



GPFjournal

July 2017



วารสารกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

การปฏิรูประบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ ฮ่องกง



Cover Story

การปฏิรูประบบ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของฮ่องกง

Must Read

ป่วยเพราะหนี้...
มีทางรักษา

Column WOW

บอกต่อ
สวัสดิการ กบข.



สวัสดีค่ะ สมาชิก กบข. ทุกท่าน

เข้าสู่กลางปีแล้วนะคะ เหลือเวลาอีก 6 เดือนสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ หากท่านตั้งเป้าหมายเรื่องการบริหารเงินเอาไว้ ลองทบทวนดูว่า ผลตอบแทนที่ได้รับ เป็นไปตามที่คาดหวังหรือไม่ หากยังห่างไกลจากเป้าหมาย อาจถึงเวลาที่ต้องเพิ่มเงินออม และ/หรือ ปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมแล้วนะคะ

สำหรับ GPF Journal ฉบับนี้ ยังคงเข้มข้นด้วยสาระความรู้ คอลัมน์ Cover Story นำเรื่อง “การปฏิรูประบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของฮ่องกง” มาเล่าสู่กันฟัง ท่านจะได้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคที่สำคัญของระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของฮ่องกง ใน 3 เรื่อง คือเรื่องค่าธรรมเนียมในการบริหารกองทุน ผลตอบแทนการลงทุน และการสื่อสารกับสมาชิก ที่นำไปสู่แนวทางในการปฏิรูประบบค่ะ ส่วนคอลัมน์ Must Read นำเสนอบทความเรื่อง “ป่วยเพราะหนี้ มีทางรักษา” บทความนี้จะวิเคราะห์ให้ท่านทราบถึงสถานะการเป็นหนี้ของบุคคลว่าอยู่ในระดับธรรมดา (ผู้ป่วยทั่วไป) หรือระดับรุนแรง (ผู้ป่วยอาการโคม่า) พร้อมภาพรวมการเป็นหนี้ของคนไทยในวัยต่างๆ บทความยังเล่าถึงโครงการคลินิกแก้หนี้ และขั้นตอนการแก้หนี้ได้ง่ายด้วยนะคะ และ คอลัมน์ Wow จะมาแนะนำสวัสดิการเด่นๆ ประจำเดือนนี้ ให้สมาชิกทราบ ลองพลิกอ่านเนื้อหาที่บทความเรื่อง “สวัสดิการ กบข.” ค่ะ

เมื่อเร็วๆ นี้ กบข. ได้เปิดตัว “เกมลงทุน” เพื่อให้สมาชิกได้เรียนรู้การจัดพอร์ตการลงทุนในสินทรัพย์ 6 ประเภท ภายใต้งบลงทุน 500,000 บาท โดยสมาชิกจะได้อ่านบทวิเคราะห์ข้อมูลแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจการลงทุนก่อนทำการลงทุนในแต่ละปี รวมเวลา 10 ปี จากนั้น ทีมงานจะบันทึกผลการเล่นของสมาชิก เพื่อจัดอันดับตามผลตอบแทนการลงทุนที่ได้รับและผลงานที่สมาชิกทำได้เปรียบเทียบกับ benchmark เพื่อหาผู้ชนะในแต่ละรอบ สมาชิกตอบรับค่อนข้างดี บอกว่าเป็นเกมที่เล่นง่าย สนุก และได้ความรู้ค่ะ ทาง กบข. จึงจะนำเกมลงทุนไปให้สมาชิกร่วมเล่นในโครงการให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินและการลงทุน สมาชิกที่สนใจ สามารถคลิกดูตารางการจัดอบรมของโครงการดังกล่าวได้ที่ www.gpf.or.th นะคะ

พบกันใหม่ฉบับหน้าค่ะ

ดร.ศรีกัญญา ยาธิพย์

รองเลขาธิการกลุ่มงานสมาชิกสัมพันธ์

เสนอแนะได้ที่

โทรศัพท์: 0-2636-1000

Email: member@gpf.or.th

ต้องการรับข่าวสาร กบข. ผ่าน SMS
กรุณาแจ้งชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์มือถือ
และ Email address ได้ที่ฝ่ายบริการ
ข้อมูลสมาชิก โทร. 1179

ทีมงาน

บรรณาธิการ

ดร.ศรีกัญญา ยาธิพย์

กองบรรณาธิการ

ปรีชญา แพนสิงห์

รวีวรรณ ทิวาเจริญ

พิรทัศน์ ชัยอนันต์ทิมา

จุฬาลักษณ์ สหายฟ้า

สุเมธ จุลมีวงษ์

JULY 2017

CONTENTS



04

Cover Story

การปฏิรูประบบ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ของฮ่องกง



10

Must Read

ป่วยเพราะหนี้...
มีทางรักษา



20

Insurance Clinic

ส่วนลดประกันภัย
สำหรับรถยนต์ที่ติด
กล้องหน้ารถ



16

Column WOW

บอกต่อ
สวัสดิการ กบข.



22

Hot News

เสิร์ฟข่าวเด่น



18

Activities

ภาพกิจกรรม กบข.



24

Interview

สมาชิก กบข.

การปฏิรูประบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ ฮ่องกง



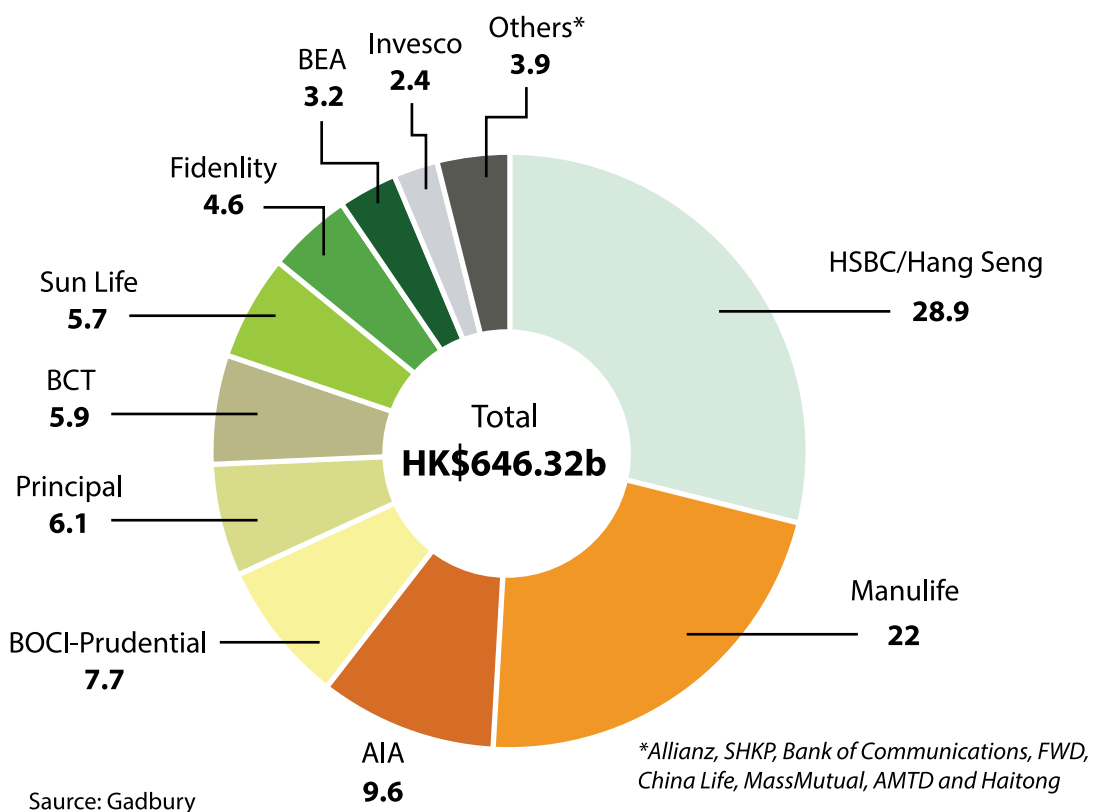
เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน (ฮ่องกง) เป็นอีกหนึ่งพื้นที่ที่เผชิญกับปัญหาสังคมผู้สูงอายุ อันเนื่องจากอัตราการเกิดของเด็กต่ำและอายุขัยของประชากรที่ยืนยาวขึ้น ส่งผลให้อัตราพึ่งพิงของประชากรเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประมาณกันว่า อายุขัยของผู้หญิงและผู้ชายชาวฮ่องกงอยู่ที่ 87.32 และ 81.24 ปีตามลำดับ โดยในปัจจุบัน ฮ่องกงมีประชากรอายุเกินกว่า 65 ปีอยู่ 1.07 ล้านคน และมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น 2.58 ล้านคนในปี 2064 ซึ่งในเวลานั้น สัดส่วนผู้สูงอายุต่อประชากรทั้งหมดจะเท่ากับหนึ่งในสาม สร้างปัญหาต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจของคนหลังวัยเกษียณอย่างมาก ท่ามกลางสายใยการดูแลกันภายในครอบครัวที่เริ่มเสื่อมสลายลง

ในปี 2000 ท่ามกลางความขัดแย้งของคนทุกระดับชั้น รัฐบาลฮ่องกงได้ผลักดันให้เกิดระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับขึ้น ซึ่งถูกออกแบบให้ครอบคลุมแรงงานทั้งในระบบและนอกระบบ โดยที่กองทุนนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการชราภาพและการจ่ายค่าชดเชยเนื่องจากการเลิกจ้างภายในตัวเอง กฎหมาย Mandatory Provident Fund (MPF) บังคับให้นายจ้างและลูกจ้างส่งเงินสะสมสมทบฝ่ายละ 5% ของเงินเดือนค่าจ้าง และมีการกำหนดเพดานเงินนำส่งรวมที่ประมาณ 3,000 เหรียญฮ่องกง หลัง 16 ปีของการจัดตั้ง ขนาดกองทุน MPF ได้เติบโตขึ้นตามลำดับจนมีขนาด 646 พันล้านเหรียญฮ่องกง หรือกว่า 3 ล้านล้านบาทในปัจจุบัน มีสมาชิกกว่า 4.1 ล้านคน มีจำนวนบัญชีกว่า 9.1 ล้านบัญชี ในจำนวนนี้ 3.8 ล้านบัญชีมีการส่งเงินสม่ำเสมอ และอีก 5.3

ล้านบัญชี เป็นบัญชีที่פקการนำส่งเงินแล้ว เนื่องจากเป็นบัญชีที่ซับซ้อนที่เกิดขึ้นเพราะสมาชิกโยกย้ายงาน

รัฐบาลฮ่องกงใช้โมเดล Decentralize คือให้บริษัทจัดการกองทุนเอกชนที่ผ่านเกณฑ์คุณสมบัติขั้นต้นสามารถรับเงินไปบริหารได้ โดยที่บริษัทจัดการเหล่านั้นต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแล ตรวจสอบโดยหน่วยงานทางการที่ชื่อว่า MPFA อุตสาหกรรมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในฮ่องกงถูกครอบครองโดยผู้ประกอบการรายใหญ่ เพราะผู้ให้บริการหารายแรก กินส่วนแบ่งตลาดกว่าร้อยละ 75 ในอดีตมีการควบรวมบริษัทจัดการฯ บ่อยครั้ง เช่น AXA ถูกขายให้ Principal ในปี 2014 และ Manulife ซื้อ Standard charter ขณะที่ Sun Life ซื้อ FWD Insurance ในปี 2015 ซึ่งยิ่งทำให้เกิดสภาพตลาดแข่งขันน้อยรายมากยิ่งขึ้น

MPF product providers' market share of total MPF assets (%)

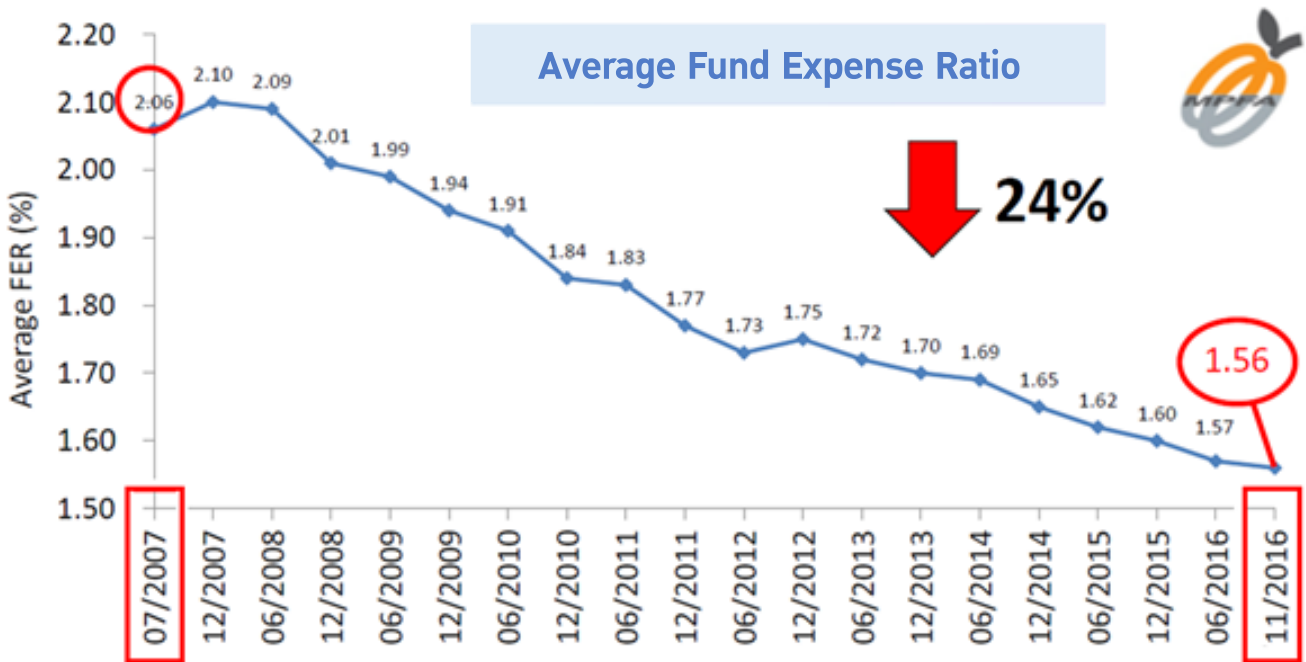


ภาพแสดงส่วนแบ่งตลาดของอุตสาหกรรมจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของฮ่องกง ซึ่งมีเงินค่าบริหารจัดการแต่ละปีนับหมื่นล้านเหรียญ

หลังการจัดตั้งมา 16 ปี กองทุน MPF ของฮ่องกงต้องเผชิญกับปัญหาต่างๆ ไม่น้อย ผู้เชี่ยวชาญด้านระบบบำนาญบำนาญ Mercers ได้ทำการสำรวจในปี 2016 และประมวลปัญหาของกองทุน MPF พบว่ามีปัญหาสามประการหลักคือ

1 ค่าธรรมเนียมแพง

สมาชิกกองทุน MPF ส่วนใหญ่มีความเห็นว่า กองทุนเป็นเสมือนหม้อวนที่ถูกผู้จัดการกองทุนรุ่มทั้งหาผลประโยชน์และหน่วยงานกลางอย่าง MPFA มิได้ดำเนินการอย่างเพียงพอในการปกป้องผลประโยชน์ของพวกเขา ด้วยผลตอบแทนกองทุนสุทธิเฉลี่ยเพียงร้อยละ 3.3 แต่มีค่าธรรมเนียมการจัดการสูงถึงร้อยละ 1.56 ดูเป็นสิ่งที่ขาดความเหมาะสม และแม้ว่าค่าธรรมเนียมจะมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง แต่อัตราปัจจุบันก็ยังสูงกว่าของต่างประเทศมาก เช่น สูงกว่ากองทุนลักษณะเดียวกันในสหรัฐกว่า 80 bps



2 ผลตอบแทนต่ำ

จากภาพด้านล่างเราจะเห็นได้ว่า ผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุน MPF ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับประเทศอื่น เหตุผลหนึ่งน่าจะมาจากข้อเท็จจริงที่ว่า MPFA เปิดเสรีให้ผู้จัดการกองทุนเสนอแผนลงทุนทางเลือกและแผนหลัก (Default) ให้แก่สมาชิกได้อย่างเสรี โดยที่ระบบกองทุน MPF มีแผนลงทุนทางเลือกให้เลือกรวมกันกว่า 400 แผน แต่อาจด้วยทักษะการเงินของสมาชิกที่ไม่สูง หรือเพราะประสิทธิภาพการให้ความรู้ยังไม่มากพอ สมาชิกส่วนใหญ่จึงยังไม่อาจเลือกแผนได้อย่างถูกต้อง ขณะที่สมาชิกอยู่จำนวนหนึ่งประมาณ 7 แสนคนที่ไม่เลือกแผนใดๆ เลย และถูกผลักให้เข้าสู่แผนหลัก ซึ่งแผนหลักที่นำเสนอโดยผู้จัดการกองทุนแต่ละแห่งก็แตกต่างกันมากทั้งเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนคาดหวัง เมื่อหักค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างแพงแล้ว ก็ยังทำให้ผลตอบแทนสุทธิลดต่ำลงกว่าโดยสรุปก็คือ ตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฮ่องกงเป็นตลาดเสรี แต่ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นกลับไม่ค่อยดีนัก



3 การสื่อสารกับสมาชิกขาดประสิทธิภาพ

แม้ฮ่องกงจะเป็นดินแดนที่เต็มไปด้วยสินค้าอิเล็กทรอนิกส์มากที่สุดแห่งหนึ่งของโลก แต่สำหรับระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว กลับมีการใช้ระบบเทคโนโลยีมาช่วยค่อนข้างน้อย หลายกองทุนยังใช้ระบบ Manual ในการดำเนินการ ซึ่งมีต้นทุนแพงและประสิทธิภาพต่ำ นอกจากปัญหาเรื่องประสิทธิภาพการสื่อสารแล้ว ความรู้ความเข้าใจของสมาชิกก็ยังเป็นปัญหาอีกด้วย จากการสำรวจของ Schroders ในปี 2015 พบว่ามีสมาชิกจำนวนมากที่มีความคาดหวังผิดๆ กับกองทุน เช่น คาดหวังผลตอบแทนจากกองทุนในระดับร้อยละ 9 เพื่อให้มีเงินที่เพียงพอสำหรับยามเกษียณ แต่ไม่ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมอย่างเพียงพอ เพราะโดยเฉลี่ยแล้วอัตราสะสมสมทบ นายจ้างลูกจ้างอยู่ที่ร้อยละ 12 ของค่าจ้างเท่านั้น ซึ่งไม่แตกต่างจากอัตราขั้นต่ำร้อยละ 10 ตามกฎหมายโดยมีเพดานที่ประมาณ 3,000 เหรียญฮ่องกง การออมในระบบกองทุนฯ ของคนฮ่องกงยังเป็นระดับที่ต่ำกว่าผลการศึกษาของ Mercer ซึ่งได้เสนออัตราเหมาะสมที่ร้อยละ 30-45 ของเงินเดือนค่าจ้างเพื่อให้เพียงพอสำหรับการเกษียณ และ

ด้วยเหตุที่กองทุน MPF ในฮ่องกงมีวัตถุประสงค์เพื่อชดเชยการเลิกจ้างด้วย ดังนั้น การออมให้มากขึ้นเพื่อการชราภาพจึงมีน้ำหนักความสำคัญมากกว่าตลาดอื่นๆ ทั่วไป และด้วยความไม่เข้าใจในระบบฯ ผลตอบแทนที่ต่ำ และค่าใช้จ่ายที่แพง จึงไม่แปลกใจที่ผลการสำรวจของ Mercer จะพบว่า สมาชิกกว่าหนึ่งในสามไม่พอใจผลงานการให้บริการของกองทุน และมีนายจ้างกว่าสามในสี่ที่กำลังพิจารณาเปลี่ยนตัวผู้ให้บริการรายใหม่ ทั้งที่ตัวเลือกก็มีไม่มากนัก



แนวทางการปฏิรูป

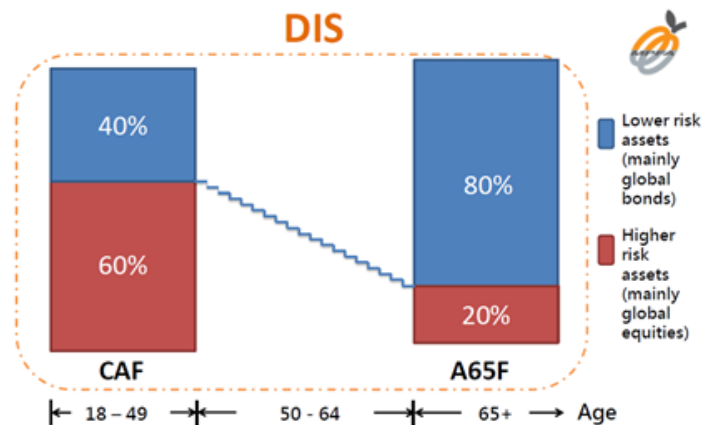
MPFA ในฐานะหน่วยงานของรัฐได้แสดงความมุ่งมั่นที่จะปฏิรูประบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของฮ่องกงเพื่อคุณภาพชีวิตหลังเกษียณของสมาชิกมาตรการใหญ่ที่ MPFA จะดำเนินการมีสองประการคือ

