



ที่ รง 0603/ 4171

สำเนา	รับ	กรม	มนตรี
ร.ที่	35371		
วันที่	28	กย	48
	17	00	น.

กระทรวงแรงงาน

ถนนมิตรไมตรี ดินแดง

กรุงเทพฯ 10400

๓๖

23 กันยายน 2548

เลขที่ 6837

ร.ที่ 35371

วันที่ 28 กย 48

เรื่อง รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินกองทุนประกันสังคม ประจำปี 2546

กราบเรียน นายกรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนารายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินกองทุนประกันสังคม ประจำปี 2546

ด้วยพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2537 มาตรา 27 กำหนดให้คณะกรรมการประกันสังคมเสนองบดุลและรายงานการรับจ่ายเงินกองทุนในปีที่ล่วงมาแล้วต่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อตรวจสอบรับรอง และให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงานเสนองบดุลและรายงานการรับจ่ายเงินดังกล่าวต่อนายกรัฐมนตรีเพื่อนำเสนอรัฐสภาเพื่อทราบ และจัดให้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา

คณะกรรมการประกันสังคมรายงานว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบรับรองงบดุลและรายงานการรับจ่ายเงินกองทุนประกันสังคม ประจำปี 2546 เสร็จแล้ว จึงขอเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีดังกล่าว มาเพื่อพิจารณำเสนอรัฐสภาเพื่อทราบต่อไป

จึงกราบเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(นายสมศักดิ์ เทพสุทิน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงาน

สำนักงานประกันสังคม

กองการเงินและบัญชีกองทุน

โทร. 0 2232 1055

โทรสาร 0 2247 5572



รายงานของฟัซลอนบักชีและงบการเงิน
กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

สำนักงานการคลัง



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการประกันสังคม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 งบรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบกองทุนสะสม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม ซึ่งผู้บริหารของกองทุนประกันสังคมเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนประกันสังคมใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนประกันสังคมเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า การตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 และผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและหลักการบัญชีที่กระทรวงการคลังกำหนด

Korn - 1

(นางดวงตา จานทอง)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

S. N.

(นางสุพร โกศลนันต์)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 11 ตุลาคม 2547

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

		2546	2545
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	6.1	21,499,612,084.89	8,988,059,194.17
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6.2.1	36,394,258,877.61	14,813,926,297.56
เงินสมทบค้างรับ	6.3	9,899,235,447.93	8,189,278,023.53
เงินเพิ่มตามกฎหมายค้างรับ		531,280,210.18	420,270,593.12
รายได้ค้างรับ	6.4	2,269,177,569.95	2,526,851,756.09
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์		2,927,732,994.14	5,000,100.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6.5	49,305,413.79	46,089,099.58
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		73,570,602,598.49	34,989,475,064.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	6.2.2	154,196,589,831.25	142,735,081,786.69
รวมสินทรัพย์		227,767,192,429.74	177,724,556,850.74

4

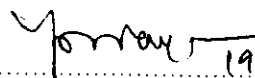
กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

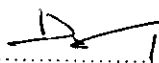
		2546	2545
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าประกันโรคทดแทนค้างจ่าย	6.6	1,456,627,555.60	224,750,319.47
เจ้าหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์		143,173,482.64	4,309,136.54
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6.7	8,354,968.40	7,245,160.53
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,608,156,006.64	236,304,616.54
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สินประกันโรคทดแทนกรณีชราภาพ	6.8	102,945,450,459.01	65,772,914,515.14
รวมหนี้สิน		104,553,606,465.65	66,009,219,131.68
ทุน			
รายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน		4,151,388,881.29	102,910,183.29
กองทุนสะสม			
- จัดสรรเพื่อจ่ายค่าประกันโรคทดแทนกรณีอื่น			
นอกจากชราภาพ	6.9	6,688,572,049.70	5,696,371,427.74
- ยังไม่ได้จัดสรร		112,373,625,033.10	105,916,056,108.03
รวมทุน		123,213,585,964.09	111,715,337,719.06
รวมหนี้สินและทุน		227,767,192,429.74	177,724,556,850.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 19 ๓๐ 48

(นายไพโรจน์ สุขสัมฤทธิ์)

เลขธิการสำนักงานประกันสังคม

 17 ๓๐ 48

(นางคณฤ์ อัมรานุรักษ์)

ผู้อำนวยการกองการเงินและบัญชีกองทุน

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
งบรายได้ค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

		2546	2545
หมายเหตุ		บาท	บาท
รายได้			
เงินสมทบ	(รายละเอียด 1)	54,423,129,895.92	40,574,179,922.41
เงินเพิ่มตามกฎหมาย		211,678,659.34	266,148,179.76
ดอกเบี้ยรับ		7,529,454,660.95	7,345,557,876.97
เงินปันผล		97,086,923.50	43,992,606.00
กำไรจากการขายหลักทรัพย์		486,594,988.63	32,885,736.74
รายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุน		300,486,138.73	220,518,412.76
รายได้อื่น	(รายละเอียด 2)	14,830,258.81	10,119,648.19
รวมรายได้		63,063,261,525.88	48,493,402,382.83
ค่าใช้จ่าย			
ค่าประโยชน์ทดแทน	(รายละเอียด 3)	17,506,958,946.82	13,542,532,687.63
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงาน	6.10	920,933,739.74	836,689,429.61
หนี้สูญ		2,220,541.83	2,943,375.91
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน		10,842,806.59	2,687,471.05
รวมค่าใช้จ่าย		18,440,956,034.98	14,384,852,964.20
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนหักรายการปรับปรุงประมาณการหนี้สิน		44,622,305,490.90	34,108,549,418.63
หัก ปรับปรุงเพิ่มประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ	6.8	37,172,535,943.87	22,953,797,827.03
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ	6.11	7,449,769,547.03	11,154,751,591.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

4

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
งบกองทุนสะสม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	2546	2545
	บาท	บาท
กองทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกมาต้นปี	105,916,056,108.03	94,682,554,171.34
<u>บวก</u> รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิสำหรับปี	<u>7,449,769,547.03</u>	<u>11,154,751,591.60</u>
กองทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกไปก่อนการจัดสรรสำหรับปี	113,365,825,655.06	105,837,305,762.94
<u>บวก</u> ลดการจัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจาก		
ชราภาพสำหรับปี	<u>-</u>	<u>78,750,345.09</u>
	113,365,825,655.06	105,916,056,108.03
<u>หัก</u> จัดสรรเพื่อจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ		
สำหรับปี	<u>992,200,621.96</u>	<u>-</u>
กองทุนสะสมยังไม่ได้จัดสรรยกไป	<u>112,373,625,033.10</u>	<u>105,916,056,108.03</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

5

รายละเอียด 1

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
รายละเอียดเงินสมทบ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	2546	2545
	บาท	บาท
เงินสมทบ - มาตรา 33	44,409,385,783.96	30,042,852,281.96
เงินสมทบ - มาตรา 39	630,684,944.66	404,573,591.11
เงินสมทบ - มาตรา 40	22,120.00	10,920.00
เงินสมทบจากรัฐบาล	9,383,037,047.30	10,126,743,129.34
รวม	<u>54,423,129,895.92</u>	<u>40,574,179,922.41</u>

G

รายละเอียด 2

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
รายละเอียดรายได้อื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	2546	2545
	บาท	บาท
ค่าธรรมเนียมรับ	3,049,890.00	2,879,992.00
ค่าเปรียบเทียบปรับ	8,387,460.00	5,385,400.00
เงินผูกพันที่ผู้มีสิทธิไม่มารับ	1,813,433.40	1,551,912.02
เงินรับอื่น	1,579,475.41	302,344.17
รวม	<u>14,830,258.81</u>	<u>10,119,648.19</u>

4

รายละเอียด 3

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
รายละเอียดค่าประโยชน์ทดแทน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

	2546	2545
	บาท	บาท
ค่าบริการทางการแพทย์	11,044,846,053.79	8,572,747,689.06
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีเจ็บป่วย	859,286,341.68	670,387,535.78
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีคลอดบุตร	2,370,878,731.86	2,030,166,018.96
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีทุพพลภาพ	155,343,362.11	138,146,881.30
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีตาย	682,298,598.28	567,937,402.17
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีสงเคราะห์บุตร	2,054,225,898.00	1,410,629,445.05
ค่าประโยชน์ทดแทน - กรณีบำเหน็จชราภาพ	340,079,961.10	152,517,715.31
รวม	<u>17,506,958,946.82</u>	<u>13,542,532,687.63</u>

๕

กองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคม
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

.....

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

1.1 กองทุนประกันสังคมจัดตั้งขึ้นตามความในมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2537 และ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2542 วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุนประกันสังคม เพื่อเป็นทุนใช้จ่ายให้ผู้ประกันตนได้รับประโยชน์ทดแทนใน กรณีประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยอันมิใช่เนื่องจากการทำงาน กรณีคลอดบุตร กรณีทุพพลภาพ กรณีตาย กรณีสงเคราะห์บุตร กรณีชราภาพ และกรณีว่างงาน ซึ่งใช้บังคับแก่กิจการที่มีลูกจ้าง ตั้งแต่สิบคนขึ้นไป ตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป บังคับแก่นายจ้างที่มีลูกจ้างตั้งแต่หนึ่งคนขึ้นไปตามพระราชกฤษฎีกาให้ใช้พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 บังคับแก่นายจ้างที่มีลูกจ้างตั้งแต่หนึ่งคนขึ้นไป พ.ศ. 2545

ผู้ประกันตนแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ ประเภทที่หนึ่งตามมาตรา 33 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 กำหนดให้ลูกจ้างที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 15 ปีและไม่เกิน 60 ปี ประเภทที่สองตามมาตรา 39 ลูกจ้างซึ่งเป็นผู้ประกันตน (ตามมาตรา 33) สิ้นสภาพการเป็นลูกจ้าง และมีความประสงค์จะประกันตนต่อก็สมัครเป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ ประเภทที่สามตามมาตรา 40 บุคคลอื่นใดซึ่งมิใช่ลูกจ้างตามมาตรา 33 มีความประสงค์จะประกันตนโดยสมัครใจ

