

# รายงานผลการประเมินทางคณิตศาสตร์การประกันภัย

---

สำหรับร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์

และอัตราการจ่ายเงินสมทบ

ประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิใน  
การรับประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตนตามมาตรา 40 พ.ศ. ....

ถาวร สกุกพาณิชย์

บุญยวีร์ เอื้อศิริวรรณ

อรรวรรณ ประสิทธิ์ศิริผล

สำนักงานวิจัยเพื่อการพัฒนาหลักประกันสุขภาพไทย (สวปก.)

เครือข่ายสถาบันวิจัยระบบสาธารณสุข (สวรส.)

ได้รับการสนับสนุนจากแผนงานพัฒนาคุณภาพชีวิตแรงงาน

สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ

มกราคม 2554



## บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

กำลังแรงงานส่วนใหญ่ของประเทศไทย เป็นแรงงานซึ่งอยู่นอกระบบการจ้างงาน (Informal sector) ประกอบด้วย เกษตรกร ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และผู้รับงานไปทำที่บ้าน ประมาณ 24 ล้านคน นั้นสามารถเข้าสู่ระบบประกันสังคมได้โดยสมัครใจ ซึ่งการสมัครใจดังกล่าวในระบบประกันสังคมจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ ลูกจ้างที่สิ้นสภาพการเป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 33 สามารถประกันตนต่อได้โดยสมัครใจภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากวันที่สิ้นสภาพการเป็นผู้ประกันตน เพื่อเป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 39 ส่วนบุคคลที่ไม่ใช่ลูกจ้างตามที่พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2533 กำหนด แต่มีความประสงค์จะเป็นผู้ประกันตนโดยความสมัครใจ ผู้ประกันตนประเภทนี้จะต้องจ่ายเงินสมทบเป็นรายปี ปีละ 3,360 บาท โดยที่ไม่มีรัฐบาลร่วมจ่าย และจะได้รับความคุ้มครอง เฉพาะกรณีคลอดบุตร ทูพพลภาพ และตาย เท่านั้น ตามมาตรา 40

การประกันสังคมภาคสมัครใจตามมาตรา 40 ไม่ได้ได้รับความสนใจเท่าที่ควร จากข้อมูลของสำนักงานประกันสังคมเมื่อกันยายน 2553 พบว่ามีผู้ประกันตนตามมาตรา 40 เพียง 63 คน เนื่องจากอัตราเงินสมทบสูงและชุดสิทธิประโยชน์ไม่ตรงตามความต้องการ

ปัจจุบันมีความพยายามที่จะปรับปรุงการประกันสังคมสำหรับแรงงานซึ่งอยู่นอกระบบการจ้างงาน โดยรัฐบาลได้ประกาศ “นโยบายประชาวีวัฒน์” ซึ่งครอบคลุมการปรับปรุงการจัดสวัสดิการแก่แรงงานนอกระบบ ภายใต้มาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม โดยที่รัฐบาลจะร่วมออกเงินสมทบ และให้ความคุ้มครองในกรณีทุพพลภาพ เสียชีวิต และเงินชดเชยกรณีเจ็บป่วย และหากต้องการได้รับบำเหน็จชราภาพเพิ่มก็ให้จ่ายเงินสมทบเพิ่ม รวมไปถึงการเร่งแก้ไข (ร่าง) พระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายเงินสมทบ ประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตน มาตรา 40 พ.ศ. .... ซึ่งอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา และในขณะเดียวกันนี้รัฐสภาก็ได้ดำเนินการพิจารณา (ร่าง) พ.ร.บ.ประกันสังคม ที่มีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมซึ่งเสนอโดยสำนักงานประกันสังคม รวมถึง (ร่าง) พ.ร.บ.ประกันสังคม ฉบับบูรณาการแรงงานที่ภาคประชาชน ได้มีการนำเสนอต่อรัฐสภา และผ่านการพิจารณาวาระแรกของสภาผู้แทนราษฎรแล้วในเดือนมกราคม พ.ศ. 2554

งานวิจัยครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อตอบคำถามว่า การจัดสิทธิประโยชน์ให้กับแรงงานนอกระบบการจ้างงานตามมาตรา 40 นั้นมีค่าใช้จ่ายเท่าใด เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจทางนโยบาย ในการกำหนดชุดสิทธิประโยชน์ภายใต้กรอบพระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายเงินสมทบ ประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตน มาตรา 40 รวมทั้งการแก้ไขพ.ร.บ.ประกันสังคมในภาพรวมที่กำลังดำเนินการอยู่ในรัฐสภา

การคำนวณคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้วิธีการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์การประกันซึ่งปรับปรุงจากแบบจำลองคณิตศาสตร์การประกันสำหรับประมาณการค่าใช้จ่ายบริการสุขภาพ ซึ่งองค์กรแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organization) หรือ ILO ร่วมกับนักวิจัยไทย โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐศาสตร์มหภาค การเปลี่ยนแปลงการให้บริการสุขภาพของกองทุนหลักประกันสุขภาพซึ่งมีผลต่อการใช้สิทธิประโยชน์ตามมาตรา 40 ทำการคาดการณ์ค่าใช้จ่ายจำแนกเป็นสิทธิประโยชน์ 4 เรื่อง คือ การทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ เสียชีวิต และ ชดเชยคลอดบุตร ส่วนต้นทุนค่าใช้จ่ายสิทธิประโยชน์ชราภาพไม่ได้วิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเนื่องจากการจ่ายบำนาญซึ่งไม่ต่างจากการฝากเงินธนาคาร เปรียบเทียบกับรายรับจากเงินสมทบของผู้ประกันตนจำนวน 100 บาทต่อเดือน

ผลการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยพบว่า การทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ วันละ 200 บาท มีต้นทุนการประกันอยู่ในช่วง 120 – 225 บาทต่อคนต่อปี การชดเชยรายได้กรณีทุพพลภาพ เดือนละ 1,000 บาท เป็นเวลา 15 ปี มีต้นทุนการประกันอยู่ในช่วง 16 - 209 บาทขึ้นกับจำนวนผู้ประกันตน การชดเชยกรณีเสียชีวิต 20,000 บาท มีต้นทุนการประกัน 56 - 61 บาทต่อคนต่อปีต่อ และการชดเชยกรณีคลอดบุตรมีค่าใช้จ่ายอยู่ในช่วง 59 – 180 บาทต่อคนต่อปี ขึ้นกับจำนวนผู้ประกันตน

ดังนั้นจึงมีความเป็นไปได้ที่จะจัดการประกันสังคมตามมาตรา 40 เพื่อทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และ ค่าฌาปนกิจศพเมื่อเสียชีวิต ตามที่ประชาชนกลุ่มแรงงานนอกระบบต้องการ โดยเก็บเงินสมทบที่อัตรา 100 บาทต่อเดือน โดยยังมีเงินเหลือสะสมอีกจำนวนหนึ่ง โดยกองทุนจะมีความเสี่ยงจากปัญหา Adverse selection และ Compliance Rate แต่กองทุนสามารถลดความเสี่ยงนี้ได้โดยเน้นการประกันกลุ่ม โดยสำนักงานประกันสังคมต้องมียุทธศาสตร์ในการส่งเสริมการประกันกลุ่มที่มีประสิทธิภาพ เช่น การจัดทำประกัน มาตรา 40 นี้ร่วมกับธนาคาร โดยให้ลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อกับธนาคารเข้าสู่ระบบกองทุนประกันสังคม มาตรา 40 การบริหารจัดการนี้จะทำให้กองทุนลดความเสี่ยงทั้งรายรับ และรายจ่าย และสามารถเพิ่มหรือขยายผลประโยชน์ให้กับผู้ประกันตนได้สูงขึ้น เช่น ขยายครอบคลุมสิทธิประโยชน์การคลอดบุตร นอกจากนี้ สำนักงานประกันสังคมยังสามารถสร้างระบบประกันกลุ่มในระดับองค์กรชุมชน เช่น สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน หรือ สหกรณ์แท็กซี่ เป็นต้น

ส่วนสิทธิประโยชน์ด้านชราภาพ ในระยะยาวควรยกเลิกบำนาญ และจัดระบบให้การดำเนินการเป็นบำนาญถ้วนหน้า และพิจารณาเรื่อง Minimum Pension หรือ Basic Pension เพื่อช่วยผู้ที่มีบำนาญไม่พอเลี้ยงชีพต่อไป

## สารบัญ

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                 |           |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b>                                                    | <b>บทนำ.....</b>                                                                                                                                                                                                | <b>1</b>  |
| 1.1                                                         | ความเป็นมา.....                                                                                                                                                                                                 | 1         |
| 1.2                                                         | ปัญหาของมาตรา 40.....                                                                                                                                                                                           | 1         |
| 1.3                                                         | ข้อเสนอปรับปรุงสิทธิประโยชน์สำหรับผู้ประกันตนมาตรา 40ของสำนักงานประกันสังคม.....                                                                                                                                | 2         |
| 1.4                                                         | นโยบายของรัฐบาล .....                                                                                                                                                                                           | 4         |
| 1.5                                                         | การปรับปรุงกฎหมายประกันสังคม .....                                                                                                                                                                              | 5         |
| <b>2</b>                                                    | <b>การวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย .....</b>                                                                                                                                                                 | <b>7</b>  |
| 2.1                                                         | แนวคิด 7                                                                                                                                                                                                        |           |
| 2.2                                                         | วิธีการ 7                                                                                                                                                                                                       |           |
| 2.3                                                         | สมมติฐานที่สำคัญ .....                                                                                                                                                                                          | 9         |
| 2.4                                                         | ผลการวิเคราะห์จากแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย .....                                                                                                                                                              | 10        |
| 2.5                                                         | ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับราคาของประกันชีวิตเอกชน .....                                                                                                                                                       | 12        |
| 2.6                                                         | Sensitivity Analysis.....                                                                                                                                                                                       | 14        |
| <b>3</b>                                                    | <b>สรุปและข้อเสนอแนะ .....</b>                                                                                                                                                                                  | <b>17</b> |
| 3.1                                                         | สิทธิประโยชน์ทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และ ค่าฌาปนกิจศพเมื่อเสียชีวิต .....                                                                                                                  | 17        |
| 3.2                                                         | สิทธิประโยชน์การคลอดบุตร .....                                                                                                                                                                                  | 17        |
| 3.3                                                         | สิทธิประโยชน์ชราภาพ .....                                                                                                                                                                                       | 18        |
| <b>ภาคผนวก 1 .....</b>                                      | <b>19</b>                                                                                                                                                                                                       |           |
| 1.                                                          | บุคคลในความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2533.....                                                                                                                                                    | 19        |
| 2.                                                          | สิทธิประโยชน์ในระบบประกันสังคม .....                                                                                                                                                                            | 20        |
| 3.                                                          | ความแตกต่างในการได้รับสิทธิประโยชน์ของผู้ประกันตนแต่ละประเภท .....                                                                                                                                              | 25        |
| <b>ภาคผนวก 2 .....</b>                                      | <b>28</b>                                                                                                                                                                                                       |           |
|                                                             | จำนวนวันนอนเฉลี่ย ตามเพศ และอายุ คำนวณจากข้อมูลหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า.....                                                                                                                                    | 28        |
| <b>ภาคผนวก 3 การประมาณการสถานะทางการเงินของกองทุน .....</b> | <b>29</b>                                                                                                                                                                                                       |           |
|                                                             | ตารางที่ 3-1 การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 1 (กรณีทดแทนรายได้วันละ 200 บาท (นอนใน รพ.ตั้งแต่ 2 วันขึ้นไป ไม่เกิน 20 วันต่อปี) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาท เป็นเวลา 15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี) ..... | 29        |

|              |                                                                                                                                                                      |    |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ตารางที่ 3-2 | การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 2 (กรณีทดแทนรายได้วันละ 200 บาท (ไม่จำกัดวันนอนใน รพ.) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาทเป็นเวลา 15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี)..... | 30 |
| ตารางที่ 3-3 | การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 3 (กรณีทดแทนรายได้วันละ 200 บาท (ไม่จำกัดวันนอนใน รพ.) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาทเป็นเวลา 15 ปี).....                      | 31 |

## 1 บทนำ

### 1.1 ความเป็นมา

กำลังแรงงานไทยที่อยู่ในระบบการจ้างงาน (formal sector) ได้รับการคุ้มครองภายใต้ 2 ระบบหลัก คือระบบสวัสดิการของหน่วยราชการ และระบบประกันสังคม โดยในระบบประกันสังคม นายจ้างและลูกจ้างในสถานประกอบการที่มีจำนวนลูกจ้างตั้งแต่ 1 คนขึ้นไปจะต้องไปขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2533 และพระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ. 2537 ซึ่งจะมีผลให้ลูกจ้างผู้ประกันตนได้รับความคุ้มครองในด้านการรักษาพยาบาล และเงินทดแทนการขาดรายได้ในกรณีที่ต้องหยุดงาน ในขณะที่กำลังแรงงานกลุ่มใหญ่ของประเทศ ส่วนใหญ่ได้แก่เกษตรกร ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และผู้รับงานไปทำที่บ้าน ซึ่งอยู่นอกระบบการจ้างงาน อีกประมาณ 24 ล้านคน<sup>1</sup> นั้นก็สามารถเข้าสู่ระบบประกันสังคมได้โดยสมัครใจ ซึ่งจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

- 1) บุคคลที่สิ้นสภาพการเป็นผู้ประกันตน อันเนื่องมาจากการลาออกจากงาน หรือถูกเลิกจ้าง หากต้องการคงสภาพการเป็นผู้ประกันตน เพื่อคงสิทธิประโยชน์ต่างๆ เอาไว้ (ยกเว้นกรณีว่างงาน) ก็สามารถประกันตนต่อได้โดยสมัครใจภายในระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันที่สิ้นสภาพการเป็นผู้ประกันตน โดยนำส่งเงินสมทบเดือนละ 432 บาท และมีรัฐบาลร่วมจ่าย 120 บาทต่อเดือน (ผู้ประกันตนมาตรา 39)
- 2) บุคคลที่ไม่ใช่ลูกจ้างตามที่พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2533 กำหนด แต่มีความประสงค์จะเป็นผู้ประกันตนโดยความสมัครใจ ผู้ประกันตนประเภทนี้จะต้องจ่ายเงินสมทบเป็นรายปี ปีละ 3,360 บาท โดยที่ไม่มีรัฐบาลร่วมจ่าย และจะได้รับความคุ้มครองเฉพาะกรณีคลอดบุตร ทูพพลภาพ และตาย เท่านั้น (ผู้ประกันตนมาตรา 40)