- 1) การดำเนินการเรื่อง Default Investment Strategy (DIS) เพื่อให้แผนสมดุลตามอายุเป็นแผนหลัก
- 2) การยกเครื่องประสิทธิภาพงานบริการสมาชิก

1 มาตรการ DIS

ในอดีต ผู้ให้บริการทั้ง 14 แห่งล้วนมีแผนหลักเสนอแก่สมาชิกที่ไม่ได้เลือกแผนลงทุนทางเลือก แต่ปัญหาที่เกิดขึ้นคือ แผนหลักที่เสนอขาดความเป็นมาตรฐาน มีความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันอย่างมาก แม้ว่าสมาชิกส่วนใหญ่จะสมัครใจเลือกแผนลงทุนทางเลือก ซึ่งเป็นสิ่งที่ดี แต่ก็พบกับแผนทางเลือกที่มีอยู่มากมาย โดยไม่มีทักษะการเงินที่ดีพอที่จะเลือกได้ สมาชิกส่วนหนึ่งอาจเน้นเลือกแผนที่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะสั้น ตามเอกลักษณ์ของชาวฮ่องกงที่ชอบเสี่ยงโชค ซึ่งไม่เหมาะสำหรับการลงทุนเพื่อการเกษียณ และด้วยแผนทางเลือกที่กระจุกกระจาย ขาดขนาดของความประหยัด (Economy of Scale) และเป็นสภาพตลาดกึ่งผูกขาดโดยผู้ให้บริการน้อยราย ทำให้ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่แพงเกินไป และแม้ที่ผ่านมา ค่าธรรมเนียมจะลดลงอย่างต่อเนื่อง แต่ก็ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับกองทุนประเทศที่พัฒนาแล้ว MPFA เห็นว่าการมีแผนสมดุลตามอายุเป็นแผนหลักจะตอบโจทย์ของปัญหาที่มีในอดีต เพราะแผนสมดุลตามอายุเน้นกระจายลงทุนทั่วโลก จึงมีการกระจายความเสี่ยงที่ดีพอ แผนสมดุลฯ มีการปรับความเสี่ยงแบบอัตโนมัติตามอายุ

ของสมาชิกจึงเหมาะสมกับคนทุกวัย และประการสุดท้าย รัฐบาลได้กำหนดให้มีเพดานค่าธรรมเนียม (ไม่เกินกว่าร้อยละ 0.95 แบ่งเป็นค่าบริการเงินกองทุนร้อยละ 0.75 และค่างานทะเบียนร้อยละ 0.20) ให้ต้นทุนสมเหตุสมผล ดังนั้น สมาชิกที่เลือกแผนหลักนี้โดยตั้งใจหรือโดยอัตโนมัติก็ตามย่อมเสียค่าธรรมเนียมน้อยลง ผลประโยชน์โดยอ้อมที่ได้อีกอย่างหนึ่งคือว่าแผนหลักใหม่จะยกระดับมาตรฐานของอุตสาหกรรมในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอีกด้วย เป็นการส่งเสริมให้มีการแข่งขันมากขึ้นระหว่างแผนลงทุนทางเลือกอื่นกับแผน DIS และแผนลงทุนประเภทเดียวกันระหว่างผู้ให้บริการต่างราย ซึ่งในท้ายที่สุดสมาชิกจะเป็นผู้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่



จากภาพ แผน DIS ในฐานะแผนหลักจะเป็นลูกผสมของกองทุนสองกองทุนคือ กอง CAF และ A65F กอง CAF มีความเสี่ยงมากเพราะลงทุนในหลักทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 60 ส่วนกอง A65F เป็นกองทุนที่เสี่ยงน้อย เพราะลงทุนในหลักทรัพย์เสี่ยงเพียงร้อยละ 20 โดยสมาชิกจะอยู่ในกอง CAF จนถึงอายุ 49 และจะมีการปรับสัดส่วนอย่างค่อยเป็นค่อยไปสำหรับสมาชิกในช่วงวัยระหว่าง 50-64 ปี เพื่อให้เปลี่ยนสภาพจากกอง CAF ไปสู่กอง A65F แม้ว่าในปัจจุบันนี้ จะมีสมาชิกเพียงประมาณ 700,000 รายที่ไม่เลือกแผนลงทุนและจะถูกจับใส่ในแผนสมดุลฯ นี้ก็ตาม แต่ผู้บริหารของ MPFA ได้คาดว่าในท้ายที่สุดสมาชิกกว่าร้อยละ 30-40 จะเลือกแผนหลักใหม่นี้ ซึ่ง

จะสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญในอุตสาหกรรม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีการประมาณการว่า ค่าธรรมเนียมรายปีในอุตสาหกรรมกว่า 10,000 ล้าน เหรียญฮ่องกง อาจจะถูกบีบให้ลดลงมาเหลือ 6,000 ล้านเหรียญฮ่องกง และสมาชิกโดยรวมจะได้ประโยชน์จากการแข่งขันนี้ ทั้งนี้ MPFA เพิ่งดำเนินการ DIS โดยเริ่มต้นในเดือนเมษายน ปี 2017

2 การยกเครื่องเรื่องประสิทธิภาพของ การบริการสมาชิก

MPFA วางแผนที่จะยกเครื่องระบบการกำกับดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์ชื่อ eMPF ซึ่งมีประสิทธิภาพมากกว่า และคาดว่าจะช่วยลดต้นทุนได้ นอกจากนี้ MPFA วางแผนที่จะกำหนดเพดานจำนวนบัญชีที่สมาชิกพึงมีได้ เพื่อบังคับให้สมาชิกดำเนินการควมรวมบัญชีของตนที่เปิดใหม่ทุกครั้งที่มีการโอนย้ายงานให้เหลือน้อยบัญชี ทำให้มีขนาดของกองทุนที่ใหญ่ขึ้น จัดการง่าย และมีค่าบริหารจัดการที่ต่ำลงจากขนาดของความประหยัด (Economy of Scale) ในปัจจุบัน กว่า 9.1 ล้านบัญชีของระบบ MPF มีกว่า 5.3 ล้านบัญชีเป็นบัญชีที่หยุดการส่งเงินแล้ว และเป็นบัญชีที่ซับซ้อนที่เกิดขึ้นเพราะสมาชิกโอนย้ายงานในอดีต ในประการสุดท้าย MPFA กำลังวางแผนออกแบบระบบ post retirement solution ด้วย เพื่อให้สมาชิกทยอยเบิกเงินหลังเกษียณแทนที่จะเบิกเงินก้อนเมื่อเกษียณเช่นในปัจจุบัน ทั้งนี้ เพื่อให้สมาชิกมีวินัยในการบริหารเงินหลังเกษียณอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับอายุขัยของสมาชิกที่ยืนยาวมากขึ้น

นัยต่อ กบข.

การขับเคลื่อนการปฏิรูประบบบำนาญของ MPFA ในครั้งนี้เป็นการตอกย้ำความสำคัญของการมีแผนหลักที่ดีที่ใช้หลักการให้แผนสมดุลฯ ซึ่งปรับระดับความเสี่ยงตามอายุและความมั่งคั่งของสมาชิกเป็นแผนหลัก เพราะแผนหลักที่ดีย่อมตอบโจทย์เรื่องความเพียงพอของเงินเพื่อการเกษียณ และลดความสับสนที่สมาชิกต้องเลือกแผนทั้งที่ขาดทักษะการเงินที่ดีพอ แผนหลักที่มีลักษณะของแผนสมดุลฯ มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ปรับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามอายุของสมาชิกและมีต้นทุนต่ำ สอดคล้องกับยุคที่ผลตอบแทนหายาก และการบริหารจัดการต้นทุนมีความสำคัญอย่างยิ่ง สำหรับเรื่องนี้ กบข. กำลังเสนอขอแก้กฎหมายเพื่อให้แผนสมดุลฯ เป็นแผนหลักแผนหนึ่งสำหรับสมาชิกเข้าใหม่ ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่ MPFA กำลังดำเนินการอยู่ อีกประการหนึ่งที่เป็นแนวโน้มกระแสหลัก คือ การใช้เทคโนโลยีที่มีต้นทุนต่ำและมีประสิทธิภาพมากกว่าสำหรับงานบริการและการสื่อสารแก่สมาชิก ซึ่งในการนี้ กบข. ได้เน้นดำเนินการด้วยความคุ้มค่า ประหยัดด้วย E-payment, MCS Web เรียบร้อยแล้ว และ กบข. กำลังดำเนินการต่อเนื่องในเรื่อง e-Statement การเชื่อมต่อระบบและแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานภาครัฐ การศึกษาความเป็นไปได้ในการจ่ายเงินคืนสมาชิกผ่านสมาชิกภาพผ่านระบบ Prompt Pay เกมลงทุน รวมถึงการทำ Personal Web เพื่อให้บริการแก่สมาชิกโดยกำหนดแล้วเสร็จในปี 2560

- ที่มา:
1. Employees win, providers lose in Hong Kong MPF's low-fee reform, South China Morning Post, Friday, 31 March, 2017
 2. Milestone' reform for Hong Kong's MPF aimed at reducing handling fee, South China Morning Post, Monday, 12 December, 2016
 3. Default Investment Strategy (DIS) Presentation Slides, MPFA, 2017
 4. 2016 Hong Kong Defined Contribution Scheme Survey-All Industry, Mercer

ป่วยเพราะหนี้... มีทางรักษา



ในชีวิตเราทุกคนมีสุขภาพอย่างน้อย 2 อย่างที่ต้องดูแลให้แข็งแรงอยู่เสมอ นั่นคือ สุขภาพทางกายกับสุขภาพทางการเงิน เพราะคงไม่มีใครอยากจะเจ็บป่วย โดยเฉพาะการเจ็บป่วยทางการเงิน เพราะถ้าเจ็บป่วยทางกาย เรามีคุณหมอ มียารักษา แต่ถ้าเป็นการเจ็บป่วยทางการเงิน เราแทบจะไม่มี “คุณหมอ” ที่จะรักษาอาการป่วยทางการเงินได้เลย

ขณะที่การเป็นหนี้ คือความเจ็บป่วยทางการเงินในรูปแบบหนึ่งที่เรากำลังหาทางรักษาให้ได้ ในหนังสือชื่อ “เปลี่ยนหนี้เป็นอิสรภาพทางการเงิน” ของคุณจักรพงษ์ เมษพันธุ์ (The Money Coach) แบ่ง “ผู้ป่วยทางการเงิน” ที่มีหนี้เป็นต้นเหตุไว้ 2 กลุ่ม คือ ผู้ป่วยทั่วไป กับ ผู้ป่วยอาการโคม่า

ผู้ป่วยทั่วไป

หมายถึง คนที่เป็นหนี้ แต่ยังสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ครบทุกก้อน และยังมีเงินเหลือพอกินพอใช้ ผู้ป่วยกลุ่มนี้ยังถือว่ารักษาให้หายได้ง่าย เพราะหัวใจสำคัญของการชำระหนี้ได้ก็คือ เงินคงเหลือ เมื่อยังบริหารจัดการให้มีเงินเหลือทุกเดือนได้ ก็ยังพอไหวที่จะพาตัวเองหลุดออกจากกับดักหนี้ โดยใช้เวลานานธรรมดาได้ ไม่ต้องใช้ยาแรง... แต่สิ่งสำคัญ คือ ต้องหยุดก่อหนี้เพิ่ม”

ผู้ป่วยอาการโคม่า

หมายถึงผู้ป่วยที่มีการหนี้มากจนทำให้เงินไม่พอใช้จ่าย สภาพทางการเงินติดลบ รายรับน้อยกว่ารายจ่ายโดยรวม และมักขาดหลุมสร้างปัญหาให้ตัวเองด้วยการสร้างหนี้เพิ่ม กู้หนี้ใหม่ไปใช้หนี้เก่า... แบบนี้ใช้ยาธรรมดาไม่ได้แล้ว ต้องใช้ยาแรงสถานเดียว

๒๒ แม้จะไม่มีใครบอกได้ว่า ตอนนี้คนไทยมากน้อยแค่ไหนที่เข้าข่าย “ผู้ป่วยขั้นโคม่า” แต่ดูเหมือนว่า สถานการณ์หนี้ของคนไทยยังอยู่ในภาวะ “น่าเป็นห่วง”

เมื่อไม่นานมานี้ ดร. วิโรฒ สันติประภาพ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ยังออกปากเองว่า “คนจำนวนไม่น้อยติดอยู่ในวงจรหนี้ ซึ่งเป็นสิ่งที่ต้องแก้ไข เพราะเศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยการเป็นหนี้ โดยเฉพาะหนี้เพื่อการบริโภคที่ไม่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มในอนาคตนั้น ยากที่เศรษฐกิจของเราจะเติบโตไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน”

พร้อมกับให้ข้อมูลที่น่าตกใจจากการทำงานร่วมกันของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจ นาย ป่วย อิงภากรณ์ และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) ว่า “คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้นมาก เป็นหนี้นาน และมีหนี้มูลค่ามาก”



1 คนไทยเริ่มเป็นหนี้เร็วขึ้น และเป็นหนี้เสียตั้งแต่อายุน้อย

จากข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ พบว่า 50% ของคนอายุประมาณ 30 ปีมีหนี้ โดยหนี้ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่ออุปโภคบริโภค และหนี้บัตรเครดิต

นอกจากนี้ 1 ใน 5 ของลูกหนี้ในช่วงอายุ 29 ปี มีการค้างชำระเกิน 90 วัน ทั้งๆ ที่คนในวัยนี้อยู่ในวัยทำงานและอยู่ในช่วงวางรากฐานที่สำคัญให้ครอบครัว และเชื่อว่าถ้านับรวมหนี้ในระบบ หนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ หนี้กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) น่าจะทำให้อัตราการผิดนัดชำระหนี้ของคนวัยนี้มีเพิ่มมากขึ้น

ขณะที่นายสุพล โอภาสเสถียร ผู้จัดการใหญ่บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ เปิดเผยว่า ไตรมาสแรก ของปี 2560 ยอดหนี้เสียหรือที่สถาบันการเงินเรียกว่า “หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล)” อยู่ที่ 6.5% เพิ่มจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ 6% และลูกหนี้จัดชั้นพิเศษหรือลูกหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 31-90 วัน เพิ่มขึ้น 3.7% นอกจากนี้ สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วก็มีแนวโน้มจะกลับมาเป็นหนี้เสียมากขึ้นอีก

ยอดการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล
ภายใต้การกำกับดูแล
ณ เดือน มี.ค. 2560

	ธนาคารพาณิชย์	ผู้ประกอบการที่มีใช้ สถาบันการเงิน (บันแบงก์)	รวม
ผู้ให้บริการสินเชื่อ	2.44 ล้านบัญชี	9.8 ล้านบัญชี	12.23 ล้านบัญชี
ยอดสินเชื่อคงค้าง	1.53 แสนล้านบาท	1.78 แสนล้านบาท	3.31 แสนล้านบาท
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล)	5,637 ล้านบาท	4,207 ล้านบาท	9,844 ล้านบาท

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 คนไทยเป็นหนี้สิน ปริมาณหนี้ต่อหัวเร่งขึ้นเร็ว

คนส่วนใหญ่เริ่มเข้าสู่สถานะลูกหนี้ตั้งแต่ช่วงอายุ 20 ปีปลายๆ ไปจนถึง 30 ปี และหลังจากนั้นภาระหนี้ก็อยู่ในระดับสูงสุดไปตลอดอายุการทำงาน ซึ่งแม้ว่าจะเข้าใกล้วัยเกษียณแล้ว ระดับหนี้ก็ไม่ได้ลดลง ทั้งๆ ที่คนในวัยใกล้เกษียณควรจะลดภาระหนี้เพื่อเตรียมพร้อมดูแลตัวเองในวัยเกษียณ

ยอดการขอสินเชื่อใหม่
ในไตรมาสแรก ปี 2560

	Gen Y (อายุ 20-37 ปี)	Gen X (อายุ 38-52 ปี)	Baby Boomer (อายุ 53-71 ปี)
สินเชื่อบ้าน 69,908 บัญชี	49%	39%	12%
สินเชื่อรถยนต์ใหม่ 324,856 บัญชี	46%	40%	14%
บัตรเครดิตใหม่ 418,971 บัญชี	56%	33%	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล 792,525 บัญชี	41%	38%	21%

ที่มา : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) และหนังสือพิมพ์ไฟแนนเชียล

นอกจากกลุ่ม Gen Y (มีอายุระหว่าง 20-37 ปี) จะมีสัดส่วนในการก่อหนี้มากกว่าคนในช่วงวัยอื่นแล้ว Gen Y ยังมีปัญหาหนี้เสียทั้งสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งจำนวนบัญชีและจำนวนมูลหนี้ มีอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

“กลุ่ม Gen Y เป็นกลุ่มที่น่าเป็นห่วงที่สุด โดยมีจำนวน 5.5 ล้านคน มียอดหนี้รวม 2,142 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นหนี้เสีย 1 ล้านบัญชี” นายสุรพล กล่าว พร้อมทั้งระบุอีกว่า

ถ้านับเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล ประเภทบัตรเครดิต เงินสดและบัตรผ่อน 0% ที่มีอยู่ 2.8 ล้านสัญญา จะพบว่า คน Gen Y มีปัญหาที่ผ่อนไม่ได้ประมาณ 1.2 ล้านบัญชี คิดเป็นวงเงินประมาณ 7 หมื่นล้านบาท ในจำนวนนี้เป็น

นักศึกษา (อายุ 16-22 ปี) มียอดหนี้เฉลี่ย 1.44 แสนบาทต่อคน ค้างชำระเกิน 90 วัน 1.72 หมื่นบัญชี

วัยเริ่มทำงาน (อายุ 23-28 ปี) มียอดหนี้เฉลี่ย 2.85 แสนบาทต่อคน ค้างชำระเกิน 90 วัน จำนวน 3.79 แสนบัญชี

ขณะที่กลุ่ม Gen X (อายุระหว่าง 38-52 ปี) มีปัญหาผ่อนไม่ได้ 1 ล้านบัญชี คิดเป็นวงเงิน 1.2 แสนล้านบาท

เช่นเดียวกับสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบ้าน ที่พบว่า คน Gen Y เป็นหนี้เสียเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3 คนไทยมีหนี้มูลค่ามากขึ้น

ข้อมูลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ พบว่าค่ากลางของหนี้ต่อหัวเพิ่มกว่าเท่าตัวภายใน 7 ปี จาก 70,000 บาท ในปี 2553 มาอยู่ที่ประมาณ 150,000 บาท เมื่อสิ้นปี 2559

“นอกจากนี้ คนที่มีหนี้ในระบบยังมีสถานะทางการเงินที่เปราะบาง โดย 16% ของคนที่มีหนี้ หรือประมาณ 3 ล้านคน มีหนี้ที่มีสถานะค้างชำระเกินกว่า 90 วัน นั้นหมายถึงการเป็นหนี้เสียที่ต้องถูกเจ้าหนี้ติดตามทวงถาม หรืออยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมาย” ดร.วิโรจน์ กล่าว



สินเชื่อบุคคล ณ 31 มี.ค. 2560

สินเชื่อ	มูลค่า ณ 31 มี.ค. 2560	เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
บัตรเครดิต	3.83 แสนล้านบาท	เพิ่มขึ้น 5.3%
สินเชื่อส่วนบุคคล	1.91 ล้านล้านบาท	เพิ่มขึ้น 10.4%
สินเชื่อรถยนต์	2 ล้านล้านบาท	ลดลง 2.5%
สินเชื่อบ้าน	3.37 ล้านล้านบาท	เพิ่มขึ้น 8.6%
สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี	6.18 แสนล้านบาท	ลดลง 1.3%
สินเชื่ออื่นๆ (เช่น ธ.ก.ส.)	1.7 ล้านล้านบาท	เพิ่มขึ้น 103%
สินเชื่อรวม	10 ล้านล้านบาท	เพิ่มขึ้น 14.8%

ที่มา : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร) และหนังสือพิมพ์โพสทูเดย์

“คลินิกแก้หนี้” นำร่องช่วยเหลือภาระหนี้

น่าจะเป็นข่าวดีของคนเป็นหนี้ธนาคารพาณิชย์ ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท (บสส.) และธนาคารแห่งประเทศไทย จัดโครงการคลินิกแก้หนี้ขึ้น เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่มีปัญหานี้ส่วนบุคคลได้มีโอกาสปลดภาระหนี้ที่มีกับเจ้าหนี้หลายรายได้อย่างครบวงจรและเป็นมาตรฐานเดียวกัน

แต่เนื่องจากโครงการนี้เป็นเพียงโครงการนำร่อง จึงยังไม่ได้ครอบคลุมลูกหนี้ทุกประเภท โดยลูกหนี้ที่จะเข้าโครงการต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- ต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ
- ต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี (ต้องไม่เกินตลอดอายุที่อยู่ในโครงการ)

