

การประกันสังคมเกษตรกรเพื่อสร้างภูมิคุ้มกัน ตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

วิจิต ท่อจ๊ะระขุนทด*

ณุล สอาดโณ**

วิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง***

บทคัดย่อ

ถึงแม้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงจะสามารถเชื่อมโยงและประยุกต์ใช้กับวิถีชีวิตเกษตรกรได้อย่างเป็นรูปธรรมที่สุด แต่โครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับการสร้างภูมิคุ้มกันที่ดีสำหรับครัวเรือนเกษตรกรกลับถูกมองข้าม และไม่ได้รับความสำคัญจากรัฐบาล ครัวเรือนเกษตรกรนอกจากจะต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนทางรายได้ ทั้งที่เป็นผลมาจากภัยธรรมชาติ ความผันผวนของปริมาณและราคาผลผลิต เกษตรกรยังถือเป็นแรงงานนอกระบบที่ไม่ได้รับความคุ้มครองภายใต้โครงการประกันสังคม ทำให้ครัวเรือนเกษตรกรเผชิญกับความเสี่ยงตลอดช่วงชีวิตวัยทำงานและชีวิตหลังเกษียณอายุ โดยไม่มีกลไกใดรองรับความเสี่ยงเหล่านี้ให้กับครัวเรือนเกษตรกรในปัจจุบัน ครัวเรือนเกษตรกรโดยส่วนมากจึงอาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายสูงสุดของการดำเนินชีวิตตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง กล่าวคือ ความสมดุล มั่นคง และยั่งยืนได้อย่างแท้จริง คณะผู้วิจัยจึงเสนอแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว คือ การประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผลเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านรายได้ให้กับเกษตรกรในวัยทำงาน และการประกันสังคมเกษตรกรเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านรายได้ให้กับเกษตรกรหลังเกษียณอายุ การประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผลนั้นมีสองระดับ คือ การประกันภัยภาคบังคับในระดับที่ 1 โดยรัฐบาลเป็นผู้จ่ายเงินสมทบเบี้ยประกันภัยทั้งหมด และการประกันภัยภาคสมัครใจในระดับที่ 2 โดยเกษตรกรและรัฐบาลร่วมกันออกเงินสมทบเบี้ยประกันภัยในอัตราส่วน 50:50 สำหรับการประกันสังคมเกษตรกรนั้น ให้ความคุ้มครองกรณีชราภาพ สงเคราะห์บุตร เสียชีวิต และทุพพลภาพ ซึ่งผลประโยชน์กรณีชราภาพเป็นผลประโยชน์ที่กำหนดจากจำนวนเงินสมทบ (Defined Contribution) แบบแยกบัญชีเงินสมทบสะสม

* รองศาสตราจารย์ คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

** ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

*** ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

สำหรับผู้ประกันตนแต่ละราย คณะผู้วิจัยได้คำนวณต้นทุนของรัฐบาลและผลประโยชน์ต่อครัวเรือนเกษตรกรเพื่อวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการทั้งสอง

คำสำคัญ: การประกันภัยพิบัติ การประกันสังคมเกษตรกร อัตราทดแทนเงินรายได้ กำหนดอัตราเงินสมทบ

Abstract

Even though Sufficiency Economy Philosophy has been viewed as linkable and best factually applicable to agricultural norm of life, the necessary infrastructure for constructing self-immunity for farmer households is often neglected by the government. Farmer households not only face uncertain income from the natural disaster and the volatility in production and price, but they are also ineligible for the existing social security program. Thus, the farmers face the income risk during both their working and retirement years without any risk management mechanism currently available to them. As a result, farmer households may not be able to really achieve the ultimate goal of Sufficiency Economy Philosophy: balance, stability, and sustainability. The authors propose two risk management schemes for farmers, which are crop production insurance to manage uncertain income risk during their working years and agricultural social security program to manage longevity risk during their retirement years. There are two levels of insurance protection under the crop production insurance. Level 1 is the compulsory part fully sponsored by the government. Level 2 is the voluntary part in which the insurance premium is split 50:50 between farmers and the government. For agricultural social security program, the benefits include old age security, child support, premature death, and disability. The old age security portion is a defined contribution program where each eligible farmer has an individual account. To analyze the feasibility of both risk management schemes, the authors calculate the total cost to the government and eventual benefits for each farmer household.

Keywords: Crop production insurance, agricultural social security, income-replacement ratio, contribution rates.

1. คำนำ

แรงงานในระบบ (Formal Labor) ในประเทศไทย มีการประกันสังคมเพื่อบริหารความเสี่ยงต่อความชราภาพ ความตาย และทุพพลภาพของผู้ใช้แรงงาน เมื่อผู้ใช้แรงงานประสบอุบัติเหตุจากการทำงานจนถึงทุพพลภาพ เกษียณจากการทำงาน หรือเสียชีวิต ครอบครัวยังมีรายได้ในระดับหนึ่งเพื่อใช้ในการดำรงชีพต่อไปได้ เกษตรกรเป็นแรงงานนอกระบบ (Informal Labor) เป็นผู้ยากไร้ที่สุดในหมู่ผู้ใช้แรงงานและไม่มีภูมิคุ้มกันในตนเอง ยกเว้นการได้รับอานิสงส์จากโครงการประกันสุขภาพถ้วนหน้า (กระทรวงสาธารณสุข, 2550) เท่านั้น แต่ยังไม่มีความคุ้มครองเกี่ยวกับต้นทุนการผลิตของตนเองและรายได้ที่ใช้ในการดำรงชีพเมื่อชราภาพหรือทุพพลภาพ จากปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเสาหลักหนึ่งในสามเสาหลักคือ การมีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี บทความนี้จึงขอเสนอแนวความคิดที่จะมีระบบประกันสังคมเกษตรกรขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ ให้เกษตรกรได้รับความคุ้มครองเพื่อให้ตนเองและครอบครัวมีรายได้ในระดับหนึ่งเพื่อใช้ในการดำรงชีพเมื่อชราภาพ ความตาย และทุพพลภาพ

ประเทศแคนาดา ได้ปฏิรูปการประกันภัยพิบัติโดยการออกกฎหมายคุ้มครองรายได้ของภาคเกษตร (Farm Income Protection Act) ในปี ค.ศ. 1993 โดยมีสาระสำคัญ 2 ประการ คือ

1. จัดให้มีโปรแกรมประกันภัยพิบัติที่คุ้มครองความเสียหายของพืชผลจากสาเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติ

2. จัดให้มีโปรแกรมบัญชีเงินออม NISA (Net Income Stabilization Account) ซึ่งสนับสนุนให้เกษตรกรเข้าร่วมออมเงินส่วนหนึ่งจากรายได้สุทธิจากการเกษตร โดยให้เกษตรกรเปิดบัญชีและฝากเงินไม่เกินร้อยละ 3 ของรายได้สุทธิหลังหักค่าใช้จ่าย และรัฐบาลกลางกับรัฐบาลมณฑลจะร่วมกันสมทบเท่ากับจำนวนที่เกษตรกรนำฝากในสัดส่วน 2 : 1 สะสมเข้าบัญชีของเกษตรกร พร้อมมีผลตอบแทนดอกเบี้ยให้เกษตรกรในอัตราที่สูงกว่าอัตราตลาดร้อยละ 3

โปรแกรมเหล่านี้เป็นโปรแกรมสมัครใจ และต่อมาในปี ค.ศ. 2003 โครงการ NISA ถูกทดแทนด้วยโครงการ CAIS (Canadian Agricultural Income Stabilization)¹ เป็นโปรแกรมหนึ่งในโปรแกรมหลักระดับชาติ (Core National Program) ภายใต้กรอบนโยบายด้านเกษตรในส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านธุรกิจ วัตถุประสงค์ของโครงการ CAIS คือ ป้องกันความสูญเสียรายได้จากเกษตรกรรมในปีหนึ่ง ๆ จากความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น สภาพภูมิอากาศ โรคพืช และสินค้าเกษตรราคาตกต่ำ เป็นต้น ภายใต้โปรแกรม CAIS เกษตรกรจะมีเสถียรภาพในระดับรายได้ที่อยู่บนพื้นฐานของประวัติรายได้ของตนเอง ความคุ้มครองที่เกษตรกรจะได้รับจากโปรแกรม CAIS จะไม่

¹ <http://www.agr.gc.ca/caisprogram/about.html>

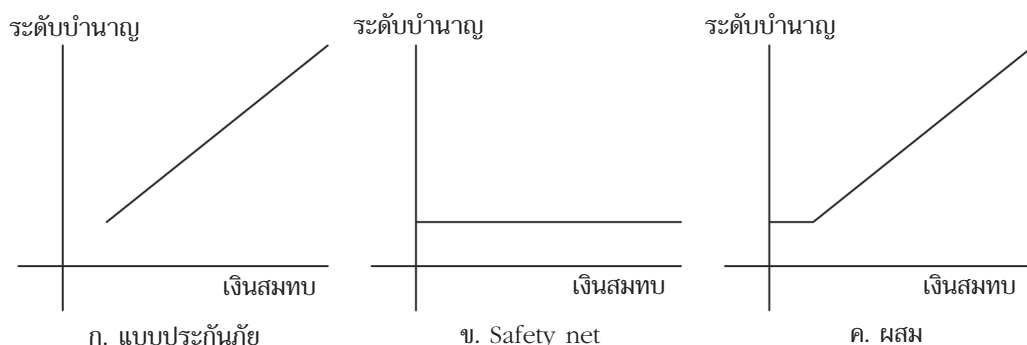
เกินร้อยละ 92 ของ Reference Margin ซึ่งเป็นค่าเฉลี่ยโอลิมปิก (Olympic Average)² ระดับความคุ้มครองที่จะได้รับขึ้นอยู่กับเงินฝากที่เกษตรกรออมจากรายได้สุทธิของตน

ประเทศยุโรปตะวันออก ก็มีการประกันสังคมให้แก่เกษตรกร ลักษณะการประกันสังคมในแต่ละประเทศมีความแตกต่างตามสภาพเศรษฐกิจและโครงสร้างสังคม European Commission-Directorate General For Agriculture (2003) ได้ศึกษาระบบประกันสังคมเกษตรกรในประเทศยุโรปกลางและตะวันออก จำนวน 10 ประเทศ คือ Estonia, Latvia, Lithuania, Poland, Czech, Republic Slovak, Republic Hungary, Slovenia, Romania และ Bulgaria ผลการศึกษาพบว่าในประเทศเหล่านี้เกือบทั้งหมด ระบบประกันสังคมได้ครอบคลุมถึงกลุ่มเกษตรกรไม่มีระบบประกันสังคมโดยเฉพาะแตกต่างออกมา ประเทศโรมาเนีย (จนถึงปี ค.ศ. 2000) และประเทศโปแลนด์ มีระบบบำนาญบำนาญให้แก่เกษตรกรโดยเฉพาะ ภายใต้ Farmers' Pension Scheme (KRUS) ส่วนในประเทศโรมาเนียภายหลังปี ค.ศ. 2010 การประกันสังคมเกษตรกรได้รวมเข้ากับการประกันสังคมทั่วไป ระบบประกันสังคมในกลุ่มประเทศเหล่านี้บริหารจัดการโดยภาครัฐ ยกเว้นประเทศบัลแกเรีย ซึ่งสำหรับผู้ใช้งานที่เกิมาก่อนวันที่ 31 ธันวาคม ปี ค.ศ. 1959 เงินสมทบจะบริหารจัดการโดยหน่วยงานของรัฐ และสำหรับผู้ใช้งานที่เหลือ เงินสมทบส่วนใหญ่ร้อยละ 71 จะบริหารจัดการโดยหน่วยงานเอกชนที่ได้รับอนุญาต ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 9 แห่ง เงินสมทบร้อยละ 27 บริหารโดยหน่วยงานภาครัฐ และส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 2 นั้น ผู้ใช้งานสามารถเลือกจะลงทุนในกองทุนเอกชนได้

ระบบบำนาญในประเทศต่าง ๆ มีวัตถุประสงค์แตกต่างกัน ในระดับนโยบาย ระบบบำนาญอาจกำหนดเป็นระบบประกันภัยที่แท้จริง (Pure Insurance System) ซึ่งผู้ประกันตนจะได้รับสิทธิผลประโยชน์ที่ขึ้นอยู่กับระดับเงินสมทบของตนเอง และระบบบำนาญนี้จะต้องสามารถดำเนินการได้จากเงินสมทบของผู้ประกันตน โดยไม่ต้องพึ่งพิงความช่วยเหลือทางการเงินจากรัฐบาล หรืออาจกำหนดเป็นระบบที่ให้สิทธิผลประโยชน์ขั้นพื้นฐานเท่ากันแก่ผู้ประกันตนทุกคน เพื่อมีรายได้ระดับหนึ่งเพียงพอสำหรับดำรงชีพ (Minimum Safety Net) ซึ่งในระบบนี้รัฐบาลมักจะเข้ามารับภาระทางการเงินบางส่วน มิฉะนั้นจะเกิดการถ่ายเทสิทธิผลประโยชน์จากกลุ่มผู้ประกันตนที่จ่ายเงินสมทบมากไปยังกลุ่มผู้ประกันตนที่จ่ายเงินสมทบน้อย ซึ่งมีประเด็นความเสมอภาคระหว่างบุคคล (Inter-Personal Equity) และความเสมอภาคระหว่างรุ่นของบุคคล (Inter-Generational Equity) ที่ต้องพิจารณาด้วย อย่างไรก็ตาม จากการศึกษาของ European Commission-Directorate General For Agriculture (2003) พบว่าในประเทศที่ระบุว่าจะระบบบำนาญเป็นระบบที่อยู่บนพื้นฐานหลักการประกันภัย รัฐบาลยังต้องมีงบประมาณสมทบเพื่อความเป็นไปได้ทางการเงินของระบบบำนาญ

² เฉลี่ยจากรายได้สุทธิของเกษตรกรย้อนหลัง 5 ปี โดยตัดค่าสูงสุดและต่ำสุดออก

ระบบบำนาญอาจกล่าวได้ว่ามี 3 รูปแบบ คือ ในระบบบำนาญแบบประกันภัย สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ จะแปรผันกับจำนวนเงินและระยะเวลาของการจ่ายเงินสมทบ ซึ่งมักจะเป็นสัดส่วนคงที่กับรายได้ของผู้ประกันตน ระบบบำนาญแบบ Minimum Safety Net จะคุ้มครองผู้ประกันตนให้มีรายได้ในระดับหนึ่งเมื่อเกษียณจากการทำงาน ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้หรือเงินสมทบของผู้ประกันตน ส่วนระบบที่ 3 คือ ระบบบำนาญแบบผสม โดยผสมผสานรูปแบบการประกันภัยกับ Minimum Safety Net ดังแสดงไว้ในรูปที่ 1



รูปที่ 1 ความสัมพันธ์ของผลประโยชน์บำนาญและเงินสมทบ

ในประเทศยุโรปกลางและตะวันออก ประเทศที่ใช้ระบบบำนาญแบบ Minimum Safety Net ได้แก่ Lithuania, Poland, Hungary, Romania และ Bulgaria และประเทศที่ใช้ระบบบำนาญแบบผสม คือ Estonia, Latvia, Czech Republic, Slovak Republic และ Slovenia ระบบบำนาญในประเทศยุโรปกลางและตะวันออกส่วนใหญ่มีการพึ่งพิงทางการเงินจากรัฐบาลน้อยมาก ยกเว้นในประเทศ Poland, Slovenia, Bulgaria และ Romania ซึ่งภาระทางการเงินในระบบบำนาญส่วนใหญ่มาจากรัฐบาล

สถาบันประกันสังคมเกษตรกร (Farmers' Social Insurance Institute) ในประเทศฟินแลนด์ ได้จัดตั้งหน่วยงานชื่อ Mela³ เพื่อดำเนินงานประกันสังคมให้แก่เกษตรกร โดยให้ประโยชน์ทดแทนในกรณีอุบัติเหตุและเจ็บป่วย กรณีทุพพลภาพ และกรณีชราภาพ ความคุ้มครองได้ครอบคลุมถึงครอบครัวของเกษตรกรด้วย โดยทำการประกันชีวิตกลุ่ม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ Mela มาจากงบประมาณประจำปีของรัฐบาล ผลประโยชน์ที่ Mela จ่ายให้แก่ผู้ประกันตนมาจากงบประมาณของรัฐบาลสองในสามและจากเบี้ยประกันภัยของผู้ประกันตนประมาณหนึ่งในห้า

³ <http://www.mela.fi>

ประเทศออสเตรีย มีกฎหมายประกันสังคมเกษตรกร (Farmers' Social Security Act (BSVG)) แยกออกจากกฎหมายประกันสังคมทั่วไป (General Social Security Act (ASVG)) การประกันสังคมในประเทศออสเตรียเป็นภาคบังคับ โดยใช้หลักการภราดรภาพ (Solidarity Principle) การประกันสังคมเกษตรกรในประเทศออสเตรีย คำนวณประโยชน์แก่เกษตรกรในกรณีเจ็บป่วย อุบัติเหตุ และชราภาพ ภายใต้หลักการภราดรภาพ ประโยชน์ทดแทนจะให้เหมือนกันหมดไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินสมทบ ยกเว้นกรณีชราภาพ ซึ่งผู้ที่มีจำนวนเงินสมทบมากกว่าจะได้ประโยชน์ทดแทนมากกว่า การบริหารจัดการทางการเงินในการประกันสังคมเกษตรกรใช้หลักการ 'Pay-As-You-Go' ซึ่งหมายความว่า เก็บเงินสมทบของคนรุ่นปัจจุบันที่กำลังทำการเกษตรอยู่ เป็นผู้จ่ายผลประโยชน์ให้แก่เกษตรกรที่ไม่สามารถทำงานแล้ว อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ฐานะการเงินของกองทุนฯ ไม่เพียงพอที่จะจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้ประกันตน รัฐบาลจะนำเงินงบประมาณเข้ามาสมทบในส่วนที่ยังขาดเหลือ