### 1.2 ปัญหาของมาตรา 40

นับจากปี พ.ศ. 2537 ที่ได้มีการตราพระราชกฤษฎีกา กำหนดหลักเกณฑ์ และอัตราจ่ายเงินสมทบ ประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทนแทนของผู้ประกันตนซึ่งมิใช่ลูกจ้าง พ.ศ. 2537 ขึ้นบังคับใช้ จนถึงปัจจุบันได้ปรากฏว่า จำนวนผู้ประกันตนที่สมัครเข้าร่วมในโครงการประกันสังคมมีจำนวนน้อยมาก

ตารางที่ 1 จำนวนผู้ประกันตนมาตรา 40

| ปี พ.ศ.                    | 2544 | 2545 | 2546 | 2547 | 2548 | 2549 | 2550 | 2551 | 2552 | 2553* |
|----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| จำนวนผู้ประกันตน ม.40 (คน) | 2    | 4    | 10   | 7    | 4    | 3    | 3    | 47   | 60   | 63    |

ที่มา: สำนักงานประกันสังคม, สถิติประกันสังคมรายปี

หมายเหตุ \* ข้อมูล ณ ก.ย. 2553

จากการศึกษาของสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย ในโครงการวิจัยแนวทางการขยายความคุ้มครองโดยรัฐบาลร่วมจ่ายในการประกันสังคม ตามมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533<sup>1</sup> ได้กล่าวถึงการประกันตนตามมาตรา 39 และมาตรา 40 ไว้ว่า โครงสร้างเบี้ยประกันและสิทธิประโยชน์ที่ใช้ในปัจจุบันไม่ได้สอดคล้องกับความต้องการของประชากรกลุ่มเป้าหมาย และได้ทำการสำรวจความต้องการของประชากรกลุ่มต่างๆ เช่น ลูกจ้างเหมาราชการ/รัฐวิสาหกิจ ผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว ผู้ทำงานรับจ้างทั่วไป เกษตรกร/ประมง ผู้ขับแท็กซี่ ฯลฯ พบว่ามีความต้องการสิทธิประโยชน์ในส่วนที่เป็นเงินสดเมื่อเจ็บป่วยต้องนอนโรงพยาบาล 2-3 วันขึ้นไปมากที่สุด ส่วนค่าคลอดบุตรเป็นสิทธิประโยชน์ที่ถูกเลือกน้อยที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาแรงงานนอกระบบของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ที่ร้อยละ 47 ของกลุ่มตัวอย่างมีความต้องการในเรื่องเงินสดรายได้เมื่อเจ็บป่วยมากที่สุด ส่วนการชดเชยค่าคลอดบุตรและสิทธิประโยชน์กรณีทุพพลภาพ กลุ่มตัวอย่างมีความต้องการน้อยที่สุดคือร้อยละ 0.6 โดยร้อยละ 48.7 ของกลุ่มตัวอย่างมีความต้องการจ่ายเงินสมทบแบบรายเดือน

โดยสรุป การประกันสังคมภาคสมัครใจตามมาตรา 40 ไม่ได้ได้รับความสนใจเท่าที่ควร เนื่องจากอัตราเงินสมทบและชุดสิทธิประโยชน์ไม่จูงใจ ไม่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนทั่วไป เนื่องจากเงินสมทบที่ผู้ประกันมาตรา 40 นำส่ง จะต้องจ่ายเป็นรายปีและจ่ายในคราวเดียวภายในสิ้นเดือนมกราคมของทุกปี โดยในสองปีแรกที่บังคับใช้ (พ.ศ. 2537-พ.ศ.2538) อัตราเงินสมทบจะอยู่ที่ 2,880 บาท แล้วได้ปรับเพิ่มเป็น 3,110 บาทในปี พ.ศ. 2539-พ.ศ. 2540 และเพิ่มเป็น 3,360 บาทตั้งแต่นั้นเป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน โดยที่เงินสมทบบังกล่าว จะครอบคลุมสิทธิประโยชน์เพียง 3 กรณีเท่านั้น คือ ประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตร ประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพ และประโยชน์ทดแทนกรณีตาย โดยไม่ครอบคลุมสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลในกรณีเจ็บป่วย ในขณะเดียวกันเมื่อจ่ายเงินสมทบแล้ว สิทธิของผู้ประกันตนก็ไม่ได้เกิดขึ้นที่ ยังคงต้องรอรยะเวลาการเกิดสิทธิสำหรับประโยชน์ทดแทนแต่ละประเภท

### 1.3 ข้อเสนอปรับปรุงสิทธิประโยชน์สำหรับผู้ประกันตนมาตรา 40ของสำนักงานประกันสังคม

จากการที่ระบบของประกันสังคมในปัจจุบันไม่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มผู้ใช้แรงงานที่ไม่ได้อยู่ในระบบการจ้างงานซึ่งถือเป็นประชากรกลุ่มใหญ่ของประเทศได้ จึงทำให้เกิดกระแสการเรียกร้องให้มีการสร้างหลักประกันให้แก่แรงงานนอกระบบ โดยเฉพาะในกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน คนขับรถแท็กซี่ คนขับรถมอเตอร์ไซด์รับจ้าง รวมทั้งเกษตรกรที่รวมตัวกันในรูปแบบของสหกรณ์ต่างๆ โดยการเรียกร้องมีทั้งที่มาจากกลุ่มผู้นำแรงงานและนักวิชาการกลุ่มต่างๆ รวมทั้งข้อเสนอจากองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) ได้มีมาอย่างต่อเนื่อง จนในที่สุดเมื่อเรื่องของการให้ความคุ้มครองแรงงานนอกระบบได้รับการบรรจุเข้าไปอยู่ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และบรรจุอยู่ใน

<sup>1</sup> วิโรจน์ ณ ระนอง และ อัญชนา ณ ระนอง, 2553

นโยบายของรัฐบาลมาหลายยุคหลายสมัยนับแต่ปี พ.ศ.2548 เป็นต้นมา จึงเป็นผลให้สำนักงานประกันสังคมต้องทำการทบทวนในรายละเอียด ตลอดจนปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์เงื่อนไข รวมทั้งประเภทประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตน มาตรา 40 อีกครั้ง

สาระสำคัญของการแก้ไขพระราชกฤษฎีกาที่สำนักงานประกันสังคมได้เสนอไปในปี พ.ศ. 2552 นั้น โดยหลักการยังคงอัตราเงินสมทบเดิม คือ 3,360 บาท แต่จะแบ่งเบาภาระของผู้ประกันตนให้สามารถจ่ายเงินสมทบเป็นรายเดือนได้ และมีการเพิ่มสิทธิประโยชน์จากเดิม 3 ประเภทเป็น 5 ประเภท โดยเพิ่ม(1) กรณีเจ็บป่วย ให้ผู้ประกันตนได้รับเงินทดแทนจากการเจ็บป่วยครั้งละ 1,000 บาท (ไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี) และ (2) กรณีชราภาพ ให้ผู้ประกันตนจะได้รับเงินก้อนเมื่อมีอายุครบ 55 ปี ขณะนี้ร่างพระราชกฤษฎีกาฯ ยังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา

## ตารางที่ 2 สิทธิประโยชน์

| ประเภทของสิทธิประโยชน์ | เงื่อนไข                                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                                          | สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ                                        |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                        | การได้รับสิทธิประโยชน์                                                                                                                           | การจ่ายเงินสมทบ                                                                                                                                        | การสมัครเป็นผู้ประกันตน                                                                                                  |                                                               |
| เจ็บป่วย               | - เป็นผู้ป่วยในและนอนพักรักษาตัวในรพ. 3 วันขึ้นไป<br>- จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน ภายในระยะเวลา 15 เดือนก่อนเดือนรับบริการทางการแพทย์ | จ่ายเงินสมทบปีละ 3,360 บาท/คน/ปี มีเงื่อนไขต้องหาสถาบันทางการเงินมาให้การสนับสนุนแหล่งเงินทุนเพื่อให้ผู้ประกันตนกู้ยืมเพื่อนำมาชำระเงินสมทบตามมาตรา 40 | - อายุไม่ต่ำกว่า 15-60 ปีบริบูรณ์<br>- ไม่เป็นผู้ประกันตนตามมาตรา 39<br>- ไม่เป็นโรคตามที่สำนักงานประกันสังคมประกาศกำหนด | เงินทดแทนจากการเจ็บป่วยครั้งละ 1,000 บาท ปีละไม่เกิน 2 ครั้ง  |
| ทุพพลภาพ               | เป็นผู้ประกันตนมาแล้วไม่น้อยกว่า 36 เดือนติดต่อกันก่อนเดือนทุพพลภาพ                                                                              |                                                                                                                                                        |                                                                                                                          | เงินทดแทนการทุพพลภาพเดือนละ 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 15 ปี      |
| ตาย                    | จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือนก่อนเดือนถึงแก่ความตาย                                                                                      |                                                                                                                                                        |                                                                                                                          | เงินค่าทำศพ 30,000 บาท                                        |
| คลอดบุตร               | จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 9 เดือนติดต่อกันก่อนเดือนที่คลอดบุตร                                                                               |                                                                                                                                                        |                                                                                                                          | เงินสงเคราะห์เพื่อการคลอดบุตรเหมาจ่าย 3,000 บาท/ครั้ง คนละไม่ |



| ประเภทของ<br>สิทธิประโยชน์ | เงื่อนไข                                                    |                 |                             | สิทธิประโยชน์ที่<br>ได้รับ                                                                     |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            | การได้รับสิทธิ<br>ประโยชน์                                  | การจ่ายเงินสมทบ | การสมัครเป็น<br>ผู้ประกันตน |                                                                                                |
|                            |                                                             |                 |                             | เกิน 1 ครั้ง                                                                                   |
| ชราภาพ                     | สิ้นสุดความเป็น<br>ผู้ประกันตนและอายุ<br>ครบ 55 ปี บริบูรณ์ |                 |                             | เงินบำเหน็จชรา<br>ภาพ ขึ้น กับ<br>ระยะเวลาการ<br>จ่ายเงินสมทบบวก<br>ผลประโยชน์จาก<br>เงินลงทุน |

#### 1.4 นโยบายของรัฐบาล

ปลายปี พ.ศ. 2553 รัฐบาลประกาศแผนปรองดองแห่งชาติเพื่อปฏิรูปประเทศไทย โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่เดือนตุลาคม 2553 จนถึงปลายปี 2553 มีการจัดทำแผนปฏิรูปประเทศไทยที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของภาคส่วนต่างๆ ทั้งภาครัฐ เอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น สถาบันการศึกษา รวมทั้งภาคประชาชน ก็ได้หยิบยกเรื่องการขยายระบบสวัสดิการเพื่อแรงงานนอกระบบ เข้ามาเป็นหนึ่งในวาระเร่งด่วนเพื่อการปฏิรูปประเทศไทย จนนำไปสู่การระดมสมองในโครงการ “คิदनอกกฎ บริหารนอกรอบ” ที่ เพื่อประกาศเป็นนโยบายของรัฐบาลในช่วงต้นปี 2554 หรือที่เรียกกันว่า “นโยบายประชาวีวัฒน์” นโยบายดังกล่าวรวมถึงการปรับปรุงการจัดสวัสดิการแก่แรงงานนอกระบบ ภายใต้มาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม โดยที่รัฐบาลจะร่วมออกเงินสมทบ และให้ความคุ้มครองในกรณีทุพพลภาพ เสียชีวิต และเงินชดเชยกรณีเจ็บป่วย และหากต้องการได้รับบำเหน็จชราภาพเพิ่มก็ให้จ่ายเงินสมทบเพิ่ม ซึ่งต่อมาในวันที่ 11 มกราคม 2554 คณะรัฐมนตรีก็ได้มีมติขอให้สำนักงานประกันสังคมแก้ไข (ร่าง) พระราชกฤษฎีกา กำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายเงินสมทบ ประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตน มาตรา 40 พ.ศ. .... ซึ่งได้เสนอไปตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2552 และยังอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา โดยให้แก้ไขตามที่รัฐบาลประกาศไว้ในโครงการประชาวีวัฒน์ซึ่งมี 2 ทางเลือก คือ

ทางเลือกที่ 1 ส่งเงินเข้ากองทุนประกันสังคม 100 บาทต่อเดือน ประชาชนจ่ายเงิน 70 บาท รัฐบาลสมทบ 30 บาท จะได้รับสิทธิรักษาพยาบาล การชดเชยรายได้เมื่อเจ็บป่วย ทุพพลภาพ เสียชีวิต

ทางเลือกที่ 2 ส่งเงินเข้ากองทุนประกันสังคม 150 บาท ประชาชนจ่าย 100 บาท รัฐบาลสมทบ 50 บาทต่อเดือน จะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มจากข้อแรก โดยมีบำเหน็จชราภาพจ่ายให้เมื่อเกษียณอายุ

ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวคาดว่าจะเริ่มเดือนกรกฎาคม 2554 นี้ และคาดว่าจะมีผู้สนใจเข้าร่วมโครงการ 2.4 ล้านราย แบ่งเป็น กทม. 600,000 ราย ปริมณฑล 120,000 ราย และต่างจังหวัดอีก 1.6 ล้านราย

## 1.5 การปรับปรุงกฎหมายประกันสังคม

กลุ่มผู้นำแรงงาน 13 องค์กรซึ่งรวมตัวกันเป็นเครือข่ายพัฒนาคุณภาพชีวิตแรงงาน และร่วมกันยกร่าง พ.ร.บ.ประกันสังคม ฉบับบูรณาการแรงงาน ขึ้น ควบคู่ไปกับการปรับปรุง พรบ.ประกันสังคมของรัฐบาลด้วย โดยร่างกฎหมายฉบับนี้ครอบคลุมไปถึง ลูกจ้างชั่วคราวทุกประเภทของส่วนราชการ ลูกจ้างทำงานบ้านที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจ และผู้รับงานไปทำที่บ้านตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้รับงานไปทำที่บ้าน ซึ่งขอบเขตความคุ้มครองจะกว้างกว่าพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 โดยร่างพระราชบัญญัตินี้ได้ผ่านการนำเสนอต่อรัฐสภา และผ่านการพิจารณาวาระแรกของสภาผู้แทนราษฎรแล้วในเดือนมกราคม พ.ศ. 2554

สาระสำคัญของ (1) ร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายเงินสมทบประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแห่งสิทธิในการรับประโยชน์ทดแทนของผู้ประกันตน มาตรา 40 พ.ศ. .... ฉบับที่เสนอเมื่อปี พ.ศ. 2552 ครั้งแรก (2) ร่างพระราชบัญญัติประกันสังคม (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (ฉบับบูรณาการแรงงาน) และ (3) การจัดสวัสดิการเพื่อแรงงานนอกระบบภายใต้นโยบายประชานิยม เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกันตนมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 ปรากฏดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 เปรียบเทียบสาระสำคัญ

| สาระสำคัญ    | ร่างพระราชกฤษฎีกา                                                                                    | ร่าง พรบ. ฉบับบูรณาการ                                                                                                                                                                                                                  | นโยบายประชานิยม                                                 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ความครอบคลุม | <ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลที่ไม่ใช่ลูกจ้าง หรือเป็นผู้ประกันตน มาตรา 39</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกจ้างในสถานประกอบการ</li> <li>ลูกจ้างชั่วคราวทุกประเภทของส่วนราชการ</li> <li>ลูกจ้างทำงานบ้านที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจรวมอยู่ด้วย</li> <li>ผู้รับงานไปทำที่บ้าน</li> <li>แรงงานข้ามชาติ</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>แรงงานนอกระบบ</li> </ul> |

| สาระสำคัญ     |             | ร่างพระราชกฤษฎีกา                                                     | ร่าง พรบ. ฉบับบูรณาการ                              | นโยบายประชาวีวัฒน์                                  |                                                     |
|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| เงินสมทบ      | ผู้ประกันตน | เดือนละ 280 บาท                                                       | ให้กำหนดเป็นพระราชกฤษฎีกา <sup>2</sup>              | ทางเลือก 1<br>70 บาท/เดือน                          | ทางเลือก 2<br>100 บาท/เดือน                         |
|               | รัฐบาล      | สมทบไม่เกินครึ่งหนึ่งของอัตราเงินสมทบของผู้ประกันตน                   | สมทบไม่น้อยกว่าอัตราที่ผู้ประกันตนได้จ่ายสมทบเข้ามา | 30 บาท/เดือน                                        | 50 บาท/เดือน                                        |
| ประโยชน์ทดแทน | เจ็บป่วย    | เงินทดแทนการขาดรายได้ 1,000 บาท/ครั้ง ไม่เกิน 2 ครั้ง/ปี              | ให้กำหนดเป็นพระราชกฤษฎีกา <sup>2</sup>              | เงินทดแทนการขาดรายได้ 200 บาท/วัน ไม่เกิน 20 วัน    |                                                     |
|               | ทุพพลภาพ    | เงินทดแทนการทุพพลภาพ 1,000 บาท/เดือน เป็นเวลา 15 ปี                   |                                                     | เงินทดแทนการทุพพลภาพ 1,000 บาท/เดือน เป็นเวลา 15 ปี |                                                     |
|               | ตาย         | ค่าทำศพ 30,000 บาท                                                    |                                                     | เงินชดเชย 20,000 บาท/คน                             |                                                     |
|               | คลอดบุตร    | ค่าคลอดเหมาจ่าย 3,000 บาท/ครั้ง (คนละไม่เกิน 1 ครั้ง)                 |                                                     | -                                                   | -                                                   |
|               | ชราภาพ      | บำเหน็จชราภาพ จำนวนตามระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์จากการลงทุน |                                                     | -                                                   | บำเหน็จชราภาพ ได้รับเมื่ออายุครบ 60 ปี บวกด้วยดอกผล |

<sup>2</sup> ร่างพระราชบัญญัติประกันสังคม (ฉบับที่ ..) พ.ศ. .... (ฉบับบูรณาการแรงงาน) กำหนดให้มีการตราพระราชกฤษฎีกา เพื่อกำหนดอัตราเงินสมทบของผู้ประกันตน ตลอดจนหลักเกณฑ์ ประเภทประโยชน์เงื่อนไขแห่งสิทธิที่ชัดเจนของผู้ประกันตนมาตรา 40

## 2 การวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

### 2.1 แนวคิด

ระบบประกันสังคมเป็นเครื่องมือเพื่อตอบสนองนโยบายสังคมของรัฐเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิตให้กับประชาชน โดยมุ่งหวังให้เกิดสังคมที่สงบสุข สมานฉันท์ แนวทางหลักของการประกันสังคมจึงเน้นในการสร้างความครอบคลุมกลุ่มเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของนโยบายทางสังคม มากกว่าการเน้นสร้างผลกำไรสูงสุดแก่องค์กร

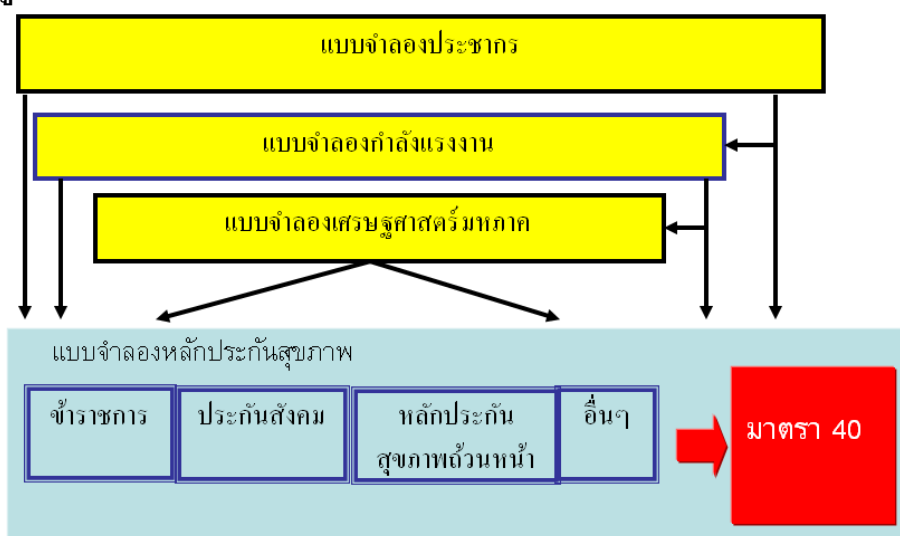
ความยั่งยืนทางการเงินของการจัดการประกันสังคมตาม มาตรา 40 นั้นมีความเสี่ยงทางการเงิน การคลังมากกว่าการจัดประกันสังคมให้กับลูกจ้างในสถานประกอบการตาม มาตรา 33 เนื่องจากการจัดการประกันสังคมตาม มาตรา 40 เป็นการจัดการระบบประกันสังคมแบบสมัครใจให้กับกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งมีรายได้น้อยและมีรายได้อันไม่แน่นอน กองทุนประกันสังคมจึงมีความเสี่ยงทางการเงินจากการที่ผู้ที่มีความเสี่ยงสูงเท่านั้นที่จะเลือกเข้าสู่ระบบ (Adverse selection) รวมทั้งมีความเสี่ยงจากการที่ผู้ที่มีสมทบได้ไม่ครบถ้วน (Low compliance rate) ดังนั้นจึงควรมีการทบทวนการตั้งสมมติฐาน และอัตราการใช้สิทธิประโยชน์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร สภาพทางเศรษฐกิจ อย่างเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงการประเมินทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคาดการณ์สถานะทางการเงินของกองทุนในอนาคตที่มีความแม่นยำมากขึ้น

### 2.2 วิธีการ

การคำนวณคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจทางนโยบายในการปรับปรุงสิทธิประโยชน์ของผู้ประกันตนมาตรา 40 ตามพระราชบัญญัติประกันสังคมในครั้ง นี้ เป็นการสร้างแบบจำลองทางคณิตศาสตร์การประกัน ปรับปรุงจากแบบจำลองคณิตศาสตร์การประกันสำหรับประมาณการค่าใช้จ่ายบริการสุขภาพ ซึ่งองค์กรแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organization) หรือ ILO ร่วมกับนักวิจัยไทยพัฒนาขึ้นเพื่อใช้ประมาณการค่าใช้จ่ายด้านบริการสุขภาพของกองทุนประกันสังคม สวัสดิการข้าราชการ และ กองทุนหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า นอกจากนั้น ILO ยังได้ใช้แบบจำลองดังกล่าวในการประเมินทางคณิตศาสตร์การประกันให้กับกองทุนประกันสังคม สำนักงานประกันสังคมทั้งกรณีสิทธิประโยชน์ระยะสั้น และสิทธิประโยชน์ระยะยาว ตลอดจนจัดทำข้อเสนอแนะเชิงนโยบายในการปฏิรูประบบบำนาญต่อกระทรวงการคลัง

โครงสร้างของแบบจำลองที่ใช้ (รูปที่ 1) ประกอบด้วย แบบจำลองย่อยเพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐศาสตร์มหภาค การเปลี่ยนแปลงการใช้บริการสุขภาพของกองทุนหลักประกันสุขภาพซึ่งมีผลต่อการใช้สิทธิประโยชน์ตามมาตรา 40 และตัวแบบจำลองของมาตรา 40

รูปที่ 1 โครงสร้างแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับการวิเคราะห์



สถานะทางการเงินคลังในอนาคตของกองทุนประกันสังคมในส่วนของมาตรา 40 เกิดจากรายได้และค่าใช้จ่ายของกองทุนในแต่ละปี เงินคงเหลือ ผลตอบแทนจากการลงทุน เนื่องจาก ระบบการประกันสังคมในมาตรา 40 นี้เป็นการประกันแบบสมัครใจ จึงประเมินสถานะทางการเงินคลังในอนาคตเพื่อรองรับความเสี่ยงเต็มรูปแบบ โดยพิจารณาสมดุลทางการเงินของกองทุน (Financial Equilibrium) ว่ากองทุนมีเงินเพียงพอชำระภาระหนี้สินในอนาคตตลอดเวลา หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า เงินสำรองประกันภัย คือเงินที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องจ่ายให้กับผู้ประกันตน โดยเฉพาะสิทธิประโยชน์ระยะยาว มีหลักการการคำนวณ ดังสมการ

$$\text{มูลค่าเงินสำรองประกันภัย} = \text{มูลค่าปัจจุบันตามสิทธิประโยชน์ที่จ่ายในอนาคต} - \text{มูลค่าปัจจุบันของเงินของเงินสะสมในอนาคต}$$

สมการนี้แสดงให้เห็นว่า กองทุนต้องมีเงินเพียงพอชำระภาระหนี้สินในอนาคตตลอดเวลาได้ก็ต่อเมื่อมูลค่าเงินสำรองประกันภัยของสิทธิประโยชน์ระยะยาว อย่างน้อยต้องเท่ากับมูลค่าปัจจุบันตามสิทธิประโยชน์ที่จ่ายในอนาคต (กรณีสิทธิประโยชน์ระยะสั้น กำหนด มูลค่าเงินสำรองประกันภัย = 0)

การคาดการณ์ด้านรายจ่ายนั้น ขึ้นกับรายจ่ายของสิทธิประโยชน์แต่ละรายการ และค่าบริหารจัดการ โดยแยกคำนวณเป็นรายการ ทั้งนี้ต้องคำนวณมูลค่าปัจจุบันของแต่ละสิทธิประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย เช่น ในกรณีทุพพลภาพ จะต้องมีการคำนวณเป็นจำนวนเงินที่เป็นภาระหนี้ในปัจจุบัน โดยนำผลประโยชน์ดังกล่าวมาปรับด้วยอัตราส่วนลดและอัตราการเสียชีวิต เพื่อให้กองทุนรับทราบวงเงินที่ต้องสำรองไว้เพื่อนำมาจ่ายในอนาคต ซึ่งในรายงานนี้ จะกำหนดอัตราส่วนลด เท่ากับอัตราผลตอบแทนการลงทุน ดังนั้นวิธีการประมาณการรายจ่ายในอนาคต จึงแบ่งเป็น 2 วิธี คือ

1) สิทธิประโยชน์ระยะสั้น คือ สิทธิประโยชน์ที่มีการจ่ายเงินให้แก่ผู้ประกันตน หลังจากเกิดสิทธิ และมีระยะเวลาการจ่ายไม่เกิน 1 ปี ได้แก่ กรณีทดแทนรายได้ กรณีเสียชีวิต กรณีคลอดบุตร

$$\begin{aligned} \text{มูลค่าปัจจุบันของสิทธิประโยชน์ที่จ่าย} &= \text{จำนวนผู้ประกันตน} \\ &\times \text{จำนวนครั้งของการเกิดสิทธิ} \\ &\times \text{ผลประโยชน์จ่ายต่อครั้งของการเกิดสิทธิ} \end{aligned}$$

2) สิทธิประโยชน์ระยะยาว คือ สิทธิประโยชน์ที่มีการจ่ายเงินให้แก่ผู้ประกันตน หลังจากเกิดสิทธิ และมีระยะเวลาการจ่ายมากกว่า 1 ปี ได้แก่ กรณีทุพพลภาพ

$$\begin{aligned} \text{มูลค่าปัจจุบันของสิทธิประโยชน์ที่จ่าย} &= \text{จำนวนผู้ประกันตน} \\ &\times \text{อัตราการทุพพลภาพ} \\ &\times \text{ผลประโยชน์ปัจจุบันที่คาดว่าจะจ่ายในอนาคต} \end{aligned}$$

ส่วนกรณีชราภาพแม้ว่าจะจัดเป็นสิทธิประโยชน์ระยะยาว แต่ในมาตรา 40 กำหนดจ่ายแบบบำนาญ ซึ่งเหมือนกับการฝากเงินธนาคาร นั่นคือ เงินสมทบสะสม บวกด้วยผลตอบแทนการลงทุน เพียงแต่ว่าการจ่ายผลประโยชน์จะเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกันตนมีอายุครบตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนั้นกรณีชราภาพจึงไม่จำเป็นต้องทำการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำหนดต้นทุนค่าบริหารจัดการที่ 10% ของจำนวนเงินสมทบ

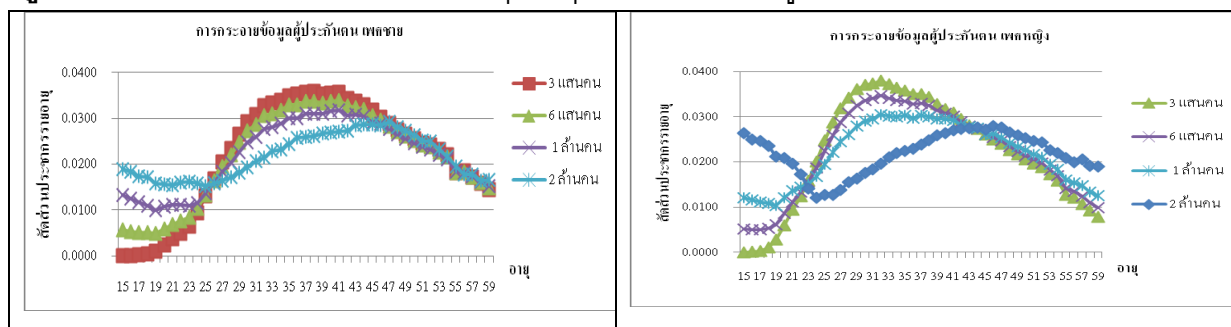
## 2.3 สมมติฐานที่สำคัญ

### สมมติฐานด้านประชากร และจำนวนผู้ประกันตน มาตรา 40

จำนวนประชากรที่มีสิทธิสมัครเป็นผู้ประกันตน มาตรา 40 นั้น ได้มาจาก ประชากรไทยลบด้วย กำลังแรงงานไทยที่อยู่ในระบบการจ้างงาน (formal sector) ซึ่งเป็นกลุ่มประชากรเดียวกับผู้มีสิทธิหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า

