการเพิ่มในอัตราที่ชะลอตัว หนี้เสียต่อสินเชื่อยังไม่ส่งสัญญาณความเสี่ยงต่อภาพรวม แต่ต้องเฝ้าระวังครัวเรือนกลุ่มเสี่ยงที่เป็นหนี้และมีรายได้ปานกลางและรายได้ต่ำ ซึ่งมักจะอ่อนไหวต่อปัจจัยที่เข้ามากระทบและทำให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ และ ข้อมูลจากสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) ได้ดำเนินการสำรวจผู้ประกอบการ SMEs ถึงภาระหนี้และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs พบว่ากิจการขนาดใหญ่ทั้งหมดไม่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบ กิจการขนาดกลาง ร้อยละ 27.63 และกิจการขนาดเล็ก ร้อยละ 18.60 มีการกู้ยืมเงินนอกระบบอยู่บ้าง

ที่มา: รายงานสถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอุตสาหกรรมการผลิต ปี 2558 ข้อมูลนี้

ภาษีอากรทั่วประเทศจากกองมาตรฐานการจัดเก็บภาษี กรมสรรพากรประมาณการ เร่งรัดลดจำหน่ายหนี้ภาษีอากร

ตารางที่ 1.1 รายงานการตั้งหนี้ลดหนี้ภาษีอากรภาพรวมทั้งประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

ปีงบประมาณ พ.ศ.	หนี้เก่ายกมา	สัดส่วนการตั้งหนี้และการลดหนี้			หนี้ค้างยกไปทั้งสิ้น
		หนี้ใหม่ตั้ง เพิ่ม	ผลการลดหนี้ รวม	ร้อยละของผล การลดหนี้:ตั้งหนี้	
2556	106,912.98	30,860.85	20,847.36	67.55	116,926.47
2557	116,926.47	38,400.44	20,500.42	53.39	134,826.50
2558	134,826.50	56,187.40	26,242.24	46.70	164,771.66
2559	164,771.66	65,033.86	27,646.67	42.51	202,158.84
2560	202,158.84	98,610.44	34,065.37	34.55	266,703.90
2561	266,703.90	102,208.43	38,853.80	38.01	330,058.53

ที่มา: กองมาตรฐานการจัดเก็บภาษี กรมสรรพากร <http://rdsrv.rd.go.th>

ตารางที่ 1.2 รายงานการตั้งหนี้ลดหนี้ภาษีอากรเปรียบเทียบทั้งประเทศ กับสรรพากรภาค 7 และสำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก

หน่วย : ล้านบาท

หน่วยงาน	หนี้เก่ายกมา ณ 1 ต.ค.60		ผลการเร่งรัด ลด และจำหน่ายหนี้ภาษีอากร				หนี้ค้างยกไปทั้งสิ้น	
	ตั้งหนี้ใหม่	รวมหนี้ค้าง ทั้งสิ้น	เร่งรัดได้เม็ดเงิน	ลด	จำหน่าย	รวม		
หนี้รวมทั้งประเทศ	226,703.90	102,208.43	368,912.33	24,560.84	14,292.96	6,236.17	38,853.80	330,058.53
สรรพากรภาค 7	1,753.04	596.00	2,349.04	520.00	27.50	35.00	62.50	1,766.54
สท.พิษณุโลก	353.86	125.00	478.86	100.00	1.50	11.30	12.80	366.06

ที่มา: กองมาตรฐานการจัดเก็บภาษี กรมสรรพากร ระบบงาน DMS (debt management system)

หนี้ภาษีอากรรวมทั้งประเทศ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 330,058.53 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานสรรพากรภาค 7 มีหนี้ภาษีอากรค้างรวมจำนวนทั้งสิ้น 1,766.54 ล้านบาท และสำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก ตั้งอยู่ในเขตสำนักงานสรรพากรภาค 7 ในเขตภาคเหนือตอนล่าง ซึ่งมีทั้งหมด 8 จังหวัด ประกอบไปด้วยจังหวัด อุดรดิตถ์ สุโขทัย ตาก พิษณุโลก กำแพงเพชร พิจิตร เพชรบูรณ์ และนครสวรรค์ ซึ่งจังหวัดพิษณุโลกถือได้ว่าเป็นจังหวัดขนาดใหญ่ มียอดจัดเก็บภาษีอากรเป็นลำดับสองรองจากจังหวัดนครสวรรค์ ซึ่งมีหนี้ภาษีอากร จำนวน 549.55

ล้านบาท เมื่อพิจารณาจำนวนหนี้ภาษีอากรที่ตั้งค้างในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกพบว่า มีจำนวนรายหนี้ ภาษีอากรค้างสูงที่สุดในภาค 7 และมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นโดยลำดับ โดยในปี 2556 มีหนี้ค้างรวม 277.70 ล้านบาท หนี้ภาษีอากรมีการตั้งหนี้เพิ่มขึ้นทุกๆ ปี และในปี 2561 มีหนี้ค้างรวม 366.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 88.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.82 และจำนวนหนี้ที่เพิ่มขึ้นเป็นหนี้ภาษีอากรค้าง ของนิติบุคคลถึงร้อยละ 60 สาเหตุหลักที่ทำให้หนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลเพิ่มขึ้นเนื่องจากจำนวน หนี้ที่ตั้งค้างในแต่ละรายจะมีหนี้ภาษีอากรค้างค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับหนี้ภาษีอากรค้างที่เป็นบุคคล ธรรมดา ส่งผลให้การเร่งรัดจัดเก็บหนี้ภาษีอากรค้างไม่ประสบผลสำเร็จเท่าที่ควร เมื่อเทียบกับหนี้ ภาษีอากรค้างซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา และจากผลการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ภาษีอากรค้างพบว่าผู้ค้างที่เป็น นิติบุคคลมีอัตราการชำระหนี้ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับผู้ค้างภาษีอากรที่เป็นบุคคลธรรมดา

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความต้องการที่จะศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลในพื้นที่จังหวัด พิษณุโลกค้างชำระหนี้ภาษีอากรว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบต่อทำให้นิติบุคคลไม่สามารถที่จะ ชำระหนี้ภาษีอากรให้กับกรมสรรพากรได้ทั้งหมด

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาสภาพปัญหาทั่วไปของการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่ จังหวัดพิษณุโลก
- 2.2 เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการก่อหนี้ในระบบของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัด พิษณุโลก
- 2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ต่อกรมสรรพากรในพื้นที่จังหวัด พิษณุโลก

3. ขอบเขตของการวิจัย

3.1 ขอบเขตด้านประชากร

การศึกษานี้ครอบคลุมเฉพาะประเภทภาษีที่เกิดขึ้นกับนิติบุคคลซึ่งได้แก่ประเภท ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีหัก ณ ที่จ่าย ซึ่งยังคงมีภาษีอากรค้างในปี 2559 ใน พื้นที่จังหวัดพิษณุโลก 9 อำเภอ ประกอบด้วย

1. อำเภอเมืองพิษณุโลก
2. อำเภอวังทอง

3. อำเภอบางระกำ
4. อำเภอพรหมพิราม
5. อำเภอวัดโบสถ์
6. อำเภอนครไทย
7. อำเภอบางกระทุ่ม
8. อำเภอชาติตระการ
9. อำเภอเนินมะปราง

3.2 ขอบเขตด้านตัวแปร

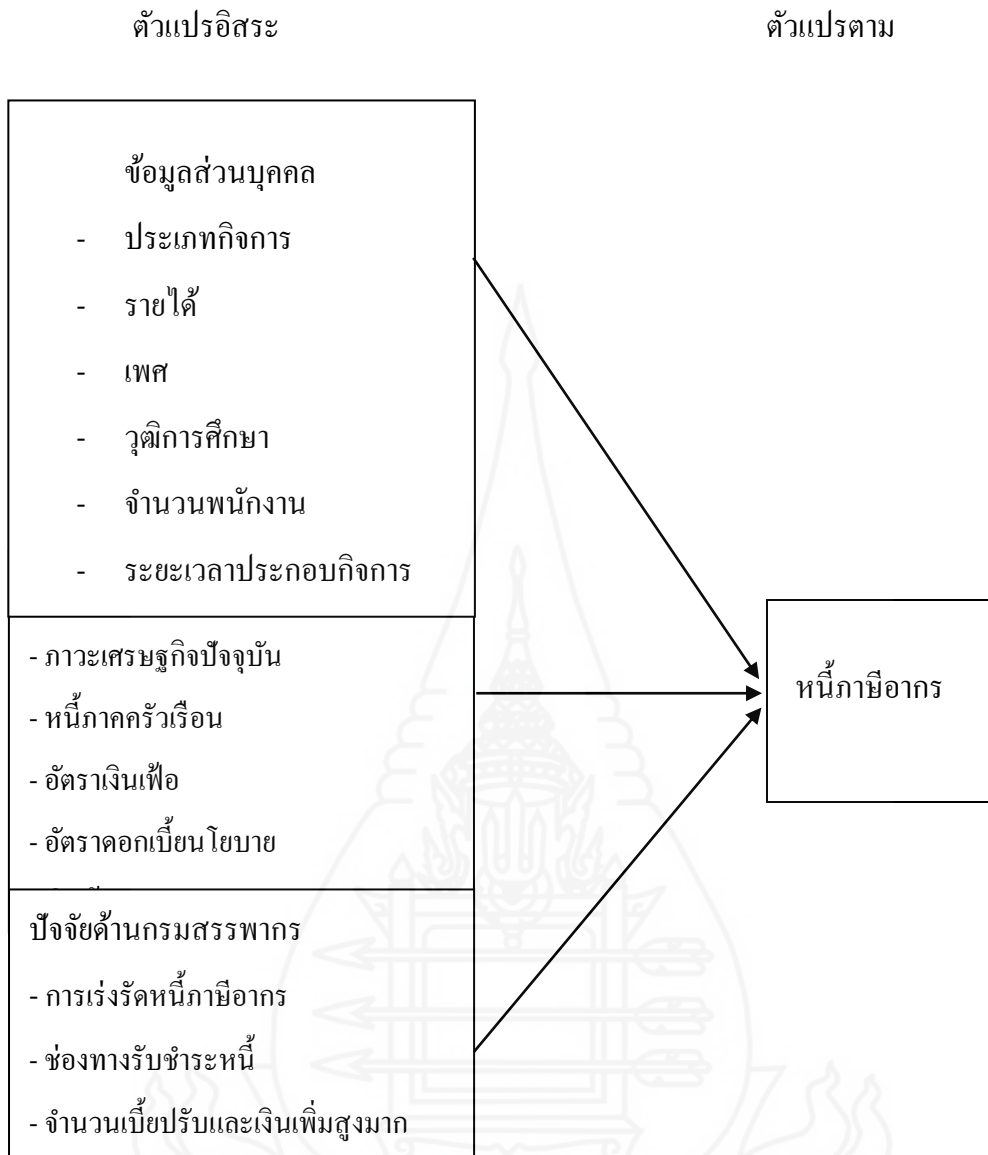
ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคล ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยด้านการเงิน และปัจจัยด้านกรมสรรพากร

ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ได้แก่ จำนวนหนี้ภาษีอากร

การศึกษาครั้งนี้ต้องการศึกษาถึงตัวแปรต่างๆ ว่ามีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลมากน้อยเพียงใด ซึ่งตัวแปรได้แก่ ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคล ซึ่งได้แก่ ประเภทกิจการ รายได้ เพศของหุ้นส่วนหรือกรรมการ วุฒิการศึกษาของหุ้นส่วนหรือกรรมการ จำนวนพนักงาน ระยะเวลาประกอบกิจการ ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ เช่น ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน หนี้ภาคครัวเรือน อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เงินกู้ยืมในระบบ ปัจจัยด้านกรมสรรพากรเอง เช่น การเร่งรัดหนี้ภาษีอากร ช่องทางการรับชำระหนี้ จำนวนเบี้ยปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนมาก โดยกำหนดขอบเขตการศึกษาเพื่อให้ทราบถึง ปัญหาการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลที่มีหนี้ค้างชำระต่อกรมสรรพากร โดยกลุ่มตัวอย่างเป็นผู้ค้างภาษีอากรที่เป็นนิติบุคคลซึ่งมีหนี้ภาษีอากรค้าง ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก ซึ่งมีภูมิลำเนาในจังหวัดพิษณุโลก ตั้งแต่ปี 2550-2559 จำนวน 194 ราย

4. กรอบแนวคิดการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกค้างชำระหนี้ภาษีอากรได้กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัยดังต่อไปนี้



5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 5.1 ทำให้ทราบถึงสภาพปัญหาของนิติบุคคลที่ไม่ชำระหนี้ภาษีอากรต่อกรมสรรพากร
- 5.2 ทำให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการไม่ชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล
- 5.3 ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการก่อหนี้ในระบบของนิติบุคคลที่ค้างชำระภาษีอากร
- 5.4 ทำให้รู้ถึงสภาพปัญหาและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล เพื่อหาทางปรับปรุงแก้ไข และ หาแนวทางในการแก้ปัญหาสาเหตุที่นิติบุคคลไม่ชำระหนี้ภาษีอากร ต่อไป

6. นิยามศัพท์

6.1 ภาษีอากร หมายถึง เงินที่บุคคลถูกบังคับให้ต้องจ่ายให้แก่รัฐ เพื่อรัฐจะได้นำไปใช้จ่ายในกิจการอันเป็นสาธารณะประโยชน์ทั่วไป โดยที่ผู้จ่ายไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนเป็นการเฉพาะตัว

6.2 นิติบุคคล หมายถึง บุคคลที่กฎหมายสมมติให้มี สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้ตามกฎหมายเหมือนบุคคลธรรมดาและสามารถทำกิจการอันเป็นการก่อกำเนิดสัมพันธได้ตามกฎหมายได้ตามกรอบวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และมีความสามารถในการทำนิติกรรมสัญญา และมีสิทธิในการเป็นเจ้าของทรัพย์สินต่างๆ เช่น ที่ดิน เงิน ทั้งยังมีหน้าที่ในการเสียภาษี และเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ได้ สำหรับนิติบุคคลเป้าหมายในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือนิติบุคคลตามกฎหมายเอกชน คือนิติบุคคลที่บัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มิได้แก่ บริษัทจำกัด และ ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่มีภาษีอากรค้าง ในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกในปี 2559

6.3 ภาษีอากรค้าง (Tax Arrears) หมายถึง ภาษีอากรที่ต้องเสียหรือนำส่งตามประมวลรัษฎากรและหรือรายได้อื่นที่กรมสรรพากรมีหน้าที่จัดเก็บเมื่อถึงกำหนดชำระแล้วมิได้เสียหรือนำส่ง

6.4 ผู้ค้างภาษีอากร (Tax Payer) หมายถึงผู้ต้องรับผิดชอบเสียภาษีอากร หรือนำส่งภาษีอากร

6.5 เงินเพิ่มภาษีอากร หมายถึง มาตรการลงโทษทางแพ่งกับผู้เสียภาษีที่ไม่ชำระภาษีหรือนำส่งภาษีให้ครบถ้วนภายในกำหนดเวลาตามประมวลรัษฎากร เงินเพิ่มจะคิดจากจำนวนเงินภาษีที่ชำระขาดไปตามระยะเวลาที่ชำระล่าช้าคล้ายกับการคิดดอกเบี้ยอัตราเงินเพิ่มตามที่กฎหมายกำหนด คือ ร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนของเงินภาษีโดยไม่รวมเบี้ยปรับ

6.6 การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) หมายถึง การหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรในรูปของการทำนาย ประกอบด้วยตัวแปร 2 ชนิดคือ X เป็นตัวแปรอิสระ (Independent variable) หรือตัวแปรทำนาย (Predictor variable) มี 1 ตัวหรือมากกว่า Y เป็นตัวแปรตาม (Dependent variable) หรือตัวแปรเกณฑ์ (Criterion variable) มี 1 ตัว