ในประเทศออสเตรีย มีมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรเมื่อเกษียณอายุ⁴ (Retirement Assistance for Farmers Scheme : RAFS) เพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์ชราภาพของเกษตรกรที่มีรายได้น้อย สิทธิประโยชน์ของเกษตรกรในระบบประกันสังคมในประเทศออสเตรีย ครอบคลุมกรณีเจ็บป่วย กรณีสงเคราะห์บุตร กรณีชราภาพ และกรณีว่างงานที่เกิดจากภัยแล้ง นอกจากนี้ ยังให้ความช่วยเหลือในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและการฝึกอบรมอีกด้วย (AUSTUDY) ผู้มีสิทธิใน RAFS ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- เกษตรกรที่มีที่ดินเป็นของตนเองไม่น้อยกว่า 15 ปี หรือเป็นผู้ที่ทำการเกษตรมาไม่น้อยกว่า 20 ปี
- มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
- โอนสิทธิในที่ดินเกษตรให้แก่คนรุ่นใหม่ที่ได้ทำการเกษตรมาแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ปี ก่อนการโอนสิทธิ
- มีรายได้เฉลี่ย 3 ปี ไม่เกินอัตราบำนาญ (Pension Age Rate)

กองทุนบำเหน็จบำนาญเกษตรกรในประเทศญี่ปุ่น ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้มีสิทธิที่จะได้รับสิทธิประโยชน์จากกองทุนบำเหน็จบำนาญฯ ไว้ ต้องมีที่ดินเพาะปลูกอย่างน้อย 0.5 เฮกเตอร์ หรือเกษตรกรที่ไม่มีที่ดินของตนเองแต่มีสัญญาข้อตกลงธุรกิจครอบครัว (Family Business Agreement) และเดินทางไปตามเงื่อนไขของกองทุนบำเหน็จบำนาญฯ รวมทั้งต้องอยู่ภายใต้การบริหารจัดการด้านเกษตรกรรมด้วย ต่อมาในปี 2002 กองทุนบำเหน็จบำนาญฯ ขยายสิทธิเข้ากองทุนฯ แก่ผู้ใช้แรงงานที่มีอายุต่ำกว่า 60 ปี และอยู่ภายใต้กองทุนบำเหน็จบำนาญอื่น แต่ทำเกษตรกรรมด้วย

⁴ Social Security and Veterans' Affairs Legislation Amendment (Retirement Assistance for Farmers) Bill 2001

รัฐเจนไน (Chennai) ประเทศอินเดีย ได้ออกกฎหมายประกันสังคมเกษตรกรในปี 2006 (The Hindu, 28 July 2006) ที่คุ้มครองผลประโยชน์ของเกษตรกรในกรณีเสียชีวิต และกรณีทุพพลภาพจากการทำการเกษตร โดยให้ผู้ค้าเป็นผู้นำส่งเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราที่กำหนด Tamil Nadu Civil Supplies Corporation มีหน้าที่นำส่งเงินสมทบจากการซื้อข้าว โรงงานน้ำตาลมีหน้าที่นำส่งเงินสมทบจากการซื้ออ้อย และผู้ค้าผลผลิตทางเกษตรต้องสมทบเงินเข้ากองทุนฯ ร้อยละหนึ่งของค่าธรรมเนียมทั้งหมด ความคุ้มครองยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตร และค่าใช้จ่ายบางส่วนในการสมรสและการคลอดบุตรด้วย

จากการทบทวนวรรณกรรมดังกล่าวข้างต้น อาจสรุปได้ว่า ประเทศในยุโรปกลาง และตะวันออก จำนวน 10 ประเทศ ประเทศที่พัฒนาแล้วในยุโรป อย่างเช่น ประเทศออสเตรีย ฟินแลนด์ ประเทศอินเดียในบางรัฐ ประเทศญี่ปุ่น ประเทศออสเตรเลีย ต่างมีกฎหมายประกันสังคมเกษตรกรที่มีรูปแบบแตกต่างกันตามความเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจและสังคมของตน บทบาทของภาครัฐในการประกันสังคมเกษตรกรในประเทศเหล่านี้ยังคงมีอยู่ ยังมีอาจดำเนินการภายใต้แนวคิดการประกันภัยทั้งหมดได้ การดำเนินการประกันสังคมในประเทศดังกล่าวจะนำมาใช้ประกอบการศึกษาและพิจารณาในการเสนอรูปแบบและแนวทางดำเนินการประกันสังคมเกษตรกรในประเทศไทยต่อไป ในหัวข้อถัดไป จะกล่าวถึงความจำเป็นที่ต้องมีการประกันต้นทุนการผลิตภาคเกษตรเพื่อลดความเสี่ยงโดยใช้กรณีการประกันต้นทุนการผลิตข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์เป็นกรณีศึกษาถึงภาระงบประมาณของรัฐบาลในการดำเนินงานการประกันต้นทุนการผลิตพืชผล ตลอดจนการประกันสังคมเกษตรกรเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันในกรณีหายนะ กรณีสังเคราะห์บุตรและกรณีเสียชีวิตและทุพพลภาพ นอกจากนี้การศึกษายังเสนอรูปแบบและแนวทางดำเนินการประกันสังคมเกษตรกรในประเทศไทยอีกด้วย

2. กองทุนประกันต้นทุนการผลิตภาคเกษตรและกองทุนประกันสังคมเกษตรกร

การประกอบอาชีพเกษตรกรในประเทศไทย มีความเสี่ยงค่อนข้างสูงจากภัยธรรมชาติ เช่น ภัยแล้ง อุทกภัย และवादภัย เป็นต้น ดังนั้นเพื่อช่วยเหลือเกษตรกร ให้เกิดความมั่นใจว่าเงินที่ลงทุนไปจะไม่เสียเปล่า กองทุนประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผล จะช่วยคุ้มครองต้นทุนการเพาะปลูกที่เกษตรกรลงทุนไป ในกรณีเกิดภัยธรรมชาติขึ้น เช่น ถ้าหากเกษตรกรลงทุนเพาะปลูกพืชไประยะหนึ่งแล้ว เกิดภัยธรรมชาติทำให้พืชที่เพาะปลูกอยู่เสียหาย ต้องทำการเพาะปลูกใหม่ กองทุนประกันต้นทุนการผลิตพืชผลนี้จะจ่ายชดเชยเงินลงทุนใหม่ให้กับเกษตรกร เกษตรกรไม่จำเป็นต้องไปกู้ยืมเงินเพื่อมาลงทุนอีก จนทำให้รายได้จากผลผลิตไม่คุ้มกับต้นทุนที่ลงไป ซึ่งเป็นสาเหตุของการเพาะหนี้อย่างต่อเนื่อง การประกันต้นทุนการผลิตภาคการเกษตรจึงเป็นวิธีการหนึ่งในการตัดวงจรการสะสมหนี้ของเกษตรกร การดำเนินงานคงต้องกระทำเป็นระยะ ๆ โดยดำเนินการประกันต้นทุนการผลิตพืชผลก่อน เพราะมีความเสี่ยงต่อภัยธรรมชาติสูงและมีเกษตรกรเกี่ยวข้องเป็น

จำนวนมาก

ในการประกันต้นทุนการผลิตพืชผล เกษตรกรทุกรายที่เพาะปลูกพืชที่กำหนดจะต้องเข้ามาลงทะเบียนกับกองทุนประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผล พร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับพื้นที่เพาะปลูก และวันที่เพาะปลูก ซึ่งจะช่วยให้รัฐประหยัดค่าใช้จ่ายในการรวบรวมข้อมูลในภาคสนามเกี่ยวกับพื้นที่เพาะปลูก ปริมาณผลผลิต ฯลฯ ข้อมูลที่ได้รับจากการจดทะเบียนเกษตรกรจะเป็นข้อมูลที่ถูกต้องอย่างถี่ยาว เพราะจะใช้ในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน เมื่อเกิดภัยธรรมชาติ และข้อมูลเหล่านี้อยู่ในฐานข้อมูลที่สามารถนำไปใช้งานได้ ทำให้สามารถประมาณการผลผลิตที่ออกมาในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างแม่นยำ และสามารถนำไปวางแผนการเพาะปลูกเพื่อมิให้ผลผลิตออกมาพร้อม ๆ กัน จนทำให้ราคาตกต่ำ

หลังจากที่เกษตรกรมีความมั่นใจว่าเมื่อลงทุนเพาะปลูกไปแล้ว จะสามารถได้ผลผลิตมาขายแล้วหักต้นทุนที่ลงทุนไป มีเงินเหลือไว้ใช้สอย และส่วนหนึ่งเกษตรกรจะออมเงินไว้ใช้ในยามชรา ซึ่งอาจจะไม่พอเพียงที่จะใช้จนถึงวัยชราของเกษตรกรได้ ทางรัฐบาลควรจะไปมีบทบาทส่งเสริมและจัดสวัสดิการที่จำเป็นให้กับเกษตรกรเช่นเดียวกับการจัดสวัสดิการของข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ และลูกจ้างเอกชน การจัดตั้งกองทุนประกันสังคมเกษตรกรจะช่วยให้ชีวิตความเป็นอยู่ของเกษตรกรมีหลักประกันที่มั่นคง และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทำให้เกษตรกรสามารถพึ่งพาตนเองได้ และสามารถดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงต่อไปได้

ในปัจจุบัน เกษตรกรได้รับสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลของรัฐจากโครงการหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า (เดิมชื่อ 30 บาทรักษาทุกโรค) นอกจากนั้น รัฐบาลยังช่วยด้านการประกันราคาสินค้าเกษตร ในกรณีที่อุปทานมีมากกว่าอุปสงค์ กลไกตลาดจะทำให้ราคาสินค้าเกษตรลดลง ทางรัฐบาลจะช่วยพยุงราคาโดยวิธีต่าง ๆ เช่น การรับจำนำสินค้าเกษตร การกำหนดราคาขั้นต่ำ เป็นต้น การประกันราคาสินค้าเกษตรจะช่วยรักษาระดับรายได้ของเกษตรกรได้ในกรณีที่ต้นทุนการเพาะปลูกจะต้องควบคุมได้ไม่บานปลายถึงแม้จะเกิดภัยธรรมชาติขึ้นในช่วงเพาะปลูก

การประกันต้นทุนการผลิตการเกษตร และหลักการประกันสุขภาพถ้วนหน้าสามารถสร้างภูมิคุ้มกันให้อาชีพเกษตรกรได้เพียงบางส่วนเท่านั้นคือการจัดการคลออดบุตร การรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลและการประกันการว่างงาน โครงการสุขภาพถ้วนหน้าได้คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการคลออดบุตรและการรักษาแล้ว และหากเกิดภัยธรรมชาติจนทำให้การเกษตรเสียหาย กองทุนประกันต้นทุนการผลิตการเกษตรจะจ่ายประโยชน์ทดแทนเพื่อให้เกษตรกรทำการเกษตรใหม่ ดังนั้นการขาดรายได้อย่างในกรณีการว่างงานในแรงงานทั่วไปจึงไม่เกิดขึ้น นอกจากความเสียหายจากภัยธรรมชาติเกิดขึ้นตอนปลายฤดูของการเกษตรบางประเภท เช่น การทำนาปี เป็นต้น ประเด็นนี้อาจแก้ไขได้โดยการเพิ่มผลประโยชน์ทดแทนจากการประกันต้นทุนการผลิตการเกษตรให้สูงขึ้น

ในการนี้ดังกล่าว ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีกองทุนประกันสังคมเกษตรกรรมเพื่อจะจัดผลประโยชน์กรณี ที่การประกันดังกล่าวทั้งสองไม่ได้ครอบคลุม ได้แก่ กรณีชราภาพ กรณีเสียชีวิต กรณีทุพพลภาพ และ กรณีสงเคราะห์บุตร อย่างไรก็ตาม แม้จะมีโครงการประกันสังคมเกษตรกรรม และโครงการประกัน ต้นทุนการผลิตการเกษตร ประเภทความคุ้มครองที่เกษตรกรได้รับยังมีน้อยกว่าในโครงการประกัน สังคมทั่วไป

2.1 กองทุนประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผล

ในปี พ.ศ. 2543 วิจิตและวิภา (วิจิต หล่อจิระขุนทดกุล และวิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง, 2543) ได้เสนอให้มีการจัดตั้งกองทุนประกันต้นทุนการผลิตภาคเกษตรโดยเสนอแนะให้เริ่มต้นการ ประกันต้นทุนการผลิตพืชผล 3 พืช คือ ข้าวนาปี ข้าวนาปล้ง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ก่อนเพราะ เป็นพืชผลหลักและเกี่ยวข้องกับเกษตรกรจำนวนมาก การประกันภัยต้นทุนการผลิตพืชผลที่จะ ดำเนินการจะมี 2 ระดับ ระดับที่ 1 เป็นการประกันภัยภาคบังคับ (Compulsory Insurance) โดยเกษตรกรทุกรายจะได้รับการประกันภัยต้นทุนการผลิตขั้นพื้นฐาน รัฐบาลเป็นผู้รับภาระเบี้ย ประกันภัยทั้งหมด และระดับที่ 2 เป็นการประกันภัยภาคสมัครใจ (Voluntary Insurance) เกษตรกรสามารถรับความคุ้มครองเพิ่มเติมสูงขึ้นได้หากร่วมจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมกับรัฐบาล (วิจิต หล่อจิระขุนทดกุล และวิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง 2543, 2545, 2547; ร่าง พ.ร.บ. การประกันภัย พืชผล พ.ศ....)

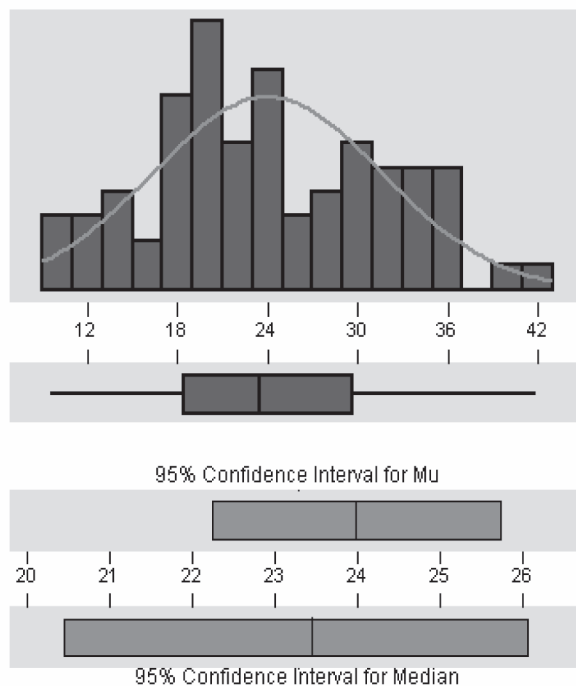
1. พื้นที่ดำเนินงาน ทั่วทุกพื้นที่ของประเทศไทยที่มีการปลูก ข้าวนาปี ข้าวนาปล้ง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
2. พืชที่ให้ความคุ้มครอง ในระยะแรกจะให้ความคุ้มครองการเพาะปลูกข้าวนาปี ข้าวนาปล้ง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
3. ภัยที่ได้รับความคุ้มครอง คือ อุทกภัย วาตภัย และภัยแล้ง

ตารางที่ 1 ประมาณการพื้นที่เพาะปลูก จำนวนครัวเรือน ปี 2007

รายการ	ข้าวนาปี	ข้าวนาปล้ง	ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
พื้นที่เพาะปลูกทั้งหมด (1,000 ไร่)	57,199	9,903	7,040
พื้นที่เพาะปลูกต่อครัวเรือน (ไร่)	23.983	23.983	17.59
จำนวนครัวเรือน	2,384,981	412,917	400,150

* ดูตารางที่ ผ1-3 ประกอบ

Descriptive Statistics



Variable: FARM_SIZE

Anderson-Darling Normality Test

A-Squared: 0.500
P-Value: 0.203

Mean 23.9830
StDev 7.6487
Variance 58.5023
Skewness 0.130624
Kurtosis -7.1E-01
N 76

Minimum 9.5040
1st Quartile 18.4463
Median 23.4522
3rd Quartile 29.7018
Maximum 41.9311