การประกันสังคมมาตรา 40 เป็นการประกันสังคมแบบสมัครใจ จากกฎว่าด้วยจำนวนมาก รูปแบบการกระจายของผู้ประกันตนตอนเริ่มต้นถูกกำหนดให้เป็นรูปแบบเดียวกับมาตรา 39 ซึ่งเป็นการประกันสังคมแบบสมัครใจ และการกระจายของผู้ประกันตนจะโน้มเข้าสู่รูปแบบของผู้มีสิทธิในหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า กรณีจำนวนผู้ประกันตนเข้าสู่ 4,000,000 คน รายงานการศึกษานี้กำหนดจำนวนผู้ประกันตนเริ่มต้น เท่ากับ 300,000 คน และจำนวนผู้ประกันตนเพิ่มขึ้น ปีละ 300,000 คน

รูปที่ 2 แสดงแบบแผนการกระจายตามกลุ่มอายุ ซึ่งขึ้นกับจำนวนผู้ประกันตน



### สมมุติฐานด้านเศรษฐกิจ

กำหนดอัตราเงินเฟ้อ และ อัตราผลตอบแทนการลงทุนไว้ที่ 3%

### สมมุติฐานอัตราการใช้สิทธิประโยชน์

- จำนวนวันนอนเฉลี่ยต่อการนอนโรงพยาบาลหนึ่งครั้งจำแนกตามเพศและอายุคงที่
- จำนวนครั้งของการใช้บริการในฐานะคนไข้ในตามเพศและอายุ มีอัตราการเพิ่มของการใช้บริการ 2% ทุกปี
- อัตราการเสียชีวิต ใช้อัตราการเสียชีวิตของประชากรไทย จำแนกตามรายอายุและเพศ โดยปรับตามการเพิ่มขึ้นของอายุคาดเฉลี่ยแรกเกิด ตามการคาดการณ์ของสำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- อัตราทุพพลภาพ ตามเพศ และอายุ คำนวณจากข้อมูลประกันสังคม มาตรา 39 และ ประกันสังคม มาตรา 40 รูปแบบอัตราการทุพพลภาพเบื้องต้น เป็นลักษณะเดียวกันกับมาตรา 39 และเข้าสู่อัตราการทุพพลภาพของมาตรา 33 เมื่อมีจำนวนผู้ประกันตนถึง 2,000,000 คน

### สมมุติฐานด้านรายรับ

กำหนดให้อัตราเฉลี่ยของเงินสมทบเข้ากองทุนอยู่ที่ร้อยละ 60 กล่าวคือ คาดการณ์ว่าเงินสมทบที่เก็บได้จริงภายใน 1 ปีต่อเงินสมทบที่ควรเก็บได้ต่อปี อยู่ที่เพียงร้อยละ 60 เนื่องจากรูปแบบการประกันแบบสมัครใจมีรูปแบบการจ่ายเงินแบบรายเดือน ส่งผลให้มีความเสี่ยงต่อความไม่ต่อเนื่องของการจ่ายเงินสมทบ หรือการยกเลิกการเป็นผู้ประกันตน

## 2.4 ผลการวิเคราะห์จากแบบจำลองคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในรายงานฉบับนี้ ได้ทำการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยคำนวณจากค่าใช้จ่ายสิทธิประโยชน์ประเภทต่างๆ ตามสมมุติฐานที่กำหนดไว้ โดยเลือกทดสอบการกำหนดสิทธิประโยชน์ดังนี้ คือ

1. ทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ เป็นเงิน 200 บาทต่อวัน ศึกษาค่าใช้จ่ายของสิทธิประโยชน์ 2 แบบ คือ

- 1.1 Sick\_1 มีเงื่อนไขว่าต้องนอนรักษาในโรงพยาบาลไม่น้อยกว่า 2 วัน และ ไม่เกิน 20 วัน ต่อปี
- 1.2 Sick\_2 มีเงื่อนไขว่าต้องนอนรักษาในโรงพยาบาลไม่น้อยกว่า 1 วัน โดยไม่กำหนด จำนวนวัน
2. ทุพพลภาพ โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับผู้ประกัน มาตรา 33 คือ มีการสูญเสียความสามารถในการทำงานเกินกว่าร้อยละ 50 ขึ้นไปของสมรรถภาพทั้งร่างกาย จะได้รับการชดเชยเป็น เงิน 1,000 บาทต่อเดือน โดยศึกษาค่าใช้จ่ายของสิทธิประโยชน์ 2 แบบ คือ
  - 2.1 Disability\_1 ให้ค่าชดเชยเป็นระยะเวลา 15 ปี แต่จ่ายจนถึงอายุ 60 ปี
  - 2.2 Disability\_2 ให้ค่าชดเชยเป็นระยะเวลา 15 ปี โดยไม่มีเงื่อนไข
3. เสียชีวิต ได้รับค่าฌาปนกิจศพ 20,000 บาท
4. ชราภาพ บำเหน็จเมื่อครบ 60 ปี
5. ชดเชยคลอดบุตร 3,000 บาทต่อครั้งต่อผู้ประกันตน

กำหนดให้มีผู้ประกันตนเพิ่ม ปีละ 300,000 คน พบว่าอัตราค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อผู้ประกันตน ต่อปี ของ กรณีทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยสูงที่สุด โดยจะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นรวดเร็วใน ช่วงแรกจนมีจำนวนผู้ประกันตนมากพอ ค่าใช้จ่ายต่อผู้ประกันตนก็จะเริ่มทรงตัว สิทธิประโยชน์แบบ Sick\_2 ซึ่งไม่มีเงื่อนไขมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยสูงกว่า Sick\_1 เพียงเล็กน้อย คือ เพิ่มจาก 179 บาท เป็น 183 บาท ต่อผู้ประกันตน ต่อปี ขณะเดียวกันสิทธิประโยชน์กรณีทุพพลภาพ และคลอดบุตร มีแนวโน้มลดลง

ตารางที่ 4 ค่าใช้จ่ายต่อผู้ประกันตน ต่อปี ตามสิทธิประโยชน์

| สิทธิประโยชน์ | 2554 | 2557 | 2560 | 2563 | 2566 | 2568 |
|---------------|------|------|------|------|------|------|
| Sick_1        | 120  | 148  | 175  | 203  | 214  | 216  |
| Sick_2        | 120  | 148  | 176  | 207  | 222  | 225  |
| Disability_1  | 188  | 104  | 74   | 48   | 19   | 14   |
| Disability_2  | 209  | 116  | 83   | 53   | 21   | 16   |
| เสียชีวิต     | 61   | 58   | 56   | 57   | 59   | 59   |
| คลอดบุตร      | 180  | 124  | 103  | 85   | 65   | 59   |

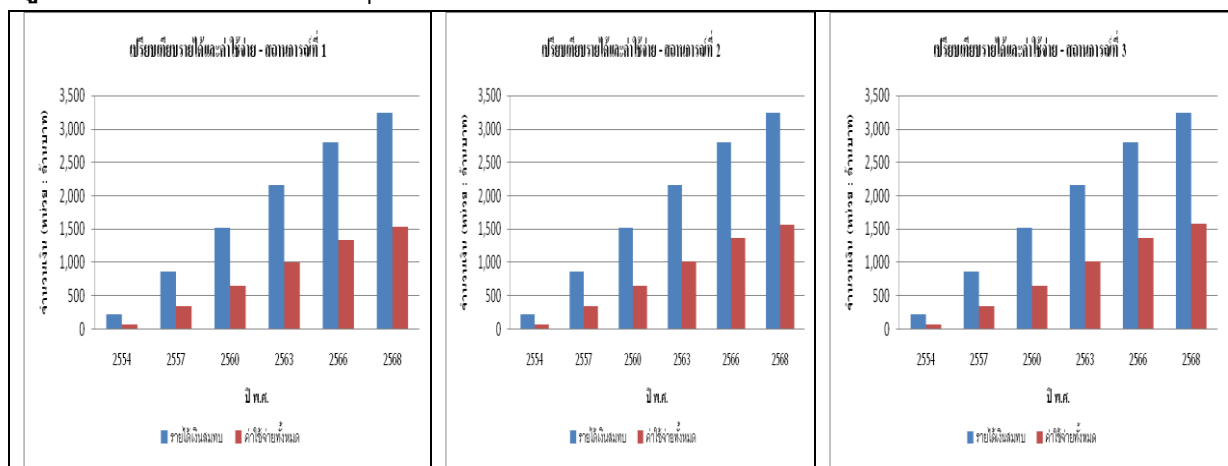


## ตารางที่ 5 ค่าใช้จ่ายตามชุดสิทธิประโยชน์ แบ่งตามสถานการณ์ที่ 1, 2 และ 3

| ชุดสิทธิประโยชน์                                                  | สถานการณ์ที่ 1<br>(SC1) | สถานการณ์ที่ 2<br>(SC2) | สถานการณ์ที่ 3<br>(SC3) |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1. ทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/<br>อุบัติเหตุ เป็นเงิน 200 บาทต่อวัน | Sick_1                  | Sick_2                  | Sick_2                  |
| 2. ทดแทนรายได้กรณีทุพพลภาพ<br>เป็นเงิน 1,000 บาทต่อเดือน          | Disability_1            | Disability_1            | Disability_2            |
| เสียชีวิต ได้รับค่าฌาปนกิจศพ<br>20,000 บาท                        | Dead                    | Dead                    | Dead                    |

จากการวิเคราะห์โดยใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยกำหนดชุดสิทธิประโยชน์เป็น 3 สถานการณ์ (ตารางที่ 5) โดยชุดสิทธิประโยชน์ในสถานการณ์ที่ 1 (SC1) มีค่าใช้จ่ายต่ำที่สุด และชุดสิทธิประโยชน์ในสถานการณ์ที่ 3 (SC3) มีค่าใช้จ่ายมากที่สุด เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้รวมของกองทุนจากผู้ประกันตนตามมาตรา 40 โดยพิจารณาที่อัตราเงินสมทบ 100 บาทต่อเดือนต่อผู้ประกันตน พบว่ากองทุนมีเงินสำรองเพิ่มขึ้นโดยตลอดในช่วงเวลา 15 ปี

## รูปที่ 3 รายได้-ค่าใช้จ่ายของชุดสิทธิประโยชน์ตามสถานการณ์ที่ 1, 2 และ 3



## 2.5 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับราคาของประกันชีวิตเอกชน

เนื่องจากธุรกิจประกันภัยมีการออกกรมธรรม์ที่ให้สิทธิประโยชน์ ใกล้เคียงกับสิทธิประโยชน์ของ มาตรา 40 อยู่บ้างแล้ว ดังนั้นจึงสามารถใช้ข้อมูลราคากกรมธรรม์ที่มีการให้สิทธิประโยชน์ใกล้เคียงกับ เพื่อสนับสนุนในการตัดสินใจในการจัดบริการตามมาตรา 40

ตารางที่ 6 เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระหว่างมาตรา 40 และประกันเอกชน

| ผลประโยชน์หลัก                      | เงื่อนไขผลประโยชน์                    | มาตรา 40        | ประกันเอกชน                       |                    |
|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------|
|                                     |                                       | ค่าใช้จ่ายรายปี | เบี้ยรายปี (เดี่ยว)               | เบี้ยรายปี (กลุ่ม) |
| ทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ | 200 บาทต่อวัน<br>ไม่เกิน 365 วันต่อปี | 120 – 225*      | 300 – 450<br>ขึ้นอยู่กับชั้นอาชีพ | -                  |
| ทุพพลภาพ                            | 1,000 บาทต่อเดือน<br>ระยะเวลา 15 ปี   | 75 - 271**      | 330                               | 300                |
| เสียชีวิต                           | 20,000 บาท                            |                 |                                   |                    |

แหล่งข้อมูล: คำนวณจากเบี้ยประกันและเงื่อนไขผลประโยชน์ของบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ 2 แห่ง โดยใช้สูตรทางการเงินเปลี่ยนเงื่อนไขสิทธิประโยชน์ของบริษัทให้ตรงกับข้อเสนอทางเลือกของมาตรา 40

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายเพิ่มตามอัตราการให้บริการที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

\*\* ลดลงตามจำนวนผู้ประกันตนที่มากขึ้น มีความเสี่ยงที่ลดลง

จากตารางข้างต้นพบว่า ค่าใช้จ่ายสูงสุดในกรณีทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ กรณีทุพพลภาพ และกรณีเสียชีวิต เงินสมทบรายปีของประกันสังคม มาตรา 40 ต่ำกว่าราคาขาย (เบี้ยประกันภัยรายปี) ของประกันภัยภาคเอกชนทั้งประเภทเดี่ยวและประเภทกลุ่ม ซึ่งการประกันภัยประเภทเดี่ยวจะมีราคาเบี้ยประกันภัยสูงกว่าประเภทกลุ่ม เนื่องจากการประกันประเภทกลุ่ม ต้องมีการรวมตัวกัน ตั้งแต่ 5 คนเป็นต้นไป หลักการเฉลี่ยความเสี่ยงจะทำให้เบี้ยประกันภัยลดลง

จากข้อมูลดังกล่าว สำนักงานประกันสังคมจึงควรดำเนินการจัดบริการตามมาตรา 40 เอง โดยสำนักงานประกันสังคมสามารถดำเนินการได้ในราคาที่ถูกลงกว่าบริษัทประกันภัยเอกชนดำเนินการ

## 2.6 Sensitivity Analysis

การจัดบริการตามมาตรา 40 นี้ มีความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ประการ ที่จำเป็นต้องตรวจสอบเพื่อเติมถึงผลกระทบในกรณีที่ สถานการณ์ในอนาคตไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในสมมุติฐาน คือ

