

## Board TALK

รองศาสตราจารย์

**ดร.สมชาย  
สุภัทรกุล**

ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

“

มาตรฐาน  
การรายงาน  
ทางการเงินไทย  
ต้องเหมาะสม  
กับบริบท  
**ประเทศไทย**

”



## Content

2 กักตุนเปิดเล่ม

4 FAP Activity

6 ทิศทางมาตรฐานการรายงาน  
ทางการเงินไทย สู่มาตรฐาน  
การรายงานทางการเงิน  
ระหว่างประเทศ

8 FAP News Update

9 Update ข้อมูลเกี่ยวกับ  
นักบัญชีวิชาชีพอาเซียน

10 รู้กัน..โทษทัณฑ์  
“ใบกำกับภาษีปลอม”

13 นักบัญชีกับเส้นทางสู่  
การเป็น “อนุญาโตตุลาการ”  
ตอน How to Work  
as Arbitrator

14 Debit Card vs  
Credit Card  
What's the Difference?

16 รู้หรือไม่? สิทธิประโยชน์  
สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี  
มีอะไรบ้าง?

17 Self-Study CPD  
อีกหนทางเลือก  
สำหรับคุณ

18 มาทำความรู้จักกับ  
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
กันเถอะ



## “มาตรฐานการรายงานทางเงินไทย ต้องเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย”

สวัสดีครับสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีทุกท่าน ผมรู้สึกเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้รับคามไว้วางใจให้มานั่งในตำแหน่งที่สำคัญมากอย่างประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี เพราะเป็นหน้าที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลายฝ่ายหลายภาคส่วน อีกด้านหนึ่งตำแหน่งนี้เสมือนหนึ่งเป็นตัวแทนของผู้ประกอบการบัญชีทั่วประเทศเลยครับ เราต้องเป็นคนกำหนดกฎเกณฑ์หรือกติกาที่ต้องบังคับใช้ในภาคธุรกิจ ต้องเรียกว่าสำคัญจริง ๆ ถ้ายังจำกันได้ตั้งแต่เราเรียนวิชาบัญชีตัวแรก เราก็รู้จักสนทนากับคำว่า “มาตรฐานการบัญชี” แล้ว พอเข้ามาทำงานก็ต้องยึดถือมาตรฐานการบัญชีเป็นหลัก ตำแหน่งนี้เกี่ยวข้องกับนักบัญชีทุกคนตั้งแต่คุณก้าวเข้ามาเรียนบัญชีแล้วครับ เพราะฉะนั้น ความรู้สึกที่นอกเหนือไปจากการได้รับเกียรตินั้นก็คือการทำหน้าที่หลักที่สำคัญในการร่างและผลักดันให้มีการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย เราออกกติกาที่ใช้บังคับหน่วยธุรกิจที่เรียกว่ากิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ หรือ Publicly Accountable Entities (PAEs) ครับ กลุ่มนี้เรามีนโยบายให้ปฏิบัติตาม IFRS อยู่แล้ว ซึ่งเราคงสานต่อจากคณะกรรมการฯ ชุดที่แล้ว มีอีกกลุ่มที่สำคัญไม่แพ้กัน คือ กิจการที่ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ หรือ Non - Publicly Accountable Entities กลุ่มนี้สำคัญมากเลยนะครับ เพราะเปรียบเสมือนเป็นเครื่องยนต์หลักขับเคลื่อนเศรษฐกิจประเทศไทย เราต้องไม่ละเลยหรือสร้างภาระจนทำให้เขาสูญเสียความสามารถในการแข่งขันหรือความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ แน่แน่นอนว่า..เราคงไม่ไปพินกระแสหลักของโลกครับ สากลว่าอย่างไร เราก็ว่าไปตาม แต่คงต้องเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย เพราะฉะนั้นงานที่เกี่ยวกับการพัฒนาหรือแม้แต่ปรับปรุงมาตรฐานที่ว่าด้วย NPAs ก็จะเป็นเรื่องที่เราต้องเข้าไปดูแลอย่างใกล้ชิดครับ ด้วยความสำคัญของบทบาทประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีนี้ ผมยังรู้สึกถึงความรับผิดชอบที่ต้องทำให้ธุรกิจของไทยแข่งขันได้ โดยมาตรฐานบัญชีต้องสนับสนุนธุรกิจครับ และต้องไม่ทำให้ผู้ใช้มาตรฐานฯ ลำบากครับ

# วิสัยทัศน์และทิศทางกำหนด “มาตรฐานการบัญชี” ของไทยต่อไปจะเป็นอย่างไร?

ประเด็นนี้ผมขอแบ่งเป็นสองเรื่องหลักครับ เรื่องแรก คือ เราต้องไม่ตกขบวนรถไฟ อย่่างไรก็ต้องใช้ International Financial Reporting Standards หรือ IFRSs ถ้าเราไม่ใช้ต้องลำบากแน่ เพราะทั่วโลกเขาใช้กันหมด เราเป็นใครถึงไม่ใช้ เราต้องอยู่ในตลาดการเงิน เราต้องพึ่งพิงทุนหรือการลงทุนต่างประเทศ ถ้าไม่ใช้นี้เราย้อนกลับไปยุค Stone Age เลยนะครับ เพราะฉะนั้น จึงปฏิเสธที่จะใช้ IFRSs ไม่ได้เลย แต่ต้องดูความเหมาะสมให้รอบด้านก่อนนำมาปฏิบัติใช่อันนี้ดีกว่ากันไปครับ เรื่องที่สองสำคัญไม่แพ้กัน นั่นก็คือกลุ่มธุรกิจ SMEs ที่เราต้องดูแล เรื่องนี้เน้นมากครับ ชัดเส้นใต้ได้เลย สภาวิชาชีพบัญชีเองก็ได้เห็นนโยบายว่า IFRSs กับ PAEs จะถูกใช้ภายใน 1 ปี นับจาก IFRSs แต่ละฉบับมีผลบังคับใช้

ถ้าพิจารณาบทบาทของประเทศไทยในเรื่องการกำหนดมาตรฐานการบัญชี จะเห็นได้ว่า ที่ผ่านมามีคนจะเล่นบทบาท Passive เป็นหลัก วันนี้เราต้องลุกขึ้นมามีบทบาทเชิงรุกบ้างครับ ต้องเริ่มต้นจริง ๆ ซึ่งคณะกรรมการชุดนี้มีคณะกรรมการศึกษาและติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศเพื่อติดตามความคืบหน้าของ IFRSs ฉบับใหม่ ๆ และให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมกับบริบทของประเทศไทย นอกจากนี้ เรายังจะตั้งคณะทำงานประเมินผลกระทบทางเศรษฐกิจของการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ คณะทำงานชุดนี้จะอยู่บนงานวิจัยเลยครับ เรากางผลวิจัยดูกันเลยว่า บังคับใช้มาตรฐานฯ ใหม่ไปแล้วผลเป็นอย่างไร แล้วจะนำเสนอผลวิจัยไปยัง IASB เพื่อเป็นข้อมูลในการปรับปรุงหรือพัฒนามาตรฐานฯ ในอนาคต อันนี้จะทำให้สภาวิชาชีพบัญชีเข้าไปมีบทบาทในเวทีโลกอย่างเป็นทางการ

ขอย้อนกลับมาในเรื่อง NPAEs นิดหนึ่งครับ เรามีแผนที่จะให้ IFRSs for SMEs เป็นทางเลือกของ NPAEs ที่เข้ามีความพร้อมและต้องการใช้ IFRSs for SMEs ซึ่งพร้อมสนับสนุนเต็มที่เลยครับ แต่สำหรับกลุ่มที่ไม่พร้อมก็ให้ใช้ TFRSs for NPAEs ต่อไป แต่เราจะพัฒนา TFRSs for NPAEs ให้วิ่งขนานไปกับต่างประเทศให้มากที่สุดนะครับ หลักการสำคัญ คือ ต้องไม่ทำให้กิจการมีภาระจนสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ดังนั้น เราเน้นย้ำเรื่องของบทบาทของมาตรฐานฯ ที่สนับสนุนการทำธุรกิจ ถ้าพร้อมและต้องการใช้เพราะคิดว่าได้ประโยชน์มากกว่า เช่น เงินลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ อันนี้ใช้ได้เลยครับ สนับสนุนให้ใช้ด้วย เพราะธุรกิจได้ประโยชน์มากกว่าภาระที่เพิ่มขึ้น นี่เราให้ Real Options นะ ถ้าคุณได้กำไร ก็เลือกใช้ IFRSs for SMEs ไปเลย แต่ถ้ารู้สึกว่าย่างขาดทุนอยู่ ก็ไม่ต้อง Exercise options ตั้วันนั้น ทำตาม TFRSs for NPAEs ต่อไป พูดเรื่องนี้ก็จะเข้าหลักการ Trade-off ระหว่าง Costs กับ Benefits ที่ธุรกิจตัดสินใจได้เองครับ

สุดท้ายนี้..ผมอยากบอกสมาชิกและผู้ที่เกี่ยวข้อง  
ในแวดวงวิชาชีพบัญชีทุกท่านว่า “เราไม่ได้ผูกคนเดียวในโลก  
เราอยู่กับคนทั้งโลก” ตลาดการเงินหรือภาคธุรกิจมันเชื่อมโยง  
กันไปหมด เพราะฉะนั้น เราปฏิเสธไม่ได้ครับว่าเราต้องเดินไป  
พร้อมกับ IFRSs แต่เราในฐานะผู้กำหนดกติกาตระหนักดีครับ  
ว่าการบังคับใช้มาตรฐานฯ ใหม่ ๆ ย่อมสร้างภาระแก่ธุรกิจ  
ไม่มากนักน้อย ดังนั้น อย่าเป็นกังวลว่าเราจะไม่สนใจเรื่องแบบนี้  
เรายึดถือความรอบคอบเป็นหลักครับ  
และเอาประโยชน์ของประเทศเป็นที่ตั้ง  
เพราะฉะนั้น วางใจได้ครับว่า เรานักถึง  
ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนเวลาตัดสินใจ  
ทุกครั้งครับ



*Su*

รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สุภัทรกุล  
ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

## ประวัติรองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สุภัทรกุล

### การศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาการบัญชี จาก The University of Texas at Austin
- M.P.A. (Master in Professional Accounting) Dean's Award and Sommerfeld Scholar, University of Texas at Austin, U.S.A.
- คณะแพทยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA)
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี
- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)

### ประวัติการทำงาน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 9 มีนาคม 2553 - ปัจจุบัน บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้จัดการค่าตอบแทน 2553 - ปัจจุบัน บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสรรหาและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 2554 - ปัจจุบัน บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ 2556 - ปัจจุบัน บริษัท คอนติเนนตัล ซีดี จำกัด 2556 - ปัจจุบัน บริษัท บ้านสุขสบาย จำกัด 2556 - ปัจจุบัน บริษัท เอส แอนด์ พี ซีร็อบเบอร์ดี แมเนจเม้นท์ จำกัด

### ตำแหน่งปัจจุบัน

- ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี
- รองศาสตราจารย์สังกัดภาควิชาการบัญชี คณะแพทยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

## หน่วยงานที่เกี่ยวข้องขอเข้าแสดงความยินดีแก่คุณจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ในโอกาสเข้ารับตำแหน่งนายกสภาวิชาชีพบัญชี วาระปี 2560 - 2563

หลังจากที่คุณจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล เข้ารับตำแหน่งนายกสภาวิชาชีพบัญชี วาระปี 2560 - 2563 ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2560 มีหน่วยงานหลายแห่ง เข้าพบแสดงความยินดีและมอบช่อดอกไม้กันอย่างต่อเนื่อง FAP Activity ฉบับนี้ จึงขอรวบรวมภาพบรรยากาศความประทับใจในการเข้าร่วมแสดงความยินดี เริ่มจาก เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 มี 3 หน่วยงาน เดินทางเข้าแสดงความยินดีและร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือและขอคำแนะนำจากนายกสภาวิชาชีพบัญชี ได้แก่

- **สมาคมสำนักงานนักบัญชีและกฎหมาย** นำโดยนางชนิตา เกตุเอม นายกสมาคมฯ ได้เข้าปรึกษาหารือเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติงาน นโยบายของ สภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงแลกเปลี่ยนข้อเสนอแนะต่าง ๆ ด้านวิชาชีพบัญชี ที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิก

- **สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย** นำโดยนายพิเชฐ เจริญมณีทวีสิน นายกสมาคมฯ ได้พูดคุยและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับ เรื่องหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

- **คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม** นำโดยผู้ช่วยศาสตราจารย์ฐิตาภรณ์ สีนจรรย์ศักดิ์ พร้อมคณาจารย์ ได้พูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นทางวิชาชีพบัญชี ในด้านการศึกษาทางบัญชี โดยมุ่งหวังให้มีการพัฒนาก้าวไปถึง SME และเสนอแนะให้มีการจัดเสวนาหรืออบรมให้ความรู้ผู้สอนทางบัญชีคู่ขนานด้วย

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2560 มี 2 หน่วยงานทางเข้าแสดงความยินดี แก่นายกสภาวิชาชีพบัญชี โดยมีคุณชวนา วิวัฒน์พนชาติ กรรมการและเหรัญญิก และคุณจากรุวรรณ เรืองสวัสดิพิงค์ กรรมการและเลขาธิการ ร่วมให้การต้อนรับ ได้แก่

- **สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย** นำโดยนางวชิรา ณ ระนอง นายกสมาคมฯ ได้พูดคุยและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร เกี่ยวกับบทบาทสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย รวมไปถึงความร่วมมือต่าง ๆ ที่จะผลักดันและส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้ได้รับความรู้ ตามหลักวิชาการเกี่ยวกับการบัญชีที่ถูกต้องในอนาคต

- **สมาคมประกันชีวิตไทย** นำโดยนางนุสรุ (อัสสกุล) บัญญัติปิยพจน์ นายกสมาคมฯ ได้เข้าปรึกษาหารือร่วมกับนายกสภาวิชาชีพบัญชี เลขาธิการ สภาวิชาชีพบัญชี และรศ.ดร. สมชาย สุภัทรกุล ประธานคณะกรรมการกำหนด มาตรฐานการบัญชี เพื่อชี้แจงประเด็นปัญหาและผลกระทบเกี่ยวกับมาตรฐานการ รายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินในการนำมาปฏิบัติใช้ โดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐาน การบัญชีได้เสนอแนะแนวทางในการแก้ไขประเด็นปัญหาดังกล่าว

และเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2560 สมาคมสำนักงานบัญชีคุณภาพ นำโดยนางอภิสร แยมจินดา นายกสมาคมฯ พร้อมคณะ ได้เข้าร่วมแสดงความยินดี พร้อมทั้งปรึกษาหารือและตกลงร่วมมือกันเพื่อพัฒนาวิชาชีพบัญชีให้เป็นที่ยอมรับ ทั้งในประเทศและระดับสากล

สภาวิชาชีพบัญชี ขอขอบพระคุณทุกหน่วยงานที่เดินทางเข้าแสดงความยินดี และหวังว่าการร่วมประชุมและปรึกษาหารือร่วมกันในครั้งนี้ จะส่งผลให้เกิด ความร่วมมือที่สำคัญในอนาคต เพื่อร่วมกันผลักดันและพัฒนาวิชาชีพบัญชีของไทย ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป



# สภาวิชาชีพบัญชีจัดโครงการ FAP Open House เปิดบ้านสภาฯ ครั้งที่ 4/2560

เมื่อวันอังคารที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2560 สภาวิชาชีพบัญชี จัดโครงการ FAP Open House เปิดบ้านสภาฯ ครั้งที่ 4/2560 ณ อาคารสภาวิชาชีพบัญชี กิจกรรมในครั้งนี้ มี นิสิตนักศึกษา จากสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และการจัดการในอิสลาม มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี, นิสิต นักศึกษาจากสาขาบัญชี วิทยาลัยประมงสมุทรสาคร และ นิสิตนักศึกษาจากสาขาบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร พร้อมด้วยคณาจารย์ รวมทั้งสิ้น จำนวนกว่า 400 คน

ภายในงานได้รับเกียรติจาก ดร.จุฬารัตน์ จิตไพศาลวัฒนา ผู้จัดการส่วนต่างประเทศ มาร่วมบรรยาย ในหัวข้อ นักบัญชีวิชาชีพอาเซียน (ASEAN CPA) และ จรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี และการบรรยาย ในหัวข้อ ความสำคัญของนักบัญชีกับการพัฒนาเศรษฐกิจ ของประเทศ รวมไปถึงหัวข้อรอบรู้สภาวิชาชีพบัญชีและ เส้นทางสู่วิชาชีพบัญชี จากคุณกิตติพงษ์ เลิศอนันต์ ผู้จัดการ ฝ่ายบริการลูกค้าและกำกับดูแลผู้จัดการอบรม

สภาวิชาชีพบัญชี ยังคงดำเนินโครงการที่เป็น ประโยชน์ต่อนิสิตนักศึกษวิชาชีพบัญชีอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็น การแนะแนวและให้ความรู้เกี่ยวกับสายงานวิชาชีพบัญชี ในอนาคต สำหรับสถาบันการศึกษาใดที่สนใจเข้าร่วม กิจกรรมดี ๆ เช่นนี้ สามารถติดต่อสอบถามได้ที่ คุณสุธรรมา เบอร์โทรศัพท์ 02 685 2531



ทราบแล้ว..  
ฝากบอกต่อด้วยค่ะ



## มาอัพเดทข้อมูลการติดต่อของท่าน ผ่านระบบออนไลน์กันเถอะ

เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกรวดเร็วในเรื่องการประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสาร และกิจกรรมของสภาวิชาชีพบัญชีให้สมาชิกได้รับทราบ อย่างต่อเนื่อง สภาวิชาชีพบัญชีขอความร่วมมือท่านสมาชิก ในการอัพเดทข้อมูลการติดต่อของท่านผ่านระบบออนไลน์นี้ได้โดย

เข้าสู่ [www.fap.or.th](http://www.fap.or.th) เลือกเมนู “บริการออนไลน์”  
และเลือกหัวข้อ “ระบบสมาชิกและผู้สอบบัญชี”  
หรือที่ : [https://eservice.fap.or.th/fap\\_registration/index.php](https://eservice.fap.or.th/fap_registration/index.php)



# ทิศทาง..

## มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย

### สู่มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

กลับมาพบกันอีกครั้งกับข่าวสารมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลังจากที่ห่างหายไปนาน คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2560 เลือกระเบียบคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี คือ รศ. ดร.สมชาย สุภัทรกุล และได้มีมติกำหนดทิศทางของมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย โดยกำหนดแผนในการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทยสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ หรือ Roadmap to TFRS โดยบังคับใช้ภายใน 1 ปีนับจากวันที่ IFRS มีผลบังคับใช้ การเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฯที่มีผลบังคับใช้ในปี 2561 ไม่น่าจะมีผลกระทบต่อตัวเลขในงบการเงิน จนกว่าจะถึงปี 2562

สภาวิชาชีพบัญชีเตรียมที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ออกมาใช้จำนวน 4 ฉบับในอนาคตอันใกล้ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (โดยทั้งสองฉบับคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2562) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2563) และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2565) เพื่อให้ก้าวทันกับการพัฒนามาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศและทำให้งบการเงินสามารถสะท้อนเนื้อหาของรายการธุรกิจเนื่องด้วยลักษณะธุรกิจและรายการค้ามีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ซึ่งส่งผลให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินต้องมีการปรับตัวให้ทันตามโลกธุรกิจ

ในโอกาสนี้ สภาวิชาชีพบัญชีขอสื่อสารความเข้าใจเบื้องต้นสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ทั้ง 4 ฉบับถึงผลกระทบของบัญชีต่อธุรกิจ รวมถึงผลของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาใช้ต่อผู้ใช้งบการเงิน เพื่อให้ธุรกิจตระหนักถึงผลกระทบและเตรียมตัวสำหรับมาตรฐานฯใหม่ดังกล่าว ซึ่งสามารถสรุปโดยภาพรวมได้ดังนี้

**เริ่มที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน** ซึ่งจะกำหนดถึงวิธีการปฏิบัติทางบัญชี ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงให้สะท้อนรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจ (Business Model) รูปแบบการบริหารสินทรัพย์ และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของกิจการอย่างชัดเจนและครอบคลุมมากขึ้นจากมาตรฐานฯเดิมที่ประเทศไทยใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน โดยธุรกิจทั้งสถาบันการเงิน ประกันภัย ประกันชีวิตและธุรกิจไม่ใช่สถาบันการเงินต้องเตรียมพร้อมจากการใช้มาตรฐานฯฉบับนี้ ซึ่งธุรกิจต่าง ๆ ต้องประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและจัดเตรียมข้อมูลและระบบต่าง ๆ เช่น ระบบหลักในการดำเนินงานธุรกิจ (Core System) เพื่อจัดประเภทและวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินให้สะท้อนรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจ และการนำวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) มาวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการประเมินผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยพิจารณาผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานะเศรษฐกิจและนโยบายการดำเนินงานรวมทั้งความเสี่ยงของกิจการเองที่จะส่งผลกระทบต่อกิจการต่าง ๆ มีผลการดำเนินงานที่ขาดทุน เป็นต้น

**ฉบับต่อมา คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า** ซึ่งกำหนดหลักการในการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญากับลูกค้าในทุกประเภทธุรกิจ โดยพิจารณาตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า ที่สะท้อน Business Model ของกิจการ โดยมีการกำหนดขั้นตอนในการรับรู้รายได้ไว้ 5 ขั้นตอน เริ่มจากการระบุสัญญาพร้อมทั้งระบุไว้ในสัญญาแต่ละฉบับกิจการมีภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาอะไรกับลูกค้าบ้าง จากนั้นกิจการกำหนดราคาของรายการ แล้วจึงปันส่วนดังกล่าวให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาอย่างเหมาะสม และในขั้นสุดท้ายกิจการต้องรับรู้รายได้ตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาสำเร็จแล้วเสร็จแล้ว ซึ่งธุรกิจที่ต้องเตรียมพร้อมจาก

การใช้มาตรฐานฯฉบับนี้คือธุรกิจที่มีภาระต้องปฏิบัติตามสัญญา มากกว่า 1 ภาระขึ้นไป ดังนั้นกิจการจะต้องเริ่มเก็บรวบรวมสัญญาแยกภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาและเก็บข้อมูลราคาขายแบบแยกเขตแต่ละประเภท โดยบางธุรกรรมการขายอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่เดียวทั้งจำนวนทันทีหรือทยอยการรับรู้ เช่น การขายแฟงการให้บริการหรือรับประกัน ธุรกิจโทรคมนาคม (ขายเครื่องโทรศัพท์พร้อมแพคเกจค่าโทรและการใช้อินเทอร์เน็ต) ธุรกิจเทคโนโลยี (ขายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์พร้อมการติดตั้งและการรับประกันตลอดอายุการใช้งาน) เป็นต้น

**ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า** จะมีผลกระทบอย่างมากกับกิจการที่มีการทำสัญญาเช่า โดยเฉพาะในด้านของผู้เช่า เดิมมาตรฐานฯมีการจำแนกสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงิน ดังนั้นจึงอาจทำให้เกิดความแตกต่างระหว่างกิจการที่มีสัญญาเช่าการเงิน และกิจการที่มีสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยการทำสัญญาเช่าดำเนินงานจะส่งผลให้ฐานะการเงินและอัตราส่วนทางการเงินดูมีสภาพคล่อง เนื่องจากกิจการนั้นไม่รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินเข้าในงบการเงิน (Off Balance Sheet Item) มาตรฐานฯฉบับใหม่นี้จึงออกมาเพื่อลดปัญหาในเรื่องของการบันทึกบัญชีที่แตกต่างกันข้างต้น โดยกำหนดให้ผู้เช่าต้องรับรู้รายการ “สิทธิการใช้สินทรัพย์ (Right-Of-Use Asset : ROU)” และหนี้สินตามสัญญาเช่าเข้าในงบการเงินหากสัญญาเช่านั้นมีอายุเกินกว่า 12 เดือน และเป็นสัญญาเช่าที่ยกเลิกไม่ได้ รวมถึงสัญญาเช่าที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี แต่มีเงื่อนไขที่สามารถต่ออายุได้ แต่ไม่บังคับใช้สำหรับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ทำให้บริษัทจะมีสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินเพิ่มขึ้น ผลคืองบการเงินจะสะท้อนความเป็นจริงและเปรียบเทียบกันได้มากขึ้น รวมถึงนักวิเคราะห์ทางการเงินก็สามารถนำข้อมูลในงบการเงินไปใช้ได้โดยไม่ต้องทำการปรับปรุงรายการเหมือนในอดีต โดยธุรกิจที่ต้องเตรียมพร้อมมากที่สุดจากการใช้มาตรฐานฯฉบับนี้คือทุกธุรกิจที่มีการทำสัญญาเช่าไว้ในฐานะผู้เช่า โดยเฉพาะธุรกิจสายการบิน ธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจขนส่ง ธุรกิจธนาคารและสถาบันการเงิน และธุรกิจพลังงาน ฯลฯ

**ฉบับสุดท้ายที่จะกล่าวถึง คือ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย** ซึ่งมาตรฐานฯฉบับนี้เป็นฉบับใหม่ล่าสุดที่จะมีผลกระทบอย่างมากกับธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจที่มีการออกสัญญาประกันภัย มาตรฐานฯฉบับนี้จะกล่าวถึงหลักการรับรู้และวัดมูลค่าขององค์ประกอบที่เป็นเงินฝาก (หนี้สินทางการเงิน)

นอกจากองค์ประกอบที่เป็นรายได้ค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งต้องพิจารณาจาก ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันและ ปรับด้วยปัจจัยเสี่ยงด้านประกันภัย (Explicit Risk Adjustment for Insurance Risk) โดยอัตราคิดลดจะสะท้อนลักษณะของสัญญาประกันภัย และสะท้อนความทันต่อเวลา (Timely Basis)

สภาวิชาชีพบัญชีหวังว่าผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีทุกท่านจะได้รับ ทราบข้อมูลการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานฯดังกล่าว และเล็งเห็นว่าประโยชน์ ของการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ทั้ง 4 ฉบับ จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินได้เห็นตัวเลขที่สะท้อนรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจ ที่ชัดเจนขึ้น รวมถึงจะทำให้ผู้ใช้งบการเงินโดยเฉพาะนักลงทุนและผู้ให้ สินเชื่อสามารถทำการตัดสินใจได้ดีมากขึ้น และมาตรฐานฯฉบับใหม่ ทั้ง 4 ฉบับนั้นจะส่งผลให้งบการเงินของธุรกิจต่าง ๆ สะท้อนสภาพแวดล้อม ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป สามารถนำงบการเงินมาเปรียบเทียบกันได้ มากขึ้น นอกจากนี้ยังช่วยลดปัญหาให้กับธุรกิจเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ ทางการบัญชีที่ยังไม่มีความชัดเจนหรือในประเด็นทางบัญชีที่ต้องอาศัย ดุลยพินิจของผู้บริหาร ดังนั้นทุกธุรกิจควรเริ่มเตรียมความพร้อม เก็บข้อมูลสำหรับมาตรฐานฯแต่ละฉบับ รวมถึงศึกษาผลกระทบที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นกับงบการเงิน และกระบวนการทำงานของบริษัท อีกทั้งต้อง สื่อสารให้กับผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ให้เข้าใจ เพื่อลดผลกระทบ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการนำมาตรฐานฯใหม่ทั้ง 4 ฉบับมาใช้ในอนาคต

โดย.. อุดม ธนรัตน์พงศ์ และ วิโรฒ เตชะวรินทร์เลิศ  
นักวิชาการส่วนวิชาการมาตรฐานการบัญชี

**เรามาดูความคิดเห็นของผู้ที่อยู่ในแวดวงการค้าหน้ มาตรฐานการบัญชี ว่าแต่ละท่านมีแนวคิดเกี่ยวกับทิศทางมาตรฐาน บัญชีไทย อย่างไร?**

“มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยได้รับการพัฒนา ให้ทัดเทียมข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศมากขึ้นเรื่อย ๆ ซึ่งการสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ ฝ่ายบริหารของกิจการ บุคคลากรที่อยู่ในส่วนอื่น ๆ ของกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบ และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นสิ่งที่จะต้อง ทำอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินนั้นวันยังมีความซับซ้อนมากขึ้น ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง เกี่ยวกับมาตรฐานฯ ของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตลอดจนการนำ ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินไปใช้ในทาง ที่ถูกต้อง จึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะขับเคลื่อนให้มาตรฐานฯ สามารถ นำไปใช้ได้อย่างสมบูรณ์แบบและสอดคล้องกับ เจตนารมณ์ของผู้ออกมาตรฐานฯ”



**รศ. ดร.วรศักดิ์ กุมบานนท์**  
ที่ปรึกษาในคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

“มาตรฐานการบัญชี ควรก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ใช้งบการเงิน และผู้มีส่วนได้เสียของกิจการ เอื้อต่อ การเติบโตและการพัฒนาธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริม ให้เกิดหลักธรรมาภิบาลที่ดี”



**รศ. ดร.นภพ นาคทับที**  
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

“ในยุคโลกไร้พรมแดนที่มีการลงทุนข้ามชาติเกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา เช่นทุกวันนี้ ประเทศไทยคงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะต้องนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วโลกมาถือปฏิบัติ เพื่อให้ข้อมูลในงบการเงิน มีความน่าเชื่อถือ มีความโปร่งใส และ นำไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจได้ สภาวิชาชีพบัญชีได้มี การพัฒนาและผลักดันให้มีการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระหว่างประเทศมาถือปฏิบัติมาโดยตลอด จนถึงปัจจุบันนี้ มาตรฐานฉบับต่าง ๆ ยกเว้นกลุ่มเครื่องมือทางการเงินได้ก้าวทัน IFRS แล้ว สำหรับมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่ง สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการศึกษาผลกระทบ วิเคราะห์ปัญหาใน ทางปฏิบัติ ตลอดจนทำความเข้าใจ เตรียมความพร้อม ให้กับ ผู้เกี่ยวข้อง กระบวนการเหล่านี้ ได้ทำขึ้นมาเป็นเวลานาน และได้รับความร่วมมือจากหลายฝ่ายไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานกำกับดูแล ภาคเอกชนต่าง ๆ ในปี 2562 นี้ก็เป็นเวลาที่เหมาะสมที่ประเทศไทย จะใช้มาตรฐานในกลุ่มนี้ และเป็นประเทศที่ก้าวสู่



การนำ IFRS มาใช้เต็มรูปแบบ”

**พศ.วิภาดา ตันติประภา**  
กรรมการและเลขานุการ  
ในคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

“จากอดีตสู่ปัจจุบันและแผนงานในอนาคต สภาวิชาชีพบัญชี ได้พัฒนาระดับมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย ให้ก้าวทันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นภาษาทางการค้าสากล ในขณะที่เดียวกันยังได้ศึกษาถึงปัญหา และแนวทางการช่วยเหลือในการนำเอามาตรฐานฯ มาปฏิบัติใช้ เพื่อให้กิจการสามารถสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียในกิจการ ผ่านรายงานทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพตามบริบททางธุรกิจ ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ มาตรฐานฯของไทยยังได้รับการ ปรับปรุงและพัฒนาให้เหมาะสมกับกิจการที่มีสภาพแวดล้อม ทางธุรกิจที่มีความซับซ้อนที่ต่างกันไป ไม่ว่าจะ เป็นกิจการ PAEs หรือ กิจการ NPAEs”



**ดร.สันสกฤต วิจิตรเสถียร**  
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

“มาตรฐานการบัญชีของไทย จะก้าวสู่ความเป็นสากลอย่าง เต็มรูปแบบในปี 2562 ซึ่งจะเป็นปีที่มาตรฐานการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน จะมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยเป็นครั้งแรก และเป็นการสอดคล้องกับการขับเคลื่อนประเทศไทย 4.0 ที่ส่วนหนึ่ง จะมุ่งสู่เทคโนโลยีด้านการเงิน (Fintech) และยังเป็นการเพิ่ม ศักยภาพและโอกาสในการประกอบวิชาชีพบัญชี ไทยในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนอีกด้วย”



**คุณสมบุญ สุทธิศิริกัญญา**  
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

โดย.. คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี



## ขั้นตอนการเข้าใช้งานบริการ ของสภาวิชาชีพบัญชี

# ONLINE

ปัจจุบันสภาวิชาชีพบัญชีได้พัฒนาระบบออนไลน์มาใช้อำนวยความสะดวกแก่สมาชิกหลากหลายบริการ สำหรับคอลัมน์ FAP News Update ฉบับนี้ ส่วนทะเบียนขอแนะนำขั้นตอนการเข้าใช้งานบริการออนไลน์ “ระบบสมาชิกและพิสูจน์บัญชี” ซึ่งหัวข้อนี้มีบริการต่าง ๆ ให้สมาชิกได้เลือกใช้ได้ตามความต้องการ ดังนี้

1. การชำระค่าบำรุงสมาชิก หรือค่าธรรมเนียมใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชี (ไม่รวมสมัครสมาชิกใหม่)
2. การตรวจสอบสถานภาพสมาชิก หรือใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชี
3. การเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลสมาชิก หรือผู้สอบบัญชี (ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงคำนำหน้า ชื่อ หรือชื่อสกุล)
4. การแจ้งรายชื่อบริษัทที่ผู้สอบบัญชีจะลงลายมือชื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน
5. การพิมพ์ใบเสร็จรับเงินออนไลน์ สำหรับสมาชิกที่ชำระค่าบำรุงสมาชิก หรือค่าธรรมเนียมใบอนุญาตผู้สอบบัญชีที่สมาชิกได้เลือกชำระเงินด้วยวิธี (1) คาวาน์โพลด์ใบแจ้งชำระเงิน (Bill Payment) หรือ (2) ตัดผ่านบัตรเครดิต

**1** เข้าสู่หน้าเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี <http://www.fap.or.th> เพื่อลงทะเบียน

**2** เลือกเมนู บริการออนไลน์ หัวข้อ “ระบบสมาชิกและพิสูจน์บัญชี”

**3** สมาชิกที่ยังไม่เคยลงทะเบียนออนไลน์ก็เลือกลงทะเบียนใหม่

**4** ระบบจะตรวจสอบข้อมูลสมาชิกด้วยการกรอกเลขบัตรประชาชน จากนั้นกดปุ่ม “ค้นหา” ระบบจะให้กรอกข้อมูลสมาชิก เพื่อตรวจสอบข้อมูลก่อนเข้าใช้งาน เช่น ชื่อ ชื่อสกุล หรือ เลขทะเบียนพิสูจน์บัญชี (กรณีเป็นผู้สอบบัญชี)

**5** หากข้อมูลสมาชิกถูกต้อง จะสามารถเข้าสู่หน้ากำหนดรหัสผ่าน จากนั้นให้กรอกรหัสผ่าน และยืนยันรหัสผ่านอีกครั้ง โดยกดปุ่ม “ลงทะเบียน”

**6** ระบบจะแจ้งให้ทราบว่า การลงทะเบียนเสร็จสมบูรณ์ ให้กด OK เพื่อเข้าสู่หน้า Login

**7** เมื่อเข้าสู่หน้า Login ให้สมาชิก กรอกเลขบัตรประชาชน และรหัสผ่าน แล้วกดปุ่ม Login เพื่อเข้าสู่หน้าหลักของงานบริการออนไลน์

ทั้งนี้ หากสมาชิกต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับขั้นตอนการเข้าใช้งานบริการออนไลน์ โปรดติดต่อส่วนเทคโนโลยีและสารสนเทศ หมายเลขโทรศัพท์ 0 2685 2535, 0 2685 2566 หรือ e-mail : [it@fap.or.th](mailto:it@fap.or.th) แล้วพบกันใหม่ในฉบับหน้าค่ะ

