



โรงเรียนนายทหารอากาศอาวุโส กรมยุทธศึกษาทหารอากาศ

หลักสูตร นายทหารอากาศอาวุโส รุ่นที่ ๗๙ ประจำปีการศึกษา ๒๕๖๕
หมวดวิชาที่ ๑ รหัสวิชา นอส.๑๑๑๑

การเขียนเอกสารทางวิชาการ

เรื่อง ออมใน กบข.

เรียน น.อ.หญิง หทัยทิพย์ ต้นตเทศ

จัดทำโดย น.ต.หญิง นุชนารถ เมฆจินดา หมายเลข ๒๕ สัมมนาที่ ๘

วัน พุธที่ ๓๐ เดือน มิถุนายน พ.ศ ๒๕๖๕

ออมใน กบข.

นุชนารถ เมฆจินดา

บทคัดย่อ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กำเนิดขึ้นเมื่อ ๒๗ มีนาคม ๒๕๔๐ สำหรับข้าราชการที่เข้ารับราชการหลังวันดังกล่าว ต้องเข้าเป็นสมาชิก กบข. ทุกคน วัตถุประสงค์ของบทความฉบับนี้แต่งขึ้นมาเพื่ออธิบายให้ข้าราชการกองทัพอากาศเห็นประโยชน์ของการออมใน กบข. เข้าใจการเงินกองทุนประเภทต่างๆ นโยบายการลงทุนของ กบข. ผลตอบแทนที่ได้รับ ผลประโยชน์ที่ได้รับทางภาษี เพื่อให้ข้าราชการกองทัพอากาศสร้างโอกาสผลตอบแทนที่ได้รับจาก กบข. ได้มากยิ่งขึ้น

บทนำ

“เงิน” เป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิตของมนุษย์ทุกคน มนุษย์ตื่นเช้าขึ้นมาทำงานก็เพื่อหาเงินในการเลี้ยงตัวเองและครอบครัว นอกจากการทำงานประจำ การทำงานเสริมเพื่อให้มีรายได้ที่เพิ่มขึ้นแล้ว การประหยัดคอดออมสำคัญไม่น้อย วัตถุประสงค์การออมของแต่ละคนแตกต่างกัน

เมื่อมีวัตถุประสงค์ในการออมเงินแล้ว บทความนี้จะแนะนำวิธีออมเงินง่ายๆ เพื่อเป็นการวางแผนการเงินในระยะยาวสำหรับการวางแผนเพื่อเกษียณอายุราชการกับท่านที่สนใจ ซึ่งเราทำกันเป็นประจำอยู่แล้ว แต่ไม่รู้ตัว เป็นการออมเงินง่ายๆ กับบทความ “ออมใน กบข.”

การออมของครัวเรือนไทย

สำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้รวบรวมข้อมูลระหว่างเดือน ต.ค. - ธ.ค. ๒๕๖๓ พบว่าครัวเรือนที่มีการออมเงินมีสูงถึงร้อยละ ๗๔.๑ ส่วนครัวเรือน ที่ไม่มีเงินออมมีเพียงร้อยละ ๒๕.๙ เมื่อเปรียบเทียบการออมในระยะเวลา ๕ ปี คือ ปี ๒๕๕๙ - ๒๕๖๓ พบว่าจำนวนครัวเรือนที่มีการออม มีแนวโน้มสูงขึ้น

วัตถุประสงค์ของการออม

พบว่าส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อใช้จ่ายในยามชรา หรือเกษียณอายุ ร้อยละ ๔๒.๘ เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉิน/เจ็บป่วยร้อยละ ๓๓.๘ ใช้จ่ายเมื่อเว้นว่างจากฤดูกาลเก็บเกี่ยว/ ทำการเกษตร

/ทำธุรกิจและการศึกษาร้อยละ ๑๕.๓ และอื่นๆ อีกร้อยละ ๘.๑ คือเพื่อมีบ้านเป็นของตัวเองร้อยละ ๓.๙ จัดหาเครื่องอำนวยความสะดวกและยานพาหนะร้อยละ ๓.๔ อื่นๆ อีกร้อยละ ๐.๕ เช่น ไว้เป็นมรดก สำหรับ ท่องเที่ยว และค้ำประกันเงินกู้ร้อยละ ๐.๓

แล้วมีการออมเงินแบบใดบ้างที่ง่าย สะดวก สร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับการลงทุน เหมาะกับชีวิตการทำงานของข้าราชการบ้าง สามารถทำให้มีเงินใช้จ่ายยามชราได้บ้าง แท้จริงแล้วข้าราชการก็ปฏิบัติกันเป็นประจำทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ เพียงแต่ไม่ทราบว่าอะไรดีจริงหรือไม่บทความนี้จะมาแนะนำทางเลือกการออมอีกรูปแบบหนึ่งให้รู้จัก ซึ่งก็คือ “ออมใน กบข.”

ออมเงินกับ กบข

การออมเงินกับ กบข.นั้นง่ายมาก เนื่องจากข้าราชการที่รับราชการหลังวันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๔๐ จะต้องเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)ทุกคนอยู่แล้ว ซึ่งเงิน กบข. เป็นส่วนผสมระหว่างเงินออมของสมาชิกกับ เงินสมทบและเงินชดเชยจากบำนาญจากรัฐ และผลประโยชน์จากการลงทุนที่ กบข. บริหารจัดการให้ โดยเราสามารถเลือกให้ กบข.บริหารจัดการให้หรือบริหารจัดการกองทุนได้ด้วยตนเอง โดยทำแบบประเมินความเสี่ยงก่อนการลงทุน หากบริหารจัดการได้ดีก็จะได้ผลตอบแทนที่มากขึ้นตามไปด้วย หมายความว่าเงินที่เราฝากไว้กับกบข.ก็มากขึ้นด้วย

แผนการลงทุน

แผนการลงทุนที่ กบข. จัดให้แก่สมาชิกเลือก แต่ละแผนจะมีผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

กบข. จัดให้มีแผนการลงทุน จำนวน ๙ แผน โดยแต่ละแผนการลงทุนจะมีนโยบายการลงทุน โดยสรุป ดังต่อไปนี้

๑. แผนสมดุลตามอายุ : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

๒. แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (เดิม : แผนตลาดเงิน) : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

๓. แผนตราสารหนี้ : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

๔. แผนหลัก : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงออกตามความในมาตรา ๗๐ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. ๒๕๓๙

๕. แผนหุ้น ๓๕ (เดิม : แผนผสมหุ้นทวี) : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับ แผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละสามสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

๖. แผนหุ้น ๖๕ : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละหกสิบห้าและส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น

๗. แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

๘. แผนหุ้นต่างประเทศ : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

๙. แผนหุ้นไทย (เดิม : แผนตราสารทุนไทย) : เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทย อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทาง

การเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น

การผสมแผนการลงทุนด้วยตนเอง

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนจาก ๙ แผนที่ กบข. มีให้ และยังสามารถเลือกผสมสินทรัพย์ลงทุนเองตามสัดส่วนที่พอใจ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสมจากทั้ง ๕ แผน ได้แก่ แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น, แผนตราสารหนี้, แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย, แผนหุ้นต่างประเทศ และแผนหุ้นไทย

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของกองทุน กบข. ณ ๓๑ ธ.ค.๖๔ จากตารางที่ ๑แสดงให้เห็นว่ากองทุน กบข.มีการบริหารจัดการกองทุนได้ดี สามารถทำผลตอบแทนเฉลี่ยในแต่ละกองทุนได้เหนืออัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์

ผลตอบแทนของแต่ละแผนการลงทุน (ณ 31 ธ.ค. 64)

แผนการลงทุน	มูลค่าสินทรัพย์ (ล้านบาท)	ผลตอบแทนรายปี [% ต่อปี]			
		สะสมตั้งแต่นั้นปี	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
แผนหลัก <small>วันที่จัดตั้งแผน 27 มี.ค. 40</small>	414,932	5.83%	5.83%	4.51%	6.18%
แผนหุ้น 65 <small>วันที่จัดตั้งแผน 25 เม.ย. 56</small>	14,129	12.83%	12.83%	7.98%	7.60%
แผนหุ้น 35 (เดิม: แผนผสมหุ้นทวี) <small>วันที่จัดตั้งแผน 25 ส.ค. 53</small>	12,046	8.32%	8.32%	5.60%	6.09%
แผนตราสารหนี้ <small>วันที่จัดตั้งแผน 25 ส.ค. 53</small>	940	0.05%	0.05%	2.25%	2.80%
แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น (เดิม: แผนตลาดเงิน) <small>วันที่จัดตั้งแผน 27 ก.ย. 53</small>	1,076	0.66%	0.66%	1.30%	1.86%
แผนหุ้นไทย (เดิม: แผนตราสารทุนไทย) <small>วันที่จัดตั้งแผน 8 ม.ค. 62</small>	2,329	15.73%	15.73%	แผนการลงทุนเริ่ม 8 ม.ค. 2562	1.37%
แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย <small>วันที่จัดตั้งแผน 31 ก.ค. 63</small>	577	2.87%	2.87%	แผนการลงทุนเริ่ม 31 ก.ค. 2563	-4.06%
แผนหุ้นต่างประเทศ <small>วันที่จัดตั้งแผน 30 พ.ย. 64</small>	1,537	แผนการลงทุนเริ่ม 30 พ.ย. 2564			0.39%

หมายเหตุ: ผลตอบแทนหลังหักค่าใช้จ่ายต่อปี

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดา ของธนาคารพาณิชย์ ประจำวันที่ ๑๓ พ.ค. ๖๕					
ธนาคาร	ออมทรัพย์	ประจำ			
		๓ เดือน	๖ เดือน	๑๒ เดือน	๒๔ เดือน
กรุงเทพ	๐.๒๕	๐.๓๗๕	๐.๕	๐.๕	๐.๕
กรุงไทย	๐.๒๕	๐.๓๒	๐.๔	๐.๔	๐.๔๕
กสิกรไทย	๐.๒๕	๐.๓๒	๐.๔	๐.๔	๐.๔๕
ไทยพาณิชย์	๐.๒๕	๐.๓๒	๐.๔	๐.๔	๐.๔๕
กรุงศรีอยุธยา	๐.๒๕	๐.๓๒	๐.๔	๐.๔	๐.๔๕
ทหารไทยธนชาติ	๐.๑๒๕	๐.๔	๐.๕	๐.๖	๐.๖
ยูโอบี	๐.๒	๐.๔	๐.๔	๐.๕	๐.๖
ซีไอเอ็มบีไทย	๐.๒	๐.๔	๐.๔	๐.๕	๐.๖

ตารางที่ ๒

ประโยชน์ของการออมกับ กบข.

การออมเงินกับ กบข.ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยเงินนำส่งที่หักเข้ากองทุน กบข.สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ทั้งหมด แต่ไม่เกิน ๑๕ % ของรายได้

นอกจากสิทธิประโยชน์ทางภาษีแล้วยังมีส่วนลดต่างๆอีกมากมาย เช่น ส่วนลดร้านหนังสือ ส่วนลดร้านอาหาร ส่วนลดบริการร้านต่างๆมากมายซึ่งสามารถดูได้จากเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน ไลน์ เฟดบุ๊ก(Face book) ของ กบข.

สรุป

การออมกับกองทุน กบข.เป็นการออมในรูปแบบหนึ่งที่ยั่งยืนและคุ้มค่า สามารถสร้างผลตอบแทนที่มากขึ้นโดยการเลือกแผนการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองโดยสามารถเลือกจากแผนที่ กบข. จัดไว้หรือเลือกจัดแผนการลงทุนด้วยตนเอง เพียงเท่านั้นทุกท่านก็จะมีเงินออมที่มากขึ้นเมื่อออกจาก ราชการแน่นอน

บรรณานุกรม

สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (๒๕๖๕). (บทสรุปสำหรับผู้บริหาร “การออมของครัวเรือนไทย ไตรมาสที่

๔ ปี ๒๕๖๓”). สืบค้นเมื่อ ๑๔ พ.ค.๖๕ จาก

http://www.nso.go.th/sites/2014/DocLib13/%E0%B8%94%E0%B9%89%E0%B8%B2%E0%B8%99%E0%B8%AA%E0%B8%B1%E0%B8%87%E0%B8%84%E0%B8%A1/%E0%B8%AA%E0%B8%B2%E0%B8%82%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%B2%E0%B8%A2%E0%B9%84%E0%B8%94%E0%B9%89/%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%AD%E0%B8%AD%E0%B8%A1%E0%B8%A0%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%84%E0%B8%A3%E0%B8%B1%E0%B8%A7%E0%B9%80%E0%B8%A3%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%99/Q4_2563.pdf

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. (๒๕๖๕). (เกี่ยวกับ กบข.). สืบค้นเมื่อ ๑๔ พ.ค.๖๕ จาก

<https://www.gpf.or.th/thai2019/Index/index.php?lang=th>

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (๒๕๖๕). (อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดา). สืบค้นเมื่อ ๑๔

พ.ค.๖๕ จาก

https://www.bot.or.th/thai/statistics/layouts/application/interest_rate/in_rate.aspx

มูลนิธิเด็กโสสะแห่งประเทศไทย. (๒๕๖๕). (สรุปรายการลดหย่อนภาษีปี ๒๕๖๔). สืบค้นเมื่อ ๑๔ พ.

ค.๖๕ จาก <https://www.sosthailand.org/>

