



FAP

FEDERATION OF ACCOUNTING PROFESSIONS, THAILAND

ข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ ส่วนสื่อสารองค์กรสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

Press Release ข่าวแจกสื่อมวลชน สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

โทร. 02 685 2567 อีเมล pr@fap.or.th

เกณฑ์การตั้งสำรองของธุรกิจประกันกับมาตรฐานใหม่ของสภาวิชาชีพบัญชี

26 สิงหาคม 2559

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธุรกิจประกันชีวิตต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย พร้อมกับมีกระแสข่าวว่ามีความจำเป็นต้องตั้งสำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น กฎเกณฑ์การตั้งสำรองหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีการอ้างอิงกฎเกณฑ์จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ของธุรกิจประกันอย่างไร

เป็นที่ทราบกันดีว่า...ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีลักษณะการรับชำระเบี้ยประกัน และให้ความคุ้มครองและคืนเงินผลตอบแทนให้แก่ผู้เอาประกันทุกปีตามระยะเวลาและเมื่อสิ้นสุดอายุกรมธรรม์ ดังนั้นธุรกิจประกันชีวิตจึงมีภาระในการดูแลเงินฝากของผู้เอาประกันเพื่อให้ได้ผลตอบแทนและคืนให้แก่ผู้เอาประกันในอนาคต กล่าวคือ ธุรกิจประกันชีวิตจึงมีภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายชำระคืนให้แก่ผู้เอาประกัน เป็นเหตุให้ธุรกิจประกันชีวิตอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) โดยสำนักงาน คปภ. มีการกำหนดกฎเกณฑ์ในการตั้งสำรองหนี้สิน เพื่อวัตถุประสงค์ให้ธุรกิจประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินที่มั่นคงของธุรกิจ และเพื่อคุ้มครองผู้ซื้อประกันและผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญในธุรกิจนี้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์แตกต่างจากที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ของธุรกิจประกันที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดไว้

โดยก่อนหน้าปี 2559 ประมาณ 3-5 ปี สภาวิชาชีพบัญชีได้สื่อสารและสร้างความเข้าใจให้แก่ธุรกิจประกันชีวิตเพื่อให้เตรียมความพร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ฉบับปรับปรุงใหม่ 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย แล้ว สภาวิชาชีพบัญชี จึงมีความเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัยที่มีผลบังคับใช้ในปี 2559 ไม่ได้มีข้อกำหนดของการตั้งสำรองหนี้สินใหม่ที่ให้ธุรกิจประกันภัยต้องปฏิบัติเพิ่มเติมอีก เพียงแต่ธุรกิจประกันภัยควรทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ต้องจ่ายคืนแก่ผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขสัญญาประกันภัย ที่แสดงเป็นหนี้สินในงบการเงินมีความเพียงพอหรือไม่ โดยคำนึงถึงปัจจัยในปัจจุบัน



FAP

FEDERATION OF ACCOUNTING PROFESSIONS, THAILAND

Press Release ข่าวแจกสื่อมวลชน สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ข้อมูลเพิ่มเติมติดต่อ ส่วนสื่อสารองค์กรสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

โทร. 02 685 2567 อีเมล pr@fap.or.th

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินควรคำนึงถึงประมาณการข้อมูลที่เป็นปัจจุบันซึ่งมีหลายปัจจัย เช่น ประมาณการปัจจุบันของต้นทุนค่าสินไหมทดแทน ประมาณการปัจจุบันของผลตอบแทนที่ธุรกิจประกันภัยสัญญาว่าต้องจ่ายคืนผู้เอาประกันภัยในอนาคต และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ปัจจัยหนึ่งซึ่งส่งผลให้มูลค่าของหนี้สินเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลง คือ อัตราดอกเบี้ย โดยยกตัวอย่างเช่น เดิมธุรกิจประกันภัยสัญญาจะจ่ายผลตอบแทนให้ลูกค้าที่อัตรา 4% เนื่องจากธุรกิจประกันภัยสามารถนำเงินค่าเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันภัยไปลงทุนในหุ้นหรือตราสารหนี้และได้ผลตอบแทนในระดับสูง แต่ปัจจุบันได้ผลตอบแทนเพียง 1.75% ซึ่งจะเห็นได้ว่าธุรกิจประกันภัยจะมีภาระตั้งสำรองเพิ่ม เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่จะต้องจ่ายคืนให้กับผู้เอาประกันภัย

ในสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในระดับต่ำ ธุรกิจประกันภัยจึงมีกระแสข่าวว่ามีการตั้งสำรองหนี้สินเพิ่มขึ้น เป็นเหตุให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ได้จัดตั้งคณะกรรมการย่อยๆ โดยสภาวิชาชีพบัญชีได้มีส่วนร่วมในคณะกรรมการย่อยๆดังกล่าว เพื่อศึกษาผลกระทบและเสนอมาตรการรองรับกรณีอัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งมีแนวทางให้ใช้อัตราดอกเบี้ยในการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินในสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในระดับต่ำ โดยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ถ่วงน้ำหนักจากอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ปลอดภัย ย้อนหลัง 8 ไตรมาส โดยถ่วงน้ำหนักอัตราดอกเบี้ย 51% และไตรมาสอื่น ๆ ที่เหลือ ไตรมาส ๆ ละ 7% และปรับด้วยส่วนปรับสภาพคล่อง (Illiquidity premium) ซึ่งคำนวณจาก 40% ของส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงจากหุ้นกู้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A

สภาวิชาชีพบัญชี ได้พิจารณาหลักการในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย และข้อเสนอของสำนักงาน คปภ. แล้ว เห็นว่า ประเด็นที่สำคัญที่ธุรกิจประกันภัยต้องตระหนัก คือ การประเมินว่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบการเงินเพียงพอหรือไม่ โดยใช้ประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัย โดยหากอัตราดอกเบี้ยนั้นมีการคำนึงถึงสถานการณ์ปัจจุบัน และธุรกิจประกันภัยสามารถแสดงให้เห็นว่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยยังมีความเพียงพอ สภาวิชาชีพบัญชีไม่มีความเห็นขัดแย้งกับแนวทางดังกล่าวของสำนักงาน คปภ. ทั้งนี้ธุรกิจประกันภัยต้องทดสอบความเพียงพอของหนี้สินทุก ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้วัดมูลค่าหนี้สิน อัตราดอกเบี้ย การวิเคราะห์ความอ่อนไหว และข้อมูลอื่นที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน