



# Newsletter

จดหมายข่าวสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

HIGHLIGHT

## PDPA

### กับบทบาทบัญชีในยุคดิจิทัล

นักบัญชีกับการวิเคราะห์ข้อมูล  
เพื่อใช้ประโยชน์ภาคธุรกิจ

### Decentralized Finance สิ่งที่นักบัญชีบริหารควรรู้

ความสำคัญของการวางแผนภาษีที่ถูกต้อง

มกราคม - มีนาคม 2565

ISSUE 101



Scan QR Code  
for Digital file



## PERSONAL DATA ACCOUNTABILITY

# Editor's TALK

สวัสดิ์ท่านสมาชิกทุกท่าน พบรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีโอกาสมากล่าวทักทายทุกท่านในวันเริ่มศักราชใหม่วันนี้ นับว่าผ่านไปอีกปีอย่างรวดเร็ว จนก้าวเข้าสู่ปีพุทธศักราช 2565 ซึ่งในปีนี้ตรงกับปีนักษัตรเสือ เรียกว่าเป็นปีที่เราต้องกล้าหาญดังเช่นเสือที่ต้องต่อสู้และเอาตัวรอดเพื่อเผชิญภัยต่าง ๆ ท่ามกลางป่าใหญ่ เพราะฉะนั้นขอให้ทุกท่านเตรียมกำลังกายและกำลังใจ เพื่อเตรียมพร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในปีนี้นะครับ

ในปี 2564 ที่ผ่านมารีกรได้ว่าเป็นปีที่ทุกคนคงรู้จักกับคำว่าความปกติใหม่ หรือ New Normal เนื่องจากทุกคนต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 การปรับตัวในการทำงานท่ามกลางวิธีการทำงานที่เปลี่ยนไป อันเนื่องมาจากการระบาดของโรคดังกล่าว ไม่เพียงแต่พวกเราที่อยู่ในแวดวงวิชาชีพบัญชีเท่านั้น แต่วงการอื่น ๆ ก็ต้องเผชิญและปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ในปัจจุบันเช่นกัน

สภาวิชาชีพบัญชี ในฐานะองค์กรวิชาชีพบัญชี ได้ออกมาตรการต่าง ๆ และเพิ่มการให้บริการสำหรับช่วยเหลือสมาชิก รวมไปถึงการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานของพนักงานให้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงสู่การทำงานวิถีแบบใหม่ New Normal เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ผมขอเล่าสรุปการดำเนินการและมาตรการช่วยเหลือต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในปีที่ผ่านมาและที่จะดำเนินการอย่างต่อเนื่องให้ทุกท่านได้รับทราบนะครับ

## 01 มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี

- กำหนดมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการในการอนุมัติให้สามารถนำชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพที่ไม่เป็นทางการมาทดแทนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพที่เป็นทางการได้ ในปี 2564 และการช่วยเหลือผู้ทำบัญชีสภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดกิจกรรมให้ผู้ทำบัญชีเข้าร่วมแล้วสามารถนำชั่วโมงการเข้าร่วมกิจกรรมมานับเป็นชั่วโมง CPD ประจำปี 2564 ได้
- ขยายระยะเวลาการดำเนินการด้านงานบริการที่เกี่ยวข้อง สำหรับสมาชิก ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ผู้ฝึกหัดงาน และนิติบุคคล โดยสภาวิชาชีพบัญชีได้แจ้งขยายระยะเวลาการดำเนินการด้านงานบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ออกไปอีก 90 วัน และ/หรือ 3 เดือน

ทั้งนี้ ในอนาคตข้างหน้าหากวิกฤตดังกล่าวยังไม่ทุเลาเบาบางลง สภาวิชาชีพบัญชี อาจพิจารณาอีกครั้งถึงมาตรการต่าง ๆ ที่จะสามารถช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบดังกล่าวต่อไปตามสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้น

## 02 การอบรมและสัมมนาผ่านระบบออนไลน์

สภาวิชาชีพบัญชีได้จัดอบรมผ่านระบบออนไลน์ ผ่านทาง Facebook Live, Zoom Meeting และ Microsoft Teams ให้แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีทั่วประเทศได้เข้าร่วมอบรมและสามารถนำไปนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องแบบไม่เป็นทางการโดยไม่มีค่าใช้จ่าย เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในการพัฒนาความรู้ ซึ่งในปีที่ผ่านมา เราได้จัดมากกว่า 60 ครั้ง และรวมถึงหลักสูตรสำคัญอื่น ๆ สภาวิชาชีพบัญชีจะนำมาประยุกต์ใช้ระบบออนไลน์เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีมากขึ้น และภายในปี 2565 สภาวิชาชีพบัญชีผ่าน TFAC Academy จะเพิ่มช่องทางการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ผ่านแพลตฟอร์ม e - Learning เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกแก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีในการเข้าอบรมได้ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหนเวลาใดก็ตาม

นอกจากหลักสูตร e - Learning แล้ว สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการจัดแพ็คเกจอบรมสุดคุ้มเพื่อให้ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีเข้าร่วมอบรมพัฒนาความรู้สำหรับเก็บชั่วโมง CPD ซึ่งครบจบในแพ็คเกจเดียวเพื่อไม่ให้พลาด ทุกท่านคอยติดตามได้เลยนะครับผ่านทางเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี

## 03 การประชุมผ่านระบบออนไลน์

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับรูปแบบการประชุมคณะกรรมการผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ โดยหันมาใช้รูปแบบการประชุมผ่านระบบออนไลน์ให้มากที่สุดไม่ว่าจะเป็น Zoom Meeting, Microsoft Teams, Cisco Webex Meeting เพื่ออำนวยความสะดวกและหารือในเรื่องเร่งด่วนต่าง ๆ ลดความเสี่ยงของการรวมตัวตามที่ภาครัฐขอความร่วมมือ นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านมาร เราได้เปลี่ยนรูปแบบการประชุมใหญ่สามัญของสภาวิชาชีพบัญชี ประจำปี 2564 โดยใช้วิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทั่วประเทศสามารถเข้าร่วมได้โดยไม่ต้องเดินทางมาที่สภาวิชาชีพบัญชี และยังสามารถรับชั่วโมง CPD จำนวน 2 ชั่วโมงได้

## 04 การทำธุรกรรมผ่านระบบออนไลน์

เพื่อความปลอดภัยของสมาชิกท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทุกท่านสามารถทำธุรกรรมผ่านระบบออนไลน์ผ่านเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชีได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ไม่จำเป็นที่จะต้องสมัครสมาชิก การชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ผ่าน QR Code การแจ้งพัฒนาความรู้ระบบการฝึกหัดงาน ระบบการจดทะเบียนนิติบุคคล ระบบหน่วยงานการจัดอบรม และอื่น ๆ อีกมากมาย ที่สภาวิชาชีพบัญชีพัฒนาขึ้นรองรับและอำนวยความสะดวกแก่สมาชิกทุกท่าน

## 05 Work from home

นอกจากผลสัมฤทธิ์ของงานที่สภาวิชาชีพบัญชีคำนึงถึงแล้ว สุขภาพของเจ้าหน้าที่ก็เป็นอีกหนึ่งเรื่องที่สำคัญของสภาวิชาชีพบัญชีเช่นเดียวกัน เพราะภารกิจต่าง ๆ ส่วนหนึ่งจำเป็นต้องขับเคลื่อนด้วยเจ้าหน้าที่ เราจึงได้ออกมาตรการให้เจ้าหน้าที่ Work From Home ให้มากขึ้น สลับสับเปลี่ยนกันเข้าสำนักงานน้อยลง เจ้าหน้าที่สามารถทำงานที่บ้านได้โดยไม่ต้องกังวล เพราะเราได้นำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้ผ่านระบบออนไลน์ที่เรียกว่า Share Point เพิ่มความสะดวกในการเก็บข้อมูลของส่วนงานรวมถึงเอกสารส่วนตัวต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้เจ้าหน้าที่สามารถเปิดใช้งานออนไลน์ได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องอยู่ที่สำนักงาน

ทั้งหมดนี้คือ New Normal ที่สภาวิชาชีพบัญชีพยายามปรับตัวให้เข้ากับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และยังคงพัฒนาต่อยอดสิ่งดี ๆ อย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อเป็นของขวัญตอบแทนสมาชิกทุกท่านในทุก ๆ ปี และแม้ไม่มีใครรู้ว่าวิกฤตครั้งนี้จะมีตอนจบอย่างไร และจะมีวิกฤตอื่น ๆ ตามมาอีกหรือไม่ แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดคือการทำใจยอมรับความเปลี่ยนแปลงและเตรียมพร้อมรับมืออย่างดีที่สุดครับ และเพื่อไม่ให้พลาดกิจกรรมรวมถึงสิทธิพิเศษต่าง ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชีทุกท่านสามารถติดตามข่าวสาร ผ่านทางช่องทางออนไลน์สภาวิชาชีพบัญชี ได้ที่ Facebook, Line official และเว็บไซต์ [www.tfac.or.th](http://www.tfac.or.th) ได้ครับ

### จดหมายข่าว

โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์  
ที่อยู่ เลขที่ 133 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)  
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ  
รหัสไปรษณีย์ 10110

### ที่ปรึกษา

- **ปิยะพงศ์ แสงภัทรราชย์**  
กรรมการสภาวิชาชีพบัญชี  
ด้านประชาสัมพันธ์  
วาระปี 2563-2566
- **ภูษณา แจ่มแจ้ง**  
ผู้อำนวยการสภาวิชาชีพบัญชี

### คณะผู้จัดทำ

- **สาวิตา สุวรรณกุล**  
ผู้จัดการส่วนสื่อสารองค์กร
- **จิราวัฒน์ เพชรชู**
- **สุชมาลย์ แก้วสนั่น**
- **ชยากรณ์ นกุล**  
เจ้าหน้าที่ส่วนสื่อสารองค์กร

### วัตถุประสงค์

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อกลางในการนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี มิใช่การให้คำแนะนำหรือความคิดเห็นด้านกฎหมาย ทั้งนี้สภาวิชาชีพบัญชีสงวนสิทธิ์ไม่รับรองความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันของข้อมูลเนื้อหาตัวเลขรายงานหรือข้อคิดเห็นใด ๆ และไม่มี ความรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ไม่ว่าเป็นผลโดยตรงหรือทางอ้อมที่อาจจะเกิดขึ้นจากการนำข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดในเอกสารฉบับนี้ไปใช้

### กำหนดเวลา

เผยแพร่เป็นรายไตรมาส

### ข้อมูลติดต่อ

Tel : 02 685 2514, 02 685 2567

### Facebook

<https://www.facebook.com/TFAC.FAMILY>

### LINE ID

@tfac.family

**หมายเหตุ:** การอ่านวารสารวิชาการหรือบทความต่าง ๆ ให้นับจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพที่ไม่เป็นทางการได้ตามจริงแต่ไม่เกิน 2 ชั่วโมงต่อ 1 หัวข้อ

“ **สุดท้ายนี้**  
**ผมขอเป็นกำลังใจ**  
**และขออวยพรให้ทุกท่าน**  
**เนื่องในวาระดิถีขึ้นปีใหม่**  
**ขออำนาจสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลาย**  
**โปรดลดบันดาลให้ท่านและ**  
**ครอบครัว ประสบแต่ความสุข**  
**ความเจริญ ความสำเร็จในทุก ๆ สิ่ง**  
**ที่มุ่งหวังไว้ สุขภาพใจ**  
**สุขภาพกายแข็งแรงและ**  
**พบเจอแต่สิ่งดี ๆ ตลอดปีและ**  
**ตลอดไปนะครับ** ”



**นายวรวิทย์ เจนสนากุล**

นายกสภาวิชาชีพบัญชี  
ในพระบรมราชูปถัมภ์



# Issue No.101

มกราคม - มีนาคม  
2565

TFAC UPDATE

05

PDPA กับบทบาทบัญชีในยุคดิจิทัล

07

นักบัญชีกับการวิเคราะห์ข้อมูล  
เพื่อใช้ประโยชน์ภาคธุรกิจ

10

RPA หุ่นยนต์นักบัญชี อย่างก้าวสำคัญ...  
ยกระดับงานบัญชีสู่ยุค Digital Accounting

12

การเตรียมความพร้อมในการรับงานบริการ  
ทางบัญชีนี้ตีความกับความปลอดภัยทางไซเบอร์

15

PDPA และนักบัญชี

18

Decentralized Finance  
สิ่งที่นักบัญชีบริหารควรรู้

20

พูดคุยกันภาษาเพื่อน...มุมมอง Work from Home  
กับความท้าทายระดับโลก (โรค) ในสัปดาห์บัญชี SCG  
ตอนที่ 1

22

ผลประโยชน์พนักงาน

27

ความสำคัญของการวางแผนภาษีที่ถูกต้อง

28

Disclosure Form: เครื่องมือ  
ในการประเมินความเสี่ยงกรณี Transfer Pricing

31

Q&A เรื่อง การจัดสรรผลประโยชน์ไปยังงวดที่มีการให้  
บริการ กรณีผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐาน  
การบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

34

TFAC ACADEMY: ยุทธศาสตร์การพัฒนา  
ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีให้พร้อมสำหรับอนาคต

37

TFAC e-Learning  
ศูนย์รวมองค์ความรู้และหลักสูตรอบรมออนไลน์

40

ฤกษ์ดีปีใหม่เลิกนิสัยไม่ดีทางการเงิน

42



# TFAC Update

## สภาวิชาชีพบัญชีจัดพิธีไหว้ศาลพระภูมิ-ศาลตายาย เนื่องในโอกาสวันคล้ายวันสถาปนาสภาวิชาชีพบัญชี



เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 สภาวิชาชีพบัญชีนำโดย **นายวรวิทย์ เจนธนากุล** นายกสภาวิชาชีพบัญชี ร่วมด้วย คณะกรรมการสภาวิชาชีพบัญชี ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของ สภาวิชาชีพบัญชี เข้าร่วมพิธีสักการะไหว้ศาลพระภูมิ-ศาลตายาย เพื่อเป็นสิริมงคลเนื่องในโอกาสครบรอบวันคล้ายวันสถาปนา สภาวิชาชีพบัญชี เมื่อวันที่ 23 ตุลาคมที่ผ่านมา จากนั้นได้ ร่วมทำบุญโดยการมอบอาหารกล่อง น้ำดื่ม และหน้ากากอนามัย ให้แก่โรงพยาบาลสงฆ์ โดยมี **นายไพฑูรย์ ฤกษ์นิธิ** รองผู้อำนวยการ ด้านอำนวยการโรงพยาบาลสงฆ์ เป็นผู้รับมอบ และมอบให้แก่ มูลนิธิรวมน้ำใจ สร้างสรรค์สังคม โดยมีผู้แทนมูลนิธิเป็นผู้รับมอบ ณ อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก)

## การประชุมเชิงวิชาการ “Strengthening The Capacity For Professional Services Particularly The Accountancy Services”



เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2564 **นายวินิจ ศิลามงคล** ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการสอบบัญชี และ **นางสาวภาสิน จันทรโมลี** อนุกรรมการด้านต่างประเทศ เป็นผู้แทน สภาวิชาชีพบัญชีเข้าร่วมเป็นวิทยากรในการประชุมเชิงวิชาการ เพื่อนำเสนอเกี่ยวกับกฎระเบียบในการกำกับดูแลบริการวิชาชีพบัญชี รวมทั้งแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของบริการวิชาชีพบัญชี โดย **นายวินิจ ศิลามงคล** บรรยายในมุมมองของภาคธุรกิจ และ **นางสาวภาสิน จันทรโมลี** บรรยายในมุมมองของภาครัฐ ภายใต้ หัวข้อ “Strengthening the Capacity for Professional Services Particularly the Accountancy Services” ผ่านระบบออนไลน์ จุดประสงค์การประชุมครั้งนี้ เกิดจากความร่วมมือระหว่าง กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศและสำนักเลขาธิการอาเซียน ร่วมด้วยกระทรวงอุตสาหกรรมและการค้าของลาว ภายใต้ การสนับสนุนงบประมาณจากฮ่องกง ซึ่งเป็นความร่วมมือ ทางเศรษฐกิจและวิชาการ (Economic and Technical Cooperation: ECOTECH) ตามข้อตกลง AHKFTA ในการเปิดเวที แลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญที่มาจากไทย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม สิงคโปร์ และฮ่องกง

## ขอเชิญรับชมคลิปแอนิเมชัน “มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 500 เรื่อง หลักฐานการสอบบัญชี”



ด้วยคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการสอบบัญชี โดยคณะทำงานศูนย์พัฒนาศักยภาพและความรู้ความสามารถ สำหรับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้พัฒนาสื่อให้ความรู้สำหรับ กลุ่มมาตรฐานการสอบบัญชี โดยได้จัดทำเป็นคลิปแอนิเมชัน เพื่อให้ผู้สนใจสามารถเข้าถึงได้ง่ายและรับชมได้สะดวกตามช่องทาง ต่าง ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชี



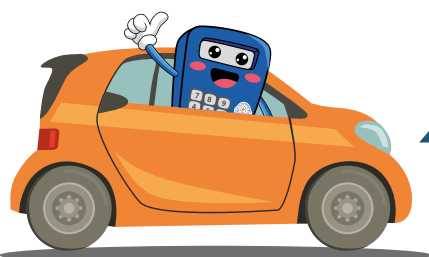
สามารถรับชมได้ที่ <https://bit.ly/3GNI4X7>  
หรือ Scan QR Code

## สภาวิชาชีพบัญชีจัดพิธีมอบวุฒิปัตรโครงการ CFO Certification Program รุ่นที่ 23



เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2564 ณ โรงแรมอินเตอร์คอนติเนนตัล กรุงเทพฯ สภาวิชาชีพบัญชี โดยคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร จัดพิธีมอบวุฒิปัตรให้กับผู้เข้าอบรมสัมมนาหลักสูตร CFO Certification Program รุ่นที่ 23 ภายในงานได้รับเกียรติจากนายวรวิทย์ เจนธนากุล นายกสภาวิชาชีพบัญชี เป็นผู้มอบวุฒิปัตรและกล่าวแสดงความยินดีแก่ผู้ผ่านการอบรม จำนวน 44 คน

โครงการนี้จัดขึ้นทั้งหมด 10 วัน ระหว่างวันที่ 24 กันยายน – 27 พฤศจิกายน 2564 ในรูปแบบ Online 8 วัน และ Onsite 2 วัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมบทบาทและความเป็นมืออาชีพด้านการบริหารการเงินและบัญชีสำหรับองค์กรในยุค New Normal เน้นการเสวนาระหว่างกลุ่มผู้บริหารระดับสูงจาก CFO ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ที่สนับสนุนความสามารถให้เป็น CFO ที่มีคุณภาพ และมีกระบวนการสร้างสรรค์นวัตกรรมในการทำงาน ผ่านการเรียนรู้จากกรณีศึกษาที่เกิดขึ้นจริง สภาวิชาชีพบัญชีขอแสดงความยินดีให้แก่ผู้ผ่านการอบรม และขอขอบคุณวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิที่ให้เกียรติมาบรรยายให้ความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ ตลอดหลักสูตร รวมไปถึงคณะกรรมการสภาวิชาชีพบัญชีทุกท่านที่ได้ร่วมกันผลักดันการจัดโครงการให้บรรลุผลสำเร็จ



สวัสดิ  
ปิยาก  
ครับ

## ขอแสดงความยินดีแก่นายวรวิทย์ เจนธนากุล เนื่องในโอกาสได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่ง ประธานสมาพันธ์นักบัญชีอาเซียน (President, AFA)



ขอแสดงความยินดีแก่นายวรวิทย์ เจนธนากุล นายกสภาวิชาชีพบัญชี เนื่องในโอกาสได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่งประธานสมาพันธ์นักบัญชีอาเซียน (ASEAN Federation of Accountants หรือ AFA) ภายในการประชุม AFA Conference ครั้งที่ 22 ในช่วงบ่ายวันนี้อย่างเป็นทางการ โดยท่านมีวาระดำรงตำแหน่ง 2 ปี ตั้งแต่ปี 2565-2566 (2022-2023)

สภาวิชาชีพบัญชีในฐานะตัวแทนของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีไทย ขอมีส่วนร่วมในการสนับสนุนความร่วมมือทั้งในระดับภูมิภาคอาเซียนและในระดับสากลอย่างเต็มภาคภูมิ

## สภาวิชาชีพบัญชีเข้าร่วมงานวันคล้าย วันสถาปนาสภาวิศวกร ครบรอบ 22 ปี



เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 นายวรวิทย์ เจนธนากุล นายกสภาวิชาชีพบัญชี พร้อมด้วย นางสาวพัชรินทร์ รักขจรเงิน ผู้ช่วยเลขาธิการ และนายกิตติพงษ์ เลิศอนันต์ ผู้จัดการฝ่ายบริหารจัดการ เข้ามอบแจกันดอกไม้แสดงความยินดีเนื่องในโอกาสงานวันคล้ายวันสถาปนาสภาวิศวกรครบรอบ 22 ปี โดยมีศาสตราจารย์ ดร.สุชัชวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ นายกสภาวิศวกรเป็นผู้รับมอบ พร้อมกันนี้ได้เข้าร่วมพิธีเบิกเนตรองค์พระวิษณุกรรมเพื่อความเป็นสิริมงคลในโอกาสที่สภาวิศวกรได้ก่อสร้างสถานที่ทำการแห่งใหม่ ณ ซอยลาดพร้าว 54 แขวงวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร



โดย นายราเชต ไชยรัตน์

- กรรมการบริหาร บจก.เอ็น.อาร์.กรุ๊ป แอดไวซอรี (บริษัทในเครือ CNR Group) และผู้ร่วมก่อตั้ง Platform “AccRevo”
- กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี
- ประธานคณะทำงานพัฒนาและศึกษาความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีเพื่อการทำบัญชี

# PDPA

## กับบทบาทบัญชีในยุคดิจิทัล

ในยุคดิจิทัลที่ธุรกิจต้องแข่งขันกันด้วยข้อมูลที่รวดเร็ว ส่งผลให้งานบัญชีจะต้องมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาประยุกต์ใช้ในการทำงานด้านต่าง ๆ การบันทึกข้อมูลนำเข้านอกจากทำการบันทึกด้วยมือตามปกติแล้ว ในปัจจุบันงานบัญชียังมีการนำเข้าข้อมูลแบบอัตโนมัติหรือกึ่งอัตโนมัติด้วยเทคโนโลยีการอ่านภาพถ่าย เช่น Optical Character Recognition (OCR) เพื่อแปลงข้อมูลที่เป็นกระดาษเป็นข้อมูลในรูปแบบดิจิทัลที่พร้อมใช้ในงานบัญชี การเชื่อมโยงข้อมูลต่าง ๆ จากระบบอื่น ๆ เข้าสู่ระบบงานด้วยเทคโนโลยี Application Programming Interface (API) ความสะดวกเหล่านี้ทำให้การนำเข้าข้อมูลต่าง ๆ ดูเป็นเรื่องสะดวกสบายยิ่งขึ้นและสามารถนำเข้าข้อมูลเพื่อช่วยในการบันทึกบัญชีได้อย่างหลากหลายมากและหลาย ๆ องค์กร ยังพัฒนาไปใช้ระบบงานแบบ Cloud ซึ่งช่วยส่งเสริมการทำงานร่วมกัน ให้ทีมงานสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จากทุก ๆ ที่ด้วยระบบการรักษาความปลอดภัยในระดับสากล การยกระดับโปรแกรมบัญชีทั้งระดับ SMEs และระดับ ERP ที่ผสมผสานเทคโนโลยีต่าง ๆ ส่งผลให้งานบัญชีค่อย ๆ ขยับเคลื่อนเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างรวดเร็ว ทักษะที่เข้ามามีบทบาทสำคัญกับนักบัญชีคือศาสตร์ในการทำงานด้านวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้พร้อมต่อการตัดสินใจ หรือ Data Analytics



แน่นอนว่าทุก ๆ เรื่องในโลกใบนี้เหมือนเหรียญที่มีสองด้าน ท่ามกลางความสะดวก รวดเร็ว และการใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่มีคุณค่าอย่างมหาศาล กำลังท้าทายวิชาชีพบัญชีสู่การพัฒนาอย่างก้าวกระโดด ส่งผลให้นักบัญชีขยายบทบาททางวิชาชีพที่สำคัญยิ่งขึ้น ทั้งด้านกลยุทธ์ การออกแบบพัฒนาระบบงาน การจัดการความเสี่ยง รวมถึงการเป็น “นักบัญชีนวัตกรรม” นำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ อย่างที่ผู้เขียนได้เคยกล่าวไว้ในหลาย ๆ บทความที่ผ่านมา สิ่งเหล่านี้เกิดจากปัจจัยที่สำคัญ คือ “ข้อมูล” นักบัญชีจะเป็นผู้เก็บรวบรวม ใช้ เผยแพร่และเก็บรักษาข้อมูลมหาศาลของธุรกิจ ซึ่งรวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data) เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขบัญชีธนาคาร เบอร์โทรศัพท์ อีเมล ที่เป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลทางธุรกิจที่ได้รับข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลพนักงานและกรรมการบริษัท จากเอกสารการค้า หรือเอกสารในระบบงานของธุรกิจอีกด้วย แน่นอนว่าหากข้อมูลส่วนบุคคลเหล่านี้เกิดการรั่วไหลจากระบบงาน หรือเกิดการใช้ประโยชน์ในวัตถุประสงค์ที่ไม่ถูกต้องนำไปสู่การล่วงละเมิดสิทธิของเจ้าของข้อมูล (Data Subject) ย่อมส่งผลเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลและเกิดปัญหาต่อองค์กรธุรกิจที่เก็บรวบรวมรักษาข้อมูลด้วยเช่นเดียวกัน

การดูแลปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลนั้น มีกฎระเบียบในระดับสากลเรียกว่า General Data Protection Regulation หรือ GDPR เป็นกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพลเมืองสหภาพยุโรป ซึ่งได้บังคับใช้ตั้งแต่ปี 2561 และในประเทศไทย มีกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล คือ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (“PDPA”) ซึ่งออกประกาศในปี พ.ศ. 2562 และได้มีการเลื่อนการบังคับใช้เพื่อให้เกิดการเตรียมพร้อมของธุรกิจ แต่อย่างไรก็ดี ในปัจจุบันหลาย ๆ องค์กรได้นำสาระสำคัญและแนวทางของ PDPA มาวางแนวทางปฏิบัติของธุรกิจเพื่อเตรียมความพร้อมแล้ว



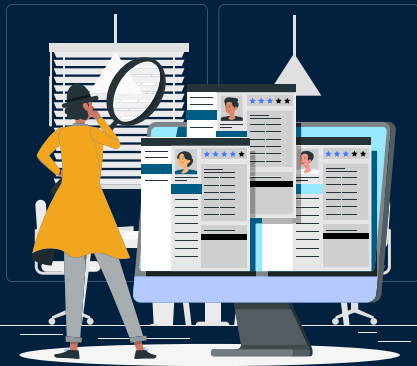
นักบัญชีซึ่งเป็นผู้มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลอย่างมากจึงควรเตรียมพร้อมในการปฏิบัติตาม PDPA ดังกล่าวเช่นกัน เพื่อให้สามารถปรับตัวและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารหรือให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงและต้นทุนให้แก่ธุรกิจได้ด้วยเช่นกัน สารสำคัญที่นักบัญชีควรทราบมีดังนี้



## 01 การจำแนกข้อมูล

ข้อมูลที่ธุรกิจจัดเก็บรวบรวมผ่านระบบงานต่าง ๆ ควรได้รับการจำแนกประเภทตามประเภทเจ้าของข้อมูลที่เป็น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จำหน่าย ข้อมูลพนักงาน และต้องมีการจัดประเภทโดยพิจารณาให้ชัดเจนว่า ข้อมูลใดที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคลตามที่ PDPA กำหนด ซึ่งต้องได้รับการปฏิบัติให้ถูกต้องตาม PDPA บ้าง

ภายใต้ PDPA ข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data) ซึ่งหมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลธรรมดาซึ่งทำให้สามารถระบุตัวบุคคลนั้นได้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ชื่อ ที่อยู่ เลขบัญชีธนาคาร เบอร์โทรศัพท์ อีเมล แต่ไม่รวมถึงข้อมูลของผู้ถึงแก่กรรมโดยเฉพาะ และนอกจากข้อมูลส่วนบุคคลธรรมดาแล้ว PDPA ได้ให้ความสำคัญกับข้อมูลส่วนบุคคลอีกประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะคือ ข้อมูลส่วนบุคคลอ่อนไหว (Sensitive Personal Data) ซึ่งได้แก่ ข้อมูล เชื้อชาติ ความคิดเห็นทางการเมือง ศาสนา พฤติกรรมทางเพศ ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ข้อมูลสหภาพแรงงาน ข้อมูลพันธุกรรม ข้อมูลชีวภาพ ซึ่งหากถูกนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของ PDPA อาจทำให้ภาคธุรกิจมีความเสี่ยงภายใต้ PDPA ทั้งในแง่ของคดีแพ่ง อาญา และปกครอง



## 02 การประมวลผลข้อมูล

การประมวลผลข้อมูลตามกฎหมายนี้ หมายถึง เก็บรวบรวม การใช้ การเผยแพร่ และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ดังนั้น กิจกรรมทางธุรกิจและการทำบัญชี ซึ่งต้องมีการเก็บข้อมูล บันทึก ข้อมูล ใช้ในการทำงาน เผยแพร่และเก็บรักษา หากเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลก็จะถือเป็นการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ตามที่ PDPA กำหนดทั้งหมด และภาคธุรกิจโดยเฉพาะนักบัญชีมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม PDPA อย่างเหมาะสม

## 03 ฐานของการประมวลผลข้อมูล

ในการที่ภาคธุรกิจจะสามารถประมวลผลข้อมูลได้โดยถูกต้องตาม PDPA มักมีความเข้าใจว่าจะต้องได้รับความยินยอมก่อนเสมอ แต่ในความเป็นจริง ฐานที่ให้เหตุผลอันชอบด้วยกฎหมายแก่ภาคธุรกิจในการประมวลผลข้อมูล มีหลายประการ ได้แก่ ฐานกฎหมาย ฐานระงับอันตรายต่อชีวิต ฐานสัญญา ฐานภารกิจเพื่อประโยชน์สาธารณะหรืออำนาจรัฐ ฐานประโยชน์อันชอบธรรมด้วยกฎหมาย ฐานจดหมายเหตุ การวิจัยและสถิติ และในท้ายที่สุดคือ ฐานความยินยอม จึงเห็นได้ว่าการประมวลผลข้อมูลนั้นไม่ได้อยู่บนฐานความยินยอมเสมอไปและเมื่อให้ความยินยอมได้ เจ้าของข้อมูลก็สามารถถอนความยินยอมได้เช่นกัน

สำหรับการดำเนินกระบวนการทางบัญชีนั้น ด้วยเหตุที่เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการบัญชี หรือประมวลรัษฎากร หรือเป็นการให้บริการหรือปฏิบัติหน้าที่ ตามสัญญาที่ภาคธุรกิจอาจมีสำหรับแต่ละกลุ่มเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ ดังนั้น การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการบัญชีต่าง ๆ อยู่ภายใต้ฐานกฎหมายและฐานสัญญาอยู่แล้วเดิม ภาคธุรกิจจึงมีเพียงหน้าที่ในการประกาศนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) เท่านั้น โดยไม่ต้องขอความยินยอมอีก ทั้งนี้ การเข้าใจฐานของการประมวลผลข้อมูลและระบุนานอย่างเหมาะสมจะช่วยออกแบบระบบการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนที่ไม่จำเป็นได้อย่างมากมาย







# 04

## สิทธิของเจ้าของข้อมูล

เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลมีสิทธิเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตนหลายประการภายใต้ PDPA เช่น สิทธิขอเข้าถึงและขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวกับตนซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิขอให้เปิดเผยถึงการได้มาซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวที่ตนไม่ได้ให้ความยินยอม สิทธิในการขอเคลื่อนย้ายข้อมูลส่วนบุคคลของตน กรณีที่ข้อมูลได้รับการจัดเก็บในรูปแบบที่โอนได้โดยอัตโนมัติ สิทธิโต้แย้ง หรือ คัดค้านการประมวลผลข้อมูล สิทธิขอให้ลบทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ ซึ่งมีรายละเอียดและเงื่อนไขในทางปฏิบัติในหลาย ๆ กรณีที่ต้องทำความเข้าใจ

# 05

## หน้าที่ของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล

“ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล” หมายถึง บุคคลและนิติบุคคลที่มีอำนาจหน้าที่ในการตัดสินใจในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งในกรณีของภาครัฐกิจที่ทำบัญชีดังกล่าว ภาครัฐกิจย่อมมีฐานะเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล และมีหน้าที่ภายใต้ PDPA ต้อง (1) แจ้งการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลให้ชัดเจนเพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบ และ (2) จัดให้มีมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่เหมาะสม โดยจัดให้มีระบบการตรวจสอบเพื่อให้มีการลบหรือทำลายเมื่อพ้นระยะเวลาเก็บรักษาหรือเกินความจำเป็นตามวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล รวมถึงมีหน้าที่แจ้งเหตุกรณีเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล

# 06

## บทลงโทษ

บทกำหนดโทษกรณีไม่ปฏิบัติตาม PDPA นี้ มีทั้งโทษทางแพ่งและทางอาญามีความรุนแรงถึงจำคุก โดยเฉพาะกรณีข้อมูลส่วนบุคคลอ่อนไหว ซึ่งอาจนำไปสู่โทษจำคุกของกรรมการ หรือผู้จัดการ และมีบทกำหนดโทษทางปกครองเป็นการลงโทษโดยการตัดสิทธิของคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพิ่มสูงสุดถึง 5 ล้านบาท จึงถือเป็นกฎหมายทางธุรกิจที่มีบทกำหนดโทษรุนแรงในทางปฏิบัติ

การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจึงถือเป็นกระบวนการสำคัญที่นักบัญชีควรต้องทำความเข้าใจและเตรียมพร้อมในการปฏิบัติ ทั้งนี้ นักบัญชีจะเป็นผู้มีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อธุรกิจและช่วยให้องค์กรธุรกิจใช้ประโยชน์จากข้อมูลได้อย่างมหาศาล ในขณะที่เดียวกันนักบัญชีก็จะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการออกแบบและกำหนดโครงสร้างในการเก็บรวบรวมมาตรการการควบคุมภายในด้านข้อมูลขององค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น นักบัญชีจึงมีหน้าที่อันสำคัญในการสร้างความสมดุลระหว่างประโยชน์ในการใช้ข้อมูลและต้นทุนในการดูแลรักษาข้อมูลขององค์กร ดังคำกล่าวที่ว่า “อำนาจที่ยิ่งใหญ่ย่อมมาพร้อมความรับผิดชอบอันใหญ่ยิ่ง” (With Great Power Comes Great Responsibility) การร่วมกันพัฒนาวิชาชีพบัญชีสู่อนาคตนี้จะช่วยยกระดับวิชาชีพบัญชีสู่มิติใหม่ และเดินทางร่วมกันในการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มตัว





โดย นายกฤษฎา วรสนะภาคิน

รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชี  
คณะกรรมการพัฒนาและศึกษาความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีเพื่อการทำบัญชี



# นักบัญชีกับการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อใช้ประโยชน์ภาคธุรกิจ

ในปัจจุบันมีการพูดถึงเรื่องการใช้ข้อมูลเพื่อนำมาวิเคราะห์ให้เห็นโอกาสในการแก้ปัญหาหรือพัฒนาธุรกิจต่าง ๆ อย่างแพร่หลาย หรือที่เรารู้จักในศัพท์ภาษาอังกฤษว่า “Data Analytics” ซึ่งเพื่อน ๆ นักบัญชีหรือสมาชิกสภาวิชาชีพบัญชีหลาย ๆ ท่านคงได้ติดตามจากการถ่ายทอดความรู้ผ่าน Facebook Live หรือ คอร์สอบรมจากทางสภาวิชาชีพบัญชีมาบ้างแล้ว ซึ่งน่าจะทำให้เกิดความเข้าใจเบื้องต้นพอสมควร จึงขออนุญาตนำความรู้บางส่วนในเชิงภาคปฏิบัติมาถ่ายทอดให้เพื่อน ๆ ได้เข้าใจและเห็นภาพว่า นักบัญชีนั้นจะสามารถนำเรื่อง Data Analytics มาประยุกต์ใช้กับงานให้เกิดประโยชน์ในธุรกิจหรือกิจการได้อย่างไร

ทุกท่านเคยสงสัยบ้างไหมครับว่าเหตุใดนักบัญชีอย่างเรา ๆ จึงต้องเริ่มมาใส่ใจเรื่องการวิเคราะห์ข้อมูลกันมากขึ้นในปัจจุบัน ส่วนหนึ่งคงเป็นเพราะการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันนั้นมีการเก็บข้อมูลจากรายการธุรกิจ ในลักษณะเป็นรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น เช่น การค้าขายออนไลน์ ธุรกิจทางโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งเครื่องมือที่ใช้ในการประมวลผลเพื่อวิเคราะห์ข้อมูลก็มีมากมายและต้นทุนไม่สูงเมื่อเทียบกับอดีต ดังนั้น กิจการต่าง ๆ จึงหันมาให้ความสำคัญกับการเก็บฐานข้อมูลขนาดใหญ่ เพื่อที่จะสามารถวิเคราะห์และหาโอกาสทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่าย หรือพัฒนาการผลิต การบริการให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนั้น จึงเป็นสิ่งที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ว่า ฝ่ายบัญชีหรือนักบัญชีเองก็ถูกความคาดหวังจากฝ่ายธุรกิจอื่น ๆ ว่าจะเป็นผู้ที่สามารถจะช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ให้เกิดภาพที่บูรณาการ (Integration View) ในการตอบคำถามทางธุรกิจได้อย่างเกิดประโยชน์และทันต่อเวลา และที่สำคัญที่สุด สามารถบอกผลกระทบทางการเงินจากการตัดสินใจธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว

มีบทความหนึ่งที่น่าสนใจเกี่ยวกับเรื่อง Data Analytic ที่ผู้เขียน ได้ให้มุมมองว่า การวิเคราะห์ข้อมูลในอนาคตก็คือ “การวิเคราะห์ข้อมูลแบบให้คำแนะนำ (Prescriptive Analytics)” แล้วมันแตกต่างจากการวิเคราะห์ข้อมูลแบบอื่นอย่างไร

## ก่อนอื่นในบทความนั้น ได้พูดถึงวิธีวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปใน 3 รูปแบบ

### 01

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบพื้นฐาน (Descriptive Analytics) คือ การที่สรุปข้อมูลเชิงบรรยาย เช่น ยอดขาย จำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์ และจำนวนรายการการตลาด เป็นต้น การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะนี้ จะให้เห็นว่าเกิดอะไรขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นข้อมูลในอดีตที่เกิดขึ้นแล้ว นักบัญชีเราก็จะมีคูนเคย การวิเคราะห์ประเภทนี้ ก็คือ งบการเงินที่เราจัดทำทุก ๆ ไตรมาส หรือประจำปี หรือรายงานยอดขาย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในกิจการ เป็นต้น

### 02

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบพยากรณ์ (Predictive Analytics) คือ การวิเคราะห์เพื่อพยากรณ์ว่าจะเกิดเหตุการณ์อะไรขึ้น ตัวอย่างที่มักจะเห็นกับบ่อยครั้งก็คือ ข้อมูลประมาณการต่าง ๆ เช่น ยอดขาย และจำนวนลูกค้าที่จะเข้าใช้บริการจากข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ซึ่งใช้เครื่องมือในการรวบรวมประมวลผลเพื่อจะสร้างประมาณการจากแนวโน้มของข้อมูลที่ดังกล่าว



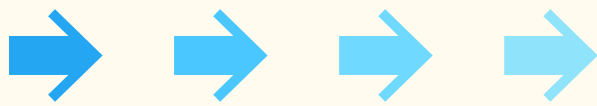


### 03

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบให้คำแนะนำ (Prescriptive Analytics) คือ การวิเคราะห์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้น จาก Predictive Analytics และใช้ในภาคธุรกิจปัจจุบันมากขึ้นเรื่อย ๆ เนื่องจากสามารถที่จะบอกได้ว่า หากมีการปรับเปลี่ยนปัจจัยในการทำธุรกิจต่าง ๆ ไปแล้ว ทั้งภายในและภายนอก จะเกิดผลกระทบอย่างไรต่อกิจการและมีทางเลือกใดบ้างที่เราจะสามารถจัดการหรือเตรียมพร้อมในการดำเนินการได้ล่วงหน้า สำหรับหลาย ๆ สถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งตรงนี้เป็นจุดที่ทำให้เราเห็นว่าการวิเคราะห์ลักษณะนี้ จะต้องมีการวางฐานข้อมูลที่ดีอย่างเป็นระบบและมีการตั้งคำถามทางธุรกิจสำหรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น อย่างครบถ้วน เพื่อที่จะสามารถวิเคราะห์และสรุปออกมาเป็นแนวทางการแก้ไขปัญหา หรือแนวทางพัฒนาธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเวลา

เมื่อเราได้ทบทวนเนื้อหาวิธีการวิเคราะห์แล้ว ผมขอแนะนำเข้าสู่ขั้นตอนที่ใช้กันโดยทั่วไปในทางธุรกิจสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งเกี่ยวข้องกับนักบัญชีทุกท่าน นั่นก็คือ การวิเคราะห์เพื่อตอบโจทย์หรือปัญหาทางธุรกิจ ตัวอย่างเช่น หาก CEO ของบริษัทมีกลยุทธ์ที่จะเพิ่มยอดขายและกำไรในปีหน้า และมอบหมายให้ฝ่ายบัญชี ช่วยเสนอข้อแนะนำว่ามีแนวทางอย่างไรบ้าง

ก่อนอื่นเราคงต้องจะเริ่มตั้งหลักก่อนว่า โจทย์ของท่าน CEO นั้นจริง ๆ แล้ว เราในฐานะนักบัญชีจะสามารถให้ข้อเสนอแนะสำหรับกลยุทธ์ในปีหน้าในมุมไหนได้บ้าง แน่นอนว่าต้องเป็นเรื่องของตัวเลขไม่ว่าจะเป็นทั้งยอดขายและกำไร ซึ่งมองเผิน ๆ อาจจะเข้าใจได้ว่า คงวาดหวังให้เราจัดทำประมาณการยอดขายและกำไรสำหรับกลยุทธ์ดังกล่าว โดยอิงจากตัวเลขแนวโน้มต่าง ๆ แต่แค่นี้อาจจะไม่พอเพียงในการตัดสินใจทางธุรกิจ เพราะยังไม่ได้ภาพที่เชื่อมโยงกับฝ่ายอื่น ๆ ในองค์กรไม่ว่าจะเป็น ฝ่ายขาย ฝ่ายตลาด หรือฝ่ายผลิต เป็นต้น การวิเคราะห์ข้อมูลที่นักบัญชีควรที่จะพิจารณานั้นน่าจะเริ่มจากขั้นตอนดังนี้



### 01

อะไรคือคำถามที่แท้จริงของธุรกิจที่ต้องพิจารณา (What is business question?) ในที่นี้เราต้องพิจารณาว่าคำถามของท่าน CEO นั้นก็คือเพิ่มยอดขายและเพิ่มกำไรในปีหน้า

### 02

ข้อมูลอะไรบ้างที่เกี่ยวข้องที่จะนำมาวิเคราะห์เกี่ยวกับคำถามดังกล่าว (What kind of data are related to?) เมื่อทราบโจทย์ เราก็คควรเริ่มพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น สินค้าที่ขายมีกี่ชนิด ช่องทางการขายสินค้า มีที่ไหนบ้าง ค่าใช้จ่ายในการขายเป็นอย่างไร ประเภทไหนบ้าง การทำกำไรของสินค้าต่าง ๆ เป็นอย่างไร

### 03

แหล่งข้อมูลอยู่ที่ไหน (Where is source of data?) เมื่อเราพอจะทราบว่าจะสามารถที่จะเก็บหรือรวบรวมข้อมูลมาจากที่ได้ ซึ่งอาจจะเป็นข้อมูลจากระบบบัญชีของฝ่ายบัญชี หรือข้อมูลของระบบวางแผนทรัพยากรขององค์กรที่เรียกว่า Enterprise Resource Planning (ERP) หรือข้อมูลจากฝ่ายขาย และฝ่ายการตลาด

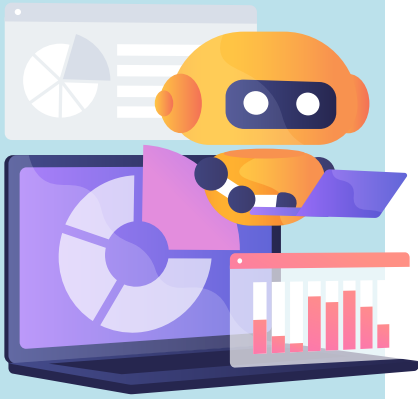
### 04

อะไรคือสมมติฐานหรือสิ่งที่จะได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับคำถาม (What is potential finding?)

### 05

จัดทำข้อสรุปหรือคำแนะนำให้ท่าน CEO เพื่อประกอบการพิจารณาจัดทำกลยุทธ์ขององค์กร (Make a recommendation)

มาถึงตรงนี้ทุกท่านคงจะพอให้ภาพได้บ้างว่า การให้ข้อแนะนำที่เกิดจากการวิเคราะห์ข้อมูลนั้น ก็มีลักษณะเช่นเดียวกับวิธีการวิเคราะห์ตามแบบ Prescriptive Analytics คือ การให้คำแนะนำที่จะสามารถบอกได้ถึงการค้าเงินกลยุทธ์ในข้อสมมติฐานในรูปแบบต่าง ๆ และจะเกิดผลลัพธ์ทางธุรกิจอย่างไร ต้องทำสิ่งใดก่อนหลัง หรือแม้แต่ว่าต้องเตรียมทรัพยากรหรือปัจจัยอะไร เพื่อที่จะสามารถช่วยให้กิจการบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ



# RPA หุ่นยนต์นักบัญชี อย่างก้าวสำคัญ...ยกระดับงานบัญชี สู่ยุค Digital Accounting

คงมีหลาย ๆ คำถามเกี่ยวกับการปรับตัวของการทำงานบัญชีในยุคดิจิทัล หนึ่งในคำถามที่สำคัญคือเทคโนโลยีจะเข้ามาทำงานแทนคนหรือไม่และอย่างไร คงปฏิเสธไม่ได้ว่าการใช้หุ่นยนต์มาช่วยในงานบัญชีเป็นสิ่งที่ถกเถียงและพูดถึงในวงกว้าง งานเสวนา “RPA หุ่นยนต์นักบัญชี อย่างก้าวสำคัญ...ยกระดับงานบัญชีสู่ยุค Digital Accounting” จึงได้ถูกจัดขึ้นเพื่อไขข้อข้องใจนี้ บทความนี้จึงรวบรวมเนื้อหาและประเด็นสำคัญจากงานเสวนาเพื่อไขข้อข้องใจและเป็นประโยชน์ในการปรับตัวของนักบัญชีในยุคดิจิทัลต่อไป

รูปแบบหนึ่งของการใช้หุ่นยนต์มาช่วยในงานบัญชีที่รู้จักดีกันคือเทคโนโลยี Robotic Process Automation (RPA) ซึ่งเป็น Software อัตโนมัติ ที่สามารถทำงานแทนคนได้ หรือเป็น Software ที่เลียนแบบการทำงานของคนที่ใช้เมาส์และคีย์บอร์ดสำหรับงานบัญชี (และงานที่มีในงานบัญชี) ที่มีลักษณะซ้ำ ๆ และมีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจน โดยงานที่นิยมนำ RPA ไปใช้ จะเป็นงานในลักษณะของงานที่คนทำเป็นประจำทุกวัน (Daily Work) หรืองานที่อาจเกิดความผิดพลาดจากการทำงานของคน (Human Error) ได้ง่าย ซึ่ง RPA มีคุณสมบัติพิเศษอย่างหนึ่ง คือ สามารถทำงานได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ ดังนั้น หากจะให้คำจำกัดความสั้น ๆ ของ RPA ก็คือ การจัดการงาน หรือการทำงานแบบซ้ำ ๆ ให้ออกมาโดยเร็วและแทบจะไม่มีข้อผิดพลาด

ถ้าเปรียบเทียบกับการใช้งานที่มนุษย์ทำงานกับคอมพิวเตอร์ สามารถแบ่งออกเป็น Head Work กับ Hand Work ซึ่ง RPA เป็นส่วนของการทำงานรูปแบบ Hand Work หากพูดถึงการทำงานแบบ Head Work ต่อไปในอนาคตจะเป็นในรูปแบบ AI นั่นเอง สรุปสั้น ๆ RPA ก็คือ Software ที่เป็น AI ในระดับต้น ๆ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของโปรแกรมในการทำงานแทนคน ดังนั้น หุ่นยนต์นักบัญชี จึงไม่ได้หมายความว่าทำให้บัญชีมาเป็นหุ่นยนต์ แต่เป็นการนำ Software มาทำหน้าที่เป็นหุ่นยนต์แทนนักบัญชี โดยเป็นผู้ช่วยของนักบัญชีนั่นเอง และ RPA ยังสามารถทำงานได้ตลอดเวลา ตลอดทั้งวัน 24 ชั่วโมง อีกทั้งโอกาสในความผิดพลาดยังมีน้อยกว่าการทำงานโดยคนอีกด้วย ทำให้นักบัญชีมีเวลามาทำงานประเภท Head Work ได้มากขึ้น ซึ่งจะประโยชน์อย่างยิ่งต่อองค์กรต่อไป

ในด้านการใช้งาน อ้างอิงข้อมูลมาจาก PWC ของประเทศอินโดนีเซีย การนำ RPA มาใช้ในงานด้านการเงิน ในส่วนของการทำบัญชี เช่น การลงบัญชี การวางบิล หรือการเรียกเก็บเงิน เป็นต้น นอกเหนือจากนั้น RPA สามารถไปใช้ในงานด้านการจัดซื้อ โดย RPA สามารถช่วยทำงานเพื่อแก้ไขเรื่องการออก PO ซ้ำ ๆ ได้เช่นกัน และ RPA ยังสามารถทำงานเพื่อออกรายงานเป็นรายสัปดาห์ หรือรายเดือนได้อย่างละเอียดและแม่นยำ

การทำงานของนักบัญชีโดยปกติจะมีการใช้โปรแกรม Excel อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งใน Excel จะมี Feature ที่เรียกว่า Excel Macro เป็น Feature ที่ช่วยให้เราสามารถสร้าง Automate Task เพื่อให้ Excel ทำงานแทนเราได้ โดย Excel Macro ก็เปรียบเสมือนกับ RPA ที่มีลักษณะการทำงานที่คล้ายกัน หากถามว่าทำไม RPA สอดคล้องกับการทำงานของบัญชี แนวคิดการทำงานไม่ต้องใช้คนทำทั้งหมด ทำให้ภาพของคนทำงานตามจากกระบวนการต่าง ๆ ลดน้อยถอยลงทีละส่วน และไม่เกิดการงานที่ซ้ำกัน ซึ่งเมื่อวิวัฒนาการของ RPA เริ่มเข้ามามีบทบาทในการทำงานเมื่อไม่กี่ปีที่ผ่านมา กล่าวคือ เมื่อหุ่นยนต์เข้ามาช่วยงานที่ต้องอาศัยการตัดสินใจ มีการทำงานซ้ำ ๆ มีปริมาณงานเยอะ ซึ่งขึ้นอยู่กับตรรกะวิธีการหรือเงื่อนไขที่ตั้งขึ้น เพื่อให้ทุกสิ่งอย่างที่ RPA ทำได้เป็นแบบ Rule-based Processes และ Scripted Business Process Automation ที่ชัดเจนและเดินตาม Track ที่กำหนด ดังนั้น หากมีขั้นตอนชัดเจนถูกต้อง เนื้องานที่ออกมาจะมีความถูกต้องและไม่ผิดพลาด

องค์กรขนาดใหญ่ในประเทศไทยได้นำ RPA มาใช้ในหน่วยงานบัญชีตั้งแต่ปี 2561 เกิดจากทิศทางจากผู้บริหารเล็งเห็นว่าองค์กรจะขับเคลื่อนด้วย Digital Transformation จึงจัดตั้งทีมงานในการหาความรู้ที่เกี่ยวข้องมาพัฒนาระบบเพื่อปรับใช้ในองค์กร หลังจากนั้นนำ RPA มาใช้ทำให้องค์กรพบว่า พนักงานจะรู้จักและมีความคุ้นชินในการทำงานร่วมกับ Robot มากขึ้น ซึ่ง RPA เข้ามาช่วยสนับสนุนและแบ่งเบาภาระงานของคนได้มาก อีกทั้งยังทำให้คน (ทั้งนักบัญชีและที่มีใช้นักบัญชี) สามารถทำงานที่จะเพิ่ม Value หรืองานเชิงกลยุทธ์ให้กับตนเองและองค์กรได้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังพบว่าการแบ่งปันองค์ความรู้จะทำให้เกิด Community ของการเรียนรู้จนสามารถสร้าง RPA ด้วยตัวเองได้ เพราะฉะนั้นในทุกกระบวนการทำงานของทุกหน่วยงานเริ่มเรียนรู้และสร้าง RPA ใช้ในหน่วยงานตัวเองด้วยเช่นกัน



ตัวอย่างการปรับใช้ RPA ในองค์กร เช่น กรณีที่ลูกค้าชำระเงินเข้าบัญชีมาในระบบงาน ซึ่งจะต้องทำการกระทบยอดรายการกับธนาคารทุกครั้งและปรับปรุงยอดคงค้างชำระในรายงานลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบัน และยังสามารถใช้ประมวลข้อมูลรายการคงเหลือของแต่ละวัน แล้วแจ้งยอดคงเหลือกับกลุ่มลูกค้าทั้งหมด ผ่าน Line โดยแจ้งข้อมูลลูกค้าแยกราย ดังนี้



**1) Process Reconciliation (O2C) :** Bill Payment RPA (ด้านบัญชี) โดย RPA จะเข้าแอปพลิเคชันของธนาคารรายบัญชีเพื่อดึงข้อมูลจาก Statement ในแต่ละรายการออกมา แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไว้ในคลังจัดเก็บข้อมูล หลังจากนั้นกลับไปเข้าไปยังกระบวนการทำงานผ่านระบบ ERP โดยจับคู่รายการทางบัญชีกับรายการเดินบัญชีธนาคาร ซึ่ง RPA สามารถทดแทนการทำงานของคนที่เสมือนกับคนทำงานจริง ๆ



**2) Process แจ้งหนี้ลูกค้าทาง Line (O2C)** โดย RPA จะเข้าไปในระบบ ERP เพื่อไปจับข้อมูลลูกหนี้รายตัวหลังจากนั้น RPA จะดำเนินงานอัตโนมัติไปที่ Line Business ID แล้ววิ่งย้อนกลับมาที่ระบบ ERP เพื่อดึงข้อมูลไปที่ Line และจะเปิด Line ของลูกค้าแต่ละรายเพื่อแจ้งหนี้ ซึ่งก่อนหน้าได้กำหนดให้มีข้อความมาตรฐานเพื่อส่งข้อความหาลูกค้าแต่ละรายพร้อมทั้งนำ Statement มาวาง



**3) Payment Process** ซึ่งมีการทำงานร่วมกับ ERP ในส่วนของ Payment ต้องทำงานร่วมกับธนาคารในการส่งข้อมูล การ Generate Withholding Tax (Generate WHT) ที่มีการทำโปรแกรมแยกชิ้นมากต่างหากอีกด้วย และในส่วนของ การนำเอาข้อมูลกลับมาอัปเดตใน ERP อีกครั้งหนึ่ง



**4) Exchange Rate** สามารถใช้ RPA มาใช้ดึงข้อมูลอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ นักบัญชี นำข้อมูลอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแต่ละประเทศมาทำงานในกระบวนการได้ต่อไป

จากประสบการณ์หลาย ๆ องค์กร เริ่มต้นมาจากการจ้างที่ปรึกษาภายนอกก่อน พิจารณาความคุ้มค่าของการลงทุนด้วยหลักการ Cost and Benefit เพราะการลงทุนต้องได้มาซึ่งความคุ้มค่ากับองค์กร โดยมี 4 ขั้นตอน ดังนี้

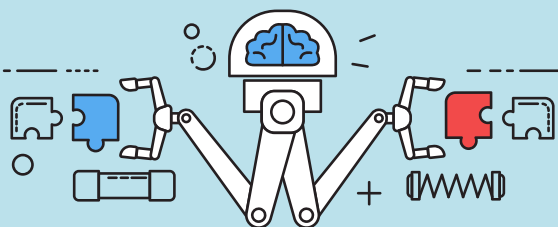


- 1) เลือกกระบวนการที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้ RPA โดยดูจากความคุ้มค่าและทางเลือกต่าง ๆ ว่าสามารถนำเทคโนโลยีอื่นใดมาทำงานแทนได้หรือไม่
- 2) พิจารณาว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกหรือเรียนรู้ด้วยตนเอง
- 3) เตรียมกระบวนการและโปรเจกต์แรกเริ่ม (Pilot) เพื่อดำเนินการ Implement
- 4) จัดการ RPA โดยกำหนด Implement Strategies ออกเป็น 2 มุม คือ แบบพัฒนาเอง (In-house Service) หรือ แบบจ้างพัฒนาหรือซื้อ (Outsource) และจากประสบการณ์ที่ผ่านมา ทำให้สามารถเรียนรู้และนำมาประยุกต์ใช้ได้อย่างเหมาะสมกับบริบทขององค์กร โดยบางแห่งอาจเริ่มจาก Outsource แต่หลาย ๆ แห่งก็เริ่มจากพัฒนาเอง

ในการดูแล RPA อาจจะมีฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ดูแล ทั้งนี้ ขึ้นอยู่ที่การบริหารจัดการของแต่ละองค์กรตามความเหมาะสม โดยแผนกอื่น ๆ สำหรับธุรกิจหรือบริษัทขนาดเล็กการเข้าไปศึกษา RPA หรือนำ Demo มาทดลองใช้เพื่อเข้าใจวิธีการทำงานเบื้องต้น ธุรกิจหรือบริษัทนั้น ๆ ก็จะสามารถสร้าง RPA ของตนเองได้โดยไม่ต้องใช้เงินลงทุนจ้างที่ปรึกษา ในปัจจุบันพบว่าค่าบริการการใช้งาน RPA มีราคาต่ำลง ดังนั้น จึงไม่จำเป็นเสมอไปว่า RPA จะเหมาะสมเฉพาะกับธุรกิจขนาดใหญ่เท่านั้น แต่ต้องมาจากการพิจารณาความคุ้มค่าของการลงทุนว่า เมื่อนำ RPA มาทดแทนเวลาทำงานของคนและลดความผิดพลาดของงานสำหรับงานที่มีลักษณะซ้ำและมีปริมาณมากได้มากน้อยเพียงใด คุ้มค่าต่อการลงทุนหรือไม่

ปัญหาและอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นได้ในการปรับใช้ เช่น บุคลากรอาจยังไม่เข้าใจการทำงานแต่ละคนที่จะนำ RPA มาใช้ทดแทนซึ่งสามารถแก้ไขได้ด้วยการทำความเข้าใจและกำหนดกรอบขั้นตอนการทำงานให้ชัดเจนพร้อมชี้แจงให้เห็นว่า RPA ก็มีกระบวนการทำงานตามขั้นตอนการทำงานของคนได้เช่นกัน โดยให้ผู้ปฏิบัติงานเป็นคนเขียนโปรแกรม RPA ขึ้น เนื่องจากผู้ปฏิบัติงานจะเป็นผู้ที่เข้าใจกระบวนการทำงานทั้งหมด จึงจะสามารถเขียนโปรแกรมออกมาได้เหมาะสมและสอดคล้องวิธีการทำงานมากที่สุด

ถัดมาหลังจากสามารถใช้ RPA ทดแทนการทำงานของคนได้แล้วนั้น ก็ต้องมีกระบวนการพัฒนาทักษะและความรู้เพื่อเพิ่มมูลค่าและประสิทธิภาพในการทำงานภายในองค์กร และกลับมาช่วยพัฒนา RPA ให้สามารถทำงานในกระบวนการทำงานของฝ่ายหรือหน่วยงานอื่น ๆ ในองค์กร ไม่ว่าจะฝ่ายขาย จัดซื้อ เป็นต้น



## นักบัญชีควรปรับตัวอย่างไรกับการทำงานในอนาคต มีดังนี้

- 1 **Digital Mindset** เพื่อให้แต่ละคนมีกรอบความคิดหรือแนวทางพัฒนางานของตนเองให้เป็น Automate มากขึ้นเพื่อรองรับโลกที่เปลี่ยนแปลงสู่เทคโนโลยีที่มากขึ้นได้
- 2 **Teams** การสร้างทีม ทีมมีส่วนสำคัญเพราะเราไม่สามารถขับเคลื่อนทุกอย่างด้วยตัวคนเดียวได้
- 3 **Agility** การทำงานต้องมีความยืดหยุ่น การทำไปปรับไป โดยจะช่วยให้อะไรๆ ของการทำงานหมุนไปได้อย่างรวดเร็ว
- 4 **RPA** ทำงานอยู่ทุกฟังก์ชันในองค์กร



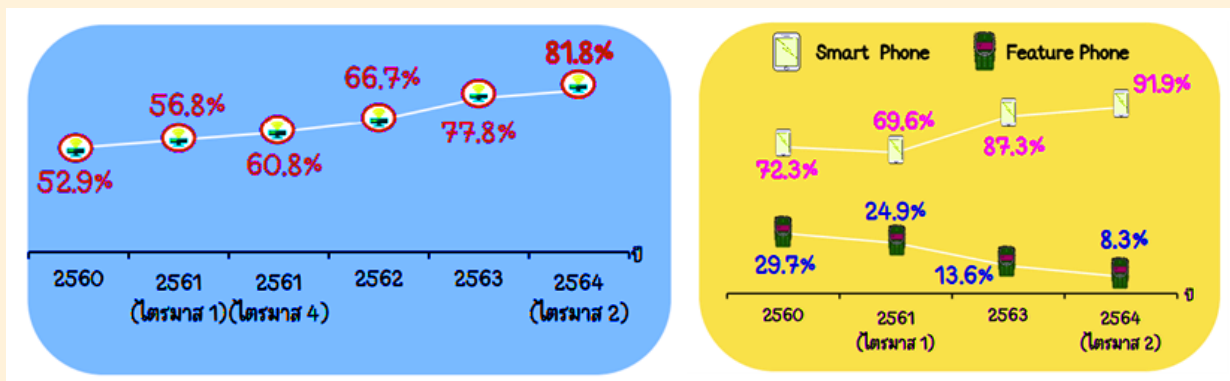
เพราะฉะนั้นจะเห็นว่ามุมมองของการทำงานนั้นนักบัญชีจะเปลี่ยนบทบาทไป ไม่ได้หมายความว่า RPA จะมาแทนนักบัญชีจนส่งผลให้นักบัญชีไม่มีงาน แต่นักบัญชีจะเปลี่ยนไปทำงานที่มีคุณค่าเพิ่มขึ้น RPA จะมาช่วยในการทำ Lean Process เพื่อให้กระบวนการทำงานนั้นกระชับหรือสั้นและเหมาะกับการให้ระบบ Automate ได้ตั้งแต่ต้นถึงกระบวนการสิ้นสุด ในขณะเดียวกันจะเห็นว่าบทบาทของนักบัญชีทำหน้าที่ตรวจสอบ Monitor และนำผลที่ได้จากการทำงานของ RPA มาวิเคราะห์ เพื่อใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจต่อไป ดังนั้น มุมมองการยกระดับงานของนักบัญชีที่ผันตัวนักบัญชีเองมาเป็นผู้ตรวจสอบงานและนำเวลาที่ประหยัดไปไปทำงานแบบ Head work น่าจะตอบโจทย์การยกระดับงานด้านบัญชีและการพัฒนานักบัญชีในยุคดิจิทัล เพื่อให้พวกเราเตรียมความพร้อมให้กับตัวเองในหลายมิติเพื่อตอบรับกับการพัฒนาวิชาชีพบัญชีต่อไป



## การเตรียมความพร้อมในการรับงานบริการ “ทางบัญชีนิติวิทยา” กับความปลอดภัยทางไซเบอร์

ในปัจจุบันการโจมตีทางไซเบอร์ถือเป็นเรื่องที่สามารถเกิดขึ้นได้เกือบร้อยเปอร์เซ็นต์ โดยการโจมตีนั้น ทำให้เกิดปัญหาทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อธุรกิจนั้น ๆ ดังนั้น ต้องยอมรับให้ได้ก่อนว่า เราไม่สามารถที่จะป้องกันการโจมตีนั้นได้ร้อยเปอร์เซ็นต์ แต่สามารถที่จะหามาตรการทางสังคม เพื่อสอดส่องดูแลและสร้างความตระหนักรู้ของภัยทางไซเบอร์ เพื่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ในปัจจุบันโทรศัพท์เคลื่อนที่ เป็นหนึ่งในปัจจัยหลักในการติดต่อสื่อสารในโลกไร้พรมแดน โทรศัพท์เคลื่อนที่ถือว่าเป็นปัจจัยที่ต้องมี ท่านสามารถใช้เทคโนโลยีนี้ได้อย่างสะดวกสบายในยุคอินเทอร์เน็ตครองเมือง ความเร็ว ความสะดวกสบาย อยู่ที่ปลายนิ้วของคุณ ซึ่งเป็นช่องทางใหม่ ๆ ให้กับผู้ไม่หวังดีที่ต้องการหาผลประโยชน์ จากผลการสำรวจการมี การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารในครัวเรือน พ.ศ. 2564 (ไตรมาส 2) โดยเฉพาะในช่วงโควิด 19 นี้ การใช้อินเทอร์เน็ตบนมือถือ เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

การเข้าถึงข้อมูลสะดวกรวดเร็วและง่าย โดยเฉพาะด้านการเงิน การใช้เครื่องมือจึงต้องใช้สติ ควรระมัดระวังให้มากขึ้น ดังจะเห็นว่า เริ่มมีข่าวตามสื่อต่าง ๆ ได้ออกมาแจ้งการเกิดปัญหาขึ้นกับระบบการชำระเงินทางมือถือ ความผิดพลาดของระบบ และความผิดพลาดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมต่าง ๆ ในระบบอินเทอร์เน็ต หรือ ระบบเครือข่ายที่ใช้งานอยู่ในปัจจุบัน ใน 2 ปีที่ผ่านมา มีการใช้งานโทรศัพท์แบบสมาร์ตโฟนเพิ่มขึ้น จะเห็นได้จากรูปภาพที่ 1 การทำงานบนมือถือ และทั้งทางด้านการทำงานที่บ้าน (Work From Home) การติดต่อสื่อสารกับองค์กร และการสนทนาการ ซึ่งหากผู้ใช้งานไม่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของเทคโนโลยีเบื้องต้น ผู้ใช้งานอาจจะได้รับข้อมูลจากสื่อปลอม และได้รับผลกระทบจากสิ่งเหล่านั้นได้ง่ายขึ้น หากเป็นผู้ใช้งานทั่วไปอย่างมากที่สุด ก็คือข้อมูลส่วนตัวอาจจะถูกนำไปใช้ในทางที่ไม่ดี เช่น การส่งสินค้าโดยการชำระเงินปลายทาง หรือ การนำรหัสบัตรประชาชนไปทำธุรกรรมต่าง ๆ



รูปภาพที่ 1 ร้อยละของประชาชนอายุ 6 ปีขึ้นไปที่ใช้อินเทอร์เน็ต และการใช้โทรศัพท์มือถือ  
ที่มา กองสถิติเศรษฐกิจ สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (2564)



### ในส่วนงานบัญชีนั้น

ในปัจจุบันสามารถพูดได้เลยว่า มีเทคโนโลยีเป็นฐานในการทำงาน งานบัญชีมีความรวดเร็วขึ้น ซับซ้อนขึ้น และมีความละเอียดมากขึ้น ผู้ตรวจสอบบัญชีจึงต้องมีความรู้ความสามารถที่มากขึ้น รวมถึงความตระหนักรู้ของภัยทางไซเบอร์ที่มีอยู่ และอาจส่งผลกระทบต่อรูปแบบงานและความถูกต้องของเนื้อหาซึ่งหากเกิดภัยดังกล่าวขึ้นแล้ว ธุรกิจย่อมเสียหายในเรื่องของมูลค่าทรัพย์สินและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่อาจกระทบต่อเศรษฐกิจภายใน การศึกษาหาความรู้จึงเป็นสิ่งจำเป็น และหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะความรู้ด้านเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับอินเทอร์เน็ตมีมากมายหลากหลาย สามารถหาเรียนรู้ได้ทุกที่ตลอดเวลา ทั้งยังมีค่าใช้จ่ายและไม่มีค่าใช้จ่าย แต่อย่างไรก็ตาม ผู้ที่จะใช้ความรู้ ย่อมต้องมีการเรียนรู้ ฝึกฝนพื้นฐานให้ชำนาญก่อน เพื่อนำความรู้ไปใช้ได้อย่างถูกต้อง และไม่เกิดปัญหาขึ้นกับตนเองและผู้อื่น ตัวอย่างเช่นเดียวกับการใช้มีดทำครัว ผู้ที่ใช้จะต้องรู้ก่อนว่ามีดดังกล่าว ใช้สำหรับอาหารชนิดใด และควรจะต้องระวังส่วนใดเป็นพิเศษ เพื่อป้องกันตนเอง และผู้อื่นจากมีดเล่มดังกล่าว เราเปรียบมีดเหมือนกับเทคโนโลยี หากใช้ในทางที่ถูกที่ควรก็จะทำให้เกิดผลที่ดี ใช้ผิดใช้พลาดจะทำให้บาดเจ็บได้

การวางแผนและเลือกเครื่องมือในการทำอาหาร เช่น การเลือกใช้มีดทำครัว ก็เปรียบเสมือนการประเมินการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยง ซึ่งนำไปสู่การประเมินความเสียหายทางธุรกิจนั้น การใช้ผู้เชี่ยวชาญในสายอาชีพจะเริ่มมีมากขึ้น เนื่องด้วยความซับซ้อนที่เกิดขึ้นจากเทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป อาชีพนักบัญชีนิติวิทยา จึงมีความจำเป็นในสภาวะการณ์ปัจจุบัน นักบัญชีต้องสามารถใช้หลักของนิติวิทยาศาสตร์ ในการสืบค้น ค้นหา และใช้หลักการทางบัญชี เพื่อประเมินมูลค่าสินทรัพย์ เพื่อที่จะได้ตัวเลขที่เหมาะสม โดยการประเมินผลที่เกิดจากความเสียหายทางเศรษฐกิจ ไม่จำกัดทางการเงิน การบัญชีทางไซเบอร์ ข้อมูลที่สำคัญในการป้องกันและแก้ไขก่อนที่จะมีปัญหาในอนาคต ตัวอย่างเช่น การรั่วไหลของข้อมูลบุคคลในอินเทอร์เน็ต การเข้าถึงข้อมูลทางการเงินขององค์กร ถึงแม้ว่าเป็นการป้องกันและยังไม่เกิด หรือถ้าเกิด และเห็นเป็นเพียงความผิดพลาดทางเทคโนโลยี แต่ความผิดพลาดดังกล่าวส่งผลกระทบต่อตัวเลขทางเศรษฐกิจ การค้า ของธุรกิจนั้น ๆ หุ่นของบริษัทยก เพราะข้อมูลรั่วไหล เราจะประเมินค่าความเสียหายได้อย่างไร จะต้องประเมินมูลค่าความเสียหายนั้นจากหลายแหล่ง และผสมผสานหลายศาสตร์ในการปฏิบัติงาน

### บัญชีนิติวิทยาศาสตร์ เป็นศาสตร์แห่งการค้นห

**ความจริงทางบัญชี** โดยใช้หลักการวิทยาศาสตร์มาใช้สืบหาหลักฐานเพื่อค้นหาความจริงที่เกิดขึ้น เพื่อนำมารายงาน โดยไม่มีความคิดเห็นส่วนตัว ในยุคอินเทอร์เน็ตครองเมือง นักบัญชีต้องมีความรู้ทางการใช้งานอินเทอร์เน็ตอย่างปลอดภัย ตระหนักรู้ถึงภัยทางไซเบอร์ เมื่อมีความเข้าใจแล้ว จะช่วยให้กระบวนการทำงานของนักบัญชีนิติวิทยาศาสตร์สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะนักบัญชีจะต้องเริ่มมีการศึกษาในเรื่องที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีในการบริหารงานทางการเงินและการบัญชี รวมถึงการช่วยให้ลูกค้าเข้าใจถึงหลักการของการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ จึงต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญเข้ามาวิเคราะห์ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการบัญชีนิติวิทยาศาสตร์ที่ทันสมัยและทันเหตุการณ์ คุณลักษณะสำคัญของบุคคลที่จะเป็นนักบัญชีนิติวิทยาศาสตร์ได้นั้น จะต้องเป็นคนช่างสังเกต เก็บรายละเอียด มีทักษะในการคิดวิเคราะห์ แก้ปัญหา มีทักษะในการสื่อสาร ตั้งคำถาม มีความรู้ทางการบัญชี มีความรู้ทางด้านกฎหมาย และมีความรู้เข้าใจในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นักบัญชีนิติวิทยาจะต้องไม่ยึดติดกับกระบวนการทำงาน เพราะแต่ละสถานการณ์ไม่เหมือนกัน และต้องกล้าที่จะเปลี่ยนวิธีการได้ทุกเมื่อเพื่อให้บรรลุเป้าประสงค์ และถูกต้องตามหลักการ ทั้งทางทฤษฎีและปฏิบัติ สิ่งนี้นักบัญชีนิติวิทยาต้องมีตลอดเวลา คือ การป้องกันในกระบวนการทางบัญชี โดยเฉพาะเรื่องเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน การบัญชี ในยุคปัจจุบันความปลอดภัยทางไซเบอร์ ถือเป็นสิ่งที่ต้องเข้าใจ จะทำให้เราสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ใช้เครื่องมือได้อย่างถูกต้อง และเหมาะสม ความเข้าใจระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งภายในและภายนอก เนื่องจากมีผลกระทบกับการรวบรวมข้อมูลขึ้นความลับในการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ในความเป็นจริงความรู้ในเรื่องกฎหมายกับบัญชีเป็นของคู่กัน ความเข้าใจระบบสารสนเทศในยุคปัจจุบันก็ขาดไม่ได้ เพราะจะทำให้เราพ้นจากการกระทำผิดโดยรู้เท่าไม่ถึงการณ์

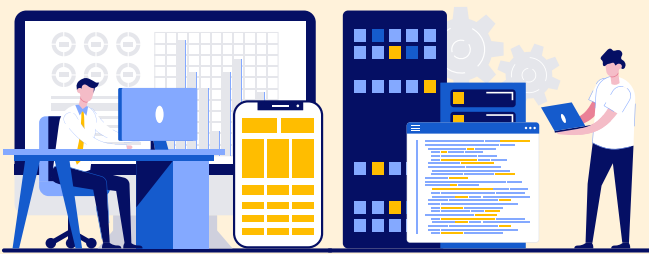


### คุณธรรม + จริยธรรม

รูปภาพที่ 2 คุณสมบัติการเป็น นักบัญชีนิติวิทยา



**ในส่วนของคุณลักษณะของนักบัญชีนิติวิทยาและ  
แนวโน้มของการทำงานในด้านนี้** นั้นเป็นสิ่งที่น่าสนใจที่นักบัญชีทุกท่านได้  
ทำอยู่แล้ว และคุ้นชินกันเป็นอย่างดี แต่ด้วยการพัฒนาอันไม่หยุดยั้ง  
โลกาภิวัตน์และความเร็วของเทคโนโลยี นักบัญชีจะต้องมี  
การพัฒนาศักยภาพของตนเองให้เพิ่มขึ้น เพื่อความยั่งยืนของวิชาชีพ  
**4 เทคนิคที่นักบัญชีนิติวิทยาต้องมี คือ เทคนิคการรวบรวมหลักฐาน  
เทคนิคการสืบค้น เทคนิคการสื่อสาร และเทคนิคการวิเคราะห์  
ข้อมูล การใช้เทคโนโลยีจำเป็นต้องมีส่วนสำคัญในการใช้ 4 เทคนิค  
อย่างมีประสิทธิภาพ** ยกตัวอย่างเช่น ในปัจจุบันการลงบันทึกบัญชี  
บางประเภทนั้น มีระบบอัตโนมัติ หรือ ใช้ AI หรือความสามารถ  
ของ Machine Learning ก็สามารถทดแทนการทำงานพื้นฐาน  
เหล่านั้นได้ ซึ่งจะเห็นได้ว่าตอนนี้มีระบบเทคโนโลยีใหม่ ๆ เกิดขึ้น  
อย่างต่อเนื่อง หากนักบัญชีมีความรู้ในเรื่องนี้บ้างก็จะสามารถสื่อสาร  
กับผู้เชี่ยวชาญในทีมได้ตรงประเด็น



**หลักการบัญชีนิติวิทยาเป็นศาสตร์ที่มีความสำคัญ  
ในการทำงานขององค์กรในทุก ๆ ขนาด** เพราะบัญชี  
นิติวิทยาจะสามารถใช้ความรู้ความสามารถทั้งในด้านการบัญชี  
เทคโนโลยี กฎหมาย และการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อประเมิน  
ความเสี่ยงขององค์กร ขั้นตอนการทำงานของนักบัญชีนิติวิทยา  
จะต้องเริ่มจากการศึกษานโยบายและประเมินความเสี่ยงด้าน  
การรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นอันดับแรก เพราะเหตุที่ว่า  
ข้อมูลต่าง ๆ นั้นจะถูกจัดเก็บในรูปแบบของสื่อสารสนเทศ ถึงแม้ว่า  
จะอยู่ในส่วนของงานบัญชีก็ตาม โดยจะต้องทำความเข้าใจ  
ในการประเมินความเสี่ยง 3 สิ่ง

- **1. ประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยธรรมชาติ เป็นความเสี่ยง  
ที่เกิดขึ้นอย่างแน่นอนและหลีกเลี่ยงได้ยาก**
- **2. ประเมินความเสี่ยงการบริหาร โดยจัดลำดับความเสี่ยง  
จากมากไปหาน้อย**
- **3. ประเมินความเสี่ยงทางบัญชีและเทคโนโลยี โดยจัด  
ลำดับความเสี่ยงจากมากไปหาน้อย**

**โดยสรุปจากกระบวนการข้างต้น** จะต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งจะช่วยให้เข้าใจระบบ  
การควบคุมภายใน ศึกษาถึงจุดอ่อนจุดแข็ง และเข้าใจนิสัยทัศนคติของ  
ผู้บริหารในเรื่องของการก้าวข้ามวิกฤตเมื่อถูกโจมตีทางไซเบอร์  
เพราะนโยบายต่าง ๆ หากไม่มาจากด้านบนของกิจการ (Tone from  
the top) ผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชาจะไม่ทราบจุดมุ่งหมาย หรือปลายทาง  
ของการทำงานดังกล่าวได้ การเข้าใจถึงมุมมองจึงมีความสำคัญ  
เช่น การใช้กฎกติกาต่าง ๆ เพราะสิ่งเหล่านี้ คือ เครื่องมือที่ใช้ใน  
การดูแลส่วนอื่น ๆ ให้เป็นไปตามครรลองที่ควรเป็น หากกฎเหล่านี้นั้น  
มีอยู่แต่ไม่ได้นำมาใช้อย่างเคร่งครัด หรือผู้บริหารเปลี่ยนแปลง  
กฎกติกาขององค์กรได้โดยไม่ผ่านการอนุมัติ อาจก่อให้เกิดปัญหา  
ในหน่วยงาน ที่อาจจะทำให้เสียหายทั้งทางเศรษฐกิจและชื่อเสียงของ  
บริษัท ดังนั้น การสร้างมาตรฐานให้กับองค์กร โดยมีกฎหมายเป็น  
และมีการตรวจสอบจากหน่วยงานนอกบริษัท จะเป็นสิ่งที่ทำให้  
การประเมินปัญหาต่าง ๆ ตรงจุด ปลอดภัย และโปร่งใสในทุกระดับชั้น  
ทั้งทางบัญชี การเงิน การบริหาร และเทคโนโลยีที่จำเป็น

การรับงานบริการทางบัญชีนิติวิทยา ไม่ใช่เพียงเพื่อตรวจสอบ  
ทุจริตเสมอไป งานตรวจสอบทุจริตเป็นเพียงหนึ่งแขนงเท่านั้น  
**งานด้านการบัญชีนิติวิทยา คือ การวิเคราะห์เชิงลึก** ซึ่งได้รับ  
มอบหมายจากลูกค้า การวิเคราะห์กิจการลูกค้าในทุกมิติที่กล่าวมา  
โดยเฉพาะการประเมินความเสี่ยงทางไซเบอร์ ซึ่งถือเป็นสิ่งที่ต้องทำ  
ในกระบวนการรับงานด้านบริการทางบัญชีนิติวิทยา เพราะงานบริการ  
ทางบัญชีนิติวิทยา คือ การหาหลักฐานเชิงลึก เพื่อช่วยให้ลูกค้าหา  
คำตอบ และบรรลุวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าตั้งไว้ ซึ่งนักบัญชีนิติวิทยาไม่มี  
หน้าที่แสดงความคิดเห็น เพียงมีหน้าที่รวบรวมหลักฐานเชิงประจักษ์  
เพื่อประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ หลักฐานนั้นอาจเป็นหลักฐาน  
เชิงปริมาณหรือเชิงคุณภาพ ซึ่งต่างจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
ที่ต้องแสดงความคิดเห็นต่อการเงิน เป็นต้น



**โดย ดร.ปิยชัย เสจี่ยมวุฒ**

- อาจารย์ประจำสาขาวิชาวิทยาการจัดการ (บัญชี)  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- คณะทำงานเพื่อศึกษาและพัฒนาหลักสูตรการป้องกันการทุจริต  
การฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย เพื่อขับเคลื่อน  
ในการทำให้เกิดอาชีพนักบัญชีนิติวิทยาในประเทศไทย



**และนายกีตชัย จรรยาสิทธิ์**

- อาจารย์ประจำ คณะบริหารและเทคโนโลยี  
มหาวิทยาลัยเว็สสเตอร์ ประเทศไทย

**รายการอ้างอิง**

1. Bwerinofa-Petrozzello, R. (September, 2021). Forensic Services: Helping clients before a cyberattack. *Journal of Accountancy*.
2. Deen, A. (November, 2020). 4 Upcoming Trends in Forensic Accounting. Retrieved from <https://smallbizclub.com/finance/tax-and-accounting/4-upcoming-trends-in-forensic-accounting/>
3. Rechtman, Y. (March, 2020). The Past, Present and Future of Forensic Accounting. Retrieved from <https://www.cpajournal.com/2020/04/10/the-past-present-and-future-of-forensic-accounting/>
4. Roufa, T. (2019). What Does a Forensic Accountant Do? <https://www.thebalancecareers.com/forensic-accountant-job-information-974648>
5. กองสถิติเศรษฐกิจ สำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (2564). *สำรวจการมีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารในครัวเรือน พ.ศ. 2564 ไตรมาสที่ 2*. <http://www.nso.go.th>



โดย นางวารุณี ปรีดานนท์

หุ้นส่วนและที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง การกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ และการตรวจสอบภายใน PwC Thailand กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการวางระบบบัญชี



# PDPA และนักบัญชี

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (พ.ร.บ.) มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data) หมายความว่า การควบคุมข้อมูลที่สามารถทำให้ระบุเจ้าของข้อมูลได้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม (โดยไม่รวมข้อมูลของผู้ที่ถึงแก่กรรม) และไม่ว่าข้อมูลนั้นจะอยู่ในรูปของกระดาษหรืออิเล็กทรอนิกส์ ตัวอย่างข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ นามสกุล เลขบัตรประจำตัวประชาชน อีเมล เบอร์โทรศัพท์ และอีกมากมาย

พ.ร.บ. ฉบับนี้ได้รับการขยายวันมีผลบังคับใช้ไปถึง 31 พฤษภาคม 2565 จึงทำให้หลายคนได้เตรียมตัวกับเรื่องนี้มาพอสมควรแล้ว บทความนี้ขอสรุปสั้น ๆ เกี่ยวกับสิทธิสำคัญที่เจ้าของข้อมูลสามารถมีต่อข้อมูลของตน ดังนี้



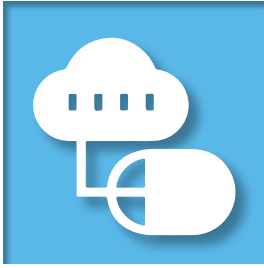
### สิทธิในการได้รับแจ้ง

ตามมาตรา 23 หมายถึง สิทธิที่เจ้าของข้อมูลควรทราบจากผู้ควบคุมข้อมูล (Data Controller) เก็บข้อมูลของตนเพื่อไปทำอะไร เก็บนานแค่ไหน ส่งต่อให้ใครหรือไม่ และจะติดต่อผู้ควบคุมข้อมูลได้อย่างไร



### สิทธิในการเพิกถอนความยินยอม

ตามมาตรา 19 หมายถึง สิทธิที่เจ้าของข้อมูลสามารถเพิกถอนความยินยอมในการเก็บข้อมูล โดยต้องสามารถใช้สิทธินี้โดยวิธีที่ง่าย (เช่นเดียวกับตอนที่ให้ความยินยอม) และทำเมื่อใดก็ได้



### สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล

ตามมาตรา 30 หมายถึง การที่เจ้าของมีสิทธิเข้าถึงและรับสำเนาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับตน และมีสิทธิขอให้เปิดเผยการได้มาซึ่งข้อมูลของตนไม่ได้ให้ความยินยอม โดยผู้ควบคุมข้อมูลจะต้องจัดเตรียมข้อมูลตามคำขอให้เจ้าของภายในไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันที่ได้คำขอ



### สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง

ตามมาตรา 35 และ 36 หมายถึง สิทธิที่เจ้าของข้อมูลสามารถยื่นคำร้องขอแก้ไขข้อมูลของตนได้ เมื่อเห็นว่าข้อมูลไม่ถูกต้องหรือไม่สมบูรณ์ โดยผู้ควบคุมข้อมูลจะต้องแก้ไขตามที่เจ้าของร้องขอ หากผู้ควบคุมปฏิเสธ จะต้องบันทึกเหตุผลการปฏิเสธนั้นไว้ด้วย



### สิทธิในการลบข้อมูลส่วนบุคคล

ตามมาตรา 33 หมายถึง สิทธิที่เจ้าของสามารถขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลของตนได้ เมื่อข้อมูลนั้นไม่จำเป็นต้องใช้ตามวัตถุประสงค์อีกต่อไป เมื่อเจ้าของถอนความยินยอม หรือเมื่อข้อมูลถูกนำไปใช้อย่างผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ เจ้าของข้อมูลยังสามารถมีสิทธิอื่น ๆ ได้อีก เช่น สิทธิในการห้ามมิให้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้โอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล และสิทธิในการคัดค้านการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

## พู่ทำบัญชีหรือสำนักงานบัญชีเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลอย่างไร

โดยทั่วไปข้อมูลส่วนบุคคลที่จัดเก็บโดยผู้ทำบัญชีหรือสำนักงานบัญชี (ในบทความนี้ขอรวมเรียกว่าสำนักงาน) มักมี 2 ประเภท คือ ข้อมูลลูกค้า ซึ่งได้รับมาจากการทำงานให้ลูกค้า นั้น ๆ และข้อมูลของบริษัทเอง ซึ่งเกี่ยวข้องกับผู้บริหาร พนักงาน และผู้ขายของ (Supplier) ที่ทำงานหรือขายสินค้าให้บริษัท เมื่อได้รับข้อมูลส่วนบุคคลมาจากเจ้าของข้อมูล บริษัทจะต้องบันทึกและเก็บรักษาข้อมูลนั้น โดยสำนักงานจะต้องมีกลไกการกำกับดูแลและมีกระบวนการภายในบริษัทที่พร้อมเสมอในการแสดงให้เห็นว่าสามารถปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการปรับปรุงกลไกและกระบวนการให้เป็นปัจจุบัน และจัดให้มีการอบรมบุคลากร ให้มีความเข้าใจเรื่อง พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

การใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลมีได้ในกรณีต่าง ๆ เช่น สิทธิขอลบข้อมูลเมื่องานเสร็จสิ้นแล้ว หรือเมื่อสำนักงานนำข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไปใช้ทางการตลาด ดังนั้น หากสำนักงานคิดว่าจะมีรายการแบบนี้เกิดขึ้น ก็ควรขอคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูลให้ถูกต้องเรียบร้อย มิเช่นนั้น จะต้องดำเนินการลบข้อมูลให้เสร็จสิ้นภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

โดยสรุป การจะปฏิบัติตาม พ.ร.บ.นี้ให้ถูกต้องและครบถ้วน เพื่อลดความเสี่ยงด้านกฎหมาย ชื่อเสียง ความเชื่อมั่น และค่าปรับ นักบัญชีและผู้สอบบัญชีควรต้องระวังเหตุการณ์ความเสี่ยง เช่น การส่งอีเมลผิด การเข้าถึงอีเมลโดยบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง ดังนั้น สำนักงานจะต้องวางระบบการควบคุมภายในของกระบวนการต่าง ๆ ให้รัดกุมที่สำคัญ เช่น กระบวนการรับลูกค้า การจัดทำและเก็บสัญญา การจัดทำกระดาษทำการ การจัดเก็บเอกสารภายหลังงานเสร็จสิ้นแล้ว การสื่อสารทางอีเมลหรือช่องทางสาธารณะอื่น ๆ การใช้ข้อมูลเพื่อการตลาด หรือประมวลผลอื่น ๆ ตลอดจนกระบวนการควบคุมในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ



โดย นายนิรัตน์ ตรีวัฒนกุล  
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านการบัญชีบริหาร

# DeFi

## Decentralized Finance

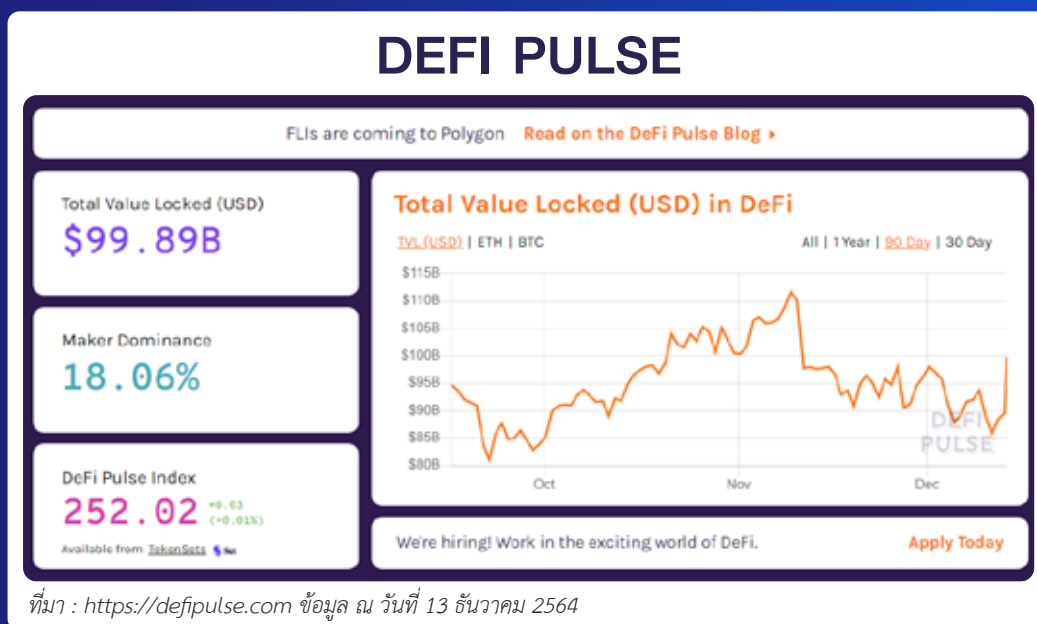
### สิ่งที่นักบัญชีบริหารควรรู้



Disruptive Trend เป็นเรื่องที่ถูกกล่าวถึงอย่างมากในวงการธุรกิจในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งท่านผู้อ่านก็คงได้เห็นหลากหลายอุตสาหกรรมในภาคธุรกิจที่ต้องปรับตัวเพื่อความอยู่รอด ในส่วนของภาคธุรกิจการเงินก็เช่นเดียวกัน ยกตัวอย่างเช่น เราเห็นการเปลี่ยนแปลงของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่มีการปรับโครงสร้างครั้งใหญ่เพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการธุรกิจ หรือแม้กระทั่งหน่วยงานกำกับดูแลอย่างธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการประกาศทดลองใช้ Central Bank Digital Currency (CBDC) หรือ “บาทดิจิทัล” ในช่วงไตรมาสที่สองของปี 2565

Disruptive Trend เรื่องหนึ่งในโลกของการเงินการธนาคารให้ความสนใจและให้การตอบรับอย่างมากในช่วงที่ผ่านมา คือเรื่อง Decentralized Finance (“DeFi”) ซึ่งจะมีผลกระทบกับระบบการเงินในโลกปัจจุบัน และแน่นอนว่าธนาคารและสถาบันการเงินจะได้รับผลกระทบโดยตรงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เพราะ DeFi จะสร้างระบบการเงินทางเลือกใหม่ให้กับผู้ใช้งานนั่นเอง โดยในบทความนี้จะนำพาท่านผู้อ่านไปทำความเข้าใจและผลกระทบของ DeFi ว่าจะเข้ามามีบทบาทในการบริหารจัดการการเงินในกระเป๋าของนักบัญชีบริหารอย่างไร

เริ่มแรกเราคงต้องมาเข้าใจคำนิยามของคำว่า DeFi กันให้ถ่องแท้เสียก่อน โดยคำว่า DeFi คือ การสร้างระบบการเงินในรูปแบบใหม่ในโลกดิจิทัลที่ไม่ต้องพึ่งพาตัวกลาง โดยจะทำการย้ายหน้าที่ผู้ดูแลระบบการเงินมาเป็นระบบกระจายศูนย์ที่ทำงานได้ด้วยตนเอง



การทำงานของ DeFi จะเป็นไปตามโปรแกรมที่ถูกเขียนไว้ โดยตั้งเงื่อนไขผ่าน Smart Contract ซึ่งใช้เทคโนโลยี Blockchain ในการควบคุม ดังนั้นแพลตฟอร์มที่ถูกสร้างขึ้นจะทำงานอย่างเที่ยงตรงและน่าเชื่อถือ อีกทั้งตัว Smart Contract ยังสามารถตรวจสอบได้โดยทุกฝ่าย ในปัจจุบัน DeFi สามารถแบ่งออกได้เป็น 4 รูปแบบ ดังนี้

## 01

การสร้างสินทรัพย์ (Decentralized Asset Creation) คือ การสร้างสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าเท่ากับสินทรัพย์ในชีวิตจริงอย่างสกุลเงินหรือหลักทรัพย์ต่าง ๆ โดยผู้สร้างจะนำสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงกว่ามาค้าประกัน และจะมีการจ่ายดอกเบี้ยเมื่อมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาแลกเปลี่ยนกับสินทรัพย์ที่ค้าประกันไว้คืน

## 02

แพลตฟอร์มกู้ยืมแบบไร้ศูนย์กลาง (Decentralized Lending/Borrowing) คือ การให้กู้ยืมและกู้ยืมด้วย DeFi โดยรูปแบบนี้จะคล้ายกับโรงรับจำนำ ซึ่งทางผู้กู้ยืมจะต้องนำสินทรัพย์มาค้าประกันมากกว่าสินทรัพย์ที่กู้ยืม เนื่องจากในระบบนี้เราไม่มีตัวกลาง ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นอัตราที่ถูกกว่าระบบการกู้ยืมปกติและไม่โดนปิดกั้นจากสถาบันการเงิน

## 03

ตลาดแลกเปลี่ยนแบบไร้ตัวกลาง (Decentralized Exchange) คือ ตลาดที่สามารถแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทุกอย่างอย่างแบบไม่มีตัวกลาง โดยปกติระบบการแลกเปลี่ยนจะทำงานอยู่บน Server ขององค์กรใดองค์กรหนึ่ง ซึ่งมีโอกาสที่จะถูกโจรกรรมข้อมูลส่วนตัวของผู้ใช้งานจาก Hacker แต่แนวคิดของตลาดแลกเปลี่ยนแบบไร้ตัวกลางจะทำงานบน Blockchain ทำให้มีความปลอดภัยต่อการใช้งาน

## 04

แพลตฟอร์มที่ปล่อยกู้สภาพคล่องได้ (Liquidity Pool/Automated Market Makers) คือ การนำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือไว้โดยไม่ได้ใช้งานมาวางไว้ เพื่อให้ผู้ที่มีความต้องการนั้นเข้ามาทำการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ถือได้ เพื่อเป็นการช่วยเสริมสภาพคล่องให้กับตลาด (Market Maker) โดย Liquidity Pool นี้จะทำหน้าที่แทน Liquidity Provider เทียบกับในโลกการเงินปัจจุบัน ซึ่งผู้วางสินทรัพย์จะได้รับผลตอบแทนหรือส่วนแบ่งค่าธรรมเนียมในการซื้อขายแต่ละครั้ง

ถึงตรงจุดนี้ท่านผู้อ่านคงเข้าใจความหมายและรูปแบบของ DeFi พอสมควรแล้ว โดยจุดเด่นของระบบนี้ก็จะเป็นการจัดการเงินแบบไร้ศูนย์กลางทำงานภายใต้ระบบ Blockchain ซึ่งจะช่วยให้ต้นทุนในการทำธุรกรรม (Transaction cost) ที่เกิดขึ้นในโลกธุรกิจมีต้นทุนที่ต่ำลง และมีความโปร่งใสมากขึ้น และยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินการได้คล่องตัวและรวดเร็วมากขึ้นอีกด้วย เพราะใช้เวลาในการตรวจสอบการทำธุรกรรมน้อยกว่า

แม้ว่า DeFi จะฟังดูแล้วดีเพียงใด แต่ไม่สามารถที่จะกล่าวได้ว่ามันเป็นระบบที่สมบูรณ์แบบที่สุด เนื่องจากตัว Smart Contract อาจจะไม่ปลอดภัย 100% ดังนั้นการตรวจสอบระบบหรือโค้ดจึงเป็นสิ่งสำคัญมากและถือเป็นหัวใจของระบบนี้ อีกทั้งความผันผวนของ Cryptocurrency ก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่จะทำให้สามารถทำกำไรได้เท่าตัวหรือขาดทุนได้ภายในไม่กี่นาที

ปัจจุบันสินทรัพย์ที่อยู่ในระบบ DeFi มีมูลค่าสูงถึง 9 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยในต้นปี 2561 ยังมีมูลค่าไม่ถึง 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (อ้างอิง: <https://defipulse.com>) ซึ่งทำให้เห็นว่าระบบดังกล่าวกำลังเป็นที่นิยมและได้รับความเชื่อมั่นจากผู้คนในวงการธุรกิจ จะสังเกตได้ชัดว่าธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การให้กู้ยืม การค้าประกัน การแลกเปลี่ยนเงินตรา ดำเนินการโดยธนาคารและสถาบันการเงินที่ต้องมีใบอนุญาตรองรับ รวมไปถึงค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ทำให้ท่านผู้อ่านไม่มีทางเลือกหรือช่องทางอื่นแต่ในโลกของ DeFi จะเปลี่ยนกระบวนการทำงานและกรอบแนวคิดทางการเงินแบบดั้งเดิม โดยทำให้ทุกคนสามารถมีส่วนร่วมในระบบการเงินนี้ได้

ทั้งนี้ทำให้ท่านผู้อ่านโปรดติดตามและระมัดระวังต่อไปว่า การก้าวเข้าไปสู่ระบบการเงินในโลกของ DeFi นั้น ยังเป็นเรื่องที่ใหม่มากในประเทศไทยและมีความเสี่ยงสูงในการใช้งาน แต่หากกล่าวถึง Disruptive Trend ที่จะเข้ามาเปลี่ยนโฉมโลกของการเงินแล้ว คงจะไม่นึกถึงนวัตกรรมทางเทคโนโลยีขั้นนี้ไม่ได้แน่นอน...





โดย นายลักษณะน้อย พีร์ศมิ  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร  
กรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หลายแห่ง



และนางสุภราสนี กู้อิม  
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีบริหาร  
Head of Accounting Information Management  
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

กิมวาน

นางสุภัทรี นวลวาม ACMA, CGMA  
Senior Manager - Accounting Information Management, SCG

นางสาวลลิตาพรรณ เพื่อนพันธ์  
Costing Team Leader-SFCG, Cement-Building Materials, SCG

และนายโกเมศ ชลินกร  
Costing Specialist, SCGR, Cement-Building Materials, SCG

# พูดคุยกันภาษาพี่น้อง... มุมมอง Work from Home กับความท้าทายระดับโลก (โรค) ในสไตล์นักบัญชี SCG

ตอนที่  
1



**ใคร** เฝ้าสถานการณ์น้ำท่วมเมื่อ 10 ปีที่แล้วบ้าง? หากเรามองย้อนกลับไป วิกฤตครั้งนั้นถือเป็นครั้งแรกที่ชาวบัญชีอย่างพวกเราได้ทำบัญชี งบการเงิน รายงานเพื่อการจัดการนอกสำนักงานได้ อย่างเช่น บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) หรือ SCG ได้ดูแลพนักงานและครอบครัวย้ายออกจากบ้านและสำนักงานที่บางซื่อซึ่งอยู่ในพื้นที่น้ำท่วมไปอยู่ต่างจังหวัด โดย SCG เรามีสำนักงานตามภูมิภาคต่าง ๆ ที่รองรับการทำงานร่วมกันได้ ซึ่งการทำงานบนสถานการณ์ปิดปกติในช่วงน้ำท่วม นับเป็นการผ่านการทดสอบระดับหนึ่งแล้ว ไม่นึกว่าจะเจอโควิด 19 ซึ่งเป็นวิกฤตที่รุนแรง และครอบคลุมระยะเวลายาวนาน เปลี่ยนแปลงทั้งรูปแบบการทำงาน การใช้ชีวิต และการอยู่ร่วมกันในสังคม เรียกได้ว่าเป็น New Normal อย่างแท้จริง และถือเป็นครั้งแรกเช่นกัน ที่เราสามารถทำงานจากบ้านของแต่ละคน เพราะเราไม่สามารถเข้าไปทำงานร่วมกันได้ ไม่ว่าจะเป็นสำนักงานใด ๆ ซึ่งเป็นอีกหนึ่งบทพิสูจน์ความมั่นคงของนักบัญชีมืออาชีพของเรา และยิ่งตอกย้ำว่านักบัญชี SCG สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และท้าทายได้เป็นอย่างดี วันนี้ผู้เชี่ยวชาญมาถ่ายทอดมุมมองการทำงานในรูปแบบ Work From Home (WFH) กับความท้าทายระดับโลก (โรค) ในสไตล์นักบัญชี SCG ที่น่าสนใจไม่แพ้ความท้าทายในซีรีส์ Squid Game เลยทีเดียว

## WFH สบายดีกันอยู่ไหม? ท้าทายมากแค่ไหน เมื่อต้อง WFH?

ผู้เขียนขอพาทุกท่านมาทำความรู้จักกันให้มากขึ้น กับมุมมองการทำงาน WFH ในสไตล์นักบัญชี SCG ของสำนักงานบัญชีกลาง บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมนักบัญชีเพื่อดูแลข้อมูลทางการเงินให้แก่บริษัทใน SCG กว่า 350 บริษัท รายได้กว่า 5 แสนล้านบาทต่อปี ในรูปแบบ Shared Services ภายใต้การนำของนายพิชิต ลีละพันธ์เมธา ผู้อำนวยการสำนักงานบัญชีกลาง และประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการทำบัญชีว่าพวกเรารับมือกับสถานการณ์ที่ท้าทายนี้ได้อย่างไร ทั้งด้านเครื่องมือการบริหารจัดการคนและการบริหารจัดการงานเชื่อว่าผู้อ่านทุกท่านจะได้รับมุมมองใหม่ๆ ที่นำไปประยุกต์ใช้ได้แน่นอน

บัญชี SCG เป็นองค์กร Shared Services แรกของไทย ที่คว้ารางวัลชนะเลิศสาขา Excellence in Value Creation ในระดับเอเชีย ตั้งแต่ปี 2013 และได้รับการันตีด้วยรางวัลอีกมากมาย



- 2012 SSON's Honorable mention in Excellence in value creation Asia
- 2013 The Winner of SSON's Excellence Award for Value Creation Asia
- 2015 Bronze Award SSON Excellence Award in Culture Creation Asia
- 2018 Gold Award SSON Excellence Award in Automation Asia
- 2019 Silver Award SSON Automation Impact Award Asia

โดย SCG เรารวมงานบัญชีมาไว้ที่เดียวกัน และปรับองค์กรบัญชีให้เป็น Shared Services Business Model เพื่อปรับกระบวนการบัญชีให้มีประสิทธิภาพสูงสุด นำ Best Practice และ Digital Technology ต่าง ๆ เข้ามาใช้ ซึ่งจะทำให้เกิด Economy of Scale ประหยัดต้นทุนทางด้านบัญชี และยกระดับมาตรฐานวิชาชีพบัญชีดียิ่งขึ้นได้ นอกจากนี้ ประโยชน์ของ Shared Services จะช่วยให้ธุรกิจต่าง ๆ ของ SCG ได้ Focus ที่ Core Business มุ่งเน้นการขับเคลื่อนธุรกิจได้เป็นอย่างดี

## Digital ทางรอดธุรกิจ ในช่วง WFH

“ยิ่งเร็ว ยิ่งไว ยิ่งรอด” ช่วงหลายปีที่ผ่านมา หลายองค์กรมีการปรับตัวทำ Digital Transformation กันอย่างมาก และวิกฤตโควิด 19 ยิ่งเป็นตัวกระตุ้นอัตราเร่งของการทำ Digital Transformation ให้สำเร็จเร็วขึ้น เพราะ Digital คือ ทางรอดของธุรกิจ ยิ่งปรับตัวได้เร็ว ยิ่งเปลี่ยนได้ไว ธุรกิจก็ยิ่งจะมีโอกาสรอดได้มากขึ้นเท่านั้น และเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ WFH ได้ บัญชี SCG ภายใต้การทำงานแบบ Shared Services มีการลงทุนพัฒนาด้านเครื่องมือและเทคโนโลยีเพื่อยกระดับมาตรฐานวิชาชีพบัญชีมาอย่างต่อเนื่องเมื่อถึงวิกฤตเช่นนี้ จึงสามารถรับมือ และช่วยสนับสนุนการขับเคลื่อนธุรกิจให้ดำเนินต่อไปได้ วันนี้ทุกท่านจะได้รู้จักกับเครื่องมือและระบบงานที่บัญชี SCG ได้นำมาใช้ในช่วงวิกฤต และปฏิบัติงาน WFH เริ่มจากการนำโปรแกรม Microsoft Teams (MST) มาใช้เป็นช่องทางการสื่อสารออนไลน์ ซึ่งสำคัญมาก ๆ ในช่วงวิกฤตนี้ทำให้เราทำงานได้ง่ายขึ้น โกลด์ซิดกันมากขึ้น จากนั้นก็มีเครื่องมือที่ทางหน่วยงาน Corporate IT & BCM ของ SCG ได้นำมาใช้หรือพัฒนาขึ้นมาเพื่อช่วยให้พนักงานทำงานได้สะดวกมากขึ้น เช่น VPN สำหรับพนักงานทุกคน เพื่อเข้าใช้งานระบบ SAP Server บริษัท หรือ Intranet จากที่บ้านได้ ภายใต้ระบบ Security ของ SCG เมื่อทำงานจากที่บ้าน แล้วพบปัญหาเรื่องเครื่องมือ หรือระบบใด ๆ ก็สามารถเปิดเคส แจ้งปัญหา และติดตามสถานะผ่านระบบ Service Now (SNOW) ได้ และระบบที่เปิดตัวล่าสุด อย่าง e-Signature สำหรับสร้างเอกสาร และลงลายมือชื่อออนไลน์ ประหยัดกระดาษ ประหยัดพื้นที่จัดเก็บ และไม่ต้องเดินทางมาหากัน สำหรับบัญชี SCG เอง ก็มีการพัฒนาระบบต่าง ๆ มาโดยตลอด ซึ่งสามารถช่วยในช่วง WFH ได้เป็นอย่างมาก เช่น All Pay (ระบบจ่ายเงินให้กับพนักงาน และคู่ค้าภายนอก) การนำ Blockchain เข้ามาใช้ใน Supply Chain ของกระบวนการจ่ายเงิน ระบบ Document management system (DMS) ระบบ Business Process Management (BPM) และระบบ Electronic ต่าง ๆ ซึ่งช่วยจัดการกระบวนการจ่ายเงิน รับเงิน



จัดเก็บเอกสารให้เป็นเรื่องง่าย Paperless ไม่ต้องเดินทางมาหากัน และตรวจจ่ายเบื้องต้นจากรูปภาพเอกสารได้ หากใครต้องการสอบถามหรือปรึกษา เกี่ยวกับมาตรฐานบัญชี และภาษี ก็มีระบบ ASPD Supporting System รองรับ ใช้งานง่าย ได้รับความปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ และติดตามสถานะได้ และเครื่องมืออีกกลุ่มหนึ่งที่สำคัญช่วง WFH ที่บัญชี SCG นำมาใช้ในงาน คือ e-Stamp Application บัญชี SCG ได้พัฒนาระบบนี้เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระอากรแสตมป์ ผ่าน e-Stamp Duty ของกรมสรรพากร ไม่ต้องเดินทางไปชำระอากรแสตมป์ ยื่นแบบและชำระอากรด้วยวิธีหักผ่านบัญชีธนาคารของบริษัท และ e-Tax จัดทำไปกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) และใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ด้วยการลงลายเซ็นดิจิทัล (Digital Signature) เพื่อนำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากรออนไลน์ และสิ่งสำคัญที่สุด คือการดูแลพนักงานผ่านการรายงานสุขภาพประจำวัน และพื้นที่ปฏิบัติงาน ในสถานการณ์โควิด 19 ผ่าน Employee Connect Application ที่ได้ทราบถึงความปลอดภัยหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับโควิด 19 ของพนักงานทุกคน เพื่อให้การช่วยเหลือและดูแลได้อย่างทันท่วงที

## คน การปรับตัวปรับใจ คือหัวใจในการก้าวไปด้วยกัน

ผู้เขียนได้มีโอกาสพูดคุยกับพี่ ๆ น้อง ๆ นักบัญชี SCG ถามถึง..ความรู้สึกเมื่อวันที่เราเปลี่ยนรูปแบบการทำงานจากรูปแบบที่คุ้นเคยรวมถึงวิธีการปรับตัวปรับใจกับสถานการณ์วิกฤตนี้ น้องคนหนึ่งเล่าว่ารู้สึกตกใจมากเมื่อรู้ว่าต้อง WFH กังวลทั้งเรื่องส่วนตัวและเรื่องงาน คิดกังวลอยู่ในหัวเต็มไปหมดทุกท่านเป็นเหมือนกันหรือไม่ ถ้าเป็นกลุ่มคนที่มีครอบครัว มีลูก ก็กังวลว่าจะทำงานในสภาพแวดล้อมที่ครอบครัวอยู่รอบข้างเราได้จริงหรือ การจัดสถานที่ทำงานที่บ้านจะหน้าตาเป็นอย่างไร หลาย ๆ คนใช้วิธีแยกสัดส่วนพื้นที่การทำงานออกจากครอบครัว เพื่อให้มีสมาธิในการทำงาน หลาย ๆ คนก็จัดห้องทำงาน

“รู้สึกตกใจมาก  
เมื่อรู้ว่าต้อง WFH  
และกังวล  
ทั้งเรื่องส่วนตัว  
และเรื่องงาน  
คิดกังวลอยู่ในหัว  
เต็มไปหมด”

หรือมุมทำงานในรูปแบบ New Normal ซื่อขาตั้งโน้ตบุ๊กมาตั้งให้ถูกสุขลักษณะ ซื่อเก้าอี้ที่นั่งทำงานสบาย ๆ เลี้ยงปลาในตู้ บางคนตกแต่งด้วยดอกไม้ ต้นไม้ ให้สายตาผ่อนคลายเมื่อละสายตาจากโน้ตบุ๊ก หรือบางคนก็เปิดเพลงคลอเบา ๆ พร้อมจุดเทียนหอมระหว่างทำงาน อีกมุมหนึ่งของกลุ่มวัยรุ่นและกลุ่มคนโสด ไม่ได้รู้สึกตกใจในการเปลี่ยนแปลงมากนัก แต่สิ่งที่พวกเขาหนักใจและเป็นกังวลก็คือ การที่ไม่ได้เจอหน้ากัน ไม่ได้รับรู้ความรู้สึกกัน ถ้าอยู่กับครอบครัว ความเหงาอาจจะไม่เคียดลามาหา แต่พวกเขาบางคนอยู่คนเดียวอยู่บ้านพักเพียงลำพัง จึงรู้สึกเหงามาก ๆ นื่องคนหนึ่งเล่าว่า ช่วงแรก ๆ เหงาจนคิดว่าตัวเองเป็นโรคซึมเศร้า จึงดูแลตนเองโดยการโทรคุยกับที่บ้าน โทรหาคนที่เรารัก เมื่อได้รับกำลังใจ ก็ทำให้ทุกอย่างดีขึ้น



**จะเห็นได้ว่าแต่ละคนก็อยู่ในสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกัน แต่ก็เรียนรู้ที่จะปรับตัวปรับใจ เพื่อให้ทำงาน WFH ในสไตล์ของตนเองได้**

ผู้เขียนขอแนะนำเทคนิคที่ดีที่สามารถคลายความเหงา ความกังวลได้มาแบ่งปันกัน เช่น การหางานอดิเรกทำ อ่านหนังสือ ปักครอสติส ระบายสีตามตัวเลข เล่นเกมส์ ใส่หูฟังร้องเพลง เป็นต้น เมื่อระยะเวลาผ่านไปหลาย ๆ คนเริ่มรู้สึกว่าการทำงาน WFH ส่งผลต่อสุขภาพ ที่เรียกว่าโรค Office Syndrome บางคนถึงขั้นนอนไม่ได้ ต้องพบหมอฝังเข็มทำกายภาพบำบัด สาเหตุจากการไม่ได้เคลื่อนไหวร่างกายมากนัก ซึ่งวิธีการรับมือของพวกเขา คือ การหันมาออกกำลังกาย ขยับแขนขาบ้าง ยืดเส้นยืดสายทุก ๆ 1 ชั่วโมง ถือว่าเป็นวิธีง่าย ๆ แต่ได้ผลดีอย่างเห็นได้ชัด



**เมื่อรูปแบบการทำงานเปลี่ยนไปจากที่คุ้นเคย การบริหารคน การบริหารทีมก็ยิ่งท้าทายมากขึ้น อีกระดับ ทำอย่างไรถึงจะรักษา Teamwork ที่ดีไว้ให้ได้ การสื่อสารแบบ Direct จึงถือเป็นสิ่งสำคัญ**

จากการสัมภาษณ์พี่คนหนึ่งเล่าว่า แม้อาจจะไม่ได้ประสิทธิภาพที่สุด เช่นที่เคยเจอหน้ากัน แต่การเปิดกล้องพูดคุยกันผ่านทาง MST คือช่องทางที่ดีที่สุด ณ ตอนนี้ ช่วยในการสื่อสารเรื่องที่สำคัญ ๆ ให้ได้งาน ให้ได้ใจได้ ซึ่งจะดีกว่าการส่งอีเมล หรือการสื่อสารแบบ Public ซึ่งข้อมูล และความรู้สึกก็จะลดลงไป ในบัญชี SCG เอง เราก็มองแนวทางในการสื่อสาร การประชุม เพื่อให้ทำงานร่วมกันอย่างมีความสุข ผู้เขียนจึงขอแนะนำ Happy Ways of Working ของนักบัญชี SCG มาแบ่งปัน ซึ่งประกอบด้วย

**OK Meeting (On People On Time On Topic Open Mind & Deep Listening IIa: Key Conclusion)**

สำหรับการประชุมแบบ Virtual Meeting ในช่วงนี้ เราก็จะเพิ่มเติมในเรื่อง เปิดกล้อง ปิดไมโครโฟน เมื่อยังไม่มียกมือถาม มีคำถาม และพักเบรกเมื่อครบ 1.5 - 2 ชม. และอีกเรื่องหนึ่งคือ Communication Channel ขอแบ่งปันตัวอย่างเป็นแนวทาง เช่น การแชทผ่าน MST สำหรับเรื่องงานผ่านไลน์ สำหรับเรื่องทั่วไปผ่านอีเมล ใช้สื่อสารเรื่องที่เป็นทางการหรือกรณีที่มีข้อมูลจำนวนมาก มือถือหรือโทรศัพท์ที่ใช้สื่อสารเรื่องเร่งด่วนและจำเป็นต้องอาศัยการโต้ตอบ โดยผู้อ่านสามารถเลือกนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับแต่ละท่านต่อไปได้



จากที่ได้เล่าเรื่องราวเกี่ยวกับคน และวิธีการปรับตัวปรับใจ ในช่วง WFH แล้ว ก็มีมุข ๆ หรือสถานการณ์ที่ทำให้เราขมขื่นที่ยากนำมาแบ่งปัน เชื่อว่าทุกท่านต้องมี moment แบบนี้บ้าง



## ความท้าทาย คือ บทพิสูจน์อีกขั้น

เชื่อว่าผู้อ่านหลายท่าน ได้พบกับความท้าทายหลากหลายเรื่องราว ในช่วงวิกฤตโควิด 19 นี้ วันนี้ผู้เขียนจะมาแบ่งปันมุมมองความท้าทาย และการรับมือในการทำบัญชี งบการเงิน รายงานเพื่อการจัดการ ในช่วง WFH เริ่มจาก **ความท้าทายและการรับมือของนักบัญชี** ต้นทุน เราปฏิเสธไม่ได้ว่า โรงงานกับนักบัญชีต้นทุน ถือว่าเป็นสิ่งคู่กัน แต่เมื่อวิกฤตโควิด 19 แยกเราออกจากกัน นี่แหละคือความท้าทาย น้องคนหนึ่งเล่าว่า เมื่อเราไม่สามารถเข้าโรงงานได้ เราจะทำอย่างไรให้มั่นใจว่าการแสดงรายการสินทรัพย์ในงบการเงินถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งสินค้าคงเหลือ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ หากเป็น สถานการณ์ปกติ นักบัญชีต้นทุนเข้าโรงงานเดินดูหน้างานเป็นประจำ การตรวจนับสินค้าคงเหลือ การตรวจนับและรับสินทรัพย์ ก็ทำได้ ง่ายสบายใจ แต่เมื่อเข้าโรงงานไม่ได้ เราก็ต้องปรับตัว ปรับเปลี่ยน รูปแบบการทำงาน เช่น ใช้การ Live Video ผ่าน MST ใช้วิธีถ่ายรูป เราสร้างเครื่องมือ เช่น Google form เพื่ออำนวยความสะดวก ให้โรงงาน สามารถกรอกข้อมูลการตรวจนับ และการตรวจรับได้โดยง่าย พร้อมถ่ายรูป แล้ว Link ข้อมูลกลับมาที่บัญชีได้ทันที ช่วยให้เห็นภาพสินทรัพย์ว่ามีอยู่จริง ครบถ้วน และทราบถึงสภาพของสินทรัพย์ ส่ง ผลให้การแสดงรายการในงบการเงินน่าเชื่อถือ อีกหนึ่งความท้าทาย คือ การสนับสนุนธุรกิจให้เดินได้อย่างต่อเนื่องในช่วง WFH เช่น

ก่อนหน้านี้จะมีโควิด ในกระบวนการ Planning นักบัญชีต้นทุนอย่างเรา ใกล้ชิดกับทีมโรงงานมาก ๆ เรา Support การ Simulate ตัวเลข และนำเสนอรายงานต่อโรงงานอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และรวดเร็ว แต่เมื่อเกิดวิกฤตโควิด 19 ทำให้เราต้องห่างกัน เราต้องพยายามมากขึ้น นำความรู้ในธุรกิจ กระบวนการผลิต และโครงสร้างต้นทุน ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของนักบัญชีต้นทุนที่เราสั่งสมเป็นทุนเดิม ผสานกับความใกล้ชิด และสื่อสารกับธุรกิจสม่ำเสมอผ่านทาง MST เพื่อสนับสนุนให้สอดคล้องกับโจทย์ของธุรกิจ Point Out ประเด็นที่สำคัญ เพราะเราไม่ใช่แค่ นักบัญชีต้นทุน แต่เป็นคู่คิดให้กับธุรกิจ (Business Partner)

และถ้ามาพูดคุยกับ นักบัญชี รายงานเพื่อการจัดการ ความท้าทายคืออะไรบ้าง ต้องบอกว่าเป็น ช่วงที่บัญชี SCG มีการปรับเปลี่ยน ระบบการจัดทำรายงาน และขึ้นระบบการทำงานต่าง ๆ หลาย Project เมื่อมองย้อนกลับไป

“ข้อมูลที่มีในมือเรา เหมือนเป็นขุมทรัพย์ ที่มีค่ามหาศาล ที่เราจะต้องขุด แล้วนำมาเจาะไข เพื่อให้เป็น ขุมทรัพย์ ที่มีคุณค่า”

ในช่วงต้น ๆ ของการ WFH เราไม่คิดเลยว่าจะสามารถขึ้นระบบทั้งหมดได้สำเร็จตามแผนที่วางไว้ตั้งแต่ก่อนเกิดโควิด เพราะเราไม่ได้เจอหน้ากัน นั่งทำงานร่วมกันเลย ตั้งแต่ขั้นตอนการ Get Requirement ทดสอบระบบและ UAT หรือแม้แต่การอบรมเรียนรู้ระบบใหม่ ซึ่งเราได้ปรับตัว และก้าวผ่านจนบรรลุเป้าประสงค์ที่วางไว้ได้ เช่น เมื่อต้องอบรมช่วงขึ้นระบบ เราใช้หน้าจอโน้ตบุ๊กในการเรียน ไม่สะดวก สลับหน้าจอ ก็ปรับใช้ Smartphone/ Tablet เพิ่มเข้ามาช่วยในการสอบถามกับทีมงาน เป็นต้น ความท้าทายอีกเรื่องหนึ่งของนักบัญชีรายงานเพื่อการจัดการ ก็คือ ในวิกฤตปัจจุบัน สถานการณ์ธุรกิจเปลี่ยนแปลงเร็วมาก มีโจทย์ใหม่ ๆ ให้นักบัญชีอย่าง เราได้แสดงความสามารถอยู่เสมอ เรานำระบบ Business Planning & Consolidation (BPC) Datawarehouse Business Intelligence (DWH & BI) และ Power BI มาเพื่อช่วยในการจัดทางการเงิน รายบริษัทงบการเงินรวม รายงานเพื่อการจัดการ ซึ่งจุดสะท้อนสิ่งที่กระทบต่อ Performance ของธุรกิจ ให้คำแนะนำในฐานะคู่มือธุรกิจ ที่ถึงแม้เราจะทำงาน WFH อยู่ไกลกัน แต่เราบัญชีมีสิ่งสำคัญที่อยู่ใกล้เรา นั่นก็คือข้อมูล ในวิกฤตเช่นนี้ ข้อมูลที่มีในมือเรา เหมือนเป็นเข็มทิศที่มีค่ามหาศาล ที่เราจะต้องขุด แล้วย่นามาเจียรระไน เพื่อให้เป็นเข็มทิศที่มีคุณค่า ปฏิเสธไม่ได้เลยว่า เรานักบัญชี รู้สึกดี มาก ๆ ที่ข้อมูลจากเราได้นำไปใช้เป็นประโยชน์ และช่วยขับเคลื่อน ธุรกิจอย่างแท้จริง

ในการจัดทำบัญชี งบการเงินรวม และรายงานเพื่อการจัดการ ในภาพรวมของ SCG เมื่อหน่วยงานต้นทาง พยายามปรับตัว และรับมือกับสถานการณ์วิกฤตได้เป็นอย่างดี รวมทั้งทีมบัญชี SCG Consolidation (SCG Consol) ซึ่งดูแลการจัดทำงบการเงินรวม และรายงานเพื่อการจัดการในภาพรวมของ SCG มีการปรับตัว พัฒนา รูปแบบการทำงาน และนำเครื่องมือใหม่ ๆ มาใช้ในการทำงานอย่างต่อเนื่อง จึงส่งผลให้สามารถจัดทำ วิเคราะห์ นำส่งงบการเงินรวม และรายงานเพื่อการจัดการแก่ผู้บริหารของ SCG ได้ตาม กำหนดเวลา และยังคงรักษาคุณภาพได้ดีเหมือนเดิม ในมุมมองการ ส่งงบการเงินให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ทาง ตลท. ก็มีการพัฒนาระบบการส่งข้อมูลให้สะดวกและง่ายมากขึ้น มาโดยตลอด เมื่อเกิดวิกฤตจึงไม่ได้รับผลกระทบในการทำงาน นอกจากนี้ SCG ยังสามารถปรับเปลี่ยนมาจัดทำแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2563 (Early Adopt) สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดีอีกด้วย


ในตอนต้น ๆ นี้ เราได้ทำความรู้จักกันในมุมมองการทำงานในรูปแบบ WFH กับความท้าทาย และการรับมือของนักบัญชีต้นทุน นักบัญชี รายงานเพื่อการจัดการ และนักบัญชีทีม SCG Consol ยังมีมุมมอง ที่น่าสนใจในเชิงของ Chief Accounting Officer (CAO) Accounting System and Process Development (ASPD) หน่วยงานที่ Support ด้านระบบ IT ให้กับนักบัญชีทั้งสำนักงาน บัญชีกลาง และมุมมองของพนักงานใหม่ ว่ามีความท้าทาย ในเรื่องใด และรับมือกับความท้าทายนี้ได้อย่างไร ซึ่งน่าสนใจ อย่างมาก...อย่าพลาดติดตามต่อไป

**“WFH ไม่ใช่ชีวิตประจำวันจะหายไป งานก็ต่องทำ ข้าวก็ต่องกิน แล้วยังต้องทำให้ตัวเองมีความสุขไปด้วย”**



**พิมไพลิน วัจนะพันธ์**  
Business Analysis & Reporting Supervisor –  
Chemicals Consolidation and Technology Group

**“WFH ก็เหมือนการที่เราปิดประตูแล้วอยู่ในห้อง สิ่งที่จะทำคือการสื่อสารกับผู้คนภายนอกได้ดี ว่าเราทำอะไรนั่นก็คือ ผลสำเร็จของงาน”**




**กชพร จันทรสวรรค์**  
Business Reporting & Analyst – Distribution,  
Cement-Building Materials

**“สิ่งที่เกิดขึ้นจากตนเอง เราสามารถปรับได้จากตนเอง ขยับบ้าง ขจัด Office Syndrome”**




**พิชญุดา ้วยุธมา**  
Head of SCG Financial Consolidation

**“WFH สำคัญที่วินัย ต้อง Manage เวลา Cut - Off งานให้ทัน เมื่อต้องทำงานเกินเวลา เราก็ดูแลกระทบ กับเพื่อนร่วมงาน ถือเป็นภาระที่ใครก็ต้องใช้และกัน”**



**สุทธิเกียรติ ไทยไชยนต์**  
Business Analysis & Reporting Supervisor - Fibrous  
Performance and Polymer Packaging

**“Office syndrome ต้องเปิดใจ เปลี่ยนตัวเอง มันถึงจะดีขึ้น ไม่มียึดความคิดตัวเองเป็นหลัก”**

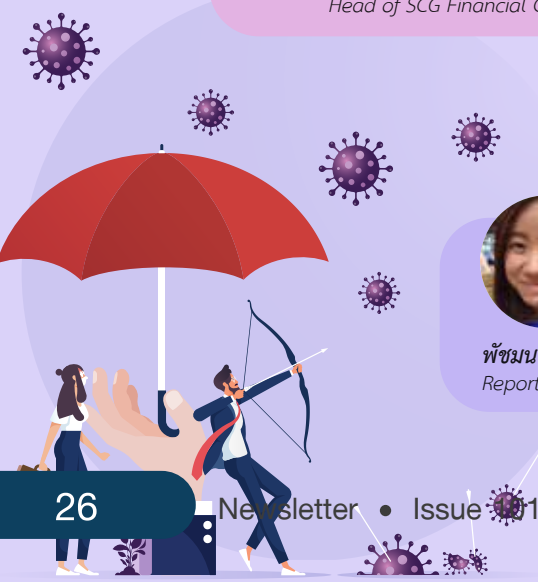


**พิชมน ว่องพรณงาม**  
Reporting & Analyst: SCG Managerial Consolidation

**“Data ในมือเรา คือตัวขับเคลื่อนธุรกิจที่สำคัญ เมื่อ Drive ธุรกิจได้”**



**ไพศาล วงศ์ทองสุข**  
Costing CPAC - North Team Leader





นางพรเพ็ญ เอื้อปิยะชาติ  
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีภาษีอากร

# ผลประโยชน์ พนักงาน

สวัสดิค้ะเพื่อนสมาชิกทุกท่าน ในช่วงสถานการณ์โรคระบาดโควิด 19 ที่ต่อเนื่องมายาวนานอย่างในปัจจุบัน ดิฉันได้รับการสอบถามมาจากหลายท่านเกี่ยวกับเรื่องที่น่ายจ้างให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมกับพนักงานหลายอย่าง เช่น ทำประกันโควิด ค่ารักษาพยาบาล เงินกู้ดอกเบี่ยต่ำ วัคซีนโควิด ต้องรวมเป็นเงินได้พนักงาน เพื่คำนวณภาษีหรือไม่ และในส่วนของนายจ้างเองสามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้หรือไม่ ดิฉันจึงถือโอกาสนี้ ทบทวนเรื่องนี้นักันค้ะ

ในส่วนของนายจ้าง เพื่อให้รายจ่ายสวัสดิการถือเป็นรายจ่าย เพื่อประโยชน์ในการหักภาษีหรือเพื่อกิจการ จะต้องมี การจัดทำระเบียบหรือประกาศระบุรายละเอียดสวัสดิการที่ให้อย่างชัดเจน ได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง แจ้งให้พนักงานทุกคนทราบ อีกทั้งสวัสดิการต้องให้แก่พนักงานเป็นการทั่วไปอย่างเท่าเทียม คือ สวัสดิการที่ให้อาจมีความแตกต่างกันตามตำแหน่งหรือลำดับชั้นของพนักงาน แต่พนักงานในตำแหน่งและลำดับชั้นเดียวกันต้องได้รับสวัสดิการเท่ากัน

ในส่วนพนักงาน มาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร กำหนดให้ “เงินได้พึงประเมิน” รวมตลอดถึงประโยชน์อย่างอื่นที่ได้รับ ซึ่งอาจคิดคำนวณได้เป็นเงิน ดังนั้น สวัสดิการทั้งหลายที่พนักงานได้รับจากการจ้างแรงงานต้องนำมารวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เว้นแต่จะได้อีกกฎหมายกำหนดให้เงินได้นั้นได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้



เบี่ยประกันภัยโควิดสำหรับกรรมกรมรรมีประกันภัยกลุ่มมีกำหนดเวลาไม่เกินหนึ่งปีที่จ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ไม่ถือเป็นเงินได้ของพนักงาน



เงินกู้ดอกเบี่ยต่ำ ไม่ถือเป็นเงินได้ของพนักงาน



ค่ารักษาพยาบาลโควิดที่นายจ้างจ่ายให้ ไม่ถือเป็นเงินได้ของพนักงาน



ค่าวัคซีนโควิด เนื่องจากมิใช่วัคซีนที่เพื่การรักษาอาการเจ็บป่วย จึงไม่ถือเป็นค่ารักษาพยาบาลที่จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี กล่าวคือ ต้องนำมารวมเป็นเงินได้ของพนักงาน



ดิฉันขอเรียนว่า ความเห็นเรื่องค่าวัคซีนข้างต้นอ้างอิงจากข้อหาหรือซึ่งไม่ใช่เป็นการเฉพาะสำหรับเรื่องโควิด 19 นะคะ ทั้งนี้ หากจะได้มีการพิจารณายกเว้นภาษีรวมทั้งให้สิทธิประโยชน์สำหรับมาตรการต่าง ๆ ที่ภาคเอกชนออกมาช่วยเหลือคู่ค้า พนักงานประชาชนทั่วไปที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด 19 ก็น่าจะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนได้มากที่สุดที่เดียวจะคะ

ขอให้เพื่อนสมาชิกรักษาสุขภาพ และมีสุขภาพกายใจแข็งแรงนะคะ

<sup>1</sup>ข้อ 2 (77) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ออกตามความ ในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

<sup>2</sup>มาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับข้อ 2(4)(ก) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2509

<sup>3</sup>หนังสือตอบข้อหาหรือ เลขที่ กค 0702/2065 วันที่ 9 มีนาคม 2561





โดย นางพรรณฉวี วรรณวิจิตร  
กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านการบัญชีภาษีอากร

# ๕ ความสำคัญ

ของ

## การวางแผนภาษีที่ถูกต้อง



คนทั่วไปเมื่อได้ยินคำว่า **วางแผนภาษี** มักจะเข้าใจว่าเป็นการวางแผนเพื่อไม่ให้ต้องมีการเสียภาษี จนคำนึงมองไปในแง่ร้ายมากกว่าแง่ดี แต่แท้จริงแล้ว การวางแผนภาษีที่ดี ที่ถูกต้อง เป็นการกระทำที่เป็นไปในทางดี มีประโยชน์ต่อผู้เสียภาษี และผู้จัดเก็บภาษี เรียกได้ว่าสมประโยชน์ทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ เพราะการวางแผนภาษีที่ถูกต้อง คือ การที่ต้องรู้กฎกติกาในการเสียภาษีแต่ละเรื่อง เพื่อให้มีการปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ไม่เสี่ยงต่อการถูกจับปรับกันในภายหลัง ซึ่งการกระทำเช่นนี้ ทำให้ผู้เสียภาษีที่เป็นผู้ประกอบการก็สามารถบริหารจัดการต้นทุนของกิจการได้อย่างถูกต้อง ในขณะที่เดียวกันในด้านผู้จัดเก็บภาษีก็จะจัดเก็บได้เต็มเม็ดเต็มหน่วย ไม่เสียเวลาหรือค่าใช้จ่ายในการไปไล่ล่าจับปรับกัน ซึ่งบ่อยครั้งที่ต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการไปหาข้อยุติกันขึ้นศาล นอกจากจะเสียเงินทองแล้วยังเป็นภาพที่ส่งผลให้ผู้เสียภาษียรายอื่น ที่ไม่เข้าใจและไม่รู้เรื่อง มองว่าเป็นการหาเรื่องเพื่อจัดเก็บภาษี เพราะถ้าผิดจริงตามข้อกฎหมายก็อาจจะยุติได้โดยง่าย แต่การไปสู่ศาล แปลว่าไม่ชัดเจน ต้องใช้ดุลยพินิจ จึงต้องให้ศาลตัดสินเพื่อหาข้อยุติ

การวางแผนภาษีที่ถูกต้อง จึงไม่ใช่การหนีภาษี (Tax Evasion) ที่เป็นการกระทำที่ทุจริตผิดกฎหมาย ที่พยายามหลีกเลี่ยงหรือหลบหลีกการเสียภาษี หรือทำทุกอย่างให้เสียภาษีน้อยลงด้วยวิธีการที่ไม่ถูกต้อง แต่การเลี่ยงการเสียภาษี (Tax Avoidance) ที่ใช้ช่องโหว่ทางกฎหมาย ที่เปิดช่องให้สามารถทำได้ การกระทำเช่นนี้ก็สามารถทำได้ตามกฎหมายที่อนุญาตให้ทำ แต่หากการกระทำนั้นเกินขอบเขตที่กฎหมายอนุญาตก็จะกลายเป็นการหนีภาษีได้เช่นกัน ดังนั้น การวางแผนภาษีกรณีกฎหมายเปิดช่องให้ทำได้ ก็ต้องให้ความระมัดระวังให้อยู่ภายในขอบเขตเท่านั้น ตัวอย่างเช่น *ประมวลรัษฎากร มาตรา 40 วรรคสอง วรรคสาม* ที่ระบุว่า “ผู้อยู่ในประเทศไทยมีเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 ในปีภาษีที่ล่วงมาแล้ว เนื่องจากหน้าที่งานหรือกิจการที่ทำในต่างประเทศ หรือเนื่องจากทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศ ต้องเสียภาษีเงินได้ตามกฎหมายบัญญัติในเวลานี้เมื่อนำเงินได้พึงประเมินนั้นเข้ามาในประเทศไทย” “ผู้อยู่ในประเทศไทยชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะ รวมเวลาทั้งหมดถึงหนึ่งร้อยแปดสิบวันในปีภาษีปีใด ให้ถือว่าผู้นั้นเป็นผู้ที่อยู่ในประเทศไทย” กรณีนี้ถ้าอยู่ในประเทศไทยเกินร้อยแปดสิบวัน และนำเงินได้เข้ามาในปีที่เกิดเงินได้ ก็จะต้องเสียภาษีเงินได้ แต่ถ้านำเงินได้เข้ามาในปีถัดไป เช่นนี้ก็จะได้รับยกเว้นเป็นต้น และหากอยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อน ก็อาจต้องดูข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอีกด้วย



การวางแผนภาษีที่ถูกต้อง ไม่ใช่เพียงแต่รู้กฎกติกาทางภาษีอย่างเดียวนั้น ในการวางแผนภาษี จำเป็นต้องมีความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางธุรกิจ ต้องรู้เรื่องของบัญชี ต้องรู้เรื่องกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายพื้นฐาน หรือกฎหมายเฉพาะประเภทธุรกิจนั้น ๆ ทั้งนี้ เพราะการจะเสียภาษีเงินได้ การเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม การเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ หรืออากรแสตมป์ รวมถึงการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ล้วนแล้วแต่เกิดจากธุรกรรมที่ทำให้ เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ซึ่งเป็นเอกสาร บ่งบอกรายการที่เกิด นำไปสู่รายการทางบัญชีที่ต้องบันทึกเพื่อการจัดทำเป็นงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ในขณะเดียวกันหากไม่มีข้อกำหนดเพิ่มเติมเป็นพิเศษ เอกสารหลักฐานเหล่านั้นก็จะเป็นเอกสารหลักฐาน ในทางภาษีด้วยเช่นกัน สิ่งทีกล่าวมาข้างต้น จะนำไปสู่การวางแผนภาษีที่ถูกต้อง หากผู้วางแผนไม่มี ความรู้เพียงพอ ก็อาจนำไปสู่การวางแผนภาษีที่ไม่ถูกต้องได้

จึงอาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า ในการวางแผนภาษีสิ่งสำคัญที่ต้องรู้ คือ



### 1. ธุรกิจ กิจกรรม กระบวนการ และการทำสัญญา

การรู้ธุรกิจมีความสำคัญ เช่น ธุรกิจผลิตสินค้า ขายสินค้า หรือ บริการ ซึ่งแต่ละธุรกิจจะมีธุรกรรม กิจกรรมที่ทำ รวมถึงกระบวนการทำที่แตกต่างกัน แต่ละกิจกรรม กระบวนการนำมาซึ่งเอกสารหลักฐาน สัญญา ที่จะนำไปสู่การบันทึก และจัดทำบัญชี รวมถึงการจัดการทางภาษีที่เกี่ยวข้องด้วย และแน่นอนว่า ในการทำกิจกรรม กระบวนการแต่ละเรื่อง ต้องจัดให้มีการกำกับดูแลที่ดี มีระบบ การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการป้องกันทุจริต เพื่อให้ได้ข้อมูล และเอกสารหลักฐานที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้



### 2. ธุรการบัญชีและการบริหารจัดการด้านบัญชี

การบริหารจัดการด้านบัญชีที่ต้องเป็นไปตามกฎหมายการบัญชีและ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง การบันทึกข้อมูลทางบัญชีจะได้จากเอกสารหลักฐานที่ได้ มาจากกิจกรรม กระบวนการที่ต้องมีในแต่ละธุรกิจ ซึ่งมีระบบควบคุมที่ถูกต้อง ครบถ้วนเชื่อถือได้ เมื่อนำมาจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ก็จะได้งบการเงิน ที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลา ใช้ตัดสินใจเพื่อประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้ เป็นอย่างดี



### 3. ฐาษาและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ในการประกอบธุรกิจ ต้องทำให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งกฎหมาย พื้นฐานที่ธุรกิจต้องทำตาม เช่น บัญชี ภาษี แรงงาน กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ฯลฯ หรือกฎหมายเฉพาะสำหรับประเภทธุรกิจ ที่แตกต่างกันไป เช่น กฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โรงแรม ไตรศมนาคม โลจิสติกส์ เป็นต้น การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จะทำให้การทำกิจกรรม กระบวนการ เป็นไปอย่างถูกต้อง ที่สำคัญลดต้นทุน หรือความเสียหาย อันอาจเกิดขึ้น จากการไม่ปฏิบัติตาม หรือปฏิบัติตามไม่ถูกต้อง

P  
L  
A  
N



#### 4. รู้จักการวางแผนกลยุทธ์ทางภาษีที่ถูกต้อง

ภาษีที่สำคัญของธุรกิจ คือ ภาษีตามประมวลรัษฎากร จึงต้องทำความเข้าใจกฎกติกา เกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ อากรแสตมป์ บางครั้งต้องเข้าใจอนุสัญญาภาษีซ้อนด้วย เพราะภาษีเหล่านี้จะเกาะติดอยู่กับธุรกรรม กิจกรรม กระบวนการ ที่ธุรกิจต้องทำ ควบคู่ไปกับรายการทางบัญชีที่ต้องมีการที่รู้กฎกติกาในภาษีแต่ละเรื่อง จะทำให้ปฏิบัติได้ถูกต้อง สามารถมองเห็นความเสี่ยงด้านภาษีตั้งแต่วางแผนกลยุทธ์ จนกระทั่งการนำไปปฏิบัติงาน ทำให้สามารถวางแผนการเสียภาษีได้อย่างถูกต้อง จัดสรรสภาพคล่องได้ตามต้องการ โดยเฉพาะได้รู้ถึงต้นทุนทางภาษีที่มีต่อธุรกิจ ซึ่งจะนำมาซึ่งการแข่งขันทางการค้าได้อย่างยั่งยืน



#### 5. รู้ที่จะติดตามการปฏิบัติตามแผนภาษีที่วางไว้

การติดตามความเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย โดยเฉพาะทางด้านภาษีจะทำให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ไม่ผิดพลาด หากมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงก็สามารถแก้ไขได้ทัน่วงที อีกประการหนึ่ง การติดตามสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ประกาศให้ตามภาวะหรือสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ จะทำให้กิจการได้ใช้สิทธิประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ ก็จะเป็นการประหยัดต้นทุนได้ด้วย

จากที่ได้กล่าวมาข้างต้นจะเห็นได้ว่า การวางแผนภาษีที่ถูกต้องมีความสำคัญมากที่ต้องรู้ตั้งแต่การวางกลยุทธ์ทางธุรกิจจนถึงการปฏิบัติงานในแต่ละด้าน ประกอบกับการที่ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจแล้ว ธุรกิจจะสามารถประสบความสำเร็จในด้านการดำเนินงานที่จะให้ได้ตามเป้าหมายที่ต้องการ สิ่งสำคัญ คือ นอกจากการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว ต้องมีคุณธรรมจริยธรรมในการบริหารจัดการโดยเฉพาะในเรื่องของภาษี ซึ่งจะนำไปสู่ความมั่งคั่ง มั่นคง และเติบโตอย่างยั่งยืนในที่สุด





โดย นางสาวกานา รสรมศึลา  
ที่ปรึกษาในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการบัญชีภาษีอากร



# Disclosure Form: เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงกรณี Transfer Pricing

## Disclosure Form คืออะไร

Disclosure Form หรือแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตาม มาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร เป็นแบบรายงานที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน ต้องจัดทำตามแบบที่อธิบดีกำหนดและยื่นพร้อมกับการยื่นแบบแสดงรายการเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล (ภ.ง.ด.) ตามมาตรา 69 แห่งประมวลรัษฎากร คือ ภายใน 150 วัน นับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งได้กำหนดให้ผู้เสียภาษีกรอกรายการที่มีระหว่างกัน มูลค่าธุรกรรม ของนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งจะเป็นข้อมูลเบื้องต้นที่กรมสรรพากรใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง กรณี การกำหนดราคา (Transfer Price) ระหว่างนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันที่ไม่เป็นไปตาม Arm's length Price ซึ่งจะมีผลให้นิติบุคคลไม่เสียภาษีหรือเสียภาษีในประเทศไทย น้อยกว่าที่ควรจะเป็น

## ใครมีหน้าที่ยื่น Disclosure Form

1. มีรายได้ทั้งหมดตามบัญชี ตั้งแต่ 200 ล้านบาทขึ้นไป
2. บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่เข้ามาหรือไม่เข้ามาประกอบกิจการในประเทศไทย ตามมาตรา 71 ทวิ วรรค 2 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งหมายถึง นิติบุคคลตั้งแต่ 2 นิติบุคคล ขึ้นไป ที่มีความสัมพันธ์กันในลักษณะดังต่อไปนี้
  - 1.1 นิติบุคคลถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด
  - 1.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด ถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด หรือ
  - 1.3 นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในด้านทุน การจัดการ หรือการควบคุมในลักษณะที่นิติบุคคลหนึ่งไม่อาจดำเนินการโดยอิสระจากอีกนิติบุคคลหนึ่งตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ซึ่งในขณะนี้กฎกระทรวงดังกล่าว ยังไม่ได้ประกาศออกมา

ดังนั้น ผู้เสียภาษีที่มีหน้าที่ในการยื่น Disclosure Form ในขณะนี้ คงมีเฉพาะรายที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะการถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมเท่านั้น ซึ่งสามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่ เว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี ที่หัวข้อ “ใครคือผู้มีหน้าที่ยื่นแบบ Disclosure Form”



## ข้อมูลจำเป็นในการกรอก Disclosure Form มีอะไรบ้าง

ผู้เสียภาษี จะต้องกรอกข้อมูลใน Disclosure Form ที่เกี่ยวกับนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันทุกราย โดยสรุปได้ดังนี้

1. ข้อมูลของผู้มีหน้าที่ยื่น Disclosure Form ชื่อ-เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของนิติบุคคล รอบระยะเวลาบัญชี สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน
2. ข้อมูลนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน ตามมาตรา 71 ทวิ วรรค 2 แห่งประมวลรัษฎากร ทุกราย
  - 2.1 บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ชื่อ-เลขทะเบียนนิติบุคคล
  - 2.2 บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันที่มีได้ประกอบกิจการในประเทศไทย ชื่อ-ประเทศที่จดทะเบียน
3. ข้อมูลมูลค่าธุรกรรมกับบริษัทบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน รายการที่เกิดระหว่างกัน ได้แก่ รายได้โดยตรงทั้งปี และรายได้อื่น ยอดซื้อ วัตถุดิบ/สินค้า ค่าซื้อ/ขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ค่าสิทธิ ค่าบริการ ดอกเบี้ย ค่าเช่า เงินให้กู้ยืม
4. รายละเอียดอื่น ๆ เช่น การจัดทำงบการเงินรวม การปรับโครงสร้างธุรกิจ การโอนทรัพย์สินไม่มีตัวตน

## กรอก Disclosure Form อย่างไร

กรมสรรพากรได้จัดทำคำอธิบายในการกรอก Disclosure Form แต่ละรายการ ซึ่งสามารถศึกษาได้ที่ Website ของสภาวิชาชีพบัญชี ที่หัวข้อ “กรอก Disclosure Form อย่างไร” หรือ ไปที่เว็บไซต์ของกรมสรรพากร





## ช่องทางในการยื่น Disclosure Form มีอะไรบ้าง



1. การยื่น Disclosure Form ให้ยื่นผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th) ได้โดยตรง โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ที่ได้รับจากการลงทะเบียนเข้าใช้ระบบดังกล่าวของกรมสรรพากร หรือผ่านทางระบบบริการ Tax Single Sign On ทางเว็บไซต์ ของกระทรวงการคลัง <https://etax.mof.th> โดยใช้ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) ที่ได้รับจากการลงทะเบียนการเข้าใช้ระบบบริการ Tax Single Sign On ของกระทรวงการคลัง

และเนื่องจากการยื่นออนไลน์ (e-Filing) กรมสรรพากรได้ขยายระยะเวลาในการยื่นแบบออกไปอีก 8 วัน เท่ากับเป็น 158 วัน นับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

โดยบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ประสงค์จะยื่น Disclosure Form ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต จะต้องยื่นคำขอเพื่อลงทะเบียนการใช้ระบบการยื่นแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มี

ความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของกรมสรรพากร หรือระบบบริการ Tax Single Sign On เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว จึงจะมีสิทธิยื่นรายการข้อมูลตามแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ตทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร [www.rd.go.th](http://www.rd.go.th)

การยื่นแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) ให้ถือว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ได้ยื่นแบบรายงานดังกล่าวแล้ว เมื่อบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้น ได้รับหมายเลขอ้างอิงการยื่นแบบ จากระบบการยื่นแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form)

2. หากมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถยื่นออนไลน์ (e-Filing) ได้ ผู้เสียภาษีสามารถพิมพ์ Disclosure Form จากระบบ พร้อมกรอกรายการตามแบบ แล้วนำแบบรายงานที่เป็นกระดาษไปยื่น ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา ที่สถานประกอบการตั้งอยู่ ภายใน 150 วัน นับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี พร้อมทั้งต้องทำหนังสือแจ้งต่ออธิบดีกรมสรรพากรถึงเหตุอันสมควรที่ไม่สามารถยื่นออนไลน์ (e-Filing) ได้

การยื่นแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) ดังกล่าว ให้ถือว่าบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ได้ยื่นแบบรายงานดังกล่าวแล้ว เมื่อบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้น ได้รับใบรับการยื่นแบบรายงานนั้นจากกรมสรรพากร

## ไม่ยื่น Disclosure Form จะมีบทลงโทษอย่างไร

มาตรา 35 ตรี ตามประมวลรัษฎากร กำหนดโทษสำหรับนิติบุคคลที่ไม่ยื่นรายงานหรือเอกสารหรือหลักฐาน ตามแบบที่อธิบดีกำหนดหรือแสดงข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน โดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือไม่ยื่นภายในกำหนดเวลา ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองแสนบาท

อย่างไรก็ตามกรมสรรพากรได้กำหนดอัตราที่ควรเปรียบเทียบไว้ สำหรับการยื่น Disclosure Form เกินกำหนดเวลา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

- ไม่เกิน 7 วัน นับแต่วันพ้นกำหนดเวลา ปรับ 50,000 บาท
- เกิน 7 วัน นับแต่วันพ้นกำหนดเวลา ปรับ 100,000 บาท
- เจ้าหน้าที่ที่ตรวจพบ ปรับ 200,000 บาท

สำหรับผู้ที่ไม่มีหน้าที่ในการยื่นแบบรายงานประจำปีสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันตามมาตรา 71 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร (Disclosure Form) เจ้าพนักงานประเมินกรมสรรพากรยังคงมีอำนาจในการปรับปรุงรายได้หรือรายจ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 71 ทวิ วรรคหนึ่ง แห่งประมวลรัษฎากร ดังนั้น การกำหนดราคาที่มีระหว่างกันของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล จะต้องเป็นไปตาม Arm's length Price หรือเป็นราคาที่มิช้อกกำหนดทางด้านการพาณิชย์และการเงินระหว่างกันไม่แตกต่างไปจากที่ควรได้กำหนด หากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลนั้นได้ดำเนินการโดยอิสระ



## การจัดสรรผลประโยชน์ไปยังงวดที่มีการให้บริการ กรณีผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน



### ความเป็นมา

สืบเนื่องจาก IFRS Interpretations Committee ได้เผยแพร่ Final Agenda Decision ในเรื่อง การจัดสรรผลประโยชน์ไปยังงวดที่มีการให้บริการ (Attributing Benefit to Periods of Service) ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ในช่วงเดือนพฤษภาคม 2564 โดยทาง IFRS Interpretations Committee ได้รับคำถามเกี่ยวกับงวดที่มีการให้บริการที่กิจการจัดสรรผลประโยชน์ตามโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานให้แก่งวดดังกล่าว โดยพนักงานได้รับสิทธิผลประโยชน์พนักงานเป็นการจ่ายครั้งเดียว (Lump sum payment) เมื่อพนักงานครบอายุเกษียณ และจำนวนผลประโยชน์พนักงานที่พนักงานได้รับสิทธิขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่พนักงานทำงานก่อนเกษียณ และกำหนดจำนวนเงินสูงสุดตามจำนวนปีที่สะสมของการทำงาน คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีเห็นว่า Agenda Decision เป็นประโยชน์ต่อการทำความเข้าใจในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 สำหรับกรณีดังกล่าว ดังนั้น คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีจึงจัดทำคำถาม-คำตอบเพื่อประโยชน์สำหรับผู้จัดทำรายงานทางการเงินในการพิจารณาจัดสรรผลประโยชน์ไปยังงวดที่มีการให้บริการ

Agenda Decision ฉบับนี้เป็นการวิเคราะห์ข้อเท็จจริง (Fact Pattern) โดยสมมติว่ากิจการมีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้



- ก. พนักงานได้รับสิทธิผลประโยชน์หลังเกษียณ (Retirement Benefit) เมื่อพนักงานครบอายุเกษียณ 62 ปี
- ข. จำนวนเงินผลประโยชน์หลังเกษียณจะเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายของแต่ละปีที่พนักงานได้ทำงานให้แก่กิจการก่อนเกษียณอายุคูณด้วยจำนวนปีที่ทำงานก่อนครบอายุเกษียณ
- ค. ผลประโยชน์หลังเกษียณจะกำหนดไว้สูงสุดเพียง 16 ปี ของการทำงาน (หมายถึง ผลประโยชน์หลังเกษียณสูงสุดที่พนักงานจะได้รับสิทธิคือ 16 เดือน โดยคำนวณจากเงินเดือนสุดท้ายของแต่ละปี เป็นระยะเวลาไม่เกิน 16 ปี) และ
- ง. ผลประโยชน์หลังเกษียณจะคำนวณโดยใช้เพียงจำนวนปีสะสมของบริการที่พนักงานให้กับกิจการก่อนครบอายุเกษียณ

\*คำถาม-คำตอบฉบับนี้ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตาม Agenda Decision อธิบายได้ ดังนี้



- ก. หากพนักงานเข้าทำงานกับกิจการก่อนอายุ 46 ปี (นั่นคือ พนักงานมีอายุมากกว่า 16 ปีก่อนอายุเกษียณของพนักงาน) การทำงานของพนักงานก่อนอายุ 46 ปี ไม่ได้นำไปสู่ผลประโยชน์ของพนักงานภายใต้โครงการดังกล่าว การทำงานของพนักงานก่อนอายุ 46 ปี ไม่กระทบระยะเวลาและไม่กระทบจำนวนเงินของผลประโยชน์หลังเกษียณ ดังนั้น ภาระผูกพันผลประโยชน์หลังเกษียณของกิจการจะเกิดขึ้นสำหรับการทำงานของพนักงานตั้งแต่อายุ 46 ปี เป็นต้นไปเท่านั้น
- ข. หากพนักงานเข้าทำงานกับกิจการตั้งแต่หรือหลังจากอายุ 46 ปี การทำงานของพนักงานนำไปสู่ผลประโยชน์ของพนักงานภายใต้โครงการดังกล่าว โดยการทำงานของพนักงานนับจากวันที่ว่าจ้างย่อมส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินของผลประโยชน์หลังเกษียณ ดังนั้น ภาระผูกพันผลประโยชน์หลังเกษียณของกิจการจึงเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่พนักงานทำงานวันแรก

IFRS Interpretations Committee ให้ข้อสรุปสำหรับกรณีดังกล่าวว่า กิจการรับรู้ผลประโยชน์หลังเกษียณในแต่ละปี ซึ่งพนักงานทำงานตั้งแต่อายุ 46 ปีถึงอายุ 62 ปี (หรือ หากพนักงานเริ่มทำงานตั้งแต่หรือหลังจากอายุ 46 ปี ให้รับรู้ นับจากวันที่พนักงานทำงานวันแรกถึงอายุ 62 ปี) ซึ่งเป็นไปตามตัวอย่างที่ 2 ของย่อหน้าที่ 73 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

อย่างไรก็ตาม กฎหมายแรงงานของแต่ละประเทศอาจมีลักษณะและเนื้อหาที่แตกต่างกัน ซึ่งทำให้ในบางประเทศนั้น กิจการจะรับรู้หนี้สินผลประโยชน์พนักงานกรณีผลประโยชน์หลังออกจากงาน เฉพาะในช่วงอายุของพนักงานที่เริ่มตั้งแต่วันที่เข้าสู่เกณฑ์อายุงานสูงสุดที่จะได้รับเงินชดเชยก่อนการเกษียณอายุเท่านั้น เนื่องจากในบริบทของบางประเทศอาจมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเฉพาะในกรณีที่จ่ายเงินชดเชยเมื่อพนักงานเกษียณอายุเท่านั้น แต่ในบริบทของประเทศไทย กฎหมายแรงงาน อาชีพพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ กำหนดให้กิจการต้องจ่ายเงินชดเชยพิเศษแทนการบอกกล่าวล่วงหน้า ทั้งในกรณีกิจการให้เลิกจ้างพนักงาน หรือพนักงานเกษียณอายุ ตัวอย่างเช่น หากพนักงานเข้าทำงานกับกิจการตั้งแต่อายุ 30 ปี ต่อมากิจการมีการเลิกจ้างพนักงานเมื่อพนักงานอายุ 40 ปี โดยพนักงานไม่ได้ทำงานผิดพลาด กิจการจึงต้องจ่ายเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานด้วยจำนวนเงินสูงสุด 10 เดือนของเงินเดือนเดือนสุดท้ายก่อนลาออก

\*คำถาม-คำตอบฉบับนี้ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



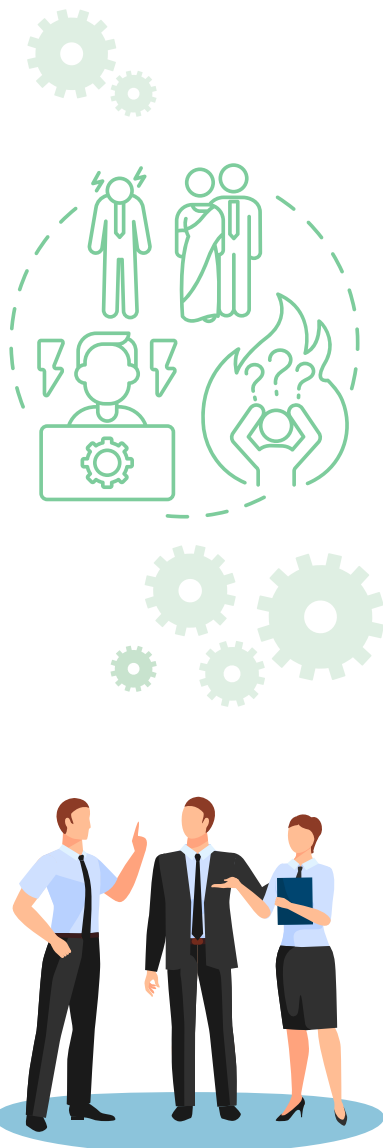
## ประเด็นคำถาม

ในบริษัทของประเทศไทย กิจการควรเริ่มรับรู้หนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานตั้งแต่วันแรกที่พนักงานเข้าทำงานกับกิจการ หรือตั้งแต่วันที่เข้าสู่เกณฑ์อายุงานสูงสุดตาม Agenda decision เพื่อไปทำเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน จึงจะมีความเหมาะสมกว่า



## คำตอบ

คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี มีความเห็นว่า ในบริบทของกฎหมายแรงงานในประเทศไทย สำหรับกิจการที่อยู่ภายใต้กฎหมายแรงงาน กิจการควรรับรู้หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานโดยให้รับรู้ตั้งแต่วันที่พนักงานเริ่มเข้าทำงานตั้งแต่วันแรกจนถึงวันที่พนักงานเกษียณอายุ ด้วยเหตุผลสองประการ ดังนี้



1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ย่อหน้าที่ 71 ได้ระบุถึงการจัดสรรผลประโยชน์ระยะยาวหลังจากออกจากงานไปยังงวดที่มีการให้บริการ โดยภาระผูกพันจะเกิดเมื่อพนักงานให้บริการเพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์หลังจากออกจากงานที่กิจการคาดว่าจะจ่ายในรอบระยะเวลารายงานในอนาคต ดังนั้นกิจการควรทยอยรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานเป็นหนี้สินของกิจการตั้งแต่วันที่กิจการได้รับบริการจากพนักงาน โดยไม่ต้องชะลอการรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อพนักงานมีอายุครบ 40 ปี (ในกรณีนี้สมมติอายุเกษียณเท่ากับ 60 ปี และจำนวนปีซึ่งทำงานติดต่อกันสูงสุดที่จะมีสิทธิได้รับค่าชดเชยจากการเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทยคือ 20 ปี) ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายเงินชดเชยด้วยผลของการเกษียณอายุงาน หรือการเลิกจ้างหรือการให้ออกจากงานด้วยวิธีอื่นใด เช่น การไล่ออก การให้ออก การปลดออก กิจการควรจัดสรรหรือปันส่วนการรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตลอดระยะเวลาที่ได้ให้บริการอย่างสม่ำเสมอ การไม่รับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ทั้งที่กิจการได้รับบริการจากพนักงานอาจไม่เหมาะสม
2. พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 118 ระบุว่า การเลิกจ้างตามมาตรานี้หมายความว่า “การกระทำใดที่นายจ้างไม่ให้ลูกจ้างทำงานต่อไปและไม่จ่ายค่าจ้างให้ ไม่ว่าจะเป็เพราะเหตุสิ้นสุดสัญญาจ้างหรือเหตุอื่นใด และหมายความรวมถึงกรณีที่ถูกจ้างไม่ได้ทำงานและไม่ได้รับค่าจ้างเพราะเหตุที่นายจ้างไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไป” แสดงว่านายจ้างยังคงต้องจ่ายเงินชดเชยจากการเลิกจ้างตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ดังนั้นการทยอยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตั้งแต่วันแรกที่กิจการได้รับบริการจากพนักงาน เพื่อให้บริการเงินสะท้อนประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานครบถ้วน จึงมีความเหมาะสมมากกว่าที่จะรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานโดยค้ำเนินแต่กรณีการเกษียณอายุเพียงประเด็นเดียวและไม่วางแผนถึงการเลิกจ้างหรือให้ออกจากงานด้วยวิธีอื่นตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดมาใช้ประกอบการพิจารณา

**หมายเหตุ:** คำถาม-คำตอบนี้เป็นคำถาม-คำตอบสำหรับกิจการที่อยู่ภายใต้กฎหมายแรงงานเท่านั้น และตามบริบทของกฎหมายแรงงานในประเทศไทยเท่านั้น

\*คำถาม-คำตอบฉบับนี้ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

# TFAC ACADEMY

## : ยุทธศาสตร์การพัฒนาผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี ให้พร้อมสำหรับอนาคต

สวัสดิ์ท่านผู้อ่านและเพื่อนสมาชิกทุกท่าน เมื่อเดือนกันยายน 2562 สมาพันธ์นักบัญชีโลก (International of Federation of Accountants - IFAC) ได้เผยแพร่บทความ FUTURE-FIT ACCOUNTANTS ภายใต้แนวคิด “โลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและฉับพลัน บทบาทของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีจึงต้องเปลี่ยนแปลงให้ทันเช่นกัน” ซึ่ง IFAC เชื่อมั่นว่าในอีก 10 ปีข้างหน้า ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีจะยังคงมีบทบาทสำคัญต่อธุรกิจ แต่จำเป็นต้องปรับบทบาทไปสู่การเป็น Trust Advisor และ Partner in Business ดังนั้น การพัฒนาความรู้และทักษะของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีให้เหมาะสมสำหรับอนาคต จึงถือเป็นพันธกิจที่สำคัญลำดับแรกของสภาวิชาชีพบัญชี

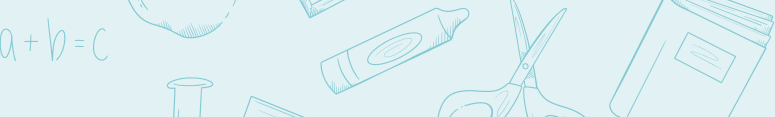


ด้วยความตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ที่สำคัญตามพันธกิจดังกล่าว สภาวิชาชีพบัญชีจึงได้ปรับปรุง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ ในวาระปี 2563 ถึง 2566 ให้มีความเหมาะสมทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความสลับซับซ้อนยิ่งขึ้น คือ “การเป็นองค์กรที่เสริมสร้างและพัฒนาผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีของไทยให้เป็นมืออาชีพร่วมสมัย เป็นสากล และมีจรรยาบรรณ” โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีอำนาจหน้าที่สำคัญ ในการพัฒนาผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีให้มีความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพบัญชีและมีความรู้ข้ามศาสตร์ รวมถึงทักษะที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานในอนาคตอย่างต่อเนื่อง และยกระดับความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีของประเทศไทยให้อยู่ในระดับสากล

### TFAC ACADEMY



ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชี จึงได้วางแผนยุทธศาสตร์ด้าน “การจัดตั้งสถาบันพัฒนาศักยภาพทางวิชาชีพขั้นสูงแห่งสภาวิชาชีพบัญชี (TFAC ACADEMY)” เพื่อเป็นแหล่งการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ให้พร้อมรับความเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์วิสัยทัศน์ของสภาวิชาชีพบัญชีอย่างยั่งยืนต่อไป สำหรับแนวคิดการตั้ง TFAC Academy ประกอบด้วยแผนงานหลักที่สำคัญ คือ (1) การจัดตั้งศูนย์อบรมและพัฒนาวิชาชีพ (2) การจัดตั้งศูนย์ทดสอบและประเมินผล (3) การจัดตั้งศูนย์วิจัยเพื่อความเป็นเลิศและการบริหารเชิงกลยุทธ์ โดยแต่ละศูนย์จะทำงานร่วมกันอย่างเป็นระบบ ดังภาพ



# บทบาทที่สำคัญ ของแต่ละศูนย์เป็นดังนี้



01



ศูนย์อบรมและพัฒนาวิชาชีพบัญชี (Training and Development Center)

ดำเนินการเกี่ยวกับการอบรมและพัฒนาความรู้รวมถึงทักษะที่จำเป็นแก่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี ผู้ประกอบการ และผู้ที่สนใจ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและฉับพลัน

02



ศูนย์ทดสอบและประเมินผล (Testing and Assessment Center)

ดำเนินการเกี่ยวกับการทดสอบและประเมินผลศักยภาพทางวิชาชีพบัญชีและด้านอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความมั่นใจในความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี และสามารถใช้องค์ความรู้และผลการประเมินดังกล่าวเป็นข้อมูลประกอบการพัฒนาศักยภาพทางวิชาชีพให้เพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้มีทักษะความเชี่ยวชาญเฉพาะตามความต้องการของผู้ประกอบการ ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม

03



ศูนย์วิจัยเพื่อความเป็นเลิศและบริหารเชิงกลยุทธ์

(Research and Excellent and Strategic Management Center)

ดำเนินการเกี่ยวกับการวิจัยองค์ความรู้ และนวัตกรรมใหม่แก่วิชาชีพบัญชี ซึ่งผลการวิจัยจะเป็นประโยชน์และตอบสนองความต้องการทั้งสภาวิชาชีพบัญชีฯ และหน่วยงานภายนอก รวมถึงการสร้างเครือข่ายเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสียหลักเพื่อการวิจัยที่ยั่งยืน

นับตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา คณะอนุกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชีได้ดำเนินการตามแผนงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด 19 ซึ่งนับเป็นความท้าทายสำหรับคณะอนุกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชีที่ต้องเร่งขับเคลื่อนการดำเนินงานตามแผนงานต่าง ๆ ให้บรรลุเป้าหมาย

อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการดำเนินงานที่ผ่านมามีความก้าวหน้าในหลากหลายด้าน ซึ่งถือเป็นก้าวแรกและก้าวที่สำคัญของสภาวิชาชีพบัญชี ที่จะก้าวไปสู่การเป็น TFAC ACADEMY ในอนาคตต่อไป สรุปความคืบหน้าของการดำเนินงานที่สำคัญเป็น ดังนี้



คณะอนุกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชีเชื่อว่า “TFAC ACADEMY” คือ ทิศทางกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับการศึกษาและการพัฒนาความรู้ในอนาคต ซึ่งจะปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบการเรียนรู้ตลอดชีวิต และสอดคล้องกับวิถีชีวิตใหม่ในยุค New Normal ที่การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลได้เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในอัตราเร่ง

อันเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด 19 อีกทั้งยังตอบสนองต่อพฤติกรรมการเรียนรู้ของคนรุ่นใหม่ในยุคดิจิทัล ซึ่งเชื่อมั่นได้ว่าผลที่ตามมาจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี ผู้ประกอบการ สภาวิชาชีพบัญชี หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม

**หมายเหตุ บทความนี้เป็นความคิดเห็นส่วนบุคคลซึ่งไม่จำเป็นต้องสอดคล้องกับความคิดเห็นของสภาวิชาชีพบัญชี**

โดย นักวิชาการคณะอนุกรรมการด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชี

ขอแนะนำ

# TFAC e-Learning

เริ่ม  
หลักสูตรแรก  
แล้ววันนี้



ศูนย์รวมองค์ความรู้และหลักสูตรอบรมออนไลน์  
โดย สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

## 5 จุดเด่น TFAC e-Learning

- 

1 > ทุกหลักสูตรครอบคลุมเนื้อหาความรู้ในวิชาชีพบัญชี สอนโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ และผู้เชี่ยวชาญ เฉพาะด้าน คัดสรรมาเพื่อผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี
- สามารถเรียนรู้ด้วยตนเองได้ง่าย ทุกที่ ทุกเวลา ได้รับชั่วโมงพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี (CPD) ผ่านระบบออนไลน์ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ทันเวลา



2 >
- 

3 > พัฒนาหลักสูตรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ผู้เรียนสามารถขอรับวุฒิบัตรจากสภาวิชาชีพบัญชี และเพิ่มพ้วุฒิบัตรได้ด้วยตนเองทันทีหลังจบหลักสูตร \*เฉพาะหลักสูตรที่กำหนด\*



4 >
- 

5 > มีระบบการเรียนการสอนออนไลน์ (e-Learning) ที่ทันสมัยและรองรับการใช้งานได้ทุกอุปกรณ์ เรียนง่าย คุ้มค่า ราคาประหยัด



สอบถามเพิ่มเติม

โทรศัพท์ 02 685 2500 ต่อ 2572, 2555-2559, 2504, 2508-2510 หรือ อีเมล [e-Learning@tfac.or.th](mailto:e-Learning@tfac.or.th)





# TFAC e-Learning

ศูนย์รวมองค์ความรู้และหลักสูตรอบรมออนไลน์  
โดย สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



เดือนมกราคม - มีนาคม 2565

หลักสูตร	วิทยากร	ระยะเวลา ในการเรียน	จำนวนชั่วโมง CPD	ราคา (รวม VAT)
 <p><b>หลักสูตร ที่ 1</b></p>	<p><b>คุณอริชภัทร์ จิระปราสาทิ์</b> ตำแหน่ง หัวหน้าศูนย์สอบบัญชี บริษัท แอส วัน สอบบัญชี จำกัด ที่ปรึกษาโครงการ DBD e-Filing ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า</p>	3 ชั่วโมง	ด้านบัญชี 3 ชั่วโมง	สมาชิกสภาฯ 1,000 บาท บุคคลทั่วไป 1,500 บาท
 <p><b>หลักสูตร ที่ 2</b></p>	<p><b>รศ. ดร.พรรณนิภา รอดวรรณะ</b> ตำแหน่ง อาจารย์พิเศษภาควิชาบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการ ในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี</p>	3 ชั่วโมง	ด้านบัญชี 3 ชั่วโมง	สมาชิกสภาฯ 1,000 บาท บุคคลทั่วไป 1,500 บาท
 <p><b>หลักสูตร ที่ 3</b></p>	<p><b>รศ. ดร.พรรณนิภา รอดวรรณะ</b> ตำแหน่ง อาจารย์พิเศษภาควิชาบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการ ในคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี</p>	3 ชั่วโมง	ด้านบัญชี 3 ชั่วโมง	สมาชิกสภาฯ 1,000 บาท บุคคลทั่วไป 1,500 บาท
 <p><b>หลักสูตร ที่ 4</b></p>	<p><b>ดร.ธนาตล รักษาผล</b> ตำแหน่ง หัวหน้าส่วนรายงานสอบบัญชี กลุ่มบริษัท สยามการบัญชี และสำนักงานสามัญสำนึ ๑๐๑๑๑ จำกัด นักวิชาการประจำคณะทำงานมาตรฐาน การบัญชี สาขาวิชาชีพบัญชี</p>	3 ชั่วโมง	ด้านบัญชี 3 ชั่วโมง	สมาชิกสภาฯ 642 บาท บุคคลทั่วไป 642 บาท

“TFAC e-Learning เสริมสร้างและพัฒนาผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี  
ให้เป็นมืออาชีพร่วมสมัย เป็นสากล และมีจรรยาบรรณ”



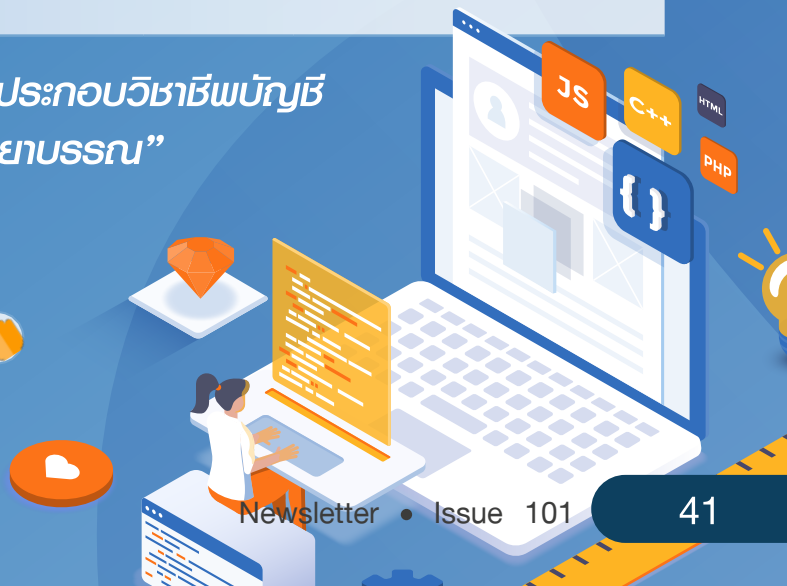
สนใจเข้าร่วมอบรม  
SCAN QR Code หรือ

<https://e-Learning.tfac.or.th>

สอบถามเพิ่มเติม

โทรศัพท์ 02 685 2500 ต่อ 2572, 2555-2559, 2504, 2508-2510

หรือ อีเมล e-Learning@tfac.or.th



# ฤกษ์ดีปีใหม่

## เลิกนิสัยไม่ดีทางการเงิน

เชื่อว่าหลายคนคงเคยได้ยินคำนี้ “ถึงสิ่งไม่ดีไว้เท่า” ซึ่งในช่วงที่จะก้าวข้ามปีใหม่อีกก็ถือเป็นฤกษ์ดีที่หลายคนอยากจะทำเปลี่ยนแปลงตัวเอง ตั้งปณิธานว่าปีใหม่นี้จะเป็นคนใหม่ ทำเรื่องต่าง ๆ ในชีวิตให้ดีขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการดูแลสุขภาพจิต สุขภาพกายให้ดีขึ้น การปรับเปลี่ยนการใช้ชีวิต รักตัวเองให้มากขึ้น ซึ่งในปีนั้นนอกจากจะต้องดูแลสุขภาพแล้ว สุขภาพเงินก็ต้องดูแลไม่ต่างกัน ยิ่งในยุคที่เศรษฐกิจเป็นแบบนี้ การอยู่รอดได้ในยุคที่มีความไม่แน่นอนสูง ยุคที่มีการระบาดของเชื้อไวรัส โควิด 19 ทำให้หลายคนต้องนำเงินเก็บมาใช้ บอกเลยว่าหากเป็นอย่างนี้ต่อไป เงินในกระเป๋าต้องสิ้นคลอนแน่ ๆ ดังนั้น ก็ควรใช้ฤกษ์ดีปีใหม่ เลิกนิสัยไม่ดีทางการเงินกันนะคะ แต่จะเริ่มต้นจากตรงไหนบ้างมาดูกัน วันนี้สภาวิชาชีพบัญชีมีบทความดี ๆ เกี่ยวกับนิสัยไม่ดีทางการเงินที่ควร “เลิกทำ” มาฝากค่ะ



### 01

#### เลิกใช้ก่อนออม

เมื่อเงินเดือนเข้าบัญชีในทุก ๆ เดือน ให้หักเงินออมไว้อย่างน้อยร้อยละ 10 และทยอยเพิ่มให้ถึง 1 ใน 4 ของรายได้ต่อเดือน เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน และต้องไม่ลืมแบ่งเงินไว้จ่ายหนี้ให้ตรงเวลา แล้วจึงใช้จ่ายให้ได้ตามเงินที่เหลืออยู่

**เงินเดือน - เงินออม - เงินจ่ายหนี้ = เงินที่สามารถใช้จ่ายได้**



#### เลิกนิสัยไม่กำหนดงบประมาณ

### 02

เราควรกำหนดงบประมาณสำหรับรายจ่ายต่าง ๆ โดยให้สอดคล้องกับรายได้ที่เราหามาได้ เช่น งบประมาณค่าผ่อนบ้าน ค่าผ่อนรถ ค่ากินอยู่ ท่องเที่ยว และอื่น ๆ เมื่อกำหนดค่าใช้จ่ายเหล่านี้แล้ว เราอย่าลืมตั้งงบประมาณสำหรับงบเงินออม และเงินลงทุนในแต่ละเดือนด้วย

### 03

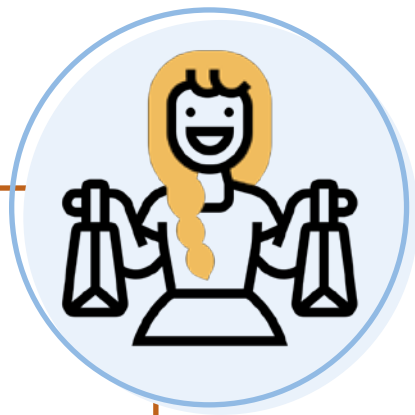
#### เลิกใช้จ่ายโดยไม่วางแผนการเงิน

การมีเป้าหมายทางการเงิน จำเป็นต้องวางไว้ทั้งเป้าหมายในระยะสั้นและระยะยาว เช่น การออมสำหรับเป้าหมายวัยเกษียณ เป็นต้น ถ้าไม่ฉุกเฉินจริง ๆ อย่าหยิบยืมเงินที่เราเก็บออมไว้สำหรับวัยเกษียณ



**04****เลิกใช้ชีวิตติดอินเทอร์เน็ต**

ค่าใช้จ่ายในการซื้อกระเป๋า รองเท้า เสื้อผ้า โทรศัพท์มือถือ ตามกระแสที่กำลังนิยมอยู่ในขณะนั้น ก่อนซื้อให้ถามตัวเองก่อนว่าสิ่งที่จะซื่อนั้น จำเป็นไหม รอได้ไหม ใช้ได้คุ้มค่าหรือไม่ หรือถ้าไม่ไหว ก็ให้ตั้งงบประมาณไว้ เช่น ไม่เกินร้อยละ 10 ของรายได้ เป็นต้น

**เลิกใช้เงินเกินตัว****05**

การรูดบัตรเครดิตหรือใช้บัตรกดเงินสดอาจเป็นอีกปัญหาหนึ่งที่ทำให้สุขภาพการเงินของเราแย่ หากเราใช้จ่ายเกินกว่ารายได้ที่เราหามาได้ ต้องคอยควบคุมไม่ให้รายจ่ายสูงเกินกว่ารายได้ที่ได้รับอยู่เสมอ ปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ไม่ใช้จ่ายนอกเหนือจากแผนที่วางไว้

**06****เลิกใช้เงินแบบไม่นึกถึงอนาคต**

บางคนประมาท เพราะคิดว่าตนเองมีหลักประกันในอนาคตสำรองอยู่เสมอ เช่น เงินจากกองทุน ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยลืมไปว่าในอนาคตเราอาจจะมีเหตุฉุกเฉินให้ต้องใช้จ่ายมากกว่ารายได้จากกองทุนเหล่านี้ เช่น ค่ารักษาพยาบาลของเราหรือคนในครอบครัว เป็นต้น

**เลิกบริหารเงินแบบไม่มีความรู้****07**

ก่อนตัดสินใจลงทุนทุกครั้งควรศึกษาและทำความเข้าใจเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ เช่น ประกันสะสมทรัพย์ กองทุน หุ้น หรือการลงทุนซื้อ Cryptocurrency สกุลเงินดิจิทัลต่าง ๆ ไม่ควรตัดสินใจลงทุนตามกระแสโดยไม่ศึกษาหาความรู้ด้วยตนเอง บวกกับไม่มีการจัดสรรสินทรัพย์ที่ดีพอก็อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพการเงินของเราในอนาคตได้

เป็นไงกันบ้างคะ สำหรับปีที่ผ่านมาใครมีนิสัยทางการเงินที่ไม่ดีข้อไหนบ้าง ลองหันมาสำรวจและเปลี่ยนแปลงตัวเองให้ปีใหม่นี้เป็นทุกขัตติ เป็นโอกาสที่ดีในการปรับเปลี่ยนการออมเงิน เปลี่ยนตัวเองมาเป็นคนใหม่ มีวินัยในการใช้เงินมากขึ้น และสภาวิชาชีพบัญชีขอเป็นกำลังใจให้ผู้อ่านที่ตั้งใจเลิกนิสัยไม่ดีในการใช้เงินนะคะ เพื่ออนาคตทางการเงินที่ดีของเรานเอง สวัสดิ์ปีใหม่ค่ะ

ขอขอบคุณข้อมูลจาก : [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th), [www.posttoday.com](http://www.posttoday.com) และ [www.finnomena.com](http://www.finnomena.com)

ขอแนะนำหลักสูตร

# How to Become an Effective Internal Auditor

หนึ่งวันกับเส้นทางสู่การเป็นผู้ตรวจสอบภายในอย่างมีประสิทธิภาพ



วันเสาร์ที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

เวลา 09.00 – 16.30 น.



สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้

<https://bit.ly/3pYAkWz>

หรือ Scan QR Code

จัดอบรม  
ออนไลน์ผ่าน



เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อกลางในการนำเสนอข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี มีใช้การให้คำแนะนำหรือความคิดเห็นด้านกฎหมาย ทั้งนี้ สาขาวิชาชีพบัญชีสงวนสิทธิ์ไม่รับรองความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันของข้อมูลเนื้อหา ตัวเลข รายงานหรือข้อคิดเห็นใด ๆ และไม่มีควมรับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นผลโดยตรงหรือทางอ้อมที่จะเกิดขึ้นจากการนำข้อมูลไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดหรือทั้งหมดในเอกสารฉบับนี้ไปใช้



จดหมายข่าว/TFAC Newsletter  
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

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



ส่งคืนพิมพ์

- จ่าหน้าซองไม่ชัดเจน
- ไม่มารับตามกำหนด
- ไม่มีเลขที่บ้านตามที่จ่าหน้า
- ไม่ยอมรับ
- ไม่มีผู้รับตามที่จ่าหน้า
- เลิกกิจการ
- ย้าย ไม่ทราบที่อยู่ใหม่

เลขที่ 133 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 02 685 2500 โทรสาร 02 685 2501  
(สถานีรถไฟฟ้า BTS : สถานีอโศก ทางออก 3) (สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT: สถานีสุขุมวิท ทางออก 1)

Website : [www.tfac.or.th](http://www.tfac.or.th) , @TFAC.FAMILY