

สถาบันวิชาชีพธนาคารประกัน

● ย้ำตั้งหนี้สินให้ครบเพื่อจ่ายลูกค้า

นายประสัทธ์ เชื้อพานิช นายกสภาวิชาชีพบัญชี เปิดเผยว่า ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยธุรกิจประกันภัยต้องมีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ต้องจ่ายคืนแก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญาทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งในการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินมีหลายปัจจัยเข้ามาเกี่ยวข้อง หนึ่งในนั้นคืออัตราดอกเบี้ย เช่น เดิมธุรกิจประกันชีวิตสัญญาว่าจะจ่ายผลตอบแทนให้ลูกค้าที่อัตรา 4% เพราะสามารถไปลงทุนและได้ผลตอบแทนสูงได้ แต่ปัจจุบันด้วยสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในระดับต่ำทำให้ได้ผลตอบแทนเพียง 1.75% จึงมีการตั้งสำรองเพิ่มเพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่จะต้องจ่ายคืนให้กับผู้เอาประกันและทำให้ผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ขาดทุนเพิ่มขึ้นบางบริษัทขาดทุน 6,000 ล้านบาท เป็นต้น

ซึ่งตามแนวทางแก้ไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยในการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินโดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ถ่วงน้ำหนักจากดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ปลอดความเสี่ยงย้อนหลัง 8 ไตรมาส โดยใช้อัตราดอกเบี้ย ณ ไตรมาสล่าสุดที่ 51% และไตรมาสที่เหลือไตรมาสละ 7% และปรับด้วยส่วนชดเชยสภาพคล่องของหนี้สิน (Illiquidity premium) ซึ่งคำนวณจาก 40% ของส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากหุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A นั้น

ทางสภาฯ ได้พิจารณาหลักการ

ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่แล้วเห็นว่า ประเด็นที่สำคัญที่ธุรกิจประกันภัยต้องตระหนัก คือ การประเมินว่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบการเงินเพียงพอหรือไม่ หากสามารถแสดงให้เห็นว่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยยังมีความเพียงพอ ทางสภาฯ ไม่มีความเห็นขัดแย้งกับแนวทางของ คปภ.

“ตอนนี้ตกลงจะใช้อัตราหนี้เหมือนกันทั้งตลาด ถ้าดอกเบี้ยยิ่งลดลงอีกหลักการนี้ยังอยู่ แต่ถ้าลงเตี้ยมากๆ ตัวที่จะช่วยได้คือ ส่วนชดเชยสภาพคล่องของหนี้สิน การลงทุนไม่ใช่ปีต่อปี เป็นระยะยาวพอสมควร ดอกเบี้ยมีขึ้น มีลง มาตรฐานบัญชีต้องมองสองข้าง ตอนนี้อยู่ที่ 1.72% บวกไปอีก 40 เบสิคพ้อยด์ก็ราวๆ 2% กว่าส่วนใหญ่ผลตอบแทนเฉลี่ยในตลาดที่ธุรกิจประกันชีวิตให้กันอยู่ประมาณ 3% ต้องดูไกลหน่อย ถ้าปล่อยให้ขาดทุนมากๆ เป็นผลเสียขึ้นเกิดความปั่นป่วนในตลาด เพราะอนาคตเขาอาจจะได้เป็นการยืดหยุ่นให้ ตอนนีเราคำนวณออกมาเงินกองทุนยังแข็งแรงอยู่ มีคปภ.ดูแล ตามกฎหมายที่คปภ. ใช้อู่ถ้าเงินกองทุนไม่พอต้องไปหาเงินมาทันที ไม่งั้นหยุดดำเนินการ”

ในแง่ผู้บริโภค นายประสัทธ์กล่าวว่า ถ้าบริษัทประกันภัยบันทึกบัญชีไม่ถูกต้องไม่เป็นไปตามมาตรฐานเท่ากับหนี้สินต่ำกว่าความเป็นจริงบริษัทมีกำไรดี มีการจ่ายเงินปันผลแต่อนาคตลูกค้าที่ถือกรมธรรม์อาจจะไม่ได้รับเงินคืน หรือไม่ได้รับตามที่บริษัทประกันสัญญาไว้ก็ได้ อย่างไรก็ตามยังเชื่อในความแข็งแรงของเงินกองทุนของธุรกิจประกันภัย

ถามถึงผลกระทบของมาตรฐานทางบัญชีใหม่ต่อธุรกิจประกัน



● ประสัทธ์ เชื้อพานิช

วินาศภัย นายประสัทธ์ กล่าวว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องคำนวณหนี้สินต่างๆ ให้ละเอียดขึ้น โดยรวมแล้วไม่น่าห่วง เพราะปีต่อปีจุดที่ห่วงมีเพียงอย่างเดียวคือต้องบันทึกสินไหมทดแทนให้ครบเอารายได้เข้าให้ครบเพราะปีต่อปี สมมติถ้ารู้ว่ามีลูกค้ากลุ่มหนึ่งคงไม่เคลมก็จะไม่บันทึกรายได้ซึ่งจริงๆ ไม่ถูก เท่าที่เห็นบริษัทประกันวินาศภัยก็บันทึกถูกต้องตามนี้ ที่ไม่บันทึกคือบริษัทที่ไม่ได้เปิดดำเนินการกิจการแล้ว

อย่างไรก็ดี นายกสภาวิชาชีพบัญชีกล่าวว่า เฟสที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะเริ่มใช้ไปอีก 5 ปีข้างหน้าบริษัทประกันภัยต้องแยกเบี้ยประกันกับส่วนที่เป็นลงทุนออกจากกัน ขณะเดียวกันในปี 2563 จะมีมาตรฐานทางการเงินฉบับใหม่ออกมาอีกจะกระทบกับธนาคารและประกันภัยโดยตรงเป็นมาตรฐานที่จะทำให้สถาบันการเงินมีข้อมูลชัดเจนยิ่งขึ้น การตั้งสำรองต่างๆ การจัดประเภทสินทรัพย์ต่างๆ มีข้อมูลแม่นยำมากขึ้น