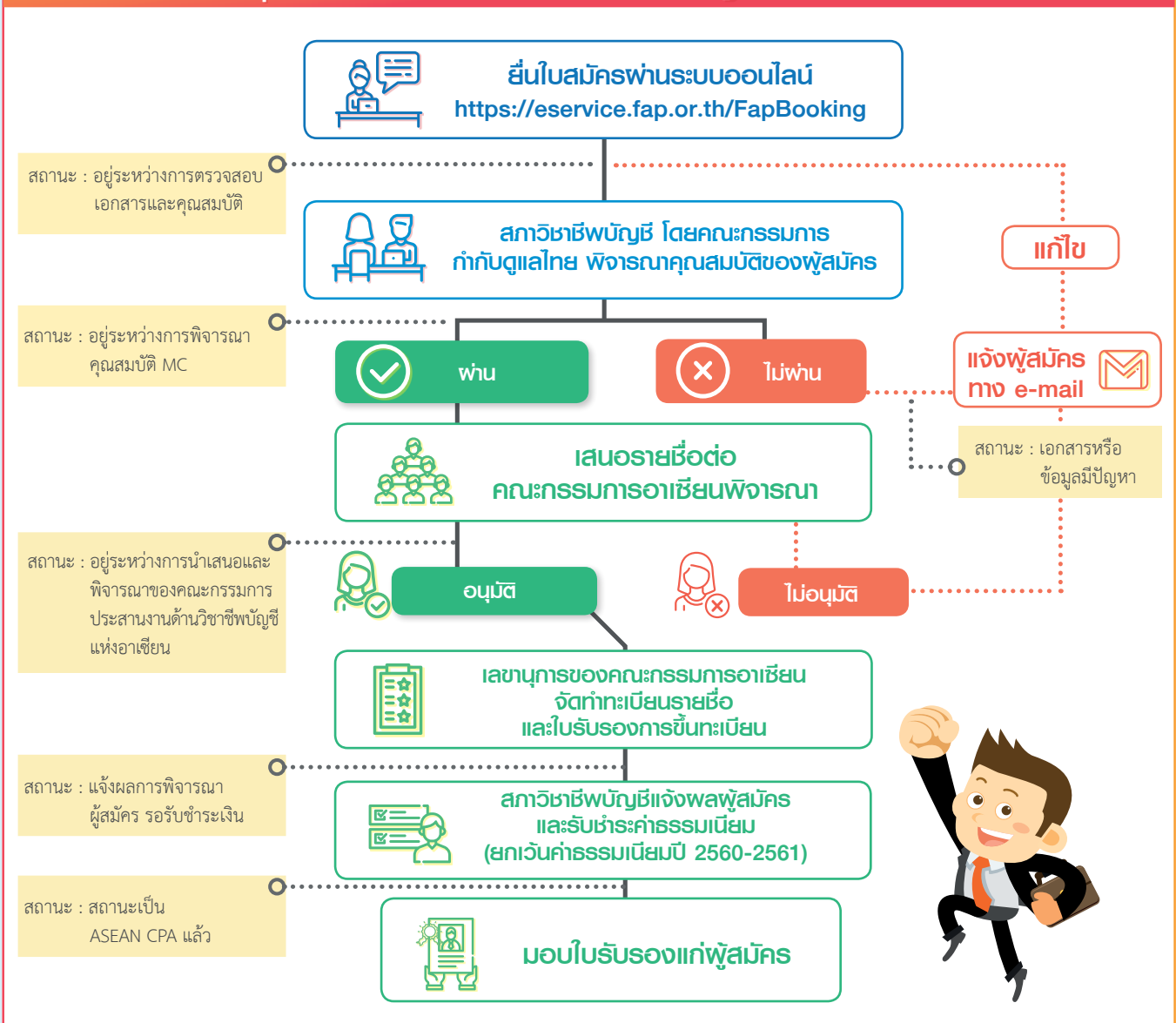
โดย...ส่วนทะเบียน



# Update! ข้อมูลเกี่ยวกับ นักบัญชีวิชาชีพอาเซียน

สวัสดีค่ะ เมื่อเดือนมีนาคม พ.ศ. 2560 ที่ผ่านมา สภาวิชาชีพบัญชีได้เริ่มเปิดรับสมัครให้ผู้สอบบัญชี (นักบัญชีกลุ่มแรก) มาขึ้นทะเบียนเป็นนักบัญชีวิชาชีพอาเซียน (ASEAN CPA) ผ่านระบบออนไลน์ [eservice.fap.or.th/FapBooking](https://eservice.fap.or.th/FapBooking) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว ได้รับความสนใจเป็นอย่างมาก และประเทศไทยเป็นประเทศแรกร่วมกับประเทศสิงคโปร์ ที่เปิดระบบให้นักบัญชีในประเทศของตนสามารถสมัครขึ้นทะเบียนเป็นนักบัญชีวิชาชีพอาเซียนได้ นอกจากนี้เมื่อเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับดูแลได้ทำการถนัดกิจและเสนอไปยังคณะกรรมการอาเซียนจำนวน 89 รายชื่อ ซึ่งทางคณะกรรมการอาเซียนได้พิจารณาและรับขึ้นทะเบียนทั้งหมด ส่งผลให้ประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์มีนักบัญชีวิชาชีพอาเซียนกลุ่มแรกรวมกัน 136 คน (ขณะนี้อยู่ระหว่างการประกาศรายชื่อและออกใบรับรองอย่างเป็นทางการจากคณะกรรมการอาเซียน) โดยสามารถตรวจสอบสถานะของ ASEAN CPA กลุ่มนี้ได้จากระบบออนไลน์ค่ะ

## สรุปแผนภาพขั้นตอนการขอขึ้นทะเบียนนักบัญชีวิชาชีพอาเซียน



สำหรับท่านที่อยู่ระหว่างการแก้ไขเอกสารและผู้ที่ยื่นใบสมัครขึ้นทะเบียนใหม่ ทางสภาวิชาชีพบัญชีจะตัดรอบในวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2560 เพื่อจะทำการตรวจสอบเอกสารระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 15 กันยายน พ.ศ. 2560 และเสนอรายชื่อในการประชุมช่วงเดือนตุลาคม พ.ศ. 2560 หากท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและมีความสนใจแต่สมัครไม่ทันในรอบนี้ ท่านยังสามารถยื่นใบสมัครและรอพิจารณาในรอบถัดไปได้นะคะ สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขึ้นทะเบียนเป็นนักบัญชีอาเซียนได้ที่ e-mail : [chularat.ji@fap.or.th](mailto:chularat.ji@fap.or.th)

โดย.. ส่วนต่างประเทศ



ในระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม “ใบกำกับภาษี” ถือว่ามีความสำคัญอย่างมากที่ผู้เสียภาษีนำมาเป็นหลักฐานในการเครดิตหรือขอคืนภาษี หรือเปรียบเสมือนเป็นหลักฐานทางการเงิน ดังนั้นหากพบว่ามีการใช้ใบกำกับภาษีไม่ถูกต้อง จะทำให้รัฐเกิดความเสียหายในการเก็บภาษีเข้ารัฐ ปัจจุบันใบกำกับภาษีที่ไม่ถูกต้องมีหลายกรณี แต่ที่พบเห็นบ่อย ๆ ก็คือ ใบกำกับภาษีปลอม เพราะว่าเป็นการจงใจเจตนาหลีกเลี่ยงภาษีและเป็นการบิดเบือนข้อมูล ซึ่งปัญหานี้ที่เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจต้องติดตามหรือตรวจให้พบ และป้องกันไม่ให้ผู้เสียภาษีนำใบกำกับภาษีปลอมมาใช้ในอนาคต

จากความสำคัญดังกล่าว เมื่อกลางเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2560 กรมสรรพากรได้จัดแถลงข่าวภายหลังเป็นประธานเปิดงานสัมมนาเรื่อง “ความร่วมมือกับสำนักงานบัญชี เพื่อการแนะนำด้านภาษีอากรที่มีคุณภาพ” หลักใหญ่ใจความสำคัญจากการแถลงข่าวคือการเน้นย้ำประกาศบังคับใช้กฎหมายคุมเข้มเอาผิด “การใช้ใบกำกับภาษีปลอมเป็นคดีอาญา” โดยไม่มีการผ่อนปรน และจะเริ่มคุมเข้มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป

อีกทั้งยังย้ำชัดเจนว่า “หากสำนักงานบัญชีที่มีพฤติกรรมจงใจบันทึกบัญชีโดยปกปิดข้อเท็จจริง สร้างรายจ่ายอันเป็นเท็จ และมีส่วนเกี่ยวข้องกับการออกหรือใช้ใบกำกับภาษีปลอม ทำให้ผู้ประกอบการเสียภาษีไม่ถูกต้อง ตลอดจนการขอคืนภาษีเป็นเท็จ นอกจากจะถูกกรมสรรพากรดำเนินคดีอาญาตามประมวลรัษฎากรแล้ว ยังเป็นความผิดทางอาญาตาม พ.ร.บ. การบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งมีโทษทั้งปรับและจำคุก รวมถึงเป็นความผิดในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี” โดยสภาวิชาชีพบัญชีในฐานะองค์กรวิชาชีพบัญชีของประเทศไทย จะลงโทษสูงสุดถึงขั้นเพิกถอนการขึ้นทะเบียน จะไม่มีการละเว้นหรืออนุโลมในคดีอาญา FAP Newsletter ฉบับนี้ จึงขอหยิบยกข้อกฎหมายที่เกี่ยวกับใบกำกับภาษีปลอม มาเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและเป็นข้อมูลแก่สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี ดังนี้

## ข้อกำหนดใบกำกับภาษี

**ใบกำกับภาษี** คือ หลักฐานสำคัญในระบบภาษีมูลค่าเพิ่มที่ผู้ประกอบการจดทะเบียนตลอดจนบุคคลอื่นตามที่กฎหมายกำหนด มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งมอบให้แก่ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการในทันที ทุกครั้งที่มีความรับผิดชอบในการเสียภาษีมูลค่าเพิ่มจากการขายสินค้าหรือให้บริการเกิดขึ้น เพื่อแสดงว่าผู้ประกอบการจดทะเบียนดังกล่าวได้ขายสินค้าหรือให้บริการชนิดหรือประเภทใด ให้แก่บุคคลใด เมื่อใด มีจำนวน ปริมาณ และคิดเป็นมูลค่าเท่าใด และมีจำนวนภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีขายที่ได้เรียกเก็บหรือพึงเรียกเก็บเป็นจำนวนเท่าใด และสำหรับผู้ประกอบการจดทะเบียนที่เป็นผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการและผู้นำเข้าใบกำกับภาษีเป็นหลักฐานพิสูจน์ว่า ผู้ประกอบการได้จ่ายหรือพึงต้องจ่ายภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีซื้อไปเป็นจำนวนเท่าใด

**ผู้มีหน้าที่ออกใบกำกับภาษี** เฉพาะผู้ประกอบการจดทะเบียนที่เสียภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 0 หรือ อัตราร้อยละ 7.0 เท่านั้น ที่มีหน้าที่ต้องออกใบกำกับภาษีให้กับผู้ซื้อ สำหรับกิจการที่ได้รับยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม ไม่มีสิทธิออกใบกำกับภาษีให้กับผู้ซื้อแต่อย่างใด ผู้ประกอบการจดทะเบียนออกใบกำกับภาษีจะต้องมีองค์ประกอบคือ เป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มและได้มีการขายสินค้าหรือให้บริการแก่ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการนั้น ๆ โดยต้องออกใบกำกับภาษีให้แก่ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการนั้น จะออกให้บุคคลอื่นไม่ได้

คำว่า “ใบกำกับภาษีปลอม” ใต้บัญญัติไว้ในประมวลรัษฎากร มาตรา 89 (7) ในเรื่องเบียดเบียนเป็นเรื่องลงโทษทางแพ่ง และมาตรา 90/4 (7) เป็นเรื่องลงโทษทางอาญา

### มาตรา 89 (7)

“นำใบกำกับภาษีปลอมไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ในการคำนวณภาษี ให้เสียเบี้ยปรับอีกสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษีนั้น ในกรณีใบกำกับภาษีที่ได้รับประโยชน์ ไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่าเป็นผู้ออกใบกำกับภาษี ให้ถือว่าเป็นใบกำกับภาษีปลอม”

### มาตรา 90/4

บุคคลดังต่อไปนี้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามบทบัญญัติที่ระบุไว้ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สามเดือนถึงเจ็ดปีและปรับตั้งแต่สองพันบาทถึงสองแสนบาท

(7) “ผู้ประกอบการโดยเจตนา นำใบกำกับภาษีปลอมหรือใบกำกับภาษีซึ่งออกโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายไปใช้ในการเครดิตภาษี”