6.7 เงินกู้ยืมนอกระบบ หมายถึง การกู้เงิน แคร่ลูกโซ่ ระดมทุน หรือการทำธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมและกำกับดูแลของทางราชการ“เงินกู้ยืมนอกระบบ” หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งคือ “หนี้นอกระบบ” หมายถึง หนี้ที่ผู้ให้กู้ยืมเงินไม่ได้อยู่ในระบบของสถาบันการเงิน หรือไม่ใช่สถาบันการเงินใดๆ หรือเป็นผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้กู้เงินตามกฎหมาย “เงินกู้ยืมนอกระบบ” หรือเรียกอีกชื่อหนึ่งคือ “หนี้นอกระบบ” หมายถึง หนี้ที่ผู้ให้กู้ยืมเงินไม่ได้อยู่ใน

ระบบของสถาบันการเงิน หรือไม่ใช่สถาบันการเงินใดๆ หรือเป็นผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้กู้เงินตามกฎหมาย

6.8 DMS (Debt Management System) ระบบควบคุมลูกหนี้ภาษีอากรค้าง หมายถึง ระบบการจัดการข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเร่งรัดภาษีอากรค้างและควบคุมลูกหนี้ภาษีอากร ซึ่งเป็นระบบหนึ่งทำงานผ่านระบบรักษาความปลอดภัยกลาง (SSO) ของกรมสรรพากร



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิด

แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุการค้างชำระหนี้ (ชนินทร์ พิทยาวิรัช, 2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยาก ในการดำเนินการของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งมูลเหตุของการค้างชำระ พอจะสรุปได้ดังนี้

1.1 เกิดจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลง ย่อมส่งผลกระทบต่อตัวหนี้ ได้แก่

1.1.1 **ภาวะเศรษฐกิจ** เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัว และเจริญรุ่งเรือง หากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซา ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตามซึ่งในบางธุรกิจอาจประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลายได้

1.1.2 **นโยบายรัฐบาล** การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิด รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจกำหนดให้มีการควบคุมราคา เช่น ปูนซีเมนต์ น้ำตาล เป็นต้น การกระทำเช่นนี้ย่อมเป็นผลดีต่อผู้บริโภคแต่ถ้ามีปัจจัยอื่นเปลี่ยนแปลง รัฐบาลจะต้องพิจารณาปรับนโยบายให้เหมาะสม เช่น ถ้าต้นทุนของสินค้าที่ควบคุมราคาสูง ก็ต้องขยับราคาที่ควบคุมให้สูงขึ้นบ้าง ก็จะเป็นการช่วยเหลือธุรกิจ เช่น การตั้งกำแพงภาษีเพื่อช่วยเหลืออุตสาหกรรมภายในประเทศ นโยบายมาตรการทางการเงินที่ช่วยเหลือผู้ประกอบการ

1.1.3 **ค่านิยมและเทคโนโลยี** การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสองแม้ว่าจะดูเหมือนเป็นเรื่องเล็กน้อย แต่ก็อาจทำให้ธุรกิจบางประเภทเกิดปัญหาขึ้นได้ โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวกับแฟชั่น เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมที่เปลี่ยนแปลงไป หรือทางด้านเทคโนโลยี เช่น อุตสาหกรรมประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาในราคาที่ถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

- 1.1.4 ภัยธรรมชาติ** หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยที่ไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยน้ำท่วม ผลผลิตได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ
- 1.2** เกิดจากปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อเองและสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้
- 1.3. เกิดจากตัวผู้กู้ ได้แก่**
- 1.3.1 การที่ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์** ของการกู้ยืม เช่นการนำไปเคร่งกำไร ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์หรือกำไร ที่ผู้กู้เกร็งไว้ก็เปลี่ยนแปลงตามไปด้วย
- 1.3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน** ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้
- 1.3.3 ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยหรือร่วง** ทุกพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้างทำให้ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้
- 1.3.4 ผู้กู้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย** มีหนี้สินภายนอกมาก
- 1.3.5 ผู้กู้ทำการค้าเกินตัว** หรือหวังผลกำไรในธุรกิจมากเกินไป ภาวะเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้
- 1.3.6 การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร** เป็นผลให้การดำเนินของธุรกิจหยุดชะงักการตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆ ไม่รวดเร็ว
- 1.3.7 ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้** หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงินไปชำระหนี้กับธนาคาร
- 1.4 สาเหตุของหนี้ค้างชำระได้แก่**
- 1.4.1 ปัจจัยภายนอก** คือ ปัจจัยที่ลูกหนี้ไม่สามารถควบคุมได้ หากเกิดการเปลี่ยนแปลง ในปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ของลูกหนี้ ปัจจัยภายนอกประกอบด้วยภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล และการเกิดอุบัติเหตุ โดยที่ภาวะเศรษฐกิจรุ่งเรือง จะส่งผลให้การประกอบการธุรกิจขยายตัวรุ่งเรืองตามภาวะเศรษฐกิจ แต่ถ้าภาวะเศรษฐกิจซบเซาจะทำให้เกิดการชะลอตัวของการลงทุน หรือธุรกิจประสบปัญหาทางการเงินและการเงินขึ้นได้ ถึงขั้นล้มละลาย ส่วนการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ทางด้านการควบคุมสินเชื่อ และนโยบายภาษีหรือการเกิดอุบัติเหตุจะส่งผลกระทบต่อทั้งทางด้านบวกหรือลบต่อธุรกิจได้

1.4.2 ปัจจัยภายใน เป็นปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้เองการที่ลูกค้าใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย การทำการค้าเกินตัว การเจ็บป่วย การได้รับอุบัติเหตุ มีการใช้จ่ายฉุกเฉินเกิดขึ้นในครอบครัว มีหนี้สินเกินตัว เป็นต้น

1.5 ภาษีอากรค้าง เมื่อบุคคลมีหน้าที่ต้องเสียภาษีอากรแล้ว ก็เป็นธรรมดาที่ย่อมจะมีบางคนไม่สามารถชำระภาษีอากรให้ครบถ้วนได้ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งตามมาตรา 12 วรรคหนึ่ง แห่งประมวลรัษฎากร ถือเป็นภาษีอากรค้าง โดยกรมสรรพากรมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องนี้ ภาษีอากรค้างเพื่อให้ทราบว่ามิหน້ภาษีอากรค้างอยู่ในระบบเป็นประการใด ดังนี้ ตามระเบียบกรมสรรพากรว่าด้วยการบัญชีลูกหนี้ค่าภาษีอากร พ.ศ. 2547 ได้ให้ความหมายว่าใบแจ้งภาษีอากรหมายความว่า ใบแจ้งการค้างชำระภาษีอากร (บ.ช.35) หนังสือแจ้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หนังสือแจ้งให้นำส่งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหัก ณ ที่จ่ายหนังสือแจ้งภาษีเงินได้นิติบุคคล หนังสือแจ้งให้นำส่งภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย หนังสือแจ้งการประเมินภาษีมูลค่าเพิ่ม หนังสือแจ้งการประเมินภาษีธุรกิจเฉพาะ หนังสือแจ้งให้เสียค่าอากรและค่าเพิ่มอากร และให้หมายความรวมถึงหนังสือแจ้งการประเมินภาษีอากรอื่นๆ ด้วย

1.5.1 วิธีการเกี่ยวกับการประเมินภาษีอากร และ หนี้อากรค้างสามารถแยกอธิบายได้ 2 ประเด็นคือ การประเมินภาษีอากร และหนี้อากรค้าง ดังนี้

1) **การประเมินภาษีอากร** ตามมาตรา 14 แห่งประมวลรัษฎากรกำหนดว่า ภาษีอากรประเมิน คือภาษีที่มีระบุไว้ในหมวดนั้นๆ ว่าเป็นภาษีอากรประเมิน ซึ่งเมื่อเป็นภาษีอากรประเมินแล้ว จำต้องนำวิธีการเกี่ยวแก่ภาษีอากรประเมิน ตามหมวด 2 ลักษณะ 2 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งเป็นวิธีการบริหารจัดการจัดเก็บภาษีอากรประเมิน ไปบังคับใช้ โดยได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่และสิทธิของบุคคลต่างๆ ที่เข้ามาเกี่ยวข้องในการจัดเก็บภาษี โดยมีหัวข้อสำคัญดังนี้ ผู้ใดจะเป็นเจ้าพนักงานประเมินได้บ้างหากจะเปรียบพนักงานสอบสวนเป็นต้นทางแห่งกระบวนการยุติธรรม เราก็อาจจะเปรียบได้ว่าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรเป็นต้นทางแห่งการจัดเก็บภาษี โดยนำมาซึ่งเม็ดเงินอันเป็นรายได้หลักของรัฐเจ้าพนักงานประเมินนั้น ไม่จำเป็นต้องเป็นเจ้าพนักงานหรือข้าราชการในสังกัดกรมสรรพากรเท่านั้น หากแต่ มาตรา 16 ประกอบ มาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ได้ให้อำนาจแก่รัฐมนตรีกระทรวงการคลังเป็นผู้แต่งตั้ง ดังนั้นเจ้าพนักงานประเมินจึงเป็นผู้ใดก็ได้ที่รัฐมนตรีกระทรวงการคลังเป็นผู้แต่งตั้ง เช่น พนักงานเจ้าหน้าที่ผู้รับจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์, เจ้าหน้าที่ธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายจากธนาคารที่กรมสรรพากรได้ออกคำสั่งกำหนดให้เป็นสถานที่รับแบบแสดงรายการและรับชำระเงินภาษีอากร, ข้าราชการพลเรือนสามัญตั้งแต่ระดับ 3 ขึ้นไปซึ่งสังกัดสำนักงานสรรพากรพื้นที่นั้น ฯลฯ

2) **อำนาจหน้าที่ของเจ้าพนักงานประเมิน** เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินก่อนถึงกำหนดเวลาขึ้นรายการดังจะเห็นได้จาก มาตรา 18 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร ที่ว่า หากมีกรณีจำเป็นเพื่อรักษาประโยชน์ในการจัดเก็บภาษีอากรเจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจที่จะประเมินเรียกเก็บภาษีจากผู้ต้องเสียภาษีก่อนถึงกำหนดเวลาขึ้นรายการได้เมื่อผู้เสียภาษียื่นแบบแสดงรายการแล้วหากชำระไม่ครบถ้วน เจ้าพนักงานประเมินก็มีอำนาจประเมินภาษีได้โดยอาศัยอำนาจตาม มาตรา 18 , มาตรา 18 ตรี และมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากรกรณีเจ้าพนักงานประเมินมีเหตุอันควรเชื่อว่ามี การแสดงรายการตามแบบที่ยื่นไม่ถูกต้อง เจ้าพนักงานประเมินก็มีอำนาจออกหมายเรียกผู้เสียภาษีมาไต่สวนได้ ทั้งนี้แม้ไม่มี การยื่นรายการเสียภาษีเจ้าพนักงานประเมินก็ยังมีอำนาจออกหมายเรียกเพื่อมาไต่สวนได้ตามนัย มาตรา 19 และ มาตรา 23 แห่งประมวลรัษฎากรเมื่อเจ้าพนักงานประเมินได้ไต่สวนตามความในวรรคก่อนแล้ว เห็นว่าผู้เสียภาษีต้องชำระภาษีเพิ่มขึ้น เจ้าพนักงานประเมินก็มีอำนาจประเมินในส่วนที่ขาด โดยต้องแจ้งการประเมินให้ผู้เสียภาษีทราบ และให้นำเงินมาชำระภาษีพร้อมทั้งเบี้ยปรับและเงินเพิ่ม ภายในสามสิบวัน ตามนัย มาตรา 20 , มาตรา 21 , มาตรา 24 , มาตรา 25 และมาตรา 18 ตรีนอกจากนี้เจ้าพนักงานประเมินยังมีอำนาจประเมินเบี้ยปรับ , เงินเพิ่ม อีกทั้งมีอำนาจที่จะตรวจสอบกรณีขอคืนภาษีได้อีกด้วย ตาม มาตรา 22 , มาตรา 26 , มาตรา 27 , มาตรา 27 จัตวา

1.6 วิธีการและขั้นตอนการจัดเก็บหนี้ภาษีอากร

1.6.1 เมื่อพ้นกำหนดชำระเงิน ตามใบแจ้งภาษีอากรแล้วผู้ค้างภาษีอากรยังไม่ชำระเงิน ก็ให้เจ้าพนักงานจัดทำหนังสือเตือนให้นำเงินไปชำระตามแบบ ภ.ส. 12 ทั้งนี้ต้องใช้เวลาแก่ ผู้ค้างภาษีอากรให้นำเงินมาชำระภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือเตือนการส่งหนังสือเตือนตามข้อ 1ให้นำส่งโดยไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับหรือเจ้าพนักงานนำส่งด้วยตนเองก็ได้ แต่ถ้าหนี้ภาษีอากรค้างตั้งแต่หนึ่งล้านบาทขึ้นไปให้เจ้าพนักงานนำส่งด้วยตนเอง

1.6.2 เมื่อครบกำหนดเวลา 15 วัน ตามข้อ 1 แล้ว ผู้ค้างฯ ยังไม่ชำระก็ให้ออกหนังสือเตือนให้นำเงินมาชำระอีกฉบับหนึ่งแต่ต้องให้ระยะเวลาห่างจากวันที่ผู้ค้างภาษีอากรรับหนังสือเตือนครั้งแรกไม่น้อยกว่า 30 วันหากผู้ค้างภาษีอากรยังไม่ชำระภาษีอากรอีก ก็ดำเนินการดังต่อไปนี้หนังสือถึงสำนักงานที่ดิน เพื่อขอทราบการถือครองหรือถือกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ของผู้ค้างภาษีอากร พร้อมขอความร่วมมือระดับการทำงานนิติกรรมใดๆ เกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ (ถ้ามี) มีหนังสือถึงหน่วยงานราชการต่างๆ เช่น กรมการขนส่งทางบก เพื่อสอบถามการถือกรรมสิทธิ์รถยนต์และจักรยานยนต์ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสอบถามการถือกรรมสิทธิ์ในพันธบัตรรัฐบาล มีหนังสือถึงธนาคารต่างๆ เพื่อสอบถามการมีสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากถ้าหากพบว่าผู้ค้างภาษีอากรมีทรัพย์สินก็ให้เจ้าหน้าที่ทำรายงาน

เสนอผู้มีอำนาจตามมาตรา 12 แห่งประมวลรัษฎากร เพื่อสั่งยึดทรัพย์สินของผู้ค้างภาษีอากร ภายในกำหนดเวลา 30 วัน นับแต่วันที่สอบสวนเสร็จถ้าพบว่าผู้ค้างภาษีอากรมีสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากธนาคารเจ้าหน้าที่ทำรายงานเสนอผู้มีอำนาจตามมาตรา 12 แห่งประมวลรัษฎากร เพื่อสั่งยึดหรืออายัดสิทธิเรียกร้องของผู้ค้างภาษีอากร ภายในกำหนดเวลา 30 วัน นับแต่วันที่สอบสวนเสร็จ

1.6.3 ภาษีอากรค้าง เป็นเสมือนเครื่องชี้บอกสมรรถภาพ หรือประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษีอากรของเจ้าหน้าที่อย่างเห็นได้ชัด กล่าวคือ

1) ภาษีอากรค้าง หากมีจำนวนมาก แสดงว่า ประสิทธิภาพในการเร่งรัดและติดตามในการจัดเก็บภาษีอากรต่ำมาก ซึ่งจะมีผลกระทบให้ผู้เสียภาษีอากรรายอื่นกระทำการหลีกเลี่ยงตามบ้าง ซึ่งจะไม่เป็นผลดีแก่การบริหารติดตามจัดเก็บภาษีอากรค้าง

2) ภาษีอากรค้างเป็นภาษีอากรค้างที่ต้องชำระ แต่ไม่ชำระภายในกำหนดเวลาทำให้รัฐบาลขาดรายได้ ซึ่งถ้ามีจำนวนมากอาจจะมีผลกระทบกระเทือนต่อฐานะทางการคลังของรัฐ ในแง่ของการจัดเก็บภาษีอากรไม่ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งรัฐบาลจำต้องหาทางที่จะชดเชยงบประมาณ โดยวิธีการอื่นๆ เช่น การกู้ยืมเงินภายในประเทศ หรือภายนอกประเทศ รวมถึงการพิมพ์ธนบัตร เป็นต้น

