



โดย นาวนวลักษณ์ พุ่มน้อย

อนุกรรมการในคณะกรรมการติดตามและศึกษาผลกระทบ  
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง สัญญาประกันภัย



# TFRS 17 กับกิจการที่**ไม่ได้** ประกอบธุรกิจประกันภัย



คำถามยอดนิยมที่ได้รับคือ มาตรฐานการรายงาน  
ทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย หรือ  
TFRS 17 ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568  
กระทบเฉพาะธุรกิจประกันภัยใช่หรือไม่ (ธุรกิจ  
ประกันภัยประกอบด้วยบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันวินาศภัย  
และบริษัทประกันภัยต่อ)

คำตอบคือ **ไม่ใช่** เนื่องจาก TFRS 17 กำหนดให้ใช้  
กับประเภทสัญญา ไม่ใช่ประเภทธุรกิจ ในการพิจารณาว่าสัญญา  
เป็นไปตามคำนิยามสัญญาประกันภัยตาม TFRS 17 ต้องพิจารณา  
และวิเคราะห์เป็นรายสัญญา

## คำนิยามสัญญาประกันภัย

สัญญาซึ่งคู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง (ผู้รับประกันภัย) ยอมรับ  
ความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญา  
อีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้ถือกรมธรรม์) โดยตกลงจะชดเชยให้แก่  
ผู้ถือกรมธรรม์หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอน  
ที่เจาะจงไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) ส่งผลเสียหายต่อ  
ผู้ถือกรมธรรม์



ดังนั้น หากบริษัทออกสัญญาที่เป็นไปตามคำนิยามสัญญา  
ประกันภัย ควรจะมีเวลาเตรียมความพร้อมในเชิงธุรกิจ และประเมิน  
ผลกระทบต่องบการเงิน รวมทั้งระบบบัญชีที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากเป็น  
สัญญาระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี อาจได้รับผลกระทบน้อยกว่าสัญญา  
ระยะยาว เนื่องจากสัญญาระยะสั้น TFRS 17 สามารถเลือกวิธีอย่างง่าย  
คือการปันส่วนเบี้ยประกันภัยได้

ถึงแม้ว่า บริษัทออกสัญญาที่เป็นไปตามคำนิยามสัญญาประกันภัย แต่หาก TFRS 17 กำหนดให้อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานฉบับอื่น หรือมีทางเลือกในการถือปฏิบัติ ก็ไม่จำเป็นต้องนำ TFRS 17 มาบังคับใช้

**รายการเหล่านี้ TFRS 17 กำหนดให้อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานฉบับอื่น หรือมีทางเลือกให้ในการถือปฏิบัติ (เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา)**

ลำดับ	ประเภทสัญญา	TAS/TFRS
1	การรับประกันโดยผู้ผลิต ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้ค้าปลีก ที่เกิดจากการขายสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า (เว้นแต่ การรับประกันโดยบริษัทอื่นถือปฏิบัติตาม TFRS 17)	TFRS 15
2	สินทรัพย์และหนี้สินจากโครงการผลประโยชน์ของพนักงานของนายจ้าง	TAS 19, TFRS 2
3	ภาระผูกพันเกี่ยวกับผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ที่รายงานโดยโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	TAS 26
4	สิทธิตามสัญญา หรือภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการใช้ประโยชน์หรือสิทธิที่จะใช้ประโยชน์ ในอนาคตของรายการที่ไม่ใช่ทางการเงิน (เช่น ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตบางอย่าง ค่าสิทธิ การจ่ายค่าเช่า แบบผันแปรและค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นอื่น ๆ และรายการที่คล้ายคลึงกัน)	TFRS 15, TAS 38, TFRS 16
5	การรับประกันมูลค่าคงเหลือโดยผู้ผลิต ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้ค้าปลีก และการรับประกันมูลค่าคงเหลือของผู้เช่าที่แฝงในสัญญาเช่า	TFRS 15, TFRS 16
6	สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะจ่ายหรือจะได้รับในการรวมธุรกิจ	TFRS 3
7	สัญญาประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ถือกรรมธรรม์ เว้นแต่สัญญาประกันภัยนั้นเป็นสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	-
8	สัญญาบัตรเครดิต หรือสัญญาที่คล้ายคลึงกันซึ่งให้เครดิตหรือจัดการการชำระเงินที่เป็นไปตามนิยามของสัญญาประกันภัย ก็ต่อเมื่อกิจการไม่ได้สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าแต่ละรายในการกำหนดราคาของสัญญากับลูกค้ารายนั้นเท่านั้น	TFRS 9 และ มาตรฐานฯ อื่นที่เกี่ยวข้อง
9	สัญญาใด ๆ เฉพาะเมื่อ TFRS 9 กำหนดให้กิจการแยกองค์ประกอบของส่วนความคุ้มครองของสัญญาประกันภัยที่แฝงอยู่ในสัญญาดังกล่าว	TFRS 17 เฉพาะองค์ประกอบของส่วนความคุ้มครอง
10	สัญญาค้าประกันทางการเงิน ผู้ออกต้องเลือกถือปฏิบัติตามมาตรฐานฯ โดยอาจเลือกปฏิบัติเป็นรายสัญญาก็ได้ ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้ (เว้นแต่ผู้ออกได้เคยแสดงอย่างเปิดเผยและชัดแจ้งว่าผู้ออก ถือว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัย และได้ใช้วิธีการบัญชีซึ่งใช้ปฏิบัติกับสัญญาประกันภัยมาแล้วต้องเลือกถือปฏิบัติตาม TFRS 17)	TFRS 17 หรือ TAS 32, TFRS 7, TFRS 9
11	สัญญาบางฉบับเป็นไปตามนิยามของสัญญาประกันภัย แต่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการ โดยมีค่าธรรมเนียมคงที่ เช่น สัญญาบริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนน สัญญาซ่อมแซมอุปกรณ์ หากเกิดการขัดข้อง เป็นต้น บริษัทอาจเลือกถือปฏิบัติตาม TFRS 15 แทน TFRS 17 เป็นรายสัญญา ทั้งนี้ เมื่อเลือกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยต้องเข้าเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อ 1) กิจการไม่ได้สะท้อนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าแต่ละรายในการกำหนดราคาของสัญญากับลูกค้ารายนั้น 2) สัญญาชดเชยให้ลูกค้าด้วยการให้บริการแทนการจ่ายเงินสดให้กับลูกค้า และ 3) ความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่โอนตามสัญญาเกิดขึ้นจากการใช้บริการของลูกค้าเป็นหลัก แทนที่จะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของต้นทุนการให้บริการนั้น	TFRS 17 หรือ TFRS 15
12	สัญญาจำกัดเงินชดเชยสำหรับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเท่ากับจำนวนเงินที่ต้องชำระภาระผูกพันของผู้ถือกรรมธรรม์ที่เกิดขึ้นตามสัญญา (เช่น การยกเว้นการชำระเงินกู้เมื่อเสียชีวิต) บริษัทอาจเลือกถือปฏิบัติตาม TFRS 9 แทน TFRS 17 เป็นรายพอร์ตโฟลิโอ ทั้งนี้ เมื่อเลือกแล้ว ไม่สามารถยกเลิกได้	TFRS 17 หรือ TFRS 9