

อุตสาหกรรม ก่อสร้าง.

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ฉบับที่ 1 ปีที่ 1 ตุลาคม - ธันวาคม 2551



ใครว่าเกษียณแล้วไม่ใช้เงิน



สวัสดิ์ สมาชิกกองทุนฯ

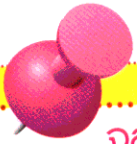
จุลสารกองทุนฯ ฉบับนี้เป็นฉบับแรกที่คณะกรรมการกองทุนฯ ได้ร่วมกันคิดหาวิธีการที่จะสื่อสารกับสมาชิกกองทุนฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

กองทุนฯ ของเราจดทะเบียนจัดตั้งมาตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2550 เป็นเวลา 2 ปี เนื่องจากยังเป็นเรื่องใหม่สำหรับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ จึงส่งผลให้จำนวนนายจ้างและสมาชิกกองทุนยังมีไม่มาก เพียง 35 สหกรณ์ สมาชิกกองทุน 324 คน เงินกองทุน 12 ล้านบาทเศษ ซึ่งคณะกรรมการกองทุนฯ ได้พยายามหลายวิธีการในการเชิญชวนสหกรณ์ทุกประเภท ที่มีลูกจ้าง เข้าเป็นสมาชิกกองทุน เพื่อเป็นการจัดสวัสดิการแก่เจ้าหน้าที่ เมื่อถึงบั้นปลายชีวิต ที่จะเสียสละ มุมานะ มุ่งมั่น ทุ่มเท่กำลังกาย กำลังใจในการพัฒนาสหกรณ์ ให้ได้มีเงินทุนก้อนหนึ่งไว้อย่างชีพ

ในช่วง 2 ปี ที่ผ่านไป คณะกรรมการกองทุน อาจจะยังสื่อสารกับสมาชิกได้ไม่ทั่วถึง ไม่เข้มข้น จุลสารนี้อาจจะเป็นกลไกหนึ่งที่จะมีเนื้อหาในการชี้แจง ทำความเข้าใจในประเด็นต่าง ๆ กับสมาชิก

ขอให้ท่านได้สละเวลาของท่าน เปิดจุลสารฉบับนี้ พลิกไปพลิกมา กวาดสายตาไปทั่ว ๆ ทั้งฉบับ แล้วตั้งใจอ่านตั้งแต่บรรทัดแรกจนถึงบรรทัดสุดท้าย ซึ่งประกอบด้วยเนื้อหา วัตถุประสงค์ ประโยชน์ของการเป็นสมาชิกกองทุน กิจกรรมการจัดสัมมนาที่ คณะกรรมการกองทุนฯ ไปดำเนินการจัดเพื่อเชิญสหกรณ์ต่าง ๆ ได้เข้าใจและเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนฯ รวมทั้งเกร็ดความรู้เล็ก ๆ น้อย ๆ ที่น่าจะเป็นประโยชน์แก่ผู้อ่าน และท่านโปรดได้คิด วิเคราะห์ หากยังมีข้อสงสัยหรือประสงค์จะสื่อสารกับคณะกรรมการกองทุนฯ ก็โปรดได้เสนอไปได้ ตามที่อยู่ ซึ่งขณะนี้คณะกรรมการกองทุนฯ อาศัย อาคารของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด เป็นที่ทำการอยู่

บรรณาธิการ



จุลสารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ก่อตั้งขึ้นด้วยความริเริ่มของสมาคม เศรษฐศาสตร์สหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และขบวนการสหกรณ์ประเภทต่างๆ โดย จดทะเบียนเป็นชนิดกองทุนร่วม (pooled fund) มีเป้าหมายในการประสานความร่วมมือระหว่างสหกรณ์ทุกประเภท สมัครเข้าเป็น สมาชิกกองทุน เพื่อสร้างระบบสวัสดิการที่ดี และสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนสร้างขวัญกำลังใจ ให้เจ้าหน้าที่เหล่านั้นได้ทุ่มเทปฏิบัติงาน สร้างความเจริญก้าวหน้าให้แก่สหกรณ์