95% Confidence Interval for Mu
22.2352 25.7308

95% Confidence Interval for Sigma
6.5963 9.1037

95% Confidence Interval for Median
20.4304 26.0558

รูปที่ 2 แสดงการกระจายของการครอบครองพื้นที่เพาะปลูกข้าวนาปีต่อครัวเรือน

กองทุนประกันภัยพืชผลระดับที่ 1 เป็นโครงการประกันภัยพืชผลขั้นพื้นฐาน ที่ให้ความคุ้มครองเฉพาะค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเมล็ดพันธุ์พืชและปุ๋ยที่ใช้ในการเพาะปลูก (ทดแทนการที่รัฐบาลต้องจ่ายเงินซื้อปุ๋ยและพันธุ์พืชแจกให้กับเกษตรกรเมื่อเกิดภัยธรรมชาติในปัจจุบัน) โดยรัฐบาลจะเป็นผู้จ่ายเงินสมทบเบี้ยประกันภัยให้ทั้งหมด เพื่อให้ความคุ้มครองแก่เกษตรกรทุกคนในประเทศที่เพาะปลูกข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ที่ประสบภัยธรรมชาติ อุทกภัย วาตภัย และภัยแล้ง

วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกินค่าใช้จ่ายมาตรฐานกลาง เฉพาะในส่วน of ค่าพันธุ์พืชและปุ๋ย คือ ข้าวนาปี 200 บาทต่อไร่ ข้าวนาปรัง 425 บาทต่อไร่ และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ 387 บาทต่อไร่

ตารางที่ 2 จำนวนเงินชดเชยสูงสุดตามระยะเวลาเพาะปลูก

หน่วย : บาทต่อไร่

ระยะเวลาเพาะปลูก (วัน)	ข้าวนาปี	ข้าวนาปรัง	ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
15	86	163	229
30	103	200	252
45	119	238	274
60	135	275	297
75	151	313	319
90	168	350	342
105	184	388	364
120	200	425	387

อัตราเบี้ยประกันภัยของข้าวนาปี ข้าวนาปรัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เท่ากับ 10.145, 4.023 และ 16.462 บาทต่อไร่ ตามลำดับ (วิจิต หล่อจิระบุณห์กุล และวิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง, 2547) รัฐบาลจ่ายเงินอุดหนุนสมทบทั้งหมด

การงบประมาณสำหรับเบี้ยประกันภัยในระดับที่ 1 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ข้าวนาปี	10.145	บาทต่อไร่ X	57.199	ล้านไร่	580.28
ข้าวนาปรัง	4.023	บาทต่อไร่ X	9.903	ล้านไร่	39.84
ข้าวโพด	16.462	บาทต่อไร่ X	7.040	ล้านไร่	115.89
รวมระดับที่ 1					<u>736.01</u>

กองทุนประกันภัยพืชผลระดับที่ 2 เป็นโครงการประกันภัยพืชผลสมัครใจ สำหรับเกษตรกรที่สมัครใจเข้าร่วม จะได้รับความคุ้มครองเพิ่มขึ้นตามจำนวนค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นในการเพาะปลูก เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเตรียมดิน และการเตรียมพันธุ์ ค่าดูแลรักษา ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงหล่อสีน ค่าอุปกรณ์การเกษตรและวัสดุต่าง ๆ ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์การเกษตร ค่าดอกเบี้ย และค่าเสียโอกาสการลงทุน ค่าเช่าที่ดิน ค่าเสื่อมอุปกรณ์การเกษตรโดยเกษตรกรและรัฐบาลจะชดเชยกันจ่ายเงินสมทบเบี้ยประกันภัยในสัดส่วน 50 : 50

วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกินค่าใช้จ่ายมาตรฐานกลาง โดยรวมกับความคุ้มครองในระดับที่ 1 ด้วย จะได้ ข้าวนาปี 1,000 บาทต่อไร่ ข้าวนาปรัง 1,500 บาทต่อไร่ และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ 1,300 บาทต่อไร่

ตารางที่ 3 จำนวนเงินชดเชยสูงสุดตามระยะเวลาเพาะปลูก

หน่วย : บาทต่อไร่

ระยะเวลาเพาะปลูก (วัน)	ข้าวนาปี	ข้าวนาปรัง	ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
15	563	560	654
30	625	694	747
45	688	829	839
60	750	963	931
75	813	1,097	1,023
90	875	1,231	1,116
105	938	1,366	1,208
120	1,000	1,500	1,300

อัตราเบี้ยประกันภัยของข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เท่ากับ 47, 11 และ 36 บาทต่อไร่ ตามลำดับ สัดส่วนการจ่ายเบี้ยประกันภัยระหว่างเกษตรกรและรัฐบาล คือ 50 : 50

การระบบประมาณสำหรับเบี้ยประกันภัยในระดับที่ 2 บนพื้นฐานที่ว่า มีผู้สมัครใจเข้าร่วมโครงการคิดเป็นร้อยละ 50 ของพื้นที่เพาะปลูกทั้งหมด และรัฐบาลกับเกษตรกรจะช่วยสมทบเบี้ยประกันภัยสัดส่วน 50 : 50 เป็นดังนี้

	รัฐบาล (ล้านบาท)	เกษตรกร (ล้านบาท)
ข้าวนาปี 23.50 บาทต่อไร่ X 28.60 ล้านไร่	672.10	672.10
ข้าวนาปรัง 5.50 บาทต่อไร่ X 4.95 ล้านไร่	27.23	27.23
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ 18.00 บาทต่อไร่ X 3.52 ล้านไร่	63.36	63.36
รวมระดับที่ 2	<u>762.69</u>	<u>762.69</u>
รวมระดับที่ 1+2 รัฐบาลสมทบ	<u>1,498.71</u>	

นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินงานมีเสถียรภาพมั่นคงในระยะยาว และลดความผันผวนในทางลบ ต่อสถานะทางการเงินของกองทุนประกันภัยพืชผล จึงได้เสนอหลักการดำเนินงานเพิ่มเติม ดังนี้

1. เบี้ยประกันภัยที่เก็บได้จากทั้งเกษตรกรและรัฐบาลสมทบจะนำเข้ากองทุนประกันภัยต้นทุนพืชผล กองทุนนี้จะจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหายให้กับเกษตรกร ตั้งแต่บาทแรก ไปจนไม่เกินร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด
2. ให้บริษัทรับประกันภัยต่อเอกชน ช่วยรับผิดชอบจ่ายชดเชยค่าเสียหายในส่วนที่ความเสียหายสูงกว่าร้อยละ 110 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด แต่ไม่เกินร้อยละ 160

3. ในกรณีที่มีความเสียหายเกินกว่าร้อยละ 160 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ให้รัฐบาลประกาศเขตมหันตภัย และเข้ามาช่วยเหลือจ่ายค่าเสียหายให้เกษตรกรในส่วนที่เกินนี้

ภาระงบประมาณสำหรับเบี้ยประกันภัยต่อที่รัฐบาลจ่ายสมทบทั้งหมด

อัตราเบี้ยประกันภัยต่อของ ข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ในระดับที่ 1 เท่ากับ 1.253, 0.688 และ 2.360 บาทต่อไร่ ตามลำดับ และในระดับที่ 2 เท่ากับ 5.393, 1.331 และ 5.065 บาทต่อไร่ ตามลำดับ เช่นเดียวกัน

ระดับที่ 1

ข้าวนาปี	1.253	บาทต่อไร่	X	57.199 ล้านไร่	71.67	ล้านบาท
ข้าวนาปรัง	0.688	บาทต่อไร่	X	9.903 ล้านไร่	6.81	ล้านบาท
ข้าวโพด	2.360	บาทต่อไร่	X	7.040 ล้านไร่	16.61	ล้านบาท
รวมระดับที่ 1					<u>95.09</u>	ล้านบาท

ระดับที่ 2

ข้าวนาปี	5.393	บาทต่อไร่	X	28.60 ล้านไร่	154.24	ล้านบาท
ข้าวนาปรัง	1.331	บาทต่อไร่	X	4.95 ล้านไร่	6.59	ล้านบาท
ข้าวโพด	5.065	บาทต่อไร่	X	3.52 ล้านไร่	17.83	ล้านบาท
รวมระดับที่ 2					<u>178.66</u>	ล้านบาท
รวมระดับที่ 1+2					<u>273.75</u>	ล้านบาท

สรุปรวมภาระที่รัฐบาลต้องจ่ายสมทบเบี้ยประกันภัยในระดับที่ 1 และ 2 และเบี้ยประกันภัยต่อในระดับที่ 1 และ 2 รวมทั้งหมดเท่ากับ 1,772.46 ล้านบาทต่อปี

2.2 กองทุนประกันสังคมเกษตรกร

โครงการประกันต้นทุนการผลิตการเกษตรเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันในการณีเกิดภัยธรรมชาติในระดับหนึ่งแก่เกษตรกรในอาชีพการเกษตรเท่านั้น แต่เกษตรกรยังไม่มีภูมิคุ้มกันในการณีอื่น เช่น กรณีชราภาพ เป็นต้น จึงต้องมีโครงการประกันสังคมเกษตรกรเพื่อคุ้มครองกรณีชราภาพ เสียชีวิต ทุพพลภาพ และสงเคราะห์บุตร โครงการประกันสังคมเกษตรกรจะเป็นการประกันภัยแบบภาคบังคับ (Compulsory) เช่นเดียวกับโครงการประกันสังคมสำหรับแรงงานประเภทอื่นที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยเกษตรกรจะต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ โดยหักส่วนหนึ่งจากรายได้ของการขายผลผลิตของเกษตรกร และรัฐบาลสมทบอีกส่วนเข้ากองทุนประกันสังคมเกษตรกรภาคบังคับ ทั้งนี้เพื่อให้สามารถบรรลุผลของการกระจายความเสี่ยงภัยในกลุ่มเกษตรกรได้อย่างแท้จริง ผลประโยชน์ที่เกษตรกรจะได้รับจากกองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีเสียชีวิตและสงเคราะห์บุตรจะมีมูลค่าเท่ากันหมดไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินสมทบ แต่ผลประโยชน์กรณีชราภาพนั้นจะกำหนดจากจำนวนเงิน

สมทบ (Defined Contribution) (McGill et al., 2004) แบบแยกบัญชีเงินสมทบสะสมสำหรับผู้ประกันตนแต่ละราย การที่กำหนดผลประโยชน์กรณีชราภาพโดยอิงวิธีการกำหนดเงินสมทบ (Defined Contribution) แบบแยกบัญชีเงินสมทบสะสมสำหรับผู้ประกันตนแต่ละราย แทนการใช้วิธีการกำหนดมูลค่าผลประโยชน์ (Defined Benefit) นั้นเป็นเพราะสามารถอธิบายให้เกษตรกรเข้าใจได้ง่ายกว่า มีความเป็นธรรมมากกว่า และไม่เป็นภาระต้องงบประมาณของรัฐบาลมากเกินไป เนื่องจากประเด็นความแตกต่างในขนาดพื้นที่เพาะปลูก จำนวนผลผลิตต่อไร่และรายได้ที่มีความผันแปรเป็นอย่างมากระหว่างกลุ่มเกษตรกรด้วยกัน เช่น รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนของเกษตรกรในจังหวัดภูเก็ตที่สูงถึง 122,073 บาทต่อเดือน⁵ ในขณะที่เกษตรกรในจังหวัดยโสธรมีรายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนเพียงแค่ 3,998 บาทต่อเดือน การกำหนดผลประโยชน์โดยอิงวิธีการกำหนดเงินสมทบ (Defined Contribution) จึงน่าจะมีความเหมาะสมมากกว่าสำหรับกลุ่มเกษตรกร อีกทั้งเงินสมทบส่วนเพิ่มจากรัฐบาลจะเป็นเครื่องมือในการสร้างแรงจูงใจให้เกษตรกรปฏิบัติตามข้อกำหนดในการเป็นผู้ประกันตนและสมทบเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์เพื่อการเกษียณด้วย จะเห็นได้ว่าการประกันต้นทุนการผลิตการเกษตรเป็นหลักประกันให้เกษตรกรมีรายได้ประจำป้อย่างสม่ำเสมอซึ่งเป็นปัจจัยนำเข้าที่สำคัญที่สุดในโครงการประกันสังคมเกษตรกร

โครงการประกันสังคมของประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งใช้วิธีกำหนดมูลค่าผลประโยชน์ (Defined Benefit) และการบริหารเงินทุนด้วยวิธีการ Pay-As-You-Go กล่าวคือ รายรับจากเงินสมทบผู้ประกันตนที่ยังทำงานอยู่ถูกใช้จ่ายไปสำหรับผลประโยชน์ของผู้ประกันตนที่เกษียณอายุ โดยมีการสะสมเงินส่วนต่างระหว่างรายรับและรายจ่ายดังกล่าวไว้ใน Trust Fund ระบบการบริหารเงินกองทุนเช่นนี้เท่ากับเป็นการปล่อยให้ผู้ประกันตนที่จะเกษียณฝากความหวังไว้กับผู้ประกันตนที่ยังไม่เกษียณ ว่ารายรับรวมจากเงินสมทบจะมากกว่ารายจ่ายผลประโยชน์ไปตลอด ผลเสียของโครงการภายใต้วิธีการดังกล่าว คือ ความไม่แน่นอนของจำนวนผลประโยชน์ที่ผู้ประกันตนพึงได้รับเมื่อเกษียณ ตัวอย่างที่ปรากฏชัดเจน คือ โครงการประกันสังคมของสหรัฐอเมริกา นั่นเองที่มีการคาดการณ์ว่า Trust Fund จำเป็นต้องถูกใช้จ่ายผลประโยชน์ออกไปจนหมดในปี 2019 หากไม่มีการลดมูลค่าผลประโยชน์ หรือเพิ่มอัตราเงินสมทบ การแก้ปัญหาเฉพาะหน้า คือ การปรับมูลค่าผลประโยชน์ทางอ้อม ด้วยการเพิ่มอายุเกษียณเมื่อมีสิทธิได้รับผลประโยชน์ของผู้ประกันตน เพื่อเป็นการลดจำนวนปีที่ผู้ประกันตนจะได้รับผลประโยชน์หลังเกษียณ นอกจากนั้น บางฝ่ายถึงกับเสนอให้มีการเปลี่ยนประเภทผลประโยชน์ของโครงการประกันสังคม ให้เป็นการกำหนดผลประโยชน์โดยอิงวิธีการกำหนดเงินสมทบ (Defined Contribution) อย่างเช่นประเทศชิลีที่ทำมาแล้ว ด้วยเหตุผลทั้งหมดที่กล่าวมาข้างต้น ทางคณะผู้วิจัยมีความเห็นว่าโครงการประกันสังคมเกษตรกรจึงควรเป็นโครงการที่ใช้วิธีการกำหนดเงินสมทบ (Defined

⁵ สำนักการเกษตร พ.ศ 2546, สำนักงานสถิติแห่งชาติ

Contribution) และไม่ใช้วิธีการ Pay-As-You-Go แต่มีการสะสมเงินสมทบของผู้ประกันตนไว้เป็นเงินสำรองของเงินกองทุน ที่พร้อมชำระผลประโยชน์ให้ผู้ประกันตนเมื่อถึงคราวเกษียณ

แม้จะเสนอให้กำหนดผลประโยชน์กรณีชราภาพโดยใช้วิธีการกำหนดจากเงินสมทบ แต่ในทางปฏิบัติอาจต้องใช้วิธีการผสมผสานกับวิธีการกำหนดมูลค่าผลประโยชน์เพื่อกำหนดผลประโยชน์ขั้นต่ำในกรณีผลประโยชน์ที่กำหนดจากเงินสมทบ มีมูลค่าต่ำกว่าระดับที่จะสามารถดำรงชีพได้จากการสำรวจสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน พ.ศ. 2547 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติพบว่า รายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนของผู้ถือครองทำการเกษตร เท่ากับ 9,937 บาทต่อเดือน สำหรับเกษตรกรที่เป็นเจ้าของที่ดิน และ 10,595 บาทต่อเดือนสำหรับเกษตรกรที่เช่าที่ดิน ในขณะที่แรงงานที่ไม่ใช่เกษตรกรมีรายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนเท่ากับ 19,056 ต่อเดือน ซึ่งสูงกว่ารายได้เฉลี่ยต่อครัวเรือนของเกษตรกรมาก ผลประโยชน์ขั้นต่ำกรณีชราภาพจึงจำเป็นต้องกำหนดขึ้น

ในประเทศไทย การทำการเกษตรส่วนใหญ่เป็นการเกษตรแบบครอบครัว ในการเข้าร่วมโครงการประกันสังคมเกษตรกร หัวหน้าครอบครัวเกษตรกรจะต้องลงทะเบียนชนิดของพืชและจำนวนพื้นที่เพาะปลูกกับหน่วยงานผู้บริหารกองทุนประกันสังคมเกษตรกร หากยังไม่ได้มีการดำเนินงานการประกันต้นทุนการผลิตการเกษตร และหัวหน้าครอบครัวที่ลงทะเบียนเท่านั้นที่ถือเป็นผู้ประกันตนที่สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ จากโครงการประกันสังคมเกษตรกร ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายทางศีลธรรมที่อาจจะเกิดขึ้นจากสมทบเงินจากพ่อค้าคนกลาง หรือผู้มีส่วนได้เสียจากรายได้ผลผลิตการเกษตร การลงทะเบียนนี้ยังช่วยให้การบริหารจัดการโครงการเป็นไปอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ว่าปริมาณผลผลิตและรายได้ที่ได้รับจากการขายผลผลิตนั้นสอดคล้องกับพื้นที่เพาะปลูกที่ได้ลงทะเบียนไว้เงินสมทบ