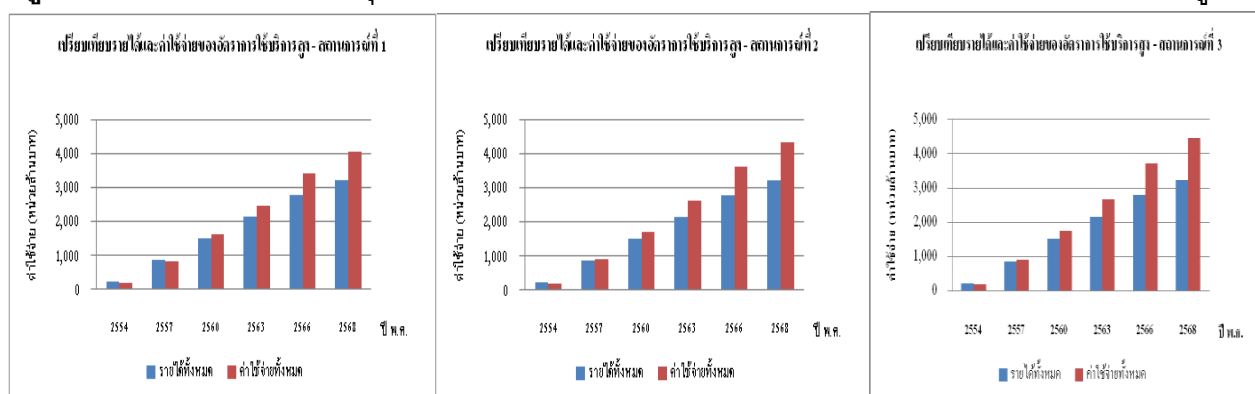
### 2.6.1 การเปลี่ยนแปลงอัตราการใช้บริการ

อัตราการใช้บริการที่สูงขึ้นจะมีผลให้ค่าใช้จ่ายของกองทุนสูงขึ้น การทดสอบการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการโดยกำหนดสถานการณ์ที่มีค่าใช้จ่ายสูงสุด ว่าการใช้สิทธิประโยชน์ในมาตรา 40 จะมีการใช้บริการเท่ากับอัตราการใช้บริการสูงสุดของผู้มีสิทธิประกันสังคมมาตรา 39 ย้อนหลัง 10 ปี (อัตราการใช้บริการในโรงพยาบาล เท่ากับ 23%, อัตราทุพพลภาพ เท่ากับ 0.04% อัตราคลอดบุตร เท่ากับ 11% และอัตราการเสียชีวิต เท่ากับ 1.5%

ตารางที่ 7 ค่าใช้จ่ายต่อผู้ประกันตน ต่อปี ตามสิทธิประโยชน์ของอัตราการใช้บริการสูง

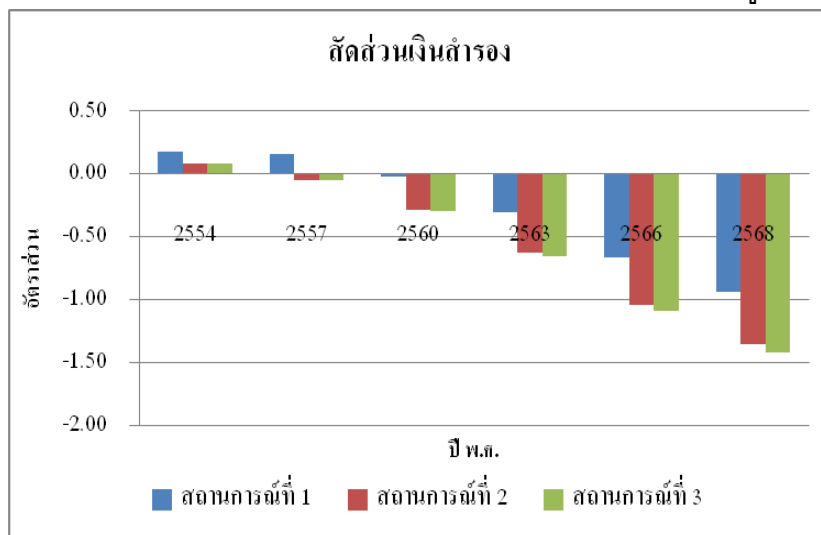
| สิทธิประโยชน์ | 2554 | 2557 | 2560 | 2563 | 2566 | 2568 |
|---------------|------|------|------|------|------|------|
| Sick_1        | 239  | 240  | 242  | 246  | 251  | 253  |
| Sick_2        | 299  | 300  | 303  | 307  | 313  | 316  |
| Disability_1  | 598  | 594  | 583  | 563  | 536  | 524  |
| Disability_2  | 664  | 665  | 665  | 665  | 664  | 664  |
| เสียชีวิต     | 330  | 330  | 330  | 330  | 330  | 330  |
| คลอดบุตร      | 363  | 250  | 208  | 170  | 131  | 66   |

รูปที่ 4 รายได้-ค่าใช้จ่ายของชุดสิทธิประโยชน์ตามสถานการณ์ที่ 1, 2 และ 3 กรณีอัตราการใช้บริการสูง



ผลการวิเคราะห์พบว่า ถ้ามีการใช้สิทธิประโยชน์ในอัตราดังกล่าว ค่าใช้จ่ายของกองทุนตาม มาตรา 40 จะมีแนวโน้มสูงมากขึ้น และมากกว่ารายได้ทั้งหมดของกองทุน ซึ่งพบในปี พ.ศ. 2560 จาก สถานการณ์ที่ 1 และ ปี พ.ศ. 2557 ในสถานการณ์ที่ 2 และสถานการณ์ที่ 3

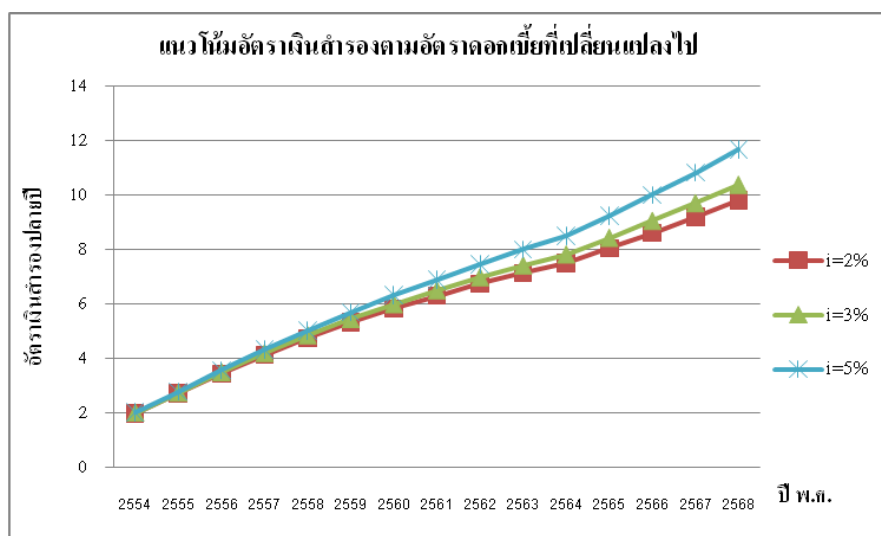
รูปที่ 5 สัดส่วนเงินสำรองของสถานการณ์ที่ 1, 2 และ 3 กรณีอัตราการใช้บริการสูง



พิจารณาอัตราเงินสมทบ 100 บาทต่อผู้ประกันตนต่อเดือน พบว่าสถานการณ์ที่ 1 สถานการณ์ ที่ 2 และสถานการณ์ที่ 3 มีเงินสำรองลดลงโดยตลอดในช่วงเวลา 15 ปี และพบว่าปี พ.ศ. 2560 ทุก สถานการณ์จะมีมูลค่ากองทุนเป็นลบ

## 2.6.2 การเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนการลงทุน (อัตราดอกเบี้ย)

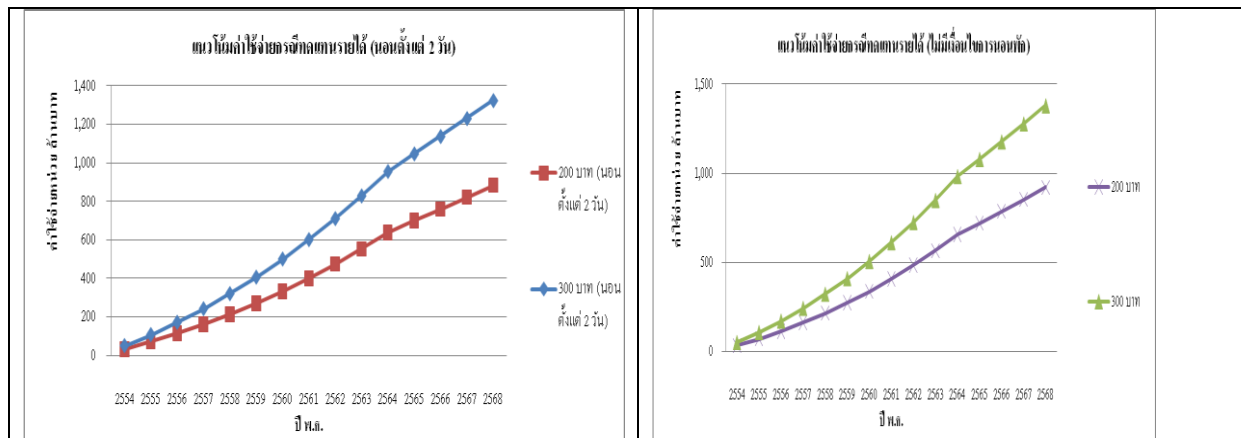
รูปที่ 6 แนวโน้มอัตราเงินสำรองตามอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลง



อัตราผลตอบแทนที่ลดลงเหลือร้อยละ 1 ต่อปีมีผลให้เงินสำรองของกองทุนเปลี่ยนแปลงไม่มากนัก โดยอัตราเงินสำรองสุทธิลดมาต่ำกว่า 10 เล็กน้อย กล่าวได้ว่าเกือบไม่มีผลกระทบต่อเงินสำรองของกองทุน กล่าวอีกนัยหนึ่ง คือ แหล่งเงินหลักของกองทุนมาตรา 40 มาจากเงินสมทบของผู้ประกันตน

### 2.6.3 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินชดเชยทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ

รูปที่ 7 การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายรวม เมื่อมีการเปลี่ยนจำนวนเงินชดเชยรายได้ต่อวัน



ถ้ากำหนดจ่ายเงินชดเชยสูงขึ้นเป็นวันละ 300 บาท กองทุนจะมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเป็นประมาณ 1,400 ล้านบาทในกรณีใช้สิทธิประโยชน์แบบ Sick\_1 และจะเพิ่มประมาณ 1,500 ล้านบาทในกรณีใช้สิทธิประโยชน์แบบ Sick\_2 อย่างไรก็ตามรายได้ของกองทุนยังมากกว่าค่าใช้จ่าย

### 3 สรุปและข้อเสนอแนะ

#### 3.1 สิทธิประโยชน์ทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และ ค่าฌาปนกิจศพเมื่อเสียชีวิต

จากการวิเคราะห์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยพบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะจัดการประกันสังคมตามมาตรา 40 เพื่อทดแทนรายได้เมื่อเจ็บป่วย/อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ และ ค่าฌาปนกิจศพเมื่อเสียชีวิตตามที่ประชาชนกลุ่มแรงงานนอกระบบต้องการ โดยเก็บเงินสมทบที่อัตรา 100 บาทต่อเดือน ทั้งนี้อัตราการใช้สิทธิประโยชน์สูงจากการที่ผู้เลือกที่จะประกันตนเป็นผู้ที่มีโรคประจำตัวอยู่แล้ว และการงดส่งเงินสมทบเป็นปัญหาใหญ่ของการดำเนินการประกันแบบสมัครใจ

การวิเคราะห์ Sensitivity analysis พบว่าการประมาณการอัตราการให้บริการให้ใกล้เคียงสถานการณ์จริงเป็นความเสี่ยงที่สูงที่สุดของกองทุน กองทุนสามารถลดความเสี่ยงนี้ได้โดยเน้นการประกันกลุ่มซึ่งจะมีการเฉลี่ยความเสี่ยงระหว่างผู้ที่มีความเสี่ยงสูงและผู้ที่มีความเสี่ยงต่ำ และการที่มีจำนวนผู้ประกันตนที่มาก ตาม“กฎว่าด้วยจำนวนมาก” (Law of Large Number) ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย มีหลักว่าถ้าจำนวนที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งมีจำนวนมากแล้วย่อมจะสามารถประมาณหรือคาดคะเนจำนวนเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ใกล้เคียงความจริง

ดังนั้น สำนักงานประกันสังคมต้องมียุทธศาสตร์ในการส่งเสริมการประกันกลุ่มที่มีประสิทธิภาพ เช่น ร่วมกับการปล่อยเงินกู้ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน การจัดทำประกันกลุ่มร่วมกับธนาคาร โดยให้ลูกค้าที่เข้ามาขอสินเชื่อกับธนาคารเข้าสู่ระบบกองทุนประกันสังคม มาตรา 40 โดยจำนวนเงินที่สมทบตลอดระยะเวลาของการขอสินเชื่อจะถูกรวมเข้าไปในวงเงินสินเชื่อ การบริหารจัดการนี้จะทำให้กองทุนลดความเสี่ยงทั้งรายรับ และรายจ่าย และสามารถเพิ่มหรือขยายผลประโยชน์ให้กับผู้ประกันตนได้สูงขึ้น นอกจากนี้ สำนักงานประกันสังคมยังสามารถสร้างระบบประกันกลุ่มในระดับองค์กรชุมชน เช่น สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน หรือ สหกรณ์แท็กซี่ เป็นต้น

#### 3.2 สิทธิประโยชน์การคลอดบุตร

มีความเป็นไปได้ที่จะรวมสิทธิประโยชน์การคลอดบุตรนี้ เข้าไปในชุดสิทธิประโยชน์ เนื่องจากต้นทุนการประกันเมื่อคิดตามอัตราการคลอดตามอายุนั้นอยู่ในช่วง 180 บาทต่อคนต่อปี และจะลดลงเหลือเพียงประมาณ 60 บาทต่อคนต่อปี โดยใช้สถิติของการคลอดบุตรของกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

แต่ปัญหาสำคัญของการรวมสิทธิประโยชน์นี้เข้าไปในชุดสิทธิประโยชน์ คือ Adverse Selection ในกรณีนี้ หมายถึง การให้สิทธิประโยชน์นี้จะสร้างแรงจูงใจให้ผู้ประกันตนที่ต้องการมีบุตรเลือกเข้ามาซื้อ

ประกันภาคสมัครใจของมาตรา 40 นี้มากกว่าประชากรกลุ่มอื่น ซึ่งทำให้อัตราการคลอดสูงกว่าสถิติการคลอดบุตรของกองทุนหลักประกันสุขภาพ ตัวอย่าง”สุดโต่ง” เช่น ถ้ามีแต่ผู้หญิงตั้งครรภ์เท่านั้นที่สมัครเป็นผู้ประกันตนมาตรา 40 ทำให้ต้นทุนการประกันสิทธิประโยชน์การคลอดบุตรเท่ากับ 3,000 บาท กล่าวคือ ต้นทุนการประกันเท่ากับเงินชดเชยตามสิทธิประโยชน์

ถ้านโยบายต้องการรวมเรื่องสิทธิประโยชน์การคลอดบุตรไว้ในชุดสิทธิประโยชน์ สำนักงานประกันสังคมต้องเน้นให้สัดส่วนผู้ประกันตนผ่านระบบการประกันกลุ่มให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้เพื่อลดความเสี่ยงจาก Adverse selection ดังกล่าว แต่ไม่ควรใช้แนวทางการกีดกันในรูปแบบ ห้ามผู้ตั้งครรภ์สมัคร หรือกำหนดระยะเวลาเกิดสิทธิ ซึ่งไม่สอดคล้องกับหลักการประกันสังคมที่ต้องการให้เกิดการร่วมทุกข์ร่วมสุข และครอบคลุมเสมอหน้า

### 3.3 สิทธิประโยชน์ชราภาพ

การให้สิทธิชราภาพแบบบำนาญสำหรับมาตรา 40 ของพระราชบัญญัติประกันสังคม นั้นไม่สามารถเป็นหลักประกันยามชราภาพให้กับผู้ประกันตน เนื่องจากการสะสมเงินแบบฝากธนาคารของตัวเอง แล้วให้ถอนไปทั้งก้อน และจำนวนเงินก็ไม่มากพอที่จะใช้จ่ายได้ตลอดชีวิต

นอกจากนั้นระบบการจ้างงานของแรงงานนอกระบบยังมีการเปลี่ยนแปลงอาชีพบ่อย ทำให้เงินสะสมในลักษณะบำนาญกระจายอยู่ในหลายกองทุน ซึ่งกองทุนเหล่านี้ต่างเป็นอิสระ และมีระเบียบปฏิบัติของกองทุนเอง

วัตถุประสงค์ทางสังคมของสิทธิประโยชน์ชราภาพ คือ การทำให้ประชาชนมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีพยามชรา

ศึกษาเพิ่มเติมถึงสถานการณ์ ปัญหา และแนวทางแก้ไขในการสร้างระบบให้มีการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างกองทุนต่างๆ เพื่อให้สามารถนำเงินสะสมจากทุกกองทุนมารวมกันสำหรับประชาชนแต่ละคน เพื่อใช้ในการจัดทำระบบบำนาญถ้วนหน้า

## ภาคผนวก 1

### พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันกำลังแรงงานของประเทศไทย ซึ่งทำงานในภาคธุรกิจเอกชนในสถานประกอบการที่มีลูกจ้างจำนวนตั้งแต่ 1 คนขึ้นไป ต้องอยู่ภายใต้ระบบประกันสังคมโดยบังคับตามกฎหมาย เพื่อให้ลูกจ้างจะได้มีหลักประกันในกรณีที่ต้องเผชิญกับความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดจากการเจ็บป่วยหรือการประสบอันตราย ทั้งที่เนื่องและไม่เนื่องจากการทำงาน รวมไปถึงการคลอดบุตร การทุพพลภาพ การเสียชีวิต การชราภาพ และการว่างงาน ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ แห่งพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 และพระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ. 2537

#### 1. บุคคลในความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ.2533

นอกเหนือจากลูกจ้างในสถานประกอบการภาคเอกชนแล้ว พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 ยังจัดให้มีการคุ้มครองแบบสมัครใจแก่บุคคลที่ไม่ใช่ลูกจ้าง โดยประเภทของประโยชน์ทดแทน ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของการได้รับสิทธิประโยชน์ และการจ่ายเงินสมทบมีความแตกต่างกัน ดังจะได้อธิบายต่อไป

##### 1.1 ผู้ประกันตน มาตรา 33

ได้แก่ลูกจ้างในสถานประกอบการที่มีลูกจ้าง 1 คนขึ้นไป รวมไปถึงลูกจ้างชั่วคราวรายเดือนของหน่วยงานราชการ ที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 15 ปีบริบูรณ์และไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ แต่หากอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์แล้วยังคงเป็นลูกจ้างของนายจ้างที่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 จะถือว่าลูกจ้างนั้นยังคงเป็นผู้ประกันตนต่อ

สำหรับลูกจ้างที่ได้รับการยกเว้น ไม่ได้้อยู่ในความคุ้มครองของกฎหมายประกันสังคมจะประกอบด้วย (1) ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราวรายวัน และลูกจ้างชั่วคราวรายชั่วโมงของราชการส่วนกลาง ราชการส่วนภูมิภาค และส่วนราชการท้องถิ่น (2) ลูกจ้างของรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศ (3) ลูกจ้างของนายจ้างที่มีสำนักงานในประเทศ และไปประจำทำงานในต่างประเทศ (4) ครู หรือครูใหญ่ของโรงเรียนเอกชนตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน (5) นักเรียน นักเรียน พยาบาล นิสิต หรือนักศึกษาหรือแพทย์ฝึกหัด ซึ่งเป็นลูกจ้างของโรงเรียนมหาวิทยาลัยหรือโรงพยาบาล (6) กิจการหรือลูกจ้างอื่นตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา ได้แก่ ลูกจ้างเนติบัณฑิตยสภา ลูกจ้างของสถาบันวิจัยจุฬาภรณ์ ลูกจ้างของสภาอากาศไทย ลูกจ้างของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ ลูกจ้างของรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ลูกจ้างของกิจการเพาะปลูก ประมง ป่าไม้ และเลี้ยงสัตว์ ซึ่งมีได้ใช้ลูกจ้างตลอดปี และไม่มีงานลักษณะอื่นรวมอยู่ด้วย ลูกจ้างของนายจ้างที่จ้างไว้เพื่อทำงานอันมีลักษณะเป็นครั้งคราวเป็นการจร



หรือเป็นไปตามฤดูกาล ลูกจ้างของนายจ้างที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งงานที่ทำนั้นมิได้มีการประกอบธุรกิจรวมอยู่ด้วย และลูกจ้างของนายจ้างซึ่งประกอบการค้าหรือการค้าแฝงลอย

## 1.2 ผู้ประกันตน มาตรา 39

ได้แก่ผู้ที่เคยเป็นผู้ประกันตนมาตรา 33 และได้ส่งเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน ที่ต่อมาได้สิ้นสภาพการเป็นลูกจ้างอันเนื่องมาจากการลาออกจากงาน หรือถูกให้ออก แต่มีความประสงค์ที่จะเป็นผู้ประกันตนต่อ และได้แสดงความจำนงสมัครเป็นผู้ประกันตนต่อภายในระยะเวลา 6 เดือนนับแต่วันที่สิ้นสภาพการเป็นลูกจ้าง

## 1.3 ผู้ประกันตน มาตรา 40

หมายถึงบุคคลใดก็ตาม ที่มีอายุ 15-60 ปีบริบูรณ์ และไม่ใช่ลูกจ้างตามมาตรา 33 และไม่ใช่ผู้ประกันตนมาตรา 39 เช่น ผู้ประกอบอาชีพอิสระ คนขับแท็กซี่ ผู้รับจ้างทั่วไป หาบเร่ แผงลอย เป็นคน ไม่เป็นผู้ทุพพลภาพ และไม่เป็นวัณโรคในระยะอันตราย หรือเป็นโรคพิษสุราเรื้อรัง หรือโรคซึ่งอยู่ในระหว่างการรักษาและอยู่ในสภาพใช้เครื่องช่วยชีวิต สามารถสมัครเป็นผู้ประกันตนได้โดยความสมัครใจ

## 2. สิทธิประโยชน์ในระบบประกันสังคม

เนื่องจากระบบประกันสังคมของไทยจะดำเนินการตามกฎหมาย 2 ฉบับ คือ พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 และพระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ. 2537 ดังนั้น สิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างผู้ประกันตนได้รับจึงครอบคลุมประเภทของการประกันรวมทั้งหมด 8 ประเภทเช่นเดียวกับที่นานาประเทศถือปฏิบัติอยู่ จำแนกดังนี้

### สิทธิประโยชน์ภายใต้พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533

#### 2.1 การประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยที่ไม่เนื่องจากการทำงาน

ประโยชน์ทดแทนกรณีนี้ จะประกอบด้วย การให้บริการทางการแพทย์ และประโยชน์ทดแทนในรูปตัวเงิน โดยผู้ประกันตนจะมีสิทธิได้รับต่อเมื่อภายในระยะเวลา 15 เดือนได้จ่ายเงินสมทบมาแล้วอย่างน้อยเป็นเวลา 3 เดือน โดยผู้ประกันตนจะได้รับการตรวจวินิจฉัยและรักษาในโรงพยาบาลที่เลือกตามบัตรรับรองสิทธิหรือเครือข่ายของสถานพยาบาลโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ

การให้บริการทางการแพทย์จะประกอบด้วย ค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน ค่าบริการอื่น ค่ายาตามใบสั่งแพทย์ ทันตกรรม (ถอนฟัน อุดฟัน ขูดหินปูน การใส่ฟันเทียมตามที่กำหนด) ค่าทำหมัน ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ในการบำบัดรักษาโรคตามที่ประกาศกำหนด<sup>3</sup> และกรณี

<sup>3</sup> ประกาศสำนักงานประกันสังคม เรื่องหลักเกณฑ์และอัตราสำหรับประโยชน์ทดแทนในกรณีประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยอันมิใช่เนื่องจากการทำงาน

อุบัติเหตุ ฉุกเฉิน รวมไปถึงค่ารักษาที่มีค่าใช้จ่ายสูง หรือการรักษาที่ต้องใช้แพทย์ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ การบำบัดทดแทนไต การปลูกถ่ายไขกระดูก ค่าบริการทางการแพทย์สำหรับผู้ประกันตนที่ติดเชื้อ HIV หรือ เอชไอวี รวมทั้งการให้ยาด้านไวรัสเอดส์

สำหรับประโยชน์ทดแทนที่เป็นตัวเงิน ผู้ประกันตนจะได้รับเป็นเงินทดแทนการขาดรายได้ในระหว่างที่หยุดพักรักษาตัวตามคำสั่งแพทย์เป็นจำนวนร้อยละ 50 ของค่าจ้างเฉลี่ยตามจำนวนวันที่หยุดจริง ไม่เกินครั้งละ 90 วันและไม่เกิน 180 วันในหนึ่งปีปฏิทิน ในกรณีที่เจ็บป่วยเรื้อรังสามารถรับเงินทดแทนได้ถึง 365 วัน<sup>4</sup>

## 2.2 การคลอดบุตร

ประโยชน์ทดแทนกรณีคลอดบุตร ประกอบด้วยค่าบริการทางการแพทย์ (ค่าคลอดบุตรเหมาจ่าย) และประโยชน์ทดแทนในรูปตัวเงิน โดยผู้มีสิทธิจะต้องจ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 7 เดือนภายในระยะเวลา 15 เดือนก่อนวันรับบริการทางการแพทย์

ค่าบริการทางการแพทย์ จะจ่ายให้กับผู้ประกันตนทั้งที่เป็นผู้ประกันตนหญิง และคู่สมรสของผู้ประกันตนชาย ไม่เกิน 2 ครั้ง โดยค่าบริการทางการแพทย์จะจ่ายเป็นเงินก้อน ในลักษณะเหมาจ่าย ซึ่งครอบคลุมค่าตรวจและรับฝากครรภ์ ค่าบำบัดทางการแพทย์ ค่ายาและค่าเวชภัณฑ์ ค่าทำคลอด ค่ากินอยู่และรักษาพยาบาลในสถานพยาบาล ค่าบริบาลและค่ารักษาทารกแรกเกิด ค่ารถพยาบาลหรือค่าพาหนะรับส่งผู้ป่วย และค่าบริการอื่นที่จำเป็น โดยผู้ประกันตนและคู่สมรสของผู้ประกันตนสามารถไปคลอดในสถานพยาบาลใดก็ได้ และในปี 2554 เป็นต้นไป ค่าคลอดบุตรจะเหมาจ่ายในอัตรา 13,000 บาทต่อการคลอดบุตรหนึ่งครั้ง

ประโยชน์ทดแทนที่เป็นตัวเงิน จะจ่ายเป็นเงินสงเคราะห์การหยุดงานเพื่อการคลอดบุตร และจะจ่ายให้เฉพาะผู้ประกันตนหญิงเท่านั้น ในอัตราร้อยละ 50 ค่าจ้างเฉลี่ยเป็นระยะเวลา 90 วัน ไม่ว่าผู้ประกันตนจะลาคลอดหรือไม่ก็ตาม

## 2.3 การเสียชีวิต

ประโยชน์ทดแทนกรณีตาย จะประกอบด้วยค่าทำศพ และเงินสงเคราะห์แก่ทายาท โดยผู้มีสิทธิจะได้รับต่อเมื่อผู้ประกันตนถึงแก่ความตายโดยไม่ได้ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน และภายใน 6 เดือนก่อนผู้ประกันตนถึงแก่ความตาย ได้จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 เดือน

---

<sup>4</sup> ในกรณีที่ผู้ประกันตนมีสิทธิได้รับค่าจ้างจากนายจ้างในระหว่างหยุดงาน เพื่อการรักษาพยาบาลตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน หรือมีสิทธิตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน สัญญาจ้างแรงงาน หรือข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงาน ผู้ประกันตนจะยังไม่มีสิทธิได้รับเงินทดแทนการขาดรายได้ดังกล่าว จนกว่าสิทธิได้รับเงินจากนายจ้างนั้นสิ้นสุดลง จึงจะมีสิทธิได้รับเงินทดแทนการขาดรายได้ตามระยะเวลาที่คงเหลือ และถ้าเงินที่ได้รับจากนายจ้างน้อยกว่าเงินทดแทนการขาดรายได้ ผู้ประกันตนก็มีสิทธิได้รับเงินทดแทนในส่วนที่ขาดด้วย

ค่าทำศพจะจ่ายเป็นเงินก้อน โดยจะจ่ายให้แก่ผู้จัดการศพซึ่งผู้ประกันตนได้ระบุและได้จัดการศพให้แก่ผู้ประกันตนจริง หรือบุคคลที่มีหลักฐานแสดงว่าเป็นผู้จัดการศพผู้ประกันตน โดยในปี พ.ศ. 2554 จำนวนเงินค่าทำศพจะอยู่ที่ 40,000 บาท

เงินสงเคราะห์ทายาท จะจ่ายให้แก่บุคคลที่ผู้ประกันตนทำหนังสือระบุให้เป็นผู้มีสิทธิเท่านั้น โดยจำนวนเงินสงเคราะห์จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบที่ผ่านมาของผู้ประกันตน คือ (1) หากจ่ายเงินสมทบมากกว่า 3 ปีแต่ไม่ถึง 10 ปี จะได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับค่าจ้างเฉลี่ย 1.5 เดือน (2) ในกรณีที่จ่ายเงินสมทบตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป จะได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับค่าจ้างเฉลี่ย 5 เดือน

## 2.4 การทุพพลภาพ

ประโยชน์ทดแทนกรณีทุพพลภาพ ประกอบด้วย ค่ารักษาพยาบาล ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ในบำบัดรักษา ค่าพาหนะรับส่งผู้ทุพพลภาพ รวมไปถึงประโยชน์ทดแทนที่เป็นตัวเงิน (เงินทดแทนการขาดรายได้ตลอดชีวิต) ค่าทำศพ และเงินสงเคราะห์ทายาท ผู้ประกันตนที่ทุพพลภาพจะเกิดสิทธิได้ต่อเมื่อการทุพพลภาพดังกล่าวไม่เกี่ยวเนื่องจากการทำงาน และภายในระยะเวลา 15 เดือนก่อนวันที่คณะกรรมการการแพทย์จะลงความเห็นว่าเป็นผู้ทุพพลภาพ ได้จ่ายเงินสมทบมาแล้วอย่างน้อยเป็นเวลา 3 เดือน เช่นเดียวกับประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย

การพิจารณาว่าผู้ประกันตนทุพพลภาพหรือไม่ จะอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการการแพทย์ โดยพิจารณาจากการสูญเสียความสามารถในการทำงานเกินกว่าร้อยละ 50 ขึ้นไปของสมรรถภาพทั้งร่างกาย และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) มือขาดสองข้าง
- (2) แขนขาดสองข้าง
- (3) มือข้างหนึ่งกับแขนข้างหนึ่งขาด
- (4) มือข้างหนึ่งกับขาข้างหนึ่งขาด
- (5) แขนข้างหนึ่งกับเท้าข้างหนึ่งขาด
- (6) แขนข้างหนึ่งกับขาข้างหนึ่งขาด
- (7) สูญเสียลูกตาทั้งสองข้าง หรือสูญเสียตาข้างหนึ่งกับสูญเสียสมรรถภาพในการมองเห็นร้อยละ 90 ขึ้นไป หรือเสียความสามารถในการมองเห็นตั้งแต่ 3/60 หรือมากกว่าของตาอีกข้างหนึ่ง หรือสูญเสียสมรรถภาพในการมองเห็นร้อยละ 90 ขึ้นไป หรือสูญเสียความสามารถในการมองเห็นตั้งแต่ 3/60 หรือมากกว่าของตาทั้งสองข้าง
- (8) โรคหรือการบาดเจ็บของไขสันหลัง เป็นเหตุให้มือหรือแขนทั้งสองข้าง มือข้างหนึ่งกับแขนข้างหนึ่ง มือข้างหนึ่งกับขาข้างหนึ่ง หรือแขนข้างหนึ่งกับขาหรือเท้าอีกข้างหนึ่ง หรือขาทั้งสองข้าง กับการขับถ่ายปัสสาวะ อุจจาระ สูญเสียสมรรถภาพโดยสิ้นเชิง
- (9) โรคหรือการบาดเจ็บของสมอง เป็นเหตุให้สูญเสียความสามารถของอวัยวะของร่างกายจนไม่สามารถประกอบกิจวัตรประจำวันที่เป็นได้ และต้องมีผู้อื่นมาช่วยเหลือดูแล

สำหรับค่ารักษาพยาบาล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ค่ารักษาพยาบาลจะจ่ายให้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 4,000 บาทต่อเดือนโดยไม่จำกัดว่าจะต้องเจ็บป่วยด้วยโรคที่เกี่ยวข้องกับการทุพพลภาพ และผู้ประกันตนที่ทุพพลภาพไม่ต้องสำรองเงินจ่ายก่อนแต่อย่างใด ยกเว้นในกรณีที่ไปรับบริการที่ไม่ใช่สถานพยาบาลที่สำนักงานประกันสังคมกำหนดหรือสถานพยาบาลที่ผู้ประกันตนเลือกไว้ ผู้ประกันตนต้องสำรองจ่ายไปก่อนและนำใบเสร็จพร้อมใบรับรองแพทย์มาเบิกตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด<sup>5</sup> ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ ผู้ประกันตนหรือสถานพยาบาลที่ดำเนินการเปลี่ยนอุปกรณ์หรืออวัยวะเทียมให้ผู้ประกันตนที่ทุพพลภาพ สามารถเบิกกับสำนักงานประกันสังคมได้โดยตรงตามประกาศประเภทและอัตราที่กำหนด ส่วนค่าพาหนะรับส่งผู้ป่วยทุพพลภาพจะเหมาจ่ายให้เดือนละ 500 บาท

เงินทดแทนการขาดรายได้ที่จ่ายให้ตลอดชีวิต จะจ่ายในอัตราร้อยละ 50 ของค่าจ้างเฉลี่ยก่อนทุพพลภาพ สำหรับเงินค่าทำศพและเงินสงเคราะห์ทายาท จำนวนเงินและเงื่อนไขการจ่ายให้กับผู้มีสิทธิจะเช่นเดียวกับประโยชน์ทดแทนกรณีตาย

## 2.5 การสงเคราะห์บุตร

ประโยชน์ทดแทนกรณีสงเคราะห์บุตร ประกอบด้วย ประโยชน์ทดแทนในรูปของตัวเงิน (เงินสงเคราะห์บุตร) ซึ่งจะเหมาจ่ายเป็นค่าสงเคราะห์ความเป็นอยู่ของบุตร ค่าเล่าเรียน ค่ารักษาพยาบาลบุตร และค่าสงเคราะห์อื่นที่จำเป็น ตามประกาศกำหนด โดยเงื่อนไขของการเกิดสิทธิกำหนดให้ผู้ประกันตนต้องจ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือนภายในระยะเวลา 36 เดือนก่อนมีสิทธิได้รับประโยชน์ทดแทน

เงินสงเคราะห์บุตร จะจ่ายให้แก่บุตรโดยชอบด้วยกฎหมายที่มีอายุแรกเกิด-6 ปีบริบูรณ์ เป็นจำนวนคราวละไม่เกิน 2 คน ในจำนวนเดือนละ 350 บาทต่อบุตรหนึ่งคน ทั้งนี้ สิทธิดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อบุตรเสียชีวิต หรือยกบุตรให้เป็นบุตรบุญธรรมของคนอื่น หรือเมื่อความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

## 2.6 การชราภาพ

ประโยชน์ทดแทนกรณีชราภาพ ประกอบด้วย ประโยชน์ทดแทนในรูปของตัวเงิน (เงินก้อนในรูปบำเหน็จ หรือบำนาญรายเดือนตลอดชีวิต) โดยผู้มีสิทธิจะต้องเป็นผู้มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์และความเป็นผู้ประกันตนได้สิ้นสุดลง พร้อมกับได้จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 เดือน ไม่ว่าระยะเวลาดังกล่าวจะติดต่อกันหรือไม่ก็ตาม

---

<sup>5</sup> (1) สถานพยาบาลรัฐ ผู้ป่วยนอก จ่ายเท่าที่จ่ายจริงโดยให้ผู้ประกันตนมายื่นเรื่อง ส่วนผู้ป่วยใน สำนักงานประกันสังคมจะจ่ายตรงให้กับสถานพยาบาลเอง โดยสถานพยาบาลจะเป็นผู้ยื่นเรื่อง

(2) สถานพยาบาลเอกชน ผู้ป่วยนอกจะจ่ายให้เท่าที่จ่ายจริงไม่เกินเดือนละ 2,000 บาท ส่วนผู้ป่วยใน จ่ายให้เท่าที่จ่ายจริงไม่เกิน 4,000 บาท

เงินบำนาญชราภาพ จะจ่ายให้ผู้ประกันตนที่จ่ายเงินสมทบครบตามเงื่อนไขข้างต้น โดยผู้รับบำนาญจะได้รับบำนาญในอัตราร้อยละ 20 ค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย และหากจ่ายเงินสมทบเกิน 180 เดือน ก็จะได้รับบำนาญเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1.5 สำหรับการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือนที่จ่ายเกินจาก 180 เดือน

เงินบำเหน็จชราภาพ จะจ่ายให้ใน 2 กรณีคือ

- (1) กรณีที่อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ได้จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือนแต่ไม่ถึง 180 เดือนจะได้รับเงินก่อนมีจำนวนเท่ากับเงินสมทบที่ผู้ประกันตนและนายจ้างได้จ่ายเข้ามาพร้อมผลประโยชน์ตอบแทน ส่วนคนที่จ่ายเงินสมทบไม่ถึง 12 เดือนจะได้รับเฉพาะเงินก่อนในส่วนที่ผู้ประกันตนได้จ่ายสมทบเข้ามา
- (2) กรณีที่ผู้รับบำนาญเสียชีวิตภายใน 60 เดือนนับแต่เดือนที่มีสิทธิได้รับบำนาญชราภาพ จะได้รับเงินก่อนเป็นจำนวน 10 เท่าของเงินบำนาญชราภาพที่ได้รับคราวสุดท้ายก่อนเสียชีวิต

## 2.7 การว่างงาน

ประโยชน์ทดแทนกรณีว่างงาน ประกอบด้วย ประโยชน์ทดแทนในรูปของตัวเงิน บริการจัดหางานและการฝึกอาชีพในระหว่างที่ว่างงาน โดยผู้มีสิทธิจะต้องจ่ายเงินสมทบกรณีว่างงานไม่น้อยกว่า 6 เดือนใน 15 เดือนก่อนการว่างงาน และอยู่ในเงื่อนไขตามที่กำหนด เช่น ไปขึ้นทะเบียนผู้ว่างงานที่สำนักงานจัดหางานของรัฐภายใน 30 วันนับแต่วันที่ว่างงาน

ประโยชน์ทดแทนในรูปตัวเงิน จะจ่ายเป็นเงินทดแทนระหว่างการว่างงานเป็นจำนวนที่ขึ้นอยู่กับลักษณะการว่างงาน คือ (1) กรณีถูกเลิกจ้าง จะได้รับในอัตราร้อยละ 50 ของค่าจ้างรายวัน ปีละไม่เกิน 180 วัน (2) กรณีลาออกจากการงานหรือสิ้นสุดสัญญาจ้างที่มีกำหนดระยะเวลาการจ้างไว้แน่นอน จะได้รับในอัตราร้อยละ 30 ของค่าจ้างรายวัน ปีละไม่เกิน 90 วัน

## สิทธิประโยชน์ภายใต้พระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ.2537

### 2.8 การประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

ลูกจ้างที่ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยเนื่องมาจากการทำงาน จะได้รับเงินทดแทน ประกอบด้วย ค่ารักษายาบาล ค่าฟื้นฟูสมรรถภาพในการทำงานภายหลังการประสบอันตรายและบริการฟื้นฟู ค่าทดแทนกรณีสูญเสียอวัยวะหรือสมรรถภาพในการทำงานของอวัยวะบางส่วน ค่าทดแทนกรณีทุพพลภาพ ค่าทดแทนกรณีไม่สามารถทำงานได้ติดต่อกันเกิน 3 ขึ้นไป ค่าทำศพและค่าทดแทนกรณีเสียชีวิตหรือสูญหาย

ค่ารักษายาบาล ค่าฟื้นฟู ที่ผู้มีสิทธิได้รับเป็นไปตามอัตราที่ประกาศกำหนดในกระทรวง โดยค่ารักษายาบาลสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท ค่าฟื้นฟู สูงสุดไม่เกิน 40,000 บาท สำหรับประเภทของการสูญเสียอวัยวะ และประเภทของการทุพพลภาพ รวมทั้งระยะเวลาที่ผู้มีสิทธิจะได้รับค่าทดแทน

ดังกล่าว เป็นไปตามประกาศกระทรวงแรงงาน โดยอัตราค่าทดแทนจะอยู่ที่ร้อยละ 60 ของค่าจ้างรายเดือน ส่วนจะได้รับเป็นระยะเวลาเท่าใดแล้วแต่กรณี

การพิจารณาว่าลูกจ้างเป็นผู้ทุพพลภาพหรือไม่นั้น ใช้เกณฑ์การสูญเสียสมรรถภาพของอวัยวะว่าเกินกว่าร้อยละ 60 ของสมรรถภาพทั้งร่างกายหรือไม่ (แตกต่างจากการพิจารณาผู้ทุพพลภาพภายใต้พระราชบัญญัติประกันสังคม ซึ่งพิจารณาเกณฑ์การสูญเสีย ที่ร้อยละ 50 ขึ้นไป) หรือมีการสูญเสีย ใน 6 ประเภทของการทุพพลภาพตามประกาศกระทรวงแรงงาน คือ

- (1) ขาขาด 2 ข้าง
- (2) มือหนึ่งข้าง กับเท้าหนึ่งข้าง
- (3) มือขาด 2 ข้าง
- (4) สูญเสียลูกตา 2 ข้าง หรือสูญเสียลูกตาข้างหนึ่งกับสูญเสียสมรรถภาพในการมองเห็นตั้งแต่ 3/60 หรือมากกว่าของตาอีกข้างหนึ่ง หรือสูญเสียสมรรถภาพในการมองเห็นร้อยละ 90 ขึ้นไป หรือเสียความสามารถในการมองเห็นตั้งแต่ 3/60 หรือมากกว่าของตาทั้งสองข้าง
- (5) ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยที่ศีรษะ และ/หรือกระดูกสันหลัง เป็นเหตุให้สูญเสียสมรรถภาพในการทำงานโดยสิ้นเชิงของ ขาทั้ง 2 ข้าง หรือ มือข้างหนึ่งกับเท้าข้างหนึ่ง หรือ มือทั้ง 2 ข้าง
- (6) ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยที่ศีรษะ เป็นเหตุให้เกิดความผิดปกติของความรู้สึกตัว และหรือจิตฟั่นเฟือน เป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ และไม่สามารถรักษาให้หายได้ หรือวิกลจริต

### 3. ความแตกต่างในการได้รับสิทธิประโยชน์ของผู้ประกันตนแต่ละประเภท

สืบเนื่องจากผู้ประกันตนตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 จำแนกออกเป็น 3 ประเภท คือ ลูกจ้างในสถานประกอบการ บุคคลที่พ้นสภาพการเป็นลูกจ้างและได้ประกันตนต่อ และบุคคลทั่วไปที่ไม่ใช่ลูกจ้าง ดังนั้น การจ่ายเงินสมทบและประโยชน์ทดแทนที่ผู้ประกันตนทั้งสามประเภทนี้จะได้รับจึงมีความแตกต่างกัน ดังตารางที่ 1 และตารางที่ 2

ตารางที่ 1-1 เปรียบเทียบสิทธิประโยชน์ และจำนวนผู้ประกันตน จำแนกตามประเภทผู้ประกันตน ณ ก.ย. 2553

|                      |               | ผู้ประกันตน ม.33                              | ผู้ประกันตน ม.39*                       | ผู้ประกันตน ม. 40                                                                   |
|----------------------|---------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ความครอบคลุม         |               | ลูกจ้างในสถานประกอบการที่มีลูกจ้าง 1 คนขึ้นไป | บุคคลที่เคยเป็นผู้ประกันตน ม. 33 มาก่อน | บุคคลทั่วไปที่ไม่มีสิทธิเป็นผู้ประกันตน ม.33 หรือ ม.39 รวมถึงผู้ประกอบการอาชีพอิสระ |
| การเข้าร่วมในโครงการ |               | บังคับตามกฎหมาย                               | สมัครใจ                                 | สมัครใจ                                                                             |
| เงินสมทบ             | ผู้ประกันตน   | 5%                                            | 432 บาท/เดือน                           | 3,360 บาท/ปี                                                                        |
|                      | นายจ้าง       | 5%                                            | -                                       | -                                                                                   |
|                      | รัฐบาล        | 2.75%                                         | 120 บาท/เดือน                           | -                                                                                   |
| ประโยชน์ทดแทน        | เจ็บป่วย      | ✓                                             | ✓                                       | -                                                                                   |
|                      | ทุพพลภาพ      | ✓                                             | ✓                                       | ✓                                                                                   |
|                      | ตาย           | ✓                                             | ✓                                       | ✓                                                                                   |
|                      | คลอดบุตร      | ✓                                             | ✓                                       | ✓                                                                                   |
|                      | สงเคราะห์บุตร | ✓                                             | ✓                                       | -                                                                                   |
|                      | ชราภาพ        | ✓                                             | ✓                                       | -                                                                                   |
|                      | ว่างงาน       | ✓                                             | -                                       | -                                                                                   |

ปรับจาก ILO,2004

สำหรับเงื่อนไขแห่งการเกิดสิทธิของผู้ประกันตนมาตรา 33 และมาตรา 39 จะไม่ต่างกัน เนื่องจากผู้ประกันตนมาตรา 39 จะได้สิทธิต่อเนื่องจากการเป็นผู้ประกันตนมาตรา 33 ส่วนผู้ประกันตนมาตรา 40 จะมีความแตกต่างออกไปดังนี้

ตารางที่ 1-2 เปรียบเทียบอัตราประโยชน์ทดแทน (กรณีคลอดบุตร ทูพพลภาพ ตาย) และเงื่อนไขการเกิดสิทธิของผู้ประกันตนมาตรา 40 มาตรา 39 และมาตรา 33

| ประเภท<br>ประโยชน์<br>ทดแทน | ผู้ประกันตน มาตรา 40                                                           |                                                               | ผู้ประกันตนมาตรา 33, 39                                                 |                                                             |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                             | วงเงิน                                                                         | เงื่อนไข                                                      | วงเงิน                                                                  | เงื่อนไข                                                    |
| คลอดบุตร                    | ค่าคลอดเหมาจ่าย 3,000 บาท/ครั้ง ให้ผู้ประกันตน หรือคู่สมรส คนละไม่เกิน 2 ครั้ง | เป็นผู้ประกันตน ไม่น้อยกว่า 9 เดือนติดต่อกัน                  | ค่าคลอดเหมาจ่าย 13,000<br>เงินทดแทนการขาดรายได้ 50% ของค่าจ้างเฉลี่ย    | จ่ายเงินสมทบ 7 เดือนใน 15 เดือน ก่อนวันรับบริการทางการแพทย์ |
| ทูพพลภาพ                    | ค่ารักษาพยาบาลตามอาการทูพพลภาพ เท่าที่จ่ายจริงไม่เกิน 1,000 บาทต่อเดือน        | เป็นผู้ประกันตน ไม่น้อยกว่า 36 เดือนติดต่อกัน                 | ค่ารักษาสูงสุดไม่เกิน 4,000 บาท/เดือน และค่าพาหนะเหมาจ่าย 500 บาท/เดือน | จ่ายเงินสมทบ 3 เดือนใน 15 เดือน                             |
|                             | เงินทดแทนการขาดรายได้ 50% ของค่าจ้างขั้นต่ำรายวันอัตราสูงสุดจ่ายให้ 15 ปี      |                                                               | เงินทดแทนการขาดรายได้ 50% ของค่าจ้างเฉลี่ยตลอดชีวิต                     |                                                             |
| ตาย                         | ค่าทำศพ 100 เท่าของค่าจ้างขั้นต่ำรายวัน                                        | ตายด้วยอุบัติเหตุ ได้รับสิทธิทันที                            | ค่าทำศพ 40,000 บาท                                                      | จ่ายเงินสมทบ 1 เดือนใน 6 เดือน                              |
|                             |                                                                                | ตายด้วยสาเหตุอื่น จะมีสิทธิหลังจากเดือนที่ได้จ่ายเงินสมทบแล้ว | เงินสงเคราะห์ทายาทอีกจำนวนหนึ่ง                                         |                                                             |



## ภาคผนวก 2 จำนวนวันนอนเฉลี่ย ตามเพศ และอายุ

ตาราง 2-1 จำนวนวันนอนเฉลี่ย ตามเพศ และอายุ คำนวณจากข้อมูลหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า

| อายุ | เพศชาย             |                     | เพศหญิง            |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | นอนอย่างน้อย 2 วัน | ไม่มีเงื่อนไขการนอน | นอนอย่างน้อย 2 วัน | ไม่มีเงื่อนไขการนอน |
| 15   | 4                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 16   | 4                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 17   | 4                  | 5                   | 3                  | 4                   |
| 18   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 19   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 20   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 21   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 22   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 23   | 5                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 24   | 6                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 25   | 6                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 26   | 6                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 27   | 6                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 28   | 6                  | 5                   | 3                  | 5                   |
| 29   | 6                  | 6                   | 3                  | 5                   |
| 30   | 6                  | 6                   | 3                  | 5                   |
| 31   | 6                  | 6                   | 3                  | 4                   |
| 32   | 6                  | 6                   | 3                  | 4                   |
| 33   | 6                  | 6                   | 3                  | 4                   |
| 34   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 35   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 36   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 37   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 38   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 39   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 40   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 41   | 6                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 42   | 5                  | 7                   | 4                  | 4                   |
| 43   | 6                  | 8                   | 4                  | 4                   |
| 44   | 6                  | 8                   | 4                  | 5                   |
| 45   | 6                  | 8                   | 4                  | 5                   |
| 46   | 6                  | 8                   | 4                  | 5                   |
| 47   | 5                  | 8                   | 4                  | 5                   |
| 48   | 6                  | 8                   | 5                  | 5                   |
| 49   | 6                  | 8                   | 5                  | 5                   |
| 50   | 5                  | 7                   | 5                  | 5                   |
| 51   | 6                  | 7                   | 5                  | 5                   |
| 52   | 5                  | 7                   | 5                  | 5                   |
| 53   | 5                  | 7                   | 5                  | 5                   |
| 54   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 55   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 56   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 57   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 58   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 59   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |
| 60   | 5                  | 7                   | 5                  | 6                   |

### ภาคผนวก 3 การประมาณการสถานะทางการเงิน

ตารางที่ 3-1 การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 1 (กรณีทดแทนรายได้ วันละ 200 บาท (นอนใน รพ.ตั้งแต่ 2 วันขึ้นไป ไม่เกิน 20 วันต่อปี) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาท เป็นเวลา 15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี)

| ปี พ.ศ.                                        | 2554       | 2557       | 2560         | 2563         | 2566         | 2568         |
|------------------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>1. จำนวนผู้ประกันตน</b>                     | 300,000    | 1,200,000  | 2,100,000    | 3,000,000    | 3,900,000    | 4,500,000    |
| <b>2. รายได้ทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>      | <b>218</b> | <b>897</b> | <b>1,613</b> | <b>2,365</b> | <b>3,153</b> | <b>3,703</b> |
| 2.1 รายได้เงินสมทบ                             | 216        | 864        | 1,512        | 2,160        | 2,808        | 3,240        |
| 2.2 รายได้จากการลงทุน                          | 2          | 33         | 101          | 205          | 345          | 463          |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>  | <b>73</b>  | <b>337</b> | <b>646</b>   | <b>1,000</b> | <b>1,334</b> | <b>1,532</b> |
| 3.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์                       | 52         | 250        | 494          | 784          | 1,053        | 1,208        |
| กรณีเงินทดแทนรายได้                            | 33         | 161        | 334          | 553          | 759          | 884          |
| กรณีทุพพลภาพ จ่าย15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี    | 2          | 27         | 53           | 76           | 83           | 81           |
| กรณีเสียชีวิต                                  | 17         | 63         | 107          | 155          | 210          | 243          |
| 3.2 ค่าบริหารจัดการ                            | 22         | 86         | 151          | 216          | 281          | 324          |
| <b>4. รายรับ- ค่าใช้จ่าย (หน่วย : ล้านบาท)</b> | <b>145</b> | <b>561</b> | <b>968</b>   | <b>1,365</b> | <b>1,819</b> | <b>2,171</b> |
| <b>5. เงินสำรองปลายปี (หน่วย : ล้านบาท)</b>    |            |            |              |              |              |              |
| 5.1 เงินสำรองสำหรับหนี้สินผูกพัน กรณีทุพพลภาพ  | 102        | 1,165      | 3,455        | 7,028        | 12,043       | 16,302       |
| 5.2 เงินสำรองไม่มีภาระหนี้สินผูกพัน            | 145        | 1,411      | 3,910        | 7,609        | 12,576       | 16,739       |
| <b>6. สัดส่วนเงินสำรอง</b>                     | <b>2</b>   | <b>4</b>   | <b>6</b>     | <b>8</b>     | <b>9</b>     | <b>11</b>    |

ตารางที่ 3-2 การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 2 (กรณีทดแทนรายได้ วันละ 200 บาท (ไม่จำกัดวันนอนใน รพ.) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาท เป็นเวลา 15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี)

| ปี พ.ศ.                                        | 2554       | 2557       | 2560         | 2563         | 2566         | 2568         |
|------------------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>1. จำนวนผู้ประกันตน</b>                     | 300,000    | 1,200,000  | 2,100,000    | 3,000,000    | 3,900,000    | 4,500,000    |
| <b>2. รายได้ทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>      | <b>218</b> | <b>897</b> | <b>1,613</b> | <b>2,364</b> | <b>3,150</b> | <b>3,698</b> |
| 2.1 รายได้เงินสมทบ                             | 216        | 864        | 1,512        | 2,160        | 2,808        | 3,240        |
| 2.2 รายได้จากการลงทุน                          | 2          | 33         | 101          | 204          | 342          | 458          |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>  | <b>73</b>  | <b>336</b> | <b>649</b>   | <b>1,013</b> | <b>1,360</b> | <b>1,569</b> |
| 3.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์                       | 51         | 250        | 497          | 797          | 1,079        | 1,245        |
| กรณีเงินทดแทนรายได้                            | 32         | 160        | 336          | 565          | 785          | 921          |
| กรณีทุพพลภาพ จ่าย 15 ปี และอายุไม่เกิน 60 ปี   | 2          | 27         | 53           | 76           | 83           | 81           |
| กรณีเสียชีวิต                                  | 17         | 63         | 107          | 155          | 210          | 243          |
| 3.2 ค่าบริหารจัดการ                            | 22         | 86         | 151          | 216          | 281          | 324          |
| <b>4. รายรับ- ค่าใช้จ่าย (หน่วย : ล้านบาท)</b> | <b>146</b> | <b>561</b> | <b>965</b>   | <b>1,351</b> | <b>1,791</b> | <b>2,129</b> |
| <b>5. เงินสำรองปลายปี (หน่วย : ล้านบาท)</b>    |            |            |              |              |              |              |
| 5.1 เงินสำรองสำหรับหนี้สินผูกพัน กรณีทุพพลภาพ  | 103        | 1,168      | 3,454        | 6,998        | 11,944       | 16,127       |
| 5.2 เงินสำรองไม่มีภาระหนี้สินผูกพัน            | 146        | 1,414      | 3,909        | 7,580        | 12,478       | 16,564       |
| <b>6. สัดส่วนเงินสำรอง</b>                     | <b>2</b>   | <b>4</b>   | <b>6</b>     | <b>7</b>     | <b>9</b>     | <b>11</b>    |

ตารางที่ 3-3 การประมาณการสถานะทางการเงินของสถานการณ์ที่ 3 (กรณีทดแทนรายได้ วันละ 200 บาท (ไม่จำกัดวันนอนใน รพ.) และกรณีทุพพลภาพ 1,000 บาท เป็นเวลา 15 ปี)

| ปี พ.ศ.                                        | 2554       | 2557       | 2560         | 2563         | 2566         | 2568         |
|------------------------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>1. จำนวนผู้ประกันตน</b>                     | 300,000    | 1,200,000  | 2,100,000    | 3,000,000    | 3,900,000    | 4,500,000    |
| <b>2. รายได้ทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>      | <b>218</b> | <b>897</b> | <b>1,613</b> | <b>2,364</b> | <b>3,149</b> | <b>3,696</b> |
| 2.1 รายได้เงินสมทบ                             | 216        | 864        | 1,512        | 2,160        | 2,808        | 3,240        |
| 2.2 รายได้จากการลงทุน                          | 2          | 33         | 101          | 204          | 341          | 456          |
| <b>3. ค่าใช้จ่ายทั้งหมด (หน่วย : ล้านบาท)</b>  | <b>73</b>  | <b>337</b> | <b>651</b>   | <b>1,019</b> | <b>1,372</b> | <b>1,586</b> |
| 3.1 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์                       | 51         | 250        | 500          | 803          | 1,091        | 1,262        |
| กรณีเงินทดแทนรายได้                            | 32         | 160        | 336          | 565          | 785          | 921          |
| กรณีทุพพลภาพ จ่าย 15 ปี                        | 2          | 27         | 56           | 82           | 96           | 98           |
| กรณีเสียชีวิต                                  | 17         | 63         | 107          | 155          | 210          | 243          |
| 3.2 ค่าบริหารจัดการ                            | 22         | 86         | 151          | 216          | 281          | 324          |
| <b>4. รายรับ- ค่าใช้จ่าย (หน่วย : ล้านบาท)</b> | <b>146</b> | <b>561</b> | <b>962</b>   | <b>1,345</b> | <b>1,777</b> | <b>2,109</b> |
| <b>5. เงินสำรองปลายปี (หน่วย : ล้านบาท)</b>    |            |            |              |              |              |              |
| 5.1 เงินสำรองสำหรับหนี้สินผูกพัน กรณีทุพพลภาพ  | 96         | 1,120      | 3,344        | 6,810        | 11,674       | 15,802       |
| 5.2 เงินสำรองไม่มีภาระหนี้สินผูกพัน            | 146        | 1,413      | 3,903        | 7,558        | 12,422       | 16,472       |
| <b>6. สัดส่วนเงินสำรอง</b>                     | <b>2</b>   | <b>4</b>   | <b>6</b>     | <b>7</b>     | <b>9</b>     | <b>10</b>    |