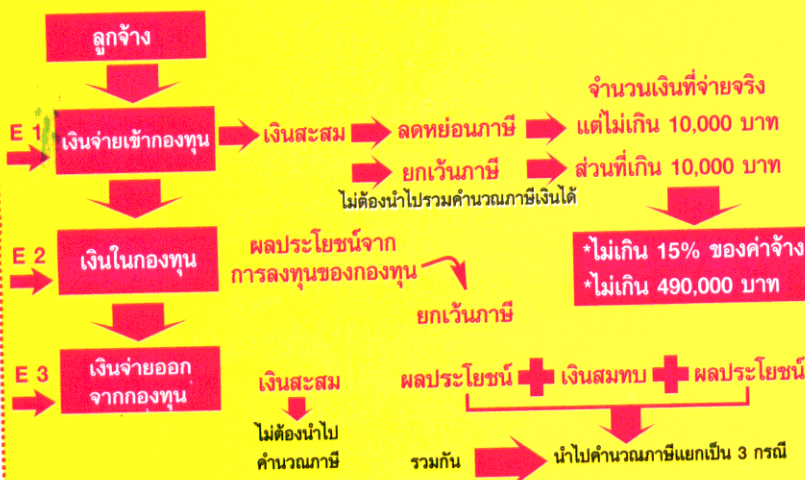
ปัจจุบันการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ไม่มีงบประมาณเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ซึ่งในปีบัญชี 2551 กองทุนได้รับเงินสนับสนุนจากสหกรณ์ต่างๆ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนากองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ ประจำปีบัญชี 2551 รวม 9 สหกรณ์ เป็นเงิน 35,000.- บาท

ประโยชน์การเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- เป็นการส่งเสริมการออมแก่ลูกจ้างที่เน้นการออมแบบผูกพันระยะยาว
- สร้างความมั่นคงและหลักประกันให้แก่ลูกจ้างได้รับเงินก้อนเมื่อออกจากงาน หรือทุพพลภาพ หรือเกษียณอายุ
- เป็นสวัสดิการที่สหกรณ์นายจ้างให้กับลูกจ้าง นอกเหนือจากค่าแรงโบนัส หรือค่าตอบแทนอื่น
- เป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้แก่ลูกจ้างในระยะยาว
- สร้างวินัยในการออมให้แก่ลูกจ้าง
- ได้ดอกผลตอบแทนจากการนำเงินกองทุนไปลงทุน
- ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี



สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

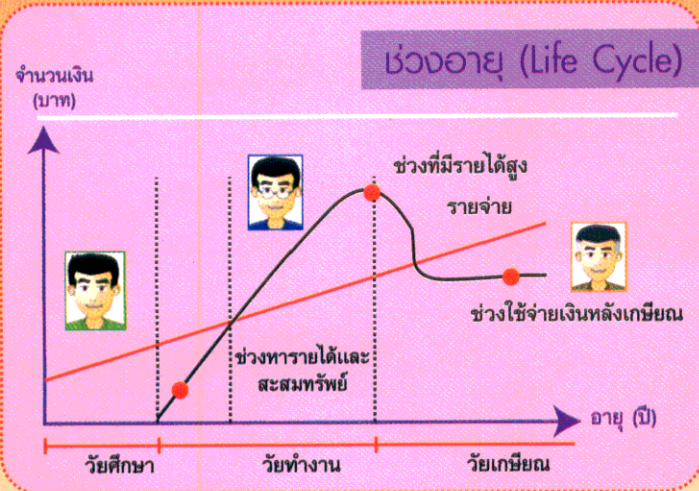


ใครว่าเกษียณแล้วไม่ต้องใช้เงิน

	ชาย	หญิง
เงินเดือน	อยู่อีก 25 ปี	อยู่อีก 29 ปี
20,000 บาท	3 ล้าน	3.48 ล้าน
ใช้ 50% = 10,000		
40,000 บาท	6 ล้าน	6.96 ล้าน
ใช้ 50% = 20,000		

ทำไมต้องออมเพื่อเกษียณ

ประชากรวัยทำงานต่อผู้สูงอายุลดลงจาก 6.30 : 1 ในปี 2542 เป็น 3.30 : 1 ในปี 2563 ผู้สูงอายุ (อายุมากกว่า 75 ปี) เพิ่มขึ้น 3 เท่า จาก 1.70% ในปี 2542 เป็น 5.10% ในปี 2563 คาดว่า ผู้ชายและผู้หญิงจะมีอายุยืนยาวเพิ่มขึ้น (ผู้ชาย : 80 -> 85 ปี ผู้หญิง : 84 -> 89 ปี) เมื่อออกจากงาน รายได้ไม่มี แต่รายจ่ายมีอีกมาก.... แล้วคุณจะมีชีวิตหลังเกษียณต่อไปได้อย่างไร



นโยบายของกองทุนฯ

คณะกรรมการกองทุนร่วมกับบริษัทจัดการ ได้กำหนดนโยบายของกองทุนในรูปแบบผสม คือมีการลงทุนผสมผสานกัน ระหว่างตราสารหนี้ และหุ้นสามัญด้วยสัดส่วนร้อยละ 80 : 20 โดยพิจารณาลงทุนยึดหยุ่นตามสภาวะการณ์ของตลาด อย่างไรก็ตามได้พยายามเน้นการลงทุนในหุ้นสามัญด้วยความรอบคอบตามจังหวะที่เหมาะสมและไม่เสี่ยงจนเกินไปสำหรับสมาชิกกองทุน

สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ
ณ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 35 สหกรณ์ ดังนี้

รายชื่อสหกรณ์สมาชิกกองทุน	รายชื่อสหกรณ์สมาชิกกองทุน
1. สอ.เค.ซี.อี.ไอ. จก.	2. สอ.พนักงานซีเคียวริตี้ จก.
3. สค.เอ็น เอช เค สปริง จก.	4. สกก.ท่าวัง จก.
5. ชุมนุมร้านสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด	6. สอ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จก.
7. สอ.สหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจการไฟฟ้านครหลวง จก.	8. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
9. สอ.โรงเรียนเอกชน จก.	10. สอ.ประปาเขต 2 จก.
11. สอ.โรงพยาบาลบ้านโป่ง จก.	12. สอ.โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร จก.
13. สอ.นวมินทร์ จก.	14. สอ.มิตรชูบิซิเนสเตอร์ส ประเทศไทย จก.
15. สอ.ตำรวจน้ำ จก.	16. สอ.โรงพยาบาลทักษิณ จก.
17. สอ.เสมาภาพสินธุ์ จก.	18. สอ.สหภาพแรงงานไทยอคริลิคไฟเบอร์ จก.
19. สอ.พนักงานไลออน (ประเทศไทย) และในเครือ จก.	20. สอ.มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ จก.
21. สอ.พนักงานบริษัท ไลท์ออนอิเล็กทรอนิกส์ จก.	22. สอ.มหาวิทยาลัยศิลปากร จก.
23. สอ.กองบิน 6 จก.	24. สอ.พนักงานการประปานครหลวง จก.
25. สอ.สหภาพแรงงานไทยคูราโบ จก.	26. สก.นิคมสันทราย จก.
27. สค.ชุมชนมาบตาพุดร่วมใจ จก.	28. สอ.องค์การสวนยาง จก.
29. สอ.ทาคอม จก.	30. สอ.พนักงานมูลนิธิโครงการหลวง จก.
31. สอ.ครุฑนครนายก จก.	32. สอ.ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จก.
33. สอ.ตำรวจสื่อสาร จก.	34. สอ.มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จก.
35. สอ.พนักงานฝ้ายีบ จก.	



จัดโครงการสัมมนาการจัดสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์



จัดโครงการสัมมนาการจัดสวัสดิการสำหรับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ จำนวน 2 ครั้ง เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ การเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ

ครั้งที่ 1 จัดสัมมนาเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2551 ณ โรงแรมพิวาน จังหวัดนครสวรรค์ มีผู้สนใจเข้าร่วมสัมมนา จำนวน 96 คน จำแนกเป็นสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 30 สหกรณ์ | 2. สหกรณ์การเกษตร จำนวน 18 สหกรณ์ |
| 3. สหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 1 สหกรณ์ | 4. สหกรณ์ร้านค้า จำนวน 1 สหกรณ์ |

ครั้งที่ 2 จัดสัมมนาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2551 ณ โรงแรมวิ-วัน โคราช จังหวัดนครราชสีมา มีผู้สนใจเข้าร่วมสัมมนาดังกล่าว จำนวน 111 คน จำแนกเป็นสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 22 สหกรณ์ | 2. สหกรณ์การเกษตร จำนวน 26 สหกรณ์ |
| 3. สหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 7 สหกรณ์ | 4. ร้านสหกรณ์ จำนวน 1 สหกรณ์ |