**ใบกำกับภาษีปลอมในทางแพ่ง** หมายถึง ใบกำกับภาษีที่ถูกผู้อื่นปลอมขึ้น และกฎหมายยังให้ความหมายรวมถึงในกรณีใบกำกับภาษีที่ผู้รับประโยชน์ไม่สามารถนำพิสูจน์ได้ว่าบุคคลใดเป็นผู้ออกใบกำกับภาษี กฎหมายให้ถือว่าเป็นใบกำกับภาษีปลอม

“ผู้รับประโยชน์ ในที่นี้ก็คือ ผู้ประกอบการจดทะเบียนในระบบภาษีมูลค่าเพิ่มจะต้องเป็นผู้พิสูจน์ถึงความมีตัวตนของผู้ออกใบกำกับภาษี หากพิสูจน์ไม่ได้ว่าผู้ใดเป็นผู้ออกใบกำกับภาษี กฎหมายถือว่าเป็นใบกำกับภาษีปลอม หากผู้ประกอบการมีการนำใบกำกับภาษีปลอมไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ในการคำนวณภาษี ต้องเสียเบี้ยปรับอีกสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษีนั้น”

**ใบกำกับภาษีปลอมในทางอาญา** หมายถึง ใบกำกับภาษีที่ผู้อื่นทำปลอมขึ้น โดยการปลอมทั้งฉบับ หรือ แค่มุ่หนึ่งส่วนใด เติม หรือ ตัดทอนข้อความ หรือแก้ไขด้วยประการใด ๆ ในใบกำกับภาษีที่แท้จริง ประทับตราปลอม หรือลงลายมือชื่อปลอมในใบกำกับภาษี



#### การพิจารณาใบกำกับภาษีปลอมตามความหมายในทางแพ่งและทางอาญา

##### ทางแพ่ง มาตรา 89 (7)

1. สถานประกอบการที่จดทะเบียน ไม่มีการประกอบกิจการจริง
2. ไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่า ผู้ใดเป็นผู้ออกใบกำกับภาษี

**โทษ**

ต้องเสียเบี้ยปรับอีกสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษี

##### ทางอาญา มาตรา 90/4 (7)

1. เป็นผู้ประกอบการ
2. นำใบกำกับภาษีปลอมหรือใบกำกับภาษีที่ออกโดยมิชอบด้วยกฎหมายไปใช้ในการเครดิตภาษี
3. โดยเจตนา

**โทษ**

ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สามเดือนถึงเจ็ดปี และปรับตั้งแต่สองพันบาทถึงสองแสนบาท

**ใบกำกับภาษีที่ออกโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย** หมายถึง ใบกำกับภาษีที่ผู้ประกอบการได้ออกโดยฝ่าฝืนบทบัญญัติตามประมวลรัษฎากร ดังนั้น ใบกำกับภาษีปลอม หรือ ใบกำกับภาษีที่ออกโดยไม่มีสิทธิออกจึงเป็นใบกำกับภาษีที่ออกโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

**ใบกำกับภาษีที่ออกโดยไม่มีสิทธิออกตามกฎหมาย** ภาษีซื้อตามใบกำกับภาษีที่จะนำมาคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่มได้ ผู้ออกจะต้องเป็นผู้มีสิทธิออกใบกำกับภาษี

ใบกำกับภาษีที่ออกโดยบุคคลซึ่งไม่มีสิทธิออกใบกำกับภาษีได้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลซึ่งมิใช่ผู้ประกอบการจดทะเบียน (มาตรา 86/13)
- (2) ผู้ประกอบการจดทะเบียนที่อยู่นอกราชอาณาจักร และได้ให้ตัวแทนออกใบกำกับภาษีแทนตามมาตรา 86/2 (ตัวแทนออกใบกำกับภาษีในนามของผู้ประกอบการจดทะเบียน) (มาตรา 86/1 (1))
- (3) ผู้ประกอบการที่ทรัพย์สินถูกนำออกมาขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นโดยบุคคลอื่นตามมาตรา 83/5 (การนำส่งภาษีมูลค่าเพิ่มจากการขายทอดตลาด) (มาตรา 86/1 (2))
- (4) ผู้ประกอบการจดทะเบียนตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกาที่ออกตามประมวลรัษฎากร มาตรา 83/6 (3)
- (5) ผู้ประกอบการจดทะเบียนที่ไม่ได้ขายสินค้าหรือให้บริการแต่ได้ออกใบกำกับภาษี

#### โทษและความรับผิดกรณีออกใบกำกับภาษีโดยไม่มีสิทธิออก กับ ใบกำกับภาษีปลอม

##### ▶ ประเด็นความรับผิด

1. ออกใบกำกับภาษี (ใบเพิ่มหนี้หรือใบลดหนี้) โดยไม่มีสิทธิออกตามกฎหมาย

##### ▶ ความรับผิดทางแพ่ง

1. เสียเบี้ยปรับอีกสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษีใบเพิ่มหนี้หรือลดหนี้ (มาตรา 89 (6))
2. เสียเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนของเงินที่ต้องเสียภาษี (มาตรา 89/1) นอกจากนั้น จะต้องรับผิดชอบเสียภาษีมูลค่าเพิ่มตามจำนวนที่แสดงในใบกำกับภาษี ใบเพิ่มหนี้หรือลดหนี้ (มาตรา 86/3)

##### ▶ โทษทางอาญา

ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 ถึง 200,000 บาท (มาตรา 90/4 (3))

##### ▶ ประเด็นความรับผิด

1. นำใบกำกับภาษีปลอมไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ในการคำนวณภาษี

##### ▶ ความรับผิดทางแพ่ง

1. เสียเบี้ยปรับสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษี (มาตรา 89 (7))
2. เสียเบี้ยปรับ 1 เท่า ฐานยื่นภาษีไว้เกิน (มาตรา 89 (4)) และเสียภาษีไว้คลาดเคลื่อน (มาตรา 89 (3))
3. เสียเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือนของจำนวนเงินภาษี (มาตรา 89/1)

##### ▶ โทษทางอาญา

ระวางโทษจำคุกตั้งแต่ 3 เดือนถึง 7 ปี และปรับตั้งแต่ 2,000 บาท ถึง 200,000 บาท (มาตรา 90/4 (7))

**โทษและความรับผิด กรณีใบกำกับภาษีที่ออกโดยไม่มีสิทธิต่อออก**

ฐานความผิด	ในด้านผู้ออกใบกำกับภาษี	ในด้านผู้ใช้ใบกำกับภาษี
<b>ทางอาญา</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สามเดือนถึงเจ็ดปี และปรับตั้งแต่สองพันบาทถึงสองแสนบาท (มาตรา 90/4 (3))</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องระวางโทษจำคุกระหว่างสามเดือนถึงเจ็ดปีและปรับตั้งแต่สองพันบาทถึงสองแสนบาท (มาตรา 90/4 (7))</li> </ul>
<b>ทางแพ่ง</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องรับผิดในภาษีมูลค่าเพิ่มตามจำนวนที่ปรากฏในใบกำกับภาษี (มาตรา 86/13) และ</li> <li>- ต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับอีกสองเท่าของจำนวนภาษีตามใบกำกับภาษี (มาตรา 89(6))</li> </ul>	<p><b>ภาษีซื้อตามใบกำกับภาษีดังกล่าวเป็นภาษีซื้อต้องห้าม (มาตรา 82/5 (5))</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การนำใบกำกับภาษีมาใช้ถือเป็นภาระยื่นภาษีไว้เกินต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับ1เท่า (มาตรา 89 (4))</li> <li>- หากทำให้การเสียภาษีคลาดเคลื่อนด้วย ต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับ 1 เท่า (มาตรา 89 (3))</li> <li>- ต้องรับผิดเสียเบี้ยปรับ 2 เท่า (มาตรา 89 (7))</li> <li>- เงินเพิ่ม ร้อยละ 1.5 ต่อเดือนหรือเศษของเดือน (มาตรา 89/1)</li> </ul>

จากบทความดังกล่าวจะเห็นได้ว่า โทษที่เกี่ยวกับ “การปลอมใบกำกับภาษี” มีอะไรบ้างและร้ายแรงอย่างไร เราในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีย่อมมีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องของใบกำกับภาษีอยู่แล้วไม่มากก็น้อย ดังนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ทุกท่านจะต้องตระหนักและปฏิบัติตามข้อกฎหมาย... ในฉบับหน้าห้ามพลาดบทความ “วิธีดำเนินการตรวจสอบใบกำกับภาษีปลอม” ขอบคุณค่ะ

ขอบคุณข้อมูลจาก : กรมสรรพากร และหนังสือ “รู้ได้อย่างไรใบกำกับภาษีปลอม” ผู้แต่ง กัมปนาท บุญรอด  
เรียบเรียงโดย...ส่วนสื่อสารองค์กร

# สภาวิชาชีพบัญชี เปิดรับสมัครเจ้าหน้าที่

ขอเชิญมาร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนวิชาชีพบัญชี และพัฒนาองค์กรตามตำแหน่งที่ประกาศ ดังนี้



1. ผู้จัดการฝ่ายการเงินและบริหารทั่วไป
2. ผู้จัดการศูนย์อบรม
3. เจ้าหน้าที่งานอาคารสถานที่ (จัดเลี้ยงอบรมประชุม)
4. เจ้าหน้าที่งานอาคารสถานที่ (คนงาน)
5. เจ้าหน้าที่ธุรการสำนักงานคณะกรรมการจรรยาบรรณ



ผู้ที่สนใจสามารถดูรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติและขอบเขตงานที่ต้องรับผิดชอบได้ที่ : <http://www.fap.or.th/Career> หรือ Scan QR Code ขึ้นตอนสมัคร ท่านสามารถสมัครได้ด้วยตัวเองที่อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 หรือส่งใบสมัครและประวัติมาได้ที่ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เลขที่ 133 ถนนสุขุมวิท 21 (จ๊อฟก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 (วงเล็บมุมซองว่า “สมัครงาน”) หรือที่ E-mail : [Atitaya.ch@fap.or.th](mailto:Atitaya.ch@fap.or.th) โดยดาวน์โหลดใบสมัครได้ที่ <https://goo.gl/Mk1uZ4> สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมที่ คุณอาทิตย์ จินต์กระจ่าง โทรศัพท์ 02 685 2545 มือถือ 083 096 5224



**“เพราะเรา..ต้องการคนที่มีความสามารถอย่างคุณมาร่วมงาน”**

# “นักบัญชี”

## “อนุญาโตตุลาการ”

### กับเส้นทางการเป็น

#### ตอน How to work as Arbitrator



ในฉบับที่แล้ว เราได้ทราบถึงเส้นทางในบทบาทอนุญาโตตุลาการแล้วว่าทำอะไรเราถึงจะก้าวเข้าสู่บทบาทนี้ได้ ในฉบับนี้ เราจะมาติดตามกันต่อว่าเมื่อเข้ามาสู่เส้นทางสายนี้แล้วเค้ามีวิธีปฏิบัติงานกันอย่างไบบ้างในฐานะอนุญาโตตุลาการ ผ่านบทสัมภาษณ์ คุณสุพจน์ รุ่งโรจน์ ผู้อำนวยการบริหารสถาบันอนุญาโตตุลาการ กับหัวข้อ “How to work as Arbitrator”

**Q:** *อายุการทำงานของผู้ที่เป็นอนุญาโตตุลาการ สามารถเป็นตลอดชีพได้หรือไม่ และการพิจารณาถึงใช้ระยะเวลาเท่าใด?*

**A:** “ท่านสามารถเป็นอนุญาโตตุลาการได้ไม่มีกำหนดอายุงานค่ะ สำหรับอนุญาโตตุลาการที่ขึ้นทะเบียนกับทางสถาบันอนุญาโตตุลาการก็สามารถอยู่ในทะเบียนได้จนกว่าจะขอลถอนรายชื่อออกจากทะเบียนด้วยความสมัครใจของตัวเอง เว้นแต่จะถูกถอนจากทะเบียนเนื่องจากมีคำสั่งให้การเป็นอนุญาโตตุลาการสิ้นสุดลง ตามข้อ 24 ของบังคับสำนักงานศาลยุติธรรม ว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ สถาบันอนุญาโตตุลาการส่วนการพิจารณาข้อพิพาทนั้นอยู่บนพื้นฐานจุดประสงค์ของคู่ความเพื่อประหยัดระยะเวลาในการพิจารณาคดี ดังนั้นแต่ละคดีจะใช้ระยะเวลาไม่เกิน 180 วันเว้นแต่มีเหตุจำเป็น”

**Q:** *อนุญาโตตุลาการต้องเตรียมพร้อมอะไรบ้าง? เมื่อที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ*

**A:** “โดยปกติแล้วผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการจะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศอยู่แล้ว ซึ่งท่านเหล่านั้นเป็นผู้ที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในสาขา นั้น ๆ สิ่งที่คุณปฏิบัติหน้าที่แต่ละท่านต้องพึงกระทำ คือ การศึกษาข้อพิพาท สรุปใจความของข้อพิพาทว่าเกี่ยวกับเรื่องอะไร สิ่งที่สำคัญที่สุด คือ ท่านต้องทราบว่าคุณพิพาทโต้แย้งกันในเรื่องใด ต้องการให้ชี้ขาดกันในประเด็นใด หน้าที่นี้จะคล้ายกับผู้พิพากษาในการพิจารณาคดี เมื่อสรุปได้แล้วว่าคุณพิพาทต้องการอะไร ท่านก็ต้องทำการศึกษาหาข้อมูลในเรื่องนั้น ๆ ก่อนที่จะทำคำวินิจฉัยชี้ขาด และอาจจะมีการปรึกษาหารือกันในคณะอนุญาโตตุลาการ ที่ถูกรับเลือกมาในข้อพิพาทเดียวกันก็ได้”

**Q:** *การปฏิบัติหน้าที่ของอนุญาโตตุลาการ มีหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนอย่างไร? หรือได้รับประโยชน์ในรูปแบบอื่น*

**A:** “อันที่จริงมีประกาศ สำนักงานยุติธรรม เรื่อง อัตราค่าป่วยการอนุญาโตตุลาการ สำนักงานศาลยุติธรรม ที่กำหนดอัตราค่าตอบแทนที่จะมีการแปรผันไปตามจำนวนทุนทรัพย์ที่พิพาทกัน ส่วนคดีที่ไม่มีทุนทรัพย์หากต้องการที่จะใช้ออนุญาโตตุลาการเพียงท่านเดียว ก็จะมีค่าป่วยการ 4,000 บาทต่อครั้ง หากใช้ออนุญาโตตุลาการเกินกว่าหนึ่งท่านขึ้นไป จะคิดค่าป่วยการ 20,000 บาทต่อครั้ง”

**Q:** *การปฏิบัติหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการ เสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือต้องรับบทลงโทษหรือไม่ หรือในกรณีใดบ้าง เช่น กรณีเกิดข้อพิพลาถขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับ การพิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทนั้น*

**A:** “จากอดีตถึงปัจจุบันยังไม่มีนักบัญชีท่านใดที่ถูกฟ้องร้องจากการปฏิบัติหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการ อีกทั้งการปฏิบัติหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการนั้น ผู้ทำหน้าที่ทุกท่านล้วนเป็นผู้เชี่ยวชาญที่ได้รับการคัดกรองคุณสมบัติตามประกาศ และผ่านการทดสอบก่อนมาปฏิบัติหน้าที่ทุกท่าน ซึ่งแต่ละท่านก็จะใช้ความระมัดระวังตามสมควรในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพ อยู่เสมอ หากไม่เป็นการจงใจทุจริตรับสินบน อีกทั้งก่อนที่จะมีการรับเป็นอนุญาโตตุลาการในแต่ละคดี ท่านเหล่านั้นก็จะถูกรับเลือกโดยคู่พิพาท ซึ่งหากว่าคู่พิพาทฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเห็นว่าผู้ที่จะมาปฏิบัติหน้าที่เป็นอนุญาโตตุลาการท่านนั้น ไม่เหมาะสมหรืออาจเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับคู่กรณี อาจจะทำให้มีการคัดค้านในการทำหน้าที่ของท่านนั้นได้ สำหรับกรณีที่ชี้ขาดผิดพลาดเล็กน้อยแล้ว หากพบภายหลังก็สามารถแก้ไข คำชี้ขาดได้ภายในระยะเวลา 30 วัน”

**Q:** *ปัจจุบันอนุญาโตตุลาการท่านใด ที่มาจากสายงานวิชาชีพบัญชีบ้าง?*

**A:** จากที่คัดกรองข้อมูลมาทั้งหมด 4 ท่าน ได้แก่

1. นายสถาพร โคธีรานุรักษ์
2. นายธีรพันธ์ นาทีกาญจนลาภ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช
4. นายยุทธนา ภาณุมาภรณ์

ท่านเหล่านั้นล้วนเป็นผู้ได้รับคัดเลือกและขึ้นทะเบียนเป็นอนุญาโตตุลาการมาแล้วทั้งสิ้น ส่วนประสบการณ์โดยตรงจะเป็นอย่างไรทางเราจะพานักบัญชีไปทำความรู้จักกับท่านเหล่านั้นเป็นการต่อไป ในฉบับหน้าค่ะ



**บทสัมภาษณ์ คุณสุพจน์ รุ่งโรจน์**

ผู้อำนวยการบริหารสถาบันอนุญาโตตุลาการ และผู้พิพากษาศาลชั้นต้น ประจำสำนักประธานศาลฎีกา

เรียบเรียงโดย...ส่วนกฎหมาย

# Debit Card VS Credit Card

## ◆ What's the Difference? ◆

คงปฏิเสธไม่ได้ว่า..ในโลกยุคปัจจุบันหลายท่านนิยมจับจ่ายใช้สอยซื้อสินค้าและบริการออนไลน์กันมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการซื้อตัวเครื่องบิน จองที่พัก หรือแม้กระทั่งการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน ฯลฯ และมักจะนิยมจ่ายเงินโดยการเลือกใช้บัตรต่าง ๆ แทนเงินสด อาทิ บัตรเดบิต (Debit Card) และบัตรเครดิต (Credit Card) เนื่องจากมีความปลอดภัยเพราะลดการพกพาเงินสด และเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่เจ้าของบัตรในการใช้จ่าย



### บัตรเดบิต (Debit Card)

ปัจจุบันจะมาพร้อมเวลาที่เราเปิดบัญชีกับธนาคาร โดยจะทำหน้าที่สองอย่าง คือ สามารถเบิกถอนเงินสดได้ที่เครื่องเอทีเอ็มทั่วไปที่ให้บริการ และสามารถรูดจ่ายสินค้าได้ด้วยตามจำนวนวงเงินในบัญชีของบัตรนั้น ๆ บัตรเดบิต จะเน้นการควบคุมการใช้จ่าย เพราะทุกการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตจะถูกตัดยอดออกจากบัญชีธนาคารที่ผูกไว้ทันที ผู้ใช้งานจึงไม่มีโอกาสใช้เงินเกินกว่ายอดเงินที่มีอยู่จริงในบัญชี ดังนั้นการใช้บัตรเดบิตนอกจากจะเป็นการควบคุมค่าใช้จ่ายแล้ว ยังทำให้ผู้ใช้บัตรไม่มีภาระของการชำระหนี้

### บัตรเครดิต (Credit Card)

เปรียบเสมือน “บัตรเงินกู้” ที่เราไม่จำเป็นต้องมีเงินในขณะนั้น แต่สามารถจับจ่ายใช้สอยได้ตามวงเงิน (เครดิต) ที่ธนาคารต่าง ๆ กำหนดให้ โดยมีอัตราดอกเบี้ยคล้าย ๆ กับการกู้เงิน จะเห็นว่าบัตรเครดิตเปิดโอกาสให้ผู้ใช้สามารถเป็นหนี้ได้ง่าย ดังนั้น ผู้ใช้ควรมีวินัยและพึงระลึกอยู่เสมอว่า การใช้จ่ายของเราต้องขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละเดือน ไม่ใช่ใช้จ่ายตามวงเงินที่ได้รับ

## ตารางเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างบัตรเดบิตและบัตรเครดิต

	บัตรเดบิต (Debit Card)	บัตรเครดิต (Credit Card)
ถอนเงินที่เครื่อง ATM ในประเทศ	ได้	ได้
ถอนเงินที่เครื่อง ATM ต่างประเทศ ต้องมีสัญลักษณ์		
มีเงินฝากในบัญชีจำกัดด้วย	มีเงินในบัญชี	ไม่มีวงเงิน (เหมือนขอสินเชื่อ)
ซื้อสินค้าแบบผ่อน	ไม่ได้	ได้
คืนสินค้าและเงิน	ไม่ได้	ได้ (เมื่อได้สินค้าที่ไม่ต้องการ)
รูดซื้อของร้านค้า ทั้งสสวสินค้า และซื้อแบบ Online	ได้	ได้
ข้อดี	1. มีเท่าไรก็ใช้เท่านั้น 2. ไม่เป็นหนี้ 3. ไม่เสียดอกเบี้ย	1. สิทธิพิเศษ และโปรโมชั่นต่าง ๆ 2. รวดเร็วในการชำระเงิน 3. ไม่ต้องเสียเวลาในการทอนเงิน 4. ซื้อสินค้าแบบผ่อนได้ (มีดอกเบี้ยหรือไม่ ขึ้นอยู่กับข้อตกลงของผู้ให้บริการบัตร)
ข้อเสีย	ซื้อสินค้าแบบผ่อนไม่ได้	ใช้เงินอนาคต ต้องจ่ายพร้อมดอกเบี้ย



# คสช. ออกมาตรการภาษี

## ส่งเสริมบริจาคช่วยน้ำท่วม

# ลดหย่อนภาษีได้ 1.5 เท่า

เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2560 เวลา 15.00 น. นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์ ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี แถลงภายหลังการประชุมคณะรัฐมนตรีว่า ครม.ออกมาตรการทางภาษี เพื่อส่งเสริมการบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลสามารถนำจำนวนเงินหรือทรัพย์สินที่บริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม - 31 ตุลาคม พ.ศ. 2560 ไปหักลดหย่อนรายจ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้ 1.5 เท่า ซึ่งมากกว่าการบริจาคทั่วไปที่ลดเพียง 1 เท่า

โดยซึ่งเป็นการบริจาคผ่านหน่วยงานราชการ กองทุนการช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัย สำนักนายกรัฐมนตรี หรือองค์การสาธารณกุศล ที่ได้ขึ้นทะเบียนกับกรมสรรพากร เช่นเดียวกัน

### มาตรการภาษีเพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูสำหรับผู้ที่ได้รับพระกบฏกภัย

#### มาตรการ แรก

การยกเว้นภาษีค่าใช้จ่าย  
ซ่อมแซมหรือสังหาริมทรัพย์  
ซึ่งยกเว้นภาษีเงินที่ได้จ่ายเป็นค่าวัสดุ  
หรือซ่อมแซมบ้าน ระหว่าง  
วันที่ 5 กรกฎาคม - 31 ตุลาคม  
พ.ศ. 2560 ตามจำนวนที่จ่ายจริง  
แต่ไม่เกิน 1 แสนบาท

#### มาตรการ ที่สอง

การยกเว้นภาษี  
ค่าใช้จ่ายในกาซ่อมแซมรถยนต์  
หรือรถจักรยานยนต์  
ระหว่างวันที่ 5 กรกฎาคม -  
31 ตุลาคม พ.ศ. 2560  
ตามจำนวนที่จ่ายจริง  
แต่ไม่เกิน 3 หมื่นบาท



นอกจากนี้ สำหรับเงินบริจาคสามารถลดหย่อนรายได้สุทธิสำหรับบุคคลธรรมดาไม่เกิน 10% และไม่เกิน 2% ของกำไรสุทธิสำหรับนิติบุคคล

ที่มา : <https://www.prachachat.net>

“จากตารางเปรียบเทียบจะเห็นข้อแตกต่างระหว่างบัตร ทั้งสองประเภทอย่างชัดเจน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการใช้งาน ข้อดี ข้อเสีย และองค์ประกอบโดยรวมที่แตกต่างกัน หากท่านใดคิดจะใช้บัตรเครดิต ก็ควรจะใช้อย่างระมัดระวัง และรู้จักควบคุมประมาณตน ก็จะเป็นประโยชน์อย่างมากทีเดียว สำหรับใครที่คิดว่ายังไม่พร้อมที่จะมีบัตรเครดิต ก็ลองเลือกใช้บัตรเดบิตดูก่อนนะ เพราะบัตรเดบิตช่วยอำนวยความสะดวกได้พอ ๆ กับบัตรเครดิตเลยล่ะ แต่ที่สำคัญที่สุดไม่ว่าจะเลือกใช้บัตรแบบไหนอย่าลืม! ศึกษาเงื่อนไข ค่าธรรมเนียม และรายละเอียดต่าง ๆ ให้เข้าใจก่อนเลือกใช้งานนะ”

สุดท้ายนี้ สภาวิชาชีพบัญชีหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผู้อ่านทุกท่านจะเลือกใช้บัตรได้ตามความเหมาะสม และเกิดประโยชน์กับตัวเองมากที่สุดค่ะ”

เรียบเรียงโดย...ส่วนสื่อสารองค์กร

ที่มา : [www.scbeic.com](http://www.scbeic.com) , [www.tung148.com](http://www.tung148.com)





# รู้หรือไม่ว่า?

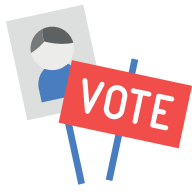
## สิทธิประโยชน์สมาชิกมือโรบ้าง



สวัสดิการสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีทุกท่าน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา นอกจากสภาวิชาชีพบัญชีจะเดินหน้าพัฒนาและส่งเสริมผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีให้มีศักยภาพทั้งในระดับประเทศและระดับสากลแล้ว สิ่งหนึ่งที่สภาวิชาชีพบัญชีตระหนักและให้ความสำคัญมากที่สุดนั้นก็คือ “การสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นต่อผู้ใช้บริการในวิชาชีพ” ด้วยการดูแลและส่งเสริมสมาชิกให้ได้รับประโยชน์มากที่สุด โดยการจัดโครงการเพื่อสมาชิกต่าง ๆ มากมาย ตามที่หลายท่านมักได้รับข่าวสารผ่านช่องทางสื่อสารของสภาวิชาชีพบัญชี แต่ถึงอย่างไรก็ตามยังมีสมาชิกอีกหลายท่านที่ไม่ทราบกิจกรรมของสภาวิชาชีพบัญชีและเกิดคำถามเสมอว่า **“เป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีแล้ว... ได้รับอะไรบ้าง”** FAP Newsletter ฉบับนี้ จะพาท่านไปทำความรู้จักกับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่สมาชิกได้รับ เพื่อตอบคำถามและไขข้อข้องใจไปพร้อม ๆ กันค่ะ

สิทธิประโยชน์  
ที่ 1

สมาชิกประเภทสามัญ จะได้รับสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งในการประชุมใหญ่



สิทธิประโยชน์  
ที่ 4

สมาชิกจะได้รับสิทธิเข้าร่วมอบรมหลักสูตรสัมมนาราคาพิเศษ “Privilege Course” ซึ่งมีมากมายหลายหลักสูตรตลอดปี ในราคาสุดประหยัดเพียง 399 – 599 บาท ซึ่งให้สิทธิสมาชิกในการสมัครก่อนใคร



สิทธิประโยชน์  
ที่ 2

สมาชิกจะได้รับข้อมูลข่าวสารในแวดวงวิชาชีพบัญชีอย่างต่อเนื่องผ่านเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี [www.fap.or.th](http://www.fap.or.th), วารสาร FAP Newsletter และ E-Newsletter เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงได้รับข่าวสารจากช่องทาง Social Media อาทิ Facebook, Line@ และ YouTube channel



สิทธิประโยชน์  
ที่ 5

สมาชิกจะได้รับข่าวสารและรายละเอียดการเข้าร่วมสัมมนาที่เป็นประโยชน์แก่สมาชิกทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง



สิทธิประโยชน์  
ที่ 6

สมาชิกจะได้รับส่วนลดพิเศษ! 10-20% สำหรับการสั่งซื้อหนังสือ (สมาชิกราย 1-2 ปี ลด 10% และราย 3 ปีขึ้นไป ลด 20%)



สิทธิประโยชน์  
ที่ 3

สมาชิกจะได้รับส่วนลดพิเศษ! ค่าอบรมสัมมนาทุกหลักสูตรจากราคาปกติ มูลค่ากว่า 400 – 1,000 บาท (แล้วแต่หลักสูตร)



สิทธิประโยชน์  
ที่ 7

สมาชิกจะได้รับสิทธิในการร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชีจัดเฉพาะสมาชิกในราคาพิเศษสำหรับสมาชิกเท่านั้น



ทั้งหมดนี้คือสิทธิประโยชน์ที่สมาชิกทุกท่านจะได้รับเมื่อสมัครเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีหรือนักศึกษานิติศาสตร์บัณฑิตที่ยังไม่เคยเป็นสมาชิก เมื่ออ่านบทความนี้และสนใจสมัครเป็นสมาชิก ก็สามารถดำเนินการสมัครที่ไหนเมื่อไหร่ก็ได้ เพราะสภาวิชาชีพบัญชีมีบริการออนไลน์เพื่อรองรับและอำนวยความสะดวกผู้ใช้บริการทุกท่าน โดยการเข้าสู่หน้าเว็บไซต์ [www.fap.or.th](http://www.fap.or.th) และเลือกบริการออนไลน์ > เลือกหัวข้อสมัครสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี และทำตามขั้นตอนที่กำหนด เพียงเท่านั้น...ก็สามารถเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีได้แล้วค่ะ

อีกหนึ่งข่าวดี! ในขณะนี้สภาวิชาชีพบัญชีกำลังจัดตั้งคณะกรรมการ จัดทำร่างข้อบังคับสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อดำเนินการทบทวนค่าบำรุงสมาชิกและค่าสมัครเข้าทดสอบความรู้เพื่อขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหากมีความคืบหน้าจะประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบอย่างต่อเนื่อง ขอขอบคุณค่ะ

โดย...ส่วนสื่อสารองค์กร





# Self-Study CPD

## อีกหนึ่งทางเลือกสำหรับคุณ

สภาวิชาชีพบัญชี โดยคณะกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชี เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี จัดโครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้วยตนเอง “Self-Study CPD” ซึ่งเป็นทางเลือกใหม่สำหรับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้ทำบัญชี และบุคคลทั่วไป ที่ต้องการทบทวนความรู้และวัดความรู้ด้านวิชาชีพบัญชีด้วยตนเอง โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้วยตนเอง “Self-Study CPD” เริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2557 จนถึงปัจจุบัน โดยแต่ละปีมีการจัดโครงการประมาณ

3 - 5 รุ่นต่อปี ซึ่งแต่ละรุ่นหัวข้อในการทดสอบจะเปลี่ยนแปลงไปตามมาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ในแต่ละปี ซึ่งการทดสอบจะเป็นแบ่งออกเป็น 5 PACKAGE ซึ่งผู้เข้าทดสอบสามารถเลือกเข้าทดสอบได้เพียง PACKAGE เดียวเท่านั้น โดยข้อสอบจะเป็นแบบปรนัย จำนวน 100 ข้อ และผู้เข้าทดสอบสามารถนำหนังสือหรือเอกสารเข้าห้องทดสอบได้ (Open Book Exam) สำหรับผู้ผ่านการทดสอบจะต้องได้คะแนนมากกว่าร้อยละ 60 ขึ้นไป เท่านั้น

### รายละเอียดเนื้อหาการทดสอบ มาตรฐานการบัญชี / มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุง 2559

PACKAGE A		PACKAGE B		PACKAGE C	
TAS 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	TAS 11	สัญญาก่อสร้าง	TAS 2	สินค้าคงเหลือ
TAS 23	ต้นทุนการกู้ยืม	TAS 12	ภาษีเงินได้	TAS 12	ภาษีเงินได้
TAS 36	การต่อมูลค่าของสินทรัพย์	TAS 17	สัญญาเช่า	TAS 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
TAS 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	TAS 18	รายได้	TAS 18	รายได้
TAS 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	TAS 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	TAS 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
PACKAGE D		PACKAGE E			
TAS 1	การนำเสนองบการเงิน	TFRS 10	งบการเงินรวม		
TAS 7	งบกระแสเงินสด	TFRS 11	การร่วมกิจการ		
TAS 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	TFRS 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น		
TAS 10	เหตุการณ์ภายหลัง ระยะเวลาการรายงาน	TAS 27	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
TFRS 8	ส่วนงานดำเนินงาน	TAS 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วมการร่วมค้า		

นอกจากนี้ ผู้ที่ผ่านการทดสอบจะได้ชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่อง CPD ในปีที่ผ่านมาการทดสอบเป็นทางด้านบัญชีจำนวน 20 ชั่วโมง ในกรณีผู้สอบบัญชีที่ไม่ผ่านการทดสอบสามารถเก็บชั่วโมงแบบไม่เป็นทางการได้จำนวน 4 ชั่วโมง อีกทั้ง ผู้ที่ผ่านการทดสอบจะได้รับหนังสือรับรองผ่านการทดสอบ โดยส่วนกำกับดูแลหน่วยงานอบรมจะดำเนินการจัดส่งให้ทางไปรษณีย์ ค่าสมัครเข้าทดสอบเพียง 1,800 บาท (รวม VAT) เท่านั้น จะเห็นว่าโครงการนี้เป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่สะดวกและคุ้มค่าในการเก็บชั่วโมง CPD สำหรับผู้ที่สนใจสมัครเข้าทดสอบโครงการนี้ในปี 2560 ยังมีการจัดอีก 1 รุ่น คือ รุ่นที่ 4/60 จะจัดการทดสอบในวันที่ 27 ตุลาคม พ.ศ. 2560 และทางคณะกรรมการฯ ได้มีแผนการพัฒนาโครงการนี้อย่างต่อเนื่องซึ่งในปี 2561 จะให้มีการจัดทดสอบความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการสอบบัญชีเพิ่มเติม และจะปรับปรุงเนื้อหามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานการเงินให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นเพื่อให้ผู้เข้าทดสอบมีความรู้และสามารถทดสอบความรู้ได้ในรอบด้าน ท่านสามารถติดตามข่าวสารเกี่ยวกับการจัดโครงการนี้ได้ที่เว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี [www.fap.or.th](http://www.fap.or.th) หรือช่องทางโซเชียลมีเดีย LINE@ และ Facebook ของสภาวิชาชีพบัญชีด้วย



#### ความประทับใจจากผู้เข้าร่วมโครงการ

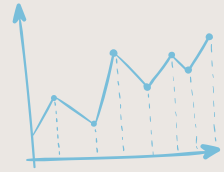
- ในมุมมองของผู้บริหาร ต้องการวัดความรู้และความสามารถของพนักงานในบริษัท ว่ามีการอัปเดตข้อมูลเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี/ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน มากน้อยเพียงใด
- ในมุมมองของผู้เข้าทดสอบ โครงการนี้เป็นโครงการที่ดีมาก ๆ ต้องการให้จัดมีการจัดโครงการนี้ทุกเดือน และการที่เลือกเข้าร่วมโครงการนี้เพราะต้องการวัดความรู้ความสามารถตนเอง ทำให้ได้ทบทวนมาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกมาใหม่อยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ ตนเองยังได้แนะนำเพื่อน ๆ ให้เข้าร่วมโครงการนี้อีกด้วย

ขอขอบคุณ คุณอำนาจ งามสุริยโรจน์ ผู้สอบบัญชีเลขทะเบียน 2997 กรรมการ บริษัท อำนาจ แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด ผู้ผ่านการทดสอบโครงการ Self-Study CPD รุ่นที่ 2/2560 PACKAGE A (วันอาทิตย์ที่ 4 มิถุนายน 2560)

# มาทำความ รู้จัก กับ นักคณิตศาสตร์ ประกันภัย กันเถอะ

“ นักบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
บ่อยครั้งที่ทำงานร่วมกันเป็นทีมเดียวกัน  
เปรียบเหมือนกับวิศวกรที่ทำงาน  
คู่กับสถาปนิก ”

BUSINESS



หลายท่านคงทราบกันเป็นอย่างดีว่าปัจจุบันและในอนาคต บทบาทของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีต้องทำงานร่วมกันกับหลายภาคส่วน เช่น นักคณิตศาสตร์ประกันภัย นักประเมินราคาอิสระ และที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น FAP Newsletter ฉบับนี้ สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยขอสื่อสารถึงทิศทางการทำงานของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย **จากคุณพิเชฐ เจียมธนภักดิ์สิน** นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ได้อาสามาทำความรู้จักกับสมาชิกที่ติดตามอ่านวารสาร FAP Newsletter ทุกท่าน ในเรื่องบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยขอเนื้อที่นี้ไว้เพื่อเชื่อมต่อข่าวสารและส่งเสริมความเข้าใจและความร่วมมือกันระหว่างวิชาชีพบัญชีและคณิตศาสตร์ประกันภัยให้สามารถขับเคลื่อนเพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงจากเรื่องต่าง ๆ ไปด้วยกันไม่ว่าจะเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัย เช่น TFRS7, TFRS17, หรือ TAS19 (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19) เป็นต้น ที่มีส่วนต้องเชื่อมโยงและทำงานร่วมเป็นเนื้อเดียวกันจนกระทั่งไม่ออก

**ซึ่งน่าจะเปรียบเหมือนอาชีพวิศวกรโยธาที่ต้องทำงานคู่กับสถาปนิกที่ต่างฝ่ายต่างก็เข้าใจและมีความรู้พื้นฐานซึ่งกันและกัน (บางครั้ง ถึงกับต้องแจ็กปิ่นกันคนละกระบอ ก ทั้งสองฝ่ายจะได้มี gun และ gun)**

ดังนั้น เพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยขอแนะนำบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างคร่าว ๆ ว่าเป็นนักคำนวณและวางระบบการเงิน โดยนำความรู้ 2 ด้านหลัก ๆ มาใช้ นั่นคือด้านคณิตศาสตร์การเงิน และด้านสถิติความน่าจะเป็น เพื่อนำสถิติในอดีตมาวิเคราะห์ประกอบกับหลักเศรษฐศาสตร์มาจำลองอนาคต เพื่อคำนวณคาดการณ์สิ่งที่จะเกิดขึ้นในปัจจุบัน ซึ่งจะครอบคลุมเรื่องการสร้างเครื่องมือทางการเงินและประเมินภาระหนี้สินผูกพันในแต่ละปีไม่รู้ว่าจะมีโอกาสต้องจ่ายเงินคืนเท่าไรและเมื่อไรในวันข้างหน้า เช่น โอกาสในการจะเกิดการด้อยค่าของสินทรัพย์ (IFRS9) การตั้งหนี้สินในธุรกิจประกันภัย (IFRS4 และ IFRS17) หรือแม้กระทั่งการคำนวณภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน (TAS19) ที่ไม่รู้ว่าจะปีไหน จะมีคนลาออกเท่าไร เสียชีวิตเท่าไร มีเงินเดือนเท่าไร เป็นต้น

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็เหมือนกับนักบัญชี โดยการคำนวณของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จึงต้องมีการสอบใบอนุญาตเพื่อรับรองความสามารถ และให้ความมั่นใจว่าตัวเลขดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือในฐานะของผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านได้ โดยใบอนุญาตประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากลที่เป็น Universal ในขณะนี้ มีอยู่ 2 ระดับ คือ

- **ระดับเฟลโล** คือ ผู้ที่มีคุณวุฒิในการประกอบวิชาชีพนี้โดยสมบูรณ์แล้ว โดยการเป็นเฟลโลที่มีประสบการณ์เฉพาะทางด้านสายนั้น ๆ
- **ระดับแอสโซซิเอต** คือ ผู้ที่สอบวิชาความรู้ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยวิชาพื้นฐาน ที่เทียบเท่าความรู้ระดับปริญญาตรี เช่น คณิตศาสตร์การเงิน สถิติความน่าจะเป็น ทฤษฎีและการพัฒนาแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์การเงินต่าง ๆ บวกกับ ความรู้ที่นำมาประยุกต์ใช้จริง เช่น Fundamental of Actuarial Practice (FAP) หรือ Core Practice ซึ่งผู้ที่มีคุณวุฒิในระดับนี้ จะสามารถทำงานในระดับที่ช่วยเหลือเฟลโลในการคำนวณหรือวิเคราะห์ที่ตีป็นอย่างดี



แต่ละประเทศ แต่ละรัฐ หรือแต่ละประเภทธุรกิจ ก็จะมีการระบุระดับคุณวุฒิที่ต้องใช้ยื่นเพื่อขอใบอนุญาตในการเซ็นรับรองผลประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่แตกต่างกัน ซึ่งการประเมินโดยใช้หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยต่าง ๆ ยังรวมถึงการออกแบบระบบการเงิน และการรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินที่ต้องอาศัยสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกด้วย ทั้งนี้ในประเทศไทยนั้น ใบอนุญาตในการเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในธุรกิจประกันชีวิต จะอยู่ภายใต้ พรบ. ประกันชีวิต ส่วนใบอนุญาตในการเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในธุรกิจประกันวินาศภัย จะอยู่ภายใน พรบ. ประกันวินาศภัย ซึ่งกล่าวโดยสรุป ดังนี้

• **ภาคธุรกิจประกันชีวิตนั้น ใช้มาตรฐานตามหลักสากล คือ ต้องเป็นเฟลโล่ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยเท่านั้น** จึงสามารถไปขอขึ้นทะเบียนจาก คปภ. เพื่อเอาใบอนุญาตเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในด้านธุรกิจประกันชีวิต ซึ่ง คปภ. ก็กำหนดให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตนี้ จำกัดสิทธิ์อยู่ในขอบเขตของธุรกิจประกันชีวิตเท่านั้น

• **ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น ในขณะที่ยังอนุโลมว่าไม่จำเป็นต้องเป็นระดับแอสโซซิเอตหรือเฟลโล่** โดยผู้ที่มีวุฒิการศึกษาปริญญาตรี ที่มีวิชาทางด้านสถิติ และมีประสบการณ์ทางด้านประกันวินาศภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดก็สามารถไปขอขึ้นทะเบียนจาก คปภ. ให้เป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในด้านธุรกิจประกันวินาศภัยได้ ซึ่ง คปภ. ก็กำหนดให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตนี้ จำกัดสิทธิ์อยู่ในขอบเขตของธุรกิจประกันวินาศภัยเท่านั้น

ส่วนบริษัทนอกธุรกิจประกันภัย ไม่ได้มีการกำหนดว่าใครมีคุณสมบัติเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในขณะนี้จึงสามารถจัดจ้างได้อย่างอิสระ ขึ้นกับวิจารณ์ญาณของผู้จัดจ้างและผู้สอบบัญชีในการประเมินประสิทธิภาพและคุณภาพงานของผู้เชี่ยวชาญเหล่านั้น

**“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย”** จึงได้มีโอกาสร่วมงานกับนักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชี อยู่ในธุรกิจหลายประเภทที่ต้องอาศัยการจำลองอนาคตข้างหน้าโดยสมมติฐานและหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อาทิ เช่น ธุรกิจด้านประกันชีวิต ด้านประกันวินาศภัย ด้านประกันสุขภาพ ด้านจัดการความเสี่ยง ด้านการเงิน ด้านการลงทุน ด้านบำนาญ หรือแม้กระทั่ง ด้านการคำนวณผลประโยชน์พนักงาน ฯลฯ

สำหรับธุรกิจประกันภัยแล้ว ทิศทางในอนาคตอันใกล้นี้ ทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย จะทำงานร่วมกันกับ คปภ. ในการออกใบอนุญาตการเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในธุรกิจประกันภัยร่วมกัน

ส่วนการทำงานกับบริษัทนอกธุรกิจประกันภัย เช่น การคำนวณผลประโยชน์พนักงาน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 นั้น ทางสมาคมฯ ยังไม่ได้มีการกำหนดคุณสมบัติที่ชัดเจน จึงอาจจะอ้างอิงใบอนุญาตประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากลที่เป็น Universal ไปก่อน เพราะสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยมองว่านักบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย คงจะได้มีโอกาสทำงานร่วมกันเป็นทีมเดียวกันมากขึ้น สมาคมจึงเปิดช่องให้ผู้ตรวจสอบบัญชีสามารถเข้าไปประเมินคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ที่เว็บไซต์ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย [www.soat.or.th](http://www.soat.or.th) เพื่อให้ผู้สอบบัญชีมั่นใจว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ตนจะทำงานด้วยมีคุณสมบัติเหมาะสมและเชื่อถือได้

ในขณะนี้ สมาคมฯ ได้เชื่อมต่อเว็บไซต์ของสมาคมฯ กับสภาวิชาชีพบัญชี และกำลังจะจัดสัมมนาาร่วมกัน เพื่อให้ นักบัญชีได้มีโอกาสเก็บชั่วโมง CPD ทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับนักบัญชี เพื่อให้ นักบัญชีมีความรู้ข้ามศาสตร์ อีกทั้งในอนาคต ยังมองหาวิธีการสร้างความร่วมมือกัน ระหว่างผู้ตรวจสอบบัญชี กับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับธุรกิจ SMEs อีกด้วย



### โดย... คุณพิชิต เจียรสมภักวิสิณ

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

อ้างอิง

- [www.soat.or.th](http://www.soat.or.th)
- [www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/624-6919.pdf](http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/624-6919.pdf)
- [www.oic.or.th/sites/default/files/file\\_download/khkhwaamnuekhraahainkaaprachaasamphanthephuues.pdf](http://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/khkhwaamnuekhraahainkaaprachaasamphanthephuues.pdf)
- [www.oic.or.th/sites/default/files/file\\_download/khaawprakaashngnakkhniitsaastprakanphay.pdf](http://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/khaawprakaashngnakkhniitsaastprakanphay.pdf)
- [www.oic.or.th/th/industry/intermediaries/mathematician](http://www.oic.or.th/th/industry/intermediaries/mathematician)

# Training & Seminar Course

- **หลักสูตร “Data Analytics for Internal Auditor รุ่นที่ 2/60”**  
วันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2560 เวลา 09.00 - 16.30 น.  
สมาชิก 2,200 บาท บุคคลทั่วไป 2,500 บาท (รวม VAT)  
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “TFRS ฤกษ์ฉบับปี 2560 รุ่นที่ 2/60”**  
ระหว่างวันที่ 5 ตุลาคม - 1 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เวลา 09.00 - 16.30 น.  
และ 09.00 - 12.15 น. (หลักสูตรเสริม 19 วันครึ่ง)  
สมาชิก 29,800 บาท บุคคลทั่วไป 32,500 บาท (รวม VAT)  
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “การป้องกันการทุจริตในองค์กร รุ่น 14”**  
วันที่ 7, 14 - 15, 28 ตุลาคม และ 4 - 5 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560  
เวลา 09.00 - 16.30 น. (หลักสูตรเสริม 6 วัน)  
สมาชิก 9,500 บาท บุคคลทั่วไป 10,500 บาท (รวม VAT)  
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน (IACP) รุ่น 17”**  
ระหว่างวันที่ 13 ตุลาคม - 23 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เวลา 09.00 - 16.30 น.  
และ 09.00 - 12.15 น. (หลักสูตรเสริม 11วันครึ่ง)  
สมาชิก 20,000 บาท บุคคลทั่วไป 23,000 บาท (รวม VAT)  
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมและลงทะเบียนออนไลน์ได้ที่ [www.fap.or.th](http://www.fap.or.th)

“

อ่าน FAP Newsletter  
ย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์  
[www.fap.or.th](http://www.fap.or.th)  
เสนอแนะหรือติชมผ่านทางอีเมล  
[fapnewsletter@fap.or.th](mailto:fapnewsletter@fap.or.th)

”

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อกลางในการนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี มีใช้การให้คำแนะนำหรือความคิดเห็นด้านกฎหมาย  
ทั้งนี้ สภาวิชาชีพบัญชีสงวนสิทธิ์ไม่รับรองความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันของข้อมูลเนื้อหา ตัวเลข ราชานหรือข้อคิดเห็นใด ๆ และไม่มีความรับผิดชอบ  
ในความเสียหายใด ๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการนำข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดในเอกสารฉบับนี้ไปใช้



จดหมายข่าว/Newsletter  
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ชำระค่าฝากส่งเป็นรายเดือน  
ใบอนุญาตพิเศษที่ 209/2552  
ปณศ.(พ) พระโขนง 10110



สิ่งตีพิมพ์

- จำหน่ายโดยไม่คิดค่าบริการ
- ไม่มารับตามกำหนด
- ไม่มีเลขที่บ้านตามที่จำหน่าย
- ไม่ยอมรับ
- ไม่มีผู้รับตามที่จำหน่าย
- เลิกกิจการ
- ย้าย ไม่ทราบที่อยู่ใหม่