■ มีหนี้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด หรือสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ค้างชำระเกิน 3 เดือน (90 วัน) กับธนาคารตั้งแต่ 2 แห่งขึ้นไปก่อนวันที่ 1 พ.ค. 2560 (จำนวนธนาคารที่เข้าร่วมโครงการ 17 แห่ง)*

■ ไม่ถูกฟ้องดำเนินคดี

■ ยอดหนี้เงินต้นค้างชำระรวมไม่เกิน 2 ล้านบาท และยังต้องทำตามเงื่อนไขของการเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้ ได้แก่

- ต้องชำระค่างวดให้ตรงตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้
- ต้องไม่ก่อหนี้ใหม่เพิ่มในระยะเวลา 5 ปี
- พร้อมเรียนรู้การสร้างวินัยทางการเงินที่ดี
- เสียดอกเบี้ยเฉลี่ย 4-7% ต่อปี (ตามช่วงรายได้)** ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี

หากสนใจสามารถสมัครเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้ทำได้ง่ายๆ ผ่านทางเว็บไซต์ www.คลินิกแก้หนี้.com หรือ www.debtclinicbysam.com และ Call Center 02-610-2266 แต่การคัดเลือกลูกหนี้เข้าร่วมโครงการจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของ บสส. โดยผู้สมัครจะต้องผ่านการพิจารณาคุณสมบัติ รวมถึงการวิเคราะห์รายได้ รายจ่าย แล้วมีเงินสดคงเหลือเพียงพอในการผ่อนชำระตามเงื่อนไข

* ธนาคารพาณิชย์ที่เข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้ 17 แห่ง ได้แก่ กรุงไทย, ไทยพาณิชย์, กสิกรไทย, กรุงศรีอยุธยา, ทหารไทย, ซีไอเอ็มบี ไทย, ไอซีบีซี, เกียรตินาคิน, แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์, สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย), ธนชาติ, ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย, ทิสโก้, ยูโอบี, ซิตี้แบงก์ และแบงก์ออฟไชน่า



** อัตราดอกเบี้ยการผ่อนชำระตามช่วงรายได้

- ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน ไม่เกิน 30,000 บาทขึ้นไป เสียดอกเบี้ยปีละ 4%
- ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 30,000–50,000 บาทขึ้นไป เสียดอกเบี้ยปีละ 5%
- ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 50,000–100,000 บาทขึ้นไป เสียดอกเบี้ยปีละ 6%
- ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือน 100,000 บาทขึ้นไป เสียดอกเบี้ยปีละ 7%

ประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับจากโครงการคลินิกแก้หนี้

- ไม่ถูกทวงถามหนี้จากเจ้าหนี้หลายราย
- ลดภาระการผ่อนชำระต่อเดือน เพราะชำระเฉพาะเงินต้นค้างชำระ พร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 7% ตามช่วงรายได้ ระยะเวลาผ่อนชำระได้ไม่เกิน 10 ปี
- เป็นการรวมหนี้ และผ่อนชำระในที่เดียว
- รู้จักวางแผนทางการเงินที่ดี

“โครงการคลินิกแก้หนี้ ไม่ใช่ยาวิเศษที่จะสามารถรักษาหนี้ทุกคนให้หายขาดได้ เราเชื่อว่าเป็นหนึ่งในมาตรการที่จะเปิดโอกาสให้ลูกหนี้ที่สุจริตและมีความมุ่งมั่นตั้งใจอยากแก้ไขปัญหามาสามารถที่จะเริ่มต้นใหม่ ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีให้อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ตามความสามารถในการชำระหนี้จริง” ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยกล่าว

ไม่ได้เข้าคลินิก ก็แก้หนี้ได้

ลูกหนี้หลายคนอาจจะพลาดหวังเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้ เพราะคุณสมบัติไม่ผ่าน หรือยังไม่พร้อมทำตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ก็ไม่ใช่ไร เพราะเรายังมีทางรักษาเยียวยาอาการเป็นหนี้ได้ด้วยตัวเอง เพียงใช้ “5 ขั้นตอนปลดหนี้” ตามคำแนะนำของคุณจักรพงษ์ เมษพันธุ์ (The Money Coach)

1. หยุดก่อ “หนี้เงิน”

หนี้เงินหรือหนี้ที่ทำให้เงินลง เพราะทำให้เงินไหลออกจากกระเป๋าทุกเดือน เป็นเหมือนยาพิษทำลายสุขภาพ ได้แก่ หนี้บัตรเครดิต หนี้สินเชื่อบุคคล หนี้เงินผ่อนสินค้าอุปโภคบริโภค

“คุณไม่มีทางชำระหนี้ได้หมด หากยังคงขยันท่อนี้เพิ่มอยู่ตลอดเวลาขั้นตอนนี้อาจดูเหมือนไม่ยาก แต่ในความเป็นจริงแล้วการตัดสินใจหยุดไม่ใช่เรื่องง่ายสำหรับคนที่เสพติดการเป็นหนี้ไปแล้ว... ถ้าทุกครั้งที่เงินไม่พอใช้แล้วคุณตั้งคำถามกับตัวเองว่า จะกู้ใครดี หรือจะยืมใครดี นั่นละคือ การเสพติดหนี้” คุณจักรพงษ์ แนะนำ

2. ตรวจสอบหนี้ค้างทั้งหมด

คุณจักรพงษ์ บอกว่า การแก้ปัญหาทุกอย่างในโลก ต้องเริ่มต้นจากการยอมรับความจริง และสาเหตุที่หลายคนมีหนี้เยอะ ก็มักจะเป็นเพราะ “ซุกปัญหาไว้ได้พรม” ไม่รับรู้ ไม่สนใจ ทำเป็นลืม

เพราะฉะนั้นถ้าคิดจะรักษาอาการป่วยจากหนี้ต้องลงมือตรวจสอบรายการหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่ แล้วรอกลงไปใบตารางว่า มีหนี้อะไรบ้าง ยอดหนี้คงเหลือเท่าไร อัตราดอกเบี้ยเท่าไร และยอดชำระขั้นต่ำเท่าไร

3. หาทางนำเงินก้อนมาโปะหนี้

ลองสำรวจดูว่า เราจะมีโอกาสได้รับเงินก้อนเข้ามาบ้างหรือไม่ หรือทำอย่างไรถึงจะมีเงินก้อน เช่น อาจจะต้องขายทรัพย์สินบางส่วนเพื่อให้ได้เงินก้อนเข้ามา

เมื่อได้เงินมาแล้ว คุณจักรพงษ์แนะนำให้เลือกโปะหรือปิดยอดหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุดก่อน หรือถ้าดอกเบี้ยสูงเท่ากันมากกว่า 1 รายการ ให้เลือกปิดยอดที่มีหนี้ค่าน้อยที่สุดก่อน

4. รวมหนี้เพื่อผ่อนชำระเป็นก้อนเดียว

วิธีการนี้คือ การรีไฟแนนซ์หรือทำสัญญากู้ใหม่ โดยรวมหนี้หลายๆ ก้อนมาไว้ในก้อนเดียว โดยจะต้องทำให้ดอกเบี้ยต่ำลง จำนวนเงินที่จะผ่อนในแต่ละเดือนน้อยลง เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้ตัวเอง... หลักการเดียวกับการเข้าโครงการคลินิกแก้หนี้

“ข้อควรระวังคือหลายคนพอปลดหนี้เดิมไปแล้ว จะกลับไปใช้จ่ายตามนิสัยเดิมอีก นั่นทำให้ปัญหาหนี้ย้อนกลับมาอีกครั้ง” คุณจักรพงษ์กล่าว

5. วางแผนชำระหนี้คืนด้วยเงินคงเหลือ

วิธีการนี้คือ การทยอยปิดหนี้ทีละรายการ ด้วยเงินคงเหลือพิเศษในแต่ละเดือน ซึ่งจะช่วยให้หนี้หมดเร็วขึ้น

“วิธีการก็ไม่มีอะไรยุ่งยาก เริ่มต้นจากการจดลำดับหนี้ที่ต้องชำระให้หมด โดยนำยอดหนี้คงค้างตั้งหารด้วยยอดเรียกชำระขั้นต่ำ ผลลัพธ์ของหนี้รายการใดต่ำกว่า ก็ให้ปิดหนี้รายการนั้นก่อน ถ้าอัตราส่วนที่คำนวณได้ออกมาเท่ากัน ให้เลือกปิดรายการที่วงเงินเหลือต่ำสุดก่อน”

รายการหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ	อัตราส่วน (หนี้คงค้าง/ยอดขั้นต่ำ)	ลำดับ การปลดหนี้
บัตรเครดิต A	30,000	20%	3,000	10	1
บัตรเครดิต B	50,000	20%	5,000	10	2
สินเชื่อ C	75,000	24%	3,000	25	4
สินเชื่อ D	45,000	24%	1,800	25	3

จากตัวอย่าง จะวางแผนปิดหนี้บัตรเครดิต A เป็นอันดับแรก เพราะอัตราส่วนได้ 10 เท่ากับบัตรเครดิต B แต่มีหนี้คงเหลือน้อยกว่า

จากนั้นให้จ่ายหนี้บัตรเครดิต A ตามยอดชำระขั้นต่ำ บวกด้วยเงินคงเหลือที่พอจ่ายได้ทุกเดือน เช่น มีเงินเหลือ 1,000 บาท ให้จ่ายบัตรเครดิต A เพิ่มไปอีก 1,000 บาท ขณะที่หนี้รายการ 2-4 จ่ายตามยอดชำระขั้นต่ำ ทำแบบนี้ไปเรื่อยๆ จนบัตรเครดิต A หมด จึงนำเงินส่วนเพิ่มมาจ่ายบัตรเครดิต B และไล่ลำดับไปเรื่อยๆ จนหมดหนี้

และเมื่อหมดหนี้แล้วก็อย่าย้อนกลับไปก่อน “หนี้จน” จนทำให้กลับเข้ามาในวงวนหนี้ และกลับมาเจ็บป่วยทางการเงินอีกรอบ เพราะในท้ายที่สุดอาจจะกลายเป็นหนี้เรื้อรัง รักษาไม่หายก็ได้

สวัสดิการ กบข.



นอกเหนือจากการกีดกันด้านลงทุนและด้านสื่อสารแล้ว การจัดสรรสวัสดิการภายใต้นโยบายลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ สร้างความสุข ถือเป็นอีกภารกิจที่ กบข. ให้ความสำคัญมาโดยตลอด เพื่อช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับข้าราชการสมาชิก ในขณะที่ยังรับราชการอยู่ไปดูกันค่ะ ว่าช่วงนี้มีสวัสดิการอะไรดีๆ จาก กบข. บ้าง

สวัสดิการลดรายจ่าย

สวัสดิการเด่นในหมวดนี้ ได้แก่ สิทธิประโยชน์ส่วนลดพิเศษในโครงการต่างๆ อาทิ อิมทัวไทยจ่ายไม่แพง, สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย, สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์, ประกันชีวิตเยี่ยมสุข, ประกันภัยเพื่อสมาชิก กบข. และสิทธิประโยชน์บัตรบางจาก - กบข.

ไฮไลท์ของเดือนนี้ ได้แก่ โครงการบ้าน ธอส.-กบข. เพื่อที่อยู่อาศัย
ข้าราชการ ครั้งที่ 13 โดย ธอส. เสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษให้กับสมาชิก กบข. คือ

- ดอกเบี้ย 0% 8 เดือนแรก
- ดอกเบี้ย MRR - 2 เดือนที่ 9 ถึง 24
- ดอกเบี้ย MRR - 1 หลังเดือนที่ 24 ตลอดจนครบอายุสัญญา
- อนุมัติวงเงินกู้ร้อยละ 110 ของราคาประเมิน
- สมาชิกยื่นกู้และทำนิติกรรม ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2561
- สอบถามเพิ่มเติมโทร ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ ธอส. 02 645 9000



สวัสดิการเพิ่มรายได้

โครงการเด่นในหมวดนี้ ได้แก่ “โครงการตลาดนัด กบข.” ที่เปิดให้สมาชิก ลงทะเบียนเข้ามาจำหน่ายสินค้าในสถานที่ที่ กบข. จัดให้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดย ตลาดนัด กบข. จัดขึ้นทุกวันศุกร์สุดท้ายของเดือน สมาชิกที่ต้องการนำสินค้ามา จำหน่าย สามารถลงทะเบียนและอ่านหลักเกณฑ์การเข้าร่วมขายสินค้าได้ที่ www.gpf.or.th /เมนู สวัสดิการ เพิ่มรายได้ /โครงการตลาดนัด

นอกจากนี้ กบข. ยังได้จัด “โครงการ กบข. ฝึกอบรมอาชีพ” ต่อเนื่อง เป็นปีที่ 7 แล้ว โดยมีสมาชิกเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมาก ค่าใช้จ่ายในการ อบรม 199 บาท ต่อหนึ่งหลักสูตร สมาชิกที่สนใจสามารถตรวจสอบสถานที่จัด กิจกรรม และวันเวลา ได้ที่ www.gpf.or.th /เมนู สวัสดิการ เพิ่มรายได้ /โครงการ กบข. อบรมอาชีพ



สวัสดิการสร้างความสุข



สมาชิก กบข. จะได้รับส่วนลดพิเศษจากร้านค้าและสถานที่ให้บริการชั้นนำ อาทิ ซีเอ็ดบุ๊คส์ ,ร้านนายอินทร์, นานมีบุ๊คส์ ,ร้านหนังสือ แวนแกว ,ศึกษาภัณฑ์พาณิชย์, อาร์ทอินพาราไดซ์, โอเอซิส ซีเวิลด์, สวนน้ำ การ์ตูนเน็ตเวิร์ค อเมซอน, หอแว่น เป็นต้น

ในเดือนนี้ ขอแนะนำ ร้านแว่นตา “หอแว่น” ที่มอบสิทธิพิเศษให้กับ สมาชิก กบข. เมื่อซื้อเลนส์ทุกชนิดราคาปกติ 1,000 บาทขึ้นไป รับฟรีกรอบแว่น สายตา หรือใช้สิทธิรับส่วนลด 50% เมื่อซื้อกรอบแว่นตา รุ่นอื่นๆ จากราคาปกติ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับรุ่น ยี่ห้อที่จัดรายการ เงื่อนไขเป็นไปตามที่ร้านแว่นตา “หอแว่น” กำหนด

กบข. สรรหา เจริญ และ ทำข้อตกลงกับบริษัทและร้านค้าต่างๆ เพื่อมอบสิทธิพิเศษและส่วนลด ให้กับสมาชิก โดย กบข. ไม่ได้มีส่วนได้ส่วนเสียในธุรกิจนั้นๆ ค่ะ สมาชิกอย่าลืมแสดงบัตร กบข. ก่อนใช้ บริการด้วยนะคะ

ACTIVITIES



กบข. สมาชิกสัมพันธ์สาธารณะ ณ สำนักงาน ป.ป.ช.

กบข. บรรยายในหัวข้อ
“สิทธิประโยชน์จากสมาชิกกองทุน
บำเหน็จบำนาญข้าราชการ” ให้แก่
ข้าราชการใหม่ในหน่วยงาน และ
ให้บริการดาวน์โหลด “GPF Web
Service” หรือ “บริการทันใจ” บน
โทรศัพท์มือถือ ในวันที่ 6 มิ.ย. 60
ณ ห้องประชุมนนทบุรี 1 สำนักงาน
ป.ป.ช. (สนามบินน้ำ) จ.นนทบุรี





กบข. ฝึกอบรมอาชีพ จังหวัดเชียงใหม่

กบข. จัดโครงการฝึกอบรมอาชีพ จ.เชียงใหม่ วันที่ 9 มิ.ย. 60 ณ โรงแรมอิมพีเรียล แม่ปิง จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย การทำกาแฟสด การทำแซนวิชและสลัดโรล การทำแพนเค้กและเครปไส้หวาน การเย็บกระเป๋าสตางค์ผ้า การทำพวงกุญแจรูปผัก ผลไม้



ส่วนลดประกันภัย สำหรับรถยนต์ที่ติดกล้องหน้ารถ



เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้มีประกาศ เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับคำสั่งนายทะเบียน ที่ 8/2560 เรื่องให้ใช้อัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์สำหรับรถยนต์ที่ติดตั้งระบบกล้องโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) ที่ติดตั้งกับรถยนต์ มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

รายละเอียดและเงื่อนไข

1. รถที่ติดตั้งกล้องทุกคันจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกัน 5-10% ของเบี้ยประกันสุทธิในแต่ละปี ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในแต่ละบริษัทประกันภัย
2. ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1, 2, 2+, 3, 3+ ก็สามารถรับส่วนลดค่าเบี้ยประกันจากการติดกล้องรถยนต์ได้ทั้งหมด
3. รถที่ขอลดเบี้ยประกันภัยได้ ต้องติดตั้งกล้องและทำประกันภัย ตั้งแต่วันที่ 3 มี.ค. 2560 เป็นต้นไป
4. สำหรับผู้ที่ทำกรรมกรรมหลังจากวันที่ 3 มี.ค. 2560 แล้วยังไม่ได้ส่วนลด สามารถแสดงหลักฐานการติดกล้อง เข้าไปยังบริษัทประกันภัยเพื่อขอส่วนลดได้เลย
5. ติดตั้งกล้องมากกว่า 1 ตัว ก็ได้ส่วนลดเท่ากัน
6. ติดตั้งกล้องได้ทุกประเภท ทุกยี่ห้อ ไม่มีกำหนดมาตรฐาน คุณภาพ และราคากล้อง แต่ไม่รวมถึงอุปกรณ์อื่นที่นำมาดัดแปลง เช่น โทรศัพท์มือถือ สมาร์ทโฟน
7. ติดกล้องที่บันทึกภาพได้ แต่บันทึกเสียงไม่ได้ ก็ขอรับส่วนลดได้เช่นเดียวกัน
8. ครอบคลุมทั้งลูกค้าเก่า และลูกค้าใหม่ของบริษัทประกันภัยรถยนต์
9. ส่วนลดสามารถดูได้จากหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทต่างๆ ได้
10. บริษัทประกันภัย สามารถใช้ภาพนิ่งหรือภาพเคลื่อนไหวที่บันทึกอุบัติเหตุของรถยนต์คันเอาประกันภัย เป็นหลักฐานประกอบการพิจารณาสินไหมทดแทนเพิ่มเติมได้
11. ถ้าติดตั้งกล้องหน้ารถแล้ว บริษัทประกันภัยไม่ลดค่าเบี้ยประกันให้ บริษัทประกันภัยจะมีความผิดถูกปรับตามที่ คปภ. กำหนด

ขั้นตอนการขอส่วนลดเบี้ยประกัน

กรอกรายละเอียด แบบฟอร์มแจ้งการติดตั้งกล้องหน้ารถกับบริษัทประกันภัยที่เลือกใช้ โดยต้องระบุว่าติดตั้งกล้องหน้ารถอยู่ในตำแหน่งใด ยี่ห้ออะไร รุ่นอะไร ราคาเท่าไร รวมถึงวันเวลาที่ติดตั้ง พร้อมแนบเอกสารหลักฐานการติดตั้งกล้องติดหน้ารถ เช่น ใบเสร็จรับเงินและภาพถ่าย พร้อมลงลายมือชื่อรับทราบว่าจะติดตั้งกล้องหน้ารถบันทึกเหตุการณ์ไว้ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

ใบแจ้งการติดกล้องหน้ารถ (CCTV) เพื่อขอส่วนลดเบี้ยประกันภัย

วันที่ _____

ชื่อเจ้าของ _____ โทรศัพท์ _____ ที่อยู่ _____

เลขทะเบียนรถ/เลขตัวถัง _____ รุ่น _____

ทะเบียนรถ/เลขตัวถัง _____ บริษัทประกันภัย _____

(CCTV) ดังนี้

ลำดับ	ยี่ห้อ	รุ่น	ราคา	บาท	วันที่ติดตั้ง
1. ลำดับ	ยี่ห้อ	รุ่น	ราคา	บาท	วันที่ติดตั้ง
2. ลำดับ	ยี่ห้อ	รุ่น	ราคา	บาท	วันที่ติดตั้ง
3. ลำดับ	ยี่ห้อ	รุ่น	ราคา	บาท	วันที่ติดตั้ง
4. ลำดับ	ยี่ห้อ	รุ่น	ราคา	บาท	วันที่ติดตั้ง

หรือแนบเอกสารหลักฐานการติดกล้องหน้ารถ (CCTV) ดังนี้

☐ ใบเสร็จ ☐ ภาพถ่าย และรับทราบว่าจะติดกล้องหน้ารถ (CCTV) กับรถยนต์ไว้ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย

ลงชื่อ _____

ผู้เอาประกันภัย

ข้อมูลจาก

บมจ.ทวิพประกันภัย ผู้จัดการสวัสดิการ

กบข. อุไรประกันภัยทวิพ

http://www.gpf.or.th/thai2013/benefit/reduce/insurance/GPF_Welfare_Tippaya.asp

ครบ 20 ปีวิกฤตเอเชีย ปฏิรูปศก.แค่ครึ่งซีก



วิกฤตการณ์ค่าเงินเอเชียหรือที่คนไทยรู้จักกันในนาม “วิกฤตต้มยำกุ้ง” ผ่านพ้นไป 2 ทศวรรษถ้วนไปแล้วเมื่อวันที่ 2 ก.ค.ที่ผ่านมา อันเป็นวันที่กระทรวงการคลังประกาศลอยตัวค่าเงินบาทจากการตรึงค่าเงินไว้กับดอลลาร์สหรัฐ ส่งผลให้ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงอย่างรุนแรง และสถานการณ์ยิ่งย่ำแย่เมื่อปริมาณหนี้ในสกุลดอลลาร์ของเอเชียอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การหนี้เพิ่มขึ้นทวีคูณ

ในช่วง 20 ปีที่ผ่านมา เอเชียพยายามสร้าง “เกราะป้องกัน” ด้วยการปฏิรูปภาคการเงิน เพื่อไม่ให้เกิดเหตุซ้ำสอง ทั้งการพยายามเพิ่มทุนสำรองระหว่างประเทศ และคงระดับบัญชีเดินสะพัดให้เกินดุล โดยเฉพาะไทยที่มีระดับบัญชีเดินสะพัดเกินดุลสุทธิติดต่อกันมากกว่า 11% ของขนาดเศรษฐกิจ (จีดีพี) เมื่อปี 2016 ที่ผ่านมานี้

อย่างไรก็ตาม ใช่ว่าเอเชียจะเรียนรู้บทเรียนได้ทั้งหมดจนปราศจากความเสี่ยงที่รออยู่ข้างหน้า เพราะวิกฤตครั้งที่ผ่านมายังไม่ถือเป็นสงครามครั้งใหญ่พอที่นำไปสู่การผ่าตัดยกเครื่องทั้งประเทศ แต่เป็นปัญหาที่ยังพอประคับประคองกันไปได้ ทำให้เศรษฐกิจตลอดช่วง 2 ทศวรรษมานี้ ยังคงขับเคลื่อนด้วยภาคส่วนแบบเดิมๆ ปราศจากการปฏิรูปเชิงโครงสร้างอย่างแท้จริง

ในช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจปี 1997

หลายชาติในเอเชีย รวมถึงไทย ได้รับแนวทางการรัดเข็มขัดและปฏิรูปสถาบันการเงินให้ทันสมัยขึ้นมาจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (ไอเอ็มเอฟ) ในเงื่อนไขเพื่อแลกเปลี่ยนกับการกู้ยืม จนทำให้สถาบันการเงินในปัจจุบันมีความเข้มแข็งมากขึ้น พร้อมด้วยการลงทุนสำรองระหว่างประเทศที่ทำให้เอเชียสามารถยืนหยัดป้องกันการโจมตีค่าเงินได้

สำหรับ 5 ชาติอาเซียน ได้แก่ ไทย อินโดนีเซีย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์

และเวียดนาม ต่างมีทุนสำรองรวมกันสูงกว่าในช่วงเกิดวิกฤตเศรษฐกิจถึง 5 เท่า อยู่ที่ 5 แสนล้านดอลลาร์ (ราว 17 ล้านล้านบาท) ขณะที่เกาหลีใต้ ซึ่งเป็นหนึ่งในประเทศที่ได้รับผลกระทบหนักที่สุดจากวิกฤตต้มยำกุ้ง มีทุนสำรองระหว่างประเทศเพิ่มขึ้นจาก 3.4 หมื่นล้านดอลลาร์ (ราว 1 ล้านล้านบาท) ในปี 1996 เป็น 3.71 แสนล้านดอลลาร์ (ราว 12 ล้านล้านบาท) ในปัจจุบัน

ขณะเดียวกัน ดุลบัญชีเดินสะพัดของหลายประเทศในเอเชียยังหันมาเกินดุล โดยดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลดังกล่าว แสดงว่าปริมาณการลงทุนภายในประเทศเพิ่มสูงขึ้นกว่าการออกไปลงทุนหรือกู้ยืมเงินทุนในสกุลต่างชาติ และการส่งออกยังมากกว่าการนำเข้า ต่างจากในช่วงวิกฤต โดยเฉพาะไทยที่สัดส่วนการลงทุนโดยตรงจากต่างชาติร่วงลงอย่างหนักจากมากกว่า 33%

ในปี 1990 เหลือเพียง 16% ในปี 1996 ก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ

ในปัจจุบัน ไทยมีดุลบัญชีเดินสะพัดเพิ่มขึ้นจากการขาดดุลเกือบ 10% ในปี 1996 เป็นเกินดุลมากกว่า 11% ในปีที่แล้ว เช่นเดียวกับประเทศอื่นๆ เช่น มาเลเซียที่เกินดุลราว 2% ในปี 2016 จากขาดดุลเกือบ 5% ต่อจีดีพี และเกาหลีใต้ที่เกินดุลราว 7% ต่อจีดีพี ในปัจจุบัน จากเดิมที่ขาดดุลอยู่ในระดับใกล้เคียงกับมาเลเซียเมื่อ 20 ปีก่อน

อย่างไรก็ดี ระหว่างช่วง 20 ปีที่ผ่านมา หลายชาติในเอเชียกลับไม่สามารถผลักดันตัวเองให้ขึ้นไปสูงกว่าประเทศรายได้ปานกลาง (หรือรายได้สูงกว่าสำหรับเกาหลีใต้) โดยเศรษฐกิจยังคงพึ่งพาการส่งออก และยังคงขับเคลื่อนด้วยภาคส่วนเดิมๆ อย่างไม่มีการกระจายไปยังภาคส่วนใหม่ เช่น อสังหาริมทรัพย์ยังคงขับเคลื่อนด้วยการเป็นศูนย์กลางทางการเงิน ส่วนไทยและมาเลเซียก็ยังคงมีปัญหาการกระจายรายได้ไม่ทั่วถึง รวมถึงปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมือง ขณะที่เกาหลีใต้ยังคงไม่สามารถ

แก้ปัญหาการกินรวบของบรรดา “เครือข่าย” ระดับใหญ่ หรือที่เรียกว่า “แชโบล” จนทำให้บรรดาบริษัทรายย่อยยากจะล้มตาอาปากได้ และเป็นหนึ่งในปัญหาที่นำไปสู่ความวุ่นวายทางการเมือง ซึ่งตามมาด้วยการถดถอยประชาธิปไตยเป็นครั้งแรกใน

ประวัติศาสตร์ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา โดยประธานาธิบดีมุนแจอิน ที่ได้รับเลือกตั้งใหม่ ซึ่งให้สัญญาจะปฏิรูปเครือข่ายบริษัทดังกล่าว แต่ก็ต้องหันไปแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนและการคุกคามของเกาหลีเหนือก่อน

นอกจากนี้ บัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลยังสะท้อนให้เห็นว่า เศรษฐกิจเอเชียยังคงขับเคลื่อนด้วยการส่งออก โดยมีจีนเป็นคู่ค้าหลัก ซึ่งจีนกำลังทอด “ระเบิดเวลา” ลูกใหญ่เอาไว้

ระเบิดเวลาที่ว่าคือปริมาณ “หนี้” มหาศาลที่อยู่ภายในระบบเศรษฐกิจของจีนซึ่งสะสมต่อเนื่องและเพิ่มขึ้นมากกว่า 10 เท่า โดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศ (ไอโอเอฟ) ประเมินว่า ปริมาณหนี้ของจีนอยู่ที่สูงถึง 304% ของจีดีพี ในช่วงไตรมาสแรกที่ผ่านมา ปริมาณหนี้ของจีนยังคงมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จนเป็นหนึ่งในสาเหตุให้มูลค่าหุ้นอินเวสเตอร์ เซอร์วิส บริษัทจัดอันดับเครดิต หั่นความน่าเชื่อถือในการชำระหนี้ของจีนลงจาก Aa3 เป็น A1 เมื่อเดือน พ.ค.ที่ผ่านมา ซึ่งเป็นครั้งแรกที่มูลค่าหุ้นเครดิตจีนลงในรอบเกือบ 30 ปี

จีนรับรู้ปัญหาดังกล่าวและพยายามจะควบคุมการก่อหนี้ใหม่มาตั้งแต่ปลายปีที่แล้ว เช่น การเข้าควบคุมภาคส่วนธนาคารเงา ซึ่งมักปล่อยกู้ให้ประชาชนทั่วไปจนก่อปัญหาหนี้ครัวเรือนให้เพิ่มสูงขึ้น และยังหันไปควบคุมการส่งออกผลิตภัณฑ์การจัดการความมั่งคั่ง (WMP) ซึ่งเป็นตัวการหนึ่งที่ทำให้หนี้เงินปรับตัวสูงขึ้น

แม้จีนจะต้องควบคุมปริมาณหนี้ดังกล่าว แต่ก็ต้องทำควบคู่ไปกับการประคับประคองเศรษฐกิจไม่ให้ชะลอตัว

ลงไปมากจนเกินไปนัก โดยการต้องประคับประคองเศรษฐกิจสะท้อนได้จากการกลับควบคุมค่าเงินหยวนไม่ให้เสรีตามตลาดมากเกินไป และการควบคุมเงินทุนไหลออก ซึ่งส่งผลให้เงินทุนเหล่านั้นหันกลับไปสู่ตลาดอสังหาริมทรัพย์ในประเทศแทน และกลายเป็นปัญหาฟองสบู่ในอสังหาริมทรัพย์ที่ทำให้เงินต้องเร่งแก้ไขเพิ่มอีก

ไม่ใช่เพียงแต่จีนเท่านั้น ปริมาณการก่อหนี้ทั่วโลกยังเพิ่มสูงขึ้น โดยไอโอเอฟ ประเมินว่า ปริมาณหนี้ทั่วโลกปรับขึ้นเป็น 217 ล้านล้านดอลลาร์ (ราว 7,500 ล้านล้านบาท) หรือคิดเป็น 327% ของจีดีพีโลก ในช่วงไตรมาสแรกของปีนี้ โดยเฉพาะหนี้ของตลาดเกิดใหม่ที่เพิ่มขึ้นมาก และ 1.9 ล้านล้านดอลลาร์ (ราว 66 ล้านล้านบาท) จะถึงกำหนดการชำระหนี้ภายในปี 2017 นี้