เกร็ดความรู้การเดินทาง

วิธีประหยัดน้ำมันเพื่อลดภาวะโลกร้อน

- วางแผนก่อนเดินทาง
- ไม่เก็บสัมภาระที่ไม่จำเป็น
- รถติดนานเข้าเกียร์ว่าง
- ดับเครื่องยนต์ระหว่างการรอ
- จอดรถในที่ร่ม
- ตรวจเช็คสภาพรถ และลมยางเสมอ
- ความเร็วในการขับขี่ระหว่าง 60 — 90 กม./ชม.
- ไม่เปลี่ยนเลนบ่อย
- เดินทางเดียวกันไปด้วยกัน
- ปิดแอร์ก่อนถึงที่หมาย





นโยบายการลงทุน ของกองทุนในภาวะวิกฤตการณ์การเงินโลก

คณะกรรมการกองทุนกสจ. มีนโยบายการลงทุนในรูปแบบผสม ระหว่างตราสารหนี้ และหุ้นสามัญสัดส่วนร้อยละ 80 : 20 เนื่องจากตลาดหุ้นเป็นตลาดที่รับรู้ข่าวสารล่วงหน้าอันเนื่องมาจากวิกฤตการณ์การเงินโลก ที่มีต้นกำเนิดจากสหรัฐอเมริกา รวมทั้งปัญหาการเมืองภายในประเทศไทยของเรา ทำให้ตลาดหุ้นมีความผันผวนอย่างมาก ส่งผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ของกองทุนติดลบ เช่นเดียวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอื่น ๆ ที่ลงทุนในตลาดหุ้นได้เปิดเผยในที่ประชุมสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการกองทุน ยังเห็นชอบในนโยบายการลงทุนในตลาดหุ้นต่อไป โดยใช้วิธีการ “หุ้นลงซื้อ หุ้นขึ้นขาย” หวังคืนทุนตามที่บริษัทจัดการเสนอ

นายอนันต์ ขาดรูปประชีวิน ประธานกรรมการกองทุนเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการกองทุน เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2551 ว่า “การออกจากตลาดในขณะนี้จะเป็นความเสียหายไปทั้งหมดหรือยอมขาดทุนไปเลย หากยังอยู่ในตลาดยังมีโอกาสที่จะคืนทุน เนื่องจากรอบหมุนเร็วกว่าการลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก หากออกจากตลาดในทันทีจะไม่มีโอกาสคืนทุนได้เลย จึงควรตัดสินใจที่จะอยู่ในตลาดหุ้นต่อไป ตามที่บริษัทจัดการเสนอวิธีการลงทุน โดยมีจุดคุ้มทุนเมื่อดัชนี ณ 350 จุด และสิ่งที่กองทุน ต้องการในระยะยาว คือ เงินต้นไม่หายและมีกำไรเท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากประจำวง 0.50 ถือได้ว่าเป็นเกณฑ์ที่น่าพอใจแล้ว”

ในที่ประชุมสมาชิกสมาคมฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นายมนชัย สุตจิตร เลขานุการสมาคมฯ ได้ซักถามถึงกองทุนที่ไม่ติดลบในขณะนี้ ปรากฏว่า ทุกกองทุนติดลบถ้วนทั่วกัน และมีความเห็นจากที่ประชุมว่า การทำวิจัยและการวิเคราะห์ของบริษัทจัดการ บางบริษัทมีข้อเสนอแนะให้ออกจากตลาดไปเลย เนื่องจากว่าหากอยู่ในตลาดต่อไปจะเสียหายมากกว่านี้ บางบริษัทเสนอว่าควรอยู่ในตลาดต่อไป เพราะจะไม่มีโอกาสคืนทุน อีกทั้ง บุคลากรของบริษัทจัดการมีการซื้อตัวกัน ทำให้บริษัทเดิมเคยมีบุคลากร ที่มีความสามารถถูกซื้อตัวไปอยู่บริษัทอื่น รวมทั้ง การคิดค่าธรรมเนียมของบริษัทจัดการ แม้ว่ากองทุนจะติดลบบริษัทจัดการ ยังมีค่าธรรมเนียมที่คิดจาก NAV และเมื่อสมาชิกกองทุนที่กำลังจะเกษียณมีข้อเสนอแนะว่า ให้คงเงินไว้ในกองทุนตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือเมื่อ NAV เป็นบวก เพื่อให้สมาชิกจะได้รับประโยชน์มากที่สุด