อัตราเงินสมทบกำหนดให้เท่ากับร้อยละ 3 ของรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร โดยรัฐบาลจะสมทบเงินเข้าบัญชีของผู้ประกันตนในอัตรา 2 : 1 นั่นคือ รัฐบาลจะสมทบเพิ่มให้เท่ากับร้อยละ 6 ของรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร หากพิจารณาอย่างผิวเผิน อาจกล่าวได้ว่าอัตราส่วนเงินสมทบของรัฐบาลในกองทุนประกันสังคมเกษตรกรสูงกว่าในกองทุนประกันสังคมในปัจจุบัน ในความเป็นจริง เงินสมทบร้อยละ 3 ในส่วนที่นายจ้างนำเข้ากองทุนนั้นเป็นภาระของสังคมเพราะค่าใช้จ่ายส่วนนี้ในการค้าถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการดำเนินงาน ดังนั้น เงินสมทบร้อยละ 6 ที่รัฐบาลนำเข้ากองทุนประกันสังคมเกษตรกรเป็นอัตราเดียวกันที่สังคมนำเข้าในกองทุนประกันสังคมในปัจจุบัน แนวทางที่จะนำเงินสมทบในส่วนของเกษตรกรเข้ากองทุนฯ นั้น เป็นประเด็นสำคัญประเด็นหนึ่งที่จะนำเสนอในหัวข้อถัดไป

ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว กองทุนประกันสังคมเกษตรกรจะไม่ให้ความคุ้มครองกรณีเจ็บป่วย เพราะกองทุนสุขภาพถ้วนหน้าให้ความคุ้มครองอยู่แล้ว จึงให้ความคุ้มครองเฉพาะกรณีชราภาพ สงเคราะห์บุตร เสียชีวิต และทุพพลภาพเท่านั้น สิทธิประโยชน์เหล่านี้ไม่ได้มีมากกว่าการประกัน

สังคมในปัจจุบันเนื่องจากรายได้ของเกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้ต่ำกว่ารายได้ขั้นต่ำของแรงงานทั่วไป อีกทั้งผลประโยชน์ที่โครงการประกันสังคมเกษตรกรมีให้แก่เกษตรกรเพื่อดำรงชีพอย่างประหยัดเท่านั้น ผลประโยชน์กรณีชราภาพเป็นผลประโยชน์ที่ขึ้นอยู่กับการออมของตนเองเพราะกำหนดจากจำนวนเงินสมทบ (Defined Contribution) แบบแยกบัญชีเงินสมทบสะสมสำหรับผู้ประกันตนแต่ละราย ไม่ได้ใช้วิธีการกำหนดมูลค่าผลประโยชน์ (Defined Benefit) อย่างในโครงการประกันสังคมที่มีอยู่ในปัจจุบัน

ข้อมูลในปี 2548 สำนักงานประกันสังคมของลูกจ้างเอกชน มีสมาชิกผู้ประกันตนภาคบังคับตามมาตรา 33 จำนวน 8,225,477 คน และผู้ประกันตนภาคสมัครใจตามมาตรา 39 และ 40 จำนวน 241,933 คน รวมทั้งหมด 8,467,410 คน ได้จัดเก็บเงินสมทบทั้งในส่วนของนายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐบาล เข้ากองทุนประกันสังคมได้เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 85,086 ล้านบาท และจ่ายประโยชน์ทดแทนไปทั้งสิ้น 23,146.5 ล้านบาท โดยร้อยละ 57.65 ของเงินทั้งหมดที่จ่ายเป็นการจ่ายประโยชน์ทดแทนกรณีเจ็บป่วย รองลงมา คือ การจ่ายประโยชน์กรณีการคลอดบุตร คิดเป็นร้อยละ 14.82 และยังไม่มีการจ่ายผลประโยชน์กรณีชราภาพในขณะนี้

ตารางที่ 4 เงินสมทบและประโยชน์ทดแทน ปี 2548

กรณี	เงินสมทบ (ล้านบาท)	ประโยชน์ทดแทน (ล้านบาท)
เจ็บป่วย คลอดบุตร ทูพพลภาพ และตาย	29,742.26	19,063.50
สงเคราะห์บุตร และชราภาพ	47,064.78	3,269.46
ว่างงาน	8,279.03	813.51
รวม	85,086.07	23,146.50

ที่มา : รายงานประจำปี 2548 สำนักงานประกันสังคม

2.2.1 กองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีชราภาพ

กองทุนประกันสังคมเกษตรกร จะจัดสวัสดิการในกรณีชราภาพ เสียชีวิต ทูพพลภาพ และสงเคราะห์บุตร ซึ่งสอดคล้องและแตกต่างจากกองทุนประกันสังคมของลูกจ้างเอกชน ดังนี้

ประโยชน์ทดแทนกรณีบำนาญชราภาพของการประกันสังคมลูกจ้างเอกชน มีรายละเอียดดังนี้

1. กรณีจ่ายเงินสมทบมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 180 เดือน มีสิทธิได้รับเงินบำนาญชราภาพเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 15 ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้ายที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณเงินสมทบก่อนความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุด (สูงสุดไม่เกิน 15,000 บาท)

2. กรณีที่มีการจ่ายเงินสมทบเกิน 180 เดือนให้ปรับเพิ่มอัตราบำนาญชราภาพตามข้อ 1 ขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 ต่อระยะเวลาการจ่ายเงินสมทบทุก 12 เดือน

จะเห็นว่า เงินบำนาญชราภาพต่อเดือนที่ลูกจ้างจะได้รับหลังเกษียณจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ เงินเดือนและระยะเวลาสมทบของลูกจ้างผู้ประกันตนแต่ละราย และเงื่อนไขการเกิดสิทธิกรณีบำนาญชราภาพของกองทุนประกันสังคมลูกจ้างเอกชน คือ

1. จ่ายเงินสมทบมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 เดือนไม่ว่าระยะเวลา 180 เดือนจะติดต่อกันหรือไม่ ก็ตาม

2. มีอายุครบ 55 ปี บริบูรณ์

3. ความเป็นผู้ประกันตนสิ้นสุดลง

จะเห็นว่าลูกจ้างจะต้องจ่ายเงินสมทบอย่างน้อย 180 เดือนหรือ 15 ปีก่อนที่จะได้รับบำนาญชราภาพ ดังนั้นการกำหนดระยะเวลาที่เกษตรกรต้องจ่ายเงินสมทบในช่วงวัยทำงานต้องนานมากพอที่จะเก็บเงินสะสมไว้เลี้ยงตอนหลังเกษียณไปจนกระทั่งเสียชีวิตได้ ดังนั้น จึงเสนอให้มีการกำหนดการจ่ายเงินสมทบของเกษตรกรต้องไม่น้อยกว่า 15 ปี ไม่ว่าระยะเวลา 15 ปีจะติดต่อกันหรือไม่ และมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ จึงจะเกิดสิทธิในการรับบำนาญชราภาพของกองทุนประกันสังคมเกษตรกรเช่นกัน ในกรณีที่เกษตรกรเสียชีวิตก่อนที่จะเกิดสิทธิรับบำนาญชราภาพ กองทุนประกันสังคมเกษตรกรจะคืนเงินสมทบทั้งสองฝ่าย พร้อมดอกเบี้ยที่สะสมมาทั้งหมดให้กับทายาทของเกษตรกรผู้ประกันตน และในกรณีที่เกษตรกรทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร จนไม่สามารถประกอบอาชีพใด ๆ ได้ จะได้รับบำนาญชราภาพทันที (Early Retirement)

ตารางที่ 5 อัตราเงินสมทบของกองทุนประกันสังคมลูกจ้างเอกชน ปี 2548

ประโยชน์ ทดแทน	มาตรา 33 (ภาคบังคับ)			มาตรา 39 (ภาคสมัครใจ)		มาตรา 40 (ภาคสมัครใจ)
	ผู้ประกันตน	นายจ้าง	รัฐบาล	ผู้ประกันตน	รัฐบาล	
เจ็บป่วย คลอดบุตร ทุพพลภาพ และตาย	1.5%	1.5%	1.5%	3% ของค่าจ้าง (4,800) = 144/เดือน	1.5% ของค่าจ้าง (4,800) = 144/เดือน	3,360 บาท/ปี (คุ้มครองเฉพาะ กรณีคลอดบุตร, ทุพพลภาพ, ตาย)
สงเคราะห์ บุตร และชราภาพ	3%	3%	1%	6% ของค่าจ้าง (4,800) = 288/เดือน	1% ของค่าจ้าง (4,800) = 48/เดือน	—
ว่างงาน	0.5%	0.5%	0.25%	—	—	—
รวม	5 %	5 %	2.75 %	432 บาท/เดือน	120 บาท/เดือน	3,360 บาท/ปี

* หมายเหตุ ค่าจ้างที่ใช้คำนวณ อัตราเงินสมทบตามมาตรา 33 ไม่ต่ำกว่าเดือนละ 1,650 บาท และไม่เกินเดือนละ 15,000 บาท

ที่มา : รายงานประจำปี 2548, สำนักงานประกันสังคม

การประกันสังคมของลูกจ้างเอกชนกรณีชราภาพ เป็นแบบกำหนดมูลค่าผลประโยชน์ (Defined Benefit) จะเก็บเงินจากลูกจ้างร้อยละ 3 จากนายจ้างร้อยละ 3 และรัฐสมทบอีกร้อยละ 1 แต่อย่างไรก็ตาม รัฐยังคงมีการรับรองการจ่ายผลประโยชน์ในอนาคตให้กับผู้ประกันตนตามที่กำหนดถึงแม้ว่ากองทุนจะมีเงินไม่เพียงพอก็ตาม แต่ในโครงการประกันสังคมเกษตรกร ผลประโยชน์กรณีชราภาพเป็นผลประโยชน์ที่ขึ้นอยู่กับการออมของเกษตรกรเอง เพราะกำหนดจากจำนวนเงินสมทบ (Defined Contribution) แบบแยกบัญชีเงินสมทบสะสมสำหรับผู้ประกันตนแต่ละราย คณะวิจัยได้ทำการศึกษาประมาณการจำนวนเงินฝากในแต่ละปีของเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 3 ของรายได้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร และรัฐสมทบอีกร้อยละ 6 รวมกับดอกผลจากลงทุนร้อยละ 5 ต่อปี จะได้ยอดเงินสะสมของแต่ละรายเพิ่มขึ้นตามจำนวนปีที่สะสมเพิ่มขึ้น โดยใช้ข้อมูลในอดีตเกี่ยวกับจำนวนพื้นที่เพาะปลูกต่อครัวเรือนและราคาพืชผล (ดูรายละเอียดในตารางที่ ผ1-ผ3) อัตราผลตอบแทนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวเฉลี่ยร้อยละ 5 ต่อปี (ดูรายละเอียดในตารางที่ ผ4) อัตราการตายตารางมรณะไทย 2540 จะเห็นได้ว่าถ้าระยะเวลาฝากเงินเข้ากองทุนนานขึ้น ยอดเงินสะสมก็จะเพิ่มขึ้น ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 6 การคำนวณเงินสะสมของกองทุน ของพื้นที่เพาะปลูก 23.983 ไร่ต่อครัวเรือน: กรณีข้าวนาปี

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	69,425.56	2,082.77	2,082.77	-	2,082.77	4,165.53	4,165.53	-	4,165.53	6,248.30
5	74,163.15	2,224.89	10,766.22	1,112.68	11,878.90	4,449.79	21,532.44	2,225.36	23,757.80	35,636.70
10	80,542.32	2,416.27	22,458.50	5,602.99	28,061.49	4,832.54	44,917.01	11,205.98	56,122.98	84,184.47
15	87,470.19	2,624.11	35,156.50	14,668.19	49,824.69	5,248.21	70,313.00	29,336.37	99,649.38	149,474.06
20	94,993.97	2,849.82	48,946.72	29,859.04	78,805.76	5,699.64	97,893.44	59,718.07	157,611.52	236,417.27
25	103,164.91	3,094.95	63,923.11	53,179.41	117,102.52	6,189.89	127,846.22	106,358.82	234,205.05	351,307.57
30	112,038.68	3,361.16	80,187.70	87,213.61	167,401.31	6,722.32	160,375.40	174,427.22	334,802.63	502,203.94

* ดูรายละเอียดทุกปีในตารางที่ ผ6

ตารางที่ 7 การคำนวณเงินสะสมของกองทุน ของพื้นที่เพาะปลูก 23.983 ไร่ต่อครัวเรือน: กรณี
ข้าวนาปรัง

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	108,508.38	3,255.25	3,255.25	-	3,255.25	6,510.50	6,510.50	-	6,510.50	9,765.75
5	124,706.59	3,741.20	17,470.00	1,771.17	19,241.17	7,482.40	34,940.00	3,542.33	38,482.33	57,723.50
10	148,395.96	4,451.88	38,258.62	9,194.76	47,453.38	8,903.76	76,517.24	18,389.52	94,906.76	142,360.14
15	176,585.39	5,297.56	62,996.26	24,813.24	87,809.50	10,595.12	125,992.52	49,626.48	175,618.99	263,428.49
20	210,129.70	6,303.89	92,433.08	52,057.78	144,490.87	12,607.78	184,866.17	104,115.57	288,981.73	433,472.60
25	250,046.12	7,501.38	127,461.75	95,529.27	222,991.02	15,002.77	254,923.50	191,058.53	445,982.04	668,973.05
30	297,545.09	8,926.35	169,144.50	161,363.50	330,508.00	17,852.71	338,288.99	322,727.01	661,016.00	991,524.00

* ดูรายละเอียดทุกปีในตารางที่ ผ7

ตารางที่ 8 การคำนวณเงินสะสมของกองทุน ของพื้นที่เพาะปลูก 17.59 ไร่ต่อครัวเรือน: กรณี
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	49,984.12	1,499.52	1,499.52	-	1,499.52	2,999.05	2,999.05	-	2,999.05	4,498.57
5	52,550.29	1,576.51	7,688.88	797.94	8,486.81	3,153.02	15,377.75	1,595.88	16,973.63	25,460.44
10	55,944.05	1,678.32	15,874.31	3,992.16	19,866.47	3,356.64	31,748.62	7,984.32	39,732.94	59,599.40
15	59,556.99	1,786.71	24,588.37	10,385.23	34,973.60	3,573.42	49,176.74	20,770.45	69,947.19	104,920.79
20	63,403.26	1,902.10	33,865.19	21,010.52	54,875.71	3,804.20	67,730.38	42,021.04	109,751.42	164,627.14
25	67,497.92	2,024.94	43,741.13	37,196.57	80,937.70	4,049.88	87,482.25	74,393.15	161,875.40	242,813.10
30	71,857.03	2,155.71	54,254.86	60,649.27	114,904.13	4,311.42	108,509.72	121,298.53	229,808.25	344,712.38

* ดูรายละเอียดทุกปีในตารางที่ ผ8

หลังจากที่เกษตรกรฝากเงินมาจนกระทั่งเข้าวัยเกษียณ ทางกองทุนจะนำเงินสะสมที่บันทึกไว้เป็นบัญชีรายบุคคลมาคำนวณเงินบำนาญเลี้ยงชีพที่จ่ายตลอดชีพตราบเท่าที่ผู้เกษียณยังมีชีวิตอยู่ เกษตรกรที่ฝากเงินเข้ากองทุนเป็นเวลานานและเกษียณอายุตอน 60 ปี มียอดเงินสะสมในบัญชีสูงก็จะได้รับเงินบำนาญเลี้ยงชีพต่อปีสูงกว่าเกษตรกรที่ฝากเงินในระยะสั้นและเกษียณที่อายุ 55 ปี ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ผลประโยชน์เงินบำนาญตลอดชีพหลังเกษียณ
สมมติฐาน

1. ตารางมรณะไทย ประเภทสามัญ เพศชาย พ.ศ. 2540 ปรับแรงอัตราการตายหลังอายุ 70 ปี และอายุสูงสุด 81 ปี
2. อัตราผลตอบแทนการลงทุน ร้อยละ 5

ตารางที่ 9 การคำนวณเงินบำนาญตลอดชีพ: กรณีเข้างานปี

อายุเกษียณ	จำนวนปีที่ ฝากเงิน	ยอดเงินสะสมทั้งหมด	เงินบำนาญตลอดชีพต่อปี	อัตราเงินทดแทนรายได้
55	20	236,417.27	22,018.38	23.95%
55	25	351,307.57	32,698.45	32.75%
60	20	236,417.27	26,486.42	28.81%
60	25	351,307.57	39,387.91	39.45%

ตารางที่ 10 การคำนวณเงินบำนาญตลอดชีพ: กรณีเข้างานปรับ

อายุเกษียณ	จำนวนปีที่ ฝากเงิน	ยอดเงินสะสมทั้งหมด	เงินบำนาญตลอดชีพต่อปี	อัตราเงินทดแทนรายได้
55	20	433,472.60	40,328.45	20.55%
55	25	668,973.05	62,234.27	26.65%
60	20	433,472.60	48,570.76	24.75%
60	25	668,973.05	74,961.35	32.10%

ตารางที่ 11 การคำนวณเงินบำนาญตลอดชีพ: กรณีเข้าวโพนเี่ยงลัศว

อายุเกษียณ	จำนวนปีที่ ฝากเงิน	ยอดเงินสะสมทั้งหมด	เงินบำนาญตลอดชีพต่อปี	อัตราเงินทดแทนรายได้
55	20	164,627.14	15,306.76	24.75%
55	25	242,813.10	22,582.97	34.30%
60	20	164,627.14	18,429.96	29.80%
60	25	242,813.10	27,191.74	41.30%

ตัวอย่างเช่น ในปีหน้าถ้าเริ่มโครงการ เกษตรกรเพาะปลูกข้าวนาปีขายผลผลิตมีรายได้โดยเฉลี่ยต่อครัวเรือน 69,425.56 บาทต่อพื้นที่เพาะปลูก 23.983 ไร่ เกษตรกรสมทบร้อยละ 3 คิดเป็น 2,082.77 บาท รัฐสมทบร้อยละ 6 คิดเป็น 4,165.53 บาท รวมเป็น 6,248.30 บาท ดังในตารางที่ 6 สะสมเข้ากองทุนพร้อมนำไปลงทุนได้ดอกผลเพิ่มเติมร้อยละ 5 ในปีต่อ ๆ มา จำนวนเงินที่จ่ายและรัฐสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมเกษตรกรจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามราคาพืชผลที่เพิ่มขึ้น อัตราเฉลี่ยของราคาข้าวที่เพิ่มขึ้นในรอบ 10 ปี เพียงร้อยละ 1.664 ต่อปี เมื่อสะสมเข้ากองทุนจนกระทั่งถึงวันเกษียณ ทางกองทุนจะนำยอดเงินสะสมของเกษตรกรรายนั้นมาคำนวณเงินบำนาญชราภาพจ่ายตราบที่ยังมีชีวิตอยู่ ดังในตารางที่ 9 เช่น ในกรณีที่เกษตรกรฝากเงินมา 20 ปี ยอดเงินสะสมรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 236,417.27 บาท และขอเกษียณตอนอายุ 55 ปี จะได้เงินบำนาญตลอดชีพปีละ 22,018.38 บาท จ่ายตราบเท่าที่ผู้เกษียณยังมีชีวิตอยู่ คิดเป็นอัตราเงินทดแทนรายได้ (Income-Replacement Ratio) ร้อยละ 23.95 คือ เงินจากกองทุนประกันสังคมเกษตรกรจะช่วยชดเชยรายได้เท่ากับร้อยละ 23.95 ของรายได้เฉลี่ยใน 5 ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ แต่ถ้าเกษตรกรฝากเงินเพิ่มเป็น 25 ปี ยอดเงินสะสมรวมจะเท่ากับ 351,307.57 บาท และถ้าเกษียณตอนอายุ 60 ปี จะคำนวณเงินบำนาญตลอดชีพได้ปีละ 39,387.91 บาท จะมีอัตราเงินทดแทนรายได้สูงถึงร้อยละ 39.45

จะเห็นว่า ในแต่ละปี เกษตรกรชาวนาที่ปลูกข้าวนาปี จะจ่ายเงินเข้ากองทุนร้อยละ 3 ของรายได้ผลผลิตข้าวเป็นจำนวนเงิน 2,000 กว่าบาท และรัฐสมทบอีกร้อยละ 6 จำนวน 4,000 กว่าบาท รวมแล้วเพียงร้อยละ 9 ต่อปี เป็นจำนวน 6,000 กว่าบาท และอาจเพิ่มขึ้นได้ตามราคาผลผลิตทางการเกษตรที่เพิ่มขึ้น โดยสะสมมาตลอดช่วงวัยทำงานของเกษตรกร ก็จะช่วยให้เกษตรกรมีรายได้หลังเกษียณจากกองทุนประกันสังคมเกษตรกรถึง ร้อยละ 23.95-39.45 ของรายได้เฉลี่ยใน 5 ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ จำนวน 22,018.38-39,387.91 บาทต่อปี หรือ 1,835-3,282 บาทต่อเดือน ซึ่งรวมกับเงินออมส่วนตัว ก็น่าจะเพียงพอในการดำรงชีพในวัยเกษียณอย่างประหยัดได้โดยไม่เป็นภาระให้สังคม

2.2.2 กองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีสงเคราะห์บุตร

กองทุนประกันสังคมลูกจ้างเอกชน มีการจ่ายเงินสงเคราะห์บุตร สำหรับบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งมีอายุไม่เกิน 6 ปีบริบูรณ์ จำนวนคราวละไม่เกิน 2 คน เงินสงเคราะห์บุตรเหมาจ่ายเดือนละ 350 บาทต่อบุตรหนึ่งคน

ในครอบครัวเกษตรกรมักจะเป็นครอบครัวที่มีบุตรหลายคนเพื่อใช้เป็นแรงงานภาคเกษตร โดยเฉลี่ยครัวเรือนจะมีบุตรมากกว่า 2 คน ดังนั้น กองทุนประกันสังคมเกษตรกรควรจะมีสวัสดิการสงเคราะห์บุตรมากกว่า 2 คน เช่น จ่ายเงินสงเคราะห์บุตรที่อายุไม่เกิน 6 ปีบริบูรณ์ จำนวนคราวละไม่เกิน 3 คน เงินสงเคราะห์บุตรเหมาจ่ายเดือนละ 250 บาทต่อบุตรหนึ่งคน เป็นต้น

2.2.3 กองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีเสียชีวิต

กองทุนเงินทดแทนของลูกจ้างเอกชน (Worker's Compensation) ที่จ่ายค่ารักษาพยาบาล ค่าทดแทนของค่าจ้างรายเดือน และค่าทำศพ ให้กับลูกจ้างที่ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน นอกจากนั้น กองทุนประกันสังคมลูกจ้างเอกชนจะจ่ายเพิ่มเติมให้เป็นค่าจัดการศพ 30,000 บาท และเงินสงเคราะห์กรณีตายเท่ากับค่าจ้างเฉลี่ยหนึ่งเดือน ถ้าผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 10 ปี จะได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับค่าจ้างเฉลี่ยหนึ่งเดือนครึ่ง และเท่ากับค่าจ้างเฉลี่ยห้าเดือน ถ้าผู้ประกันตนจ่ายเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

กองทุนประกันสังคมเกษตรกรควรมีการจ่ายเงินสงเคราะห์กรณีเสียชีวิตให้กับเกษตรกรด้วย เป็นค่าทำศพ และค่าใช้จ่ายของครอบครัวที่ต้องใช้ในการปรับตัวในกรณีที่หัวหน้าครอบครัวเสียชีวิต เช่น จ่ายเงินค่าทำศพให้รายละ 30,000 บาท และได้รับเงินสมทบที่ผู้ประกันตนฝากมา และเงินสมทบของรัฐพร้อมดอกเบี้ยจ่ายคืนแก่ทายาทในกรณีที่เสียชีวิตลงก่อนเกษียณและยังไม่ได้รับบำนาญชราภาพ

2.2.4 กองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีทุพพลภาพ

กองทุนประกันสังคมลูกจ้างเอกชน จะจ่ายประโยชน์ทดแทนให้กับผู้ประกันตนที่ตกเป็นบุคคลทุพพลภาพ เป็นค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการขาดรายได้ในอัตราร้อยละ 50 ของค่าจ้างเป็นรายเดือนตลอดชีวิต ค่าอวัยวะเทียม ค่าอุปกรณ์ในการบำบัดรักษาโรค และค่าทำศพกรณี que ผู้ประกันตนที่ทุพพลภาพถึงแก่ความตาย 30,000 บาท ทั้งเงินสงเคราะห์กรณีตายเช่นเดียวกับข้อ 2.3

สำหรับกองทุนประกันสังคมเกษตรกร ถ้าเกษตรกรผู้ประกันตนตกเป็นบุคคลทุพพลภาพให้ถือเป็นการเกษียณก่อนกำหนด (Early Retirement) และให้เริ่มมีสิทธิรับบำนาญชราภาพทันที

นอกจากนั้น กองทุนประกันสังคม ยังมีสิทธิประโยชน์กรณีคลอดบุตรสำหรับผู้ประกันตนหญิง ได้รับค่าคลอดบุตรเหมาจ่ายในอัตรา 12,000 บาทต่อการคลอดบุตร 1 ครั้งและเงินสงเคราะห์การหยุดงานเพื่อการคลอดบุตรในอัตราร้อยละ 50 ของค่าจ้างเฉลี่ยเป็นระยะเวลา 90 วัน หรือสำหรับผู้ประกันตนชายใช้สิทธิเบิกค่าคลอดบุตร 1 ครั้ง กองทุนประกันสังคมเกษตรกรไม่ได้จัดสิทธิประโยชน์ในส่วนนี้ให้ แต่เกษตรกรสามารถใช้สิทธิประโยชน์ของหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้าได้ มีการจัดสิทธิประโยชน์ดังนี้

1. การตรวจ การวินิจฉัย การรักษา และการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์จนถึงสิ้นสุดการรักษา รวมถึงการแพทย์ทางเลือกที่ผ่านการรับรองของคณะกรรมการหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
2. การคลอดบุตร รวมกันไม่เกิน 2 ครั้งนับตั้งแต่ใช้สิทธิในโครงการสร้างหลักประกัน

สุขภาพถ้วนหน้า

3. ค่าอาหาร และค่าห้องสามัญ
4. การถอนฟัน การอุดฟัน การขูดหินปูน การทำฟันปลอมฐานพลาสติก การรักษาโพรงประสาทฟันน้ำนม และการใส่เพดานเทียมในเด็กปากแหว่ง เพดานโหว่
5. ยาและเวชภัณฑ์ตามกรอบบัญชียาหลักแห่งชาติ
6. การจัดส่งต่อเพื่อการรักษาระหว่างหน่วยบริการ

3. ภาระเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเกษตรกร

การประกันสังคมลูกจ้างเอกชนจะจ่ายอัตราเงินสมทบกรณีสงเคราะห์บุตรและชราภาพ ในสัดส่วนของ ลูกจ้าง : นายจ้าง : รัฐ เท่ากับ ร้อยละ 3 : ร้อยละ 3 : ร้อยละ 1 แต่สำหรับกองทุนประกันสังคมเกษตรกรกรณีชราภาพ จะกำหนดให้เกษตรกรจ่ายร้อยละ 3 และรัฐสมทบร้อยละ 6 ของรายได้ผลผลิต คณะวิจัยได้คำนวณยอดเงินสะสมทั้งในส่วนที่เกษตรกรจ่ายเองและภาระของรัฐที่จ่ายสมทบของพืช 3 ชนิด คือ ข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 12 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 57.199 ล้านไร่ ของข้าวนาปี

ปีที่	รายได้จากผลผลิตของเกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกรฝากต่อปี 3%	เงินฝากสะสม	ดอกเบี้ยสะสม	รวมส่วนของเกษตรกร	รัฐสมทบต่อปี 6%	เงินฝากสะสม	ดอกเบี้ยสะสม	รวมส่วนของรัฐ	
1	165,578.64	4,967.36	4,967.36	-	4,967.36	9,934.72	9,934.72	-	9,934.72	14,902.08
5	176,877.70	5,306.33	25,677.23	2,653.72	28,330.95	10,612.66	51,354.47	5,307.44	56,661.91	84,992.86
10	192,091.90	5,762.76	53,563.10	13,363.02	66,926.12	11,525.51	107,126.21	26,726.04	133,852.25	200,778.37
15	208,614.75	6,258.44	83,847.59	34,983.35	118,830.93	12,516.89	167,695.17	69,966.70	237,661.87	356,492.80
20	226,558.82	6,796.76	116,737.00	71,213.24	187,950.24	13,593.53	233,474.00	142,426.47	375,900.47	563,850.71
25	246,046.36	7,381.39	152,455.41	126,831.89	279,287.30	14,762.78	304,910.82	253,663.78	558,574.59	837,861.89
30	267,210.13	8,016.30	191,246.15	208,002.81	399,248.96	16,032.61	382,492.29	416,005.62	798,497.91	1,197,746.87

* ดูรายละเอียดทุกปีในตาราง ผ9

ตารางที่ 13 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 9.903 ล้านไร่ ของข้าวนาปรัง

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	44,805.01	1,344.15	1,344.15	-	1,344.15	2,688.30	2,688.30	-	2,688.30	4,032.45
5	51,493.53	1,544.81	7,213.67	731.35	7,945.01	3,089.61	14,427.34	1,462.69	15,890.03	23,835.04
10	61,275.29	1,838.26	15,797.65	3,796.68	19,594.33	3,676.52	31,595.30	7,593.36	39,188.66	58,782.99
15	72,915.19	2,187.46	26,012.26	10,245.82	36,258.08	4,374.91	52,024.51	20,491.64	72,516.15	108,774.23
20	86,766.23	2,602.99	38,167.24	21,495.57	59,662.81	5,205.97	76,334.47	42,991.14	119,325.61	178,988.42
25	103,248.41	3,097.45	52,631.19	39,445.70	92,076.89	6,194.90	105,262.37	78,891.41	184,153.78	276,230.67
30	122,861.57	3,685.85	69,842.72	66,629.81	136,472.53	7,371.69	139,685.44	133,259.62	272,945.06	409,417.60

* ดูรายละเอียดทุกปีในตาราง ผ10

ตารางที่ 14 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 7.040 ล้านไร่ ของข้าวโพด
เลี้ยงสัตว์

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	20,005.01	600.15	600.15	-	600.15	1,200.30	1,200.30	-	1,200.30	1,800.45
5	21,032.06	630.96	3,077.30	319.36	3,396.66	1,261.92	6,154.60	638.71	6,793.31	10,189.97
10	22,390.34	671.71	6,353.33	1,597.77	7,951.10	1,343.42	12,706.67	3,195.54	15,902.21	23,853.31
15	23,836.34	715.09	9,840.94	4,156.45	13,997.39	1,430.18	19,681.88	8,312.91	27,994.78	41,992.17
20	25,375.72	761.27	13,553.78	8,408.99	21,962.76	1,522.54	27,107.56	16,817.97	43,925.53	65,888.29
25	27,014.52	810.44	17,506.40	14,887.09	32,393.49	1,620.87	35,012.79	29,774.18	64,789.97	97,180.46
30	28,759.15	862.77	21,714.28	24,273.50	45,987.78	1,725.55	43,428.56	48,547.00	91,975.56	137,963.34

* ดูรายละเอียดทุกปีในตาราง ผ11

ตารางที่ 15 สรปรการรบบปรมาณกองทุนปรกนสัณคมเกษตรกรรณัษราภาพ

ปี	การรบบปรมาณปรจําปี (ล้านบาท)			
	จำนวนปี	จำนวนปรัง	จำนวนโพดเลียงสัตร	รวม
1	9,934.72	2,688.30	1,200.30	13,823.32
2	10,100.03	2,783.46	1,215.42	14,098.91
3	10,268.10	2,881.98	1,230.73	14,380.80
4	10,438.96	2,983.99	1,246.23	14,669.18
5	10,612.66	3,089.61	1,261.92	14,964.20
6	10,789.26	3,198.97	1,277.82	15,266.05
7	10,968.79	3,312.20	1,293.91	15,574.91
8	11,151.31	3,429.44	1,310.21	15,890.96
9	11,336.87	3,550.83	1,326.71	16,214.41
10	11,525.51	3,676.52	1,343.42	16,545.45
11	11,717.30	3,806.65	1,360.34	16,884.29
12	11,912.27	3,941.39	1,377.47	17,231.14
13	12,110.49	4,080.90	1,394.82	17,586.22
14	12,312.01	4,225.35	1,412.39	17,949.76
15	12,516.89	4,374.91	1,430.18	18,321.98
16	12,725.17	4,529.77	1,448.19	18,703.13
17	12,936.91	4,690.10	1,466.43	19,093.45
18	13,152.18	4,856.11	1,484.90	19,493.20
19	13,371.04	5,028.00	1,503.61	19,902.64
20	13,593.53	5,205.97	1,522.54	20,322.05

การรบบปรมาณของกองทุนปรกนสัณคมกรณัษราภาพในปีแรกของโครงการเท่ากับ 9,934.72 2,688.30 และ 1,200.30 ล้านบาท สำหรับจำนวนปี จำนวนปรัง และจำนวนโพดเลียงสัตร ตามลำดับ รวมทั้งสามปี เท่ากับ 13,823.32 ล้านบาท และในปีต่อ ๆ มา จะเพิ่มขึ้นปีละ ร้อยละ 1.66 3.54 และ 1.26 สำหรับจำนวนปี จำนวนปรัง และจำนวนโพดเลียงสัตร ตามลำดับ ตามอัตรา การเพิ่มขึ้นของราคาผลผลิตโดยเฉลี่ยในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา

กองทุนปรกนสัณคมกรณัษราภาพ เป็นลักษณะภาคบังคับ กำหนดให้เกษตรกรทุกคนเข้าร่วม โครงการ การกำหนดเงื่อนไขในการมีสิทธิที่จะรับเงินบำนาญชราภาพ จะกำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน เข้ากองทุนไว้อย่างต่ำ 15 ปี เพื่อที่จะได้มีเงินสะสมมากพอที่จะนำมาจ่ายเป็นบำนาญรายเดือน หลังเกษียณ อย่างไรก็ตาม บำนาญรายเดือนขั้นต่ำ ควรจะมีการกำหนดขึ้น เพื่อให้เกษตรกรมี รายได้เพียงพอเพื่อดำรงชีวิตให้พ้นเส้นความยากจน (Poverty Line) นอกจากนั้น ควรมีการ กำหนดจำนวนพื้นที่เพาะปลูกสูงสุดต่อครัวเรือนที่จะได้รับผลประโยชน์จากการปรกนสัณคมกรณัษราภาพ นี้ เพื่อลดการรบบปรมาณของรัฐลง

ตารางที่ 16 สิทธิในการรับเงินของกองทุนประกันสังคมเกษตรกร

รายการ	ระยะเวลาฝากเงิน	เงินที่ได้รับ
เกษียณสูงอายุ ตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป หรือทุพพลภาพ	ไม่ถึง 10 ปี	สะสม + ดอกเบี้ยส่วนสะสม
	10 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 15 ปี	สะสม + สมทบ + ดอกเบี้ยทั้งหมด
	15 ปี ขึ้นไป	รับบำนาญรายเดือน
เสียชีวิตก่อนรับบำนาญ	1 ปีขึ้นไป	สะสม + สมทบ + ดอกเบี้ยทั้งหมด ค่าทำศพ 30,000 บาท
เสียชีวิตหลังรับบำนาญ		ค่าทำศพ 30,000 บาท

4. แนวทางการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกร

การดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรในประเทศไทย คงต้องกำหนดแผนดำเนินการเป็นระยะ ๆ โดยเริ่มต้นจากกลุ่มเกษตรกรที่ปลูกข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ เพราะมีการศึกษาการประกันต้นทุนการผลิตพืชผลเหล่านี้แล้ว เกษตรกรเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นผู้ยากจน และมีจำนวนมาก กระจายทั่วประเทศ การดำเนินงานประกันสังคมในกลุ่มเกษตรกรดังกล่าวสามารถใช้เป็นต้นแบบการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรได้โดยการปรับปรุงการดำเนินงานในต้นแบบให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ก่อนที่จะขยายออกไปยังกลุ่มเกษตรกรอื่น ก่อนที่จะมีการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกร ควรมีการศึกษาในรายละเอียดที่ควรครอบคลุมประเด็นอย่างน้อย ดังนี้

1. การประกันสังคมเกษตรกรควรแยกจากการประกันสังคมที่มีอยู่ปัจจุบันหรือไม่?
2. โครงสร้างการบริหารการประกันสังคมเกษตรกร และความร่วมมือร่วมใจของเกษตรกรการบริหารกองทุนประกันสังคมเกษตรกร
3. วิธีการนำส่งเงินสมทบในส่วนของเกษตรกรที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดปัญหาทางสังคมและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
4. ความคุ้มครองจะครอบคลุมถึงคู่สมรสได้อย่างไร ทั้งนี้เพราะการเกษตรในประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นการเกษตรแบบครอบครัว
5. ภาระงบประมาณประจำปีของรัฐบาลเมื่อมีการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรเต็มรูปแบบตลอดจนวิธีการนำส่งเงินสมทบของรัฐบาลด้วย

ด้วยเวลาที่มีจำกัดเพียง 2 เดือน การศึกษานี้จึงขอเสนอแนวความคิดเบื้องต้นสำหรับสามประเด็นแรกเท่านั้นเพื่ออาจใช้เป็นพื้นฐานในการศึกษาต่อไป

4.1 การประกันสังคมเกษตรกรกับการประกันสังคมปัจจุบัน

แม้ในหลักการ การประกันสังคมเกษตรกรควรรวมกับการประกันสังคมในปัจจุบันตามแนวทางการปฏิรูปการประกันสังคมในประเทศยุโรปตะวันออก (European Commission-

Directorate General For Agriculture, 2003) แต่การดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรอาจต้องแยกออกจากการประกันสังคมทั่วไป เนื่องจากผลประโยชน์กรณีชราภาพในการประกันสังคมเกษตรกรกำหนดจากหลักการ Defined Contribution ไม่ใช่หลักการ defined Benefit แบบในการประกันสังคม เหตุผลที่สนับสนุนหลักการ Defined Contribution อาจศึกษาเพิ่มเติมได้จากบทความของ Sunden (2004) และ Pozzebon (2004) นอกจากนี้เกษตรกรส่วนใหญ่มีรายได้น้อย และไม่สม่ำเสมอเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ใช้แรงงานอื่น การรวมการประกันสังคมเกษตรกรกับการประกันสังคมในปัจจุบันอาจมีประเด็นเกี่ยวกับการกระจายผลประโยชน์จากผู้ใช้งานที่มีรายได้สูงไปยังเกษตรกรที่มีรายได้ต่ำซึ่งจะต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบ

4.2 โครงสร้างการบริหารการประกันสังคมเกษตรกร

โครงสร้างการบริหารการประกันสังคมเกษตรกร อาจใช้โครงสร้างการบริหารการประกันสังคมเกษตรกรในประเทศออสเตรียเป็นต้นแบบที่จะนำมาปรับใช้ในประเทศไทย องค์การประกันสังคมเกษตรกรในประเทศออสเตรียเป็นองค์การอิสระที่ประกอบด้วยผู้แทนเกษตรกรบริหารจัดการการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรโดยกระทรวงการคลังเป็นผู้กำกับและแนะนำ ผู้แทนเกษตรกรมาจากการเลือกตั้งทางอ้อม โดยเกษตรกรจะเลือกผู้แทนเข้าไปในหอการเกษตร (Chamber of Agriculture) แล้วผู้แทนเกษตรกรในหอการเกษตรจะเป็นผู้เลือกผู้แทนเกษตรกรในองค์การประกันสังคมเกษตรกร นอกจากองค์การระดับประเทศแล้ว องค์การประกันสังคมเกษตรกรในประเทศออสเตรียยังมีคณะกรรมการระดับภาคซึ่งในประเทศออสเตรียประกอบด้วย 8 ภาค คือ ออสเตรียส่วนล่าง/ออสเตรีย ส่วนบน ไตรอล (Tyrol) สไตเรีย (Styria) เบอร์เจินแลนด์ (Burgenland) ซัลส์เบิร์ก (Salzburg) วอร์อาร์เบิร์ก (Vorarlberg) คารินเทีย (Carinthia) เพื่อบริหารจัดการประกันสังคมระดับภาค ดังนั้น หากนำความคิดดังกล่าวมาประยุกต์ใช้กับการประกันสังคมเกษตรกรในประเทศไทย แนวทางหนึ่งที่สามารถทำได้คือจัดตั้งสภาการเกษตรซึ่งประกอบด้วยผู้แทนเกษตรกรจังหวัดที่เกษตรกรในจังหวัดเป็นผู้เลือก ผู้แทนเกษตรกรจังหวัดเหล่านี้จะเลือกผู้แทนจำนวนหนึ่งเข้าไปมีส่วนร่วมในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันสังคมเกษตรกร ซึ่งมีองค์ประกอบด้วยบุคคล 3 กลุ่ม กลุ่มที่หนึ่ง คือ ผู้แทนเกษตรกรจำนวนหนึ่งที่เลือกโดยผู้แทนเกษตรกรจังหวัด กลุ่มที่สอง เป็นตัวแทนภาครัฐประกอบด้วยผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม ผู้แทนสำนักงานงบประมาณ และผู้แทนกรมการประกันภัยและกลุ่มสุดท้าย เป็นนักวิชาการอิสระ เพื่อกำหนดนโยบายในการลงทุน จัดทำงบประมาณประจำปี ที่รัฐบาลต้องสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมเกษตรกร แนวทางการบริหารจัดการประกันสังคมเกษตรกร ฯลฯ ส่วนผู้แทนเกษตรกรจังหวัดนั้นควรรวมตัวเป็นคณะกรรมการระดับภาคเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายในการดูแลการคุ้มครองเกษตรกร อย่างไรก็ตาม ยังต้องมีการศึกษาในรายละเอียดอีกมากเกี่ยวกับสภาการเกษตรเพื่อให้เป็นองค์การอิสระที่แท้จริง ปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากสภาการเกษตร สัดส่วนขององค์ประกอบในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันสังคมเกษตรกร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันสังคมเกษตรกรและคณะกรรมการผู้แทนเกษตรกรระดับภาค

4.3 การนำส่งเงินสมทบในส่วนของเกษตรกร

การประกันสังคมเกษตรกรจะมีผู้ประกันตนจำนวนมาก และเงินที่นำส่งในส่วนของเกษตรกรแต่ละรายเป็นจำนวนเงินไม่มาก ประกอบกับภาระหนี้สินของเกษตรกรยังมีอยู่มาก วิธีการนำส่งเงินสมทบในส่วนของเกษตรกรจึงเป็นประเด็นที่ควรพิจารณาให้รอบคอบเพื่อความเป็นไปได้ที่จะเกิดการออมในระยะยาวและค่าใช้จ่ายในการประมวลผลแต่ละรายการของเงินที่นำส่งในส่วนของเกษตรกร รัฐชนไนย ประเทศอินเดีย พ่อค้าที่ซื้อผลิตผลจากเกษตรกร เป็นผู้นำส่งเงินสมทบในส่วนของเกษตรกร หากนำแนวทางนี้มาประยุกต์ในประเทศไทย พ่อค้าที่ซื้อผลิตผลจากเกษตรกร เป็นผู้นำส่งเงินสมทบร้อยละ 3 จากค่าสินค้าที่ซื้อจากเกษตรกรที่ตัวแทนของสำนักงานการประกันสังคมเกษตรกรในพื้นที่เดือนละครั้งพร้อมรายชื่อและจำนวนเงินสมทบของเกษตรกรในลักษณะทำนองเดียวกันกับการนำส่งเงินสมทบในส่วนของนายจ้างในการประกันสังคมปัจจุบันระบบงานคอมพิวเตอร์สามารถตรวจสอบรายชื่อ และความสมเหตุสมผลของจำนวนเงินนำส่งกับทะเบียนการทำเกษตรได้ อีกทั้งเกษตรกรยังไม่มีความรู้สึกที่ถูกหักเงินรายได้เพื่อนำส่งกองทุนฯ อีกด้วย หากมีการดำเนินงานในลักษณะดังกล่าว จะทำให้ทราบราคาผลผลิตการเกษตรที่เกษตรกรขายได้ในระดับพื้นที่ได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องมีการสำรวจอย่างที่กระทำอยู่ในปัจจุบัน เกษตรกรสามารถตรวจสอบเงินนำส่งของตนได้และจะเป็นผู้ร้องเรียนในกรณีที่มีการนำส่งเงินสมทบไม่ถูกต้อง เพราะเกษตรกรจะต้องรักษาสภาพประโยชน์ของตนในกองทุนฯ หากโครงสร้างการประกันสังคมเกษตรกรเป็นไปในแนวทางในหัวข้อ 4.2 ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับบทบาทของคณะกรรมการผู้แทนเกษตรกรระดับภาคในการตรวจสอบการนำส่งเงินในส่วนของเกษตรกรด้วย นอกจากนี้ในกรณีที่เกษตรกรมีผลผลิตเหลือ ไม่สามารถจำหน่ายได้ จะมีมาตรการช่วยเหลือหรือไม่และอย่างไร

จะเห็นได้ว่ายังมีประเด็นปัญหาต่าง ๆ อยู่มากที่ต้องมีการศึกษาในรายละเอียดต่อไป

5. สรุป

การศึกษานี้มีระยะเวลาเพียง 2 เดือน เป็นข้อจำกัดที่มีอาจศึกษาในรายละเอียดเกี่ยวกับเกษตรกรอื่นที่ไม่ได้ปลูกข้าว หรือข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ อย่างไรก็ตาม จากการศึกษากรณีข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ซึ่งเป็นกรณีของเกษตรกรจำนวนมากและมีรายได้น้อย อาจกล่าวได้ว่าการประกันสังคมเกษตรกรใช้เป็นเครื่องมือสำคัญเครื่องมือหนึ่งในการสร้างภูมิคุ้มกันให้แก่เกษตรกรโดยเฉพาะกรณีชราภาพ ผลประโยชน์กรณีชราภาพที่กำหนดจากหลักการ Defined Contribution จะเป็นแรงจูงใจให้เกษตรกรยึดมั่นในอาชีพของตน ไม่ทอดทิ้งอาชีพเกษตรกร เงินบำนาญตลอดชีพจะเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วเมื่อจำนวนปีที่ฝากเงินเพิ่มขึ้น

ดังในตารางที่ 9 และ 10 การประกันสังคมเกษตรกรจะช่วยแก้ไขความยากจนของเกษตรกรที่สูงอายุได้ในระดับหนึ่งดังตัวอย่างในประเทศแคนาดาซึ่งมีสถิติยืนยันปัญหาความยากจนของผู้สูงอายุลดลงเมื่อมีการดำเนินงานประกันสังคม (Pozzebon, 2004) ทำให้เกษตรกรมีการออมระยะยาวมีการบริหารจัดการเงินออมของเกษตรกรให้มีผลตอบแทนในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ และรัฐบาลสามารถสมทบกองทุนฯ ในอัตราที่เท่าเทียมกับแรงงานประเภทอื่น สังคมมีความเป็นธรรมมากขึ้น

เพื่อป้องกันปัญหาหนี้สินของเกษตรกร การประกันต้นทุนการผลิตทางการเกษตรจะสามารถป้องกันการสะสมหนี้ที่เกิดจากภัยธรรมชาติของเกษตรกรได้ เมื่อเกิดความเสียหายจากภัยธรรมชาติ ต้นทุนการผลิตทางการเกษตรจะได้รับเงินชดเชยเพื่อเป็นทุนในการทำการเกษตรใหม่โดยไม่ต้องไปกู้ยืมจากแหล่งเงินทุน จึงกล่าวได้ว่าการประกันต้นทุนการผลิตทางการเกษตรสามารถตัดวงจรการสะสมหนี้ของเกษตรกรที่เกิดจากภัยธรรมชาติได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นการสร้างภูมิคุ้มกันที่สำคัญส่วนหนึ่งให้แก่เกษตรกรในช่วงอายุที่สามารถทำการเกษตร และทำให้เกษตรกรมีรายได้จากการเกษตรทุกฤดูกาลเพาะปลูก สามารถส่งเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคมได้อย่างสม่ำเสมอ การประกันต้นทุนการผลิตทางการเกษตรจึงต้องดำเนินควบคู่กับการประกันสังคมเกษตรกรโดยเฉพาะในกรณีเกษตรกรที่มีรายได้น้อย

การงบประมาณประจำปีที่แสดงไว้ในหัวข้อ 3 เป็นจำนวนเงินที่รัฐบาลนำส่งกองทุนประกันสังคมเกษตรกรเฉพาะกรณีข้าวนาปี ข้าวนาปรัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์เท่านั้น ยังไม่ได้นำรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินสงเคราะห์บุตร กรณีเสียชีวิต และกรณีทุพพลภาพ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายส่วนน้อยเมื่อเทียบกับเงินสมทบในกองทุนฯ กรณีชราภาพ

แนวทางในการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรที่นำเสนอในหัวข้อ 4 เป็นเพียงแนวคิดเบื้องต้นเท่านั้น ยังไม่สามารถตอบคำถามในการดำเนินงานประกันสังคมเกษตรกรในประเทศไทยได้ ยังต้องการการศึกษาเพิ่มเติมอื่นดังที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 4

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

กระทรวงสาธารณสุข แผนพัฒนาสุขภาพแห่งชาติ ฉบับที่ 10

รายงานประจำปี 2548 สำนักงานประกันสังคม

วิจิต หล่อจิระขุนทดกุล และ วิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง (2543) รูปแบบประกันภัยพิชผลในประเทศไทย.

บทความวิชาการตีประจำปี 2543 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

วิจิต หล่อจิระขุนทดกุล และ วิภา ฉายศิลป์รุ่งเรือง (2545) การประกันภัยต้นทุนการผลิตพิชผล.

รายงานการวิจัย คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

วิจิต หล่อจิระขุนท์กุล และ วิณา ฉายศิลป์รุ่งเรือง (2547) การประเมินอัตราเบี้ยประกันต้นทุนการผลิตพืชผล เอกสารการประชุมวิชาการสถิติประยุกต์ระดับชาติประจำปี 2547 คณะสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

ภาษาอังกฤษ

“Bill on Comprehensive Social Security for Farmers,” The Hindu, 28 July 2006.

European Commission-Directorate General For Agriculture, (2003) “Social Security System and Demographic Development in Agriculture in the CEE Candidate Countries,” Institute Fur Agrarentwicklung in Mittel-Und Osteurope, July
Farmers’ Social Security in Austria: An Overview, <http://www.sub.at/esvapps/page/page.jsp?p:pageid=127&p.menuid=8966&p.id=5>.

McGill, D.M., K.N. Brown, J.J. Haley and S.J. Schiebel, (2004). **Fundamentals of Private Pensions**, 8th edition, Oxford University Press,

Pozzebon, S. (2004) “The Future of Pensions in Canada,” PRC WP 2004-15, Pension Research Council, The Wharton School, University of Pennsylvania.

“Social Security and Veterans’ Affairs Legislation Amendment (Retirement Assistance for Farmers) Bill 2001,” Australia Parliament.

Sunden, A., (2004) “The Future of Retirement in Sweden,” PRC. WP 2004-16, Pension Research Council, The Wharton School, University of Pennsylvania.
<http://www.agr.gc.ca/caisprogram/about.html>.

<http://www.mela.fi>.

ภาคผนวก

ตารางที่ ผ1 ขั้วนาปี : เนื้อที่ ผลผลิต ผลผลิตต่อไร่ ราคาและมูลค่าของผลผลิตตามราคา
เกษตรกรขายได้ ปี 2539-2548

ปี	เนื้อที่เพาะปลูก (1,000 ไร่)	เนื้อที่เก็บเกี่ยว (1,000 ไร่)	ผลผลิต (1,000 ตัน)	ผลผลิตต่อไร่ (กก.)	ราคาเกษตรกร ขายได้ (บาท/ตัน)	มูลค่าของผลผลิต ตามราคา เกษตรกรขายได้ (ล้านบาท)
2539	57,291	51,576	17,782	345	5,634	100,183
2540	56,958	54,874	18,789	342	6,973	131,014
2541	56,240	53,080	18,663	352	5,608	104,661
2542	56,582	54,721	19,016	348	4,607	87,605
2543	57,775	53,126	19,788	372	4,665	92,313
2544	57,838	54,931	22,410	408	4,812	107,853
2545	56,908	50,852	21,566	424	5,148	111,023
2546	56,972	54,218	23,142	427	5,495	127,164
2547	57,652	53,727	22,650	422	6,446	146,001
2548	57,774	54,034	23,539	436	6,645	156,418

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ตารางที่ ผ2 ขั้วนาปรัง : เนื้อที่ ผลผลิต ผลผลิตต่อไร่ ราคาและมูลค่าของผลผลิตตามราคา
เกษตรกรขายได้ ปี 2540-2549

ปี	เนื้อที่เพาะปลูก (1,000 ไร่)	เนื้อที่เก็บเกี่ยว (1,000 ไร่)	ผลผลิต (1,000 ตัน)	ผลผลิตต่อไร่ (กก.)	ราคาเกษตรกร ขายได้ (บาท/ตัน)	มูลค่าของผลผลิต ตามราคา เกษตรกรขายได้ (ล้านบาท)
2540	6,437	6,343	4,550	717	4,673	21,261
2541	7,231	7,081	4,791	677	6,891	33,017
2542	6,458	6,367	4,336	681	5,023	21,777
2543	7,861	7,591	5,156	679	4,241	21,866
2544	8,717	8,694	6,056	697	4,089	24,761
2545	8,434	8,353	5,624	673	4,487	25,236
2546	9,533	9,483	6,426	678	4,693	30,155
2547	9,432	9,306	6,332	680	5,341	33,818
2548	8,914	8,729	5,888	675	5,349	31,497
(p)2549	9,903	9,872	6,750	684	6,617	44,667

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ตารางที่ ผ3 ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ : เนื้อที่ ผลผลิต ผลผลิตต่อไร่ ราคาและมูลค่าของผลผลิตตามราคาในที่เกษตรกรขายได้ ปี 2540-2549

ปี	เนื้อที่เพาะปลูก (1,000 ไร่)	เนื้อที่เก็บเกี่ยว (1,000 ไร่)	ผลผลิต (1,000 ตัน)	ผลผลิตต่อไร่ (กก.)	ราคาในที่เกษตรกร ขายได้ (บาท/ตัน)	มูลค่าของผลผลิต ตามราคา เกษตรกรขายได้ (ล้านบาท)
2538	8,346	7,896	4,155	526	4.05	16,828
2539	8,665	8,217	4,533	552	9.93	17,815
2540	8,729	7,488	3,832	512	4.40	16,861
2541	9,008	8,628	4,617	535	3.69	17,037
2542	7,719	7,541	4,286	568	4.29	18,387
2543	7,803	7,536	4,462	592	3.79	16,911
2544	7,685	7,537	4,286	569	3.95	16,930
2545	7,317	7,167	4,230	590	4.95	20,938
2546	6,943	6,774	4,178	617	4.46	18,634
2547	7,040	6,810	4,216	619	4.59	19,350

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร, กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ตารางที่ ผ4 อัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ของการประกันภัยรูปแบบที่ 2

ระดับที่ 1	ข้าวนาปี	ข้าวนาปรัง	ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
อัตราความเสียหาย (%) ที่ปรับแล้ว	7.133	1.3886	5.0797
ขนาดความเสียหาย (บาทต่อไร่)	135.111	275.222	307.875
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	9.6379	3.8219	15.6392
เบี้ยประกันภัยรวมค่าใช้จ่าย (บาทต่อไร่)	10.1451	4.0230	16.4632
ระดับที่ 1	ข้าวนาปี	ข้าวนาปรัง	ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
อัตราความเสียหาย (%) ที่ปรับแล้ว	7.1333	1.3886	5.0797
ขนาดความเสียหาย (บาทต่อไร่)	615.111	687.667	669.375
เบี้ยประกันภัยสุทธิ	43.8777	9.5492	34.0023
เบี้ยประกันภัยรวมค่าใช้จ่าย	46.1871	10.0518	35.7919
เบี้ยประกันภัยรวมค่าใช้จ่าย (พิเศษ) (บาทต่อไร่)	47	11	36

ที่มา : วิจิต หล่อจิระชุมทกุล และ วีณา ฉายศิลป์รุ่งเรือง, รายงานการวิจัยเรื่องการประเมินอัตราเบี้ยประกันต้นทุนการผลิตพืชผล, 2547

ตารางที่ ผ5 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลตามระยะเวลา

Interpolation of T-Bill Yield & Government Bond Yield Curve											
DATE	Bond Equivalent Yield of T-Bill (%)				Government Bond Yield						
	1 M	3 M	6 M	1 Y	2 Y	3 Y	4 Y	5 Y	10 Y	15 Y	20 Y
year 2001	2.23	2.39	2.54	2.81	3.23	3.62	4.01	4.42	5.67	6.40	
year 2002	1.85	1.93	1.98	2.08	2.30	2.55	2.87	3.31	4.79	5.33	4.67
year 2003	1.30	1.35	1.40	1.42	1.45	1.61	1.78	2.00	3.28	4.02	4.15
year 2004	1.17	1.31	1.50	1.71	2.06	2.48	2.97	3.40	4.86	5.33	
year 2005	2.48	2.67	2.95	3.23	3.75	4.03	4.22	4.44	5.01	5.33	
year 2006	4.59	4.68	4.76	4.90	5.09	5.13	5.17	5.21	5.38	5.61	
Average	2.27	2.39	2.52	2.69	2.98	3.24	3.50	3.80	4.83	5.34	4.41

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ ผ6 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 23.983 ไร่ต่อครัวเรือน ของ
ข้าวนาปี

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	69,425.56	2,082.77	2,082.77	-	2,082.77	4,165.53	4,165.53	-	4,165.53	6,248.30
2	70,580.80	2,117.42	4,200.19	104.14	4,304.33	4,234.85	8,400.38	208.28	8,608.66	12,912.99
3	71,755.26	2,152.66	6,352.85	319.35	6,672.20	4,305.32	12,705.70	638.71	13,344.41	20,016.61
4	72,949.27	2,188.48	8,541.33	652.96	9,194.29	4,376.96	17,082.65	1,305.93	18,388.58	27,582.88
5	74,163.15	2,224.89	10,766.22	1,112.68	11,878.90	4,449.79	21,532.44	2,225.36	23,757.80	35,636.70
6	75,397.22	2,261.92	13,028.14	1,706.62	14,734.76	4,523.83	26,056.28	3,413.25	29,469.53	44,204.29
7	76,651.83	2,299.55	15,327.69	2,443.36	17,771.06	4,599.11	30,655.39	4,886.73	35,542.11	53,313.17
8	77,927.32	2,337.82	17,665.51	3,331.92	20,997.43	4,675.64	35,331.03	6,663.83	41,994.86	62,992.28
9	79,224.03	2,376.72	20,042.23	4,381.79	24,424.02	4,753.44	40,084.47	8,763.57	48,848.04	73,272.06
10	80,542.32	2,416.27	22,458.50	5,602.99	28,061.49	4,832.54	44,917.01	11,205.98	56,122.98	84,184.47
11	81,882.54	2,456.48	24,914.98	7,006.06	31,921.04	4,912.95	49,829.96	14,012.12	63,842.08	95,763.12
12	83,245.07	2,497.35	27,412.33	8,602.11	36,014.45	4,994.70	54,824.66	17,204.23	72,028.89	108,043.34
13	84,630.27	2,538.91	29,951.24	10,402.84	40,354.08	5,077.82	59,902.48	20,805.67	80,708.15	121,062.23
14	86,038.51	2,581.16	32,532.39	12,420.54	44,952.94	5,162.31	65,064.79	24,841.08	89,905.87	134,858.81
15	87,470.19	2,624.11	35,156.50	14,668.19	49,824.69	5,248.21	70,313.00	29,336.37	99,649.38	149,474.06
16	88,925.70	2,667.77	37,824.27	17,159.42	54,983.69	5,335.54	75,648.54	34,318.84	109,967.39	164,951.08
17	90,405.42	2,712.16	40,536.43	19,908.61	60,445.04	5,424.33	81,072.87	39,817.21	120,890.08	181,335.12
18	91,909.77	2,757.29	43,293.73	22,930.86	66,224.59	5,514.59	86,587.45	45,861.72	132,449.17	198,673.76
19	93,439.15	2,803.17	46,096.90	26,242.09	72,338.99	5,606.35	92,193.80	52,484.18	144,677.98	217,016.97
20	94,993.97	2,849.82	48,946.72	29,859.04	78,805.76	5,699.64	97,893.44	59,718.07	157,611.52	236,417.27
21	96,574.67	2,897.24	51,843.96	33,799.33	85,643.29	5,794.48	103,687.92	67,598.65	171,286.57	256,929.86
22	98,181.68	2,945.45	54,789.41	38,081.49	92,870.90	5,890.90	109,578.82	76,162.98	185,741.80	278,612.70
23	99,815.42	2,994.46	57,783.87	42,725.03	100,508.91	5,988.93	115,567.75	85,450.07	201,017.82	301,526.72
24	101,476.35	3,044.29	60,828.16	47,750.48	108,578.64	6,088.58	121,656.33	95,500.96	217,157.29	325,735.93
25	103,164.91	3,094.95	63,923.11	53,179.41	117,102.52	6,189.89	127,846.22	106,358.82	234,205.05	351,307.57
26	104,881.58	3,146.45	67,069.56	59,034.54	126,104.10	6,292.89	134,139.12	118,069.08	252,208.19	378,312.29
27	106,626.81	3,198.80	70,268.36	65,339.74	135,608.11	6,397.61	140,536.73	130,679.49	271,216.21	406,824.32
28	108,401.08	3,252.03	73,520.40	72,120.15	145,640.54	6,504.06	147,040.79	144,240.30	291,281.09	436,921.63
29	110,204.87	3,306.15	76,826.54	79,402.18	156,228.72	6,612.29	153,653.08	158,804.35	312,457.43	468,686.15
30	112,038.68	3,361.16	80,187.70	87,213.61	167,401.31	6,722.32	160,375.40	174,427.22	334,802.63	502,203.94

ตารางที่ ๗ การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 23.983 ไร่ต่อครัวเรือน ของ
ข้าวนาปรัง

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	108,508.38	3,255.25	3,255.25	-	3,255.25	6,510.50	6,510.50	-	6,510.50	9,765.75
2	112,349.15	3,370.47	6,625.73	162.76	6,788.49	6,740.95	13,251.45	325.53	13,576.98	20,365.47
3	116,325.88	3,489.78	10,115.50	502.19	10,617.69	6,979.55	20,231.00	1,004.37	21,235.38	31,853.07
4	120,443.36	3,613.30	13,728.80	1,033.07	14,761.87	7,226.60	27,457.61	2,066.14	29,523.75	44,285.62
5	124,706.59	3,741.20	17,470.00	1,771.17	19,241.17	7,482.40	34,940.00	3,542.33	38,482.33	57,723.50
6	129,120.72	3,873.62	21,343.62	2,733.22	24,076.85	7,747.24	42,687.25	5,466.45	48,153.69	72,230.54
7	133,691.10	4,010.73	25,354.36	3,937.07	29,291.42	8,021.47	50,408.71	7,874.13	58,582.84	87,874.26
8	138,423.24	4,152.70	29,507.05	5,401.64	34,908.69	8,305.39	59,014.11	10,803.27	69,817.38	104,726.07
9	143,322.89	4,299.69	33,806.74	7,147.07	40,953.81	8,599.37	67,613.48	14,294.14	81,907.62	122,861.43
10	148,395.96	4,451.88	38,258.62	9,194.76	47,453.38	8,903.76	76,517.24	18,389.52	94,906.76	142,360.14
11	153,648.61	4,609.46	42,868.08	11,567.43	54,435.51	9,218.92	85,736.15	23,134.86	108,871.01	163,306.52
12	159,087.17	4,772.62	47,640.69	14,289.21	61,929.90	9,545.23	95,281.38	28,578.41	123,859.80	185,789.69
13	164,718.24	4,941.55	52,582.24	17,385.70	69,967.94	9,883.09	105,164.48	34,771.40	139,935.88	209,903.82
14	170,548.63	5,116.46	57,698.70	20,884.10	78,582.80	10,232.92	115,397.39	41,768.20	157,165.59	235,748.39
15	176,585.39	5,297.56	62,996.26	24,813.24	87,809.50	10,595.12	125,992.52	49,626.48	175,618.99	263,428.49
16	182,835.83	5,485.07	68,481.33	29,203.71	97,685.05	10,970.15	136,962.67	58,407.43	195,370.09	293,055.14
17	189,307.51	5,679.23	74,160.56	34,087.97	108,248.52	11,358.45	148,321.12	68,175.93	216,497.05	324,745.57
18	196,008.26	5,880.25	80,040.81	39,500.39	119,541.20	11,760.50	160,081.61	79,000.78	239,082.40	358,623.59
19	202,946.19	6,088.39	86,129.19	45,477.45	131,606.64	12,176.77	172,258.39	90,954.90	263,213.29	394,819.93
20	210,129.70	6,303.89	92,433.08	52,057.78	144,490.87	12,607.78	184,866.17	104,115.57	288,981.73	433,472.60
21	217,567.48	6,527.02	98,960.11	59,282.33	158,242.43	13,054.05	197,920.22	118,564.65	316,484.87	474,727.30
22	225,268.52	6,758.06	105,718.16	67,194.45	172,912.61	13,516.11	211,436.33	134,388.90	345,825.22	518,737.84
23	233,242.16	6,997.26	112,715.43	75,840.08	188,555.51	13,994.53	225,430.86	151,680.16	377,111.01	565,666.52
24	241,498.02	7,244.94	119,960.37	85,267.85	205,228.22	14,489.88	239,920.74	170,535.71	410,456.45	615,684.67
25	250,046.12	7,501.38	127,461.75	95,529.27	222,991.02	15,002.77	254,923.50	191,058.53	445,982.04	668,973.05
26	258,896.78	7,766.90	135,228.66	106,678.82	241,907.47	15,533.81	270,457.31	213,357.63	483,814.94	725,722.42
27	268,060.72	8,041.82	143,270.48	118,774.19	262,044.67	16,083.64	286,540.96	237,548.38	524,089.34	786,134.00
28	277,549.04	8,326.47	151,596.95	131,876.42	283,473.37	16,652.94	303,193.90	263,752.85	566,946.74	850,420.12
29	287,373.20	8,621.20	169,218.14	146,050.09	306,268.24	17,242.39	320,436.29	292,100.18	612,536.47	918,804.71
30	297,545.09	8,926.35	169,144.50	161,363.50	330,508.00	17,852.71	338,288.99	322,727.01	661,016.00	991,524.00

ตารางที่ ผ8 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 17.59 ไร่ต่อครัวเรือน ของ
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	49,984.12	1,499.52	1,499.52	-	1,499.52	2,999.05	2,999.05	-	2,999.05	4,498.57
2	50,613.66	1,518.41	3,017.93	74.98	3,092.91	3,036.82	6,035.87	149.95	6,185.82	9,278.73
3	51,251.14	1,537.53	4,555.47	229.62	4,785.09	3,075.07	9,110.94	459.24	9,570.18	14,355.27
4	51,896.65	1,556.90	6,112.37	468.88	6,581.24	3,113.80	12,224.73	937.75	13,162.49	19,743.73
5	52,550.29	1,576.51	7,688.88	797.94	8,486.81	3,153.02	15,377.75	1,595.88	16,973.63	25,460.44
6	53,212.15	1,596.36	9,285.24	1,222.28	10,507.52	3,192.73	18,570.48	2,444.56	21,015.04	31,522.56
7	53,882.36	1,616.47	10,901.71	1,747.65	12,649.37	3,232.94	21,803.42	3,495.31	25,298.73	37,948.10
8	54,561.01	1,636.83	12,538.54	2,380.12	14,918.66	3,273.66	25,077.08	4,760.25	29,837.33	44,755.99
9	55,248.20	1,657.45	14,195.99	3,126.06	17,322.04	3,314.89	28,391.97	6,252.11	34,644.09	51,966.13
10	55,944.05	1,678.32	15,874.31	3,992.16	19,866.47	3,356.64	31,748.62	7,984.32	39,732.94	59,599.40
11	56,648.66	1,699.46	17,573.77	4,985.48	22,559.25	3,398.92	35,147.54	9,970.96	45,118.50	67,677.75
12	57,362.15	1,720.86	19,294.63	6,113.44	25,408.08	3,441.73	38,589.27	12,226.89	50,816.16	76,224.23
13	58,084.63	1,742.54	21,037.17	7,383.85	28,421.02	3,485.08	42,074.34	14,767.70	56,842.04	85,263.06
14	58,816.20	1,764.49	22,801.66	8,804.90	31,606.56	3,528.97	45,603.32	17,609.80	63,213.12	94,819.67
15	59,556.99	1,786.71	24,588.37	10,385.23	34,973.60	3,573.42	49,176.74	20,770.45	69,947.19	104,920.79
16	60,307.11	1,809.21	26,397.58	12,133.91	38,531.49	3,618.43	52,795.16	24,267.81	77,062.98	115,594.47
17	61,066.68	1,832.00	28,229.58	14,060.48	42,290.06	3,664.00	56,459.16	28,120.96	84,580.13	126,870.19
18	61,835.81	1,855.07	30,084.66	16,174.98	46,259.64	3,710.15	60,169.31	32,349.97	92,519.28	138,778.92
19	62,614.63	1,878.44	31,963.09	18,487.97	50,451.06	3,756.88	63,926.19	36,975.93	100,902.12	151,353.18
20	63,403.26	1,902.10	33,865.19	21,010.52	54,875.71	3,804.20	67,730.38	42,021.04	109,751.42	164,627.14
21	64,201.82	1,926.05	35,791.25	23,754.31	59,545.55	3,852.11	71,582.49	47,508.61	119,091.11	178,636.66
22	65,010.44	1,950.31	37,741.56	26,731.58	64,473.14	3,900.63	75,483.12	53,463.17	128,946.29	193,419.43
23	65,829.24	1,974.88	39,716.44	29,955.24	69,671.68	3,949.75	79,432.88	59,910.48	139,343.36	209,015.03
24	66,658.36	1,999.75	41,716.19	33,438.82	75,155.01	3,999.50	83,432.38	66,877.65	150,310.03	225,465.04
25	67,497.92	2,024.94	43,741.13	37,196.57	80,937.70	4,049.88	87,482.25	74,393.15	161,875.40	242,813.10
26	68,348.06	2,050.44	45,791.57	41,243.46	87,035.03	4,100.88	91,583.14	82,486.92	174,070.06	261,105.08
27	69,208.90	2,076.27	47,867.83	45,595.21	93,463.05	4,152.53	95,735.67	91,190.42	186,926.09	280,389.14
28	70,080.58	2,102.42	49,970.25	50,268.36	100,238.62	4,204.83	99,940.50	100,536.73	200,477.23	300,715.85
29	70,963.25	2,128.90	52,099.15	55,280.29	107,379.44	4,257.79	104,198.30	110,560.59	214,758.89	322,138.33
30	71,857.03	2,155.71	54,254.86	60,649.27	114,904.13	4,311.42	108,509.72	121,298.53	229,808.25	344,712.38

ตารางที่ ๙๑ การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 57.199 ล้านไร่ ของข้าวนาปี

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	165,578.64	4,967.36	4,967.36	-	4,967.36	9,934.72	9,934.72	-	9,934.72	14,902.08
2	168,333.87	5,050.02	10,017.38	248.37	10,265.74	10,100.03	20,034.75	496.74	20,531.49	30,797.23
3	171,134.94	5,134.05	15,151.42	761.66	15,913.08	10,268.10	30,302.85	1,523.31	31,826.16	47,739.24
4	173,982.63	5,219.48	20,370.90	1,557.31	21,928.21	10,438.96	40,741.81	3,114.62	43,856.42	65,784.63
5	176,877.70	5,306.33	25,677.23	2,653.72	28,330.95	10,612.66	51,354.47	5,307.44	56,661.91	84,992.86
6	179,820.95	5,394.63	31,071.86	4,070.27	35,142.13	10,789.26	62,143.72	8,140.53	70,284.26	105,426.39
7	182,813.17	5,484.39	36,556.26	5,827.37	42,383.63	10,968.79	73,112.51	11,654.75	84,767.26	127,150.89
8	185,855.18	5,575.66	42,131.91	7,946.56	50,078.47	11,151.31	84,263.82	15,893.11	100,156.94	150,235.40
9	188,947.81	5,668.43	47,800.35	10,450.48	58,250.83	11,336.87	95,600.69	20,900.96	116,501.65	174,752.48
10	192,091.90	5,762.76	53,563.10	13,363.02	66,926.12	11,525.51	107,126.21	26,726.04	133,852.25	200,778.37
11	195,288.31	5,858.65	59,421.75	16,709.33	76,131.08	11,717.30	118,843.51	33,418.65	152,262.16	228,393.24
12	198,537.91	5,956.14	65,377.89	20,515.88	85,893.77	11,912.27	130,755.78	41,031.76	171,787.54	257,681.31
13	201,841.58	6,055.25	71,433.14	24,810.57	96,243.71	12,110.49	142,866.27	49,621.14	192,487.41	288,731.12
14	205,200.22	6,156.01	77,589.14	29,622.75	107,211.90	12,312.01	155,178.29	59,245.51	214,423.80	321,635.69
15	208,614.75	6,258.44	83,847.59	34,983.35	118,830.93	12,516.89	167,695.17	69,966.70	237,661.87	356,492.80
16	212,086.10	6,362.58	90,210.17	40,924.90	131,135.06	12,725.17	180,420.34	81,849.79	262,270.13	393,405.19
17	215,615.21	6,468.46	96,678.63	47,481.65	144,160.27	12,936.91	193,357.25	94,963.30	288,320.55	432,480.82
18	219,203.05	6,576.09	103,254.72	54,689.66	157,944.38	13,152.18	206,509.43	109,379.32	315,888.76	473,833.14
19	222,850.59	6,685.52	109,940.24	62,586.88	172,527.12	13,371.04	219,880.47	125,173.76	345,054.23	517,581.35
20	226,558.82	6,796.76	116,737.00	71,213.24	187,950.24	13,593.53	233,474.00	142,426.47	375,900.47	563,850.71
21	230,328.76	6,909.86	123,646.86	80,610.75	204,257.61	13,819.73	247,293.73	161,221.50	408,515.22	612,772.84
22	234,161.43	7,024.84	130,671.71	90,823.63	221,495.34	14,049.69	261,343.41	181,647.26	442,990.67	664,486.01
23	238,057.88	7,141.74	137,813.44	101,898.40	239,711.84	14,283.47	275,626.88	203,796.79	479,423.68	719,135.52
24	242,019.16	7,260.57	145,074.02	113,883.99	258,958.01	14,521.15	290,148.03	227,767.98	517,916.01	776,874.02
25	246,046.36	7,381.39	152,455.41	126,831.89	279,287.30	14,762.78	304,910.82	253,663.78	558,574.59	837,861.89
26	250,140.57	7,504.22	159,959.62	140,796.25	300,755.88	15,008.43	319,919.25	281,592.51	601,511.76	902,267.64
27	254,302.91	7,629.09	167,588.71	155,834.05	323,422.76	15,258.17	335,177.42	311,668.09	646,845.52	970,268.28
28	258,534.51	7,756.04	175,344.75	172,005.19	347,349.93	15,512.07	350,689.50	344,010.37	694,699.87	1,042,049.80
29	262,836.53	7,885.10	183,229.84	189,372.68	372,602.53	15,770.19	366,459.69	378,745.36	745,205.05	1,117,807.58
30	267,210.13	8,016.30	191,246.15	208,002.81	399,248.96	16,032.61	382,492.29	416,005.62	798,497.91	1,197,746.87

ตารางที่ ๑๑๐ การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก ๙.๙๐๓ ล้านไร่ ของข้าวนาปรัง

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี ๓%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี ๖%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	44,805.01	1,344.15	1,344.15	-	1,344.15	2,688.30	2,688.30	-	2,688.30	4,032.45
2	46,390.93	1,391.73	2,735.88	67.21	2,803.09	2,783.46	5,471.76	134.42	5,606.17	8,409.26
3	48,032.99	1,440.99	4,176.87	207.36	4,384.23	2,881.98	8,353.74	414.72	8,768.46	13,152.69
4	49,733.17	1,492.00	5,668.86	426.57	6,095.44	2,983.99	11,337.73	853.15	12,190.87	18,286.31
5	51,493.53	1,544.81	7,213.67	731.35	7,945.01	3,089.61	14,427.34	1,462.69	15,890.03	23,835.04
6	53,316.20	1,599.49	8,813.15	1,128.60	9,941.75	3,198.97	17,626.31	2,257.19	19,883.50	29,825.25
7	55,203.39	1,656.10	10,469.26	1,625.68	12,094.94	3,312.20	20,938.51	3,251.37	24,189.88	36,284.82
8	57,157.38	1,714.72	12,183.98	2,230.43	14,414.41	3,429.44	24,367.96	4,460.86	28,828.82	43,243.22
9	59,180.53	1,775.42	13,959.39	2,951.15	16,910.54	3,550.83	27,918.79	5,902.30	33,821.09	50,731.63
10	61,275.29	1,838.26	15,797.65	3,796.68	19,594.33	3,676.52	31,595.30	7,593.36	39,188.66	58,782.99
11	63,444.20	1,903.33	17,700.98	4,776.39	22,477.37	3,806.65	35,401.96	9,552.79	44,954.75	67,432.12
12	65,689.87	1,970.70	19,671.67	5,900.26	25,571.94	3,941.39	39,343.35	11,800.53	51,143.87	76,715.81
13	68,015.04	2,040.45	21,712.13	7,178.86	28,890.99	4,080.90	43,424.25	14,357.72	57,781.97	86,672.96
14	70,422.51	2,112.68	23,824.80	8,623.41	32,448.21	4,225.35	47,649.60	17,246.82	64,896.42	97,344.63
15	72,915.19	2,187.46	26,012.26	10,245.82	36,258.08	4,374.91	52,024.51	20,491.64	72,516.15	108,774.23
16	75,496.11	2,264.88	28,277.14	12,058.72	40,335.86	4,529.77	56,554.28	24,117.45	80,671.73	121,007.59
17	78,168.38	2,345.05	30,622.19	14,075.52	44,697.71	4,690.10	61,244.38	28,151.03	89,395.42	134,093.12
18	80,935.24	2,428.06	33,050.25	16,310.40	49,360.65	4,856.11	66,100.50	32,620.80	98,721.30	148,081.95
19	83,800.03	2,514.00	35,564.25	18,778.43	54,342.68	5,028.00	71,128.50	37,556.87	108,685.37	163,028.05
20	86,766.23	2,602.99	38,167.24	21,495.57	59,662.81	5,205.97	76,334.47	42,991.14	119,325.61	178,988.42
21	89,837.42	2,695.12	40,862.36	24,478.71	65,341.07	5,390.24	81,724.72	48,957.42	130,682.14	196,023.20
22	93,017.31	2,790.52	43,652.88	27,745.76	71,398.64	5,581.04	87,305.76	55,491.53	142,797.28	214,195.92
23	96,309.76	2,889.29	46,542.17	31,315.69	77,857.87	5,778.59	93,084.34	62,631.39	155,715.73	233,573.60
24	99,718.76	2,991.56	49,533.73	35,208.59	84,742.32	5,983.13	99,067.47	70,417.18	169,484.64	254,226.96
25	103,248.41	3,097.45	52,631.19	39,445.70	92,076.89	6,194.90	105,262.37	78,891.41	184,153.78	276,230.67
26	106,903.01	3,207.09	55,838.28	44,049.55	99,887.82	6,414.18	111,676.55	88,099.10	199,775.65	299,663.47
27	110,686.96	3,320.61	59,158.89	49,043.94	108,202.82	6,641.22	118,317.77	98,087.88	216,405.65	324,608.47
28	114,604.85	3,438.15	62,597.03	54,454.08	117,051.11	6,876.29	125,194.06	108,908.16	234,102.22	351,153.33
29	118,661.42	3,559.84	66,156.87	60,306.64	126,463.51	7,119.69	132,313.75	120,613.27	252,927.02	379,390.53
30	122,861.57	3,685.85	69,842.72	66,629.81	136,472.53	7,371.69	139,685.44	133,259.62	272,945.06	409,417.60

ตารางที่ ๑11 การคำนวณเงินสะสมของกองทุนของพื้นที่เพาะปลูก 7.040 ล้านไร่ ของข้าวโพดเลี้ยงสัตว์

ปีที่	รายได้จาก ผลผลิตของ เกษตรกร (บาท)	ส่วนของเกษตรกร (บาท)				ส่วนของรัฐสมทบให้ (บาท)				รวมเงินสะสม (บาท)
		เกษตรกร ฝากต่อปี 3%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วนของ เกษตรกร	รัฐสมทบ ต่อปี 6%	เงินฝาก สะสม	ดอกเบี้ย สะสม	รวมส่วน ของรัฐ	
1	20,005.01	600.15	600.15	-	600.15	1,200.30	1,200.30	-	1,200.30	1,800.45
2	20,256.98	607.71	1,207.86	30.01	1,237.87	1,215.42	2,415.72	60.02	2,475.73	3,713.60
3	20,512.11	615.36	1,823.22	91.90	1,915.12	1,230.73	3,646.45	183.80	3,830.25	5,745.37
4	20,770.46	623.11	2,446.34	187.66	2,633.99	1,246.23	4,892.67	375.31	5,267.99	7,901.98
5	21,032.06	630.96	3,077.30	319.36	3,396.66	1,261.92	6,154.60	638.71	6,793.31	10,189.97
6	21,296.96	638.91	3,716.21	489.19	4,205.40	1,277.82	7,432.42	978.38	8,410.79	12,616.19
7	21,565.20	646.96	4,363.16	699.46	5,062.62	1,293.91	8,726.33	1,398.92	10,125.25	15,187.87
8	21,836.81	655.10	5,018.27	952.59	5,970.86	1,310.21	10,036.54	1,905.18	11,941.72	17,912.58
9	22,111.84	663.36	5,681.62	1,251.13	6,932.76	1,326.71	11,363.25	2,502.27	13,865.51	20,798.27
10	22,390.34	671.71	6,353.33	1,597.77	7,951.10	1,343.42	12,706.67	3,195.54	15,902.21	23,853.31
11	22,672.35	680.17	7,033.50	1,995.33	9,028.83	1,360.34	14,067.01	3,990.65	18,057.66	27,086.49
12	22,957.91	688.74	7,722.24	2,446.77	10,169.01	1,377.47	15,444.48	4,893.54	20,338.02	30,507.03
13	23,247.06	697.41	8,419.65	2,955.22	11,374.87	1,394.82	16,839.31	5,910.44	22,749.74	34,124.61
14	23,539.86	706.20	9,125.85	3,523.96	12,649.81	1,412.39	18,251.70	7,047.92	25,299.62	37,949.43
15	23,836.34	715.09	9,840.94	4,156.45	13,997.39	1,430.18	19,681.88	8,312.91	27,994.78	41,992.17
16	24,136.56	724.10	10,565.04	4,856.32	15,421.36	1,448.19	21,130.07	9,712.64	30,842.72	46,264.07
17	24,440.56	733.22	11,298.25	5,627.39	16,925.64	1,466.43	22,596.50	11,254.78	33,851.28	50,776.93
18	24,748.38	742.45	12,040.70	6,473.67	18,514.38	1,484.90	24,081.41	12,947.34	37,028.75	55,543.13
19	25,060.09	751.80	12,792.51	7,399.39	20,191.90	1,503.61	25,585.01	14,798.78	40,383.79	60,575.69
20	25,375.72	761.27	13,553.78	8,408.99	21,962.76	1,522.54	27,107.56	16,817.97	43,925.53	65,888.29
21	25,695.33	770.86	14,324.64	9,507.12	23,831.76	1,541.72	28,649.28	19,014.25	47,663.52	71,495.29
22	26,018.96	780.57	15,105.21	10,698.71	25,803.92	1,561.14	30,210.41	21,397.42	51,607.84	77,411.76
23	26,346.67	790.40	15,895.61	11,988.91	27,884.51	1,580.80	31,791.21	23,977.82	55,769.03	83,653.54
24	26,678.50	800.36	16,695.96	13,383.13	30,079.10	1,600.71	33,391.92	26,766.27	60,158.19	90,237.29
25	27,014.52	810.44	17,506.40	14,887.09	32,393.49	1,620.87	35,012.79	29,774.18	64,786.97	97,180.46
26	27,354.77	820.64	18,327.04	16,506.76	34,833.80	1,641.29	36,654.08	33,013.53	69,667.61	104,501.41
27	27,699.30	830.98	19,158.02	18,248.45	37,406.47	1,661.96	38,316.04	36,496.91	74,812.94	112,219.42
28	28,048.17	841.45	19,999.46	20,118.78	40,118.24	1,682.89	39,998.93	40,237.55	80,236.48	120,354.72
29	28,401.44	852.04	20,851.51	22,124.69	42,976.20	1,704.09	41,703.01	44,249.38	85,952.39	128,928.59
30	28,759.15	862.77	21,714.28	24,273.50	45,987.78	1,725.55	43,428.56	48,547.00	91,975.56	137,963.34