อัตราเงินสมทบสำหรับผู้ประกันตน ประเภทที่หนึ่งจะต้องส่งเงินสมทบในอัตราร้อยละ 4 ของค่าจ้างที่ลูกจ้างได้รับ ซึ่งกำหนดจากฐานค่าจ้างเป็นรายเดือนต่ำสุดเดือนละ 1,650 บาท สูงสุดเดือนละ 15,000 บาท โดยนายจ้างจะออกเงินสมทบเท่ากับจำนวนที่หักจากผู้ประกันตน และรัฐบาลจะออกเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 ของค่าจ้างนั้น อัตราเงินสมทบสำหรับผู้ประกันตนประเภทที่สอง จำนวนเงินสมทบจากฐานค่าจ้างเดือนละ 4,800 บาทอัตราเดียว โดยผู้ประกันตนต้องจ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 8 จากฐานค่าจ้าง และรัฐบาลจะออกเงินสมทบในอัตราร้อยละ 2 ของฐานค่าจ้าง และอัตราเงินสมทบสำหรับผู้ประกันตนประเภทที่สาม ผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายปี ตามหลักเกณฑ์และอัตราที่สำนักงานประกันสังคมประกาศกำหนด

อนึ่ง ตามกฎกระทรวงกำหนดอัตราเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมเพื่อการจ่ายประโยชน์ทดแทนในกรณีว่างงาน พ.ศ. 2546 กำหนดให้รัฐบาล นายจ้าง และผู้ประกันตนออกเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมเพื่อการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2547 เป็นต้นไป

1.2 กองทุนประกันสังคม ตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2537 และ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2542 ประกอบด้วย

1.2.1 เงินสมทบจากรัฐบาล นายจ้าง และผู้ประกันตน ตามมาตรา 40 และมาตรา 46

1.2.2 เงินเพิ่มตามมาตรา 39 มาตรา 49 และมาตรา 53

1.2.3 ผลประโยชน์ของกองทุนตามมาตรา 26

1.2.4 เงินค่าธรรมเนียมตามมาตรา 45

1.2.5 เงินที่ได้รับจากการบริจาคหรือเงินอุดหนุน

1.2.6 เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 47 มาตรา 47 ทวิ มาตรา 50 มาตรา 53 และมาตรา 56

1.2.7 เงินอุดหนุนหรือเงินอุดหนุนราชการที่รัฐบาลจ่ายตามมาตรา 24 วรรคสาม



1.2.8 เงินค่าปรับตามที่ไต่จากการเปรียบเทียบตามมาตรา 102

1.2.9 รายได้อื่น

2. การบริหารเงินกองทุน

2.1 การบริหารเงินลงทุน

สำนักงานประกันสังคม (สปส.) บริหารเงินลงทุนเองบางส่วน และเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2545 สำนักงานประกันสังคมได้ว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนย่อยภายนอกนำเงินไปบริหารบางส่วน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีผู้จัดการกองทุนย่อยภายนอก จำนวน 2 ราย คือ

	วันที่ลงนาม ในสัญญา	วันที่ส่งมอบ สินทรัพย์	มูลค่า (ล้านบาท)
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด	4 กันยายน 2545	16 กันยายน 2545	2,500
		1 ตุลาคม 2545	1,000
		18 ตุลาคม 2545	1,500
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด	4 กันยายน 2545	16 กันยายน 2545	2,500
		1 ตุลาคม 2545	1,000
		18 ตุลาคม 2545	1,500

สัญญาดังกล่าวครบกำหนดเวลาในวันที่ 15 กันยายน 2547

รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยสำนักงานประกันสังคมและผู้จัดการกองทุนย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546
ปรากฏตามตารางแนบ

2.2 การเก็บรักษาสินทรัพย์จากการลงทุน

ปี 2546 สำนักงานประกันสังคมได้ว่าจ้าง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้เก็บรักษาสินทรัพย์จากการลงทุนของสำนักงานประกันสังคมโดยมีหน้าที่หลักในการเป็นตัวแทนของสำนักงานประกันสังคมในการชำระราคาเงินลงทุน รับมอบ ส่งมอบ เก็บรักษา และติดตามสิทธิประโยชน์จากการถือครองสินทรัพย์จากการลงทุนให้สำนักงานประกันสังคม

2.3 กรอบและสัดส่วนการลงทุน

สำนักงานประกันสังคมนำเงินกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ให้ดำเนินการได้ตามกรอบและสัดส่วนการลงทุนดังต่อไปนี้

2.3.1 การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง หรือมีอัตราความเสี่ยงต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุน ประกอบด้วย

(1) ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

(2) คราสารแสดงสิทธิในหนี้ เงินฝากธนาคาร บัตรเงินฝากธนาคาร โดยมีกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(3) คราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคาร (เป็นธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้รับรอง รับอาวัล หรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นผู้รับรอง สลากหลังหรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิดชอบ

5

(4) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ตราสาร หรือผู้ออกตราสาร หรือผู้ค้ำประกันตราสารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับ Investment Grade

การลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งตาม 2.3.1(2) และ 2.3.1(3) ในธนาคารใดธนาคารหนึ่ง เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินธนาคารละร้อยละ 20 ของเงินกองทุน

2.3.2. การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินกองทุน ประกอบด้วย

(1) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ เงินฝาก หรือบัตรเงินฝาก ที่ธนาคาร (เป็นธนาคารที่กระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน มิได้ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นผู้ออกรับรอง สลากหลัง หรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด

(2) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ไม่ได้กำหนดไว้ในข้อ 2.3.1 หรือต่ำกว่าระดับ Investment Grade หรือไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

(3) หน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

(4) หุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือตราสารอนุพันธ์ ตามมาตรา 4 (10) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ของรัฐวิสาหกิจ ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

(5) หุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือตราสารอนุพันธ์ ตามมาตรา 4 (10) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

(6) หลักทรัพย์อื่น หรือตราสารอื่น ที่ออกโดยกิจการที่มีการดำเนินงานอยู่แล้วแต่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือกิจการที่ดัดแปลงใหม่ หรือโครงการลงทุนใหม่ ซึ่งได้มีผลการศึกษาวิจัยและวิเคราะห์แล้วว่าเป็นกิจการที่มีศักยภาพที่จะเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และคาดว่าจะมีผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ที่ดีและน่าลงทุน ตามที่คณะกรรมการประกันสังคมเห็นชอบ ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุน

การลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งตาม 2.3.2 (1) และ 2.3.2 (2) เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

การลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งตาม 2.3.2 (2) รวมกับการลงทุนตาม 2.3.2 (4) หรือ 2.3.2 (5) หรือ 2.3.2 (6) ในกิจการใดกิจการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินทุนจดทะเบียนของกิจการนั้น ๆ ทั้งนี้ให้สำนักงานประกันสังคมกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมในแต่ละกิจการ

2.3.3 การลงทุนตาม 2.3.1 และ 2.3.2 ให้สามารถลงทุนทางสังคมเพื่อประโยชน์ทางอ้อมแก่ผู้ประกันตนและผู้จ้างแรงงาน ลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน

3. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินของกองทุนประกันสังคมแสดงรายการและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและหลักการบัญชีที่กระทรวงการคลังกำหนด ประกอบด้วย งบดุล งบรายได้ค่าใช้จ่าย และงบกองทุนสะสม

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 ดอกเบี้ยรับ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.2 ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสมทบค้างรับประกอบด้วย เงินสมทบค้างรับงวดเดือนธันวาคม และเงินสมทบค้างรับของเดือนก่อน ๆ ซึ่งเงินสมทบค้างรับงวดเดือนธันวาคมเป็นเงินสมทบค้างรับที่ยังไม่ถึงกำหนดการชำระตามกฎหมาย โดยกฎหมายให้ชำระในเดือนมกราคมของปีถัดไป จึงประมาณการจากเงินสมทบของงวดเดือนพฤศจิกายนที่รับในเดือนธันวาคม ในส่วนของเงินสมทบจากรัฐบาลค้างรับจะประมาณการจากยอดเงินสมทบเฉพาะที่นายจ้างและผู้ประกันตนจ่ายจริงเท่านั้น

4.4 เงินลงทุน

การจัดประเภทและการตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนที่ดั่งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดหรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่ดั่งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดหรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเกิน 1 ปี แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อรับรู้ในงบรายได้ค่าใช้จ่าย สำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย รับรู้กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเป็นรายการแยกแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าจะมีการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขายนั้น จึงจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

ตราสารทุนในความต้องการตลาด มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุด ณ วันสิ้นปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Assets Value) ณ วันสิ้นปี

ตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Dealing Centre Government Bond Yield Curve) ณ วันสิ้นปี ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นปี กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะคำนวณโดยใช้

1. ราคาจากศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย (TBDC) ย้อนหลัง 15 วันที่ทำการคำนวณ
2. ใช้ราคาเฉลี่ยจาก Market Maker 3 รายได้แก่
 - บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
 - บริษัทหลักทรัพย์ เค จี ไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3. ใช้ราคาจากผู้จัดการการจัดจำหน่าย (Underwriter)
4. ใช้อัตราดอกเบี้ย (Coupon rate)

4.5 ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย

ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่ายในส่วนของค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่ายประมาณการ โดยคำนวณจากค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่ายรวมกับค่าบริการทางการแพทย์ตามอัตราการใช้บริการทางการแพทย์ของผู้ประกันตน และค่าบริการทางการแพทย์ตามภาระเสี่ยง

4.6 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทน

กองทุนประกันสังคมได้ตั้งสำรองค่าประโยชน์ทดแทนเพื่อให้เกิดความชัดเจนทางบัญชีและสร้างความมั่นใจให้กับผู้ประกันตนที่เกิดสิทธิประโยชน์ว่า หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคตกองทุนประกันสังคมยังสามารถจ่ายสิทธิประโยชน์ต่อไปได้อีกระยะหนึ่ง ซึ่ง ณ วันสิ้นปี กองทุนประกันสังคมได้ประมาณเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบสำนักงานประกันสังคมว่าด้วยการตั้งเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนในระบบ

๕

บัญชีกองทุนประกันสังคม พ.ศ.2544 และหนังสือกรมบัญชีกลาง ที่ กค 0410.2/39353 ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2546 เรื่องการกำหนดหมวดบัญชีเงินสำรองประโยชน์ทดแทนในระบบบัญชีกองทุนประกันสังคม โดยบันทึกบัญชีดังนี้

4.6.1 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทน กรณีเจ็บป่วย คลอดบุตร ตาย สงเคราะห์บุตร และทุพพลภาพ แสดงเป็นเงินกองทุนสะสมส่วนที่จัดสรรแล้ว และบันทึกรายการปรับปรุงยอดเงินกองทุนสะสมจัดสรรรายการนี้ ณ วันสิ้นปี ให้มียอดคงเหลือเท่ากับเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีต่าง ๆ ที่กองทุนประกันสังคมคำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบฯ แสดงเป็นรายการ "เงินกองทุน ประกันสังคมสะสม - จัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ" ซึ่งจัดเป็นส่วนหนึ่งของทุนในงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) จำนวนเงินกองทุนสะสมจัดสรรที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงระหว่างปี เป็นการจัดสรรจากเงินกองทุนสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรออกมาเพิ่มเติม หรือการปรับลดเงินกองทุนสะสมส่วนที่ได้จัดสรรไว้แล้วคืนกลับไปเป็นส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรร แสดงไว้ในงบกองทุนสะสม

4.6.2 เงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ แสดงเป็นหนี้สิน และบันทึกรายการปรับปรุงเพิ่มหรือลดยอดหนี้สินรายการนี้ ณ วันสิ้นปี ด้วยจำนวนประมาณการเงินสำรองค่าประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพที่กองทุนประกันสังคมคำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบฯ แสดงเป็นรายการ "ประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ" ซึ่งจัดเป็นประเภทหนี้สินไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) จำนวนประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงระหว่างปีให้แสดงเป็นรายการหักหรือบวกกับ "รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนหักรายการปรับปรุงประมาณการหนี้สิน" ในงบแสดงผลการดำเนินงาน (งบรายได้ค่าใช้จ่าย)

4.7 กองทุนประกันสังคมใช้ข้าราชการของสำนักงานประกันสังคมเป็นผู้ปฏิบัติงาน โดยยังไม่ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายที่จะต้องขึ้นส่วนจากสำนักงานประกันสังคม

5. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

5.1 ในปี 2546 กองทุนประกันสังคมได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับเงินสมทบค้างรับในส่วนของเงินสมทบจากรัฐบาลค้างรับ ซึ่งในปี 2545 เงินสมทบจากรัฐบาลค้างรับประมาณการโดยคำนวณจากยอดเงินสมทบที่นายจ้างและผู้ประกันตนจ่ายจริงรวมกับยอดที่ค้างชำระ แต่ในปี 2546 ประมาณการ โดยคำนวณจากยอดเงินสมทบเฉพาะที่นายจ้างและผู้ประกันตนจ่ายจริง เนื่องจากในแต่ละปีรัฐบาลจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม โดยคำนวณตามยอดเงินสมทบที่นายจ้างและผู้ประกันตนจ่ายจริงเท่านั้น

การเปลี่ยนแปลงประมาณการเงินสมทบจากรัฐบาลค้างรับดังกล่าว ทำให้ปี 2546 เงินสมทบค้างรับและรายได้เงินสมทบลดลงจากการประมาณการแบบเดิมจำนวน 1,824.68 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

5.2 ในปี 2546 กองทุนประกันสังคมได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่ายในส่วนของค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่าย ซึ่งในปี 2545 ค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่ายประมาณการโดยคำนวณเฉพาะค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่ายเท่านั้น แต่ในปี 2546 ประมาณการ โดยคำนวณจากค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่ายรวมกับค่าบริการทางการแพทย์ตามอัตรา การใช้บริการทางการแพทย์ของผู้ประกันตนและค่าบริการทางการแพทย์ตามภาระเสี่ยงด้วย

การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่ายดังกล่าว ทำให้ปี 2546 ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่ายและค่าใช้จ่ายค่าประโยชน์ทดแทนเพิ่มขึ้นจากการประมาณการแบบเดิมจำนวน 1,035.28 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
เงินสด	14.85	73.82
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	275.05	765.54
ออมทรัพย์	2,218.71	1,477.70
ประจำไม่เกิน 12 เดือน	18,991.00	6,671.00
รวม	<u>21,499.61</u>	<u>8,988.06</u>

6.2 เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำนวน 190,590.85 ล้านบาท และ 157,549 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นการลงทุนตามกรอบและสัดส่วนการลงทุน โดยลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง หรือมีอัตราความเสี่ยงต่ำ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุน จำนวน 169,971.20 ล้านบาท และ 144,970.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.18 และ 92.02 ตามลำดับ และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ไม่เกินร้อยละ 40 ของเงินกองทุน จำนวน 20,619.65 ล้านบาท และ 12,578.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.82 และ 7.98 ตามลำดับ เงินลงทุนประกอบด้วย

6.2.1 เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2546		2545	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,189.91	8,131.14	7,545.54	7,686.07
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,297.69	1,275.85	1,120.20	1,129.54
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	574.91	1,176.00	857.22	927.87
รวม	<u>10,062.51</u>	<u>10,582.99</u>	<u>9,522.96</u>	<u>9,743.48</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	520.48	-	220.52	-
รวม	<u>10,582.99</u>	<u>10,582.99</u>	<u>9,743.48</u>	<u>9,743.48</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,549.89		3,097.95	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,261.38		1,972.49	
รวม	<u>25,811.27</u>		<u>5,070.44</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>36,394.26</u>		<u>14,813.92</u>	

6.2.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	2546		2545	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากประจำเกิน 12 เดือน	40,510.00		59,330.00	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,920.32	11,071.71	1,265.38	1,368.29
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4,151.39	-	102.91	-
รวม	<u>11,071.71</u>	<u>11,071.71</u>	<u>1,368.29</u>	<u>1,368.29</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,666.36		69,480.18	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,948.52		12,556.61	
รวม	<u>102,614.88</u>		<u>82,036.79</u>	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	<u>154,196.59</u>		<u>142,735.08</u>	
รวมเงินลงทุน	<u>190,590.85</u>		<u>157,549.00</u>	

6.2.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	2546			หน่วย : ล้านบาท
	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5-10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาล	8,457.51	19,142.35	3,212.97	30,812.83
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	27,217.96	16,605.54	830.03	44,653.53
หุ้นกู้	2,400.00	1,000.00	-	3,400.00
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,800.00	-	-	2,800.00
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,875.47	36,747.89	4,043.00	81,666.36
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
หุ้นกู้	14,204.70	1,483.92	-	15,688.62
ตั๋วแลกเงิน	4,259.90	-	-	4,259.90
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,000.00	-	-	1,000.00
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,464.60	1,483.92	-	20,948.52
รวม	60,340.07	38,231.81	4,043.00	102,614.88

	2545			หน่วย : ล้านบาท
	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 - 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาล	6,388.65	11,766.03	3,174.72	21,329.40
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	14,962.19	19,217.46	831.98	35,011.63
หุ้นกู้	9,139.15	1,200.00	-	10,339.15
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,800.00	-	-	2,800.00
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,289.99	32,183.49	4,006.70	69,480.18
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
หุ้นกู้	7,864.38	768.74	-	8,633.12
ตั๋วแลกเงิน	3,723.49	-	-	3,723.49
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	200.00	-	-	200.00
รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,787.87	768.74	-	12,556.61
รวม	45,077.86	32,952.23	4,006.70	82,036.79

5

6.3 เงินสมทบค้างรับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
เงินสมทบค้างรับ จวคเดือนธันวาคม		
จากนายจ้างและผู้ประกันตน	3,648.04	2,503.67
จากส่วนราชการและผู้ประกันตน	173.92	108.14
จากผู้ประกันตนโดยสมัครใจ	57.77	36.38
จากรัฐบาล	<u> </u>	<u>882.73</u>
รวม	<u>3,879.73</u>	<u>3,530.92</u>
เงินสมทบค้างรับ กรณีหลายจวค		
จากนายจ้างและผู้ประกันตน	1,557.44	1,303.18
จากส่วนราชการและผู้ประกันตน	44.34	26.82
จากผู้ประกันตนโดยสมัครใจ	15.75	13.94
จากรัฐบาล	<u>4,401.98</u>	<u>3,314.42</u>
รวม	<u>6,019.51</u>	<u>4,658.36</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>9,899.24</u>	<u>8,189.28</u>

กรณีที่นายจ้างหรือผู้ประกันตนไม่นำส่งเงินสมทบตามเวลาที่กำหนด จะคิดเงินเพิ่มตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 2 ต่อเดือนของจำนวนเงินสมทบ ที่ยังมีได้นำส่ง

6.4 รายได้ค้างรับ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ค้างรับ	0.14	1.10
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างรับ	907.79	1,286.04
ดอกเบี้ยพันธบัตรและหุ้นกู้ค้างรับ	1,282.99	1,187.76
ดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงินค้างรับ	77.94	51.22
เงินปันผลหุ้นสามัญค้างรับ	<u>0.32</u>	<u>0.73</u>
รวม	<u>2,269.18</u>	<u>2,526.85</u>

4

6.5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
ลูกหนี้เช็คค้ำข้อง	11.89	4.76
ลูกหนี้กองทุนเงินทดแทน	-	0.03
ดอกเบี้ยเงินลงทุนจ่ายล่วงหน้า	21.49	2.35
เงินรอเรียกคืน	9.85	8.46
เงินระหว่างทาง	6.08	30.49
รวม	<u>49.31</u>	<u>46.09</u>

6.6 ค่าประโยชน์ทดแทนค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
ค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่าย	1,214.65	164.34
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วยค้างจ่าย	38.40	23.46
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตรค้างจ่าย	8.39	5.93
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพค้างจ่าย	15.89	9.06
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีตายค้างจ่าย	7.13	5.95
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีสงเคราะห์บุตรค้างจ่าย	165.06	11.40
ค่าประโยชน์ทดแทนกรณีบำเหน็จชราภาพค้างจ่าย	7.11	4.61
รวม	<u>1,456.63</u>	<u>224.75</u>

ในปี 2546 ค่าบริการทางการแพทย์ค้างจ่าย จำนวน 1,214.65 ล้านบาท เป็นค่าบริการทางการแพทย์เหมาจ่าย จำนวน 179.37 ล้านบาท ค่าบริการทางการแพทย์ตามอัตราการใช้บริการทางการแพทย์ของผู้ประกันตน จำนวน 436.80 ล้านบาท และค่าบริการทางการแพทย์ตามภาระเสี่ยง จำนวน 598.48 ล้านบาท

6.7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุนค้างจ่าย	3.22	2.69
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	4.35	3.69
อื่น ๆ	0.79	0.86
รวม	<u>8.36</u>	<u>7.24</u>

5

6.8 ประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
ยอดต้นงวด	65,772.91	42,819.12
บวก ปรับปรุงเพิ่มสำหรับปี	37,172.54	22,953.79
ยอดปลายงวด	102,945.45	65,772.91

6.9 กองทุนสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
กองทุนสะสมจัดสรรต้นงวด	5,696.37	5,775.12
บวก จัดสรรเงินกองทุนประกันสังคมสำหรับปี	992.20	-
หัก ปรับปรุงโอนกลับไปเป็นกองทุนยังไม่ได้จัดสรร	-	78.75
กองทุนสะสมจัดสรรปลายงวด	6,688.57	5,696.37

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
กองทุนสะสมจัดสรรเพื่อจ่ายค่าประโยชน์ทดแทนกรณีอื่นนอกจากชราภาพ		
ประกอบด้วย		
- กรณีเจ็บป่วย	3,016.55	2,356.80
- กรณีคลอดบุตร	598.24	513.82
- กรณีทุพพลภาพ	2,363.86	2,301.83
- กรณีตาย	173.34	145.12
- กรณีสงเคราะห์บุตร	536.58	378.80
รวม	6,688.57	5,696.37

6.10 ค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคม

ในปี 2546 คณะกรรมการประกันสังคมได้มีมติอนุมัติจัดสรรเงินกองทุนเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคม ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 เป็นเงิน 1,617.38 ล้านบาท โดยในปี 2545 สำนักงานประกันสังคมมีเงินกองทุนเพื่อบริหารสำนักงานประกันสังคมเหลือจ่ายจำนวน 696.45 ล้านบาทในระหว่างปี 2546 กองทุนประกันสังคมจึงจ่ายเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงานประกันสังคมอีกจำนวน 920.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.69 ของเงินสมทบที่ได้รับ

เงินที่ได้รับจัดสรรจำนวนดังกล่าวสำนักงานประกันสังคมได้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วจำนวน 816.48 ล้านบาท มียอดคงเหลือจำนวน 800.90 ล้านบาท เมื่อรวมกับรายได้อื่น ๆ จำนวน 3.15 ล้านบาท เป็นยอดเงินคงเหลือทั้งสิ้น 804.05 ล้านบาท ซึ่งสำนักงานประกันสังคมนำฝากธนาคารไว้เป็นเงินนอกงบประมาณ และในปี 2546 สำนักงานประกันสังคมได้คืนเงินไว้เป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้รับจัดสรร จำนวน 590.86 ล้านบาท ดังนั้น จึงมีเงินเหลือจ่าย จำนวน 213.19 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริหารสำนักงาน จำนวน 816.48 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ค่าจ้างชั่วคราว		227.54
ค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ		34.70
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง การจัดประชุม ฝึกอบรม สัมมนา และเลี้ยงรับรอง		39.11
ค่าใช้จ่ายในการเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการประกันสังคม		46.47
ค่าใช้จ่ายในการจัดหาวัสดุ ครุภัณฑ์ฯ		96.53
ค่าสาธารณูปโภค		81.84
ค่าจ้างหน่วยงาน/บุคลากร เกี่ยวกับการวางแผน/วิเคราะห์/วิจัย และค่ายืมค้ายึดทรัพย์สิน		26.03
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการให้ความเห็นชอบ		
- ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา/ปรับปรุงเครือข่ายและระบบงานสารสนเทศ	100.62	
- ค่าธรรมเนียมโอนเงินผ่านธนาคาร	39.73	
- ค่าจ้างเหมาบริการต่าง ๆ	16.10	
- ทุน/ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาข้าราชการ/เจ้าหน้าที่ และค่าตอบแทน	15.25	
- ค่าเช่า/ปรับปรุง/ตกแต่ง/ซ่อมแซมบำรุงรักษา เกี่ยวกับอาคารสถานที่	14.81	
- ค่าใช้จ่ายสนับสนุนโครงการต่าง ๆ	8.90	
- ค่าใช้จ่ายศึกษาดูงานต่างประเทศ	7.17	
- เงินสมทบกองทุนประกันสังคมในส่วนของนายจ้าง	4.27	
- เงินโอนให้สำนักงานประกันสังคมจังหวัดต่าง ๆ	57.41	264.26
รวม		<u>816.48</u>

6.11 ผลการดำเนินงาน

ในปี 2546 กองทุนประกันสังคม มีรายได้ทั้งสิ้น 63,063.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน 14,569.86 ล้านบาท (งวดก่อน 48,493.40 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 30.05 รายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นเงินสมทบ เนื่องจากจำนวนผู้ประกันตนเพิ่มขึ้นและอัตราเงินสมทบกรณีสงเคราะห์บุตรและชราภาพในส่วนของนายจ้างและผู้ประกันตนเพิ่มขึ้น และมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 18,440.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน 4,056.10 ล้านบาท (งวดก่อน 14,384.85 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 28.20 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นค่าประโยชน์ทดแทน เนื่องจากจำนวนผู้ประกันตนเพิ่มขึ้น ซึ่งกองทุนประกันสังคมจะต้องจ่ายค่าบริการทางการแพทย์เพิ่มขึ้น นอกจากนี้มีการปรับปรุงเพิ่มประมาณการหนี้สินประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพจำนวน 37,172.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน 14,218.74 ล้านบาท (งวดก่อน 22,953.80 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 61.94 มีผลทำให้ปี 2546 กองทุนประกันสังคมมีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ 7,449.77 ล้านบาท ลดลงจากงวดก่อน 3,704.98 ล้านบาท (งวดก่อน 11,154.75 ล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 33.21 และกองทุนประกันสังคมมีอัตราผลตอบแทนต่อการลงทุนร้อยละ 6.34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 กองทุนประกันสังคมมีนายจ้างที่ขึ้นทะเบียนประกันสังคมทั้งสิ้น 324,079 ราย และมีผู้ประกันตนทั้งสิ้น 7,609,368 คน จำนวนนายจ้างและผู้ประกันตนเพิ่มขึ้นจากปี 2545 จำนวน 22,561 ราย และ 709,145 คน ตามลำดับ

4

รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยสำนักงานประกันสังคมและผู้จัดการกองทุนย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน/ราคาทุนคิดจำหน่าย				มูลค่ายุติธรรม			
	สป.ส.	บลจ.วรวม	บลจ.กสิกรไทย	รวม	สป.ส.	บลจ.วรวม	บลจ.กสิกรไทย	รวม
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ								
หลักทรัพย์เพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาล	-	2,555.44	3,014.42	5,569.86	-	2,547.13	2,969.94	5,517.07
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	459.50	1,325.95	1,785.45	-	461.09	1,318.04	1,779.13
หุ้นกู้	-	190.29	-	190.29	-	189.57	-	189.57
ตั๋วแลกเงิน	-	438.98	55.33	494.31	-	439.12	56.25	495.37
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	150.00	-	150.00	-	150.00	-	150.00
รวม	-	3,794.21	4,395.70	8,189.91	-	3,786.91	4,344.23	8,131.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน								
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	154.70	10.00	164.70	-	154.70	10.00	164.70
หุ้นกู้	-	556.91	576.08	1,132.99	-	547.27	563.88	1,111.15
รวม	-	711.61	586.08	1,297.69	-	701.97	573.88	1,275.85
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ								
หุ้นสามัญ	-	328.39	246.52	574.91	-	623.04	552.96	1,176.00
รวม	-	328.39	246.52	574.91	-	623.04	552.96	1,176.00
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	4,834.21	5,228.30	10,062.51	-	5,111.92	5,471.07	10,582.99
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	277.71	242.77	520.48	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	-	5,111.92	5,471.07	10,582.99	-	5,111.92	5,471.07	10,582.99
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,549.89	-	-	20,549.89				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,261.38	-	-	5,261.38				
รวม	25,811.27	-	-	25,811.27				
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	25,811.27	5,111.92	5,471.07	36,394.26				
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ								
เงินฝากประจำเกิน 12 เดือน	40,060.00	450.00	-	40,510.00				
หลักทรัพย์เพื่อขาย								
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,920.32	-	-	6,920.32	11,071.71	-	-	11,071.71
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4,151.39	-	-	4,151.39	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์เพื่อขายสุทธิ	11,071.71	-	-	11,071.71	11,071.71	-	-	11,071.71
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,666.36			81,666.36				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,948.52			20,948.52				
รวม	102,614.88			102,614.88				
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	153,746.59	450.00	-	154,196.59				
รวมเงินลงทุน	179,557.86	5,561.92	5,471.07	190,590.85				

5