

ประกาศกระทรวงแรงงาน

เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินกองทุนประกันสังคม
สำนักงานประกันสังคม ประจำปี ๒๕๕๘

เพื่ออนุวัติตามมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. ๒๕๓๓ และที่แก้ไขเพิ่มเติม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงานได้ประกาศรายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๘ ซึ่งเลขาธิการสำนักงานประกันสังคมได้รับรองและผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้วแนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงาน



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนประกันสังคม

สำนักงานประกันสังคม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการกองทุนประกันสังคม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณรวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของหน่วยงาน เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของหน่วยงาน การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานทางการเงิน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้

(นางกุลิสรภาพ บุนนาค)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 18

(นางสาวจันทร์เพ็ญ ชาญสุกิจเมธี)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 กันยายน 2560

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	26,270,102,636.69	14,825,675,573.17
เงินลงทุนระยะสั้น	6.1	335,349,647,947.49	347,093,211,156.09
เงินสมทบค้างรับ	7	78,672,025,596.45	76,753,984,115.26
เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ	8	40,460,547.71	38,674,282.23
รายได้ค้างรับ	9	7,498,442,361.50	7,150,147,771.87
ลูกหนี้เงินลงทุน		409,566,801.64	166,095,502.10
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	441,913,319.55	508,832,563.78
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>448,682,159,211.03</u>	<u>446,536,620,964.50</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	6.2	1,030,086,249,790.92	897,760,615,907.22
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,030,086,249,790.92</u>	<u>897,760,615,907.22</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>1,478,768,409,001.95</u></u>	<u><u>1,344,297,236,871.72</u></u>
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย	11	8,924,783,356.88	9,767,081,224.74
เจ้าหนี้เงินลงทุน		87,125,127.76	5,047,628,869.96
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12	493,917,230.66	283,283,764.65
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>9,505,825,715.30</u>	<u>15,097,993,859.35</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ	13	1,016,629,914,918.77	900,878,955,679.80
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>1,016,629,914,918.77</u>	<u>900,878,955,679.80</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,026,135,740,634.07</u>	<u>915,976,949,539.15</u>
สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน		<u><u>452,632,668,367.88</u></u>	<u><u>428,320,287,332.57</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน			
กองทุนประกันสังคมสะสม			
- จัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่น			
นอกจากชราภาพ	14	36,433,156,478.14	34,666,380,661.42
- ยังไม่ได้จัดสรร		375,238,185,815.37	336,011,611,072.66
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน		40,961,326,074.37	57,642,295,598.49
รวมสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน		<u>452,632,668,367.88</u>	<u>428,320,287,332.57</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สุรเดช วลีอิทธิกุล

เลขาธิการสำนักงานประกันสังคม

(นายสุรเดช วลีอิทธิกุล)

พนม,

ผู้อำนวยการกองบริหารการเงินและการบัญชี

(นางสาวพรณิกา เหลืองสุรีย์)

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
งบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

			(หน่วย : บาท)
	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้			
เงินสมทบ	15	180,330,885,226.45	173,665,051,889.26
เงินเพิ่มตามกฎหมาย		299,203,589.33	492,465,514.11
ดอกเบี้ยรับ		38,973,733,652.26	37,225,251,867.66
เงินปันผล		5,080,554,684.52	4,154,558,609.39
กำไรจากการขายหลักทรัพย์		887,519,805.52	5,172,599,884.84
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน		-	2,005,193,441.67
รายได้อื่น	16	1,715,294,715.56	22,663,643.73
รวมรายได้	19	227,287,191,673.64	222,737,784,850.66
ค่าใช้จ่าย			
ค่าประโยชน์ทดแทน	17	64,671,426,497.14	61,440,311,806.69
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงาน	18	4,623,489,853.00	5,087,922,500.76
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน		698,299,118.17	-
หนี้สูญ		61,088,477.51	91,326,229.70
หนี้สงสัยจะสูญ		98,414,376.04	211,267,855.05
ค่าจ้างผู้จัดการกองทุนย่อย		21,418,118.54	12,982,486.05
เงินสมทบบำนาญชราภาพ ม.40 จ่ายคืน		368,724,301.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		21,133.84	21,542.30
รวมค่าใช้จ่าย	19	70,542,881,875.24	66,843,832,420.55
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนหักรายการปรับปรุง -			
ประมาณการหนี้สิน		156,744,309,798.40	155,893,952,430.11
หัก ปรับปรุงเพิ่มประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทน -			
กรณีชราภาพ	13	115,750,959,238.97	113,053,242,310.81
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ		40,993,350,559.43	42,840,710,119.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

					(หน่วย : บาท)	
					รวม	
หมายเหตุ	กองทุนประกันสังคม	กองทุนประกันสังคม	องค์ประกอบอื่นของ	กองทุนประกันสังคม		
	สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	สะสม เพื่อจ่าย	สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน			
		ประโยชน์ทดแทนอื่น			สะสม	
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	297,064,009,652.52	30,773,271,962.26	45,907,838,097.19	373,745,119,711.97	
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน สำหรับปี 2557						
	(3,893,108,699.16)	3,893,108,699.16	-	-		
19	42,840,710,119.30	-	-	42,840,710,119.30		
	-	-	11,734,457,501.30	11,734,457,501.30		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	336,011,611,072.66	34,666,380,661.42	57,642,295,598.49	428,320,287,332.57		

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	กองทุนประกันสังคม สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	กองทุนประกันสังคม สะสม เพื่อจ่าย ประโยชน์ทดแทนอื่น	องค์ประกอบอื่นของ สินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน	(หน่วย : บาท)	
				รวม	กองทุนประกันสังคม สะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	336,011,611,072.66	34,666,380,661.42	57,642,295,598.49	428,320,287,332.57	
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน สำหรับปี 2558					
เงินกองทุนสะสม - จัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนอื่นนอกจากรายภาพ	(1,766,775,816.72)	1,766,775,816.72	-	-	
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี	40,993,350,559.43	-	-	40,993,350,559.43	
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน	-	-	(16,680,969,524.12)	(16,680,969,524.12)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	375,238,185,815.37	36,433,156,478.14	40,961,326,074.37	452,632,668,367.88	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย-สุทธิ	40,993,350,559.43	42,840,710,119.30
รายการปรับปรุง		
ประมาณหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ	115,750,959,238.97	113,053,242,310.81
รายได้เงินผูกพันที่ผู้มีสิทธิไม่มารับ	(6,188,091.89)	(5,077,664.05)
หนี้สูญ	61,088,477.51	91,326,229.70
โอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	98,414,376.04	211,267,855.05
ดอกเบี้ยรับ	(38,973,733,652.26)	(37,225,251,867.66)
เงินปันผลรับ	(5,080,554,684.52)	(4,154,558,609.39)
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์	(887,519,805.52)	(5,172,599,884.84)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า -		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	698,299,118.17	(2,005,193,441.67)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลง-		
ในสินทรัพย์และหนี้สินหมุนเวียนดำเนินงาน	112,654,115,535.93	107,633,865,047.25
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินสมทบค้างรับ	(2,112,372,086.97)	(15,618,608,714.44)
เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ	33,041,486.75	(198,131,134.35)
ยาด่านไวรัสเอดส์	68,103,120.64	(55,947,438.02)
เงินรอเรียกคืน	2,180,505.22	(29,595,837.05)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(3,364,381.63)	(6,560,834.39)
รับดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	63,059,955.04	60,452,593.82
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
ค่าบริการทางการแพทย์สถานพยาบาลค้างจ่าย	(2,043,839,624.40)	3,865,168,281.89
ประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย	1,206,397,152.72	(22,527,850.75)
เจ้าหนี้อื่น	6,447,957.07	3,121,570.03
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	376,781,033.26	(272,660.59)

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) (ต่อ)		
เงินรับล่วงหน้า	(161,984,457.28)	190,957,610.65
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	(9,229,850.84)	9,548,326.79
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	110,079,336,345.51	95,831,468,960.84
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
รับดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	187,303,316.26	56,466,495.70
รับดอกเบี้ยเงินลงทุน	38,403,972,151.33	37,467,768,900.02
รับเงินปันผล	5,051,658,324.52	4,194,565,269.99
เงินฝากธนาคารประจำไม่เกิน 12 เดือน ลดลง	(4,172,031,852.89)	(8,690,254,500.00)
เงินฝากธนาคารประจำเกิน 12 เดือน เพิ่มขึ้น(ลดลง)	8,799,875,850.00	(1,997,980,000.00)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(47,085.24)	10,449.65
ค่าจ้างผู้จัดการกองทุนย่อยค้างจ่ายลดลง	(1,435.25)	(5,635,139.86)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(1,381,440,172,914.50)	(1,047,341,461,955.31)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	311,209,999,310.58	116,256,082,741.33
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	923,324,535,053.20	806,903,452,573.09
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(98,634,909,281.99)	(93,156,985,165.39)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น	11,444,427,063.52	2,674,483,795.45
บวก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	14,825,675,573.17	12,151,191,777.72
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดยกไป	26,270,102,636.69	14,825,675,573.17
หมายเหตุประกอบงบกระแสเงินสด		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย		
เงินสด	59,409,352.03	52,211,885.60
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	20,089,239,473.36	9,833,053,841.38
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	121,453,811.30	640,409,846.19
เงินฝากประจำที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน	6,000,000,000.00	4,300,000,000.00
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	26,270,102,636.69	14,825,675,573.17
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ 1 ข้อมูลทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุนประกันสังคม

กองทุนประกันสังคมจัดตั้งขึ้นตามความในมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนใช้จ่ายให้ผู้ประกันตนได้รับประโยชน์ทดแทนในระยะแรกให้ความคุ้มครองแก่ผู้ประกันตนที่ได้รับประโยชน์ทดแทนเมื่อประสบอันตรายหรือเจ็บป่วย ทุพพลภาพ และตาย อันไม่เนื่องจากการทำงาน รวมทั้งกรณีคลอดบุตร ต่อมาได้ขยายความคุ้มครองกรณีสงเคราะห์บุตร และชราภาพ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2541 และกรณีว่างงาน เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2547

ผู้ประกันตน หมายถึง ผู้ซึ่งจ่ายเงินสมทบที่ก่อให้เกิดสิทธิได้รับประโยชน์ทดแทน แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. ผู้ประกันตนตามมาตรา 33 หมายถึง ลูกจ้างที่เข้าทำงานในสถานประกอบการที่มีลูกจ้างตั้งแต่ 1 คน ขึ้นไปมีอายุไม่ต่ำกว่า 15 ปีบริบูรณ์ และไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์
2. ผู้ประกันตนตามมาตรา 39 หมายถึง ผู้ที่เคยเป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33 แต่พ้นสภาพการเป็นลูกจ้างและได้สมัครเป็นผู้ประกันตนต่อไป
3. ผู้ประกันตนตามมาตรา 40 หมายถึง ผู้ประกันตนซึ่งมิใช่ลูกจ้างตามมาตรา 33 ที่สมัครเป็นผู้ประกันตนมีอายุไม่ต่ำกว่า 15 ปีบริบูรณ์และไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์

เงินสมทบ หมายถึง เงินที่นายจ้าง ผู้ประกันตน และรัฐบาล ออกเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมเพื่อการจ่ายประโยชน์ทดแทน ได้แก่

1. ผู้ประกันตนตามมาตรา 33 ออกเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างที่ผู้ประกันตนได้รับซึ่งกำหนดจากฐานค่าจ้างเป็นรายเดือนต่ำสุดเดือนละ 1,650.00 บาท สูงสุดเดือนละ 15,000.00 บาท โดยนายจ้างจะออกเงินสมทบเท่ากับจำนวนที่หักจากผู้ประกันตน และรัฐบาลจะออกเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2.75 ของค่าจ้าง
2. ผู้ประกันตนตามมาตรา 39 ออกเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 9 จากฐานค่าจ้างเดือนละ 4,800.00 บาท และรัฐบาลออกเงินสมทบในอัตราร้อยละ 2.5 ของฐานค่าจ้าง
3. ผู้ประกันตนตามมาตรา 40 ออกเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน (จำนวนเงินตามทางเลือกที่สมัคร)
 - 3.1 ทางเลือกที่ 1 จ่าย 100.00 บาท/เดือน (ผู้ประกันตนจ่าย 70.00 บาท รัฐสนับสนุน 30.00 บาท)
 - 3.2 ทางเลือกที่ 2 จ่าย 150.00 บาท/เดือน (ผู้ประกันตนจ่าย 100.00 บาท รัฐสนับสนุน 50.00 บาท) โดยสามารถสมทบเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินบำเหน็จชราภาพได้เดือนละไม่เกิน 1,000.00 บาท



3.3 ทางเลือกที่ 3 จ่าย 200.00 บาท/เดือน (ผู้ประกันตนจ่าย 100.00 บาท รัฐสนับสนุน 100.00 บาท) โดยสามารถ สมทบเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินบำนาญชราภาพได้เดือนละไม่เกิน 1,000.00 บาท (เพิ่มทางเลือกที่ 3 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2556)

3.4 ทางเลือกที่ 1 และทางเลือกที่ 3 จ่าย 300.00 บาท/เดือน (ผู้ประกันตนจ่าย 170.00 บาท รัฐสนับสนุน 130.00 บาท) โดยสามารถสมทบเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินบำนาญชราภาพได้เดือนละไม่เกิน 1,000.00 บาท

3.5 ทางเลือกที่ 2 และทางเลือกที่ 3 จ่าย 350.00 บาท/เดือน (ผู้ประกันตนจ่าย 200.00 บาท รัฐสนับสนุน 150.00 บาท) โดยสามารถสมทบเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินบำนาญชราภาพและเงินบำนาญชราภาพได้เดือนละไม่เกิน 2,000.00 บาท

ตามพระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายเงินสมทบ ประเภทของประโยชน์ทดแทนตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทน ของบุคคลซึ่งสมัครเป็นผู้ประกันตน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 กำหนดให้ยกเลิกบทบัญญัติเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทดแทนในกรณีบำนาญชราภาพ (ทางเลือกที่ 3) ตามกฎหมายว่าด้วยประกันสังคมบางกรณี และให้สำนักงานประกันสังคมจ่ายเงินสมทบรวมทั้งผลประโยชน์ตอบแทนคืนให้แก่ผู้ประกันตนที่ไม่ประสงค์ที่จะโอนไปเป็นสมาชิกของกองทุนการออมแห่งชาติ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติด้วย เว้นแต่ผู้ประกันตนผู้ใดได้แสดงความจำนงโอนไปเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชกฤษฎีกานี้มีผลใช้บังคับ ให้สำนักงานประกันสังคมโอนเงินที่ผู้ประกันตนมีสิทธิได้รับดังกล่าวเป็นเงินสะสมในบัญชีรายบุคคลของผู้ที่มีอยู่กับกองทุนการออมแห่งชาติ โดยพระราชกฤษฎีกานี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2558 จึงมีผลให้ ผู้ประกันตนตามมาตรา 40 ของ สำนักงานประกันสังคมสามารถส่งเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน คงเหลือเฉพาะทางเลือกที่ 1 และ 2 ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2558 เป็นต้นไป

1.2 เงินกองทุนประกันสังคม

1.2.1 เงินกองทุนประกันสังคม ตามมาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันสังคม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2537 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2542 และ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

1. เงินสมทบจากรัฐบาล นายจ้าง และผู้ประกันตน ตามมาตรา 40 และมาตรา 46
2. เงินเพิ่มตามมาตรา 39 มาตรา 49 และมาตรา 53
3. ผลประโยชน์ของกองทุนตามมาตรา 26
4. เงินค่าธรรมเนียมตามมาตรา 45
5. เงินที่ได้รับจากการบริจาคหรือเงินอุดหนุน
6. เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 47 มาตรา 47 ทวิ มาตรา 50 มาตรา 53 และ

มาตรา 56

7. เงินอุดหนุนหรือเงินอุดหนุนราชการที่รัฐบาลจ่ายตามมาตรา 24 วรรคสาม
8. เงินค่าปรับตามที่ได้จากการเปรียบเทียบตามมาตรา 102
9. รายได้อื่น



1.2.2 ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันสังคม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2537 และ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2542 คณะกรรมการการจัดสรรเงินกองทุนไม่เกียรี่ยลละสิบของเงินสมทบของแต่ละปีเพื่อจ่ายตามมาตรา 18 และเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารงานของสำนักงาน ในกรณีที่เงินกองทุนไม่พอจ่ายให้รัฐบาลจ่ายเงินอุดหนุนหรือเงินอุดหนุนราชการให้ตามความจำเป็น

1.2.3 ตามระเบียบคณะกรรมการประกันสังคมว่าด้วยการงบประมาณ การรับเงิน การจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินกองทุนที่ได้รับจัดสรรเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อบริหารงานของสำนักงานประกันสังคม พ.ศ. 2549 ลงวันที่ 5 ตุลาคม 2549 (ข้อ 14 วรรคสอง) กรณีที่มีเงินรายได้อื่นอันเนื่องจากการใช้จ่ายเงินงบประมาณรายจ่ายตามมาตรา 22 (9) แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 ให้รับไว้เป็นรายได้และนำส่งเป็นรายได้ของกองทุนตามมาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เลขาธิการประกาศกำหนด

1.3 การบริหารเงินกองทุนประกันสังคม

1.3.1 การบริหารเงินลงทุน

สำนักงานประกันสังคม บริหารเงินลงทุนเพื่อจัดหาผลประโยชน์เองเป็นส่วนใหญ่ และเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายนอกบริหารจำนวน 5 ราย รายละ 9,000.00 ล้านบาท ดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)			
	วันที่ลงนาม ในสัญญา	วันที่ส่งมอบ สินทรัพย์	มูลค่า
1.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	25 กันยายน 2556	1 ตุลาคม 2556	3,000.00
		15 ตุลาคม 2556	3,000.00
		1 พฤศจิกายน 2556	3,000.00
2.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	25 กันยายน 2556	1 ตุลาคม 2556	3,000.00
		15 ตุลาคม 2556	3,000.00
		1 พฤศจิกายน 2556	3,000.00
3.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	25 กันยายน 2556	1 ตุลาคม 2556	3,000.00
		15 ตุลาคม 2556	3,000.00
		1 พฤศจิกายน 2556	3,000.00
4.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด	25 กันยายน 2556	1 ตุลาคม 2556	3,000.00
		15 ตุลาคม 2556	3,000.00
		1 พฤศจิกายน 2556	3,000.00
5.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด	25 กันยายน 2556	1 ตุลาคม 2556	3,000.00
		15 ตุลาคม 2556	3,000.00
		1 พฤศจิกายน 2556	3,000.00

สัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2561

สำหรับรายงานสถานะเงินลงทุนที่บริหารจัดการโดยสำนักงานประกันสังคมและ
บริษัทจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏตามตารางแนบท้ายหน้า 36-37

1.3.2 ผลประโยชน์จากการบริหารเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย : ล้านบาท)

1. บริหารโดยสำนักงานประกันสังคม	
ดอกเบี้ยรับ	37,756.28
เงินปันผล	4,827.91
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	680.39
รวม	<u>43,264.58</u>
2. บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 5 ราย	
ดอกเบี้ยรับ	1,154.38
เงินปันผล	252.65
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	207.13
รวม	<u>1,614.16</u>

1.3.3 การเก็บรักษาสินทรัพย์จากการลงทุน

ปี 2558 สำนักงานประกันสังคมได้จ้าง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้เก็บรักษา
สินทรัพย์จากการลงทุนของสำนักงานประกันสังคม โดยมีหน้าที่หลักในการเป็นตัวแทนของสำนักงาน
ประกันสังคม ในการชำระราคาเงินลงทุน รับมอบ ส่งมอบ เก็บรักษา และติดตามสิทธิประโยชน์จากการถือ
ครองสินทรัพย์จากการลงทุนให้สำนักงานประกันสังคม เป็นระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 จนถึง
วันที่ 31 ธันวาคม 2560

1.3.4 กรอบและสัดส่วนการลงทุนของสำนักงานประกันสังคม

สำนักงานประกันสังคมนำเงินกองทุนประกันสังคมไปจัดหาผลประโยชน์ได้ตามกรอบและ
สัดส่วนการลงทุน ดังต่อไปนี้

1.3.4.1 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูง หรือมีความเสี่ยงต่ำไม่น้อยกว่า
ร้อยละหกสิบของเงินกองทุน ประกอบด้วย

(1) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรกองทุน
เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(2) ตราสารแห่งหนี้ โดยมีกระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงิน รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(3) เงินฝาก หรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ
พัฒนาระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย



(4) ตราสารแห่งนี้ ที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นผู้รับรองสลักหลังหรือรับอาวัลโดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารแห่งนี้ ที่ตราสาร ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันหรืออาวัลตราสารได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้

การลงทุนตามข้อ 1.3.4.1 (2) (3) และ (4) เมื่อรวมกันแล้วแต่ละสถาบันการเงินไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุน

1.3.4.2 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความเสี่ยง ไม่เกินกว่าร้อยละสิบของเงินกองทุน ประกอบด้วย

(1) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงิน โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน มิได้ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) ตราสารแห่งนี้ ที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นผู้รับรองสลักหลังหรือรับอาวัลโดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(3) ตราสารแห่งนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่ได้กำหนดไว้ในข้อ 1.3.4.1

(4) หน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุน

(5) หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ บริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเพื่อนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง ซึ่งหลักทรัพย์อ้างอิงต้องเป็นหุ้นที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่กล่าวข้างต้น

การลงทุนอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ 1.3.4.2 (5) เมื่อรวมกับการลงทุนกรณีบริหารจัดการ กองทุนนำเงินกองทุนย่อยไปจัดการผลประโยชน์ตามข้อ 8 (ค) (5) ต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุน

(6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามบทนิยามแห่งกฎหมายว่าด้วยสัญญาการซื้อขายล่วงหน้า หรือสัญญาอื่นๆ ซึ่งดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการจัดการ กองทุนส่วนบุคคลโดยอนุโลม

การลงทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ดำเนินการเฉพาะเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือบริหารสภาพคล่องของกองทุนแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนเป็นไปตามที่สำนักงานประกันสังคมประกาศ กำหนด

(7) ธุรกิจการซื้อหรือขายโดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของกองทุน



(8) หลักทรัพย์อื่น หรือตราสารอื่น ที่ออกโดยกิจการที่มีการดำเนินงานอยู่แล้ว แต่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือกิจการที่ดัดแปลงใหม่ หรือโครงการลงทุนใหม่ ซึ่งได้มีผลการศึกษาวิจัยและวิเคราะห์แล้วว่าเป็นกิจการที่มีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และคาดว่าจะมีผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ที่ดีและน่าจะลงทุนตามที่คณะกรรมการเห็นชอบให้ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละห้าของเงินกองทุน

การลงทุนอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ 1.3.4.2 (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุน

การลงทุนอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ 1.3.4.2 (5) หรือ (7) ในกิจการใดกิจการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละห้าของเงินกองทุนและไม่เกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว

1.3.4.3 การลงทุนตามข้อ 1.3.4.1 และ 1.3.4.2 ให้ลงทุนทางสังคมเพื่อประโยชน์ทางอ้อมแก่ผู้ประกันตนและผู้ใช้งาน โดยลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุน

1.3.5 กรอบและสัดส่วนการลงทุนของบริษัทจัดการกองทุน

บริษัทจัดการกองทุนนำเงินกองทุนย่อยไปจัดหาผลประโยชน์ ให้กระทำได้สำหรับการลงทุนดังต่อไปนี้

1.3.5.1 บริษัทจัดการกองทุนจะนำเงินกองทุนย่อยไปลงทุน หรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของบริษัทจัดการกองทุนหรือของบุคคลอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการลงทุนให้แก่บุคคลนั้นมิได้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก่อน

1.3.5.2 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูงหรือมีความเสี่ยงต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบของเงินกองทุนย่อย ดังต่อไปนี้

(1) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(2) ตราสารแห่งหนี้ โดยมีกระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(3) เงินฝาก หรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(4) ตราสารแห่งหนี้ ที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินรับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นผู้รับรองหลักหลังหรือรับอาวัลโดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(5) ตราสารแห่งหนี้ ที่ตราสาร ผู้ออกตราสาร ผู้ค้ำประกันหรืออาวัลตราสารได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ โดยลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนย่อย

การลงทุนตามข้อ 1.3.5.2(1) (2) (3) และ (4) ให้มีสัดส่วนเป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด



1.3.5.3 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงได้ไม่เกินร้อยละสี่สิบของเงินกองทุนย่อย ดังต่อไปนี้

(1) เงินฝาก หรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงินโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินมิได้ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(2) ตราสารแห่งหนี้ ที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน มิได้ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นผู้ออก รับรอง สลากหลังหรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(3) ตราสารแห่งหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่ได้กำหนดไว้ในข้อ 1.3.5.2

(4) หน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนย่อย

(5) หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ บริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหุ้นต่อประชาชนเพื่อนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง ซึ่งหลักทรัพย์อ้างอิงต้องเป็นหุ้นที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่กล่าวข้างต้น สัดส่วนการลงทุนในกิจการหนึ่งกิจการใด และเมื่อรวมกันในทุกกิจการให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามบทนิยามแห่งกฎหมายว่าด้วยสัญญาการซื้อขายล่วงหน้า หรือสัญญาอื่นๆ โดยการดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการกองทุนส่วนบุคคลโดยอนุโลม หรือธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน

การลงทุนตามข้อ 1.3.5.3 (6) ให้ดำเนินการเฉพาะเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือบริหารสภาพคล่องของกองทุนย่อยแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานก่อนดำเนินการลงทุน

การลงทุนอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ 1.3.5.3 (1) (2) และ (3) เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินสัดส่วนตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

1.3.5.4 สำนักงานมีสิทธิจะสั่งห้ามหรือระงับมิให้บริษัทจัดการกองทุนลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินได้ โดยสำนักงานจะแจ้งให้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรต่อไป

1.3.5.5 การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนจะต้องกระทำในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือวิธีการที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ยกเว้นตราสารแห่งหนี้



1.3.5.6 ในกรณีที่ปรากฏแก่สำนักงานว่าบริษัทจัดการกองทุนได้นำเงินกองทุนย่อยไปลงทุนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 1.3.5 ให้สำนักงานออกคำสั่งจัดการกองทุนและดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ได้กระทำการไม่เป็นไปตามนั้น

1.3.5.7 ในกรณีที่ปรากฏว่าบริษัทจัดการกองทุนบริษัทใดมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินเกินกว่าสัดส่วนที่กำหนดตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามข้อ 1.3.5 โดยไม่ได้เกิดจากการลงทุนหรือได้หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินมาเพิ่มเติม ให้บริษัทจัดการกองทุนแจ้งสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรทันทีพร้อมทั้งเสนอแนวทางการปรับสัดส่วนดังกล่าวโดยไม่ให้ส่งผลเสียหายต่อกองทุนประกันสังคม

1.3.5.8 ให้บริษัทจัดการกองทุนยื่นรายงานแสดงการจัดการกองทุนต่อสำนักงานตามแบบและภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด

1.3.6 บริษัทจัดการกองทุนนำเงินกองทุนย่อยต่างประเทศไปจัดหาผลประโยชน์ในต่างประเทศ

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนจะต้องมีการเสนอขายในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นสมาชิกสามัญของ International Organization of Securities Commission (IOSCO) หรือมีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกของ World Federation of Exchanges (WFE) และให้กระทำได้สำหรับการลงทุน ดังต่อไปนี้

1.3.6.1 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูงหรือมีความเสี่ยงต่ำที่เสนอขายในต่างประเทศประกอบด้วย

(1) ตราสารแห่งหนึ่งไทยที่ออกเป็นเงินตราต่างประเทศ และเสนอขายในต่างประเทศ ได้แก่ ตราสารแห่งหนึ่งรัฐบาลไทย รัฐวิสาหกิจไทย ธนาคารพาณิชย์ไทย สาขานาการพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ที่ตราสารหรือผู้ออกตราสารได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้

(2) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐบาลต่างประเทศ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ องค์การระหว่างประเทศ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต่างประเทศเป็นผู้ออกหรือค้ำประกันที่ตราสารหรือผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้

(3) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้

(4) ตราสารแห่งหนึ่งที่ออกโดยนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศที่ตราสารได้รับการจัดระดับอยู่ในอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้

(5) หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ 1.3.6.1 (1) (2) (3) หรือ (4)

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ 1.3.6.1 หากมีการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือจนไม่อยู่ในระดับดังกล่าวให้ถือว่าเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตามข้อ 1.3.6.2



1.3.6.2 การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงเสนอขายในต่างประเทศ ประกอบด้วย

(1) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่เสนอขายในต่างประเทศ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ใน ข้อ 1.3.6.1

(2) หุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือ ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงที่มีการซื้อขายหรือมีแผนจะมีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศนั้นๆ

(3) หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ตามข้อ 1.3.6.2 (2)

(4) หน่วยลงทุนของกองทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือ โครงสร้างพื้นฐาน หรือสินค้าโภคภัณฑ์

1.3.6.3 การลงทุนตามข้อ 1.3.6.1 และ 1.3.6.2 อาจทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนเพื่อ บริหารและป้องกันความเสี่ยง บริหารสภาพคล่อง และเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุน คือธุรกรรมป้องกันความ เสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือธุรกรรมอนุพันธ์ที่โยงกับตราสารที่อนุญาตให้ลงทุน

ในการนำเงินกองทุนย่อยต่างประเทศไปลงทุน ให้บริษัทจัดการกองทุนพิจารณาลงทุน ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูงที่เสนอขายในประเทศไทย มูลค่ารวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของกองทุนย่อยต่างประเทศ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยง หรือเป็นการ บริหารสภาพคล่อง หรือเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในการบริหารกองทุนย่อยต่างประเทศ โดยให้นับเงินลงทุนดังกล่าว ข้างต้นเป็นสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูงของเงินกองทุนย่อยต่างประเทศ

การลงทุนอย่างหนึ่งอย่างใดตามข้อ 1.3.6.1 หรือ 1.3.6.2 เมื่อรวมกันแล้วต้องลงทุนใน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความมั่นคงสูงหรือมีความเสี่ยงต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบ และการลงทุนใน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงไม่เกินร้อยละสี่สิบของเงินกองทุนย่อยต่างประเทศ

การนำเงินกองทุนย่อยต่างประเทศไปจัดหาผลประโยชน์ตามข้อ 1.3.6.1 และ 1.3.6.2 ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด โดยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังกล่าว อย่างน้อยต้องระบุเกี่ยวกับสัดส่วนการลงทุน ประเทศที่ลงทุน สกุลเงิน ดัชนีอ้างอิง สถาบันจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ ระดับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า การกำกับและรายงาน การลงทุน เป็นต้น

ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุนนำเงินกองทุนย่อยต่างประเทศไปลงทุนตามข้อ 1.3.6.1 หรือ 1.3.6.2 ให้นำความในข้อ 1.3.5.4, 1.3.5.6, 1.3.5.7 และ 1.3.5.8 มาใช้บังคับโดยอนุโลม ทั้งนี้ ในข้อ 1.3.5.8 ในส่วนของกำหนดเวลาให้แก้ไขภายในสามวันทำการนั้น ให้เป็นไปตามที่สำนักงานกำหนด



ทั้งนี้ สำหรับข้อ 1.3.6 สำนักงานประกันสังคมได้มีการเพิ่มเติมระเบียบคณะกรรมการประกันสังคมว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุนประกันสังคม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553

หมายเหตุ 2 เกณฑ์การเสนอขอเงิน

งบบุการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศใช้ ซึ่งรวมถึงหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ และนโยบายการบัญชีภาครัฐ การนำเสนอขอเงินถือปฏิบัติตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ที่ กค 0423.2/ว 237 ลงวันที่ 8 กันยายน 2557 เรื่อง แนวปฏิบัติทางบัญชีประกอบมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอขอเงิน

ขอบเขตข้อมูลในรายงานของงบบุการเงินนี้ เป็นการแสดงภาพรวมในระดับกรมซึ่งรวมรายการทางบัญชีที่เกิดขึ้นในหน่วยงานภูมิภาคภายใต้สำนักงานประกันสังคม สังกัดกระทรวงแรงงาน จำนวน 76 จังหวัด รายการที่ปรากฏในงบบุการเงิน รวมถึงสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย

หมายเหตุ 3 มาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐฉบับใหม่ และมาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่ปรับปรุงใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน กระทรวงการคลังได้ประกาศใช้มาตรฐาน และนโยบายการบัญชีภาครัฐฉบับใหม่ ดังนี้

มาตรฐานและนโยบายการบัญชีภาครัฐที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 ตุลาคม 2556

มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอขอเงิน

มาตรฐานการบัญชีภาครัฐฉบับใหม่ข้างต้น กำหนดให้หน่วยงานจัดทำงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุนสำหรับปีงบประมาณ พ.ศ. 2557 เป็นปีแรกในการนำเสนอขอเงินของหน่วยงานแต่ยังไม่ต้องแสดงงบบุการเงินเปรียบเทียบในปีแรกที่เริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานฉบับนี้

หมายเหตุ 4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ หรือเอกสารอื่น ๆ ซึ่งถือเสมือนเงินสด เช่น เช็ค ดราฟ จากรายการรับ - จ่าย

รายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่อง ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดที่จะเปลี่ยนให้เป็นเงินสดได้ภายใน 3 เดือน เช่น เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก และตั๋วเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน



4.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนแยกแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุนระยะสั้นภายใต้หัวข้อสินทรัพย์หมุนเวียน และเงินลงทุนระยะยาวภายใต้หัวข้อสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการรายงาน หากมีความตั้งใจจะถือไว้เกินกว่า 1 ปี จะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว

กองทุนประกันสังคมจัดประเภทเงินลงทุนเมื่อได้มา และทบทวนการจัดประเภทตราสารหนี้จากเงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนระยะสั้นทุกครั้งที่มีการอายุคงเหลือของหลักทรัพย์ไม่เกิน 1 ปี โดยแสดงมูลค่าเงินลงทุน ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการรายงาน ดังนี้

4.2.1 การจัดประเภทเงินลงทุนและแสดงมูลค่าเงินลงทุน

ก. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน
ตัดจำหน่าย

ข. เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กองทุนประกันสังคมรับรู้รายการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เข้างบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน

ค. เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กองทุนประกันสังคมรับรู้รายการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เข้าส่วนทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

ง. ต้นทุนของเงินลงทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.2.2 การประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

ก. ตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด (Close Price) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาการรายงาน

ข. หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Assets Value) จากกองทุนรวม (www.thaimutualfund.com) “โครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวม” โดยสมาคมจัดการลงทุน (AIMC) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาการรายงาน

ค. ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงตามราคายุติธรรมจากการคำนวณในส่วนของ Bond Price (www.ibond.thaibma.or.th) โดยใช้ราคา Market Yield จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาการรายงาน

4.3 เงินสมทบค้างรับ

เงินสมทบค้างรับ แสดงมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ เป็นเงินสมทบค้างรับจากนายจ้าง ผู้ประกันตน และรัฐบาลหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินสมทบค้างรับ



เงินสมทบค้ำรับ ประกอบด้วย เงินสมทบค้ำรับงวดเดือนธันวาคม และเงินสมทบค้ำรับของเดือนก่อนๆ ซึ่งเงินสมทบค้ำรับงวดเดือนธันวาคมเป็นเงินสมทบค้ำรับที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามกฎหมาย โดยกฎหมายให้ชำระในเดือนมกราคมของปีถัดไป จึงประมาณการจากเงินสมทบของงวดเดือนพฤศจิกายนที่รับในเดือนธันวาคม ในส่วนของเงินสมทบค้ำรับจากรัฐบาลจะประมาณการจากยอดเงินสมทบเฉพาะที่นายจ้างและผู้ประกันตนจ่ายจริงเท่านั้น

4.4 เงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับ

เงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับ แสดงมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ เป็นเงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับ

เงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับ หมายถึง กลุ่มที่ชำระเงินสมทบแล้ว แต่ยังค้างชำระเงินเพิ่มตามกฎหมายเท่านั้น

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นการคำนวณจากยอดเงินสมทบค้ำรับ ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้น เพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีเงินสมทบค้ำรับ เพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

รายงานการเงินตั้งแต่ปี 2553 คณะกรรมการประกันสังคมเห็นชอบให้กำหนดหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินสมทบค้ำรับและเงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับ ดังนี้

ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินสมทบค้ำรับ

หนี้ค้างชำระ 1 ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 2 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 85

หนี้ค้างชำระ 2 ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 5 ปี ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 90

หนี้ค้างชำระ 5 ปี ขึ้นไป ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 100

ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินเพิ่มตามกฎหมายค้ำรับในอัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินสมทบค้ำรับเฉพาะกลุ่มที่ชำระเงินสมทบแล้ว แต่ยังค้างชำระเงินเพิ่มตามกฎหมายเท่านั้น

4.6 ลูกหนี้เงินลงทุน

ลูกหนี้เงินลงทุน หมายถึง ลูกหนี้จากการที่กองทุนประกันสังคมขายหลักทรัพย์ให้แก่คู่ค้า โดยจะบันทึกบัญชีเป็นลูกหนี้เงินลงทุน ณ วันขาย และกองทุนประกันสังคมจะได้รับเงินเมื่อครบกำหนดรับชำระ

4.7 ค่าประโยชน์ทดแทนค้ำจ่าย

ค่าประโยชน์ทดแทนค้ำจ่าย หมายถึง ค่าบริการทางการแพทย์ค้ำจ่ายที่มีกำหนดจะจ่ายในต้นปีถัดไป และค่าประโยชน์ทดแทนค้ำจ่ายทุกกรณีที่มีวินิจัยส่งจ่ายแล้ว แต่ผู้ประกันตน/ผู้มีสิทธิยังไม่มารับเงิน

ค่าประโยชน์ทดแทนค้ำจ่ายในส่วนของค่าบริการทางการแพทย์ค้ำจ่าย ประมาณการโดยคำนวณจากค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่ายรวมกับค่าบริการทางการแพทย์ตามภาระเสี่ยง และค่าบริการทางการแพทย์กรณีป่วยด้วยโรคที่มีค่าใช้จ่ายสูง (Adjusted Relative weight : AdjRW $\geq$ 2)



4.8 เจ้าหนี้เงินลงทุน

เจ้าหนี้เงินลงทุน หมายถึง เจ้าหนี้จากการที่กองทุนประกันสังคมซื้อหลักทรัพย์จากคู่ค้า โดยจะบันทึกบัญชีเป็นเจ้าหนี้เงินลงทุน ณ วันซื้อ และกองทุนประกันสังคมจะจ่ายเงินเมื่อครบกำหนดจ่ายชำระ

4.9 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทน

กองทุนประกันสังคมได้ตั้งสำรองค่าประโยชน์ทดแทนเพื่อให้เกิดความชัดเจนทางบัญชีและสร้างความมั่นใจให้กับผู้ประกันตนที่เกิดสิทธิประโยชน์ว่า หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคตกองทุนประกันสังคมยังสามารถจ่ายสิทธิประโยชน์ต่อไปได้อีกระยะหนึ่ง ซึ่ง ณ วันสิ้นปี กองทุนประกันสังคมได้ประมาณเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบสำนักงานประกันสังคมว่าด้วยการตั้งเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนในระบบบัญชีกองทุนประกันสังคม พ.ศ. 2553 และหนังสือกรมบัญชีกลางที่ กค 0410.2/39353 ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2546 เรื่อง การกำหนดหมวดบัญชีเงินสำรองประโยชน์ทดแทนในระบบบัญชีกองทุนประกันสังคม โดยบันทึกบัญชีดังนี้

4.9.1 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทน กรณีเจ็บป่วย คลอดบุตร ตาย สงเคราะห์บุตร ทูพพลภาพ และว่างงาน แสดงเป็นเงินกองทุนสะสมส่วนที่จัดสรรแล้ว และบันทึกรายการปรับปรุงยอดเงินกองทุนสะสมจัดสรรรายการนี้ ณ วันสิ้นปีให้มียอดคงเหลือเท่ากับเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีต่างๆ ที่กองทุนประกันสังคมคำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบฯ แสดงเป็นรายการ "เงินกองทุนประกันสังคมสะสม-จัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ" ซึ่งจัดเป็นส่วนหนึ่งของทุนในงบแสดงฐานะการเงิน จำนวนเงินกองทุนสะสมจัดสรรที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงระหว่างปี เป็นการจัดสรรจากเงินกองทุนสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรออกมาเพิ่มเติมหรือการปรับลดเงินกองทุนสะสมส่วนที่ได้จัดสรรไว้แล้วคืนกลับไปเป็นส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรแสดงไว้ในงบกองทุนสะสม

4.9.2 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ แสดงเป็นหนี้สิน และบันทึกรายการปรับปรุงเพิ่มหรือลดยอดหนี้สินรายการนี้ ณ วันสิ้นปี ด้วยจำนวนประมาณการเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพที่กองทุนประกันสังคมคำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบฯ โดยแสดงเป็นรายการ "ประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ" ซึ่งจัดเป็นประเภทหนี้สินไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน จำนวนประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงระหว่างปีให้แสดงเป็นรายการหักหรือบวกกับ "รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนหักรายการปรับปรุงประมาณการหนี้สิน" ในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน หมายเหตุ 13

4.10 กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน หมายถึง การรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาทุนของหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ วันสิ้นปี

4.11 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน แสดงในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน หมายถึง การรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาทุนของหลักทรัพย์เพื่อค้า ณ วันสิ้นปี



4.12 ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน แสดงในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงิน

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน หมายถึง การรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาทุนของหลักทรัพย์เพื่อค่า ณ วันสิ้นปี

4.13 เงินกองทุนประกันสังคมสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ

เงินกองทุนประกันสังคมสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ หมายถึง เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย คลอดบุตร ทูพพลภาพ ตาย สงเคราะห์บุตรและว่างงาน

4.14 เงินกองทุนประกันสังคมยังไม่ได้จัดสรร

เงินกองทุนประกันสังคมยังไม่ได้จัดสรร หมายถึง เงินกองทุนประกันสังคมคงเหลือหลังจากจัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย คลอดบุตร ทูพพลภาพ ตาย สงเคราะห์บุตรและว่างงาน

4.15 เงินสมทบ

เงินสมทบ หมายถึง เงินที่นายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐบาลหรือเงินที่ผู้ประกันตนร่วมกันจ่ายสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมในอัตราที่กำหนดโดยกฎกระทรวงเพื่อจ่ายเป็นประโยชน์ทดแทนให้แก่ผู้ประกันตนหรือผู้มีสิทธิรับประโยชน์ทดแทน

4.16 เงินเพิ่มตามกฎหมาย

เงินเพิ่มตามกฎหมาย หมายถึง จำนวนเงินที่นายจ้าง หรือผู้ประกันตนต้องชำระเนื่องจากนำส่งเงินสมทบล่าช้า หรือส่งไม่ครบจำนวนภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด เช่น กรณีที่นายจ้างนำส่งไม่ครบจำนวนนายจ้างมีหน้าที่ต้องจ่ายเงินเพิ่ม ในอัตราร้อยละ 2 ต่อเดือนของเงินสมทบที่ยังไม่นำส่งหรือที่ยังขาดอยู่

4.17 รายได้อื่น

รายได้อื่น หมายถึง รายได้ที่กองทุนประกันสังคมได้รับนอกจากเงินสมทบ เช่น ค่าธรรมเนียมรับค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ ค่าเปรียบเทียบปรับ เงินผูกพันที่ผู้มีสิทธิไม่มารับ หรือเงินรับอื่น (รายได้งบบริหารสำนักงานเป็นเงินรับคืนคงเหลือจากค่าใช้จ่ายในการบริหารงานสำนักงานฯ)

4.18 ดอกเบี้ยรับ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.19 ประโยชน์ทดแทน หมายถึง สิทธิประโยชน์ที่ผู้ประกันตน/ผู้มีสิทธิได้รับ มี 7 กรณี ดังนี้

1. ประโยชน์ทดแทนในกรณีประสบอันตรายหรือเจ็บป่วย
2. ประโยชน์ทดแทนในกรณีคลอดบุตร
3. ประโยชน์ทดแทนในกรณีทุพพลภาพ
4. ประโยชน์ทดแทนในกรณีตาย
5. ประโยชน์ทดแทนในกรณีสงเคราะห์บุตร
6. ประโยชน์ทดแทนในกรณีชราภาพ
7. ประโยชน์ทดแทนในกรณีว่างงาน ยกเว้นผู้ประกันตนมาตรา 39



4.20 กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์ หมายถึง กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายหลักทรัพย์

4.21 ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานสำนักงานประกันสังคม

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานสำนักงานประกันสังคม หมายถึง เงินค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการจัดสรรจากเงินกองทุนไม่เกินร้อยละสิบของเงินสมทบของแต่ละปี เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารงานของสำนักงานประกันสังคม

4.22 ค่าใช้จ่าย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.23 หนี้สูญ หมายถึง หนี้ค้างชำระที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้ โดยมีหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญ ดังนี้

นายจ้างรายใดเป็นบุคคลล้มละลายหรือได้จดทะเบียนเลิกกิจการหรือมิได้ประกอบกิจการหรือถูกถอนทะเบียนการประกอบกิจการ และไม่อยู่ในฐานะที่จะชำระหนี้ได้ หรือในกรณีนี้นั้นขาดอายุความในการใช้สิทธิเรียกร้อง ให้จำหน่ายออกจากบัญชีเป็นสูญ โดยผู้มีอำนาจดังต่อไปนี้เป็นผู้อนุมัติ

1. เลขาธิการ สำหรับหนี้รายละไม่เกินสองแสนบาท
2. คณะกรรมการ สำหรับหนี้ที่เกินสองแสนบาทต่อรายแต่ไม่เกินห้าล้านบาทต่อราย
3. กระทรวงการคลังตามข้อเสนอของคณะกรรมการสำหรับหนี้ที่เกินรายละห้าล้านบาท

ผู้ประกันตนตามมาตรา 39 ที่สิ้นสุดความเป็นผู้ประกันตนเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินหนึ่งปีและไม่สามารถติดตามหนี้ได้ ให้จัดทำทะเบียนลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อติดตามเร่งรัดต่อไป จนขาดอายุความในการใช้สิทธิเรียกร้อง แล้วจึงจำหน่ายบัญชีเป็นสูญตามความในวรรคหนึ่ง

4.24 หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง หนี้ค้างชำระที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บได้

หมายเหตุ 5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
เงินสด	59.41	52.21
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	121.45	640.41
ออมทรัพย์	20,089.24	9,833.06
ประจำไม่เกิน 3 เดือน	6,000.00	4,300.00
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	26,270.10	14,825.68



หมายเหตุ 6 เงินลงทุน

เงินลงทุนกองทุนประกันสังคม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 1,365,435.90 ล้านบาท และ 1,244,853.83 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นการลงทุนตามกรอบและสัดส่วนการลงทุน โดยลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงหรือมีอัตราความเสี่ยงต่ำ จำนวน 1,075,344.25 ล้านบาท และ 978,506.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.75 และ 78.60 ของเงินลงทุน ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำตามกรอบและสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินลงทุน และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง จำนวน 290,091.65 ล้านบาท และ 266,347.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.25 และ 21.40 ของเงินลงทุน ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่ากรอบและสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยเงินลงทุน ดังนี้

6.1 เงินลงทุนระยะสั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558		2557	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินฝากประจำไม่เกิน 12 เดือน	29,130.00		24,957.97	
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	32,325.62	33,231.28	32,508.80	33,472.22
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,050.20	5,207.39	4,567.82	4,686.32
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,991.58	7,616.38	7,622.91	7,926.94
รวม	45,367.40	46,055.05	44,699.53	46,085.48
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	687.65	-	1,385.95	-
รวม	46,055.05	46,055.05	46,085.48	46,085.48
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,094.56	9,102.57	5,988.25	5,992.55
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8.01	-	4.30	-
รวม	9,102.57	9,102.57	5,992.55	5,992.55
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	246,393.82		261,126.87	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,668.21		8,930.34	
รวม	251,062.03		270,057.21	
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	335,349.65		347,093.21	

6.2 เงินลงทุนระยะยาว

	2558		2557	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากประจำเกิน 12 เดือน	5,610.10		14,409.98	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,058.04	13,098.88	3,724.47	3,780.03
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	136,604.96	177,517.44	100,194.44	157,776.87
รวม	149,663.00	190,616.32	103,918.91	161,556.90
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	40,953.32	-	57,637.99	-
รวม	190,616.32	190,616.32	161,556.90	161,556.90
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	808,135.78		696,325.36	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,724.05		25,468.38	
รวม	833,859.83		721,793.74	
รวมเงินลงทุนระยะยาว	1,030,086.25		897,760.62	
รวมเงินลงทุน	1,365,435.90		1,244,853.83	

สัดส่วนการลงทุนแยกตามประเภทของตราสาร

	2558		2557	
	มูลค่าเงินลงทุน	อัตราร้อยละ	มูลค่าเงินลงทุน	อัตราร้อยละ
เงินฝากประจำ	34,740.10	2.54	39,367.94	3.16
ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,000.00	0.59	8,000.00	0.64
พันธบัตรรัฐบาล	911,159.18	66.73	810,751.49	65.13
ตั๋วเงินคลัง	27,485.34	2.01	20,153.55	1.62
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	152,641.89	11.18	149,071.37	11.98
หุ้นกู้	46,275.58	3.39	51,805.66	4.16
หน่วยลงทุน	63,002.22	4.61	52,190.79	4.19
หุ้นสามัญ	122,131.59	8.95	113,513.03	9.12
รวม	1,365,435.90	100.00	1,244,853.83	100.00

6.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558				
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5-10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาล	9,094.56	12,547.32	236.72	274.00	22,152.60
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,094.56	12,547.32	236.72	274.00	22,152.60
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-
รวม	9,094.56	12,547.32	236.72	274.00	22,152.60
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8.01	33.71	10.75	(3.62)	48.85
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	9,102.57	12,581.03	247.47	270.38	22,201.45
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาล	200,418.09	183,513.79	176,474.45	300,686.66	861,092.99
ตั๋วเงินคลัง	27,405.74	-	-	-	27,405.74
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	16,581.51	62,327.88	52,150.51	16,784.00	147,843.90
หุ้นกู้	1,988.48	3,500.61	3,384.88	1,313.00	10,186.97
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	3,000.00	5,000.00	8,000.00
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	246,393.82	249,342.28	235,009.84	323,783.66	1,054,529.60
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	4,668.21	19,395.67	5,666.09	662.29	30,392.26
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,668.21	19,395.67	5,666.09	662.29	30,392.26
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	251,062.03	268,737.95	240,675.93	324,445.95	1,084,921.86
รวมตราสารหนี้	260,164.60	281,318.98	240,923.40	324,716.33	1,107,123.31

(หน่วย : ล้านบาท)

2557

	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5-10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
หลักทรัพย์เพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาล	5,988.25	3,662.77	61.70	-	9,712.72
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,988.25	3,662.77	61.70	-	9,712.72
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-
รวม	5,988.25	3,662.77	61.70	-	9,712.72
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4.30	46.28	9.28	-	59.86
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	5,992.55	3,709.05	70.98	-	9,772.58
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ					
พันธบัตรรัฐบาล	219,498.16	186,124.16	116,869.41	249,879.46	772,371.19
ตั๋วเงินคลัง	20,153.55	-	-	-	20,153.55
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	19,458.28	58,928.75	55,416.39	11,017.00	144,820.42
หุ้นกู้	2,016.88	3,774.08	5,003.11	1,313.00	12,107.07
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	3,000.00	5,000.00	8,000.00
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	261,126.87	248,826.99	180,288.91	267,209.46	957,452.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน					
หุ้นกู้	8,930.34	18,697.61	5,157.82	1,612.95	34,398.72
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,930.34	18,697.61	5,157.82	1,612.95	34,398.72
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	270,057.21	267,524.60	185,446.73	268,822.41	991,850.95
รวมตราสารหนี้	276,049.76	271,233.65	185,517.71	268,822.41	1,001,623.53

หมายเหตุ 7 เงินสมทบค้างรับ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
เงินสมทบค้างรับ งวดเดือนธันวาคม		
จากนายจ้างและผู้ประกันตน	10,110.29	9,728.44
จากส่วนราชการและผู้ประกันตน	1,269.27	1,119.30
จากผู้ประกันตนโดยสมัครใจ	504.68	473.45
รวม	11,884.24	11,321.19
เงินสมทบค้างรับ กรณีหลายงวด		
จากนายจ้างและผู้ประกันตน	4,824.86	4,763.85
จากส่วนราชการและผู้ประกันตน	50.16	54.14
จากผู้ประกันตนโดยสมัครใจ	189.45	199.44
รวม	5,064.47	5,017.43
รวมเงินสมทบค้างรับ	16,948.71	16,338.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินสมทบค้างรับ	(3,040.03)	(2,899.58)
รวมเงินสมทบค้างรับ	13,908.68	13,439.04
เงินสมทบ/เงินอุดหนุนค้างรับ กรณีหลายงวดจากรัฐบาล	64,763.34	63,314.94
รวมทั้งสิ้น	78,672.02	76,753.98

กรณีที่นายจ้างหรือผู้ประกันตนไม่นำส่งเงินสมทบตามเวลาที่กำหนดจะคิดเงินเพิ่มตามกฎหมาย
ในอัตราร้อยละ 2 ต่อเดือนของจำนวนเงินสมทบ ที่ยังมีได้นำส่ง

หมายเหตุ 8 เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ	1,455.25	1,495.50
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ	(1,414.79)	(1,456.83)
รวมเงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ	40.46	38.67

ปรับปรุงการรับรู้เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับเฉพาะกลุ่มที่ชำระเงินสมทบแล้วแต่ยังค้างชำระ
เงินเพิ่มตามกฎหมายเท่านั้น



หมายเหตุ 9 รายได้ค้างรับ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างรับ	2.05	0.36
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	159.71	105.82
ดอกเบี้ยพันธบัตรและหุ้นกู้ค้างรับ	7,178.96	6,915.14
ดอกเบี้ยตัวแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	66.02	66.02
เงินปันผลหุ้นสามัญค้างรับ	91.70	62.81
รวมรายได้ค้างรับ	<u>7,498.44</u>	<u>7,150.15</u>

หมายเหตุ 10 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ลูกหนี้เช็คขาดข้อง	54.85	55.79
ลูกหนี้กองทุนเงินทดแทน	0.19	0.52
ลูกหนี้อื่น	7.07	0.58
เงินรอเรียกคืน	286.93	289.11
ยาด้านไวรัสเอดส์	95.09	163.19
เงินสตรอการตรวจสอบ	0.04	0.04
เงินระหว่างทาง	(2.26)	(0.40)
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	<u>441.91</u>	<u>508.83</u>

เงินสตรอการตรวจสอบ รวมจำนวน 0.04 ล้านบาท เป็นเงินขาดบัญชีเนื่องจากเมื่อวันที่ 8 - 9 มกราคม 2553 สำนักงานประกันสังคมจังหวัดยโสธร ถูกโจรกรรมตู้নিরภัย เป็นจำนวนเงิน 0.04 ล้านบาท เรื่องอยู่ระหว่างการดำเนินการของพนักงานสอบสวนสถานีตำรวจภูธรอำเภอเมืองยโสธร และสำนักงานประกันสังคมมีหนังสือเลขที่ รง 0608/10448 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ให้สำนักงานอัยการสูงสุด เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการพิจารณาชี้ขาดการยุติในการดำเนินคดีแพ่งของส่วนราชการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาชี้ขาดการยุติในการดำเนินคดีแพ่งฯ ได้พิจารณาแล้วตัดสินใจชี้ขาดว่า สำนักงานประกันสังคมไม่อาจเรียกร้องให้องค์การสงเคราะห์ทหารผ่านศึกฯ รับผิดชอบใช้ค่าเสียหายในส่วนที่เกินจากเงินจำนวน 20,000.00 บาท ซึ่งได้แจ้งให้สำนักงานประกันสังคมจังหวัดยโสธรทราบผลคำวินิจฉัย และได้หารือไปยังกรมบัญชีกลางเกี่ยวกับกรณีเงินกองทุนสูญหายจากการโจรกรรมว่ามีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร ปัจจุบันยังไม่ได้รับการแจ้งผลจากกรมบัญชีกลาง



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กองทุนประกันสังคม มีลูกหนี้เช็คตัดช่อง จำนวน 54.85 ล้านบาท เป็นเช็คตัดช่องในงวดปี 2558 จำนวน 11.59 ล้านบาท และเป็นลูกหนี้เช็คตัดช่องก่อนปี 2558 จำนวน 43.26 ล้านบาท

หมายเหตุ 11 ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่าย	6,617.37	8,661.21
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วยค้างจ่าย	1,427.53	301.86
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตรค้างจ่าย	29.37	10.92
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพค้างจ่าย	51.01	45.88
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีตายค้างจ่าย	16.13	13.10
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีสงเคราะห์บุตรค้างจ่าย	615.08	600.56
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพค้างจ่าย	53.75	37.20
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงานค้างจ่าย	114.54	96.35
รวมค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย	<u>8,924.78</u>	<u>9,767.08</u>

ในปี 2558 ค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่าย จำนวน 6,617.37 ล้านบาท เป็นค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่าย จำนวน 437.62 ล้านบาท ค่าบริการทางการแพทย์ตามภาระเสี่ยง จำนวน 2,554.17 ล้านบาท และโรคที่มีค่าใช้จ่ายสูง จำนวน 3,625.58 ล้านบาท

หมายเหตุ 12 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ค่าจ้างผู้จัดการกองทุนย่อยค้างจ่าย	6.57	6.57
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	13.91	23.19
เงินรับล่วงหน้า	86.44	248.42
เจ้าหนี้เงินสมทบบำนาญชราภาพ ม.40	376.80	-
อื่น ๆ	10.20	5.10
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	<u>493.92</u>	<u>283.28</u>



หมายเหตุ 13 ประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ยอดต้นปี	900,878.95	787,825.71
บวก ปรับปรุงเพิ่มสำหรับปี	115,750.96	113,053.25
ยอดปลายปี	<u>1,016,629.91</u>	<u>900,878.96</u>

หมายเหตุ 14 กองทุนสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
กองทุนสะสมจัดสรรต้นงวด	34,666.38	30,773.27
บวก จัดสรรเงินกองทุนประกันสังคมสำหรับปี	1,766.77	3,893.11
กองทุนสะสมจัดสรรปลายงวด	<u>36,433.15</u>	<u>34,666.38</u>
กองทุนสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ ประกอบด้วย		
- กรณีเจ็บป่วย	9,393.24	8,815.72
- กรณีคลอดบุตร	1,747.65	1,772.74
- กรณีทุพพลภาพ	11,465.53	11,366.45
- กรณีตาย	408.59	385.63
- กรณีสงเคราะห์บุตร	1,724.49	1,784.96
- กรณีว่างงาน	11,693.65	10,540.88
รวม	<u>36,433.15</u>	<u>34,666.38</u>

หมายเหตุ 15 รายได้เงินสมทบ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
เงินสมทบ - มาตรา 33	133,305.88	127,963.50
เงินสมทบ - มาตรา 39	5,843.94	5,512.20
เงินสมทบ - มาตรา 40	1,638.38	2,198.17
เงินสมทบจากรัฐบาล	38,108.86	36,315.08
เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	1,433.83	1,676.10
รวม	<u>180,330.89</u>	<u>173,665.05</u>

หมายเหตุ 16 รายได้อื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ค่าธรรมเนียมรับ	0.03	0.06
ค่าเปรียบเทียบปรับ	12.46	10.79
เงินผูกพันที่ผู้มีสิทธิไม่มารับ	6.19	5.08
เงินรับอื่น	1,696.61	6.73
รวมรายได้อื่น	<u>1,715.29</u>	<u>22.66</u>

หมายเหตุ 17 ค่าประโยชน์ทดแทน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2558	2557
ค่าบริการทางการแพทย์	29,322.46	28,734.09
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีเจ็บป่วย	7,374.70	5,532.84
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีคลอดบุตร	6,860.06	6,947.29
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีทุพพลภาพ	670.54	611.02
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีตาย	1,711.34	1,576.32
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีสงเคราะห์บุตร	6,535.35	6,740.79
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีชราภาพ	6,803.44	6,526.34
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีว่างงาน	5,393.54	4,771.62
รวม	<u>64,671.43</u>	<u>61,440.31</u>

หมายเหตุ 18 ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคม

ในปี 2558 คณะกรรมการประกันสังคมได้มีมติอนุมัติจัดสรรเงินกองทุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคม ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 เป็นเงิน 4,623.49 ล้านบาท โดยในปี 2557 มีมติอนุมัติจัดสรรเงินกองทุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคม เป็นเงิน 5,087.92 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2557 จำนวน 464.43 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงาน จำนวน 4,623.49 ล้านบาท ประกอบด้วย



(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2557
งบบุคลากร	1,039.09	950.95
งบดำเนินงาน	2,313.44	2,479.18
งบลงทุน	943.23	694.86
งบเงินอุดหนุน	119.72	77.29
งบรายจ่ายอื่น	208.01	885.64
รวม	4,623.49	5,087.92

ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานส่วนใหญ่ ได้แก่ งบดำเนินงาน งบบุคลากร และงบลงทุน
ตามลำดับ

หมายเหตุ 19 ผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558	2557	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้				
เงินสมทบ	180,330.89	173,665.05	6,665.84	3.84
เงินเพิ่มตามกฎหมาย	299.20	492.47	(193.27)	(39.25)
ดอกเบี้ยรับ	38,973.73	37,225.25	1,748.48	4.70
เงินปันผล	5,080.56	4,154.56	926.00	22.29
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	887.52	5,172.60	(4,285.08)	(82.84)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน	-	2,005.19	(2,005.19)	(100.00)
รายได้อื่น	1,715.29	22.66	1,692.63	7,469.68
รวมรายได้	227,287.19	222,737.78	4,549.41	2.04
ค่าใช้จ่าย				
ค่าประโยชน์ทดแทน	64,671.43	61,440.31	3,231.12	5.26
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงาน	4,623.49	5,087.92	(464.43)	(9.13)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน	698.30	-	698.30	100.00
หนี้สูญ	61.09	91.33	(30.24)	(33.11)
หนี้สงสัยจะสูญ	98.41	211.27	(112.86)	(53.42)
ค่าจ้างผู้จัดการกองทุนย่อย	21.42	12.98	8.44	65.02
เงินสมทบบำนาญชราภาพ ม.40 จ่ายคืน	368.72	-	368.72	100.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	0.02	0.02	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	70,542.88	66,843.83	3,699.05	5.53

	2558	2557	(หน่วย : ล้านบาท)	
			เพิ่ม (ลด)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนหักรายการปรับปรุง				
ประมาณการหนี้สิน	156,744.31	155,893.95	850.36	0.55
หัก ปรับปรุงเพิ่มประมาณการหนี้สินฯ				
ประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ	115,750.96	113,053.24	2,697.72	2.39
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ	<u>40,993.35</u>	<u>42,840.71</u>	<u>(1,847.36)</u>	<u>(4.31)</u>

ในปี 2558 กองทุนประกันสังคม มีรายได้ทั้งสิ้นจำนวน 227,287.19 ล้านบาท ปี 2557 จำนวน 222,737.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 4,549.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.04 รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินสมทบ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผล และในปี 2558 กองทุนประกันสังคม มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นจำนวน 70,542.88 ล้านบาท ปี 2557 จำนวน 66,843.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 3,699.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.53 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่ ได้แก่ ปรับปรุงเพิ่มประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ ค่าประโยชน์ทดแทน ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน และเงินสมทบบำนาญชราภาพ ม.40 จ่ายคืน ซึ่งทำให้ปี 2558 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิจำนวน 40,993.35 ล้านบาท ปี 2557 จำนวน 42,840.71 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 1,847.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.31

ในงวดนี้กองทุนประกันสังคมได้รับผลตอบแทนต่อการลงทุน ร้อยละ 2.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กองทุนประกันสังคมมีสถานประกอบการที่ขึ้นทะเบียนประกันสังคมทั้งสิ้น 429,070 แห่ง และมีผู้ประกันตนทั้งสิ้น 13,789,190 คน จำนวนสถานประกอบการและผู้ประกันตนเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 6,322 แห่ง และ 163,532 คน

หมายเหตุ 20 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

สำนักงานประกันสังคมถูกฟ้องร้องดำเนินคดีจากบุคคลภายนอกหรือหน่วยงานอื่น โดยโจทก์ฟ้องให้สำนักงานประกันสังคมจ่ายเงินและฟ้องเรียกค่าเสียหาย จำนวน 45 คดี รวมเป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 10.02 ล้านบาท ประกอบด้วย

คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น	จำนวน	13	คดี	ทุนทรัพย์	3.41	ล้านบาท
คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา	จำนวน	32	คดี	ทุนทรัพย์	6.61	ล้านบาท
รวม	จำนวน	<u>45</u>	คดี	ทุนทรัพย์	<u>10.02</u>	ล้านบาท



.....

รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยสำนักงานประกันสังคมและผู้จัดการกองทุนย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุน/ราคาทุนคิดจำหน่าย														มูลค่าสุทธิรวม					หน่วย : ล้านบาท
	ส.ป.ด.	ราคาทุน		รวม	ส.ป.ด.	ราคาทุน		รวม	ส.ป.ด.	ราคาทุน		รวม	ส.ป.ด.	ราคาทุน		รวม				
		บลจ.กสิกรไทย	บลจ.ธนาชาติ			บลจ.ไทยพาณิชย์	บลจ.เอ็มเอฟซี			บลจ.กรุงไทย	บลจ.กสิกรไทย			บลจ.ธนาชาติ	บลจ.ไทยพาณิชย์		บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.กรุงไทย		
เงินฝากประจำไม่เกิน 12 เดือน	34,300.00	-	-	500.00	180.00	150.00	35,130.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	5,627.01	6,447.46	4,695.68	4,484.44	5,937.08	27,191.67	-	5,823.17	6,778.74	4,791.48	4,527.26	6,023.69	27,944.34	4,797.99	488.95				
พันธบัตรรัฐบาล	-	1,152.63	498.82	821.40	2,189.02	-	4,661.87	-	1,179.84	506.96	843.13	2,268.06	-	4,797.99	-	488.95				
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	-	108.88	282.52	-	80.68	472.08	-	-	113.63	293.44	-	81.88	488.95	-	488.95				
หุ้นกู้	-	6,779.64	7,055.16	5,799.60	6,673.46	6,017.76	32,325.62	-	7,003.01	7,399.33	5,928.05	6,795.32	6,105.57	33,231.28	-	488.95				
รวม	-	6,779.64	7,055.16	5,799.60	6,673.46	6,017.76	32,325.62	-	7,003.01	7,399.33	5,928.05	6,795.32	6,105.57	33,231.28	-	488.95				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	850.95	442.17	1,384.85	1,014.57	1,357.66	5,050.20	-	867.34	459.61	1,449.82	1,045.35	1,385.29	5,207.41	-	488.95				
หุ้นกู้	-	850.95	442.17	1,384.85	1,014.57	1,357.66	5,050.20	-	867.34	459.61	1,449.82	1,045.35	1,385.29	5,207.41	-	488.95				
รวม	-	850.95	442.17	1,384.85	1,014.57	1,357.66	5,050.20	-	867.34	459.61	1,449.82	1,045.35	1,385.29	5,207.41	-	488.95				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	1,612.93	1,638.12	1,513.85	1,345.73	1,670.26	7,780.89	-	1,536.00	1,521.74	1,441.15	1,361.48	1,540.80	7,401.17	-	488.95				
หุ้นสามัญ	-	1,612.93	1,638.12	1,513.85	1,345.73	1,670.26	7,780.89	-	1,536.00	1,521.74	1,441.15	1,361.48	1,540.80	7,401.17	-	488.95				
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	68.11	142.58	210.69	-	-	-	-	74.53	140.66	215.19	-	488.95				
รวม	-	1,612.93	1,638.12	1,513.85	1,413.84	1,812.84	7,991.58	-	1,536.00	1,521.74	1,441.15	1,436.01	1,681.46	7,616.36	-	488.95				
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	9,243.52	9,135.45	8,698.30	9,101.87	9,188.26	45,367.40	-	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	46,055.05	-	488.95				
บว(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	162.83	245.23	120.72	174.81	(15.94)	687.65	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	46,055.05	-	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	46,055.05	-	488.95				
รวมหลักทรัพย์ซื้อขาย	-	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	46,055.05	-	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	46,055.05	-	488.95				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,094.56	-	-	-	-	-	9,094.56	9,102.57	-	-	-	-	-	9,102.57	-	488.95				
บว(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8.01	-	-	-	-	-	8.01	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
รวมหลักทรัพย์ซื้อขาย	9,102.57	-	-	-	-	-	9,102.57	9,102.57	-	-	-	-	-	9,102.57	-	488.95				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	246,393.82	-	-	-	-	-	246,393.82	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,668.21	-	-	-	-	-	4,668.21	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี	251,062.03	-	-	-	-	-	251,062.03	-	-	-	-	-	-	-	-	488.95				
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	294,464.60	9,406.35	9,380.68	9,319.02	9,456.68	9,322.32	341,349.65	9,102.57	9,406.35	9,380.68	8,819.02	9,276.68	9,172.32	55,157.62	-	488.95				

๒๕

รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยสำนักงานประกันสังคมและผู้จัดการกองทุนย่อย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ราคาหุ้น/ราคาทุนคิดจำหน่าย															มูลค่าสุทธิรวม					หน่วย : ล้านบาท	
สปส.	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.ธนาชาด	บลจ.ไทยพาณิชย์	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.กรุงไทย	รวม	สปส.	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.ธนาชาด	บลจ.ไทยพาณิชย์	บลจ.เอ็มเอฟซี	บลจ.กรุงไทย	รวม	สปส.	บลจ.กสิกรไทย	บลจ.ธนาชาด	บลจ.ไทยพาณิชย์	บลจ.เอ็มเอฟซี	รวม		
เงินลงทุนระยะยาว																					
เงินฝากประจำเกิน 12 เดือน																					
หลักทรัพย์ซื้อขาย																					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ																					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ																					
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า																					
รวมหลักทรัพย์ซื้อขาย																					
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด																					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ																					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน																					
รวม																					
รวมเงินลงทุนระยะยาว																					
รวมเงินลงทุน																					

๒๕