การคำนวณ NAV เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนถึงมูลค่าของทรัพย์สินทั้งหมดที่กองทุนลงทุนในแต่ละขณะ โดยใช้หลักการ Mark to Market ในการใช้ราคาตลาดของตราสารในการคำนวณ เช่น กองทุนลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะใช้ราคาปิดของหุ้นตัวนั้นมาใช้ในการคำนวณมูลค่าเงินกองทุน ดังนั้น NAV จึงมีโอกาสที่จะขึ้นลงตามแต่สภาวการณ์ และมีระบบ Unitization มาใช้โดยบันทึกมูลค่าเงินกองทุนเป็นมูลค่าต่อหน่วย ซึ่งการ Mark to Market เป็นวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่กองทุนถืออยู่ไม่ว่าจะเป็น หุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร ฯลฯ ให้เป็นมูลค่าตามตลาดหรือราคาตลาดปัจจุบัน



โอนทุนประเดิมใกล้ "ความจริง"

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ได้รับหนังสือจากกระทรวงการคลัง เกี่ยวกับการนำเสนองานโอนทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ต่อคณะรัฐมนตรี เพื่อออกกฎกระทรวงการคลัง

การออกกฎกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการโอนทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ว่าด้วยการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เป็นลูกจ้าง และนิติบุคคลที่เป็นนายจ้างโดยกรมสรรพากรส่วนที่เกี่ยวกับพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งไม่ได้กล่าวถึงส่วนของทุนประเดิม ตามพระราชบัญญัติดังกล่าวนี้ จึงออกกฎกระทรวงเป็นครั้งแรกโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ซึ่งตามประกาศกฎกระทรวงดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2548 ที่ผ่านไป

การโอนทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกที่อยู่ในวัยทำงานจะมีเงินลงทุนที่ ก้อนใหญ่ขึ้น ซึ่งในระยะยาวคาดหวังถึงผลประโยชน์ตอบแทนที่มากขึ้น ส่วนสมาชิกในวัยที่ใกล้เกษียณจะได้รับประโยชน์เนื่องจากการเปลี่ยนระบบจากบำนาญมาเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อรับเงินจากกองทุนไม่ต้องนำมาคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ในการดำเนินการเพื่อให้สามารถโอนเงินทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ ในระยะริเริ่มจัดตั้ง คณะกรรมการกองทุนสมาคมเศรษฐศาสตร์สหกรณ์แห่ง

ประเทศไทย ได้ทำหนังสือถึงกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เพื่อขอความร่วมมือในการประสานงานกับกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการยกเว้นภาษี ได้การตอบข้อหารือว่าการโอนทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของผู้จ้างของสหกรณ์ยังไม่ได้รับเงินจริงจึงไม่ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับนายจ้าง คือ สหกรณ์ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลอยู่แล้ว

อย่างไรก็ตาม การโอนทุนประเดิมยังไม่สามารถดำเนินการได้ เนื่องจากพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่มีบทบัญญัติเกี่ยวกับทุนประเดิม ดังนั้นในการโอนทุนประเดิมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงต้องออกกฎกระทรวงเป็นครั้งแรก

ในขณะนั้นกองทุน ได้รับการจดทะเบียนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จึงมีฐานะเป็นนิติบุคคล คณะกรรมการกองทุน จึงได้ทำหนังสือถึงรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในฐานะผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในการร้องขอให้ออกกฎกระทรวงการคลัง

ในระหว่างการประสานงานกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ได้รับแจ้งว่า สศค.เห็นว่าควรออกกฎกระทรวงเป็นการทั่วไป ไม่เฉพาะสำหรับสหกรณ์ และสศค.ได้ประสานงานกับกรมสรรพากรไม่มีข้อขัดข้องในการออกกฎกระทรวงในส่วนที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด