



Issue 65 • May 2018

Newsletter

จดหมายข่าวสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

Board TALK

สุวิมล กฤตยาเกียรติ

นายกฯ เบียน และประธานคณะอนุกรรมการประสานงาน
การบริหารสำนักงานสาขาสภาวิชาชีพบัญชี

“
พัฒนาความรู้
แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี
ระดับภูมิภาค
”



Content

2 ทักทายเปิดเล่ม

News Update

4 ตอมใจภัยความระส่ำระสายด้วย
ระบบออนไลน์สำหรับสมาชิก

6 Activity ภาพกิจกรรม

8 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับ
เครื่องมือทางการเงิน..
หน้าตาเป็นอย่างไร?

11 คำถาม-คำตอบ
เรื่อง อุดหนุนการแลกเปลี่ยน
พันธบัตร (Bond Switching)

14 จะทำอย่างไร...
เมื่อสังคมคาดหวังต่อบทบาท
ของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น

16 นายจ้างผู้มีลูกจ้าง
กั๊กเงินจากกองทุน
เงินให้กู้เพื่อการศึกษา

21 SROI : อัตราส่วน
ชี้วัดผลการปฏิบัติงาน
ด้านความรับผิดชอบต่อ
สิ่งแวดล้อมและสังคม

24 พัฒนาการของระบบบัญชี
คอมพิวเตอร์ที่นำจับตามอง

26 To Day I'm Happy
ทำอะไรให้ตัวเอง
ค้นพบความสุขได้ง่ายขึ้น

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
Federation of Accounting Professions
Under the Royal Patronage of His Majesty the King

Scan QR Code
เพื่อดาวน์โหลดในรูปแบบ E-book
หรือ <https://goo.gl/z2YWtw>





“ พัฒนาคความรู้ แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี ระดับภูมิภาค ”



สุวิมล กฤตยาเกียรติ

สุวิมล กฤตยาเกียรติ

นายทะเบียน และประธานคณะกรรมการประสานงาน
การบริหารสำนักงานสาขาสภาวิชาชีพบัญชี



สวัสดีค่ะ ท่านสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีและผู้อ่านทุกท่าน ก่อนอื่นขอสวัสดิและส่งท้าย
ช่วงเทศกาลวันสงกรานต์ ซึ่งเป็นวันปีใหม่ไทยในเดือนเมษายนที่ผ่านมาก็เห็นได้ว่าเป็นเทศกาล
ที่สนุกกว่าทุกปีที่ผ่านมาทั้งหยุดยาวและกระแสนิยมการแต่งชุดไทยอย่างสวยงาม

ดิฉันขอขอบคุณท่านสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีทุกท่าน ที่ให้โอกาสดิฉันมาทำหน้าที่ในตำแหน่ง
นายทะเบียนในคณะกรรมการสภาวิชาชีพบัญชี และประธานคณะกรรมการประสานงานการบริหารสำนักงานสาขา
สภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งทำหน้าที่ในการดูแลสมาชิกทุกท่าน โดยเฉพาะในเรื่องการรับสมัครและต่ออายุสมาชิกซึ่งในปลาย
ปีที่ผ่านมามีสมาชิกหลายท่านลืมชำระค่าบำรุงสมาชิก การแจ้งชั่วโมงอบรม หรือจำนวนอบรมชั่วโมงไม่ครบ
ซึ่งมีผลให้สถานะสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี ใบอนุญาตผู้สอบบัญชี ผู้ทำบัญชีหรือการฝึกงานสอบบัญชี อย่างไม่อย่างหนึ่ง
หมดอายุไปด้วย ทำให้ท่านสมาชิกต้องเสียเวลามายื่นคำขอเพื่อต่ออายุสมาชิกใบอนุญาตผู้สอบบัญชี หรือการแจ้งชั่วโมง
อบรม ทางด้านเจ้าหน้าที่สภาวิชาชีพบัญชีต้องตรวจสอบตามขั้นตอนของสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อความถูกต้องและ
ครบถ้วนตามกฎหมายของสภาวิชาชีพบัญชีที่กำหนดไว้ จึงต้องใช้ระยะเวลานานเนื่องจากสมาชิกที่ยื่นคำขอด้วยเหตุผล
ต่าง ๆ มีจำนวนมาก และถ้าหากกรณีเป็นผู้สอบบัญชีสภาวิชาชีพบัญชีต้องขอข้อมูลการลงลายมือชื่อรับรองงบการเงิน
จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ทำให้เกิดภาระทั้งสมาชิกและเจ้าหน้าที่สภาวิชาชีพบัญชี ที่ผ่าน
มาสภาวิชาชีพบัญชีจะพยายามอย่างเต็มที่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกให้มากที่สุด โดยในปีนี้งานส่วนทะเบียน
จะวางแผนหาช่องทางประชาสัมพันธ์ให้มากกว่าเดิม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดสมาชิกเข้าใจผิดเคลือบในเรื่องดังกล่าว
ในส่วนการดูแลประสานงานการบริหารสำนักงานสาขา เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการทำบัญชีเดียวของ
กรมสรรพากรและการให้สินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากธุรกิจขนาดย่อมนั้น กระจายอยู่ทั่วประเทศ ในประเทศไทย
ในปีนี้งานการขยายสาขา และเพิ่มจำนวนสมาชิกให้มากขึ้น โดยในต้นเดือนเมษายนที่ผ่านมาก็ได้
เปิดสาขาระยองเพื่อจะได้เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพบัญชีไปยังส่วนภูมิภาคให้มากขึ้น โดยเฉพาะในช่วงต้นปีนี้
คณะกรรมการประสานงานการบริหารสำนักงานสาขาได้ร่วมกับคณะกรรมการกำหนดจรรยาบรรณทยอยจัด
สัมมนาตามสาขาต่าง ๆ ในเรื่อง “ร่างข้อบังคับวิชาชีพบัญชี ว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพ พ.ศ.”

ซึ่งอยู่ในระหว่างการประกาศใช้ และได้ร่วมกับคณะทำงานศึกษาและพัฒนา
หลักสูตรการป้องกันการทุจริตการฟอกเงิน และการสนับสนุนการก่อการ
ร้ายของสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้ความรู้สมาชิกตามสาขาในเรื่อง
“การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย” เรื่องนี้เป็นกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ
นักบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี เจ้าของกิจการและผู้บริหารของ
นิติบุคคล โดยเฉพาะพระราชบัญญัติ แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร
(ฉบับที่ 45) พ.ศ. 2560 ได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งมีผลบังคับ
ใช้เป็นกฎหมาย ตามมาตรา 37 ตรี เช่น มีสาระสำคัญกรณีภาษีอากร
ที่หลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงตั้งแต่สิบล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป หรือจำนวนภาษี
อากรที่ขอคืนโดยเท็จตั้งแต่สองล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป เป็นต้น ให้ถือว่า
ความผิดดังกล่าวเป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งถือว่ามามีลักษณะเป็นอาชญากรรมร้ายแรง
เพื่อให้สมาชิกเข้าใจถึงจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพที่จะประกาศใหม่
ซึ่งเข้มงวดมากขึ้น และเรื่องการเลี่ยงภาษีถือเป็นอาชญากรรมร้ายแรง
จึงเป็นความเสียหายที่สำคัญของสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีในการประกอบ
วิชาชีพจะได้บอกต่ออย่างเจ้าของธุรกิจเพื่อให้จัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตาม
มาตรฐานการบัญชี และเสียภาษีให้ครบถ้วนด้วย

นอกจากนี้ การที่จะให้ธุรกิจขนาดย่อมจัดทำบัญชีให้
ถูกต้องนั้น สิ่งสำคัญที่สุดที่ผู้ปฏิบัติงานแต่ละวงจรของธุรกิจควรเป็น
ผู้สนับสนุนให้ข้อมูลตามที่ผู้จัดทำบัญชีร้องขอเพื่อการปิดบัญชีของกิจการ
เพื่อจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีทางอนุกรมการ
สาขาและฝ่ายพัฒนาวิชาชีพจึงได้จัดหลักสูตร “ข้อควรระวังในการปิด
บัญชีและจัดทำงบการเงิน” โดยได้จัดครั้งแรกที่สาขาเชียงใหม่ในปลาย
เดือนเมษายนที่ผ่านมา ซึ่งจะเป็นหลักสูตรที่ให้ความรู้ในการปิดบัญชีก่อน
ออกงบการเงิน เพื่อให้การบันทึกบัญชีแต่ละวงจรการคำนวณที่บัญชีถูกต้อง
ครบถ้วน และปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี จะส่งผลให้ผู้สอบบัญชี
ใช้เวลาในการตรวจสอบน้อยลง

สุดท้ายนี้ ถ้าเจ้าของธุรกิจเห็นความสำคัญฝ่ายบัญชี
ในการจัดทำงบการเงิน และสนับสนุนให้ทุกฝ่ายให้ความร่วมมือ
กับฝ่ายบัญชีเพื่อลดปัญหาในการที่นักบัญชีต้องมาติดตามและ
จัดทาคะหลักฐานรวมถึงชี้แจงประเด็นต่าง ๆ ที่พบในการตรวจสอบ
บัญชี และการปรับปรุงรายการของผู้สอบบัญชีจะน้อยลง ทำให้
เวลาและต้นทุนที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินและตรวจสอบน้อยลง
ปัญหาในการขาดแคลนผู้ทำบัญชีและผู้สอบบัญชีจะน้อยลง
ตามมาด้วย ทั้งนี้ ท่านสมาชิกสามารถให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง
และพัฒนาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานทะเบียนหรือบริหารสาขาของ
สภาวิชาชีพบัญชี ทางช่องส่งอีเมล fapmember@fap.or.th
ดิฉันยินดีรับฟังข้อเสนอแนะจากท่านสมาชิกฯ และดิฉันขอให้
สมาชิกทุกท่านมีความสุขมาก ๆ คลังปีใหม่ไทยนี้ค่ะ



EDITOR'S NOTE

สวัสดีสมาชิกทุกท่านค่ะ พบกันเช่นเคยเป็นประจำทุกต้นเดือน แนนอนว่าสำหรับเดือนนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีอย่างเราคงวุ่นอยู่กับการปิดงบการเงินที่กำลังเร่งเข้ามา ยังไม่รวมถึงปัญหาต่าง ๆ ที่เข้ามาเหมือนพายุช่วงฤดูมรสุม แต่เชื่อเถอะค่ะว่าท่าหลังฝนยอมสดใสเสมอ การปิดงบก็เช่นกัน สภาวิชาชีพบัญชีขอเป็นกำลังใจให้ทุกท่านนะคะ

ในช่วงที่ผ่านมาเราจะเห็นข่าวเรื่องการรั่วไหลของข้อมูลทั้งจากแอปพลิเคชัน หรือผู้ให้บริการต่าง ๆ ซึ่งถือเป็นเรื่องของความปลอดภัยทั้งในระดับบุคคลและระดับองค์กร แม้ว่าจะมีการออกมาชี้แจงและแนะนำเบื้องต้นแล้ว แต่ปัจจุบัน ก็มีการบริการในรูปแบบออนไลน์ต่าง ๆ เป็นจำนวนมาก รวมไปถึงแอปพลิเคชันอีกมากมายที่เปิดให้ใช้บริการ ดังนั้นความสะดวกเหล่านี้จึงเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่ yakต่อการควบคุมความปลอดภัยอย่างสมบูรณ์ ถือเป็นอีกจุดหนึ่งที่เปิดโอกาสให้มิจฉาชีพสามารถโจรกรรมข้อมูลไปได้ สิ่งที่ยากที่สุด คือการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น การลงทะเบียน การดาวน์โหลดไฟล์ข้อมูล โปรแกรม แอปพลิเคชัน หรือแม้กระทั่งการเข้าเว็บไซต์ที่มีความเสี่ยง ไม่มีการระบุตัวตนหรือที่มาอย่างชัดเจน ไม่มีการรับรองมาตรฐาน นอกจากนี้ยังรวมถึงการจัดเก็บและใช้สำเนาเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่ควรเก็บอย่างมิดชิดรัดกุม และระบบเอกสารทุกครั้งอย่างชัดเจนว่าใช้สำหรับอะไร เพราะจุดเริ่มต้นของการป้องกันและรักษาความปลอดภัยควรเริ่มจากตนเองเป็นสำคัญ

สำหรับ Newsletter ฉบับนี้ เราได้รับเกียรติจาก คุณสุวิมล กฤตยาเกียรติ์ นายทะเบียน และประธานคณะกรรมการประสานงานการบริหารสำนักงานสาขาสภาวิชาชีพบัญชี มากเล่าว่าทักทายเปิดเล่ม พร้อมทั้งกล่าวถึงการพัฒนาความรู้แก่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีระดับภูมิภาค พร้อมด้วยบทความและข่าวสารที่เป็นประโยชน์กับสมาชิก อาทิ คำถาม-คำตอบ เรื่อง ธุรกิจการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching), จะทำอย่างไร...เมื่อสังคมคาดหวังต่อบทบาทของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น, SROI: อัตราส่วนชี้วัดผลการปฏิบัติงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม, นายจ้างผู้มีลูกจ้างกึ่งยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา และบทความอื่น ๆ อีกมากมายติดตามได้ภายในเล่มค่ะ ท้ายนี้หากท่านต้องการเสนอแนะหรือติชมจดหมายข่าว สภาวิชาชีพบัญชี สามารถส่งมาได้ที่ E-mail : fapnewsletter@fap.or.th

ที่ปรึกษา

- คณะอนุกรรมการดำเนินงานประชาสัมพันธ์ สภาวิชาชีพบัญชี วาระปี 2560-2563
- ภูษณา แจ่มแจ้ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการสภาวิชาชีพบัญชี

คณะผู้จัดทำ

- สาวิตา สุวรรณกุล ผู้จัดการส่วนสื่อสารองค์กร
- เจียรนัย รัตนประทุม เจ้าหน้าที่ส่วนสื่อสารองค์กร
- จิราวัฒน์ เพชรชู เจ้าหน้าที่ส่วนสื่อสารองค์กร
- สุขุมลย์ แก้วสนั่น เจ้าหน้าที่ส่วนสื่อสารองค์กร

วัตถุประสงค์

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อกลางในการนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี มิใช่การให้คำแนะนำหรือความคิดเห็นด้านกฎหมาย ทั้งนี้สภาวิชาชีพบัญชีสงวนสิทธิ์ไม่รับรองความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันของข้อมูลเนื้อหาตัวเลข รายงาน หรือข้อคิดเห็นใด ๆ และไม่มี ความรับผิดชอบในเสียหายใด ๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการนำข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดในเอกสารฉบับนี้ไปใช้

กำหนดเวลา เผยแพร่เป็นรายเดือน (ทุกต้นเดือน)

ข้อมูลติดต่อ E-mail : fapnewsletter@fap.or.th

Tel : 02 685 2514, 02 685 2567

Facebook <https://www.facebook.com/FAP.FAMILY>

LINE ID @fap.family

จะทำอย่างไร? เมื่อสังคมคาดหวัง ต่อบทบาทของ ผู้สอบบัญชี เพิ่มขึ้น

อ่านต่อหน้า 14



ตอบโจทยความสะดวสบาย ด้วยระบบออนไลน์สำหรับสมาชิก

ในปัจจุบันสภาวิชาชีพบัญชีได้เพิ่มช่องทางการให้บริการแก่สมาชิกด้วยการพัฒนาระบบออนไลน์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำรายการต่าง ๆ ของสมาชิก สำหรับ Newsletter ฉบับนี้ สภาวิชาชีพบัญชีจะขอแนะนำสมาชิกที่ยังไม่เคยใช้งานระบบออนไลน์ สามารถเข้าใช้งานได้ที่เว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี www.fap.or.th เลือกบริการออนไลน์ โดยมีบริการดังต่อไปนี้

- 1 การชำระค่าบำรุงสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี แบ่งเป็น
 - สมัครสมาชิกใหม่ ได้แก่
 - ผู้ที่ไม่เคยเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี
 - ผู้ที่เคยเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีแล้วขาดต่ออายุสมาชิก
 - การปรับวุฒิการศึกษาของสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี ได้แก่
 - ผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีประเภทวิสามัญ (ปริญญาตรีหรือเทียบเท่าในสาขาบริหารธุรกิจ พาณิชยศาสตร์ เศรษฐศาสตร์หรือสาขาอื่นที่คณะกรรมการ พิจารณาเห็นว่ามี ความเกี่ยวข้องกับการประกอบวิชาชีพ บัญชี) ปรับวุฒิการศึกษา เป็นประเภทสามัญ (ปริญญาตรี ทางด้านบัญชี)
 - ผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีประเภทสมทบ (ปวส.ทางการบัญชี) ปรับวุฒิการศึกษาเป็นประเภทสามัญ (ปริญญาตรีทางด้านบัญชี)
 - สำหรับสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีที่ประสงค์จะชำระค่าบำรุงสมาชิกของปีถัดไป
- 2 การชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ประสงค์จะชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ไม่รวมการขึ้นทะเบียน ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตใหม่)
- 3 การสมัครสอบ CPA แบ่งเป็น
 - ผู้ที่สมัครสอบ CPA ครั้งแรก
 - ผู้ที่เคยสมัครสอบมาแล้ว
- 4 การตรวจสอบสถานภาพสมาชิก และใบอนุญาตเป็นผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต
- 5 การเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก และผู้สอบบัญชี รับอนุญาต เช่น การเปลี่ยนแปลงคำนำหน้านาม ชื่อ ชื่อสกุล ที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อ เป็นต้น
- 6 การยื่นชั่วโมง CPD และตรวจสอบหลักสูตร CPD ของผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต หรือผู้ทำบัญชี
- 7 การแจ้งสมัครผ่านเพื่อเข้าใช้งานระบบ
- 8 การแจ้งรายชื่อธุรกิจที่ผู้สอบบัญชีจะลงลายมือชื่อแสดง ความเห็นต่องบการเงิน
- 9 การค้นหาข้อมูลผู้สอบบัญชีของนิติบุคคล
- 10 การตรวจสอบสถานะใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ที่สามารถลงนามในงบการเงินได้
- 11 การค้นหาข้อมูลติดต่อของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (เฉพาะ ผู้สอบบัญชีที่ยินยอมเปิดเผยข้อมูล)
- 12 การค้นหาหลักสูตรการศึกษาที่สภาวิชาชีพบัญชีให้การรับรอง
- 13 การจองหลักสูตรอบรมของสภาวิชาชีพบัญชี

สำหรับสมาชิกที่ชำระค่าบำรุงสมาชิก ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และค่าใช้จ่ายในการทดสอบ ระบบ การรับชำระเงินของสภาวิชาชีพบัญชีเปิดโอกาสให้สมาชิกเลือกช่องทางการชำระเงินได้ 2 วิธี ดังนี้

- (1) Download ใบแจ้งชำระเงิน (Bill Payment) และชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร หรือ เคาน์เตอร์เซอร์วิส
- (2) ตัดผ่านบัตรเครดิต ภายใน 5 วันทำการหลังจากที่ท่านได้ชำระเงินตาม (1) หรือ (2) สมาชิกสามารถตรวจสอบสถานะ และพิมพ์ใบเสร็จรับเงิน หรือ Save File ใบเสร็จรับเงินออนไลน์ได้ด้วยตัวเองผ่านเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี

ด้วยระบบออนไลน์ที่เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงแล้ว (ยกเว้นการสมัครสอบซึ่งระยะเวลาเป็นไปตามกำหนดที่ประกาศโดย สภาวิชาชีพบัญชี) มีส่วนช่วยอำนวยความสะดวก โดยที่ไม่ต้องส่งเอกสารมายังสภาวิชาชีพบัญชี และหากท่านต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับขั้นตอนการเข้าใช้งานระบบบริการออนไลน์หรือแจ้งปัญหาการใช้งาน สามารถติดต่อได้ที่ เบอร์โทรศัพท์ 02 685 2535, 2564 และ 2566 หรือที่อีเมล it@fap.or.th

สภาวิชาชีพบัญชี เปิดทำการสาขาระยอง และลงนาม MOU ทางวิชาการกับ ม.เทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยนายประเสริฐ หวังรัตนปราณี อุปนายกสภาวิชาชีพบัญชีคนที่สาม ปฏิบัติหน้าที่ แทนนายกสภาวิชาชีพบัญชี “ได้ร่วมลงนามทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ” ร่วมกับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ ผู้ลงนามโดย รศ. ดร.ธานินทร์ ศิลป์จารุ คณบดีคณะบริหารธุรกิจ และรองอธิการบดีมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ การลงนามครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมมือกัน พัฒนาและยกระดับวิชาชีพบัญชี อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการเชิงวิชาการ ณ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ

ในการนี้ หลังจากพิธีลงนามทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ คณะกรรมการและผู้บริหารสภาวิชาชีพบัญชีได้ร่วมพิธีเปิดทำการสภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานสาขาระยอง ร่วมกับ ผศ. ดร.ไพรัช พรพันธ์เดโชวิทยา ประธานสาขาวิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ ปฏิบัติงานในหน้าที่ประธานสำนักงานสาขาระยอง เพื่อเป็นการรองรับการให้บริการสมาชิก ในโซนภาคตะวันออกมากยิ่งขึ้น

นอกจากนั้น ในวันดังกล่าวยังมีการจัดหลักสูตรอบรมสัมมนา “การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และร่างข้อบังคับสภาวิชาชีพบัญชีว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี พ.ศ.” ให้แก่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีและผู้สนใจทั่วไป โดยได้รับเกียรติจาก ผศ.ดร.วชิระ บุญยเนตร คณะทำงานศึกษาและพัฒนาหลักสูตรการป้องกันการทุจริตการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย สภาวิชาชีพบัญชี คุณชวนา วิวัฒน์พนชาติ และคุณสุมาลี โชคดีอนันต์ คณะอนุกรรมการกำหนดจรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี เป็นวิทยากรในการบรรยายครั้งนี้



สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานสาขาอุบลราชธานี จัดอบรมการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และร่างข้อบังคับสภาวิชาชีพบัญชีว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี พ.ศ....”

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2561 สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานสาขาอุบลราชธานี จัดอบรมสัมมนาหลักสูตร "การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และร่างข้อบังคับสภาวิชาชีพบัญชี ว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี พ.ศ...." ณ ห้องบอลรูม AB โรงแรม ลายทอง จังหวัดอุบลราชธานี ภายในงานมีผู้ทำบัญชี ผู้สอบบัญชี คณาจารย์ นักศึกษา และบุคคลทั่วไป เข้าร่วมอบรมสัมมนา จำนวน 139 ท่าน โดยได้รับเกียรติจากวิทยากร ผู้ทรงคุณวุฒิ อาทิ

- ผศ. ดร.สุจิตรา ตุลยาเดชาพันธ์ ประธานคณะทำงาน คณะทำงานศึกษา และพัฒนาหลักสูตรการป้องกันการทุจริต การฟอกเงินและการสนับสนุน การก่อการร้าย สภาวิชาชีพบัญชี
- นางสาวชวนา วิวัฒน์พนชาติ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการกำหนด จรรยาบรรณ สภาวิชาชีพบัญชี
- นางวราภรณ์ อุ่นปิติพงษ์ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการกำหนด จรรยาบรรณสภาวิชาชีพบัญชี

ทั้งนี้สภาวิชาชีพบัญชี ยังคงจัดสัมมนาหลักสูตรดังกล่าว ตามสำนักงานสาขา สภาวิชาชีพบัญชีต่าง ๆ ทั่วประเทศ ผู้ที่สนใจสามารถติดตามตารางการจัดสัมมนาได้ที่ เว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี www.fap.or.th



สภาวิชาชีพบัญชี หนึ่งใน 11 องค์กรสมาพันธ์สภาวิชาชีพ ยื่นหนังสือแก้ไขร่าง พ.ร.บ. การอุดมศึกษา

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 สมาพันธ์สภาวิชาชีพ ได้ยื่นหนังสือเสนอความเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับร่าง พ.ร.บ. การอุดมศึกษา และร่าง พ.ร.บ. ระเบียบบริหารราชการกระทรวง การอุดมศึกษา ต่อ นพ.ธีระเกียรติ เจริญเศรษฐศิลป์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศึกษาธิการ โดยมี ดร.พิเชฐ โปธิ์ภักดี หัวหน้าสำนักงานรัฐมนตรี ศธ. รับเรื่องแทน ณ กระทรวงศึกษาธิการ

“สมาพันธ์สภาวิชาชีพ” ซึ่งประกอบด้วย แพทยสภา สภาวิศวกร สภาสถาปนิก ทันตแพทยสภา สภาการพยาบาล สภานายความ สภาเภสัชกรรม สัตวแพทยสภา สภาเทคนิคการแพทย์ สภากายภาพบำบัด และสภาวิชาชีพบัญชี ได้พิจารณา

ร่าง พ.ร.บ. ที่เกี่ยวกับการอุดมศึกษาทั้ง 2 ฉบับแล้ว พบว่า ยังมีข้อบกพร่องที่จะนำไปสู่ปัญหาในทางปฏิบัติ จึงรู้สึกเป็นกังวลต่อการบริหารการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในหลายประเด็น ทั้งในส่วนของข้อกำหนดบทบัญญัติที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ ทั้งในส่วนของอำนาจหน้าที่ของบุคลากรและองค์กรที่จะเกิดขึ้น และในส่วนของที่เกี่ยวข้อกับอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายที่มีอยู่เดิมของสภาวิชาชีพต่าง ๆ

โดยสมาพันธ์สภาวิชาชีพเห็นว่าบทบัญญัติร่างกฎหมายฉบับนี้เกี่ยวข้องกับระบบการปฏิรูปการศึกษา และโดยที่บัญญัติมาตรา 64 ถึง มาตรา 66 มีส่วนที่เกี่ยวข้องกับสภาวิชาชีพ โดยห้ามไม่ให้สภาวิชาชีพมีอำนาจในการรับรองหลักสูตร หรือ กำหนดการจัดการเรียนการสอนในสาขาวิชา ย่อมมีผลกระทบต่อสภาวิชาชีพที่มีกฎหมายกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้แล้ว จึงขอให้พิจารณาทบทวนในเรื่องดังกล่าว รวมถึงเรื่องบทนิยามคำว่า “สภาวิชาชีพ” ให้ชัดเจนเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติ

นอกจากนั้น ร่าง พ.ร.บ. ดังกล่าว อาจทำให้เกิดปัญหาในอนาคตโดยเฉพาะคุณภาพของบัณฑิตที่สำเร็จการศึกษาด้านพยาบาล แพทย์ วิศวกร บัญชี และด้านวิชาชีพอื่น ๆ ที่จะเข้ามาเป็นสมาชิกของวิชาชีพต่าง ๆ เนื่องจากมีรายละเอียดของร่าง พ.ร.บ. ที่เกิดความทับซ้อนของหน้าที่ระหว่างรัฐมนตรีว่าการกระทรวงกับคณะกรรมการการอุดมศึกษา และร่าง พ.ร.บ. ดังกล่าว ควรให้อำนาจสภาวิชาชีพเข้ามา มีบทบาทในการเสนอและรับรองหลักสูตร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านการเรียนการสอนกับตัวนักศึกษาและจะเป็นประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม



สภาวิชาชีพบัญชี จัดพิธีมอบใบอนุญาตการเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และอบรมจรรยาบรรณผู้สอบบัญชีรายใหม่

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชี จัดพิธีมอบใบอนุญาตการเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและอบรมจรรยาบรรณผู้สอบบัญชีรายใหม่ โดยมีผู้สอบบัญชีรายใหม่ เข้าร่วมพิธี จำนวน 122 ราย ภายในงาน ได้รับเกียรติจาก นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล นายกสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวแสดงความยินดีพร้อมทั้งมอบใบอนุญาตการเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแก่ผู้สอบบัญชีใหม่ ณ อาคารสภาวิชาชีพบัญชี



ทั้งนี้ ในวันดังกล่าวได้มีการเตรียมความพร้อม

โดยให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้สอบบัญชีใหม่ เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีคุณภาพเป็นไปตามมาตรฐานทางวิชาชีพ ซึ่งรวมถึงมาตรฐานด้านจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และชี้แจงเรื่องข้อบังคับและข้อกำหนดของสภาวิชาชีพบัญชี ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี โดยมีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ ได้แก่ นางสาวชวนา วิวัฒน์พนชาติ เற்றுญิกและประธานคณะทำงานพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต พร้อมด้วยนางสาวชนนิกานต์ เลิศอัครวิวัฒน์ เจ้าหน้าที่อาวุโส ฝ่ายส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพงานสอบบัญชี

การเปิดเผย ข้อมูลสำหรับ เครื่องมือ ทางการเงิน ..หน้าตา.. เป็นอย่างไร?

สวัสดีท่านสมาชิกทุกท่านครับ... กลับมาพบกันอีกครั้งกับบทความจากฝ่ายมาตรฐานการบัญชี โดยวันนี้ขอเกริ่นนำเกี่ยวกับความคืบหน้าของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่ง ณ ปัจจุบันนี้มีจำนวน 5 ฉบับ ประกอบด้วย (1) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) (2) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน(IFRS 9) (3) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (4) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และ (5) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุนอยู่ในขั้นตอนของการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กคป.) ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยท่านที่ยังไม่ได้เริ่มเตรียมความพร้อมในการหาผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวนี้ ท่านควรเริ่มศึกษาและเตรียมข้อมูลในการหาผลกระทบเพื่อปรับปรุงงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยท่านสามารถเข้าไปศึกษาและทำความเข้าใจในหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินได้ที่เว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี ตาม Link ด้านล่างได้เลยครับ >>

เรื่อง	link
มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	http://www.fap.or.th/Article/Detail/67780
เอกสารประกอบการบรรยายมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (หมายเหตุ: เฉพาะเรื่องของการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่อาจมีการแก้ไขจากเอกสาร)	http://www.fap.or.th/Article/Detail/67537

กลับมาเข้าเรื่องกันต่อครับ หลายท่านคงทราบกันดีว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นมาตรฐานที่ค่อนข้างซับซ้อนและต้องใช้เวลาในการทำความเข้าใจในประเด็นต่าง ๆ แต่ด้วยความที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีชื่อมาตรฐานเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน หลายท่านคงคิดว่าเป็นมาตรฐานที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินเท่านั้น ซึ่งจริง ๆ แล้ว มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ใช้สำหรับทุกกลุ่มธุรกิจและทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ซึ่งทำให้หลายท่านที่ไม่ได้อยู่ในธุรกิจสถาบันการเงินอาจยังมองไม่เห็นภาพหรือรูปแบบการเงินว่าจะออกมาเช่นไร โดยเฉพาะเรื่องของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าบริษัทจะต้องเปิดเผยข้อมูลเรื่องอะไรบ้าง หรือการเปิดเผยนั้นต้องเขียนมากน้อยเพียงใด **Newsletter ฉบับนี้** ฝ่ายมาตรฐานการบัญชีได้รวบรวมแหล่งข้อมูลอ้างอิงเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อช่วยให้สมาชิกทุกท่านได้เห็นภาพของรูปแบบการเงิน และสามารถทำความเข้าใจ รวมถึงเตรียมความพร้อมล่วงหน้าในเรื่องดังกล่าว โดยแหล่งข้อมูลอ้างอิงนั้นจะเป็นรูปแบบการเงินที่เผยแพร่โดยสำนักงานสอบบัญชีต่างประเทศขนาดใหญ่จำนวน 6 แห่ง โดยเป็นตัวอย่างของรูปแบบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายละเอียดสามารถดูได้ตามตารางด้านล่างครับ

สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่	ประเภทธุรกิจ	แหล่งข้อมูลอ้างอิง
BDO International	ธุรกิจทั่วไป*	https://www.bdo.global/getattachment/Services/Audit-Assurance/IFRS/Model-IFRS-statements/IFRS-Illustrative-Financial-Statements-(Dec-2017).pdf.aspx?lang=en-GB
Deloitte Touche Tohmatsu	ธุรกิจทั่วไป*	https://www.iasplus.com/en/publications/global/models-checklists/2017/ifrs-mfs-2017
	ธุรกิจธนาคาร	https://www.iasplus.com/en/publications/global/other/illustrative-disclosures
EY Global	ธุรกิจทั่วไป*	http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-ctools-gg-alt-oct2017/\$File/CTools-GG-ALT-Oct2017.pdf
	ธุรกิจธนาคาร	http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-ctools-good-bank-nov2017/\$File/CTools-Good-Bank-Nov2017.pdf
Grant Thornton International	ธุรกิจทั่วไป*	https://www.grantthornton.global/globalassets/1.-member-firms/global/insights/article-pdfs/2017/ifrs-example-consolidated-financial-statements-2017.pdf
KPMG International Cooperative	ธุรกิจทั่วไป*	https://home.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2017/09/2017-ifs-illustrative-disclosures.pdf
	ธุรกิจธนาคาร	https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/03/2015-ifs-banks.pdf
Pricewaterhouse Coopers International	ธุรกิจทั่วไป*	https://www.pwc.com/gx/en/audit-services/ifrs/publications/value-ifrs-17-june.pdf
	ธุรกิจธนาคาร	https://inform.pwc.com/s/IFRS_9_for_banks_Illustrative_disclosures/informContent/1758231802154668#ic_17582318021_55468

หลายท่านคงสงสัยต่อว่า เอ๊ะ..แล้วเราจะมีวิธีการศึกษาข้อมูลเรื่องของการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินนี้อย่างไร วิธีการศึกษาง่ายมากครับ ท่านสมาชิกเพียงค้นหาคำว่า “IFRS 7” ในแหล่งข้อมูลอ้างอิงตารางข้างต้น เอกสารดังกล่าวจะบอกย่อหน้าของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ว่าการเปิดเผยข้อมูลนั้นอ้างอิงมาจากย่อหน้าที่เท่าไร ทั้งนี้ เพื่อให้การอ่านมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวของสมาชิกเห็นภาพและมีความเข้าใจมากยิ่งขึ้นครับ

ฝ่ายมาตรฐานการบัญชีหวังว่าแหล่งข้อมูลที่อ้างอิงให้ข้างต้นจะเป็นประโยชน์กับท่านสมาชิกในการศึกษาข้อมูล รวมถึงเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว โดยในฉบับถัด ๆ ไป ฝ่ายมาตรฐานการบัญชีจะนำเสนอสาระน่ารู้ประเด็นที่กำลังเป็นที่สนใจ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ฉบับอื่นให้กับท่านสมาชิก... อย่าลืมติดตามกันนะครับ

**หมายเหตุ:

- 1) เนื่องจากบทความนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้อ่านเห็นตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลสำหรับประเภทธุรกิจทั่วไปตาม IFRS 7 เบื้องต้น เพื่อเตรียมความพร้อมและศึกษา ทั้งนี้ IFRS 9 มีผลบังคับใช้ในต่างประเทศในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 ทำให้ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลข้างต้นจึงยังไม่ได้อ้างอิงตาม IFRS 9 ทั้งหมด โดยเป็นเพียงตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (Bound volume 2009) ทั้งนี้ สภาวิชาชีพบัญชีจะประชาสัมพันธ์เพิ่มเติมสำหรับตัวอย่าง IFRS 7 ที่อ้างอิงตาม IFRS 9 ในบทความฉบับต่อไป
- 2) ในกรณีของธุรกิจทั่วไปนั้น หากท่านมีรายการเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมทางการเงินที่มีความซับซ้อน ท่านควรศึกษาเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเพิ่มเติมจาก “ธุรกิจธนาคาร” ข้างต้นด้วย แต่ทั้งนี้ต้องปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทและลักษณะรายการของกิจการ

โดย.. นักวิชาการ

ส่วนวิชาการมาตรฐานการบัญชี
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



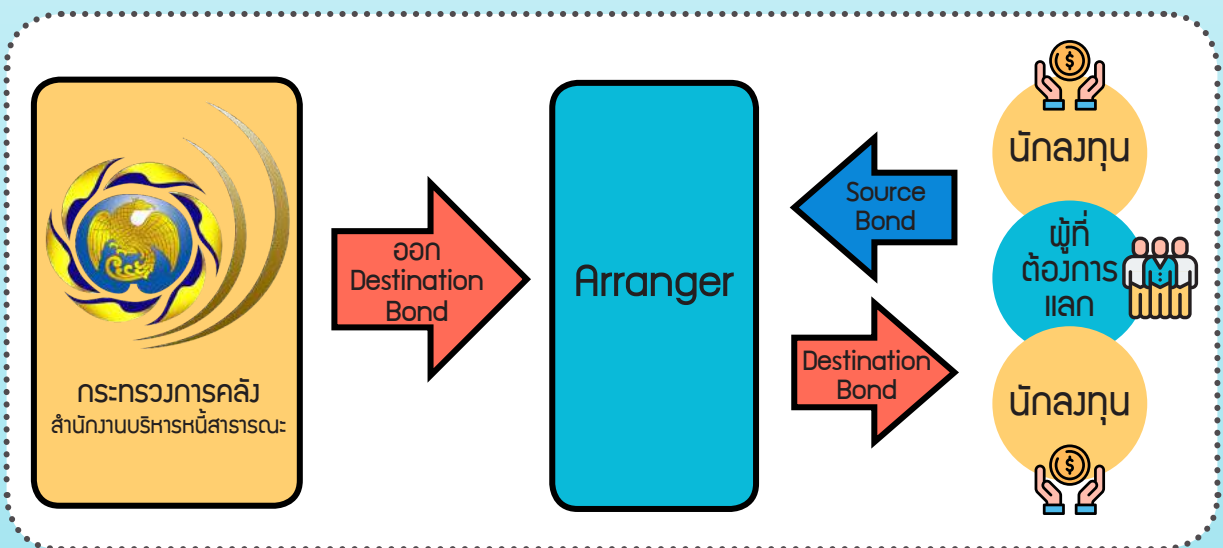


ธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตร Bond Switching

เนื่องจากสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะได้ประกาศโครงการ Bond Switching สำหรับปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 โดยธุรกรรม Bond Switching มีความซับซ้อนทำให้นักบัญชี ผู้สอบบัญชีและผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น นักลงทุน และผู้ดำเนินธุรกรรมแลกเปลี่ยน มีคำถามเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นรวมถึงมีเรื่องใดบ้างที่ต้องให้ความสำคัญหรือต้องพิจารณาเพิ่มเติม คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีจึงจัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อตอบคำถามและชี้แจงประเด็นต่าง ๆ โดยอ้างอิงจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS 105)

สรุปลักษณะของธุรกรรม

การทำธุรกรรม “Bond Switching” คือ การเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถนำพันธบัตรรัฐบาลที่ถือครองอยู่ หรือที่เรียกว่า “Source Bond” มาแลกเปลี่ยนเป็นพันธบัตรรัฐบาลอีกรุ่นหนึ่ง หรือที่เรียกว่า “Destination Bond” ซึ่งทั้ง Source Bond และ Destination Bond รวมถึงราคารับแลกเปลี่ยน จะเป็นไปตามที่กระทรวงการคลังกำหนด (สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ)



ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม Bond Switching จะประกอบไปด้วย 3 ส่วน ได้แก่ ผู้ออกตราสาร (ในที่นี้หมายถึงกระทรวงการคลัง โดยสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ) ตัวแทนในการดำเนินธุรกรรม (Arranger) และนักลงทุนหรือผู้ที่ต้องการแลกเปลี่ยนพันธบัตร

(เครดิต: <http://www.thaihma.or.th/EN/BondInfo/BondSwitching.aspx?mp=T>)

ประเด็น

ในกรณีที่กิจการลงทุนในพันธบัตร (Source bond) ซึ่งมีการจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to maturity: HTM) ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS 105) ต้องการนำเงินลงทุนดังกล่าวมาทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching)



คำถามข้อที่ 1

การทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตรดังกล่าว เข้าเงื่อนไขการตัดรายการหรือไม่ และรับรู้การตัดรายการอย่างไร



คำตอบข้อที่ 1

ในการพิจารณาว่าการทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตรดังกล่าวเข้าเงื่อนไขการตัดรายการหรือไม่นั้น กิจการต้องประเมินว่า Source bond ดังกล่าวเข้าเงื่อนไขการตัดรายการตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ในการพิจารณาการตัดรายการตามประกาศดังกล่าว กิจการควรพิจารณาว่าการแลกเปลี่ยนดังกล่าวเสมือนการยึดอายุพันธบัตรหรือไม่ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดของพันธบัตรเดิมและพันธบัตรใหม่ ซึ่งหากกระแสเงินสดดังกล่าวมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะเข้าเงื่อนไขการตัดรายการหากเข้าเงื่อนไขแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวก็จะถือว่าการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นจะเข้าลักษณะของการจำหน่ายเงินลงทุนตาม TAS 105



คำถามข้อที่ 2

ในกรณีที่กิจการมีการทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching) และพิจารณาแล้วว่าเป็นการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของพันธบัตร (Destination bond) ที่ได้มานั้น กิจการต้องรับรู้รายการหรือวัดมูลค่ารวมถึงจัดประเภทเงินลงทุนที่ได้รับมานั้นในงบการเงินอย่างไร



คำตอบข้อที่ 2

ในกรณีที่กิจการประเมินแล้วว่าเป็นการจำหน่ายเงินลงทุน พันธบัตรที่ได้มานั้นจะถือว่าเป็นการได้พันธบัตรใหม่ซึ่งกิจการต้องพิจารณาการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกตาม TAS 105 ย่อหน้าที่ 6 โดยมาตรฐานกำหนดให้ “ต้นทุนของเงินลงทุนต้องรวมรายจ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กิจการจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น เช่น ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและค่าภาษีอากร ต้นทุนการทำรายการไม่รวมถึงส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ ต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนทางการบริหาร และต้นทุนภายในที่ได้รับการแบ่งปันมา” ซึ่งในกรณีที่กิจการได้เงินลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนมาด้วยการแลกเปลี่ยนกับสินทรัพย์อื่น รายจ่ายในการได้มาซึ่งเงินลงทุนต้องกำหนดจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่นำไปแลกเปลี่ยนแต่จะมีหลักฐานชัดเจนว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ได้มานั้นเป็นราคาที่เหมาะสมกว่า (ตาม TAS 105 ย่อหน้าที่ 7) นั่นคือ มูลค่ายุติธรรมของ Source bond สหกับเงินค่าส่วนต่างราคาที่ได้รับ/ชำระเพิ่ม (หากมี)

สำหรับเรื่องของการจัดประเภทเงินลงทุน กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนด TAS 105 ย่อหน้าที่ 10 โดยกิจการต้องจัดประเภทเงินลงทุนที่ได้มาเมื่อเริ่มแรกตามข้อกำหนดดังกล่าว ทั้งนี้มาตรฐานไม่ได้มีข้อกำหนดว่าพันธบัตร (Destination bond) ที่ได้มาจะต้องถูกจัดประเภทเช่นเดียวกับพันธบัตรที่นำแลกเปลี่ยน (Source bond) นอกจากนี้ กิจการต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่าในภายหลังตามแต่ละประเภทของเงินลงทุนตามข้อกำหนดของ TAS 105 ด้วยเช่นเดียวกัน



คำถามข้อที่ 3

หากกิจการเลือก Source bond บางส่วน จากกลุ่ม Source bond ที่กิจการได้จัดประเภท Source bond ดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to maturity: HTM) เพื่อทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนจะทำให้พันธบัตร (Source bond) ส่วนที่เหลือไม่สามารถจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้อีกต่อไป ใช่หรือไม่

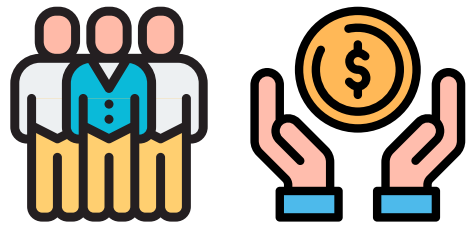


คำตอบข้อที่ 3

อ้างอิงย่อหน้าที่ 13 ของ TAS 105 ซึ่งกำหนดว่า **“กิจการต้องทบทวนความตั้งใจที่จะถือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด** ทุกรายการเพื่อโอนเปลี่ยนประเภทหากกิจการขายหรือโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดรายการใดรายการหนึ่งทั้งที่สถานการณ์ในย่อหน้าที่ 14 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวไม่เกิดขึ้น”

ดังนั้นหากการทำธุรกรรม การแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching) ไม่เข้าเงื่อนไขหรือข้อกำหนดของย่อหน้าที่ 14 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว กิจการต้องทำการทบทวนเจตนาและพิจารณา Portfolio ที่เหลืออยู่ของ Source bond รวมทั้งเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกิจการที่จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด **ทุกรายการว่ากิจการยังมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือตราสารดังกล่าวไปจนครบกำหนด** อยู่หรือไม่ หากกิจการประเมินว่าเข้าทั้ง 2 เงื่อนไขข้างต้น กิจการสามารถจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวที่เหลืออยู่เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to maturity: HTM) ได้เช่นเดิม โดยในการทบทวนการลงทุนควรมีกระบวนการที่ชัดเจนและจัดทำเอกสารหลักฐานให้แล้วเสร็จโดยไม่ล่าช้า และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีในระยะเวลาที่เหมาะสม แต่หากประเมินแล้วพบว่าไม่เข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งกิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของ TAS 105 ในเรื่องของการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน รวมถึงเรื่องของการเปิดเผยข้อมูล

อย่างไรก็ตาม หากกิจการประเมินว่ากิจการมีความตั้งใจแน่วแน่หรือความสามารถที่จะถือตราสารดังกล่าวไปจนครบกำหนด แต่ในทางปฏิบัติ กิจการเลือกที่จะทำธุรกรรม “Bond Switching” เป็นประจำ และพันธบัตรดังกล่าวไม่เข้าข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 14 ตัวอย่างสถานการณ์ดังกล่าวอาจเป็นข้อบ่งชี้ให้เห็นว่ากิจการไม่มีความตั้งใจแน่วแน่ที่จะถือจนครบกำหนด



หมายเหตุ

- คำถาม-คำตอบนี้ไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- คำถาม-คำตอบนี้ใช้ได้กับกรณีธุรกรรม Bond Switching นี้เท่านั้น
- หลักการที่ใช้ในการตอบคำถามนี้อ้างอิงตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนและแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการวัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน เท่านั้น และคำถาม-คำตอบนี้จะถือว่ายกเลิก เมื่อมีการปรับปรุงการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) หรือการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว ซึ่งการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่อ้างอิงทำให้การให้คำตอบของสภาวิชาชีพบัญชีจะเปลี่ยนแปลงไป

โดย คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี

จะอย่างไร? เมื่อสังคมคาดหวัง ต่อบทบาทของ ผู้สอบบัญชี เพิ่มขึ้น

เมื่อมีการปรับปรุงมาตรฐานการสอบบัญชี ก็มักเกิดคำถามตามมาเสมอว่า ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชี ต้องทำอะไรเพิ่มเติมหรือไม่ สำหรับ TSA 250 ที่ปรับปรุงล่าสุดนั้นต้องการตอบโจทย์ภาคประชาสังคมจึงเปิดช่องให้เราแจ้งต่อหน่วยงานที่กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายเมื่อเราพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและเห็นว่าเหมาะสมกับสถานการณ์ เมื่อฟัง ๆ ดู ก็พอเข้าใจในวัตถุประสงค์ แต่หากเกิดปัญหาขึ้นจริง ๆ เราจะทราบได้อย่างไรเมื่อไรที่เราต้องแจ้ง และถ้าไม่แจ้งเราจะกลายเป็นจำเลยของสังคมไหมถ้าเกิดผลเสียหายรุนแรงคงต้องวิเคราะห์ เพื่อหาคำตอบกันไปว่า ความรับผิดชอบของเราอยู่ตรงไหน?

หากพูดถึงความรับผิดชอบ เป็นที่เข้าใจกันว่าผู้บริหารมีหน้าที่บริหารธุรกิจให้ได้กำไรสูง ๆ รวมทั้งต้องกำหนดวิธีการที่ทำให้กิจการดำเนินการภายใต้กฎหมายและข้อบังคับที่กำหนดไว้สำหรับกิจการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง แต่สิ่งที่คิดวางแผนไว้จะประสบความสำเร็จระดับไหนยังต้องอาศัยหลายฝ่ายเข้ามาเกี่ยวข้อง ซึ่งในส่วนนี้กับบัญชีและผู้สอบบัญชีเข้ามามีบทบาทไม่น้อย ในครั้งนี้จะขอขยายความเฉพาะส่วนของผู้สอบบัญชีตามที่ระบุไว้ใน TSA 250 (ปรับปรุง) ก่อนนะคะ ซึ่งยังคงหลักการเดิมอันสำคัญที่ว่าผู้สอบบัญชีรับผิดชอบทางการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง เป็นเหตุให้กระบวนการตรวจสอบต่าง ๆ ถูกร้อยเรียงขึ้นจนกลายเป็นกลไกสำคัญที่สร้างความถูกต้องให้กับงบการเงินและช่วยกระตุ้นประสิทธิภาพของวิธีการที่ผู้บริหารกำหนดขึ้น

ก่อนอื่น เราต้องคิดถึงกฎหมายที่กิจการจะต้องปฏิบัติตามตั้งแต่เริ่มจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทไปจนกระทั่งจดทะเบียนเลิกกิจการ ซึ่งคงต้องใช้พลังขั้นสุดเลยทีเดียว เพราะทั้งจำนวนของกฎหมายที่มากมาย อีกทั้งยังต้องผลงอกกับข้อบังคับและเงื่อนไขตามกฎหมายที่มีรายละเอียดปลีกย่อยหยาบหยาบ ดังนั้น ในช่วงการวางแผนการตรวจสอบจึงสำคัญมากที่เราต้องสอบถามผู้บริหาร หาข้อมูล และพิจารณาให้ชัดว่า

- กฎหมายและข้อบังคับอะไรที่ใช้สำหรับกิจการบ้าง และกฎนั้นมีผลกระทบต่อตรงกับการแสดงตัวเลขและการเปิดเผยในงบการเงินหรือไม่
- กิจการมีวิธีการอย่างไร ที่ทำให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

แล้วออกแบบและทำการตรวจสอบที่เหมาะสมจากความเข้าใจในข้อมูลที่ได้ และในกรณีที่พบข้อสงสัยว่ามีกรณีไม่ปฏิบัติตามใด ๆ ก็ต้องลงลึกในรายละเอียดตามแต่ละสถานการณ์ โดยเพิ่มเติมกระบวนการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ข้อเท็จจริงก่อนที่จะให้ข้อสรุปว่าการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าวส่งผลกระทบต่องบการเงินและการแสดงความเห็นอย่างไร อีกทั้งต้องตัดสินใจว่าจะสื่อสารเรื่องนี้ให้ใครทราบบ้าง รวมถึงจะต้องถอนตัวจากงานสอบบัญชีหรือไม่

สำหรับการตรวจสอบงบการเงินที่รอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 15 ธันวาคม 2561 ซึ่งส่วนใหญ่ก็คือ งบปี 2562 นอกจากเราต้องอิงกรอบการทำงานตาม TSA 250 (ปรับปรุง) ที่อธิบายไว้ข้างต้น หากมีกฎหมายหรือข้อบังคับกำหนดหรือให้สิทธิผู้สอบบัญชีในการรายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายไว้ละก็ เราก็สามารถสื่อสารข้อสรุปจากการตรวจสอบของเราให้หน่วยงานกำกับให้สิทธินั้นได้เลย อันนี้เป็นช่องทางใหม่ที่เปิดไว้ เพื่อสร้างความสมดุลระหว่างหน้าที่ในการรักษาความลับต่อลูกค้าและการรักษาผลประโยชน์ต่อส่วนรวมที่ถูกคาดหวังจากภาคประชาสังคม

เมื่อมองในทางปฏิบัติ กฎหมายที่ใช้สำหรับกิจการโดยทั่วไป เช่น ประมวลแพ่งและพาณิชย์ ระเบียบการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่าง ๆ ประมวลรัษฎากร พระราชบัญญัติการบัญชี หรือพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ฯลฯ จะมีทั้งหมดที่มีผลกระทบโดยตรงต่อการกำหนดจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญในงบการเงิน (Direct effect) และส่วนที่ไม่มีผลกระทบโดยตรงแต่การปฏิบัติตามเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจหรือเพื่อหลีกเลี่ยงค่าปรับที่มีสาระสำคัญ (Indirect effect) เราต้องให้ความสำคัญทั้งสองส่วนนะค่ะ เพียงแต่ส่วน Indirect effect วิธีการตรวจสอบจะถูกจำกัดมากกว่าอาทิเช่น ตรวจสอบเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ เป็นต้น

อีกเรื่องที่น่าสนใจ คือ การสังเกตถึงข้อบ่งชี้การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ เป็นจุดที่ต้องใช้ทักษะขั้นเทพ เพราะต้องวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลกัน ต้องมองให้รอบจากทุกส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น ผลการทดสอบระบบควบคุมภายในเรื่องการจ่ายค่าจ้างแรงงานรายวันพบว่าเก็บเอกสารหลักฐานประวัติคนงานรายวันไม่เรียบร้อย จะถือว่าเป็นข้อบ่งชี้ได้ไหมนะ อันนี้ต้องใช้ดุลยพินิจวิเคราะห์ข้อมูลและองค์ประกอบต่าง ๆ ยกตัวอย่างเช่น ค่าจ้างแต่ละเดือน

ไม่สอดคล้องกับข้อมูลกำลังการผลิต ประมาณว่าสัดส่วนของค่าจ้างเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 แต่สัดส่วนกำลังการผลิตที่เพิ่มขึ้นแค่ร้อยละ 3 ทั้งที่อัตราค่าจ้างไม่ได้ปรับเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด รวมทั้งจากการสังเกตตอนไปตรวจนับสินค้าเห็นคนงานส่วนใหญ่พูดภาษาพม่า เมื่อติดตามเอกสารการจ่ายอาจพบว่าเป็นแรงงานต่างด้าวที่ผิดกฎหมาย เรื่องใหญ่เสียแล้วสิ ออเจ้า!!!

ก่อนอื่นผู้สอบบัญชีอย่างเราอาจแจ้งให้ผู้บริหารรับทราบและดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง อาจจะเป็นอยู่ในรูปแบบของ management letter ก็ได้ แต่ถ้าสมมติว่าถึงขั้นสุดท้าย ออเจ้ายังดึงดันไม่แก้ไขเราจะทำอย่างไรต่อไป...เริ่มคิดหนัก จริง ๆ แล้วเราแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไขในประเด็นนี้ได้ ส่วนจะต้องรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลโดยตรงหรือไม่ ขึ้นอยู่กับว่ามีกฎหมายใดให้สิทธิในการรายงานไว้มั๊ย และที่สำคัญควรขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษากฎหมายก่อนการรายงาน

สำหรับวันนี้ คิดว่าสมาชิกทุกท่านคงพอได้ Idea กันแล้ว จะขอ Share เพียงเท่านี้ก่อน ท่านใดอยากลงลึกในรายละเอียดขอเชิญมาร่วมสัมมนา “รู้ประเด็นปรับ จับประเด็นเปลี่ยน ใน TSA 250 (ปรับปรุง)” โดยรายละเอียดงานสัมมนาและการเปิดรับสมัครสามารถติดตามได้ที่เว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี



บทความเรื่อง “จับกระแสความเคลื่อนไหวของมาตรฐานการสอบบัญชี”

• FAP Newsletter Issue 55 | July 2017



ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 13/2561 เรื่อง มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 250 (ปรับปรุง) การพิจารณากฎหมายและข้อบังคับในการตรวจสอบงบการเงิน

โดย.. นางสาวรุณีย์ พลาจรศักดิ์
คณะอนุกรรมการด้านมาตรฐานการสอบบัญชี
และเทคนิคการสอบบัญชี



นายจ้างผู้มีลูกจ้าง **กู้ยืมเงิน** จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา

การศึกษาเป็นสิ่งสำคัญในการเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งต่อการพัฒนาประเทศ รัฐบาลในแต่ละยุคสมัยได้เล็งเห็นความสำคัญนั้น และให้ออกาเข้าถึงการศึกษาแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ รวมทั้งการสนับสนุนผู้เข้าศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นที่ต้องการต่อการผลิตกำลังคนและมีความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศหรือเข้าศึกษาในสาขาวิชาขาดแคลนหรือมุ่งส่งเสริมเป็นพิเศษ ตลอดจนสนับสนุนนักเรียนหรือนักศึกษาที่เรียนดีเพื่อสร้างความเป็นเลิศ โดยการจัดตั้งกองทุนเพื่อให้เงินกู้แก่นักเรียนหรือนักศึกษาดังกล่าว เพื่อใช้ในการศึกษาตั้งแต่ปี 2538 เป็นต้นมา จนถึงก่อนปี 2560 มีทั้งหมดจำนวนสองกองทุน¹ ภายหลังต่อมาได้บูรณาการการบริหารจัดการและการดำเนินการของทั้งสองกองทุนให้เป็นเอกภาพภายใต้กฎหมายเดียวกันและเพิ่มมาตรการในการบริหารจัดการกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นจึงตรากฎหมาย “พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560” ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2560

พ.ร.บ.ฉบับใหม่นี้ ได้เพิ่มบทบาทของนายจ้างผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร² ให้มีส่วนร่วมในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศด้วย



บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของนายจ้าง

ตามมาตรา 51 บัญญัติไว้ว่า

“ให้บุคคล คณะบุคคล หรือนิติบุคคลทั้งภาครัฐและเอกชน ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร มีหน้าที่หักเงินได้พึงประเมินของผู้กักเงินซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างของผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินดังกล่าว เพื่อชำระเงินกักเงินคืนตามจำนวนที่กองทุน¹ แจงให้ทราบ โดยให้นำส่งกรมสรรพากรภายในกำหนดระยะเวลาที่ส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด

การหักเงินตามวรรคหนึ่งต้องหักให้กองทุนเป็นลำดับแรก ถัดจากการหักภาษี ณ ที่จ่าย และการหักเงินเข้ากองทุนที่ผู้กักเงินต้องถูกหักตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานและกฎหมายว่าด้วยการประกันสังคม

เมื่อกรมสรรพากรได้รับเงินจากผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามวรรคหนึ่งแล้วให้นำส่งกองทุนฯ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด โดยความเห็นชอบของกระทรวงการคลัง

ถ้าผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามวรรคหนึ่งไม่ได้หักเงินได้พึงประเมินหักและไม่ได้นำส่ง หรือนำส่งแต่ไม่ครบจำนวนที่กองทุนแจงให้ทราบ หรือหักและนำส่งเกินกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่งให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินรับผิดชอบใช้เงินที่ต้องนำส่งในส่วนของผู้กักเงินตามจำนวนที่กองทุนแจงให้ทราบ และต้องจ่ายเงินเพิ่มในอัตราร้อยละสองต่อเดือนของจำนวนเงินที่ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินยังไม่ได้นำส่ง หรือ

ตามจำนวนที่ขาดไป แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ นับแต่วันถัดจากวันที่ครบกำหนดต้องนำส่งตามวรรคหนึ่ง

ในกรณีที่ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินได้หักเงินได้พึงประเมินผู้กักเงินไว้แล้ว ให้ถือว่า ผู้กักเงินได้ชำระเงินกักเงินเพื่อการศึกษาตามจำนวนที่ได้หักไว้แล้ว”

ตามข้อกำหนดข้างต้นจะเห็นว่า นอกจากนายจ้าง ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร จะมีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายและนำส่งกรมสรรพากร ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดแล้ว ยังมีหน้าที่ต้องหักเงินได้พึงประเมินของผู้กักเงิน ตามจำนวนที่กองทุนแจง และนำส่งพร้อมกับการนำส่งภาษีหัก ณ ที่จ่ายด้วย ซึ่งหากไม่ได้ดำเนินการหักเงินได้พึงประเมิน หรือหักแล้วดำเนินการได้ไม่ถูกต้อง ก็ต้องรับผิดชอบในการนำส่งเงินให้ครบถ้วนตามจำนวนที่กองทุนแจงรวมทั้งเงินเพิ่มในอัตราร้อยละสอง โดยให้ถือว่าผู้กักเงินได้ชำระเงินกักเงินเพื่อการศึกษาตามจำนวนที่ถูกหักไว้แล้ว ทั้งนี้ เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้กักเงิน

นอกจากหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ตามมาตรา 46 ได้กำหนดให้หน่วยงานหรือองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชน หรือบุคคลใดซึ่งเป็นผู้ครอบครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กักเงิน จัดส่งข้อมูลให้กองทุนตามที่กองทุนร้องขอภายในเวลาอันสมควร และในทางกลับกัน กองทุนก็มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกักเงินและการชำระเงินกักเงินให้แก่ หน่วยงานหรือองค์กรภาครัฐและเอกชน หรือบุคคลใดที่ร้องขอ (ตามมาตรา 45)



¹ (1) กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตามพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541

(2) กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตตามระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2549 ที่ออกตามพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491

² “เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย เงินที่นายจ้างชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงินหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

³ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทบาทและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้อง ในการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ผู้มีบทบาทสำคัญในการดำเนินงานเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา นอกจากนายจ้างผู้จ่ายเงินได้พึงประเมิน มาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว ยังมีผู้เกี่ยวข้องอีกสองฝ่าย ได้แก่ กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา และผู้กู้ยืมเงิน ซึ่งแต่ละฝ่ายมีสิทธิและหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อกัน

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นหน่วยงานของรัฐ อยู่ในกำกับดูแลของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีฐานะเป็นนิติบุคคลที่ไม่เป็นส่วนราชการตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการแผ่นดินหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษา ด้วยการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่นักเรียนหรือนักศึกษาที่มีลักษณะ ดังนี้

- (1) นักเรียนหรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์
- (2) นักเรียนหรือนักศึกษาที่ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการหลักซึ่งมีความชัดเจนของการผลิตกำลังคนและมีความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ
- (3) นักเรียนหรือนักศึกษาที่ศึกษาในสาขาวิชาขาดแคลนหรือในสาขาวิชาที่กองทุนมุ่งส่งเสริมเป็นพิเศษ
- (4) นักเรียนหรือนักศึกษาที่เรียนดีเพื่อสร้างความเป็นเลิศ

เพื่อสนับสนุนในการบริหารกองทุนและการติดตามการชำระเงินคืนกองทุน กฎหมายได้ให้อำนาจกองทุนสามารถดำเนินการ

- (1) ขอข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้ยืมเงินจากหน่วยงานหรือองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชน หรือบุคคลใดซึ่งเป็นผู้ครอบครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว
- (2) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินและการชำระเงินคืนกองทุนของผู้กู้ยืมเงินให้แก่หน่วยงานหรือองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชน หรือบุคคลใดที่ร้องขอ
- (3) ดำเนินการตามมาตรการต่าง ๆ ที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อกำหนดตาม (1) และ (2) ข้างต้น เป็นข้อกำหนดให้มีการเข้าถึงข้อมูลส่วนตัวของผู้กู้ยืมเงินอันเกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินและการคืนเงินกู้ยืม ที่ผู้เกี่ยวข้องทั้งสามฝ่าย ได้แก่ นายจ้าง กองทุน ผู้กู้ยืมเงิน มีสิทธิเข้าถึงและแลกเปลี่ยนกัน

ผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตามกฎหมายได้ให้คำนิยามต่างๆ เกี่ยวกับผู้กู้ยืมเงินดังต่อไปนี้

“ผู้กู้ยืมเงิน” หมายถึง นักเรียน หรือนักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากกองทุน

“เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา” หมายถึง เงินที่กองทุนจัดสรรให้ผู้กู้ยืมเงิน เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา และค่าครองชีพ

“นักเรียนหรือนักศึกษา” หมายถึง ผู้ซึ่งศึกษาอยู่ในสถานศึกษา และให้หมายรวมถึงผู้ซึ่งได้รับการตอบรับให้เข้าศึกษาในสถานศึกษาด้วย

“สถานศึกษา” หมายถึง โรงเรียน สถาบันอุดมศึกษา หรือสถานศึกษาอื่นของรัฐ โรงเรียนของเอกชนที่ได้รับใบอนุญาตให้จัดตั้งโรงเรียนในระบบตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน

“ค่าเล่าเรียน” หมายถึง เงินค่าเล่าเรียน ค่าบำรุง และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สถานศึกษาเรียกเก็บจากนักเรียนหรือนักศึกษา

“ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา” หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีใช้ค่าเล่าเรียนที่สถานศึกษาเรียกเก็บจากนักเรียนหรือนักศึกษาตามระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งของสถานศึกษา โดยมีวัตถุประสงค์เกี่ยวเนื่องกับการศึกษา

“ค่าครองชีพ” หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพระหว่างศึกษา

รวมความแล้ว ผู้กู้ยืมเงิน หมายถึง นักเรียนหรือนักศึกษาผู้ที่ศึกษาอยู่ในสถานการศึกษาและผู้ที่ได้รับการตอบรับให้เข้าศึกษาในสถานศึกษา ที่ได้รับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากกองทุน เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา และค่าครองชีพ โดยสถานศึกษานั้นเป็นโรงเรียน สถาบันอุดมศึกษา หรือสถานศึกษาอื่นของรัฐ โรงเรียนเอกชนที่ได้รับใบอนุญาตให้จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน และสถาบันอุดมศึกษาของเอกชนที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันอุดมศึกษาเอกชน

ผู้กู้ยืมเงินตามกฎหมายนี้ นอกจาก ผู้กู้ยืมเงินที่ทำสัญญากู้ยืมเงินภายใต้กฎหมายฉบับใหม่ใช้บังคับแล้ว ยังรวมถึงผู้กู้ยืมเงินที่ยังเป็นหนี้คงค้างอยู่กับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 และผู้รับทุนการศึกษาแบบต้องใช้คืนตามระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2549 ที่ออกตามพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2541 ที่ยังคงชำระหนี้ด้วย

“ **ผู้กู้ยืมเงิน** หมายถึง นักเรียนหรือนักศึกษา
ผู้ที่ศึกษาอยู่ในสถานการศึกษาและผู้ที่ได้รับการตอบรับ
ให้เข้าศึกษาในสถานศึกษา ที่ได้รับเงินกู้ยืม
เพื่อการศึกษาจากกองทุนเพื่อเป็นค่าเล่าเรียน
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและค่าครองชีพ ”



ผู้กู้ยืมเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้อย่างเคร่งครัด และต้องดำเนินการดังนี้
 - (1.1) ให้ความยินยอมในขณะที่ทำสัญญากู้ยืมเงิน เพื่อให้ผู้มีหน้าที่จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร หักเงินได้พึงประเมินของตนตามจำนวนที่กองทุนแจ้งให้ทราบ เพื่อชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาคืนกองทุน
 - (1.2) แจ้งสถานะการเป็นผู้กู้ยืมเงินต่อหัวหน้าหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่ตนทำงานด้วย ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เริ่มปฏิบัติงาน และยินยอมให้หักเงินได้พึงประเมินของตนเพื่อดำเนินการตามมาตรา 51
 - (1.3) ยินยอมให้กองทุนเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของตนที่อยู่ในครอบครองของบุคคลอื่น รวมทั้งยินยอมให้กองทุนเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน และการชำระเงินคืนกองทุน
- (2) ในแต่ละภาคเรียน ให้แจ้งขอเบิกเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อกองทุน โดยการลงทะเบียนเรียน จำนวนเงินค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าครองชีพ โดยได้รับการรับรองจากสถานศึกษา ทั้งนี้ เมื่อกองทุนโอนเงินค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ให้สถาบันการศึกษาและค่าครองชีพให้แก่ผู้กู้ยืมเงิน ตามที่กองทุนได้รับแจ้ง ถือว่าเป็นจำนวนที่ถูกต้องที่ผู้กู้ยืมมีหน้าที่และความรับผิดชอบต้องชดใช้คืนให้แก่กองทุน ทั้งนี้ หากมียอดเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผู้กู้ยืมเงินได้รับไปแล้ว ให้กองทุนแจ้งให้ผู้กู้ยืมเงินทราบด้วย
- (3) เมื่อผู้กู้ยืมเงินสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว มีหน้าที่ต้องชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ได้รับไปตามสัญญาผู้กู้ยืมเงิน คืนให้กองทุน ตามจำนวน ระยะเวลาและวิธีการที่กองทุนแจ้งให้ทราบ
- (4) ผู้กู้ยืมเงินจะชำระเงินคืนกองทุนก่อนกำหนดเวลา หรือบอกเลิกการกู้ยืมเงินเป็นหนังสือเมื่อใดก็ได้ ในกรณีที่บอกเลิกสัญญา จะต้องชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ได้รับไปทั้งหมด คืนให้แก่กองทุนภายในสามสิบวันนับแต่วันถัดจากวันที่ได้แจ้งบอกเลิกการกู้ยืมเงิน
- (5) กรณีที่ผู้กู้ยืมเงินถูกบอกเลิกสัญญาเงินจากกองทุน ผู้กู้ยืมเงินมีหน้าที่ต้องชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ได้ไปทั้งหมด คืนให้แก่กองทุนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งการบอกเลิกสัญญา
- (6) กรณีที่ผู้กู้ยืมเงินถึงแก่ความตาย สัญญาเงินกู้ยืมเงิน หน้าที่และความรับผิดชอบที่ผู้กู้ยืมเงินที่ต่อกองทุนเป็นอันระงับไป
- (7) กรณีที่ผู้กู้ยืมเงินพิการหรือทุพพลภาพไม่สามารถประกอบการทำงานได้ กองทุนจะเป็นผู้พิจารณาว่าจะระงับหนี้ตามสัญญาผู้กู้ยืมเงินให้หรือไม่

สิทธิหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องทั้งสามฝ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

	สิทธิ	หน้าที่	หลักเกณฑ์/เงื่อนไข
นายจ้าง	<ul style="list-style-type: none"> รับหรือขอข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมและการชำระเงินกู้ยืม จากกองทุน ให้ลูกจ้างแจ้งสถานะการกู้ยืมเงินจากกองทุน หักเงินเดือนลูกจ้างเพื่อคืนเงินกู้ยืมส่งกองทุน 	หักเงินได้พึงประเมินของผู้กู้ยืมเงินซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างเพื่อชำระเงินกู้ยืมคืน โดยให้นำส่งกรมสรรพากรภายในกำหนดระยะเวลาส่งภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด	จะหักเงินเดือนเมื่อกองทุนได้แจ้งอย่างเป็นทางการ และหักเงินเดือนตามจำนวนที่กองทุนแจ้ง
กองทุน	<ul style="list-style-type: none"> ขอข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้ยืมเงินจากหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินและการชำระเงินคืนกองทุนของผู้กู้ยืมเงินให้แก่ผู้ร้องขอ 	<ul style="list-style-type: none"> แจ้งจำนวนเงินที่ควรหักจากเงินเดือนผู้กู้ยืมเงิน ระยะเวลาและวิธีการ ให้แก่ผู้กู้ยืมเงิน รวมทั้งนายจ้างผู้กู้ยืมเงิน เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน และการชำระเงินคืนกองทุนของผู้กู้ยืมเงินให้แก่หน่วยงานหรือองค์กรทั้งภาครัฐและเอกชนหรือบุคคลใดที่ร้องขอ 	
ผู้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ปลอดการส่งเงินต้น 2 ปี ปลอดดอกเบี้ย 3 ปี นับจากปีที่สำเร็จการศึกษาหรือเลิกศึกษา ผู้กู้ยืมเงินจะชำระเงินคืนกองทุนก่อนกำหนดเวลาหรือบอกเลิกการกู้ยืมเงินเป็นหนังสือเมื่อใดก็ได้ <p>ในกรณีที่บอกเลิกสัญญา จะต้องชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ได้รับไปทั้งหมดคืนให้แก่กองทุนภายในสามสิบวัน นับแต่วันถัดจากวันที่ได้แจ้งบอกเลิกการกู้ยืมเงิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ให้ความยินยอมแก่นายจ้างผู้มีหน้าที่จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร หักเงินได้พึงประเมินของตนตามจำนวนที่กองทุนแจ้งให้ทราบเพื่อชำระเงินกู้ยืมคืนกองทุน แจ้งสถานะการเป็นผู้กู้ยืมเงินต่อหัวหน้าหน่วยงานภาครัฐหรือเอกชนที่ต้นทางด้วย ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เริ่มปฏิบัติงาน ยินยอมให้กองทุนเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของตนที่อยู่ในครอบครองของบุคคลอื่น รวมทั้งยินยอมให้กองทุนเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินและการชำระเงินคืนกองทุน ในแต่ละภาคเรียน ให้แจ้งขอเบิกเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อกองทุน โดยการลงทะเบียนเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> ถ้าไม่กู้ต่อเนื่องติดต่อกันสองปี และไม่แจ้งสถานะภาพให้ผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมทราบ ถือว่าเป็นผู้ครบกำหนดชำระหนี้ และมีหน้าที่ชำระหนี้คืนกองทุน กรณีถูกกองทุนบอกเลิกสัญญาผู้กู้ยืมเงินจะต้องชำระหนี้คืนทั้งหมดภายในสามสิบวันนับแต่วันบอกเลิกสัญญา กรณีถึงแก่ความตาย สัญญาผู้กู้เงินหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ผู้กู้เงินที่ต่อกองทุนเป็นอันระงับไป กรณีพิการหรือทุพพลภาพ ไม่สามารถประกอบการงานได้ กองทุนจะเป็นผู้พิจารณาว่าจะระงับหนี้ตามสัญญาผู้กู้ยืมเงินให้หรือไม่

ทุกวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี เป็นวันครบกำหนดที่ผู้กู้ยืมเงินจะต้องชำระหนี้คืน ในปี 2560 “กองทุนมีลูกหนี้ผู้กู้ยืมเงิน จำนวน 8,000,000 คน ครบกำหนดชำระหนี้ 3,200,000 คน มีลูกหนี้ถูกฟ้องดำเนินคดีกว่า 900,000 ราย มียอดหนี้รวมกันกว่า 90,000 ล้านบาท แต่ในปี จะต้องฟ้องดำเนินคดีเกือบ 100,000 ราย”

สำหรับปี 2561 ภายใต้ข้อบังคับตาม พ.ร.บ. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560 กองทุนได้ประสานงานกับกรมบัญชีกลาง เพื่อทำการหักเงินเดือนข้าราชการก่อนซึ่งมีประมาณ 200,000 ราย และจะประสานงานให้เอกชนดำเนินการในเวลาถัดไป

การถูกกำหนดให้ทำหน้าที่หักเงินได้พึงประเมินของพนักงาน นำส่งเพื่อใช้คืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา อาจเป็นการเพิ่มภาระให้แก่ นายจ้างผู้จ่ายเงินได้ แต่หากเมื่อคำนึงถึงว่า การดำเนินการดังกล่าวช่วยให้ออกกองทุน

ได้รับเงินกู้คืนเป็นเม็ดเงินหมุนเวียน สามารถให้นักเรียนหรือนักศึกษาได้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาได้จำนวนมากคนขึ้นและได้รวดเร็วขึ้น จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชาติบ้านเมืองได้อีกมาก ภาระนั้น ก็ถือว่า คุ่มค่าในการดำเนินงาน

ที่มาข้อมูล:

พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560
www.studentloan.or.th, www.newsthaipbs.or.th

โดย.. นางสาวกวีศรี วิกยารัตย์
 ที่ปรึกษา คณะกรรมการบัญชีภาชีอากร





SROI: อัตราส่วนชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

ปัจจุบันนี้กิจการหลายแห่งได้นำแนวคิดการบริหารธุรกิจเพื่อความยั่งยืนเข้ามาใช้ปฏิบัติงานในองค์กรเพื่อสร้างชื่อเสียง ความภาคภูมิใจในองค์กร สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสีย อีกทั้งยังสร้างความยั่งยืนให้กับการทำกำไร สิ่งแวดล้อม และสังคม ภายใต้การบริหารงานตามแนวคิดของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนดังกล่าวกิจการต้องทำให้เกิดความสมดุลระหว่าง กิจกรรมการทำกำไร กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม รวมไปถึงการสื่อสาร ผลการปฏิบัติงานของกิจกรรมทั้ง 3 ด้านให้กับผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียทราบโดยรายงานข้อมูลเข้าไปอยู่ในรายงานประจำปี หรือแยกเล่มออกมาโดยตั้งชื่อว่า รายงานการพัฒนายั่งยืน รายงานความยั่งยืน รายงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ รายงานเพื่อความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม การจัดพิมพ์เป็นรูปเล่มนี้อาจจัดพิมพ์เป็นกระดาษหรือแสดงไว้บน เว็บไซต์ของกิจการ

ที่ผ่านมา นั้นรายงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนมักนำเสนอ ข้อมูลแสดงผลการปฏิบัติงานในเชิงพรรณนาบรรยายให้เห็น เงินจ่ายลงทุน ผลลัพธ์ของกิจกรรมทั้งที่เป็นตัวเลขทางการเงิน เช่น ต้นทุนวัตถุดิบที่ลดลง ต้นทุนพลังงานที่ลดลง เป็นต้น และผลลัพธ์ของกิจกรรมที่ไม่เป็นตัวเลขทางการเงินเช่น ปริมาณการใช้วัตถุดิบ ปริมาณการปล่อยน้ำเสีย ปริมาณการใช้พลังงาน ปริมาณการใช้น้ำ ปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ผลงานของกิจกรรมการพัฒนา ทรัพยากรมนุษย์ ผลงานการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้ชุมชน และ ผลงานการพัฒนาสังคมและชุมชน

เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นกับรายงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน นั้นกิจการหลายแห่งได้จ้างหน่วยงานอิสระภายนอกมาให้ความ เชื่อมั่นข้อมูลที่นำเสนอ อย่างไรก็ตามข้อมูลที่ปรากฏในรายงาน

เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนดังกล่าวยังไม่มี การนำเสนออัตราส่วนชี้วัดผลการปฏิบัติงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม อัตราส่วนนี้ นำเสนอให้เห็นถึงผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจากการจ่าย ลงทุนของกิจการเพียงแห่งเดียวไม่ได้เป็นผลลัพธ์ที่เกิดร่วมกับการลงทุนของหน่วยงานอื่นมา เกื้อหนุนปะปนแทรกซ้อน ผลลัพธ์ดังกล่าวเป็นอัตราส่วนทางการเงินที่อาจแปลกใหม่อยู่ บ้างสำหรับผู้บริหารงานด้านบัญชีและการเงินของประเทศไทย แต่ไม่ใช่สิ่งแปลกใหม่สำหรับกิจการและผู้มีส่วนได้เสียในต่าง ประเทศเนื่องจากเป็นที่รู้จักกันมาตั้งแต่ประมาณปี 2552 ในชื่อ **ผลตอบแทนทางสังคมจากการลงทุน (Social Return on Investment: SROI)** อัตราส่วนดังกล่าวสามารถจัดทำได้ในธุรกิจทุกขนาดและทุกประเภท อาทิเช่น โรงงานอุตสาหกรรม โรงแรม โรงพยาบาล ธุรกิจการเกษตร รัฐวิสาหกิจ วิสาหกิจชุมชน และกิจการเพื่อสังคมที่ไม่แสวงหากำไรอื่น

SROI คำนวณได้อย่างไร? และใครรับผิดชอบจัดทำ

SROI เป็นอัตราส่วนที่คำนวณได้จากการนำตัวเลขมูลค่าปัจจุบันของผลลัพธ์หรือผลประโยชน์ทางสังคมที่เกิดจากกิจการมีส่วนสร้างอย่างแท้จริงให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของกิจการหารด้วยตัวเลขมูลค่าปัจจุบันเงินจ่ายลงทุนของกิจการสำหรับผลลัพธ์หรือผลประโยชน์ทางสังคมที่เกิดจากกิจการมีส่วนสร้างอย่างแท้จริงให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของกิจการ คำนวณจากการนำผลลัพธ์หรือผลประโยชน์ทางสังคมที่เกิดขึ้นทั้งหมด **หักด้วย** ผลลัพธ์ทางสังคมที่อย่างไร้เกิดขึ้นแม้ไม่มีหน่วยงานหรือองค์กรอื่นใดสร้างขึ้นมา **หักด้วย** ผลลัพธ์ทางสังคมที่เกิดจากหน่วยงานหรือองค์กรอื่นมีส่วนสร้างขึ้นมา ถ้าอายุโครงการมากกว่า 1 ปี ต้องนำอัตราการลดลงของผลประโยชน์ของโครงการ (Drop off) ไปคูณตัวเลขผลลัพธ์หรือผลประโยชน์ทางสังคมที่เกิดจากกิจการมีส่วนสร้างอย่างแท้จริงให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของกิจการในแต่ละปี ด้วยการรวบรวมข้อมูลมาคำนวณหาค่า SROI นี้ต้องทำงานเป็นทีม ทั้งฝ่ายบริหาร ฝ่ายผลิต ฝ่ายการจัดการสิ่งแวดล้อม ฝ่ายชุมชนสัมพันธ์และฝ่ายบัญชี/การเงิน โดยนำตัวเลขมาประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูลโดยไม่ต้องลงทุนซื้อโปรแกรมอื่นใด กิจการสามารถใช้ Microsoft Excel ที่มีอยู่ในองค์กร และเพื่อให้มีประโยชน์ยิ่งขึ้นควรคำนวณหา SROI โดยการใช้การวิเคราะห์ความไวในสถานการณ์ที่น่าเกิดที่สุด แยกสุดและ

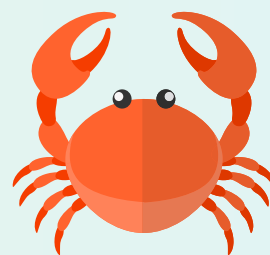


ดีสุดด้วย เมื่อได้อัตราส่วน SROI แล้วจึงนำมาแปลความหมายเพื่อไปใช้ในการเปรียบเทียบผลงานกับโครงการอื่นในกิจการเดียวกันหรือเปรียบเทียบกับกิจการอื่นที่มีขอบเขตการทำงานและเงินจ่ายลงทุนในบริบทที่คล้ายคลึงกัน หลังจากนั้นจึงนำเสนอรายงานหรือ SROI Report ต่อผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสียอื่น นอกจากนั้นเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้รายงานดังกล่าวกิจการอาจจ้างหน่วยงานอิสระภายนอกมาให้ความเชื่อมั่นในรายงานด้วย ซึ่งระดับของงานการให้ความเชื่อมั่นแบ่งเป็น 2 ระดับ คือ ระดับที่ 1 เป็นการให้ความเชื่อมั่นมุ่งเน้นการวิเคราะห์ความสอดคล้องกับหลักการปฏิบัติงานที่ดีใน SROI และระดับที่ 2 เป็นการให้ความเชื่อมั่นครอบคลุมทั้งหลักการปฏิบัติงานและข้อมูล (www.the.sroinetwork.org)

ตัวอย่างการแปลความหมายของตัวเลขที่ปรากฏใน SROI

กรณีศึกษาที่ 1

ศูนย์การเรียนรู้เพาะพริกลูกปู: จากการคำนวณพบว่าอัตรา SROI ของศูนย์การเรียนรู้เพาะพริกลูกปูมีค่าเท่ากับ 6.03 หมายความว่า การจ่ายเงินลงทุนของศูนย์การเรียนรู้เพาะพริกลูกปูที่จ่ายลงทุนสร้างโรงเพาะพริกและอบรมให้ชาวประมงพื้นบ้านจำนวน 1 บาท ทำให้มีปริมาณปูถูกปล่อยลงทะเลมากขึ้นและส่งผลให้ชาวประมงพื้นบ้านมีรายได้จากการจับปูเป็นเงิน 6.03 บาท



กรณีศึกษาที่ 2



โรงแรมรักสิ่งแวดล้อม: จากการคำนวณพบว่าอัตรา SROI ของโรงแรมรักสิ่งแวดล้อมมีค่าเท่ากับ 3.11 หมายความว่า การลงทุนในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของโรงแรมรักสิ่งแวดล้อม 1 บาท ทำให้โรงแรมและเกษตรกรที่อยู่ในกลุ่มพันธมิตรสัญญาของโรงแรมมีผลประโยชน์เป็นเงิน 3.11 บาท

กรณีศึกษาที่ 3

โรงงานผลิตเครื่องถักที่มีแอลกอฮอล์: จากการคำนวณพบว่า SROI ของโรงงานผลิตเครื่องถักที่มีแอลกอฮอล์มีค่าเท่ากับ 20.13 หมายความว่า การลงทุนของโรงงานฯ 1 บาท ในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมทำให้โรงงานฯ และชุมชนได้รับผลประโยชน์เป็นเงิน 20.13 บาท



กรณีศึกษาที่ 4



วิสาหกิจชุมชนโอมสത്യ: จากการคำนวณพบว่า SROI ของวิสาหกิจชุมชนโอมสത്യมีค่าเท่ากับ 19.23 บาท หมายความว่า การลงทุนของวิสาหกิจชุมชนโอมสത്യ 1 บาท ในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทำให้เจ้าของบ้านพัก องค์การบริหารส่วนตำบล เจ้าของเรือพาย และชุมชนได้รับผลประโยชน์เป็นเงิน 19.23 บาท

จากตัวอย่างกรณีศึกษาที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นว่าอัตราส่วน SROI ทำให้ผู้ได้รับข้อมูลสามารถใช้เวลาแปลความผลงานที่ได้จากกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของแต่ละกิจการได้อย่างรวดเร็ว ง่าย และชัดเจนมากกว่าการได้รับข้อมูลเชิงบรรยายที่เป็นตัวอักษรเพียงอย่างเดียว สำหรับผู้ที่ต้องการรายละเอียดของวิธีการคำนวณหาอัตราส่วน SROI สามารถสืบค้นข้อมูลจาก A Guide to Social Return on Investment (2012), The SROI Network Accounting for Value (socialvalueint.org/wp-content/uploads/2016/12/The-SROI-Guide-2012.pdf) หรือ

สมัครเข้ารับการอบรมในหลักสูตร **ผู้บริหารทางการบัญชีกับการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนของกิจการตามโมเดล Thailand 4.0** ซึ่งเป็นหลักสูตรที่นำเสนอโดยคณะกรรมการวิชาชีพด้านบัญชีบริหาร

โดย.. **รศ. ดร.วิชณิพร เศรษฐสิริก**
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านบัญชีบริหาร
และด้านการวางระบบบัญชี



พัฒนาการ ของระบบบัญชี คอมพิวเตอร์ ที่น่าจับตามอง



โลกแห่งเทคโนโลยีพัฒนาไปอย่างรวดเร็วและเกิดผลกระทบต่อทุกภาคส่วน เราเคยได้ยินและเริ่มเห็นกันแล้วว่า การพัฒนาของเทคโนโลยี อาจจะก่อให้เกิดคลื่นสึนามิที่กวาดผู้คนในอาชีพต่าง ๆ ให้ตกงาน เราเริ่มเห็นห้างสรรพสินค้า ในประเทศไทยใช้เครื่องสแกนเนอร์มาเก็บเงินแทนแคชเชียร์ หรือร้านอาหารชื่อดังทดลองใช้หุ่นยนต์มาเสิร์ฟแทนคน แม้กระทั่งโรงงานที่ไร้คนงาน เพราะใช้การทำงานโดยอัตโนมัติของเครื่องจักรตั้งแต่ขั้นแรกของการผลิต จนถึงบรรจุ เป็นหีบห่อขึ้นรถ ในวงการบัญชีมีหรือจะน้อยหน้าใคร ทิศทางการพัฒนาของระบบบัญชีคอมพิวเตอร์กำลังก้าวไปอย่างไม่หยุดยั้ง มาดูกันเลยว่ามืออะไรน่าสนใจบ้าง

1 Cloud based Accounting Software

การพัฒนาของโปรแกรมบัญชีกำลังเปลี่ยนจาก Desktop เป็นระบบ Cloud หรือที่บ้านเราเรียกว่าโปรแกรมบัญชีออนไลน์ เพราะช่วยให้ผู้ใช้งานจากฝ่ายต่าง ๆ นักบัญชีและผู้บริหารสามารถบันทึกและเข้าถึงข้อมูลได้จากทุกที่ผ่านหลากหลายอุปกรณ์ ซึ่งการที่ทุกฝ่ายใช้ข้อมูลบนฐานข้อมูลเดียวกันจึงทำให้การแสดงผลทำได้รวดเร็ว ทันใจ ซ้ำยังไม่ต้องลงทุนค่าใช้จ่ายก่อนโตในการซื้อเหมือนระบบ Desktop แต่สามารถจ่ายค่าบริการเป็นรายเดือนซึ่งถูกแพงตามขอบเขตของบริการที่เลือกใช้



2 Mobile Accounting

ในเมื่อทุกวันนี้ผู้คนต่างสะดวกและชำนาญการใช้ Application ต่าง ๆ ผ่านโทรศัพท์มือถือ จึงไม่มีข้อยกเว้นสำหรับงานบัญชีที่ Cloud Based Accounting Software ได้อำนวยความสะดวกในการพัฒนา Mobile Application ให้สามารถทำงานที่เกี่ยวกับการออกอินวอยซ์-จ่ายเงิน-รับชำระหนี้ ฯลฯ ผ่านโทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ตหรือแม้กระทั่งนาฬิกาอัจฉริยะ แล้วข้อมูลเหล่านั้นก็เชื่อมโยงผ่านระบบ Cloud ไปประมวลผลในระบบบัญชีของธุรกิจ



3 Artificial Intelligence (AI)

ขณะนี้ทิศทางการพัฒนาของโปรแกรมบัญชีระดับสากลเช่น QuickBooks, Xero, Sage และซอฟต์แวร์อื่น ๆ ต่างก็มุ่งไปในทางที่จะนำ AI มาช่วยในการลงรหัสบัญชี บันทึกรหัสบัญชีและทำการกระทบยอดรายการธนาคาร หรือแม้กระทั่งจัดทำแบบฟอร์มภาษีโดยอัตโนมัติเพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการทำงานมากขึ้น



4 Optical Character Recognition (OCR)

ในวงการซอฟต์แวร์บัญชีเริ่มนำเทคโนโลยี OCR มาใช้ โดยมีหลาย ๆ Application เช่น Hubdoc Receipt Bank, Entryless ฯลฯ ที่ผู้ใช้สามารถถ่ายภาพหรือสแกนใบเสร็จค่าใช้จ่าย แล้ว App. เหล่านี้จะสามารถแปลงข้อมูลไปบันทึกเป็นรายการค่าใช้จ่าย ลงรหัสบัญชีและเชื่อมโยงกับ Cloud Based Accounting Software ต่าง ๆ เพื่อเข้าไปลงบัญชีให้โดยอัตโนมัติ



สภาวิชาชีพบัญชีมีวัตถุประสงค์ให้นักบัญชีตระหนักและเตรียมตัวรับมือกับการพัฒนาเทคโนโลยีทางด้านบัญชีที่อาจจะมึผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต และวางแผนในการปรับตัวเพื่อพลิกวิกฤตให้เป็นโอกาส มิฉะนั้น อาชีพนักบัญชีจะหายไปไปอีก 20 ปีข้างหน้า จริงหรือไม่จริง ก็อยู่ที่การก้าวไปในโลก Digital ให้เท่ากัน ซึ่งนักบัญชีอย่างเรา ๆ ท่าน ๆ ก็หลายต้องติดตามกันอย่างเอาไม่ละมือ

โปรดติดตามตอนต่อไป...

โดย.. นางสาวศิริรัฐ โชติเวชการ
กรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการวางระบบบัญชี



To Day

I'm Happy

ทำอย่างไรให้ตัวเอง

ค้นพบความสุข ได้ง่ายขึ้น

ผู้ประกอบการวิชาชีพ เป็นอาชีพหนึ่งที่มักพบกับความกดดันไม่แพ้อาชีพอื่น ๆ ความถูกต้องของตัวเลขมักเป็นสิ่งสำคัญอันดับแรก แม้กระทั่งการใช้ความละเอียดรอบคอบในการเก็บหลักฐานทางการเงิน และวิเคราะห์ข้อมูลที่เต็มไปด้วยตัวเลข พร้อมทั้งการอดทนเมื่อถึงเวลาที่ต้องปิดงบการเงิน ด้วยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ จึงเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้การทำงานของผู้ประกอบการวิชาชีพบางอย่างเราต้องพบกับความกดดัน ความเครียด และการทำงานภายใต้เวลาที่มืออยู่อย่างจำกัด ดังนั้นแล้ว การสร้างความสุขด้วยตัวเองเพื่อสร้างความสมดุลให้กับชีวิตนั้นจึงเป็นเรื่องสำคัญอีกอย่างหนึ่ง ที่จะช่วยลดช่วยให้เราสามารถทำงานได้อย่างราบรื่น Newsletter ฉบับนี้จึงขอแนะนำเคล็ดลับวิธีที่จะช่วยให้คุณผู้อ่านฝึกหาความสุขได้แบบง่าย ๆ ด้วยตัวเอง

1 ฝึกมองตัวเองให้ลึกเข้าไป

ความหมายในที่นี้ คือ การตระหนักรู้ในตัวเองว่า จงเป็นคนตัวเล็ก อย่าเป็นคนตัวใหญ่ จงเป็นคนธรรมดา เพราะเมื่อใดที่เราเริ่มให้ความสำคัญกับตัวเองมากเกินไป จะทำให้เราจมอยู่กับความรู้สึกของตัวเอง เห็นทุกอย่างรอบตัวเป็นเรื่องสำคัญ และเป็นเรื่องใหญ่ เปรียบเสมือนการเอาตัวเองเป็นจุดศูนย์กลางของโลก ตรงกันข้ามหากเราลองปล่อยวาง และมองดูรอบ ๆ ตัวเราว่ามีผู้คนบนโลกนี้อีกมากมาย มีผิดบ้าง พลาดบ้าง เป็นเรื่องธรรมดา



2 ฝึกให้ตัวเองเป็นนักไม่สะสม

2

การสะสมอะไรสักอย่างนั้นถือได้ว่าเป็นภาระ ซึ่งในที่นี่หมายความว่า การสะสมปัญหา ความเครียด เพราะนอกจากเราจะต้องเสียเวลาไปกับเรื่องเก่า ๆ แล้ว สิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ยิ่งสะสมก็จะยิ่งหนัก ยิ่งหนักก็จะยิ่งเป็นทุกข์ ดังนั้นการจัดการปัญหา และการจัดการกับความเครียดที่มีอยู่ถือเป็นการระบายให้เบาลงและมีพื้นที่สำหรับเติมความสุข



3 ฝึกให้ตนเองเป็นคนสบาย ๆ

การเป็นคนที่มีสมบุรณ์แบบนั้น ถือเป็นเรื่องที่ใคร ๆ ต่างต้องการ แต่ในความเป็นจริงแล้ว ความสมบุรณ์นั้นอาจหาได้ยากหรืออาจจะไม่มีอยู่จริง เพราะหากเราไขว่คว้าหาความสมบุรณ์แบบที่ไม่ต่างอะไรกับเส้นด้ายที่ตึงมากจนเกินไป เพราะฉะนั้น หากเราเว้นพื้นที่ไว้ให้ความผิดพลาดบ้าง ทุกอย่างไม่จำเป็นต้องไร้ที่ติ การผิดพลาดบ้างเป็นเรื่องธรรมดาของชีวิต เพียงแต่เราต้องรู้จักปรับปรุงตนเองไม่ให้ผิดพลาดบ่อย ๆ ไม่เพียงแค่นั้นคุณก็จะกลายเป็นคนสบาย ๆ ขึ้น แต่คนรอบข้างของคุณก็มีความสุขไปด้วย



4 ฝึกให้ตัวเองเป็นคนนิ่ง ๆ หรือไม่ก็ผูกในสิ่งที่ถนัด ๆ

4

เราไม่จำเป็นต้องพูดทุกอย่างที่เราคิด หมายความว่า บางสิ่งบางอย่างที่เป็นเรื่องไม่ดี หรือแม้กระทั่งการวิพากษ์วิจารณ์ นั้นอนว่ามันเป็นผลดีหากจุดประสงค์เพื่อเป็นการตักเตือน แต่เมื่อใดก็ตามที่มันข้ามเส้นคำว่าพอดี จนมากเกินไป ไม่เพียงแค่นั้นที่ได้ยินจะรู้สึกแสบแล้ว ตัวผู้พูดก็จะรู้สึกขุ่นมัว ท้ายที่สุดเราจะเป็นผู้ที่หาความสุข (ที่แท้จริง) ได้ยาก

5 ฝึกให้ตัวเองรู้ธรรมชาติว่า อะไร ๆ ก็ผ่านไปเสมอ

ในชีวิตเรา มักมีหลากหลายเหตุการณ์ที่ผ่านเข้ามาในชีวิต การบอกตัวเองว่า “เดี๋ยวมันก็ผ่านไป” นั้น จะเป็นตัวช่วยให้เราไม่ไปยึดติดกับอะไรเกินความจำเป็น เพราะเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น และผ่านเข้ามา ไม่ได้อยู่กับเราไปจนวันตาย ดังนั้นอย่าไปเสียเวลาคิดมากหรือย่ำคิดย่ำทำให้รู้จักธรรมชาติของมัน ฝึกฝนตนเองให้เป็นคนปล่อยวางอะไรง่าย ๆ แล้วเราจะพบกับความสุขมากขึ้น



6 ฝึกให้ตัวเองเข้าใจเรื่องของการนิทาน

นิทานกาลเอเหมือนเทพนิยาย สุธาษิตนี้ยังคงใช้ได้ในยุคปัจจุบัน ซึ่งเราไม่มีทางหนีพ้นไปได้แน่นอน ต่อให้ทำดี แต่ความดีไม่ใช่กำแพงป้องกันการนิทาน ดังนั้นแล้ว “การอยู่กับมันให้ได้” คือสิ่งสำคัญกว่า เมื่อใดที่รู้สึก ว่ากำลังถูกนิทานขอให้รู้ว่า เรายังมีตัวตนอยู่บนโลก คำนิทานคือของคู่กับมนุษย์โลกมีมาช้านานแล้ว แม้แต่ พระพุทธเจ้า นักบุญ คนที่สร้างคุณงามความดีไว้กับโลกมากมายยังถูกนิทาน แล้วเราเป็นใครจะไม่ถูกนิทาน เก็บไว้เพียงแต่สิ่งดี ๆ ที่เราควรเอาไปปรับปรุงตัวเอง

7 ฝึกให้ตัวเองหลุดพ้นจากอำนาจของเงิน

ปฏิเสธไม่ได้ว่าเงินเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิต แต่หากเราฝึกให้เป็นคนที่รู้จักพอ เราจะมีเวลาได้ทำอะไรอีกมากขึ้นนอกจากการใช้เวลาทั้งชีวิตหมดไปกับการหาเงิน เพื่อสนองความต้องการ ของตัวเองที่สร้างมากขึ้นเรื่อยๆ อาจจะมองว่าพุดง่ายแต่ทำยาก แต่ก็ต้องทำ เพราะถ้าไม่ทำ ชีวิตทั้งชีวิตของเรา ก็จะเป็นชีวิตที่เกิดมาแล้วตายไปเปล่า ๆ ด้วยเหตุที่ว่า ใช้เวลาหมดไปกับการสะสมเงินทองที่เอา ไปไม่ได้แม้แต่บาทเดียว



8 ฝึกให้ตัวเองเสียสละ และยอมเสียเปรียบ

เท้าของมนุษย์ไม่ได้ถูกออกแบบให้เดินไปข้างหน้าได้อย่างเดียว แต่ยังสามารถถอยหลังได้ ในชีวิตคนเราก็เช่นกัน การที่คน ๆ หนึ่งยอมเสียเปรียบ ผู้อื่นบ้าง เป็นเรื่องจำเป็น เพราะหากใครก็ตามที่ยึดติดความถูกต้อง เหตุและผล ไม่ยอมเสียเปรียบอะไรเลย ไม่เข้าคน ๆ นั้นก็จะกลายเป็นคนที่ถูกต้องทุกอย่างแต่ไม่มีความสุข เพราะต้องสู้รบกับคนรอบข้างเต็มไปหมดเพื่อความถูกต้องที่ตนเองยึดมั่นถือมั่น ซึ่งส่วนใหญ่มันก็เป็นเพียงความถูกต้องที่กิเลสของตัวเองลากไป ไม่ได้เป็นเรื่องที่ถูกต้องตรงธรรมอย่างแท้จริง

ดังนั้น การยอมเสียเปรียบ การให้ผู้อื่นด้วยความเบิกบานจึงเป็นสิ่งจำเป็นมากกว่าที่เราคิด ในหนึ่งวัน เมื่อเราถามตัวเองว่า วันนี้เราได้ช่วยใคร ไปแล้วหรือยัง เราได้ยอมให้ใครหรือยัง ถ้าคำตอบคือ “ยัง” ให้รู้เอาไว้เลยว่า เราเป็นอีกคนที่มีแนวโน้มจะหาความสุขได้ยากเต็มที่

9 ฝึกตัวเองให้เป็นแสงสว่างในที่มืด

หลายคนได้สัมผัสแล้วว่า “พลังของการให้” มันสามารถสร้างความสุขที่ยั่งยืนได้อย่างแท้จริง ตรงไหนที่มันมืด เราควรไปเป็นดวงไฟส่องทางให้เขา ตรงไหนที่ไม่มีคนช่วย เราควรลองยื่นมือเข้าไป เช่น ลองหาเวลาไปรับประทานอาหารร้านที่ไม่มีลูกค้าเข้า อย่างมุ่งแต่เรื่องกิน ให้การกินของเรานั้นเป็นการช่วยเหลือผู้อื่นบ้าง ร้านเขาไม่มีลูกค้า แล้วเราเข้าไปนั่ง มันไม่ใช่แค่เงิน แต่มันหมายถึงกำลังใจ อย่าคิดถึง การบริการที่ดีที่สุด อย่าคิดถึงรสชาติของอาหารให้มากนัก ให้คิดว่า เรากำลังเป็นผู้ให้ เดินเข้าร้านหนังสือ หนังสือเล่มไหน เก่าที่สุด เราอ่านเนื้อหาแล้วสนใจ หยิบมันขึ้นมาแล้วจ่ายเงิน นำมันกลับบ้าน เหลือหนังสือเล่มสวย ๆ ไว้ให้คนอื่น ๆ ได้ซื้อได้อ่าน ลองหลีกเลี่ยงการปรนเปรอสิ่งที่ดีที่สุดในตัวเอง แต่ให้เน้นจิตใจที่ดี ที่สุด ใช้วัตถุ ใช้เงินเป็นเครื่องมือในการซื้อจิตใจที่ดี ที่สะอาดของเรากลับคืนมา วัตถุเป็นเรื่องไม่จริง แต่จิตใจที่ดี เป็นทั้งหมดของชีวิต





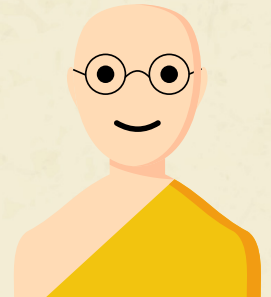
ขอโทษครับ

ฝึกให้ตัวเองยอมรับความจริงง่าย ๆ 10

อะไรก็ตามที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด อย่าฝืนหรือดันทุรัง ให้พูดคำว่า ขอโทษครับ ขอโทษค่ะ ขอบคุณครับ ขอบคุณค่ะ ฝึกพูดคำเหล่านี้ให้เป็นเรื่องปกติ ความผิดพลาดอาจไม่ใช่เรื่องเสียหายแต่การผิดแล้วไม่ยอมรับผิดนั้นเป็นเรื่องเสียหายยิ่งกว่า เพราะการปรับปรุงตัวนั้นมีจุดเริ่มต้นจากการที่คน ๆ หนึ่งรู้ว่าทำไม่ดี ดังนั้นเมื่อเราทำผิด ต่อให้ปากแข็งแค่ไหน ดันทุรังแค่ไหน ผิดมันก็คือผิดหลอกตัวเองได้แต่หลอกคนอื่นไม่ได้ เหมือนเราบอกว่า ไม่เหมือนแต่กลิ่นเหมือนนั้น ถ้ามันมีจริงมันก็โชยออกมาอยู่วันยังค่ำ

11 ฝึกให้ตัวเองรู้จักเลือกคนต้นแบบที่ถูกต้องตรงธรรม

เมื่อคิดจะเลือกใครสักคนมาเป็นแบบอย่างในการดำเนินชีวิต อย่าไปมุ่งเน้นแต่ความสำเร็จด้านเงินทองเพียงอย่างเดียว แต่เราควรให้ความสำคัญกับคุณค่าในด้านอื่น ๆ ด้วยเช่น ความดี คุณธรรม ความเสียสละ เราควรเคารพและชื่นชมใครสักคนที่ความดีของเขาไม่ใช่รายได้ของเขา ทุกวันนี้ คำว่าความสำเร็จ ถูกใช้ไปกับเรื่องของเงินทองมากเกินไป ใครหาเงินได้มาก แปลว่า คน ๆ นั้นประสบความสำเร็จมาก ตรงนี้เป็นการให้คุณค่าที่ผิดพลาด การคิดเช่นนี้ย่อมเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เราตกเป็นทาสของเงิน แล้วเราก็จะเป็นคนที่ฝึกความสุขของเราไว้กับเงิน



ฝึกให้ตนเองเป็นคนไม่ทะเลาะกับคนใกล้ชิด 12

หลายคนมักเลือกที่จะให้ความสำคัญกับคนไกลตัว มากกว่าคนใกล้ชิด หรือแม้กระทั่งคนในครอบครัว หากเราลองฝึกที่จะอ่อนน้อมกับคนใกล้ชิด และยอมกับคนในครอบครัวให้มากที่สุด ดีกับพวกเขาเหล่านั้นเหมือนเขาเป็นคนเดียวกับเรา เราจะรู้สึกได้ถึงพลังที่ช่วยเป็นแรงส่งให้เราก้าวต่อไปข้างหน้าได้งายขึ้น ซึ่งมีคำกล่าวที่ว่า “ถ้าหากความสุขจากครอบครัวไม่ได้ ความสุขที่อื่นก็ไม่ต้องพูดถึง” ดังนั้นอย่ามองข้ามคนใกล้ชิดหรือคนในครอบครัว พยายามหลีกเลี่ยงการใช้อารมณ์และทะเลาะกันให้น้อยที่สุด สิ่งดี ๆ ที่ทำแล้วชื่นใจก็ขอให้ทำให้บ่อย คำพูดดี ๆ ที่พูดได้ก็ขอให้พูด เพราะครอบครัวคือรากของมนุษย์ ถ้ารากของชีวิตเน่า ส่วนที่เหลือก็เน่าทั้งหมด

และทั้งหมดนี้เป็นส่วนหนึ่งของแนวทางที่จะช่วยให้ท่านฝึกตัวเองให้ค้นพบกับความสุขที่แท้จริงในชีวิตได้ง่ายขึ้น เพราะความสุขนั้นใคร ๆ ก็สามารถหาได้ แต่ความสุขที่ยั่งยืน และวิธีการค้นพบความสุขไม่ใช่เรื่องง่ายที่ใคร ๆ ก็ทำได้ แม้จะเป็นความสุขเล็ก ๆ น้อย ๆ แต่เมื่อรวม ๆ กันแล้ว เราก็จะมีพลังชีวิตที่มากเพียงพอที่จะใช้มันในโลกแห่งความเป็นจริงที่ทั้งวุ่นวายและกดดันได้ง่ายขึ้น:

ขอบคุณข้อมูลจาก :

พศิน อินทรวงค์ และ Chonburipost.com

เรียบเรียงโดย.. ส่วนสื่อสารองค์กร



International Federation of Accountants

การสำรวจความคิดเห็นของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในสำนักงานขนาดกลางและเล็กทั่วโลก ปี 2018 โดย IFAC

International Federation of Accountants (IFAC) ออกแบบสำรวจความคิดเห็นของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในสำนักงานขนาดกลางและเล็กทั่วโลก ปี 2018 เพื่อให้รับทราบถึงปัญหาในการปฏิบัติงานรวมทั้งใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงวิธีการปฏิบัติงานของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทุกระดับ

สภาวิชาชีพบัญชีให้ความร่วมมือกับ IFAC โดยจัดทำแบบสอบถามเป็นภาษาไทย เพื่อเพิ่มโอกาสให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีไทย ได้สะท้อนความคิดเห็นของตนไปยัง IFAC ซึ่งเป็นผู้ออกมาตรฐานทางการสอบบัญชี แบบสอบถามนี้ออกแบบมาเพื่อให้ผู้ประกอบวิชาชีพระดับอาวุโสของสำนักงานขนาดกลางและเล็ก (SMPs) เป็นผู้ตอบ โดยแบบสอบถามนี้ใช้เวลาตอบประมาณ 10 นาที ประกอบด้วยคำถามหลัก 11 ข้อ และคำถามทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม 5 ข้อ ทั้งนี้คำตอบจะถูกเก็บเป็นความลับและจะไม่นำไปเปิดเผยในลักษณะรายบุคคล

ตอบแบบสอบถามออนไลน์ได้ที่ : <https://goo.gl/UWGGtA> ภายในวันที่ 21 พฤษภาคม 2561 เวลา 19.00 น.

ขอขอบพระคุณในความร่วมมือเป็นอย่างสูง

โดย.. ส่วนต่างประเทศ



ชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่อง (CPD)
สำหรับผู้สอบบัญชี/ผู้ทำบัญชี

6 วัน

Audit Core Training (Workshop)

การตรวจสอบบัญชีเชิงปฏิบัติการ

รุ่นที่ 1 ในวันที่ 4, 5, 21, 22, 25 และ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2561
เวลา 09.00-16.30 น. ณ อาคารสภาวิชาชีพบัญชี ถนน สุขุมวิท 21

หลักสูตรนี้ เน้นให้ผู้เข้าอบรมสามารถปฏิบัติงานสอบบัญชีขั้นพื้นฐานได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยผู้เข้าอบรมจะได้เรียนรู้ เพิ่มทักษะและเทคนิคการตรวจสอบบัญชีตามแนวทางใหม่ อีกทั้งมีการทำกรณีศึกษาและกระต่ายทำการเพื่อให้เกิดความเข้าใจมากขึ้น



- การทำความเข้าใจเกี่ยวกับการสอบบัญชีในภาพรวม
- การทำความเข้าใจระบบงานและการทดสอบการควบคุมภายใน
- การทำความเข้าใจเกี่ยวกับเลือกตัวอย่างในการสอบบัญชี และการตรวจสอบเนื้อหาสาระ
- การทำความเข้าใจและการตรวจสอบระบบสารสนเทศ แบบไม่ซับซ้อน
- การสรุปผลการตรวจสอบ

หลักสูตรนี้เหมาะสำหรับ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
ที่มีประสบการณ์
ระดับ Senior ขึ้นไป



โดยวิทยากรผู้มีประสบการณ์จากคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี
ด้านการสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี

- บริษัท ไพรซ์วอเตอร์ฮาร์ตส์ คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด
- บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส โฮยเชค สอบบัญชี จำกัด
- บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด



หลักสูตรเต็ม 6 วัน รับชั่วโมง CPD 36 ชั่วโมง
ค่าอบรม (รวม vat)

สมาชิกสภา 12,000 บาท บุคคลทั่วไป 14,000 บาท

หลักสูตร 2 วัน รับชั่วโมง CPD 12 ชั่วโมง

ค่าอบรม (เฉพาะ Module 1-2 หรือ Module 3-4) (รวม VAT)

สมาชิกสภา 4,200 บาท บุคคลทั่วไป 4,500 บาท

หลักสูตรย่อย 1 วัน รับชั่วโมง CPD 6 ชั่วโมง

ค่าอบรม (เลือกวัน/หัวข้อที่สนใจ) (รวม VAT)

สมาชิกสภา 2,200 บาท บุคคลทั่วไป 2,500 บาท

สมัครอบรมออนไลน์ได้ที่ www.fap.or.th

เลขที่ 133 อาคารสภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21 (อโศกมนตรี) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทร. 02 685 2500 ส่วนปฏิบัติการอบรม (ดอ) 2572, 2509 และ 2555-2559 E-mail : training@fap.or.th
ส่วนการเงิน (ดอ) 2523 และ 2544 E-mail : finance@fap.or.th @FAP.FAMILY



Training & Seminar Course

- **หลักสูตร “สรุปความเข้าใจและประเด็นหลัก TFRS for NPAEs ทั้งหมด รุ่นที่ 2/61”**
วันที่ 6 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 - 16.30 น.
สมาชิก 1,500 บาท บุคคลทั่วไป 1,800 บาท (รวม VAT)
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “TFRS ฤทฉบับ ปี 2561 รุ่นที่ 1/61 (หลักสูตรเดิม)”**
วันที่ 7 มิถุนายน ถึง วันที่ 14 กันยายน พ.ศ. 2561
เวลา 09.00 - 16.30 น. และ 09.00 - 12.15 น.
สมาชิก 29,800 บาท บุคคลทั่วไป 32,500 บาท (รวม VAT)
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “Audit Assistant Training รุ่นที่ 1/61”**
วันที่ 11 - 13 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 - 16.30 น.
สมาชิก 4,500 บาท บุคคลทั่วไป 5,000 บาท (รวม VAT)
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21
- **หลักสูตร “การบัญชีและการวางแผนภาษีที่ถูกต้องสำหรับธุรกิจทั่วไป รุ่นที่ 1/61”**
วันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2561 เวลา 09.00 - 16.30 น.
สมาชิก 1,800 บาท บุคคลทั่วไป 2,300 บาท (รวม VAT)
สถานที่จัดอบรมสัมมนา ณ สภาวิชาชีพบัญชี ถนนสุขุมวิท 21

“

อ่าน Newsletter
ย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์
www.fap.or.th
เสนอแนะหรือติชมผ่านทางอีเมล
fapnewsletter@fap.or.th

”



ดูรายละเอียดเพิ่มเติมและลงทะเบียนออนไลน์ได้ที่ www.fap.or.th
หรือ Scan QR Code เพื่อดูปฏิทินอบรมสัมมนาทั้งหมด



Next Issue..

Time to Travel

Issue 66 • June 2018