3) ภาษีอากรค้างบ่งชี้ว่า กฎหมายภาษีอากร ที่บังคับนั้น มีข้อบกพร่องหรือปัญหาที่ควรจะต้องแก้ไข ประการใด อันจะส่งผลให้มีภาษีอากรค้างมากขึ้นการเร่งรัดภาษีอากรค้างเป็นมาตรการหนึ่งที่กรมสรรพากร ใช้ในการบังคับจัดเก็บภาษีอากรค้าง โดยมีนโยบายเร่งรัดภาษีอากรค้างให้ได้เพิ่มขึ้น และลดหนี้ภาษีอากรค้างที่ควรจำหน่ายออกไป ทั้งนี้ เพื่อควบคุมปริมาณหนี้ค้างไม่ให้เพิ่มสูงขึ้น

2. ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 ตามทฤษฎีของ อดัม สมิท หลักของภาษีอากรที่ดี ต้องคำนึงถึงหลักการดังต่อไปนี้

2.1.1 หลักความเป็นธรรม (equity) หลักความเป็นธรรมในการเสียภาษี หมายถึง บุคคลสมควรเสียภาษีตามความต้องการของรัฐบาล ตามระดับความสามารถในการเสียภาษีหรือระดับฐานประเภทอื่นแล้วแต่จะเลือกสรรซึ่งการจัดเก็บภาษีที่ดินนั้นจะต้องก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการเสียภาษีนี้อันจะแยกพิจารณาเป็น 2 ประเภท คือ

1) **หลักความเป็นธรรมในแนวนอน** หมายถึง การเสียภาษีเท่ากันสำหรับ

บุคคลที่อยู่ในภาวะแวดล้อมเหมือนกัน ภาวะแวดล้อมนี้จะเป็นภาวะประเภทใดก็ได้แล้วแต่จะกำหนด เช่น หากใช้ “เงินได้” เป็นดังนี้ ในการวัดแล้วบุคคลที่มีเงินได้ที่เท่ากัน โดยที่ไม่คำนึงฐานะทางครอบครัวของผู้เสียภาษีแต่ละคนเป็นต้น

2) **หลักความเป็นธรรมในแนวตั้ง** หมายถึงการเสียภาษีในระดับต่างกัน สำหรับบุคคลธรรมดาที่อยู่ฐานภาวะที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งตรงกันข้ามกับหลักความเป็นธรรมในแนวนอน เช่นบุคคลที่มีเงินได้ประเภทเดียวกันและจำนวนเท่ากัน แต่มีลักษณะสภาพต่างกัน ยกตัวอย่าง คน โสดกับคนที่มีครอบครัว ควรจะต้องเสียภาษีต่างกันด้วยเป็นต้น

2.1.2 หลักความแน่นอน (Certainly) หลักความแน่นอน หมายถึง การจัดเก็บที่มีประสิทธิภาพนั้น กฎหมายที่ใช้ในการเก็บภาษีทุกประเภท จะต้องมีความแน่นอนและเป็นที่ยึดมั่นแก่ผู้เสียภาษีทุกคน ในเรื่องของฐานภาษี อัตราภาษี ตลอดจนวันเวลาและวิธีการที่จัดเก็บภาษี ซึ่งตามหลักนี้เป็นการวางเกณฑ์การจัดเก็บให้ผู้เสียภาษีได้ทราบอย่างชัดเจน เพื่อให้ผู้เสียภาษีมีโอกาสปรับปรุงวิธีดำเนินธุรกิจของตนและจัดเตรียมค่าใช้จ่ายล่วงหน้า และสามารถชำระภาษีโดยถูกต้องตามกำหนดเวลาและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับภาษีที่ตนจะต้องเสีย และช่วยให้การบริหารการจัดเก็บง่ายขึ้น ถ้าหากการจัดเก็บบางประเภทขาดความแน่นอนหรือมีความกำกวม แล้วจะทำให้การจัดเก็บทำได้ลำบาก และอาจเป็นช่องทางก่อให้เกิดการทุจริตและก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมแก่ผู้เสียภาษี

2.1.3 หลักความสะดวกในการเสียภาษี (convenience of payment)

2.1.4 หลักความสะดวก หมายถึง ภาษีอากรทุกประเภทควรเรียกเก็บตามเวลาหรือตามวิธีที่สะดวกที่สุดต่อผู้ต้องเสียภาษี กล่าวคือ เมื่อประชาชนมีภาระต้องเสียภาษีอากรให้แก่รัฐแล้วก็ควรได้รับความสะดวกในการไปติดต่อชำระภาษี เป็นต้นว่า ควรกำหนดระยะเวลาชำระภาษีให้เหมาะสมแก่ฤดูกาล โดยวางวิธีการจัดเก็บได้ง่ายต่อการชำระและกำหนดสถานที่ที่ต้องเสียภาษีไว้ให้สะดวกแก่การสัญจรไปมา ตลอดจนการให้คำแนะนำช่วยเหลือเกี่ยวกับการปฏิบัติในการเสียภาษีตามสมควรเป็นต้น หลักความสะดวกนี้หากวางไว้เหมาะสม ย่อมจูงใจให้ประชาชนร่วมมือเสียภาษีอากรโดยครบถ้วนยิ่งขึ้น

2.1.5 หลักความประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บ (economy in collection)

2.1.6 หลักความประหยัด หมายถึง การบริหารการจัดเก็บภาษีควรจะต้องเป็นภาระแก่ผู้เสียภาษีน้อยที่สุดและค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บต่ำที่สุดด้วย แต่ให้ได้ผลประโยชน์มากที่สุด และการจัดเก็บภาษีควรมีผลกระทบต่อการทำงานของเอกชนน้อยที่สุดต่อมาหลักการหรือความเชื่อดังกล่าวของ อัดัม สมิท ได้ถูกนำไปปรุงแต่งหรือเพิ่มเติมข้อคิดที่เห็นตามความเหมาะสมและถ่ายทอดลงในตำราเศรษฐศาสตร์มากมาย เช่น ตำราของศาสตราจารย์เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม

ภาระของภาษีหรือค่าใช้จ่ายของรัฐต้องกระจายแก่ประชาชนผู้เสียภาษีทุกคนอย่างกว้างขวางและยุติธรรมการเลือกเก็บภาษีแต่ละชนิด ต้องพยายามให้มีผลกระทบ หรือผลเสียหายต่อการตัดสินใจในทางเศรษฐกิจหรือการทำงานของกลไกตลาดน้อยที่สุดและควรใช้ภาษีเป็นเครื่องมือแก้ไขการใช้ทรัพยากรที่ไร้ประสิทธิภาพของภาคเอกชนระบบภาษีที่ใช้ต้องชัดเจนต่อผู้เสียภาษีและมีการบริหารจัดการเก็บอย่างมีประสิทธิภาพค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บและภาระของผู้เสียภาษีสมควรอยู่ในอัตราที่ต่ำท่านศาสตราจารย์เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม ได้กล่าวถึงความเป็นธรรมโดยการจัดเก็บภาษีเป็นเรื่องที่สามารถพิจารณาได้กว้างขวางหลายด้าน กล่าวคือ มีหลักความเป็นธรรมในด้านบริหารการจัดเก็บภาษี และความเป็นธรรมในประเภทของภาษีที่จัดเก็บ ซึ่งพิจารณาโดยสังเขปได้ดังนี้ ความเป็นธรรมในด้านการบริหารการจัดเก็บ หมายถึง เมื่อกฎหมายได้กำหนดให้มีการจัดเก็บภาษีประเภทใดแล้ว การบริหารจัดการเก็บภาษีแต่ละประเภททั้งหลายได้ทำการจัดเก็บอย่างเต็มเม็ดเต็มหน่วยตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ซึ่งจะทำให้ผู้ที่มิหน้าที่เสียภาษีทุกคนได้เสียภาษีตามสัดส่วนที่ตนควรจะเสีย ทำให้ทุกคนได้รับความเป็นธรรมจากการเก็บภาษีของรัฐบาลความเป็นธรรมในประเภทของภาษีที่จัดเก็บ หมายถึงการจัดเก็บภาษีประเภทต่างๆ ในระบบของการจัดเก็บภาษีทั้งหมดได้ให้ความเป็นธรรมแก่ประชาชนทุกคนได้มีส่วนร่วมในการแบกรับภาระค่าใช้จ่ายของประเทศโดยการเสียภาษีของรัฐบาลนั้น อาจจะพิจารณาจากความสามารถในการเสียภาษีของแต่ละคน หรือพิจารณาจากผลประโยชน์ที่แต่ละคนได้รับจากการใช้จ่ายของรัฐบาล เช่นการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็นการจัดเก็บภาษีโดยคำนึงถึงความสามารถในการเสียภาษีของบุคคล การเก็บค่าทางด่วนเป็นการเก็บภาษีโดยคำนึงถึงการได้รับผลประโยชน์ของผู้เสียภาษี เป็นต้น

2.2 องค์ประกอบของภาษี การจัดเก็บภาษีอากรที่ดีควรทำอย่างยุติธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวมมากที่สุดนักเศรษฐศาสตร์การคลังที่มีชื่อเสียงได้แก่ มัสเกรฟ และ มัสเกรฟ (Musgrave & Musgrave, 1970, pp. 458-462 อ้างถึงใน จิราพร อยู่ดี, 2546, หน้า 6-7) ได้ให้ข้อคิดเกี่ยวกับองค์ประกอบของภาษีที่ดีไว้ ดังนี้

2.2.1 ภาระภาษีต้องกระจายสู่ผู้เสียภาษีหรือประชาชนอย่างเป็นธรรม

2.2.2 การจัดเก็บภาษีต้องเป็นกลางก่อให้เกิดผลกระทบ ต่อการตัดสินใจในทางเศรษฐกิจหรือกลไกตลาดน้อยที่สุด

2.2.3 โครงสร้างภาษีควรเอื้ออำนวยต่อนโยบายการคลังภาครัฐ และส่งเสริมการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

2.2.4 ระบบภาษีต้องง่ายชัดเจนและการบริหารจัดการเก็บต้องมีประสิทธิภาพ

2.2.5 ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการเก็บต้องต่ำ ลักษณะที่ดีของระบบการบริหารจัดเก็บภาษีอากร

2.3 หลักประหยัดและมีประสิทธิภาพ (economy and efficiency) ระบบการบริหารจัดเก็บภาษีที่ดีต้องสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายของรัฐบาลในการบริหารจัดการเก็บภาษีอากรนั้น และค่าใช้จ่ายของสังคมส่วนรวม โดยเฉพาะในส่วนของผู้เสียภาษี เช่น ค่าจัดทำบัญชี และเก็บรักษาหลักฐาน ค่าที่ปรึกษาภาษี ค่าใช้จ่ายในการติดต่อกับราชการ ค่าเสียโอกาส และกรณีอื่น ๆ ซึ่งรวมเรียกว่า ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎหมายภาษี (compliance cost) และขณะเดียวกันก็สามารถจัดเก็บภาษีได้เต็มเม็ดเต็มหน่วยที่สุด

2.4 หลักการยอมรับได้ของสังคม (acceptability) การจัดเก็บภาษีอากรจะได้ผลหรือไม่นอกจากจะขึ้นอยู่กับความพยายามของภาครัฐบาลแล้วยังต้องขึ้นอยู่กับความร่วมมือของประชาชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความสมัครใจในการเสียภาษี (voluntary compliance)

2.4 หลักความถูกต้องและเหมาะสม (accuracy and expedience) ระบบภาษีอากรที่ดีต้องสามารถควบคุมการจัดเก็บให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบอย่างเคร่งครัด การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายต้องถูกลงโทษในทุกลักษณะ ในขณะเดียวกัน หากมีความจำเป็นต้องให้เจ้าหน้าที่ของรัฐใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ที่กฎหมายมิได้ระบุชัด การวินิจฉัยต้องเป็นไปอย่างเหมาะสมตามสถานการณ์และสภาวะแวดล้อมที่เกิดขึ้น

2.5 หลักความสะดวกและง่ายต่อการปฏิบัติ (convenience and simplicity) ระบบการบริหารจัดเก็บที่ดีต้องอำนวยความสะดวกและง่ายต่อการปฏิบัติ ทั้งผู้เสียภาษี และเจ้าหน้าที่ของรัฐ

2.6 หลักความแน่นอนและการปรับตัว (certainty and adaptability) การบริหารจัดการเก็บภาษีต้องมีหลักเกณฑ์ที่แน่นอน จึงต้องอาศัยหลักการบริหารแบบวิทยาศาสตร์ (scientific management) และหลักระบบราชการ (bureaucracy) เพื่อให้มีความแน่นอน เชื่อถือได้ และมีลักษณะการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จึงต้องมีความสามารถในการปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์แวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

เกรียงไกร จิรกุลพรชัย (2552, หน้า 10) บัญญัติที่จะใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อหาความสัมพันธ์ของการเกิดหนี้ค้างชำระ ซึ่งได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ราคาหลักทรัพย์ การผ่อนชำระต่อเดือน debt burden และจำนวนผู้กู้ จากการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ ในแต่ละ ระดับLTV พบว่าทุกปัจจัยจะมีผลต่อการเกิดหนี้ค้าง

ชำระ ยกเว้น ราคาหลักทรัพย์และเศษ ไม่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ ส่วนปัจจัยรายได้ จะมีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระมากที่สุดจะพบในทุกระดับLTV ซึ่งสอดคล้องตามหลักการวิเคราะห์ 6C's Credit ในด้าน Capacity หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจาก ความมั่นคงในอาชีพ การงาน รายได้ในการประกอบอาชีพ ซึ่งในการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารเองก็จะให้ความสำคัญในเรื่องของการพิจารณารายได้ของผู้กู้เป็นลำดับต้นๆ เสมอ

กุลฤดี แสงสายัณห์ (2534,หน้า 11-13) ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ระบบการเร่งรัดหนี้ ภาษีอากรค้าง โดยแบ่งวิธีการวิเคราะห์ออกเป็น 2 วิธี คือ การวิเคราะห์ระบบการเร่งรัดหนี้ภาษีอากร จากสาเหตุของภาษีอากรค้าง และการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระบบการเร่งรัดหนี้ภาษีอากรค้าง ในทางปฏิบัติการวิเคราะห์ระบบการเร่งรัดหนี้ภาษีอากรค้างจากสาเหตุของ ภาษีอากรค้าง จากการศึกษาพบว่าสาเหตุของการเกิดภาษีอากรค้าง จำแนกได้ 4 ประการ คือ สาเหตุ จากกฎหมายระเบียบปฏิบัติ สาเหตุจากเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน สาเหตุจากผู้เสียภาษี และสาเหตุอื่น ๆ ได้แก่การขาดการประสานงานระหว่างหน่วยงาน ปัญหาเศรษฐกิจ ปัจจัยทางสังคม การวิเคราะห์ ปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระบบการเร่งรัดหนี้ภาษีอากรค้างในทางปฏิบัติพบว่าปัญหา และอุปสรรคที่เกิดขึ้น ในขั้นตอนการเร่งรัดภาษีอากรค้างมีสาเหตุมาจากการบัญญัติกฎหมายใน ลักษณะที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงาน และไม่ชัดเจน การตีความกฎหมายแตกต่างกันระหว่างผู้ เสียภาษี กรมสรรพากร อัยการ และศาล การบัญญัติกฎหมายเฉพาะของหน่วยราชการ ไม่ได้บัญญัติ ให้มีความสอดคล้องกันจึงเกิดความเหลื่อมล้ำอำนาจได้ ทำให้เสียประโยชน์ของหน่วยราชการด้วยกันเอง ขั้นตอนการเร่งรัดภาษีอากรค้างมีระยะเวลาในการเร่งรัดนานเกินกว่าที่จะแสดงให้เห็นประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีอากรของรัฐ การดำเนินการเร่งรัดภาษีอากรค้างควรจะดำเนินการ อย่างรวดเร็วและนับพลัน เพราะภาษีอากรค้างยิ่งนานจะยิ่งจัดเก็บได้ยากการขาดการประสานงานที่ ดีภายในกรมสรรพากร จึงทำให้การเร่งรัดภาษีอากรค้างไม่ได้ผลและรวดเร็วเท่าที่ควรการขาดการ ประสานงานที่ระหว่างกรมสรรพากรและหน่วยงานอื่น ๆ ทำให้ไม่ได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็ว เพียงพอ ทำให้การเร่งรัดไม่ได้ผลอัตรากำลังของเจ้าหน้าที่เร่งรัดมีไม่เพียงพอและไม่สมดุลกับ ปริมาณงานเร่งรัดภาษีอากรค้างที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการที่เจ้าหน้าที่ยังไม่มีความรู้ความเข้าใจในวิธีการ ดำเนินงานกฎหมายและหน้าที่ของตนอย่างดีพอ ทำให้งานเร่งรัดไม่ก้าวหน้าการเร่งรัดภาษีอากร ค้างยังไม่ได้รับความสะดวก ขาดงบประมาณ เครื่องมือเครื่องใช้พาหนะ จึงมีข้อจำกัดในการ ดำเนินงานความสมัครใจของผู้ค้างภาษีอากรที่จะยินยอมชำระภาษีอากรค้าง

ถาวรวรรณ วรานนท์ (2536) ได้ศึกษาเรื่อง ปัญหาสาเหตุของปัญหาและแนวทางแก้ไข ปัญหาการเร่งรัดภาษีอากรค้างของสมุหบัญชีอำเภอในท้องที่สรรพากรเขต 2 พบว่าปัญหาการเร่งรัด ภาษีอากรค้างของสมุหบัญชีอำเภอในท้องที่สรรพากรเขต 2 เรียงลำดับความสำคัญคือ ด้านแนววิถี

ปฏิบัติ บุคลากร วัสดุอุปกรณ์ และงบประมาณปัญหา สาเหตุของปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหา คือด้านแนววิธีปฏิบัติมีปัญหา คือ การดำเนินการเร่งรัดมิได้กระทำโดยต่อเนื่อง ซึ่งมีสาเหตุมาจากเจ้าหน้าที่ไม่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ แนวทางแก้ไข กระทำได้โดยให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานเฉพาะงานเร่งรัดภาษีอากรค้างและควรกำหนดตำแหน่งหน้าที่นี้ไว้โดยเฉพาะ ส่วนสาเหตุที่เจ้าหน้าที่ไม่เข้าใจวิธีการเร่งรัดดีพอนั้น แก้ไขได้โดยจัดการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปีด้านบุคลากรมีปัญหา คือ เจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์ในการเร่งรัดภาษีอากรค้างเนื่องจากสาเหตุที่ไม่มีการปฐมนิเทศก่อนการเข้าปฏิบัติงาน ซึ่งสามารถแก้ไขได้โดยจัดการปฐมนิเทศอย่างเป็นทางการเป็นระบบเป็นระยะ ๆ ส่วนสาเหตุที่เจ้าหน้าที่เร่งรัดปฏิบัติงานหลายหน้าที่ ขาดความชำนาญเฉพาะด้าน สามารถแก้ไขได้โดยกำหนดสายงานเร่งรัดไว้โดยเฉพาะด้านวัสดุอุปกรณ์มีปัญหา คือ ยานพาหนะที่จัดสรรให้ไม่เหมาะสมกับสภาพท้องถิ่น เนื่องจากส่วนกลางไม่คำนึงถึงสภาพของท้องถิ่นที่แตกต่างกัน ซึ่งแก้ไขได้โดยให้มีการติดตามประเมินผลการดำเนินงานแต่ละท้องถิ่น และให้แต่ละท้องถิ่นจัดทำแผนเร่งรัดภาษีอากรค้างไว้เป็นแนวปฏิบัติด้านงบประมาณมีปัญหา คือ เจ้าหน้าที่ไม่มีค่าเบี่ยงเลียงค่าพาหนะในการออกปฏิบัติงานนอกสถานที่ เนื่องจากสาเหตุที่ไม่มีการจัดสรรงบประมาณค่าใช้สอยเพื่อการนี้ แนวทางแก้ไขทำได้โดยจัดสรรงบประมาณให้เจ้าหน้าที่ไว้โดยเฉพาะ ส่วนสาเหตุที่ระเบียบปฏิบัติไม่กำหนดให้เจ้าหน้าที่สามารถเบิกค่าเบี่ยงเลียงและค่าพาหนะได้นั้น กรมสรรพากรควรออกระเบียบให้มีการเบิกค่าเบี่ยงเลียงและค่าพาหนะในการออกปฏิบัติงานนอกสถานที่ได้และควรจัดสรรเงินรางวัลพิเศษให้แก่เจ้าหน้าที่เร่งรัดเป็นอัตราส่วนของหนี้ภาษีอากรค้างที่สามารถเก็บได้

วิโรจน์ เลาะห์พันธ์ (2523, หน้า 238) ได้ศึกษาเรื่อง การหลีกเลี่ยงและหลบหนีภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในประเทศไทย พบว่า การเร่งรัดภาษีอากรค้างนอกจากจะแก้กฎหมายเพื่อให้อำนาจแก่อธิบดีที่จะยึดหรืออายัด รวมทั้งขายทอดตลาดทรัพย์สินของผู้ค้างภาษีอากรได้แล้วสมควรที่จะได้พิจารณาเรียกเก็บเงินเพิ่มให้สูงขึ้น เพื่อเร่งรัดมิให้มีการค้างชำระ เงินเพิ่มที่เรียกเก็บควรให้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินคิดจากผู้กู้ยืมเงิน เพื่อผู้เสียภาษีจะได้รับชำระภาษีอากรค้างเร็วขึ้น

ถาวรวรรณ วรรณท์, (2536, หน้า 39) ศึกษาเรื่อง มาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาภาษีอากรค้าง พบว่าสภาพปัญหาที่สำคัญในการเร่งรัดภาษีอากรค้างเกิดจากการขาดระบบข้อมูลที่ดีทั้งในเรื่องรูปพรรณบุคคล ที่อยู่ และทรัพย์สินของผู้ค้างภาษีอากร ปัญหาอีกประการหนึ่ง เกิดจากความล่าช้าไม่ทันการในการติดตามหนี้ อันเนื่องมาจากการขาดอัตรากำลัง และภาวะความซ้ำซ้อนในการจัดทำทะเบียนคุมูลหนี้ภาษีอากร

ประกาศ ภูเก็ต (2526, หน้า 90-96) ได้เสนอแนวทางแก้ไขเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายงาน เร่งรัดที่ยังขาดความรู้ทั้งด้านกฎหมายและระเบียบตลอดจนประสบการณ์ในการปฏิบัติงาน ว่าควร จัดให้มีโครงการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่เร่งรัดภาษีอากรค้างขึ้น โดยเฉพาะ และควรคิดว่าเป็นโครงการ สำคัญที่จะต้องกระทำติดต่อกันไปตามความเหมาะสม นอกจากนี้กรมสรรพากรจะต้องจัดสรร อัตรากำลังเจ้าหน้าที่เร่งรัดให้เพิ่มมากขึ้น พร้อมทั้งให้มีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานที่มีหน้าที่ปฏิบัติงานเร่งรัดจัดเก็บภาษีอากรค้าง จะต้องจัดสรรกำลังเจ้าหน้าที่ให้เหมาะสม ด้วยแล้ว ควรมอบหมายงานให้ปฏิบัติทั้งใน ด้านงานเร่งรัด และงานจัดเก็บภาษีอากรด้วย และควรมีมาตรการควบคุมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน เร่งรัดทุกคนให้ปฏิบัติเป็น ไปตามขั้นตอนที่กฎหมายและระเบียบแบบแผนของทางราชการกำหนด

Mohamad, Azhar & Radzuan, Neazlin & Hamid, Zarinah. (2017) การศึกษา ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างความค้างชำระภาษีกับปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์และจิตวิทยา และปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค จากการใช้ FEM พบว่าปัจจัยด้านจิตวิทยาและจิตวิทยาบางประการ ได้แก่ ระดับรายได้ อายุ และเพศมีนัยสำคัญทางสถิติในการอธิบายระดับการค้างชำระภาษีในประเทศ มาเลเซีย ในทำนองเดียวกันในหกสาขาที่แตกต่างกันของ IRBM ที่วิเคราะห์ปัจจัยทางจิตวิทยาสังคม เหล่านี้อย่างสม่ำเสมอมีอิทธิพลสำคัญในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่ค้างชำระภาษี ตัวแปรทาง เศรษฐกิจมหภาค แต่เพียงอย่างเดียว GDP จริงมีอิทธิพลสำคัญในการค้างชำระภาษี ทั้งในตัวอย่าง ทั้งหมดและในสาขาที่แตกต่างกัน การศึกษายังพบว่าสาขาต่าง ๆ ให้ผลลัพธ์ที่แตกต่างกันเกี่ยวกับ ประเภทของผู้เสียภาษีรายย่อยที่ต้องเสียภาษี โดยทั่วไปแล้วผู้เสียภาษีแต่ละรายที่มีความเสี่ยงที่จะ เกิดขึ้นกับการค้างชำระภาษีสวมถึงผู้เสียภาษีชายและผู้สูงอายุที่มีรายได้สูง

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาถึง ปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก ค้างชำระหนี้ภาษีอากรโดยมีวิธีดำเนินการศึกษา ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร ที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ นิติบุคคลที่ยังคงมีหนี้ภาษีอากรค้างชำระ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก ในปี 2559 จำนวน 375 ราย

1.2 กลุ่มตัวอย่าง ที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้ คือ นิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้างที่ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 194 ราย จทำการสุ่มตัวอย่าง ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างตามสูตรของ Yamane (สุวรรณา ชูโชติ , 2544 : 90-91) ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ขนาดความคลาดเคลื่อน 0.05 ดังนี้

สูตร
$$n = \frac{N}{1+N(e^2)}$$

เมื่อ $n =$ ขนาดของตัวอย่าง

$N =$ นิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้าง (375 ราย)

$e =$ ความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 (0.05)

แทนค่า
$$\begin{aligned} n &= \frac{375}{1+375(0.05^2)} \\ &= \frac{375}{1.9375} \\ &= 193.548 (\sim 194) \end{aligned}$$

เนื่องจากกำหนดให้ค่าความคลาดเคลื่อนจากการสำรวจเกินร้อยละ 0.05 ดังนั้นขนาดที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้จำนวน 194 ตัวอย่าง ซึ่งกลุ่มตัวอย่างนี้ทำการสุ่มตัวอย่างจากนิติบุคคลที่ยังคงมี

หนีภัยอากรตั้งค้างในปี 2559 จำนวน 375 ราย และในการสุ่มตัวอย่างนี้จะพิจารณาสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น (stratified random sampling) โดยพิจารณาเป็นสัดส่วนกับ นิติบุคคลที่มีหนีอากรค้างในแต่ละอำเภอหลังจากนั้นจะใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างในแต่ละอำเภออย่างง่าย (simple random sampling) ตามจำนวนตัวอย่างตามเกณฑ์ แล้วนำมาวิเคราะห์หาค่าความสัมพันธ์ทางสถิติต่างๆ ซึ่งจะได้กลุ่มตัวอย่างแบ่งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งค้างในอำเภอเมืองพิษณุโลกจำนวน 150 ราย อำเภอบางระกำ จำนวน 8 อำเภอบางกระทุ่ม จำนวน 5 ราย อำเภอวังทอง จำนวน 8 ราย อำเภอพรหมพิราม จำนวน 8 ราย อำเภอบางกระทุ่ม จำนวน 4 ราย อำเภอนครไทย จำนวน 5 ราย อำเภอชาติตระการ จำนวน 4 ราย และ อำเภอเนินมะปรางจำนวน 2 ราย

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคล ประกอบด้วย ประเภทของนิติบุคคล ทุนจดทะเบียน เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ ของผู้บริหาร สถานะประกอบการจริงปัจจุบัน สินทรัพย์ถาวร จำนวนพนักงาน ประเภทกิจการ ระยะเวลาดำเนินการ รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนหนีอากรค้างผลประกอบการที่ผ่านมา ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) จำนวน 11 ข้อ

2.2 ตอนที่ 2 แบบสอบถามปัญหาและสาเหตุที่ทำให้กิจการค้างชำระหนี้ต่อกรมสรรพากร ประกอบด้วย 4 ด้าน คือ

2.2.1 ด้านนิติบุคคล เช่น ไม่มีความรู้เรื่องหนีอากร ไม่ทราบว่าหนีอากรค้างอยู่กับการสรรพากร ปัจจุบันไม่ได้ประกอบกิจการแล้ว ไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระเงิน ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) จำนวน 4 ข้อย่อย แบบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2.2.2 ด้านเศรษฐกิจ มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ (เช่น ต้นทุน และแรงงาน) มีภาระหนี้สิน ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) จำนวน 5 ข้อย่อย แบบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2.2.3 ด้านการเงิน เช่น เงินกู้ยืมในระบบในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน จำนวน 4 ข้อ เป็นลักษณะแบบสอบถามมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ของ ลิเคิร์ต (Likert) มี 5 ระดับ โดยกำหนดระดับคะแนนของปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหา ดังนี้

เห็นด้วยมากที่สุด	=	5	คะแนน
เห็นด้วยมาก	=	4	คะแนน
เห็นด้วยปานกลาง	=	3	คะแนน
เห็นด้วยน้อย	=	2	คะแนน
เห็นด้วยน้อยที่สุด	=	1	คะแนนดั่งนั้น ระดับ

ความคิดเห็นจะมีคะแนนเฉลี่ยดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	ระดับความเห็น
4.51 - 5.00	มากที่สุด
3.51 - 4.50	มาก
2.51 - 3.50	ปานกลาง
1.51 - 2.50	น้อย
1.00 - 1.50	น้อยที่สุด

2.2.4 ด้านกรมสรรพากร เช่น มีเจ้าหน้าที่ในการติดตามทวงหนี้ น้อย ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย จำนวนคำปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนมาก ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) จำนวน 3 ข้อย่อย แบบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2.3 ตอนที่ 3 แบบสอบถามมีปัจจัยอะไรที่ทำให้นิติบุคคลต้องก่อหนี้ในระบบ แบ่งเป็น 2 ส่วน

2.3.1 ส่วนที่ 1 ให้เลือกว่าปัจจัยอะไรที่ทำให้นิติบุคคลต้องก่อหนี้ในระบบเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ ลักษณะคำถามเป็นแบบตรวจคำตอบ (Checklist) จำนวน 6 ข้อย่อย แบบเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

2.3.2..ส่วนที่ 2 เป็นลักษณะคำถามแบบปลายเปิด ให้กรอกข้อมูล จำนวน 4 ข้อ

2.4 ตอนที่ 4 เป็นส่วนที่ให้ผู้ตอบแบบสอบถามให้ข้อเสนอแนะ การสร้างเครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้มีวิธีดำเนินการดังนี้

2.4.1 กำหนดจุดมุ่งหมาย ในการสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมวัตถุประสงค์ ของงานวิจัย

2.4.2..ศึกษาข้อมูลจากตำรา ทฤษฎี แนวคิด งานวิจัย และบทความต่างๆ เพื่อนำมา เป็นแนวทางในการสร้างประเด็นและกำหนดตัวชี้วัดตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม

2.4.3..วิเคราะห์ตัวแปรย่อยของตัวแปรตาม ออกเป็นตัวแปรชี้วัดต่างๆ นำตัวแปร ชี้วัดที่ได้ไปสร้างแบบสอบถาม

2.4.4 นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้ว เสนออาจารย์ ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ เพื่อ พิจารณาความเที่ยงตรงเชิงประจักษ์จากนั้น ได้ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของคณะที่ปรึกษา วิทยานิพนธ์

2.4.5 พิมพ์แบบสอบถามฉบับจริง

2.4.6 นำแบบสอบถามที่สมบูรณ์ไปใช้ในการรวบรวมข้อมูลต่อไป

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยศึกษาถึงสาเหตุ ของการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูล จากส่วนกฎหมายและเร่งรัดภาษีอากรค้าง สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก โดยผู้ศึกษาเป็นผู้เก็บ ข้อมูลเองจากนิติบุคคลที่มีภาษีอากรค้าง ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก ซึ่งอยู่ในความดูแล และติดตามหนี้ของผู้ศึกษา จึงทำให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องและมีความเชื่อมั่นสูง โดยมีวิธีดำเนินการ รวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

3.1 นำแบบสอบถามที่ได้ไปเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง โดยมีสองแนวทางคือ เก็บจากผู้ค้างภาษีอากรมาติดต่อเพื่อพบเจ้าหน้าที่เพื่อสอบถามถึงหนี้ภาษีอากร ณ สำนักงาน สรรพากรพื้นที่พิษณุโลก เก็บข้อมูลจากการที่เจ้าหน้าที่ออกไปพบผู้ค้างภาษีอากร ณ สำนักงานของ ผู้ค้างภาษีอากรด้วยตนเอง

3.2 ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม

3.3 นำข้อมูลที่ได้รับการตรวจสอบแล้ว ไปวิเคราะห์ในโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป

4. ขั้นตอนการศึกษา

4.1 ตอนที่ 1 เป็นการศึกษาลักษณะทั่วไปของการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลจะเป็นการวิจัยเชิงปริมาณข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากนิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้างชำระ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลกตั้งแต่ปี 2550-2559 จำนวน 375 ราย และต้องการให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการสุ่มตัวอย่างร้อยละ 5 จึงต้องเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 194 ราย โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการวิเคราะห์ข้อมูล

4.2 ตอนที่ 2 เป็นการศึกษาถึงปัญหาและสาเหตุที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากรต่อกรมสรรพากร ในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก โดยศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรที่เกิดจากตัวนิติบุคคล ปัจจัยภายในซึ่งเป็นปัจจัยที่เกี่ยวกับกรมสรรพากรเจ้าหนี้ และปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลกระทบทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากรข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนาในการวิเคราะห์ข้อมูล

4.3 ตอนที่ 3 เป็นการศึกษาพฤติกรรมการก่อกวนในระบบของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกว่ามีความรุนแรงระดับใด เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ว่าเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลมากน้อยเพียงใดข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการวิเคราะห์ข้อมูล

4.4 ตอนที่ 4 เป็นการศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล โดยศึกษาถึงปัจจัยด้านข้อมูลทั่วไป ด้านนิติบุคคล ซึ่งได้แก่ ประเภทกิจการ รายได้ เพศของผู้บริหาร วุฒิการศึกษาของผู้บริหาร จำนวนพนักงาน และระยะเวลาในการดำเนินงาน ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ ซึ่งได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน หนี้ภาคครัวเรือน อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในระบบ ปัจจัยด้านกรมสรรพากร ซึ่งได้แก่ การเร่งรัดหนี้ภาษีอากร ช่องทางรับชำระหนี้

จำนวนเบี้ยปรับและเงินเพิ่มสูง เพื่อศึกษาว่าปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลมากน้อยเพียงใด โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม และใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล โดยกำหนดความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

5.1 วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis)

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลการวิเคราะห์ข้อมูลในแนวทางนี้จะนำตัวแปรที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของนิติบุคคล ในเขตพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก มาวิเคราะห์ข้อมูลโดยการนำตัวแปรที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ของนิติบุคคล ในเขตพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก มาทำการคัดเลือกเข้าสมการโดยการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เป็นการศึกษาตัวแปร (Variable) ที่มีหลายตัวตั้งแต่ 3 ตัวขึ้นไป ในที่นี้จะมีตัวแปรตาม (Dependent Variable) เพียงตัวเดียว ส่วนที่เหลือเป็นตัวแปรอิสระ (Independent Variable) มากกว่า 1 ตัวที่มีอิทธิพลต่อตัวแปรตาม โดยข้อมูลทั้งสองชุดนั้น ชุดหนึ่งจะเป็นสาเหตุและอีกชุดหนึ่งเป็นผล โดยวิธีเลือกตัวแปรอิสระเข้าสมการถดถอยในขั้นตอนเดียว (Enter) ในโปรแกรมสำเร็จคอมพิวเตอร์โดยนำตัวแปรดังกล่าวมาอยู่ในรูปของฟังก์ชันทางคณิตศาสตร์ เพื่อศึกษาถึงปัจจัยระหว่างจำนวนหนี้ที่ค้างชำระกับปัจจัยต่างๆ ที่นำมาพิจารณาว่ามีความสัมพันธ์กันหรือไม่อย่างไร ซึ่งผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับจำนวนหนี้ภาษีอากรค้างของนิติบุคคล สามารถแสดงความสัมพันธ์ในรูปสมการทางคณิตศาสตร์

5.2 แบบจำลองจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ

$$Y_{\text{debt}} = a + \beta_1 \text{type} + \beta_2 \text{income} + \beta_3 \text{male} + \beta_4 \text{education} + \beta_5 \text{employee} + \beta_6 \text{time} + \beta_7 \text{economic} \\ + \beta_8 \text{householddebt} + \beta_9 \text{inflation} + \beta_{10} \text{interest} + \beta_{11} \text{loan} + \beta_{12} \text{debt collection} \\ + \beta_{13} \text{payment channel} + \beta_{14} \text{fine \& surcharge}$$

โดยกำหนดให้

- Y_{debt} = จำนวนหนี้ภาษีอากรค้างของนิติบุคคล มีหน่วยเป็นบาท
- a = ค่าคงที่
- type = ประเภทกิจการ แยกตามลักษณะของการประกอบกิจการ
- income = รายได้ของนิติบุคคลมีหน่วยเป็นบาทต่อเดือน
- male = เพศผู้บริหาร เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเป็น 0 ถ้าเป็นเพศหญิง และมีเท่ากับ 1 ถ้าเป็นเพศชาย
- education = วุฒิการศึกษาของผู้บริหารนิติบุคคล เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเป็น 0 เมื่อการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และมีค่าเท่ากับ 1 เมื่อการศึกษาตั้งแต่กว่าปริญญาตรีขึ้นไป
- employee = จำนวนพนักงาน มีหน่วยเป็นคน
- time = ระยะเวลาประกอบกิจการ มีหน่วยเป็นปี
- economic = ด้านเศรษฐกิจ เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเท่ากับ 1 ถ้ามีผลและมีค่าเป็น 0 ถ้าไม่มีผลกับการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล ใช้ผลรวมในการคำนวณ
- householddebt = หนี้ภาคครัวเรือน วัดระดับของผลกระทบใช้ค่าเฉลี่ยในการคำนวณ
- inflation = เงินเฟ้อ วัดระดับของผลกระทบ ใช้ค่าเฉลี่ยในการคำนวณ
- interest = ดอกเบี้ย วัดระดับของผลกระทบ ใช้ค่าเฉลี่ยในการคำนวณ
- loan = เงินกู้ยืมระบบวัดระดับของผลกระทบใช้ค่าเฉลี่ยในการคำนวณ
- debt collection = เจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ภาษีอากร เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเท่ากับ 1 ถ้ามีผลและมีค่าเป็น 0 ถ้าไม่มีผล
- payment channel = ช่องทางการชำระหนี้ เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเท่ากับ 1 ถ้ามีผลและมีค่าเป็น 0 ถ้าไม่มีผล

fine&surcharge = จำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรสูงมากเป็น
ตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) มีค่าเท่ากับ 1 ถ้ามีผล
และมีค่าเป็น 0 ถ้าไม่มีผล



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงข้อมูลทั่วไปของการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของผู้ค้างที่เป็นนิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้าง ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก และเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของผู้ค้างนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกที่มีหนี้ภาษีอากรค้างชำระ ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลกตั้งแต่ปี 2550-2558 จำนวน 194 ราย ผลการศึกษาแยกวิเคราะห์ตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

ตอนที่ 1 ผลการศึกษาลักษณะข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร
ด้านนิติบุคคล ปัจจัยภายใน ด้านกรมสรรพากร และปัจจัยภายนอก
ด้านการเงินและด้านเศรษฐกิจ

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาถึงนัยนอกระบบที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร
ในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้อากร

ตอนที่ 1 ลักษณะข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

การศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้ค้างที่เป็นนิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้าง ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก จำนวน 194 ราย โดยข้อมูลที่ใช้ในศึกษาได้แก่ ประเภทของนิติบุคคล ทุนจดทะเบียน เพศ อายุ ระดับการศึกษาของผู้บริหาร สถานะประกอบการจริงปัจจุบัน สินทรัพย์ถาวร จำนวนพนักงาน ประเภทกิจการ ระยะเวลาดำเนินการ รายได้โดยเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนหนี้ภาษีอากรค้าง และ ผลประกอบการที่ผ่านมา มีผลการศึกษา ปรากฏดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ผลการจำแนกปริมาณของกลุ่มตัวอย่างตามลักษณะข้อมูลทั่วไปคิดเป็นร้อยละ

n = 194

ข้อมูล	จำนวน(นิติบุคคล)	ร้อยละ
1. ประเภทของนิติบุคคล		
บริษัทจำกัด	43	22.2
ห้างหุ้นส่วนจำกัด	151	77.8
2. ทุนจดทะเบียน		
ต่ำกว่า 1 ล้านบาท	38	19.6
1,000,000 - 2,000,000	134	69.1
2,000,001 – 5,000,000	12	6.2
มากกว่า 5 ล้านบาทขึ้นไป	10	5.2
3. เพศของผู้บริหารนิติบุคคล		
ชาย	151	77.8
หญิง	43	22.2
4. การศึกษาของผู้บริหารนิติบุคคล		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	115	59.3
ตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป	79	40.7
5. การประกอบกิจการของนิติบุคคล		
	จำนวน(นิติบุคคล)	ร้อยละ
ยังดำเนินการอยู่	154	79.4
ไม่ได้ประกอบการแล้ว	40	20.6
6. สินทรัพย์ถาวร		
ต่ำกว่า 1 ล้านบาท	89	49.5
1 ล้าน ถึง 5 ล้านบาท	74	38.1
มากกว่า 5 ล้าน แต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท	18	9.3
มากกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป	13	6.7
7. จำนวนพนักงาน		
ต่ำกว่า 15 คน	134	69.1
ตั้งแต่ 15 ขึ้นไป	60	30.9

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

n = 194

ข้อมูล	จำนวน(นิติบุคคล)	ร้อยละ
8. ประเภทกิจการ		
กลุ่มบริการ	38	19.6
กลุ่มค้าขาย	46	23.7
กลุ่มก่อสร้าง	79	40.7
กลุ่มรับจ้าง	31	16.0
9. ระยะเวลาของการดำเนินกิจการ		
ระยะเวลาตั้งแต่ 5 ปีลงมา	38	19.6
ระยะเวลา 6-10 ปี	67	34.5
มากกว่า 10 ปีขึ้นไป	89	45.9
10. รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของนิติบุคคล		
ไม่มีรายได้ (เลิกประกอบกิจการ)	40	20.6
1 ถึง 50,000 บาท	56	28.9
ระหว่าง 50,001 ถึง 100,000 บาท	61	31.4
ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป	37	19.1
11. จำนวนเงินภาษีอากรค้างของนิติบุคคล		
ต่ำกว่า 10,000 บาท	10	5.2
ระหว่าง 10,001-50,000 บาท	17	8.8
ระหว่าง 50,001-100,000 บาท	29	14.9
ระหว่าง 100,001-500,000 บาท	103	53.1
ระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท	29	14.9
มากกว่า 1,000,000 ขึ้นไป	6	3.1
12. ผลประกอบการในปี 2558		
กำไร	119	61.3
ขาดทุน	36	18.6
ไม่ได้ประกอบการ	39	20.1

จากตารางที่ 4.1 แสดงข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 194 ราย นิติบุคคลพบว่าส่วนใหญ่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด (ร้อยละ 77.8) มีทุนจดทะเบียนระหว่าง 1 ล้าน ถึง 2 ล้านบาท (ร้อยละ 69.1) ผู้บริหารเป็นเพศชาย (ร้อยละ 77.8) ระดับการศึกษาของผู้บริหารมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี (ร้อยละ 59.3) สินทรัพย์ถาวร ต่ำกว่า 1 ล้านบาท (ร้อยละ 49.5) จำนวนพนักงาน ต่ำกว่า 15 คน (ร้อยละ 69.1) ประเภทกิจการในกลุ่มก่อสร้าง (ร้อยละ 40.7) ระยะเวลาของการดำเนินกิจการ มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการในช่วงระยะเวลามากกว่า 10 ปี (ร้อยละ 45.9) มีรายได้ต่อเดือน ระหว่าง 50,001 ถึง 100,000 บาท (ร้อยละ 31.4) จำนวนเงินหนีภาษีอากร ระหว่าง 100,001 ถึง 500,000 บาท (ร้อยละ 53.1)

ตอนที่ 2 ผลการศึกษาถึงปัญหาและสาเหตุที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร

ผลการศึกษาถึงปัญหาและสาเหตุที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากรต่อกรมสรรพากร ในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรที่เกิดจากตัวนิติบุคคล ปัจจัยภายในซึ่งเป็นปัจจัยที่เกี่ยวกับกรมสรรพากรเจ้าหนี้ และปัจจัยภายนอกที่อาจเป็นส่งผลกระทบต่อทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร

2.1 ปัจจัยด้านนิติบุคคล ที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร ซึ่งเป็นปัจจัยโดยตรงที่เกิดจากกลุ่มตัวอย่างที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ปรากฏดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ด้านนิติบุคคลที่เป็นผู้ค้างภาษีอากร

ด้านนิติบุคคล ⁽¹⁾	จำนวน	ร้อยละ
	ผู้ตอบ	(ของการถูกเลือก)
ไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากร	118	44.5
ไม่ทราบว่าหนี้ภาษีอากรค้างอยู่กับกรมสรรพากร	28	10.6
ปัจจุบันไม่ได้ประกอบกิจการแล้ว	57	21.5
ไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระเงิน	62	23.4

n = 194

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ตารางที่ 4.2 ด้านนิติบุคคลที่เป็นผู้ค้างภาษีอากร โดยกลุ่มตัวอย่างเลือกตอบไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากรมากที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 118 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 44.5 รองลงมาคือเลือกตอบที่ไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระเงิน โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 62 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 23.4 เลือกตอบปัจจุบันไม่ได้ประกอบกิจการแล้ว โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 57 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 21.5 ตามลำดับ และเลือกตอบไม่ทราบว่ามิหนี่ภาษีอากรค้างอยู่กับกรมสรรพากร น้อยที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 28 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 10.6

2.2 ปัจจัยภายในด้านกรมสรรพากร ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้กลุ่มตัวอย่างยังคงมิหนี่ภาษีอากรต่อกรมสรรพากร ปรากฏดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.3 ด้านกรมสรรพากรที่เป็นเจ้าหนี้ภาษีอากร

	n = 194	
ด้านกรมสรรพากร ⁽²⁾	จำนวนผู้ตอบ	ร้อยละ (ของการถูกเลือก)
มิเจ้าหนี้ที่ในการติดตามทวงหนี้้น้อย	54	18.56
ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย	93	31.96
จำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนสูงมาก	144	49.48

หมายเหตุ: ⁽²⁾ สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.3 ด้านกรมสรรพากรที่เป็นเจ้าหนี้ภาษีอากร ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้นิติบุคคลยังคงมิหนี่ภาษีอากรต่อกรมสรรพากร โดยกลุ่มตัวอย่างเลือกตอบ จำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนสูงมาก มากที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 144 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ

ละ 49.48 รองลงมาคือเลือกตอบที่ ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย คือต้องไปชำระที่สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาเท่านั้น โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 93 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 31.96 และเลือกตอบ มีเจ้าหน้าที่ในการติดตามทวงหนี้มีน้อย น้อยที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 54 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 18.56

2.3 ปัจจัยภายนอก

2.3.1 ด้านเศรษฐกิจ หมายถึงสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันในภาพรวมทั่วไปซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.4 ด้านเศรษฐกิจ

ด้านเศรษฐกิจ ⁽³⁾	n=194	
	จำนวนผู้ตอบ	ร้อยละ (ของการถูกเลือก)
มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้	121	25.26
มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ	116	24.22
เศรษฐกิจตกต่ำผลประโยชน์การไม่ดี ประสพภาวะขาดทุน	85	17.75
มีภาระหนี้สินมากและหลายแห่ง	95	19.83
อัตราเงินเฟ้อปัจจุบันทำให้ต้นทุนการผลิตสูง	62	12.94

จากตารางที่ 4.4 ด้านเศรษฐกิจเพื่อศึกษาถึงสถานะเศรษฐกิจปัจจุบันในภาพรวมซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของกลุ่มตัวอย่าง กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบ มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้มากที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 121 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25.26 รองลงมาคือเลือกตอบที่ มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 116 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 24.22 เลือกตอบมีภาระหนี้สินมากและหลายแห่ง เลือกตอบเป็นจำนวน 95 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 19.83 เลือกตอบเศรษฐกิจตกต่ำผลประโยชน์การไม่ดี ประสพภาวะขาดทุน เลือกตอบเป็นจำนวน 85 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 17.75 และเลือกตอบ อัตราเงินเฟ้อปัจจุบันทำให้

ต้นทุนการผลิตสูงขึ้นส่งผลให้ได้กำไรน้อยลงน้อยที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 62 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 19.24

2.3.2 ด้านการเงิน หมายถึงสถานะทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างเองและรวมถึงสถานะด้านการเงินภาพรวมในประเทศไทย

ตารางที่ 4.5 ด้านการเงิน

		n = 194		
ปัจจัยภายนอก (ด้านการเงิน)		ระดับความคิดเห็น		
		\bar{X}	S.D.	แปลความหมาย
1	เงินกู้ยืมในระบบในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน	3.23	.698	ปานกลาง
2	หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น	3.46	.691	ปานกลาง
3	อัตราเงินเฟ้อปัจจุบัน	2.74	.618	ปานกลาง
4	อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	2.85	.786	ปานกลาง
ภาพรวมด้านการเงิน		3.10	.427	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญต่อด้านการเงินซึ่งภาพรวมด้านการเงินมีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล ในระดับความสำคัญปานกลาง ปัจจัยย่อยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรมากที่สุดคือ หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น มีค่าเฉลี่ย 3.46 มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร อยู่ในระดับปานกลาง อันดับที่ 2 เงินกู้ยืมในระบบในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ย 3.23 มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร อยู่ในระดับปานกลาง อันดับที่ 3 คืออัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ย 2.85 มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร อยู่ในระดับปานกลาง อันดับที่ 4 คืออัตราเงินเฟ้อปัจจุบัน มีค่าเฉลี่ย 2.74 มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร อยู่ในระดับปานกลาง และ ภาพรวมของด้านผู้ทำการวิจัยมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.10 อยู่ในระดับปานกลาง

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาถึงหนี้ในระบบ การกู้ยืมเงินลงทุนจากรัฐกิจเงินกู้ในระบบของกลุ่มตัวอย่างที่ส่งผลต่อการค้างชำระ

ตารางที่ 4.6 ด้านเงินกู้ในระบบ

เงินกู้ในระบบ ⁽⁴⁾	จำนวนผู้ตอบ	ร้อยละ
ไม่สามารถกู้เงินจากสถาบันการเงินได้เนื่องจากขาดหลักประกัน	72	13.58
เศรษฐกิจซบเซาเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมือง	107	20.20
กู้เงินในระบบไม่ต้องใช้หลักประกันกรณีเร่งด่วน	56	10.56
ไม่มีเงินสดหมุนเวียนในการประกอบกิจการขาดสภาพคล่อง	69	13.02
การได้รับเงินค่าจ้างและค่าบริการล่าช้า	89	16.79
การหาแหล่งเงินกู้เงินในระบบได้ง่ายและเร็วกว่ากู้สถาบันการเงิน	137	25.85

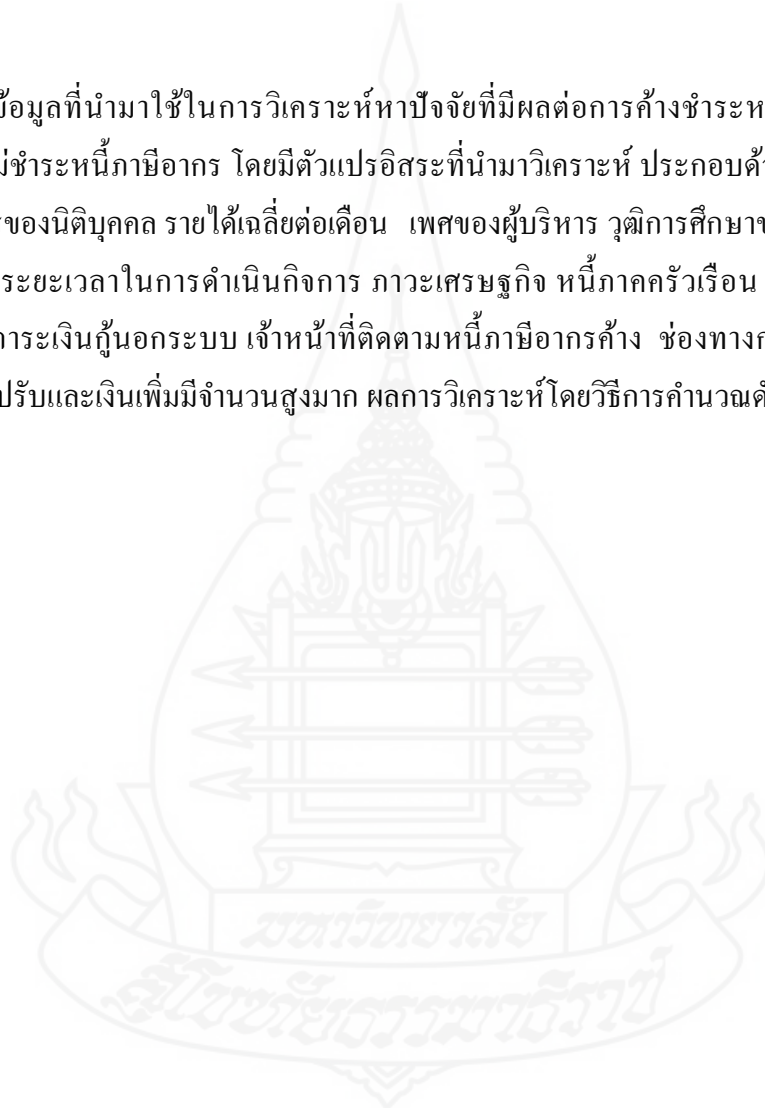
หมายเหตุ: ⁽⁴⁾ สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.6 การกู้ยืมเงินลงทุนจากรัฐกิจเงินกู้ในระบบของกลุ่มตัวอย่างที่ส่งผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร ผลการศึกษาถึงหนี้ในระบบ ที่ทำให้นิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกค้างชำระหนี้ภาษีอากร กลุ่มตัวอย่างเลือกตอบ การหาแหล่งเงินกู้เงินในระบบได้ง่ายและเร็วกว่ากู้สถาบันการเงินมากที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 137 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 25.85 รองลงมา คือเลือกตอบ เศรษฐกิจซบเซาหดตัวเป็นเวลานานเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมือง โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 107 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 20.20 เลือกตอบ การได้รับเงินค่าจ้างและค่าบริการล่าช้า โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 89 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 16.79 เลือกตอบ ไม่สามารถกู้เงินจากสถาบันการเงินได้เนื่องจากขาดหลักประกัน โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 72 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 13.58 เลือกตอบ ไม่มีเงินสดหมุนเวียนในการประกอบกิจการขาดสภาพคล่อง โดย

เลือกตอบเป็นจำนวน 69 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 13.02 และเลือกตอบ กู้เงินนอกระบบไม่ต้องใช้หลักประกันกรณีเร่งด่วน น้อยที่สุด โดยเลือกตอบเป็นจำนวน 56 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 10.56

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร

ข้อมูลที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์หาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลที่ไม่ชำระหนี้ภาษีอากร โดยมีตัวแปรอิสระที่นำมาวิเคราะห์ ประกอบด้วย ประเภทกิจการที่ดำเนินการของนิติบุคคล รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เพศของผู้บริหาร วุฒิการศึกษาของผู้บริหาร จำนวนพนักงาน ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ ภาวะเศรษฐกิจ หนี้ภาคครัวเรือน อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ภาระเงินกู้นอกระบบ เจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ภาษีอากรค้าง ช่องทางการรับชำระหนี้ น้อยรวมทั้งค่าปรับและเงินเพิ่มมีจำนวนมาก ผลการวิเคราะห์โดยวิธีการคำนวณดังตารางที่ 4.7



ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร

n = 194

ตัวทำนาย	B	S.E	Beta	t
ค่าคงที่ (Constant)	3.871	.446		8.681
ประเภทกิจการบริการ	.341	.133	.202	2.553*
ประเภทกิจการก่อสร้าง	.391	.113	.286	3.464**
ประเภทกิจการรับจ้าง	.308	.143	.168	2.149*
รายได้ 1-50000	.008	.128	.006	.066
รายได้ 50001-100000	-.064	.127	-.044	-.503
รายได้ตั้งแต่ 100,001 ขึ้นไป	-.024	.137	-.014	-.177
เพศชาย	.211	.106	.131	1.984*
วุฒิการศึกษา	.072	.096	.053	.756
จำนวนพนักงาน	-.175	.096	-.120	-1.815
ระยะเวลา 6-10 ปี	.379	.126	.269	3.009**
ระยะเวลา > 10 ปี ขึ้นไป	.366	.118	.272	3.105**
ภาวะเศรษฐกิจ	-.851	.392	-.317	-2.171*
หนี้อาคารวีรือน	1.396	.358	.572	3.895**
เงินเฟ้อ	-.026	.080	-.024	-.326
ดอกเบี้ย	-.018	.064	-.021	-.277
เงินกู้นอกระบบ	.036	.064	.037	.566
มีเจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ น้อย	.094	.098	.062	.953
ช่องทางชำระหนี้ น้อย	.122	.089	.091	1.379
ค่าปรับ & เงินเพิ่ม	-.004	.278	-.001	-.015
R ² = .305 SEE = .59048 F = .59048 Sig of F = .000				

ที่มา: จากการคำนวณ

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ ภาษีอากร ผลการวิเคราะห์โดยการคำนวณพบว่า ตัวแปรที่สามารถพยากรณ์การค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก (y) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ได้แก่ ระยะเวลาที่ดำเนินการ 6 ปี ถึง 10 ปี (time_6_10Y) ระยะเวลาที่ดำเนินการมากกว่า 10 ปี ขึ้นไป (time_10Yabove) และหนี้ภาคครัวเรือน (householddebt) และ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ประเภทกิจการในกลุ่มบริการ (type_serv) ประเภทกิจการในกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง (type_gener) ผู้บริหารที่เป็นเพศชาย (male) ภาวะเศรษฐกิจ (econ) โดยตัวแปรอิสระทั้ง 8 ตัวนี้ สามารถร่วมกันพยากรณ์การค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล (y) ได้ร้อยละ 30.5 ($R^2 = .305$) การแปลผลค่าสัมประสิทธิ์ (B) จะพบว่า ตัวแปรที่มีความสำคัญอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติเกือบทั้งหมดมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล (y) แต่กับพบว่าตัวแปร ภาวะเศรษฐกิจ (econ) ก็มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการค้างชำระหนี้ ภาษีอากรของนิติบุคคล (y) นำตัวแปรที่ได้จากการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณตามตารางที่ 4.7 เฉพาะตัวแปรที่มีผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล ประกอบด้วย ประเภทกิจการที่ดำเนินการของนิติบุคคล เพศของผู้บริหาร วุฒิการศึกษาของผู้บริหาร ระยะเวลา ในการดำเนินการ ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย ผลการวิเคราะห์โดยวิธีการคำนวณดังตารางที่ 4.8 ตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเฉพาะตัวแปรที่มีผลอย่างมีนัยสำคัญ

ตัวทำนาย	B	Std. Error	Beta	t
(Constant)	4.035	.243		16.613
ประเภทกิจการบริการ	.314	.134	.186	2.351*
ประเภทกิจการก่อสร้าง	.408	.113	.299	3.601**
ประเภทกิจการรับจ้างทั่วไป	.352	.141	.192	2.491*
ผู้บริหารที่เป็นเพศชาย	.215	.108	.133	1.993*
เวลาที่ดำเนินการ 6-10 ปี	.455	.124	.323	3.660**
เวลาที่ดำเนินการ > 10 ปี ขึ้นไป	.442	.117	.328	3.763**
สภาวะเศรษฐกิจ	.516	.176	.192	2.941**
อัตราดอกเบี้ย	-.317	.102	-.203	-3.096**
วุฒิการศึกษาของผู้บริหาร	.092	.091	.067	1.010

$R^2 = .238$ SEE = .60149 F = 6.383 Sig of F = .000

ที่มา: จากการคำนวณ

หมายเหตุ: ** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

รูปสมการถดถอยพหุคูณของหนี้ภาษีอากร

$$Y_{\text{debt}} = 4.035 + .314\text{type_serv} + .408\text{type_const} + .352\text{type_gener} + .215\text{male} + \\ 455\text{time_6-10Y} + .442\text{time_10Yabove} + .516\text{econ} - .317\text{interest} + .092\text{edu}$$

จากตารางที่ 4.8 ผลการวิเคราะห์ตัวแปรที่สามารถพยากรณ์การค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก (y) พบว่า ประเภทกิจการประเภทก่อสร้าง มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .408 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 เช่นเดียวกับ ระยะเวลาที่นิติบุคคลดำเนินกิจการระหว่าง 6- 10 ปี ผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .455 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 เช่นเดียวกับ ระยะเวลาที่นิติบุคคลดำเนินกิจการมากกว่า 10 ปีขึ้นไป มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .442 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจของไทย มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .516 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ส่วนอัตราดอกเบี้ยในประเทศมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ -.317 ในทิศทางตรงกันข้ามอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนตัวแปรประเภทกิจการให้บริการมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .314 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เช่นเดียวกับ ประเภทกิจการรับจ้างทั่วไปมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .325 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 เพศของผู้บริหารมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกเท่ากับ .215 ในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่วุฒิการศึกษาของผู้บริหารไม่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางเดียวกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่อย่างไรก็ตาม

ตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวนี้ สามารถร่วมกันพยากรณ์การค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล (y) ได้ ร้อยละ 23.8 ($R^2 = .238$) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05

ตอนที่ 5 การทดสอบปัญหาความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระ

5.1. การทดสอบปัญหา Autocorrelation (1)

การทดสอบปัญหา Autocorrelation โดยใช้วิธีการ Durbin–Watson test

โดยมีขั้นตอนในการทดสอบดังนี้ ตั้งสมมติฐาน

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_a : \rho \neq 0$$

คำนวณค่า Durbin–Watson: D.W. หรือ d หาได้จากสูตร

$$d = \frac{\sum (e_t - e_{t-1})^2}{\sum e_t^2}$$

นำค่า D.W. หรือค่า d ที่คำนวณได้มาเปรียบเทียบกับค่า d ที่ได้ จากตาราง ณ ระดับนัยสำคัญที่ 0.01 ขนาดตัวอย่าง 194 จำนวนตัวแปรอิสระจำนวน 9 ตัว ดังนั้นจากตาราง Durbin–Watson จะได้ค่า $d_L = 1.474$ และ $d_U = 1.883$ โดยใช้ค่า n ที่ 194 และ K เท่ากับ 9 ดังปรากฏตามตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์หาค่า Durbin–Watson ครั้งที่ 1

n = 194

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.471 ^a	.222	.179	.60948	.776

a. Predictors: (Constant), interest2, male, T_10Yabove, econ, type_serv, employ2, edu2, type_gener, type_const, T_6_10Y

b. Dependent Variable: log_debt

ผลการวิเคราะห์หาค่า Durbin–Watson

จากตารางจะได้ค่า $d = .776$ ดังนั้น เมื่อเทียบ

$0 < d < d_l$	ผลลัพธ์ positive autocorrelation
$d_l < d < d_u$	ผลลัพธ์ไม่สามารถสรุปได้
$d_u < d < 4-d_u$	ผลลัพธ์ไม่เกิดปัญหา autocorrelation
$4-d_u < d < 4-d_l$	ผลลัพธ์ไม่สามารถสรุปได้
$4-d_l < d < 4$	ผลลัพธ์ negative autocorrelation

ค่าที่ได้ $0 < .776 < 1.883$ ผลลัพธ์ที่ได้ positive autocorrelation เป็นช่วงที่ปฏิเสธ (1)

สมมติฐานหลักและยอมรับว่าเกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างค่าความคลาดเคลื่อนลำดับที่หนึ่งในทางบวก ณ ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 1 % การแก้ปัญหา Autocorrelation โดยใส่ AR(1) เพิ่มเข้าไปในสมการส่งผลให้ทำให้ได้ค่า Durbin-Watson เพิ่มขึ้นจาก .776 เพิ่มขึ้นเป็น .861

ตารางที่ 4.10 การวิเคราะห์หาค่า Durbin–Watson ครั้งที่ 2

n = 194

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.505 ^a	.255	.197	.60286	.861

a. Predictors: (Constant), officer, type_const, fine, interest2, HHdebt, T_10Yabove, econ, male, employ2, chanel, edu2, type_gener, type_serv, T_6_10Y

b. Dependent Variable: log_debt

5.2. การทดสอบปัญหา Heteroscedasticity คือการที่ความแปรปรวนของตัวคลาดเคลื่อนในแบบจำลองมีค่าไม่คงคงที่

การทดสอบปัญหา heteroscedasticity ใช้การทดสอบของ White's Test

วิเคราะห์ MR บันทึกราคา residuals (e)

วิเคราะห์ MR

$$e^2 = f(x, y, x^2, y^2, xy)$$

$$\text{สถิติทดสอบ White} = R^2 * n$$

$$\text{จำนวน DF} = (p^2 + 3p) / 2$$

จำนวนค่า p-value ได้จาก chi-square

วิธีการทดสอบ heteroscedasticity

$$Y_{\text{debt}} = f(\text{male, time})$$

$$Y_{\text{debt}} = a + b_1 \text{Male} + b_2 \text{Time} + e$$

ทำการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ และทำการบันทึก residuals (e)

จากนั้นทำการประมวลผล ครั้งที่ 2 แล้ววิเคราะห์ฟังก์ชันของตัวแปรผู้ประกอบการที่เป็นเพศชาย และ ระยะเวลาในการประกอบกิจการ

$$\text{แทนค่า White} = R^2 * n$$

$$n = 194, R^2 = 0.1698$$

$$\text{White} = 0.1698 \times 194$$

$$= 3.21633$$

$$\text{DF} = (2^2 + 3 * 2) / 2$$

$$= 5$$

$$\text{จำนวน ค่า p-value} = .6667$$

ในการพิจารณาตัวแปรอิสระว่า มีปัญหา Heteroscedasticity หรือไม่ ให้พิจารณาจากค่า p-value ว่ามีค่าระดับนัยสำคัญทางสถิติ หรือไม่ ถ้าค่า p-value มีนัยสำคัญทางสถิติ (Significance) จะพบปัญหา Heteroscedasticity แต่ ถ้าค่า p-value ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ (Significance) จะไม่พบปัญหา Heteroscedasticity ในที่นี้ ค่า p-value = .6667 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ดังนั้น สมการถดถอยพหุคูณของหนีภาษีอากรจึงไม่พบปัญหา Heteroscedasticity (2)

บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

ในการวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกค้างชำระหนี้ภาษีอากร โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากนั้นนำข้อมูลที่ได้นำมาเข้าสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในส่วนต่างๆ ได้ผลดังนี้

1. สรุปการวิจัย

ตอนที่ 1 จากการศึกษาสภาพปัญหาทั่วไปของการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกพบว่าส่วนใหญ่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด ส่วนใหญ่มีทุนจดทะเบียนระหว่างหนึ่งล้านถึงสองล้านบาท ผู้บริหารส่วนใหญ่เป็นเพศชายและมีการศึกษาค่ากว่าปริญญาตรีและส่วนใหญ่ยังคงประกอบกิจการอยู่ มีจำนวนพนักงานต่ำกว่า 15 คนเป็นส่วนใหญ่ ประเภทกิจการที่ดำเนินการแยกออกได้ 4 กลุ่ม ประกอบด้วย กลุ่มให้บริการ กลุ่มค้าขาย กลุ่มรับจ้าง กลุ่มรับเหมาก่อสร้าง ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง ซึ่งสอดคล้องกับเพศของผู้บริหารซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ระยะเวลาในการดำเนินกิจการส่วนใหญ่เกินกว่า 10 ปีขึ้นไป รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ระหว่าง ห้าหมื่น ถึง หนึ่งแสนบาทต่อเดือน มีหนี้ภาษีอากรค้างเฉลี่ย 342,128 บาท และส่วนใหญ่ผลประกอบการมีกำไร

ตอนที่ 2 จากการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากรในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก ปัจจัยทางด้านนิติบุคคลส่วนใหญ่ไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากร ปัจจัยทางด้านกรมสรรพากรจำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนมาก ปัจจัยภายนอกด้านเศรษฐกิจ นิติบุคคลมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ภาษีอากร ปัจจัยย่อยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรมากที่สุดคือ หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น

ตอนที่ 3 ผลการศึกษาถึงพฤติกรรมการก่อกำหนดระบบของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลก พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการกู้ยืมเงินนอกระบบระดับปานกลาง และเหตุผลสนับสนุนในกลุ่มที่เลือกจะกู้เงินนอกระบบคือ การหาแหล่งเงินกู้นอกระบบได้ง่ายและเร็วกว่าผู้สถาบันการเงิน

ตอนที่ 4 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณของหนี้ภาษีอากรพบว่า มีผลอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05 ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ประเภทกิจการที่ดำเนินการของนิติบุคคลมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางเดียวกัน รวมถึงปัจจัยระยะเวลาที่นิติบุคคลดำเนินการมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งปัจจัยในเรื่องของภาวะเศรษฐกิจของไทยมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางเดียวกัน ตลอดจนปัจจัยในส่วนของเพศของผู้บริหารมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางเดียวกัน เช่นเดียวกัน แต่กับพบว่าปัจจัยในส่วนอัตราดอกเบี้ยในประเทศมีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกในทิศทางตรงกันข้าม แสดงว่าสมการถดถอยพหุคูณของหนี้ภาษีอากรที่นำมาวิเคราะห์ในครั้งนี้ สามารถร่วมกันพยากรณ์การค้างชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล (y) ได้ร้อยละ 23.8 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 และ 0.05

2. อภิปรายผล

สภาพปัญหาทั่วไปของการชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคล พบว่านิติบุคคลที่มีหนี้ภาษีอากรค้างส่วนใหญ่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยเหตุผลที่ว่าห้างหุ้นส่วนจำกัดสามารถดำเนินการจดทะเบียนและจัดตั้งได้ง่ายกว่าบริษัทจำกัด มีทุนจดทะเบียนส่วนใหญ่ไม่เกินสองบาท เป็นบุคคลขนาดเล็ก (SMEs) เนื่องจากจังหวัดพิษณุโลกเป็นเมืองที่ไม่ได้มีนิคมอุตสาหกรรมตั้งอยู่ภายในจังหวัด ดังนั้นนิติบุคคลส่วนใหญ่จึงมีขนาดเล็ก เมื่อพิจารณาถึงเพศของผู้บริหารสถานประกอบการของนิติบุคคลส่วนใหญ่จะเป็นเพศชายและระดับการศึกษาของผู้บริหารพบว่ามีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกันระหว่างมีการศึกษาในระดับที่ต่ำกว่าปริญญาตรีและปริญญาตรีซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลเกี่ยวกับประเภทกิจการของนิติบุคคลพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีลักษณะของธุรกิจส่วนใหญ่เป็นกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง โดยทั่วไปประเภทกิจการรับเหมาก่อสร้างที่พบส่วนใหญ่ผู้บริหารมักจะเป็นเพศชาย เนื่องด้วยลักษณะของการทำงานและคนงานก่อสร้าง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเพศชาย และลักษณะการทำงานต้องออกไปทำงานตาม

พื้นที่ต่างๆ ที่ได้รับงานว่าจ้างมาข้อมูลเกี่ยวกับระยะเวลาของการดำเนินกิจการพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาในการดำเนินกิจการส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงระยะเวลามากกว่า 10 ปีขึ้นไป เนื่องด้วยการที่มีภาษีอากรค้างชำระนั้นจะต้องมีรายได้จากการประกอบกิจการแล้ว และไม่ได้นำรายได้ที่ได้รับมาขึ้นแบบแสดงรายการเพื่อเสียภาษีตามแบบและระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย ดังนั้นเมื่อเจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรตรวจพบ จึงได้ทำการประเมินภาษีจากรายได้ที่ได้รับซึ่งระยะเวลาในการประเมินภาษีของเจ้าพนักงานประเมินของกรมสรรพากรมีอายุความ 5-10 ปีขึ้นอยู่กับแต่ละประเภทภาษี สอดคล้องกับกลุ่มตัวอย่างที่มีหนี้ภาษีอากรค้างต่อกรมสรรพากรส่วนใหญ่พบว่า มีระยะเวลาในการประกอบกิจการมากกว่า 10 ปีขึ้นไป อีกทั้งกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นกิจการที่มีขนาดเล็ก มีจำนวนพนักงานไม่มากนัก จึงทำให้มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในระดับปานกลาง ระหว่าง 50,000 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท เมื่อพิจารณาจำนวนหนี้ภาษีอากรค้างเฉลี่ยอยู่ที่ 342,128 บาท ซึ่งเป็นหนี้ภาษีอากรค้างที่สูงมากส่งผลให้นิติบุคคลไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมด เมื่อพิจารณาผลประกอบการ พบว่าส่วนใหญ่มีผลกำไร ร้อยละ 61.3 เมื่อพิจารณาจากผลประกอบการที่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีกำไร ทำให้แนวโน้มที่กรมสรรพากรมีโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้ภาษีอากรทั้งหมดหรือบางส่วนค่อนข้างสูง

การศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภาษีอากร พบว่าปัจจัยทางด้านนิติบุคคลส่วนใหญ่ไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากร ปัญหาเรื่องผู้ประกอบการไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากรนี้เป็นปัญหาใหญ่ของกรมสรรพากร เนื่องจากนิติบุคคลส่วนใหญ่ไม่ได้ศึกษาหาความรู้เรื่องภาษีก่อนที่จะประกอบกิจการและเนื่องจากนิติบุคคลส่วนใหญ่เป็น SMEs ธุรกิจขนาดเล็กยังไม่ได้จ้างผู้ทำบัญชีให้ทำบัญชีตั้งแต่เริ่มประกอบกิจการจึงไม่ได้ยื่นแบบแสดงรายการเสียภาษีให้ถูกต้องทำให้ถูกประเมินภาษีย้อนหลังทำให้ต้องเสียเบี้ยปรับและเงินเพิ่มด้วยนอกเหนือจากภาษีที่ต้องชำระ ปัจจัยทางด้านกรมสรรพากรจำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนมาก จำนวนค่าปรับของกรมสรรพากรมีจำนวนค่าปรับในภาษีมูลค่าเพิ่มสูงสุดถึง 2 เท่าของตัวภาษีและเงินเพิ่มร้อยละ 18 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่สูงมาก ปัจจัยภายนอกด้านเศรษฐกิจ นิติบุคคลมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ภาษีอากร ซึ่งสอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน ซึ่งสาเหตุเกิดจากมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นทำให้มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ ปัจจัยย่อยที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากรมากที่สุดคือ หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น

การศึกษาถึงพฤติกรรมการณ์นอกระบบของนิติบุคคลในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลก พบว่าให้ความสำคัญกับนอกระบบในระดับปานกลาง แสดงว่าปัญหาการกู้ยืมเงินนอกระบบของนิติบุคคลในจังหวัดพิษณุโลกไม่ได้มีความรุนแรงมากนัก

การวิเคราะห์สมการถดถอยนี้ภายใต้การอ้าง ผลการศึกษาในครั้งนี้พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการอ้างชำระหนี้ภายใต้การในพื้นที่จังหวัดพิษณุโลกมากที่สุดคือ ระยะเวลาประกอบกิจการที่นานเกิน 10 ปีขึ้นไป ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ นางสาวทองสุข ชาญประเสริฐ (2552) พบว่าสหกรณ์ที่มีระยะเวลาการชำระเงินคืนกู้ยืมยาวโอกาสที่จะมีหนี้ค้างชำระจะสูง ในขณะที่สหกรณ์ที่มีระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ยืมสั้น โอกาสของหนี้ค้างชำระต่ำ

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

3.1.1 ผลการวิจัยจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนิติบุคคล ดังนั้น จึงสามารถนำไปใช้อ้างอิงได้กับหนี้ภายใต้การอ้างที่เป็นนิติบุคคล

3.1.2 กลุ่มตัวอย่างที่เป็นนิติบุคคล มีหลายประเภทกิจการแต่มีประเภทผู้รับเหมา ก่อสร้างมากที่สุดถึงร้อยละ 42.1 ดังนั้น จึงสามารถนำไปใช้อ้างอิงกับหนี้ภายใต้การอ้างที่เป็นนิติบุคคล และ ประกอบกิจการรับเหมาก่อสร้างได้ดี

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ควรมีการศึกษาในเชิงคุณภาพของกลุ่มตัวอย่างเพิ่มเติม ซึ่งในที่นี้คือผู้ค้างภาษีอากรที่เป็นนิติบุคคล โดยแบ่งระดับระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ภายใต้การ เพื่อให้ทราบข้อมูลในเชิงลึกถึงพฤติกรรม ทักษะคติ และสาเหตุที่ทำให้นิติบุคคลค้างชำระหนี้ภายใต้การ และสามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ หรือ วิธีการบริหารจัดการเก็บหนี้ภายใต้การของกรมสรรพากร โดยกลุ่มตัวอย่างที่น่าสนใจเพิ่มเติมคือ ผู้ค้างภาษีอากรที่เป็นบุคคลธรรมดา

3.2.2 เพื่อให้สามารถเร่งรัดจัดเก็บภาษีอากรค้างให้มากขึ้นและเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ค้างภาษีอากร จึงขอเสนอแนะให้กรมสรรพากรเพิ่มช่องทางในการรับชำระหนี้ภายใต้การค้างได้หลากหลายช่องทางขึ้น อาทิเช่น ช่องทางรับชำระหนี้ภายใต้การค้างผ่านธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งอาจจะทำให้กรมสรรพากรได้รับชำระหนี้ภายใต้การค้างมากขึ้นและ เร็วขึ้น

3.2.3 ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำแบบสอบถาม เพื่อสอบถามนิติบุคคลที่ค้างชำระกับ กรมสรรพากรเพียงด้านเดียว ไม่ได้ทำการสัมภาษณ์เชิงลึกกับเจ้าหน้าที่กรมสรรพากรที่ได้เร่งรัดจัดเก็บ หนี้ภาษีอากร จึงเสนอแนะให้ผู้วิจัยท่านอื่นๆ ดำเนินการวิจัยในส่วนนี้เพิ่มเติม



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กรมสรรพากร. (2560). รายงานประจำปี 2560 ของกรมสรรพากร. สืบค้นเมื่อ 4 มีนาคม 2561, จาก <http://www.rd.go.th>.
- กรมสรรพากร. (2561). ผลการจัดเก็บภาษีรายเดือนของกรมสรรพากร. สืบค้นเมื่อ 4 มีนาคม 2561, จาก <http://www.rd.go.th/publish/310.0.html>.
- กรมสรรพากร. (2561). ผลการจัดเก็บภาษีรายปีของกรมสรรพากร. สืบค้นเมื่อ 4 มีนาคม 2561, จาก <http://www.rd.go.th/publish/310.0.html>.
- กระทรวงการคลัง. (2560). ฉบับที่ 118/2560, ผลการจัดเก็บรายได้รัฐบาลสุทธิปีงบประมาณ 2560. สืบค้นเมื่อ 2 กุมภาพันธ์ 2561, จาก <http://www.fpo.go.th/main/getattachment/News/Press-conference/7253/getfile181.pdf.aspx>.
- กิตติชัย พันธุ์เกษม. (2555). การอัยการทรัพย์สินของผู้ค้างภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร. (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, กรุงเทพมหานคร.
- กุลฤดี แสงสายัณห์. (2534). ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ระบบการเร่งรัดหนี้ภาษีอากรค้าง. (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร
- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม. ภาษีมูลค่าเพิ่มทำให้เกิดความเป็นธรรมในระบบการจัดเก็บภาษีหรือไม่, สรรพากรสาส์น 37 (กันยายน 2533):105-107
- เกรียงไกร จิรกุลพรชัย. (2552). ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระของสินเชื่อที่อยู่อาศัยในแต่ละระดับ LTV. (วิทยานิพนธ์ปริญญาเคหะพัฒนาศาสตรมหาบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพมหานคร.
- จรรยารัตน์ ตรีการสินันท์. (2540). ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาการชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่. (การค้นคว้าอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- จินดารัตน์ โพธิ์นอก. (2551). ภาษี. สืบค้นเมื่อ 2 เมษายน 2561, จาก <http://kaewpanya.rmutl.ac.th/2552>.
- จารุวรรณ ลิงลม. (2547). ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรอากาศ อำนาจ จำกัด (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.

- ชนินทร์ พิทยาวิวิช. (2534). *ตลาดการเงินในประเทศไทย*. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร:
อัมรินทร์ พรินตติ้ง กรู๊ป.
- ฐณัฐ วงศ์สายเชื้อ. (2558). *การวิเคราะห์ถดถอยพหุในโปรแกรม SPSS*
สืบค้นจาก https://www.youtube.com/watch?v=jEp-0m8_89k&list=PLSvLcwz7fnZt52acLRTWWQrzqSTyEmZ1e.
- ฐณัฐ วงศ์สายเชื้อ. (2558). *การวิเคราะห์สหสัมพันธ์โปรแกรม SPSS* สืบค้นจาก https://www.youtube.com/watch?v=0w11N_2xSE4.
- ทองสุข ชาญประเสริฐ. (2552). *ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์
การเกษตรต่อกองทุนพัฒนาสหกรณ์* (วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- บัณฑิต นินนานนท์. (2550). *ปัญหาการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย
(วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต)* มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, เชียงราย.
- ภัทรกร ผ่านคุ้ม. (2554). *ปัจจัยในการค้างชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนธรรมรังษี
จำกัด ตำบลหนองพลับอำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี*. (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจ
มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี, เพชรบุรี.
- ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557 ที่มา :ธนาคารแห่งประเทศไทยสืบค้นจาก <http://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/633952#sthash.KF1AUV2b.dpuf>.
- ศรัณยา ชัยรัต. (2549). *การศึกษาประสิทธิภาพปัญหาและอุปสรรคในการเร่งรัดหนี้ภาษีอากรค้าง
ของจังหวัดเชียงใหม่* (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัย เชียงใหม่,
เชียงใหม่.
- ศักดิ์ดา หมั่นสมาน. (2554). *ปัจจัยที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของเกษตรกรลูกค้าธนาคารเพื่อ
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสตูล จังหวัดสตูล* (วิทยานิพนธ์ปริญญารัฐ
ประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัย บูรพา, ชลบุรี.
- ศัสตราวุธ วงศ์ราษฎร์. (2551). *ศึกษาถึงมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารใน
จังหวัดพะเยา* (วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย,
เชียงราย.
- ศรีวัลย์ นิราช. (2551). *ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารของรัฐในจังหวัดลำพูน.
(การค้นคว้าอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต)* มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.

- สันติ วิลาสศักดิ์านนท์. (2551). *การสัมมนาโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลรัษฎากร เรื่อง “ภาษีไม่ยากอีกต่อไปมาร่วมใจแกขประมวลรัษฎากร” ณ ห้องประชุมชั้น 10 คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. สืบค้นเมื่อ 2 กุมภาพันธ์ 2561, จาก http://www.rd.go.th /fileadmin/download/PramualProj/a1seminar3_4.doc.*
- สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอุตสาหกรรมการผลิต. (2558). *การสำรวจภาระหนี้และการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของ SMEs. สืบค้นเมื่อ 2 เมษายน 2561, จาก [http:// www.smi.or.tindex.php/sample-sites-10/sample-sites-10/805-2013-07-02-04-21-17](http://www.smi.or.tindex.php/sample-sites-10/sample-sites-10/805-2013-07-02-04-21-17).*
- สมศักดิ์ วิเศษแพทย์. (2528). *เรื่องการจัดเก็บภาษีอากรค้างตามประมวลรัษฎากร (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.*
- อนุชา วงศ์ศรีรัตน์. (2553). *ปัญหาการบังคับใช้กฎหมายเกี่ยวกับเงินกู้ยืมในระบบ สหศาสตร์ศรีปทุม ชลบุรี, ปีที่ 1 ฉบับที่ 1 เดือนมิถุนายน-กันยายน 2553.*
- เอกชัย อภิศักดิ์กุล. (2551). *การวิจัยการตลาด. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์แมคกรอ-ฮิล.*
- Mohamad, Azhar & Radzuan, Neazlin & Hamid, Zarinah. *Tax arrears amongst individual income taxpayers in Malaysia, Malaysia.*

ภาคผนวก





ภาคผนวก ก

มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

สภามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

ภาคผนวก ก

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่องศึกษาปัญหาเรื่อง การไม่ชำระหนี้ภาษีอากรของนิติบุคคลในเขตจังหวัดพิษณุโลก

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อสอบถามนิติบุคคล ที่มีภาษีอากรค้างต่อสำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก โดยมีรายละเอียดของคำถาม ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของนิติบุคคล จำนวน 10 ข้อ

ตอนที่ 2 มีปัจจัยอะไรที่เป็นปัญหาและอุปสรรคในการไม่ชำระหนี้ภาษี

ตอนที่ 3 มีปัจจัยอะไรที่ทำให้นิติบุคคลต้องกักหนื่อนอกระบบ

2. โปรดตอบคำถามทุกข้อตามความเป็นจริงเพราะคำตอบที่เป็นจริงและสมบูรณ์เท่านั้น จะช่วยให้การวิจัย ในครั้งนี้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่

3. คำตอบของท่าน ผู้วิจัยจะเก็บเป็นความลับ และจะประมวลผลเป็นรายงานในภาพรวมเพื่อศึกษาปัญหาในการค้างชำระภาษีของนิติบุคคล

ตอนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของนิติบุคคล

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ลงในช่อง หน้าข้อความที่ตรงกับคำตอบของท่านหรือเติมข้อความให้สมบูรณ์

1.1 ข้อมูลสถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม

1) ประเภทของนิติบุคคล

1. บริษัทจำกัด 2. ห้างหุ้นส่วนจำกัด

3. ห้างหุ้นส่วนสามัญ 4. กิจการร่วมค้า

2) ทุนจดทะเบียน

1. ต่ำกว่า 1 ล้านบาท 2. 1,000,000 – 2,000,000 บาท

3. 2,000,001 – 5,000,000 บาท 3. เกิน 5 ล้านบาทขึ้นไป

3) เพศของกรรมการบริษัท หรือ หุ้นส่วนผู้จัดการ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ชาย 2. หญิง

4) ระดับการศึกษาของกรรมการบริษัท หรือ หุ้นส่วนผู้จัดการ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ต่ำกว่าชั้น ม.6 2. จบ ปวช. - ปวส.
3. ปริญญาตรี 4. สูงกว่าปริญญาตรีขึ้นไป
- 5) สถานะการประกอบกิจการจริงปัจจุบัน
1. ยังดำเนินกิจการเงินการอยู่ 2. ไม่ได้ประกอบกิจการแล้ว
- 6) สินทรัพย์ถาวรเช่น ที่ดิน อาคาร เครื่องจักร รถยนต์ ตามงบดุล
1. ต่ำกว่า 1 ล้านบาท 2. ตั้งแต่ 1 แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท
3. ตั้งแต่ 5 แต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท 4. มากกว่า 10 ล้านบาท ขึ้นไป
- 7) จำนวนพนักงานในหน่วยงาน
1. ต่ำกว่า 15 คน 2. ระหว่าง 15 - 30 คน
3. ระหว่าง 31 - 50 คน 4. ระหว่าง 51 - 200 คน
5. มากกว่า 200 คน ขึ้นไป 6. ไม่มี
- 8) ประเภทกิจการของหน่วยงาน
1. การผลิต ด้าน.....
2. การให้บริการ ด้าน.....
3. การค้า ประเภท 3.1 ค้าส่ง ค้าปลีก
4. อื่น(ระบุ).....
- 9) รายได้ต่อเดือนของนิติบุคคลโดยเฉลี่ย
1. ต่ำกว่า 50,000 บาท 2. 50,000 -100,000 บาท
3. ระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท 4. ระหว่าง 200,001-500,000 บาท
5. มากกว่า 500,000 บาท ขึ้นไป
- 10) จำนวนหนี้ภาษีอากรค้างมีหนี้ภาษีอากรค้างป็นจำนวนเงิน บาท
- 11) ผลประกอบการที่ที่ผ่านมา
1. มีกำไร 2. ขาดทุน
3. อื่นๆ (ระบุ).....

ตอนที่ 2 ปัญหาและสาเหตุอะไรที่ทำให้กิจการค้างชำระหนี้ต่อกรมสรรพากร

คำชี้แจง ให้ท่านเลือกว่าปัญหาและสาเหตุทำให้ท่านค้างชำระหนี้ภาษีอากรต่อกรมสรรพากรเลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

1. ด้านนิติบุคคล

- 1.1 ไม่มีความรู้เรื่องภาษีอากร
- 1.2 ไม่ทราบว่า มีหนี้ภาษีอากรค้างอยู่กับกรมสรรพากร
- 1.3 ปัจจุบันไม่ได้ประกอบกิจการแล้ว
- 1.4 ไม่สะดวกในการเดินทางไปชำระเงิน

2. ด้านเศรษฐกิจ

- 2.1 มีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้
- 2.2 มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ
- 2.3 เศรษฐกิจตกต่ำผลประกอบการไม่ดี
- 2.4 มีภาระหนี้สินมากและหลายแห่ง
- 2.5 อัตราเงินเฟ้อปัจจุบันทำให้ต้นทุนการผลิตสูงขึ้นส่งผลให้ได้กำไรน้อยลง

3. ด้านปัจจัยภายนอก (ด้านการเงิน)

ปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ภาษีอากร	ระดับของผลกระทบ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1. เงินกู้ยืมในระบบในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน					
2. หนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น					
3. อัตราเงินเฟ้อปัจจุบัน					
4. อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน					

4. ด้านกรมสรรพากร

- 4.1 มีเจ้าหน้าที่ในการติดตามทวงหนี้้น้อย
- 4.2 ช่องทางการชำระหนี้้น้อย
- 4.3 จำนวนค่าปรับและเงินเพิ่มของกรมสรรพากรมีจำนวนมาก

ตอนที่ 3 มีปัจจัยอะไรที่ทำให้นิติบุคคลต้องก่อหนี้ในระบบ

คำชี้แจง ให้ท่านเลือกว่าปัจจัยอะไรที่ทำให้นิติบุคคลต้องก่อหนี้ในระบบ เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ

- 3.1 ไม่สามารถกู้เงินจากสถาบันการเงินได้เนื่องจากขาดหลักประกัน
- 3.2 เศรษฐกิจซบเซาหืดตัวเป็นเวลานานเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมือง
- 3.3 กู้เงินในระบบไม่ต้องใช้หลักประกันกรณีเร่งด่วน
- 3.4 ไม่มีเงินสดหมุนเวียนในการประกอบกิจการขาดสภาพคล่อง
- 3.5 การได้รับเงินค่าจ้างและค่าบริการล่าช้า
- 3.6 การหาแหล่งเงินกู้เงินในระบบได้ง่ายและเร็วกว่ากู้สถาบันการเงิน

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะในการแก้ไขการค้างชำระหนี้

ท่านมีข้อเสนอแนะอื่น ๆ เพิ่มเติมจากข้อมูลข้างต้น ที่จะทำให้นี้ของท่านหมดไป หรือท่านประสงค์ให้กรมสรรพากร ช่วยเหลืออย่างไรเพื่อให้นี้ของท่านหมดไป

.....
.....
.....
.....
.....
.....

ขอขอบคุณอย่างสูงในความร่วมมือตอบแบบสอบถามในครั้งนี้



ภาคผนวก ข



ภาคผนวก ข

Coefficients^aANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	20.784	9	2.309	6.383	.000 ^b
	Residual	66.569	184	.362		
	Total	87.352	193			

a. Dependent Variable: log_debt

b. Predictors: (Constant), edu2, interest, type_serv, male, econ, T_10Yabove, type_GENER, type_const, T_6_10Y

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.035	.243		16.613	.000
	type_serv	.314	.134	.186	2.351	.020
	type_const	.408	.113	.299	3.601	.000
	type_gener	.352	.141	.192	2.491	.014
	male	.215	.108	.133	1.993	.048
	T_6_10Y	.455	.124	.323	3.660	.000
	T_10Yabove	.442	.117	.328	3.763	.000
	econ	.516	.176	.192	2.941	.004
	interest	-.317	.102	-.203	-3.096	.002
	edu2	.092	.091	.067	1.010	.314

a. Dependent Variable: log_debt

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.488 ^a	.238	.201	.60149	.809

a. Predictors: (Constant), edu2, interest, type_serv, male, econ, T_10Yabove, type_gener, type_const, T_6_10Y

b. Dependent Variable: log_debt



Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.553 ^a	.305	.230	.59048	.842

a. Predictors: (Constant), fine, type_serv, interest2, INC_50, T_10Yabove, officer, male, loan2, chanel, employ2, econ, edu2, INC_100above, type_gener, inflat2, type_const, INC_100, T_6_10Y, HHdebt

b. Dependent Variable: log_debt

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.871	.446		8.681	.000
	type_serv	.341	.133	.202	2.553	.012
	type_const	.391	.113	.286	3.464	.001
	type_GENER	.308	.143	.168	2.149	.033
	INC_50	.008	.128	.006	.066	.947
	INC_100	-.064	.127	-.044	-.503	.616
	INC_100above	-.024	.137	-.014	-.177	.859
	male	.211	.106	.131	1.984	.049
	edu2	.072	.096	.053	.756	.450
	employ2	-.175	.096	-.120	-1.815	.071
	T_6_10Y	.379	.126	.269	3.009	.003
	T_10Yabove	.366	.118	.272	3.105	.002
	econ	-.851	.392	-.317	-2.171	.031
	HHdebt	1.396	.358	.572	3.895	.000
	inflat2	-.026	.080	-.024	-.326	.745
	interest2	-.018	.064	-.021	-.277	.782
	loan2	.036	.064	.037	.566	.572
	officer	.094	.098	.062	.953	.342
	chanel	.122	.089	.091	1.379	.170
	fine	-.004	.278	-.001	-.015	.988

a. Dependent Variable: log_debt

ANOVAa

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	26.685	19	1.404	4.028	.000 ^b
	Residual	60.667	174	.349		
	Total	87.352	193			

a. Dependent Variable: log_debt

b. Predictors: (Constant), fine, type_serv, interest2, INC_50, T_10Yabove, officer, male, loan2, chanel, employ2, econ, edu2, INC_100above, type_GENER, inflat2, type_const, INC_100, T_6_10Y, HHdebt



ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	นางสาวรัชนีวรรณ ศรีอุบลมาศ
วัน เดือน ปีเกิด	23 มิถุนายน 2511
สถานที่เกิด	อำเภอคีรีมาศ จังหวัดสุโขทัย
ประวัติการศึกษา	วทบ. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต 2537 นบ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2542
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสรรพากรพื้นที่พิษณุโลก อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก
ตำแหน่ง	นิติกรชำนาญการ

