



NATIONAL AND
INTERNATIONAL
**SRIPATUM
UNIVERSITY**
CONFERENCE
2018

SPU
SRIPATUM
UNIVERSITY

SPUCON 2018

Sripatum University, Bangkok, Thailand

การประชุมวิชาการระดับชาตินานาชาติ

มหาวิทยาลัยศรีปทุม ครั้งที่ 13 ประจำปี 2561
เรื่อง วิจัยและนวัตกรรมเพื่อประเทศไทย 4.0

**The 13th National and International
Sripatum University Conference (SPUCON 2018) :
Research and Innovations for Thailand 4.0**

คณะกรรมการจัดงานประชุมวิชาการระดับชาตินานาชาติ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
ครั้งที่ 13 ประจำปี 2561

1. ที่ปรึกษา

(1) อธิการบดี	ที่ปรึกษา
(2) ที่ปรึกษามหาวิทยาลัย	ที่ปรึกษา
(3) รองอธิการบดี	ที่ปรึกษา
(4) ผู้ช่วยอธิการบดี	ที่ปรึกษา

2. คณะกรรมการจัดประชุม

(1) รองศาสตราจารย์ ดร.ณรงค์ อยู่ถนอม	ประธาน (มหาวิทยาลัยศรีปทุม)
(2) ศาสตราจารย์ ดร.ประภาส จงสิตย์วัฒนา	กรรมการ (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)
(3) ศาสตราจารย์ ดร.ไพฑูรย์ สินลารัตน์	กรรมการ (มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต)
(4) ศาสตราจารย์ ดร.วรศักดิ์ กนกกุลชัย	กรรมการ (สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย)
(5) ศาสตราจารย์ ดร.ศุภชัย ขาวะประภาษ	กรรมการ (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)
(6) ศาสตราจารย์กิตติคุณ เดชา บุญค้ำ	กรรมการ (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)
(7) ศาสตราจารย์เกษมสันต์ วัฒวรรณ	กรรมการ (ศาลแรงงานกลาง)
(8) ศาสตราจารย์นวลจันทร์ ทศนชัยกุล	กรรมการ (มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์)
(9) รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนา แก้วเทพ	กรรมการ (จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย)
(10) Prof. Dr.Howard W Combs	กรรมการ (San José State University, USA)
(11) Prof. Dr.Marina Vayndorf-Sysoeva	กรรมการ (Sholokhov Moscow State University for the Humanities, Russia)
(12) Prof. Dr.Yoshida Masami	กรรมการ (Chiba University, Japan)
(13) Prof. Dr.YoungHwan Kim	กรรมการ (Pusan National University, Republic of Korea)
(14) Dr.en C.E.T. Juan José Contreras Castillo	กรรมการ (Universidad de Colima, Mexico)
(15) Dr.Daniel Tan Tiong Hok	กรรมการ (Taylor's Education Group, Malaysia)
(16) รองศาสตราจารย์ ดร.สุบิน ชูระรัช	เลขานุการ (มหาวิทยาลัยศรีปทุม)

3. คณะกรรมการอำนวยการ

(1) รองอธิการบดี (รองศาสตราจารย์ ดร.ณรงค์ อยู่ถนอม)	ประธาน
(2) รองอธิการบดี วิทยาเขตชลบุรี (ดร.บุษบา ชัยจินดา)	รองประธาน
(3) รองอธิการบดี (ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วิรัช เลิศไพฑูรย์พันธ์)	รองประธาน
(4) ผู้ช่วยอธิการบดีทุกคน	กรรมการ
(5) คณบดีทุกคณะ	กรรมการ
(6) ผู้อำนวยการสำนักศึกษาทั่วไป	กรรมการ
(7) ผู้อำนวยการวิทยาลัยนานาชาติ	กรรมการ

(8)	ผู้อำนวยการกลุ่มงานทุกกลุ่ม	กรรมการ
(9)	รองคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย วิทยาเขตชลบุรี	กรรมการ
(10)	ผู้อำนวยการหลักสูตรทุกหลักสูตร	กรรมการ
(11)	ผู้อำนวยการศูนย์ส่งเสริมและพัฒนางานวิจัย	เลขานุการ

4. คณะกรรมการพิจารณาผลงาน

(1)	รองศาสตราจารย์ ดร.สุบิน ยุระรัช	ประธาน
(2)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ฐิตาภรณ์ สันจรรย์ศักดิ์	รองประธาน
(3)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ สัทธจิรพัฒน์	กรรมการ
(4)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุพัฒนพร เกษราพงศ์	กรรมการ
(5)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปราณี มณีรัตน์	กรรมการ
(6)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สิรินธร สันจินดาวงศ์	กรรมการ
(7)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์วรากร ไข่มวงค์	กรรมการ
(8)	ดร.นันทพล กาญจนวัฒน์	กรรมการ
(9)	ดร.ชานนท์ วาสิน	กรรมการ
(10)	นางนิภาวรรณ พุทธสงกรานต์	เลขานุการ
(11)	ดร.วสวัตต์ สุนทรญาณ	ผู้ช่วยเลขานุการ
(12)	นางสาวอรกัญญา สุขแก้ว	ผู้ช่วยเลขานุการ

5. คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ศิลปกรรม จัดพิมพ์เอกสาร และจัดทำรายงานสืบเนื่อง

การประชุมวิชาการ (CD-Proceedings)

(1)	ผู้อำนวยการกลุ่มงานกิจการสัมพันธ์	ประธาน
(2)	ผู้อำนวยการสำนักงานประชาสัมพันธ์	รองประธาน
(3)	บุคลากรสำนักงานประชาสัมพันธ์ทุกคน	กรรมการ
(4)	บุคลากรงานกราฟิกและศิลปกรรมทุกคน	กรรมการ
(5)	บุคลากรโรงพิมพ์ทุกคน	กรรมการ
(6)	นางสาวกรองทอง หงษ์สินลี	เลขานุการ