ใน 1.9 ล้านล้านดอลลาร์ ดังกล่าว เป็นการต้องชำระหนี้ในสกุลเหรียญสหรัฐมากถึง 15% โดยการชำระหนี้ดังกล่าวมาในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้นจากธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) ที่เริ่มขึ้นดอกเบี้ยไปแล้ว 3 ครั้งตั้งแต่ปี 2015 และการขึ้นดอกเบี้ยดังกล่าวมักส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์แข็งค่าขึ้นกระทบต่อความสามารถของต่างชาติในการชำระหนี้ในสกุลเงินดังกล่าว

เอเชียเดินทางจากวิกฤตเศรษฐกิจมาเป็น 20 ปีแล้ว และใช้บทเรียนจากวิกฤตดังกล่าวในการเพิ่มความแข็งแกร่งของระบบการเงิน ทว่าในด้านการปฏิรูปเชิงโครงสร้างกลับชะงักลง และยังคงมีความเสี่ยงใหญ่รออยู่ข้างหน้า

“ข่าวร้ายสำหรับเอเชีย คือ การเติบโตของรายได้ชะงักลงในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา หรือมรดกจากวิกฤตเศรษฐกิจที่แท้จริง คือ การติดบ่วงกับดักรายได้ปานกลาง” วิลเลียมเปเชค คอลัมนิสต์ด้านเศรษฐกิจเอเชียให้ทัศนะผ่านเขาท์ โซน่า มอร์นิงโพสต์ ■

ยืดเวลาขรก.ยืนยันสิทธิรักษา

โพสต์ทูเดย์ - กรมบัญชีกลางขยายเวลาให้ข้าราชการยืนยันสิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาล ภายใน 31 ก.ค.นี้

น.ส.สุทธิดา รัดโชติ อธิบดีกรมบัญชีกลาง ได้ทำหนังสือถึงหัวหน้าหน่วยราชการทุกแห่ง เรื่องการขยายระยะเวลาให้ข้าราชการตรวจสอบและยืนยันข้อมูลของตนเองและบุคคลในครอบครัวผ่านระบบของกรมบัญชีกลางให้แล้วเสร็จจากเดิมภายในวันที่ 30 มิ.ย. ที่ผ่านมา เป็นวันที่ 31 ก.ค.นี้

ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีกรมได้แจ้งให้ส่วนราชการประสานสัมพันธ์ให้ผู้มีสิทธิข้าราชการลูกจ้างประจำ ผู้รับบำนาญ ตรวจสอบข้อมูลของตนเองและบุคคลในครอบครัวที่ได้บันทึกไว้ในฐานข้อมูลบุคลากรภาครัฐให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการปรับปรุงระบบการเบิกจ่ายตรง และพัฒนาสิทธิประโยชน์ให้แก่ผู้มีสิทธิและบุคคลในครอบครัวต่อไป

อย่างไรก็ตาม ผู้มีสิทธิตรวจสอบข้อมูลได้ด้วยตัวเอง ผ่าน “ระบบการยืนยันรับบำนาญด้วยตนเองทางอิเล็กทรอนิกส์” ในเว็บไซต์ของกรม <http://pws.cgd.go.th/EFiling> ซึ่งหากเป็นการเข้าใช้งานเป็นครั้งแรก จะต้องลงทะเบียนเพื่อขอรับรหัสผ่านในการเข้าใช้งานก่อน หลังจากได้รับรหัสผ่านเรียบร้อยแล้ว จึงจะสามารถเข้าสู่ระบบโดยกรอกรหัสผู้ใช้

คือ เลขประจำตัวประชาชนและรหัสผ่านที่ได้รับจากการลงทะเบียน

ด้านการตรวจสอบ ให้เลือกหัวข้อ “ตรวจสอบทะเบียนประวัติ” ซึ่งแบ่งเป็น 2 กรณี คือ 1.กรณีที่ข้อมูลของตนเองหรือบุคคลในครอบครัวไม่ถูกต้องหรือต้องการแก้ไขเพิ่มเติม ให้พิมพ์ แบบคำขอ เพิ่ม/ปรับปรุงข้อมูลในฐานข้อมูลบุคลากรภาครัฐ (แบบ 7127) นำมากรอกรายละเอียดต่างๆ ที่ต้องการแก้ไข พร้อมแนบเอกสารหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องแล้ว และนำไปยื่นแก่นายทะเบียนส่วนราชการต้นสังกัด ภายในวันที่ 31 ก.ค.นี้

สำหรับกรณีที่ 2.กรณีที่ข้อมูลของตนเองและบุคคลในครอบครัวมีความถูกต้อง และไม่ต้องการแก้ไขข้อมูลใดๆ ขอให้กดปุ่ม ถูกต้อง เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูล และข้อมูลจะถูกบันทึกไว้ในฐานข้อมูลบุคลากรภาครัฐ เพื่อใช้งานต่อไป

ทั้งนี้ กรมจะกำกับดูแลการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลไม่ให้เพิ่มขึ้นเพราะเกิดจากการรั่วไหล หรือเบิกจ่ายค่ารักษาเกินความจำเป็น โดยจะมีการทำบัตรรักษาพยาบาลข้าราชการ และจะเริ่มใช้เดือน ต.ค.นี้ ซึ่งจะเชื่อมโยงข้อมูลการรักษาทั้งหมดทั่วประเทศ สำหรับเรื่องการให้บริษัทร่วมเข้ามาบริหารค่ารักษาพยาบาลข้าราชการ ยังอยู่ระหว่างการศึกษาและทำความเข้าใจกับหลายฝ่ายที่ไม่เห็นด้วย ■

INTERVIEW

ครั้งนี้ คอลัมน์ Interview ได้รวบรวมความคิดเห็นของสมาชิกที่ใช้บริการออมเพิ่ม พร้อมข้อคิดที่ต้องการบอกถึงเพื่อนสมาชิก ติดตามอ่านได้เลยค่ะ



นางสาวชุลิกา ภิรมย์วงศ์

ตำแหน่ง : พนักงานอัยการ

หน่วยงาน : สำนักงานอัยการสูงสุด

ดิฉันได้ศึกษาเรื่องการวางแผนภาษีและการออมเงินเพื่อการเกษียณ ทราบว่า กบข. ได้เปิดโอกาสให้สมาชิกได้ออมเงินเพิ่ม จากเดิมที่ออมปกติ 3% ของเงินเดือน สมาชิกสามารถออมเพิ่มได้อีก 12% รวมจำนวนออมทั้งหมดสูงสุด 15% ดิฉันเห็นว่าเงินที่ได้ออมนั้นสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้เต็มจำนวน และเป็นสิทธิที่ข้าราชการได้รับประโยชน์จากการลดหย่อนภาษี นอกเหนือจากช่องทางของการซื้อกองทุน LTF และ RMF เมื่อทราบถึงประโยชน์

ตรงนี้ และดิฉันต้องการที่จะออมเงินในระยะยาวสำหรับชีวิตหลังเกษียณจึงทำให้ตัดสินใจออมเพิ่มค่ะ

ดิฉันอยากแนะนำให้เพื่อนสมาชิกศึกษาข้อมูลบริการ กบข. และสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ และแอปพลิเคชัน นอกจากนี้ กบข. ยังมีบทความดีๆ เกี่ยวกับการออมเงิน การลงทุน และการวางแผนเพื่อการเกษียณ ที่จะช่วยให้สมาชิกได้รับความรู้เรื่องการบริหารเงินให้เพียงพอหลังเกษียณ



สิบเอกสุพัฒน์ นิลกา

ตำแหน่ง : เสมียน แผนกตรวจสอบคุณภาพ โรงงานผลิตขนวนระเบิด

หน่วยงาน : กองโรงงานวัตถุระเบิด ศูนย์อุตสาหกรรมสรรพาวุธ กรมสรรพาวุธทหารบก (จ.อยุธยา)

ผมศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับ กบข. จากทางเว็บไซต์วารสาร วิดีโอ เข้าร่วมงานสัมมนาต่างๆ และได้เห็นตัวอย่างของบุคลากรในหน่วยงานที่มีจำนวนเงินออมน้อย ทำให้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายหลังเกษียณอายุราชการ ผมจึงตัดสินใจออมเพิ่ม เพราะผมมองถึงอนาคตที่ตนเองจะต้องมีเงินออมเพียงพอหลังเกษียณ และผมเชื่อมั่นในการบริหารของ กบข.

ผมออมเพิ่ม 12% มาแล้ว 4 ปี ทำให้ผมมีจำนวนเงินออมเพิ่ม และผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการได้เข้าร่วมกิจกรรมอบรมกับ กบข. ทำให้ได้

ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอื่นๆ ที่หลากหลาย ผมจึงได้แนะนำเพื่อนสมาชิกในหน่วยงานเกี่ยวกับเรื่องการออม ทำให้มีสมาชิกเปลี่ยนมาใช้บริการออมเพิ่ม

การออมเพิ่มกับ กบข. เป็นอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับสมาชิกที่ต้องการมีเงินออมหลังเกษียณ อยากเชิญชวนให้สมาชิกลองออมเพิ่มทีละน้อย ตัดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น นี่อาจเป็นแนวทางหนึ่งที่จะทำให้สมาชิกอาจพบกับผลลัพธ์ที่มีความสุขพร้อมกับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อวันนั้นมาถึง

ติดตามความคิดเห็นของสมาชิก กบข. ที่ใช้บริการได้ในฉบับหน้านะคะ หรือศึกษาข้อมูลบริการ กบข. เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.gpf.or.th

**ตอบคำถาม
ลุ้นรางวัล!!
จาก กบช.**

**ร้านแว่นตา “หอแว่น”
มอบสิทธิพิเศษอะไรให้กับ
สมาชิก กบช.**



**สมาชิก กบช. ส่งคำตอบ
10 ท่านแรก
จะได้รับสมุดโน้ต กบช. 1 เล่ม**

ส่งคำตอบมาที่ E-mail : pr@gpf.or.th

ภายในวันที่ 20 กรกฎาคม 2560

(การตัดสินใจของ กบช. ถือเป็นที่สุด)



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



รอส
G H BANK

เพื่อบ้าน เพื่อคุณ

โครงการบ้าน รอส. - กบข. เพื่อที่อยู่อาศัยข้าราชการ ครั้งที่ 13

- ดอกเบี้ย **0%** 8 เดือนแรก
- ดอกเบี้ยเดือนที่ 9 - 24 MRR-2
- ดอกเบี้ยหลังจาก 24 เดือน MRR-1
- วงเงินกู้สูงถึง **110%** ของราคาประเมิน
- ระยะเวลาขึ้นกู้ ตั้งแต่วันนี้ - 30 มีนาคม 2561
- การพิจารณาสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

ติดต่อธนาคารอาคารสงเคราะห์ทุกสาขา
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ รอส. โทร 02-6459000

ติดต่อเรา



Call Center

☎ 1 1 7 9

www.gpf.or.th