

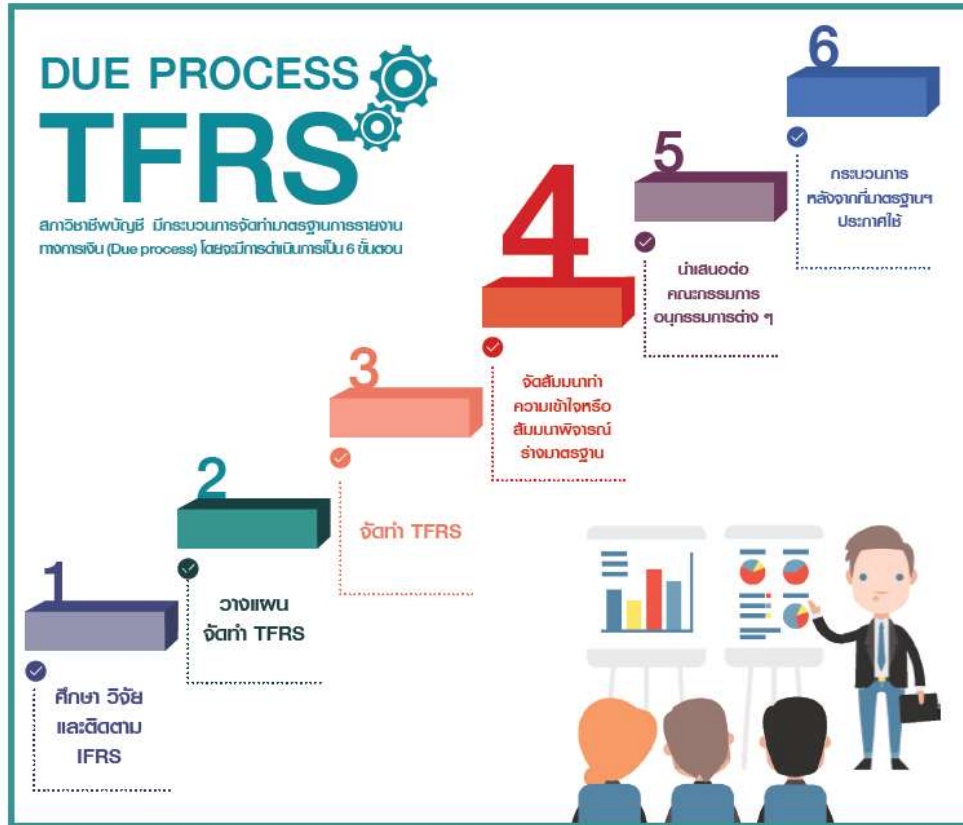


สรุปการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

วันจันทร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 เวลา 14.00-16.00 น. ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกษรี ณรงค์เดช สภาวิชาชีพบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (“มาตรฐานฯ”) ด้วยต้องการให้รายงานทางการเงินของกิจการภายในประเทศไทย มีคุณภาพ เชื่อถือได้ เป็นไปในรูปแบบและทิศทางเดียวกัน รวมถึงสามารถเปรียบเทียบได้ในระดับสากล

เพื่อเพิ่มคุณภาพในการออกมาตรฐานฯ และเพื่อให้การบังคับใช้มาตรฐานฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมาตรฐานฯ มีความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานการพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและรอบด้าน จึงมีกระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Due process)* มีการดำเนินการเป็น 6 ขั้นตอน คือ



*สามารถศึกษากระบวนการจัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Due process) โดยละเอียดทางเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี

เนื่องจากสภาวิชาชีพบัญชีอยู่ระหว่างกระบวนการจัดทำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 สภาวิชาชีพบัญชีได้เผยแพร่ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ทางเว็บไซต์ของสภาวิชาชีพบัญชี เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2561 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจประกันภัยหากกิจการใช้ TFRS 9 ก่อน TFRS 17 (คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยในปี 2565) อาจส่งผลกระทบต่องบการเงิน คือ การไม่จับคู่ทางบัญชี (Accounting Mismatch) ทำให้เกิดความผันผวนของผลประกอบการและผลกระทบต่อตัวเลขในงบการเงินซึ่งผู้ใช้งบการเงินอาจยากที่จะเข้าใจและอาจขาดความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ภาคธุรกิจจะต้องจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะสามารถประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน รวมถึงทำให้เพิ่มต้นทุนและความพยายามในการจัดเตรียมข้อมูลและระบบต่างๆ ทั้งในส่วนของผู้จัดทำและผู้ใช้งบการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในเวลาใกล้เคียงกันของมาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้ง 2 ฉบับดังกล่าว ดังนั้นจึงจัดสัมมนาพิจารณาเพื่อรับฟังความคิดเห็น ประเด็นปัญหาในทางปฏิบัติ และผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 เวลา 14.00-16.00 น. ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกษรี ณรงค์เดช สภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก) สรุปการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ดังต่อไปนี้



สรุปความคิดเห็นจากการสัมมนาพิจารณา (Focus group) ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย
วันจันทร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 เวลา 14.00-16.00 น.
ณ ศูนย์อบรมสัมมนาศาสตราจารย์เกษรี ณรงค์เดช อาคารสภาวิชาชีพบัญชี สุขุมวิท 21 (อโศก)

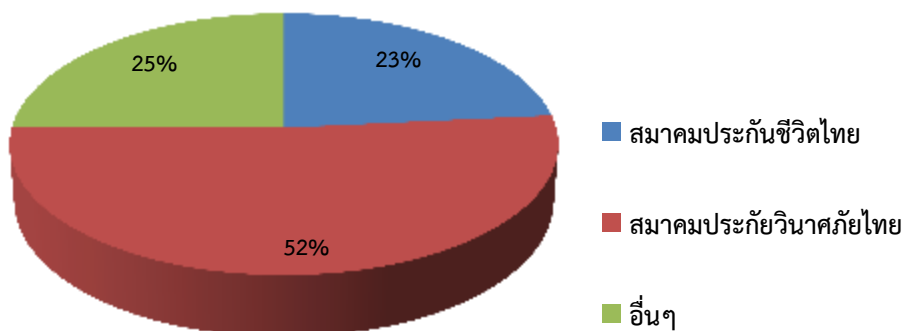
การรวบรวมแบบสอบถามนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมความเห็นของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกาศใช้ของแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เพื่อรวบรวมประเด็นปัญหา ผลกระทบที่อาจได้รับจากการประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

ข้อมูลความเห็นนี้รวบรวมจากแบบสอบถามที่ได้รับจากผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณา (Focus group) ร่างแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561 เวลา 14.00-16.00 น. โดยมีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 73 จากจำนวนผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณาทั้งสิ้นจำนวน 175 คน แบ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) จำนวน 35 ราย ผู้สอบบัญชีภาษีอากร (TA) จำนวน 2 ราย ผู้ทำบัญชี/เจ้าหน้าที่แผนกบัญชี จำนวน 81 ราย CFO จำนวน 4 ราย เจ้าหน้าที่เกี่ยวกับการลงทุน จำนวน 14 ราย อื่น ๆ จำนวน 7 ราย

ข้อมูลผู้เข้าร่วมสัมมนาพิจารณาแบ่งตามประเภทธุรกิจ 3 ประเภท ดังนี้

กราฟแสดงร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งประเภทธุรกิจ

หน่วยธุรกิจ (Business unit)



ความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

1. ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ เห็นด้วยกับการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้เพื่อวัตถุประสงค์เป็นทางเลือกข้อยกเว้นการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในประเทศไทย ปี 2562 สำหรับธุรกิจประกันภัย รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป จนกว่า IFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ (ปี 2565) คิดเป็นร้อยละได้ดังนี้

ความเห็น	ร้อยละ
เห็นด้วย	89
ไม่เห็นด้วย	11

2. ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ ทราบว่าเมื่อเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ จะต้องมีการปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน เรื่อง “Applying IFRS 9 Financial Instruments with IFRS 4 Insurance Contracts (Amendments to IFRS 4)” ในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดเผยข้อมูล เป็นต้น คิดเป็นร้อยละ ได้ดังนี้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	85
ไม่ทราบ	15

3. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยในเรื่องต่าง ๆ ต่อไปนี้ สอดคล้องกับมาตรฐานแต่ละฉบับดังนี้

- 3.1 ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ ทราบว่าเรื่อง การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า (Classification & Measurement) สอดคล้องตามหลักการของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ ได้ดังนี้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	89
ไม่ทราบ	11

- 3.2 ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ ทราบว่าเรื่อง การด้อยค่า (Impairment) สอดคล้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ ได้ดังนี้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	86
ไม่ทราบ	14

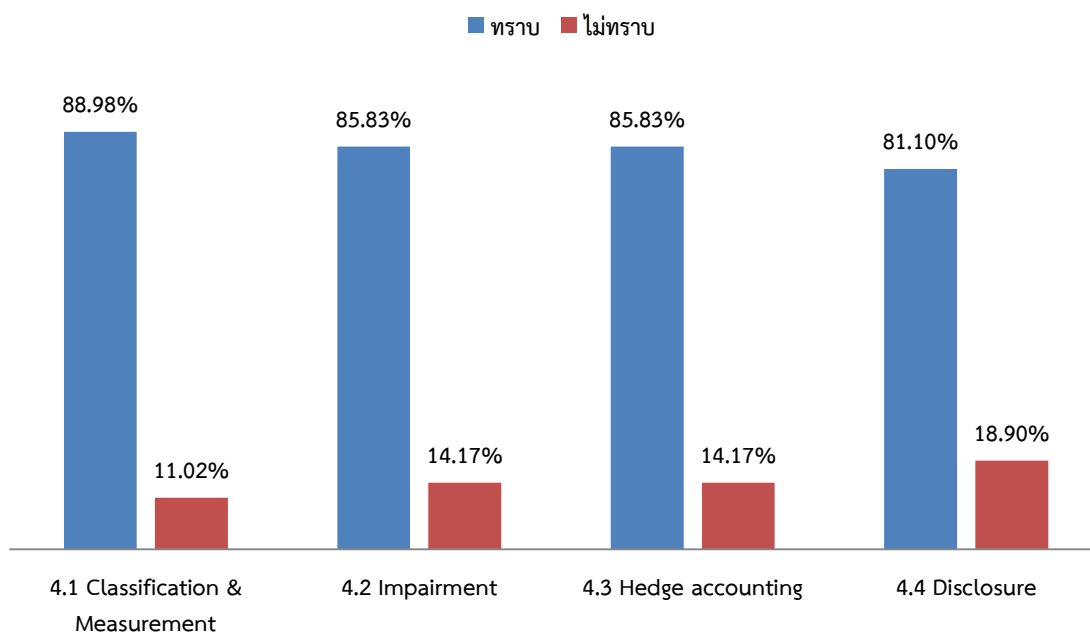
- 3.3 ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ ทราบว่าเรื่อง การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge accounting) สอดคล้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ ได้ดังนี้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	86
ไม่ทราบ	14

3.4 ผู้ตอบแบบสอบถามโดยส่วนใหญ่ ทราบว่าเรื่อง การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure) สอดคล้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล สำหรับเครื่องมือทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ ได้ดังนี้

ทราบและไม่ทราบ	ร้อยละ
ทราบ	81
ไม่ทราบ	19

4. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ทราบว่าแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจ ประกันภัยในเรื่องต่าง ๆ สอดคล้องกับมาตรฐานแต่ละฉบับ ดังนี้



5. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เลือกปฏิบัติใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ในปี 2562 ก่อนที่ TFRS 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะประกาศใช้ในประเทศไทย (ปี 2565) คิดเป็นร้อยละได้ดังนี้

มาตรฐานฯ	ร้อยละ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน	18
แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย	82

6. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คิดว่าการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยจะช่วยลดผลกระทบของธุรกิจประกันภัยได้ โดยคิดเป็นร้อยละได้ดังนี้

ผลกระทบ	ร้อยละ
ได้	89
ไม่ได้	11

7. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่คิดว่าระยะเวลาในการผ่อนผันสำหรับธุรกิจประกันภัยในการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินพร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ในปี 2565 เหมาะสมกับการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานดังกล่าวมาใช้ โดยคิดเป็นร้อยละได้ดังนี้

ผลกระทบ	ร้อยละ
เหมาะสม	89
ไม่เหมาะสม	11

ผู้ตอบแบบสอบถามมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นที่สอบถามดังนี้

1. เห็นด้วยว่าธุรกิจประกันภัยควรบังคับใช้ IFRS 9 กับ IFRS พร้อมกันเพื่อลดการเกิด Accounting Mismatch
2. งบการเงินของธุรกิจประกันภัยจะไม่สามารถเปรียบเทียบกันได้และแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีความสับสน เปรียบเสมือนนำมาตรฐานฯ 3 ฉบับรวมกัน เช่น IAS 39 TAS 105 IFRS 9 บริษัทที่เป็นลูกของธนาคารไทยจะมีความยาก ในการทำการเงินรวม ถ้าวางเดิมใช้แนวปฏิบัติฯ ฉบับนี้ งบการเงินรวมใช้ IFRS 9 ความต่างจะคงอยู่ตลอดไป
3. ต้องพิจารณาขนาดของกิจการอีกครั้ง
4. ขึ้นอยู่กับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาใช้ ควรมีระยะเวลาให้ภาคธุรกิจศึกษามาตรฐานฯ หลังจากที่มาตรฐานฯ final แล้ว

เรื่องอื่นๆ

8. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีความรู้ความเข้าใจสำหรับเนื้อหาของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ โดยคิดเป็นร้อยละได้ดังนี้

เห็นด้วยและไม่เห็นด้วย	ร้อยละ
มากที่สุด	0
มาก	6
ปานกลาง	57
น้อย	27
น้อยมาก	10

ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

1. อยากให้มีตัวอย่างการพิจารณาคำนวณด้วยค่าและแนวโน้มการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นแบบเดียวกันทั้งภาคธุรกิจ
2. อยากให้มีการจัดอบรม/สัมมนา โดยเฉพาะเรื่องการจัด Impairment
3. อยากให้มีการจัดอบรมเพื่อทำความเข้าใจในการนำไปปฏิบัติใช้อย่างละเอียด
4. ควรมี Session ที่เกี่ยวกับ EIR และ Impairment เชิงปฏิบัติ (calculation in excel)
5. อยากให้อธิบายรายละเอียดที่ชัดเจนของช่วงการเปลี่ยนแปลง
6. ควรเน้นด้านภาษี กรณี Restate งบการเงินจากการนำมาตรฐานมาปฏิบัติใช้
7. อยากให้มีการอบรมเกี่ยวกับการออกงบการเงินและการเปิดเผยงบการเงินสำหรับ TFRS 9 เพื่อให้การเปิดเผยหมายเหตุ เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. ต้องการ
8. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ฉบับนี้ ควรมีแนวทางที่สามารถใช้ปฏิบัติได้กับทุกหน่วยงาน เนื่องจากแต่ละหน่วยงานจะออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่แตกต่างกัน ดังนั้นการบันทึกบัญชีก็แตกต่างกัน เช่น ธนาคารที่เป็นหน่วยงานของรัฐยังไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานฯ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลยังไม่ชัดเจน เปิดเผยไม่ครบถ้วน
9. ควรมีร่าง business model หรือร่าง SP test เพื่อเป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติ
