



ปกค. 221
วันที่ 28 ต.ค. 67
เวลา 15.20

ที่ กค ๐๔๐๖.๔/๑๔๓๕๗

กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๔๐๐

๒๕ ตุลาคม ๒๕๖๗

เรื่อง รายงานการสอบบัญชีและงบการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ และข้อเสนอแนะจากการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
๑. พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 ๒. รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖
 ๓. รายงานการประชุมคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ครั้งที่ ๖/๒๕๖๗
เมื่อวันที่ ๒๔ มิถุนายน ๒๕๖๗

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง รายงานการสอบบัญชีและงบการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ และข้อเสนอแนะจากการประชุมใหญ่
ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗ มาเพื่อคณะรัฐมนตรีทราบ โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะให้นำเสนอคณะรัฐมนตรี
ได้ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑)

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
มาตรา ๘๒ บัญญัติว่า เมื่อได้รับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนจากที่ประชุมใหญ่
ผู้แทนสมาชิกแล้ว ให้คณะกรรมการทำรายงานการสอบบัญชีพร้อมทั้งข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อรัฐมนตรี
เพื่อนำเสนอคณะรัฐมนตรี และประกาศรายงานการสอบบัญชีในราชกิจจานุเบกษาต่อไป ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑

๒. ความเร่งด่วนของเรื่อง

ไม่มี

๓. สารสำคัญและข้อเท็จจริง

๓.๑ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จ
บำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย (กลุ่มกองทุน) และงบการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกองทุน ณ วันที่
๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกองทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ส่วนของเงินกองทุนเฉพาะกองทุน และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับปีสิ้นสุด
วันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ โดย สตง. เห็นว่า งบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะกองทุนดังกล่าวแสดงฐานะการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย
และฐานะการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖

และ ...

และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกองทุน และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังนี้

๓.๑.๑ สรุปฐานะการเงิน ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) มีสินทรัพย์สุทธิหรือเงินกองทุน จำนวน ๑,๒๘๔,๔๗๙ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๖๕ จำนวน ๙๑,๑๑๙ ล้านบาท หรือร้อยละ ๗.๖๔ ประกอบด้วย เงินรับเข้าบัญชีสมาชิก จำนวน ๔๔,๓๖๒ ล้านบาท (เงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย) เงินรับจากกระทรวงการคลัง (เงินสำรองจากภาครัฐ) จำนวน ๕๖,๐๘๐ ล้านบาท และผลประโยชน์สุทธิสำหรับปี ๒๕๖๖ จำนวน ๒๖,๙๖๖ ล้านบาท หักด้วยเงินจ่ายคืนสมาชิกพันสมาชิกภาพ จำนวน ๓๕,๖๘๒ ล้านบาท และเงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับที่ต้องจ่ายคืนกระทรวงการคลัง จำนวน ๖๐๗ ล้านบาท

๓.๑.๒ ผลการดำเนินงานหรือกำไรสุทธิระหว่างปี ๒๕๖๖ กบข. มีกำไรสุทธิหรือมีผลประโยชน์สุทธิ จำนวน ๒๖,๙๖๖ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๖๕ จำนวน ๑๖,๓๗๔ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๕๔.๕๙

ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๒

๓.๒ ในการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๗ พฤษภาคม ๒๕๖๗ มีผู้แทนสมาชิกเข้าร่วมประชุม จำนวน ๕๒๒ คน หรือร้อยละ ๙๓.๕๕ ของผู้แทนสมาชิกที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุม จำนวน ๕๕๘ คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกได้พิจารณารายงานฐานะการเงินและการรับจ่ายเงินของกองทุนปี ๒๕๖๖ แล้ว และได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

๓.๒.๑ ด้านการลงทุน

(๑) กรณีที่ กบข. ดำเนินการแล้วผลประโยชน์ติดลบ มีผลอะไรบ้าง อย่างไรก็ตาม กบข. รายงานว่า มีการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อให้มีผลตอบแทนที่ดี และสร้างความเพียงพอสำหรับสมาชิกในช่วงหลังเกษียณ การเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลายนั้นเป็นการลงทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งในบางครั้งมีปัจจัยความเสี่ยงมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ อาจทำให้ผลตอบแทนระยะสั้นติดลบได้

ในปี ๒๕๖๖ ที่ผ่านมา สถานการณ์เศรษฐกิจไทยมีความไม่แน่นอนสูงมาก ทั้งปัจจัยภายนอกและภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม กบข. ได้ติดตามสถานการณ์การลงทุนอย่างใกล้ชิด มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สินทรัพย์ที่ขาดทุนกลับมามีผลกำไรได้ โดยการลงทุนแบ่งออกเป็นระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ซึ่งการลงทุนระยะกลางและระยะยาวนั้นจะทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนเพียงพอต่อการครองชีพ และในยามเกษียณ โดยเป้าหมายการลงทุนระยะยาวของ กบข. ที่ตั้งไว้ คือ เงินเพื่อเฉลี่ย ๑๐ ปี + ๒%

แม้ในระยะสั้นราคาทรัพย์สินที่ซื้อขายในตลาดจะมีความผันผวนตามสถานะการลงทุน ทำให้ผลตอบแทนโดยรวมอาจติดลบในบางปี แต่ในระยะยาวเมื่อสถานการณ์ผ่อนคลายลง กบข. มีการติดตามและดำเนินการให้ผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ลงทุนกลับมาเป็นบวก ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนโดยรวมให้กับสมาชิกได้

(๒) เนื่องด้วย กบข. มีการลงทุนในต่างประเทศ อยากทราบว่า กบข. มีการควบคุมความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการอัตราแลกเปลี่ยนอย่างไร

กบข. รายงานว่า การบริหารอัตราแลกเปลี่ยนเป็นกลยุทธ์ที่มีผลต่อผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ กบข. ลงทุนโดยรวม เพราะในการลงทุน กบข. ได้นำสินทรัพย์ทั้งหมดมาเปรียบเทียบ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการลงทุนจะมีการถือครองสกุลเงินหลัก เช่น ดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) และเยน (JPY) เมื่อนำผลตอบแทนของค่าเงิน บวกด้วยผลตอบแทนของสินทรัพย์

ที่ลงทุน จะเป็นผลตอบแทนโดยรวมของแต่ละสินทรัพย์ที่ กบข. เลือกพิจารณาลงทุน ทั้งสินทรัพย์มั่นคงสูง และสินทรัพย์เสี่ยง หากเป็นสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ค่าเงินกับสินทรัพย์เสี่ยงสูงจะไปในทิศทางเดียวกัน คือ กบข. จะบริหารจัดการความเสี่ยงบางส่วน ไม่ได้ปิดความเสี่ยง ๑๐๐% เพราะถือว่าค่าเงินจะเป็นผลตอบแทนร่วมกับสินทรัพย์ด้วยเช่นกัน ในส่วนของสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงจะมีการบริหารจัดการปิดความเสี่ยงมากกว่าที่ ๘๐ - ๙๐ % ดังนั้น จึงอาจสรุปได้ว่าสินทรัพย์ลงทุนและอัตราแลกเปลี่ยนจะมีความสัมพันธ์กันในการที่ กบข. จะประเมินผลตอบแทนของสินทรัพย์รวมกับผลตอบแทนของอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อพิจารณาคัดเลือกลงทุนควบคู่กันไป

(๓) กบข. มีโอกาสเปิดแผนหุ้นสหรัฐฯ หรือแผนการลงทุนใหม่ ๆ หรือไม่ อย่างไร

กบข. รายงานว่า ปัจจุบันมีแผนหุ้นต่างประเทศให้สมาชิกเลือกลงทุน โดยได้มีการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในหุ้นตลาดพัฒนาแล้วและตลาดเกิดใหม่ ซึ่งแผนนี้จะมีการลงทุนในหุ้นสหรัฐฯ ประมาณ ๔๐% และขณะนี้ กบข. อยู่ระหว่างสำรวจความต้องการของสมาชิกเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุนรายประเทศ หรือรายอุตสาหกรรม อีกทั้งในปีนี้มีแผนการลงทุนเพิ่มขึ้นอีกหลายรูปแบบ

๓.๒.๒ ด้านสมาชิก

(๑) สมาชิกสามารถแยกเงินออมของตนเองเพื่อแบ่งการลงทุน ๒ แห่ง หรือสามารถกำหนดเองได้หรือไม่ อย่างไร

กบข. รายงานว่า เงินออมที่จะนำไปลงทุนตามแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก คือ เงินทั้งหมดทุกประเภทในบัญชี ประกอบด้วย เงินสะสม เงินออมเพิ่ม (ถ้ามี) เงินสมทบ เงินชดเชย เงินประเดิม (ถ้ามี) พร้อมผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว ดังนั้น จึงไม่สามารถแยกเงินออมมาแบ่งลงทุนในแผนการลงทุนประเภทสำหรับได้ ซึ่งสมาชิกจะเลือกได้แค่แผนการลงทุนเดียวเท่านั้น แต่หากสมาชิกประสงค์ผสมสัดส่วนการลงทุนด้วยตนเอง สามารถกำหนดสัดส่วนการลงทุนเองได้จากแผนการลงทุนประเภทสินทรัพย์ ที่ประกอบด้วย แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนหุ้นไทย และแผนทองคำ

ปัจจุบัน แผนการลงทุนของ กบข. มีทั้งหมด ๑๑ แผน ประกอบด้วย แผนสำหรับ ๔ แผน ได้แก่ แผนหลัก แผนสมดุลตามอายุ แผนหุ้น ๓๕ และแผนหุ้น ๖๕ โดยแต่ละแผนจะลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง (หุ้น) ตามระดับความเสี่ยงต่าง ๆ กัน ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกตามระดับความเสี่ยงที่ต้องการ โดยที่เหลือลงทุนในสินทรัพย์มั่นคงสูงและสินทรัพย์อื่น เพื่อกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมอยู่แล้ว จึงไม่มีความจำเป็นที่สมาชิกจะกระจายไปลงทุนในแผนสำหรับอื่น ๆ ไปอีกต่อหนึ่ง ส่วนที่เหลืออีก ๗ แผน จะเป็นแผนสินทรัพย์ ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกผสมเองได้ (DIY) ประกอบด้วย แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น แผนตราสารหนี้ แผนหุ้นไทย แผนหุ้นต่างประเทศ แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ แผนทองคำ และแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย นอกจากนี้ ในอนาคต กบข. จะมีแผนการลงทุนเพิ่มเติม และจะประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้รับทราบต่อไป

(๒) การประชุมผู้แทนสมาชิก กบข. มีรอบความถี่ในการจัดประชุมอย่างไร

กบข. รายงานว่า การจัดงานประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. จะมีการจัดปีละ ๑ ครั้ง ภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นปีบัญชี ซึ่งโดยประมาณแล้วจะตรงกับเดือนพฤษภาคมของทุกปี ทั้งนี้ การจัดประชุมดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๔ เพื่อพิจารณารายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและการรับจ่ายเงินของ กบข. ตลอดจนรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของ กบข. ต่อคณะกรรมการ กบข.

(๓) เมื่อสมาชิกเกษียณอายุราชการและสนใจใช้บริการออมต่อจะมีรายละเอียดอย่างไร และยังสามารถใช้สวัสดิการใดได้บ้าง

กบข. รายงานว่า การออมต่อเป็นบริการทางเลือกการลงทุนสำหรับสมาชิกที่จะเกษียณอายุราชการที่ต้องการให้ กบข. บริหารเงินสร้างผลตอบแทนให้ต่อเนื่อง โดยผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับแผนการลงทุนที่สมาชิกหรือผู้ออมต่อเลือก ซึ่งบริการออมต่อมี ๔ รูปแบบ ให้สมาชิกเลือกได้ตามความต้องการ ได้แก่ (๑) ออมต่อทั้งจำนวน (๒) ขอย่อยรับเป็นงวด ๆ (๓) ขอรับบางส่วนและส่วนที่เหลือให้ กบข. บริหารต่อ และ (๔) ขอรับบางส่วนและส่วนที่เหลือขอรับเป็นงวด ๆ โดยสมาชิกสามารถเลือกได้ตามความต้องการ อีกทั้งสามารถปรึกษาเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน กบข. ได้ นอกจากนี้ผู้ออมต่อยังคงสามารถใช้สิทธิพิเศษบางประเภทได้ เช่น หมวดไลฟ์สไตล์ หมวดประกัน เป็นต้น

๔. ประโยชน์และผลกระทบ

เพื่อทราบรายงานการสอบบัญชีและงบการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖

๕. ค่าใช้จ่ายและแหล่งที่มา หรือการสูญเสียรายได้

ไม่มี

๖. ความเห็นหรือความเห็นชอบ/อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ในการประชุมครั้งที่ ๖/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๖๗ ได้มีมติรับทราบสรุปผลการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๓

๗. ข้อกฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

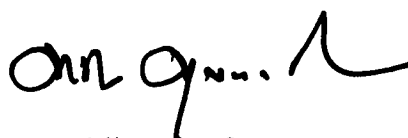
ไม่มี

๘. ข้อเสนอของหน่วยงานของรัฐ/คณะกรรมการเจ้าของเรื่อง

กระทรวงการคลังเห็นสมควรเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบรายงานการสอบบัญชีและงบการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖ และสรุปผลการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗ รวมทั้งข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากที่ประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก กบข. ประจำปี ๒๕๖๗ เพื่อประกาศรายงานการสอบบัญชีในราชกิจจานุเบกษาต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีทราบต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิชัย ชุมทอง)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

กรมบัญชีกลาง

กองกำกับและพัฒนาระบบเงินนอกงบประมาณ

โทร. ๐ ๒๑๒๗ ๗๐๐๐ ต่อ ๔๙๓๓ (นางสาวปริยากร พรหมเทศ)

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ saraban@cgd.go.th



สิ่งที่ส่งมาด้วย