6. คณะกรรมการจัดทำและดูแล Website การประชุมวิชาการ

(1)	ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	ประธาน
(2)	เจ้าหน้าที่ศูนย์ ICT ทุกคน	กรรมการ
(3)	นายวิรุฬห์ ศัสตุระ	เลขานุการ

7. คณะกรรมการฝ่ายอาคารและสถานที่

(1)	นายภาณุภูมิ อรรถกรศิริโพธิ์	ประธาน
(2)	นายปิยะศักดิ์ รัตนภักดี	รองประธาน
(3)	นายเสกสรรค์ เสี่ยงเพราะ	กรรมการ
(4)	นายสมบุญ แสงอินทร์	กรรมการ
(5)	นายวิรุฬห์ เกตุอ่วม	กรรมการ
(6)	นายเสน่ห์ เข้มพรหมมา	กรรมการ

(7)	นายสมหมาย เขี่ยมสถาน	กรรมการ
(8)	นายถวัลย์ศักดิ์ กลัดเขียว	กรรมการ
(9)	นายอานนท์ บุญสอน	กรรมการ
(10)	นางสาวทัศนีย์ ยิ่งประทานพร	กรรมการ
(11)	นายประคอง ฤกษ์เปรมปรี	กรรมการ
(12)	นางสาวสุพัตรา ปันไสว	เลขานุการ
(13)	นายธงชัย เขี่ยมทอง	ผู้ช่วยเลขานุการ
(14)	นางวิมล ชมจำปี	ผู้ช่วยเลขานุการ

8. คณะกรรมการฝ่ายจัดเลี้ยง

(1)	กณบดีวิทยาลัยการท่องเที่ยวและบริการ	ประธาน
(2)	นางราณี อมรินทร์รัตน์	กรรมการ
(3)	นางสาวดวงเดือน อาจสมบุญ	กรรมการ
(4)	นางสาวพีรยา สุกิจเจ	กรรมการ
(5)	นางสาวเพชรพรรณ มีกุศล	กรรมการ
(6)	นายนครินทร์ ทั้งทอง	กรรมการ
(7)	นางสาวเกวลิณ อินทร์มูลน้อย	กรรมการ
(8)	นางสาวขวัญลดา สาระนาค	กรรมการ
(9)	นางสาวนิชาภัทร์ ดิวงค์	กรรมการ
(10)	นางเดือนใจ ศรีชะฎา	กรรมการและเลขานุการ
(11)	นางจันทร์สม พุทธวงษ์	ผู้ช่วยเลขานุการ
(12)	นางสาวทัศนีย์ ยิ่งประทานพร	ผู้ช่วยเลขานุการ

9. คณะกรรมการฝ่ายบริการเทคโนโลยี แสง เสียง โสตทัศนูปกรณ์

(1)	ผู้อำนวยการกลุ่มงานบริการเทคโนโลยี	ประธาน
(2)	ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	รองประธาน
(3)	ผู้อำนวยการศูนย์มีเดีย	รองประธาน
(4)	เจ้าหน้าที่ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารทุกคน	กรรมการ
(5)	เจ้าหน้าที่ศูนย์มีเดียทุกคน	กรรมการ
(6)	ผู้ช่วยผู้อำนวยการศูนย์มีเดีย ด้านงานผลิต	เลขานุการ

10. คณะกรรมการฝ่ายต้อนรับ ลงทะเบียน และประเมินผล

(1)	ผู้อำนวยการสำนักวิชาศึกษาทั่วไป	ประธาน
(2)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์อานาจ วังจีน	รองประธาน
(3)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมเกียรติ กรวยสวัสดิ์	กรรมการ
(4)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธนภณ สมหวัง	กรรมการ
(5)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ปรีชา สุภวงค์	กรรมการ
(6)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ธัญกร คำแวง	กรรมการ
(7)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์มนนภา เทพสุด	กรรมการ

(8)	ว่าที่ ร.ต.สมเกียรติ แสงอรุณเฉลิมสุข	กรรมการ
(9)	นางสาวอัมรินทร์ชญาณ์ อนันตกานนท์	กรรมการ
(10)	นางสาวพิมพ์พร ฟองหล้า	กรรมการ
(11)	นางสาวพรณี บุญสุยา	กรรมการ
(12)	นายพิชัย แซ่มสา	กรรมการ
(13)	นางวันเพ็ญ ลงยันต์	กรรมการ
(14)	นางสาวกัลยา คงอนุมัติ	กรรมการ
(15)	นางสาวมณีนรัตน์ เกตุไสว	กรรมการ
(16)	นางสาวเพ็ญประภา สุวรรณะ	กรรมการ
(17)	นางสาวภัทรภรณ์ ศรีบุญย์	กรรมการ
(18)	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชนิษฐา ชัยรัตนาวรรณ	กรรมการและเลขานุการ

11. คณะกรรมการฝ่ายพิธีการ

(1)	ดร.ไพบุลย์ สุขวิจิตร บาร์	ประธาน
(2)	ดร.ถาวร ทิศทองคำ	กรรมการ
(3)	นางสาวสุทธิชา เพชรวีระ	กรรมการ
(4)	นางสาวรัตติยา กิลกริส	กรรมการและเลขานุการ

รายนามผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณาบทความ

การประชุมวิชาการระดับชาตินานาชาติ มหาวิทยาลัยศรีปทุม ครั้งที่ 13 ประจำปี 2561

ศาสตราจารย์ ดร.สุทัศน์ ยกด้าน	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ศาสตราจารย์ พล.ต.ทพ.รังษิณ บุญคุ้ม	มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.จำเนียร จวงตระกูล	Far East University, South Korea
รองศาสตราจารย์ จรินทร์ เทศวานิช	มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
รองศาสตราจารย์ ไฉไล สักดิวงษ์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
รองศาสตราจารย์ ชื่นจิตต์ แจ่มเจนนิก	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
รองศาสตราจารย์ ดร.กาญจนา แก้วเทพ	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
รองศาสตราจารย์ ดร.กิตติภูมิ รอดสิน	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
รองศาสตราจารย์ ดร.กิติ ชยะกุลศิริ	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
รองศาสตราจารย์ ดร.ครรชิต ทะก่อง	มหาวิทยาลัยนเรศวร
รองศาสตราจารย์ ดร.จรัสดาว อินทรทัศน์	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
รองศาสตราจารย์ ดร.จินตนา สายทองคำ	สถาบันบัณฑิตพัฒนศิลป์
รองศาสตราจารย์ ดร.ธัญญา วสุศรี	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
รองศาสตราจารย์ ดร.ธนาคม สุนทรชัยนาคแสง	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
รองศาสตราจารย์ ดร.บรรจบ บรรณรุจิ	มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
รองศาสตราจารย์ ดร.บุญศรี พรหมมาพันธุ์	มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
รองศาสตราจารย์ ดร.ประพนธ์ เจียรกุล	มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
รองศาสตราจารย์ ดร.ปรียานุช อภิบุณโยภาส	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
รองศาสตราจารย์ ดร.เปียรกร หวังมหาพร	มหาวิทยาลัยศรีปทุม
รองศาสตราจารย์ ดร.รุ่งรัศมี บุญดาว	มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี
รองศาสตราจารย์ ดร.วิจิตร กิณเรศ	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
รองศาสตราจารย์ ดร.ศรัณย์ วรรณนัจฉริยา	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
รองศาสตราจารย์ ดร.สชาติพร พงศ์วัชร	มหาวิทยาลัยราชภัฏภูเก็ต
รองศาสตราจารย์ ดร.สุนีย์ เหมาะประสิทธิ์	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รองศาสตราจารย์ ดร.สุบิน ยุระรัช	มหาวิทยาลัยศรีปทุม
รองศาสตราจารย์ ดร.อรอนพ จินะวัฒน์	มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
รองศาสตราจารย์ นกสินธุ์ แผลงสร	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รองศาสตราจารย์ นฤมล ปิ่นโต	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
รองศาสตราจารย์ นิภา ศรีไพโรจน์	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รองศาสตราจารย์ รุ่งฤดี แผลงสร	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
รองศาสตราจารย์ สดภาพร ชาดาคม	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
รองศาสตราจารย์ เอกธิดา เสริมทอง	มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กาญจนา มีศิลปิกัย	มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวรา สุวรรณพิมล
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ขนิษฐา ชัยรัตนาวรรณ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ขนิษฐา วงษ์สีดาแก้ว
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชญาณิสวรรค์ โคโนะ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชลอ จารุสุทธีรักษ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชุมพล ขวงไย
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชูชัย สุจิวิกรกุล
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ณกฤษ ธรณินิธิญาณ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ณัฐพร ขววงเงิน
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เทพฤทธิ์ บัณฑิตวัฒนาวงศ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ธนวรรณ แสงสุวรรณ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นิพัทธ์ จงสวัสดิ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประณต บุญไชยอภิสิทธิ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประภาพรณ เกษราพงศ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ สิริจิรพัฒน์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปราณี มณีรัตน์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พิมพ์ระวี ไรจน์รุ่งสัคย์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พุดพงษ์ สุขสว่าง
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรรณัน ปัตตประกร
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรลักษณ์ วงศ์โดยหวัง สิริเจริญ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรภรณ์ ไทยมา
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วิไล ถิ่นถาวรนันต์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วิศิษฐ์ ถิ่นสมบุญชัย
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เสวตฉัตร ศรีสุรัตน์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมเกียรติ กรวยสวัสดิ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมบูรณ์ สาระพัค
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สิรินธร สินจินดาวงศ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุพักตรา สุทธิสุภา
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุพัฒนตรา เกษราพงศ์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุวรรณณี จรรยาพูน
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อนุพงศ์ อวิรุทธา
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อภิภา ปรัชญพฤทธิ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อมรา ตีรศิริรัตน์
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อศม์เดช วานิชชินชัย
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์ นวรัตน์ ภักดีคำ

มหาวิทยาลัยราชภัฏภูเก็ต
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
 มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี
 มหาวิทยาลัยบูรพา
 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 มหาวิทยาลัยศิลปากร
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยบูรพา
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 มหาวิทยาลัยศิลปากร
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
 มหาวิทยาลัยมหิดล
 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ พ.ศ.อ.ดร.มีชัย สีเจริญ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ อภิรติ โตพิศ
ดร.กฤษ เอี่ยมฐานนท์
ดร.เกรียงไกร ตั้จจะหลุ่ย
ดร.ชาติ วรกุลพิพัฒน์
ดร.ธงชัย จีระดิษฐ์
ดร.ธนภูมิ อติเวทิน
ดร.นิธมน รัตนะรัต
ดร.ประกอบ ชาติภักดิ์
ดร.พีร วงศ์อุปราช
ดร.พุฒิพงศ์ หุ่นโตภาพ
ดร.ภาสวรรณ สุนทรารักษ์
ดร.มณฑิลา เครือสุวรรณ
ดร.วรกร แซ่มเมืองปัก
ดร.วสวัตต์ สุตินุญามณี
ดร.วิษณุกร ทองหล่อ
ดร.สุภกร ปุญญฤทธิ์
ดร.สิทธิชัย เค้นตรี
ดร.สุริย์ฉาย พลวัน
พ.ศ.อ. ดร.คมสัน สุขมาก
อาจารย์สุชาญวดี กิ่งแก้ว

โรงเรียนนายร้อยตำรวจ
มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
มหาวิทยาลัยบูรพา
สำนักงานอัยการพิเศษฝ่ายคดีล้มละลาย 1
มหาวิทยาลัยมหิดล
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
บริษัท เพรสซิเดนท้อโตโมบิล จำกัด
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
มหาวิทยาลัยมหิดล
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
มหาวิทยาลัยศรีปทุม

สารบัญบทความ (ต่อ)

หน้า

โมเดลเชิงสาเหตุของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อคุณภาพการใช้สารสนเทศทางการบัญชีที่ส่งผลต่อความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจ SMEs ของไทย	
นันทรัตน์ นามบุรี มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา.....	449
การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับธุรกิจให้เช่าสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีการแยกทำสัญญา	
พิเชษฐ์ โสภางษ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	459
การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยการกระจายรายได้	
พิเชษฐ์ โสภางษ์, สุวรรณ รุ่งจตุรงค์, รมิดา คงเขตวนิช มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	466
การประเมินความพึงพอใจของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในเขตกรุงเทพมหานครต่อการให้บริการตรวจสอบบัญชี	
มิตร ทองกาบ, สุนันท์ สดโกสุม มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ.....	474
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด : วิธีการปรับย้อนหลังหรือวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป	
รองเอก วรรณพฤษย์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	484
ความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนกระแสเงินสดกับความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรและอุตสาหกรรมอาหารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
วนาลี ชันเงิน, พรพิไล นวกิจเจริญยิ่ง, เมธสิทธิ์ พูลดี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์....	494
ความสัมพันธ์ระหว่างการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีกับคุณภาพงบการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
สุวรรณ รุ่งจตุรงค์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	504
ผลกระทบของการกำกับดูแลกิจการกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริษัทการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
อุปพันธ์ ทวีผล มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	514
ภาวะผู้นำที่มีผลต่อความผูกพันต่อองค์กรของบุคลากรในอุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์	
กฤติกา เตโช, ประพันธ์ ชัยกิจอุราใจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	523
พฤติกรรมการใช้สื่อสังคมออนไลน์ ของนักศึกษามหาวิทยาลัยศรีปทุม	
กัลยารัตน์ ธีระธนชัยกุล, ประเสริฐ สิทธิจิรพัฒน์, อรณัฐ แสงทองสุข, ญัฐนิ การโพธิ์, ศุภวิชญ์ นิมศิริ, โชติกา เขมวีรวงศ์, อนัญญา พัฒนพงศ์สุกุล มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	533
ปัจจัยด้านทัศนคติ ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด และการยอมรับเทคโนโลยีที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อรถยนต์ไฟฟ้าของประชาชนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล	
กานต์ ภักดีสุข, ชุตินาวดี ทองจีน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.....	542
สภาพแวดล้อมในองค์กรที่มีผลต่อพฤติกรรมความเป็นสมาชิกที่ดีขององค์กรของบุคลากรในสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์	
จิตติมาภรณ์ จำชู, ประพันธ์ ชัยกิจอุราใจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	551
คุณภาพชีวิตในการทำงานที่มีผลต่อพฤติกรรมความเป็นสมาชิกที่ดีขององค์กรของบุคลากรในมหาวิทยาลัย	
ชนม์ชนันท์ วิเศษสมบัติ, ประพันธ์ ชัยกิจอุราใจ, พีระพงษ์ กิติเวชโกศลวัฒน์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม.....	561

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาโดยการกระจายรายได้
PERSONAL INCOME TAX PLANNING BY INCOME DISTRIBUTION.

พิเชษฐ์ โสภางษ์

อาจารย์ประจำคณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

E-mail: phichet.so@spu.ac.th

สุวรรณี รุ่งจตุรงค์

อาจารย์ประจำคณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

E-mail: Suwanni.ru@spu.ac.th

รมิดา คงเขตวนิช

อาจารย์ประจำคณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

E-mail: Lamida.ko@spu.ac.th

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาหากผู้มีเงินได้มีเงินได้มากกว่าหนึ่งประเภท วิธีการจ่ายภาษีได้อย่างประหยัดและถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายด้วยการกระจายรายได้ไปแตกหน่วยภาษีใหม่ด้วยวิธี (1) การจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญ (2) การจดสิทธิเก็บกินให้กับญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจและ (3) การแยกยื่นภาษีของสามี ภริยาซึ่งทั้งสามวิธีนี้จะสามารถช่วยให้ผู้มีเงินได้จ่ายภาษีน้อยลงอย่างถูกต้องและครบถ้วนโดยไม่ขัดต่อกฎหมายภาษีอากรแต่อย่างใด

คำสำคัญ: การวางแผนภาษีอากร, ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ABSTRACT

The objective of this study is to inform more knowledge of personal income tax planning in case of a person who has more than one source of earnings. They are able save the amount of tax payment and still conform with taxation law by income distribution to the new tax break unit in the form of (1) ordinary partnership registration, (2) usufruct registration to the relatives or a reliant person and (3) separate tax filing of couples. These 3 methods of tax break will be able to save tax payment without breaking taxation law.

KEYWORDS: TAX PLANNING , PERSONAL INCOME TAX.

บทนำ

การวางแผนภาษี (Tax Planning) นั้น โดยทั่วไปจะมีวัตถุประสงค์เพื่อให้จ่ายภาษีน้อยที่สุดหรือไม่ต้องจ่ายภาษีโดยไม่ผิดกฎหมายแต่อย่างไรมีความแตกต่างกับการหลีกเลี่ยงภาษีอากร (Tax Avoidance) และการหนีภาษีอากร (Tax Evasion) ชัยสิทธิ์ ตราฐธรรม (2553) ได้อธิบายว่าการวางแผนภาษีอากรนั้นเป็นการเตรียมการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้องครบถ้วนและประหยัดโดยชอบด้วยกฎหมายส่วนการหลีกเลี่ยงภาษีอากรนั้นเป็นการใช้วิธีการที่ไม่ผิดกฎหมายหรือใช้ช่องโหว่ของกฎหมายหรือความคลุมเครือของกฎหมายหรือจุดบกพร่องของกฎหมายเพื่อทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลงแต่อย่างไรก็ดีแม้การหลีกเลี่ยงภาษีอากรจะเป็นการกระทำที่ไม่ผิดกฎหมายแต่ก็อาจขัดต่อเจตนารมณ์ของกฎหมายทำให้รัฐต้องสูญเสียรายได้ทางภาษีจำนวนมากส่วนการหนีภาษีอากรนั้นเป็นการใช้วิธีการที่ผิดกฎหมายเพื่อทำให้ไม่ต้องเสียภาษีหรือเสียภาษีน้อยลงดังนั้นในการวางแผนภาษีที่ดีผู้เสียภาษีจะต้องไม่มีความเสี่ยงหรือโอกาสที่จะถูกตรวจสอบจากเจ้าหน้าที่สรรพากรจนนำไปสู่ข้อกล่าวหาหรือถูกตัดสินจากศาลว่าเป็นการหนีภาษีอากรซึ่งเป็นสิ่งผิดกฎหมาย ดังนั้นผู้มีเงินได้หรือนักวางแผนภาษีจะต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีเงินได้และเจตนารมณ์ของกฎหมายภาษีอากรเป็นอย่างดีด้วย โดยเฉพาะภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไปที่มีเงินได้ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดโดยปกติจะจัดเก็บเป็นรายปีแต่อาจมีเงินได้พึงประเมินบางประเภทที่ต้องจัดเก็บทั้งครึ่งปีและรายปี เงินได้ที่เกิดขึ้นในปีภาษีใดๆ ผู้ที่มีเงินได้จึงมีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการเพื่อขึ้นภาษีตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนดให้ถูกต้องครบถ้วนภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดและในการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้นจะจัดเก็บแบบอัตราก้าวหน้าซึ่งหมายความว่าหากผู้มีเงินได้สูงก็จะถูกจัดเก็บภาษีในอัตราสูงเช่นกัน เมื่อผู้มีเงินได้ที่เป็นบุคคลธรรมดาหากมีเงินได้หลายประเภทกฎหมายภาษีหรือประมวลรัษฎากรกำหนดให้นำมารวมกันเพื่อคำนวณภาษีตามแบบแสดงรายการและหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งเมื่อเงินได้หลายประเภทนำมารวมกันจะทำให้ยอดเงินได้สูงและทำให้ผู้เสียภาษีจ่ายภาษีสูงเช่นเดียวกัน ดังนั้นผู้เสียภาษีหรือผู้มีเงินได้หลายประเภทควรต้องศึกษาการวางแผนภาษีที่จะช่วยให้เสียภาษีได้อย่างประหยัดหรือจ่ายภาษีน้อยลงโดยไม่ขัดต่อกฎหมายภาษีเงินได้เป็นการหนีภาษีซึ่งเป็นสิ่งผิดกฎหมาย

วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาวิธีการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้จ่ายภาษีได้อย่างประหยัดโดยการกระจายรายได้ไปแตกหน่วยภาษีใหม่ได้แก่ การจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญ การจัดสิทธิเก็บกินให้กับญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจและการแยกขึ้นภาษีของสามี ภรรยา

การวางแผนภาษีอากรโดยการกระจายรายได้แตกหน่วยภาษีใหม่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ

การเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้นมีการจัดเก็บในอัตราก้าวหน้าผู้มีเงินได้ยิ่งมากจะยิ่งถูกจัดเก็บในอัตราสูง ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาใช้ฐานเงินได้สุทธิในการคำนวณภาษียิ่งเงินได้สุทธียิ่งมากก็จะถูกจัดเก็บในอัตราสูงตามขั้นเงินได้สุทธิที่แสดงตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาดังต่อไปนี้

ขั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	จำนวนเงินได้สุทธิ จำนวนสูงสุดของขั้น	อัตรา ภาษี	ภาษีสูงสุดในแต่ละ ขั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุดของ ขั้น
0 - 150,000	150,000	-	ยกเว้น	0
เกิน 150,000 - 300,000	150,000	5	7,500	7,500
เกิน 300,000 - 500,000	200,000	10	20,000	27,500
เกิน 500,000 - 750,000	250,000	15	37,500	65,000
เกิน 750,000 - 1,000,000	250,000	20	50,000	115,000
เกิน 1,000,000 - 2,000,000	1,000,000	25	250,000	365,000
เกิน 2,000,000 - 5,000,000	3,000,000	30	900,000	1,265,000
เกิน 5,000,000 ขึ้นไป		35		

ตารางบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาปีภาษี 2561 (สุเมธ ศิริคุณโชติและคณะ, 2561)

จากตารางภาษีเงินได้จะเห็นได้ว่ายิ่งเงินได้สุทธิสูงอัตราภาษีก็จะสูงขึ้น ดังนั้นวิธีที่จะทำให้เสียภาษีในอัตราต่ำก็คือทำเงินได้สุทธิให้อยู่ในชั้นที่ต้องเสียภาษีในอัตราต่ำแต่ไม่ได้หมายความว่าต้องทำงานให้น้อยลงหรือไม่ควรหารายได้มากเพื่อจะได้ไม่ต้องเสียภาษีในอัตราสูง แต่หมายถึงการหาเทคนิควิธีที่จะสามารถลดอัตราภาษีของเงินได้ให้มาอยู่ในชั้นอัตราต่ำแต่เงินได้หรือรายได้ไม่ได้ลดน้อยลงซึ่งนักวางแผนภาษีก็จะหาเทคนิควิธีต่างๆเพื่อให้เสียภาษีในอัตราต่ำและวิธีที่นิยมใช้กันก็คือการแตกหน่วยภาษีโดยการจัดตั้งเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ ซึ่งจะช่วยให้ประหยัดภาษีได้ ดังตัวอย่างต่อไปนี้

ตัวอย่างที่ 1 นายพบรัก เป็นคนโสด ทำงานอยู่บริษัทแห่งหนึ่งได้รับเงินเดือนๆ ละ 50,000 บาท นอกจากนี้นายพบรักยังเปิดร้านขายกาแฟซึ่งมีรายได้ประมาณเดือนละ 100,000 บาท การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแสดงดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>500,000.....1</u>
เงินได้พึงประเมิน(ขายกาแฟ)	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 60	<u>720,000</u>
เงิน ได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>480,000.....2</u>
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 1+2	980,000
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>920,000</u>
คำนวณภาษี	
ภาษี = (150,000 บาทแรก ได้รับการยกเว้น) + (150,000 x 0.05)+(200,000x0.10)+(250,000x0.15)+(170,000x0.20)	
รวม ภาษีที่ต้องชำระ	99,000 บาท

จากตัวอย่างที่ 1 หากนายพบรักไม่มีการวางแผนภาษีก็จะต้องชำระภาษีเป็นจำนวนเงิน 99,000 บาท แต่ถ้านายพบรักใช้วิธีการวางแผนภาษีโดยการจัดตั้งเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งให้บุคคลอื่นที่ไว้ใจเข้ามาเป็นหุ้นส่วนด้วยเช่นบิดา มารดาหรือพี่ชาย น้องสาวเข้ามาเป็นหุ้นส่วนอาจจะนำเงินมาลงทุนเพียงเล็กน้อยนายพบรักก็จะได้ใช้สิทธิยื่นภาษีในนามของห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งวิธีการนี้เป็นเทคนิคทางภาษีที่เรียกว่าการแตกหน่วยภาษีใหม่ ซึ่งจะทำให้นายพบรักประหยัดภาษีได้ดังคำนวณต่อไปนี้

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	500,000
หัก ค่าลดหย่อน	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>440,000</u>
คำนวณภาษี	

$(150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (140,000 \times 0.10) = 21,500 \text{ บาท}$

รวมภาษีที่ต้องชำระ 21,500 บาท

ส่วนรายได้จากการขายกาแฟ นายพบรักก็จะนำมคำนวณภาษีในนามของห้างหุ้นส่วนสามัญโดยนายพบรักอาจตั้งชื่อห้างหุ้นส่วนสามัญชื่อ ห้างหุ้นส่วนสามัญพบรักกับพี่สาวซึ่งคำนวณภาษีดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(ขายกาแฟ)	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 60	<u>720,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>480,000</u>
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้	<u>120,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>360,000</u>

คำนวณภาษี $(150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (60,000 \times 0.10)$

ภาษีที่ต้องชำระ 13,500 บาท

ดังนั้นรวมภาษีที่นายพบรักจะต้องชำระที่เป็นเงินได้จากเงินเดือนและห้างหุ้นส่วนสามัญพบรักกับพี่สาวรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 35,000 บาท $(21,500 + 13,500)$ จะเห็นได้ว่าถ้านายพบรักไม่มีการวางแผนภาษีโดยการจัดตั้งเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจะทำให้นายพบรักเสียภาษีเป็นเงิน 99,000 บาทแต่ถ้านายพบรักใช้การวางแผนภาษีโดยแตกหน่วยภาษีใหม่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจะทำให้นายพบรักจ่ายภาษีเพียง 35,000 บาทซึ่งสามารถประหยัดภาษีได้เป็นเงินถึง 64,000 บาทต่อปี

การวางแผนภาษีโดยการกระจายรายได้เพื่อแตกหน่วยภาษีใหม่โดยใช้วิธีการจดทะเบียนสิทธิเก็บกิน

การจดทะเบียนให้สิทธิเก็บกินนั้นเป็นเทคนิคอีกรูปแบบหนึ่งที่นักวางแผนภาษีอากรนำมาใช้ในการวางแผนภาษีให้กับผู้มีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีเงินได้จากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์เช่นบ้าน อาคาร ดิโกให้เช่ารวมทั้งที่ดิน เพื่อเป็นการกระจายรายได้ไปยังหน่วยภาษีใหม่ การจดทะเบียนสิทธิเก็บกินโดยทั่วไปมักเกิดจากผู้มีเงินได้จากอสังหาริมทรัพย์ไปจดสิทธิเก็บกินที่ทำให้ผู้ทรงสิทธิมีสิทธิครอบครองได้ใช้และถือเอาประโยชน์แห่ง

อสังหาริมทรัพย์นั้น เช่น บิดา มารดา ไปจดทะเบียนเก็บเงินได้ค่าเช่าที่ดิน หรือเช่าบ้านให้ลูก ได้สิทธิเก็บเงินจากเงินได้ค่าเช่านั้น เป็นต้น

การจดทะเบียนสิทธิเก็บเงินนั้น โดยทั่วไปเป็นการวางแผนภาษีที่เกิดจากผู้มีเงินได้หลายประเภทซึ่ง หากนำมารวมกันก็จะทำให้เงินได้สูงและต้องจ่ายภาษีในอัตราสูง ผู้มีเงินได้จึงใช้เทคนิคการจดทะเบียนสิทธิเก็บเงินเพื่อกระจายรายได้แตกเป็นหน่วยภาษีใหม่เพื่อให้เงินได้เสียภาษีในอัตราต่ำลง ดังตัวอย่างต่อไปนี้

ตัวอย่างที่ 2 นางสาวดวงดาวทำงานอยู่บริษัทแห่งหนึ่งได้รับเงินเดือนๆ ละ 50,000 บาท และมีคอนโดให้เช่าย่านกลางเมืองโดยคิดค่าเช่าเดือนละ 50,000 บาท การคำนวณภาษีสิ้นปีของนางสาวดวงดาว แสดงดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>500,000.....1</u>
เงินได้พึงประเมิน(ค่าเช่า)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 30	<u>180,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>420,000.....2</u>
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 1+2	920,000
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>860,000</u>
คำนวณภาษี	

$(150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (200,000 \times 0.10) + (250,000 \times 0.15) + (110,000 \times 0.20)$

รวม ภาษีที่ต้องชำระ 87,000 บาท

จากตัวอย่างที่ 2 หากนางสาวดวงดาวไม่มีการวางแผนภาษีก็จะต้องชำระภาษีเป็นจำนวนเงิน 87,000 บาท แต่ถ้านางสาวดวงดาวใช้วิธีการวางแผนภาษีโดยการจดทะเบียนสิทธิเก็บเงินได้จากการให้เช่าคอนโดให้บุคคลอื่นที่ไว้ใจเช่น บิดา มารดา หรือพี่สาว น้องชายก็จะทำให้เงินได้จากการให้เช่าคอนโดเป็นของผู้ทรงสิทธิและยื่นภาษีแยกจากนางสาวดวงดาวและก็จะทำให้นางสาวดวงดาวจ่ายชำระภาษีน้อยลงโดยทั่วไปการจดทะเบียนสิทธิเก็บเงินจะจดให้กับบุคคลที่มีรายได้น้อยหรือไม่มีรายได้เพราะจะช่วยให้เสียภาษีในอัตราต่ำ จากตัวอย่างสมมติว่านางสาวดวงดาวจดทะเบียนสิทธิเก็บเงินให้กับบิดามารดาซึ่งไม่มีรายได้ การคำนวณภาษีแสดงดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	500,000
หัก ค่าลดหย่อน	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>440,000</u>
คำนวณภาษี	

$(150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (140,000 \times 0.10)$

ภาษีจากเงินเดือนที่นางสาวดวงดาวต้องชำระเป็นเงิน 21,500 บาท

เงินได้พึงประเมิน(ค่าเช่าคอนโด)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 30	<u>180,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>420,000</u>
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>360,000</u>

คำนวณภาษี = (150,000 บาทแรก ได้รับการยกเว้น) + (150,000 x 0.05) + (60,000 x 0.10)

ภาษีที่มารดาของดวงดาวต้องชำระ 13,500 บาท

ดังนั้นรวมภาษีที่นางสาวจะต้องชำระที่เป็นเงิน ได้จากเงินเดือนและจากการจัดสิทธิเก็บกินให้มารดา

รวมทั้งสิ้นเท่ากับ 35,000 บาท (21,500 + 13,500) จะเห็นได้ว่าถ้านางสาวดวงดาวไม่มีการวางแผนภาษีโดยการจดทะเบียนสิทธิเก็บกินให้มารดาจะทำให้นางสาวดวงดาวเสียภาษีเป็นเงิน 87,000 บาทซึ่งการจดทะเบียนสิทธิเก็บกินนี้จะทำให้นางสาวดวงดาวประหยัดภาษีได้เป็นเงิน 52,000 บาทต่อปี

ในการวางแผนภาษีโดยการกระจายรายได้ด้วยการแตกหน่วยภาษีใหม่ด้วยวิธีการจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญและการจัดสิทธิเก็บกินสิ่งที่ต้องระมัดระวังก็คือเจตนาในการทำนิติกรรมถ้าใช้บุคคลที่ไว้วางใจมาเป็นหุ้นส่วนก็ต้องเข้าหุ้นส่วนกันจริงไม่ใช่เข้าชื่อมาร่วมเพียงอย่างเดียวหรือการจัดสิทธิเก็บกินก็ต้องมีเจตนาให้สิทธิเก็บกินจริงๆ เพราะหากเป็นการทำนิติกรรมที่ไม่ได้เกิดจากเจตนาที่แท้จริงการวางแผนภาษีจะกลายเป็นการหนีภาษีซึ่งเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ดังนั้นนักวางแผนภาษีหรือผู้มีเงินได้ควรต้องตระหนักและพึงระมัดระวัง เพื่อให้การวางแผนภาษีต้องไม่ขัดต่อเจตนารมณ์ของกฎหมายภาษีเงินนำไปสู่ความเสียหายและยุ่งยากในภายหลัง

นอกจากการวางแผนภาษีด้วยการจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญและการจัดสิทธิเก็บกินให้แก่บุคคลที่ไว้วางใจแล้วการใช้แยกวิธีแยกยื่นภาษีระหว่างสามีและภริยาก็คือเป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ถูกนำมาใช้ในการวางแผนภาษีของผู้มีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังตัวอย่างต่อไปนี้

ตัวอย่างที่ 3 นายแก้วและนางก้อยเป็นสามีภริยาชอบด้วยกฎหมาย นายแก้วทำงานอยู่บริษัทแห่งหนึ่งได้รับเงินเดือนๆละ 50,000 บาท นอกจากนี้นายแก้วและนางก้อยยังมีรายได้จากการให้เช่าคอนโดมิเนียมมีรายได้เดือนละ 100,000 บาท การคำนวณภาษีสิ้นปี เป็นดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>500,000.....1</u>
เงินได้พึงประเมิน(ค่าเช่า)	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 30	<u>360,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>840,000.....2</u>
รวมเงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย 1+2	1,340,000
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้และคู่สมรส	<u>120,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>1,220,000</u>

คำนวณภาษี

$$(150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (200,000 \times 0.10) + (250,000 \times 0.15) + (250,000 \times 0.20) + (220,000 \times 0.25) = 170,000 \text{ บาท}$$

จากตัวอย่างนายแก้วมีเงินได้สองประเภทคือเงินได้จากเงินเดือนและเงินได้จากการให้เช่า คอนโดมิเนียมซึ่งถ้าหากนายแก้วยื่นภาษีในนามตนเองจะต้องชำระภาษีเป็นเงิน 170,000 บาท แต่ถ้าหากนายแก้ว ใช้การวางแผนภาษีแบบแยกยื่นโดยยื่นภาษีเงินได้จากเงินเดือนในนามตนเองแต่เงินได้จากค่าเช่าคอนโดมิเนียมให้ ยื่นภาษีในชื่อของภริยาซึ่งจะทำให้ประหยัดภาษีได้ โดยมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

ภาษีสิ้นปีของนายแก้ว

เงินได้พึงประเมิน(เงินเดือน)	600,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมาร้อยละ 50 ไม่เกิน 100,000	<u>100,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	500,000
หัก ค่าลดหย่อน	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>440,000</u>

$$\text{คำนวณภาษี} (150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (140,000 \times 0.10)$$

ภาษีจากเงินเดือนที่นายแก้วต้องชำระเป็นเงิน 21,500 บาท

ส่วนรายได้ค่าเช่าคอนโดให้ยื่นภาษีในชื่อของภริยาที่นางก้อย แสดงดังนี้

เงินได้พึงประเมิน(ค่าเช่าคอนโด)	1,200,000
หัก ค่าใช้จ่ายเหมา ร้อยละ 30	<u>360,000</u>
เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	<u>840,000</u>
หัก ค่าลดหย่อน ผู้มีเงินได้	<u>60,000</u>
เงินได้สุทธิ	<u>780,000</u>

$$\text{คำนวณภาษี} = (150,000 \text{ บาทแรก ได้รับการยกเว้น}) + (150,000 \times 0.05) + (200,000 \times 0.10) + (250,000 \times 0.15) + (30,000 \times 0.20)$$

ภาษีที่นางก้อยต้องชำระ 71,000 บาท

จากตัวอย่างหากนายแก้วและนางก้อยมีการวางแผนภาษีโดยใช้วิธีแยกยื่นจะทำให้นายแก้วและนาง ก้อยเสียภาษีรวมเป็นเงินเท่ากับ 92,500 บาท (21,500 + 71,000) ซึ่งสามารถประหยัดภาษีได้ถึง 77,500 บาท (170,000 – 92,500) จากตัวอย่างเป็นการคำนวณเฉพาะภาษีสิ้นปีโดยการคำนวณตามวิธีที่ 1 แต่เงินได้จากค่าเช่า ต้องคำนวณภาษีครึ่งปีและคำนวณภาษีวิธีที่ 2 ด้วย แต่อย่างไรก็ตามยอดภาษีที่ประหยัดได้จะเท่ากับ 77,500 บาท เท่าเดิม

สรุป

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจัดเก็บในอัตราก้าวหน้าซึ่งถ้าผู้เงินได้สูงอัตราภาษีที่ถูกจัดเก็บจะสูงตามดังนั้น หากผู้มีเงินได้ต้องการจ่ายภาษีต่ำต้องทำให้เงิน ได้อยู่ในชั้นอัตราภาษีต่ำเพื่อทำให้จ่ายภาษีน้อยลง ผู้เสียภาษีจึงต้อง มีความรู้ความเข้าใจในการวางแผนภาษีเพราะการวางแผนภาษีอากรนั้นจะทำให้ผู้มีเงินได้สามารถประหยัดภาษี

ได้เป็นจำนวนมากโดยเฉพาะการวางแผนภาษีด้วยวิธีการกระจายรายได้เพื่อแตกหน่วยภาษีใหม่โดยการจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญหรือการจดทะเบียนสิทธิเก็บกินให้กับญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจแต่สิ่งที่จะต้องระมัดระวังในการจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญและการจดทะเบียนสิทธิเก็บกินก็จะต้องเป็นนิติกรรมที่มีเจตนาบริสุทธิ์หรือมีเจตนาเป็นหุ้นส่วนกันจริงและให้สิทธิเก็บกินจริงเพราะหากไม่เป็นความจริงจะเป็นการหนีภาษีซึ่งเป็นสิ่งผิดกฎหมายเป็นอาชญากรรมซึ่งต้องได้รับโทษทางอาญาและทางแพ่งและนอกจากการวางแผนภาษีทั้ง 3 วิธีข้างต้นนี้แล้วยังมีวิธีการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอีกหลายวิธีที่ช่วยให้ผู้มีเงินได้ประหยัดภาษีได้อีกเช่น การซื้อประกันชีวิต การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

- กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงษ์. 2537. **กลยุทธ์การวางแผนภาษี** (พิมพ์ครั้งที่ 3), กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์การเงินการธนาคาร.
- ชัยสิทธิ์ ตราชูธรรม. 2553. **การวางแผนภาษีอากร**(พิมพ์ครั้งที่ 4), กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ พลสยามพรินต์.
- พิเชษฐ์ ไสภพพงษ์. 2560. **ปัจจัยและแนวทางป้องกันหนีภาษีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**. วิทยานิพนธ์ บริหารธุรกิจดุสิตบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ. บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยนเรศวร.
- สุเมธ ศิริคุณโชติและคณะ. 2560. **ภาษีอากร**, กรุงเทพมหานคร : ห้างหุ้นส่วนจำกัด เรือนแก้วการพิมพ์