



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจสำหรับ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17)

วันที่เผยแพร่ : 18 กันยายน 2566



จัดทำโดย

คณะกรรมการติดตามและศึกษาผลกระทบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
เรื่อง สัญญาประกันภัย วาระปี 2563-2566
(ภายใต้คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี วาระปี 2563-2566)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้อ้างอิงตาม Illustrative Examples on IFRS 17 Insurance Contracts ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

(Part B: Illustrative Examples on IFRS 17 Insurance Contracts (Bound volume 2023))

อ้างอิง Part B: Illustrative Examples on IFRS 17

*หมายเหตุ

- 1) ตัวหนังสือสีฟ้าที่ปรากฏในตัวอย่างฯ เป็นเพียงวิธีการคำนวณที่คณะกรรมการฯ จัดทำขึ้น ไม่ได้แปลมาจาก Illustrative Examples on IFRS 17 Insurance Contracts
- 2) ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี ไม่ได้แปลมาจาก Illustrative Examples on IFRS 17 Insurance Contracts และจัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการฯ ซึ่งเป็นเพียงตัวอย่างแบบง่ายเพื่อประกอบความเข้าใจโดยสังเขป อีกทั้งชื่อบัญชีของบางตัวอย่างก็อาจใช้แตกต่างไปจากตัวอย่างก่อนหน้าซึ่งไม่เกี่ยวข้องกัน

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจที่ได้เผยแพร่นี้ เป็นตัวอย่างที่จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความเข้าใจถึงหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมิได้เป็นการทดแทนการอ่านทำความเข้าใจในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แต่เป็นเพียงการช่วยให้มีความเข้าใจหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินมากขึ้นเท่านั้น ผู้ที่นำไปใช้ยังคงต้องทำความเข้าใจประกอบกับการอ่านและศึกษากับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ขอสงวนสิทธิ์ความรับผิดชอบหรือความรับผิดชอบใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม อันเป็นผลมาจากการใช้และการนำตัวอย่างนี้ไปถือปฏิบัติ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRS) มีเนื้อหาที่มีลิขสิทธิ์ขององค์กรมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRS® Foundation) ซึ่งมีการสงวนลิขสิทธิ์

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) ได้รับการอนุญาตจากองค์กรมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศให้ทำซ้ำและจำหน่ายภายในราชอาณาจักรประเทศไทยเท่านั้น ไม่มีการให้สิทธิแก่บุคคลอื่นที่ทำซ้ำ เก็บไว้ในระบบ หรือโอนให้ในรูปแบบต่าง ๆ หรือสื่ออื่น ๆ ปราศจากการได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภาวิชาชีพบัญชีและองค์กรมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRS) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมิได้เพื่อนำมาถือปฏิบัติในราชอาณาจักรประเทศไทยเท่านั้น และไม่ได้มีการจัดทำหรืออนุมัติโดยคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (คณะกรรมการ IASB) มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยต้องไม่มีการจำหน่ายนอกราชอาณาจักรประเทศไทย

Thai Financial Reporting Standards (TFRS) contain copyright material of the IFRS® Foundation (Foundation) in respect of which all rights are reserved.

Reproduced and distributed by the Federation of Accounting Professions with the permission of the Foundation within the Kingdom of Thailand only. No rights granted to third parties to reproduce, store in a retrieval system or transmit in any form or in any means without the prior written permission of the Federation of Accounting Professions and the Foundation.

Thai Financial Reporting Standards (TFRS) are issued by the Federation of Accounting Professions in respect of their application in the Kingdom of Thailand and have not been prepared or endorsed by the International Accounting Standards Board (Board).

Thai Financial Reporting Standards (TFRS) are not to be distributed outside of the Kingdom of Thailand.

สารบัญ

ลักษณะหลักของการบัญชีสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย	5
ตัวอย่างที่ 1 การวัดมูลค่าในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	5
ตัวอย่างที่ 2 การวัดมูลค่าภายหลัง	10
ตัวอย่างที่ 2ก การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่งเพิ่มกำไรในอนาคต	16
ตัวอย่างที่ 2ข การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่งทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	24
ตัวอย่างที่ 3 การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุน	29
ตัวอย่างที่ 3ก การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่งเพิ่มกำไรในอนาคต	31
ตัวอย่างที่ 3ข การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	47
การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย	64
ตัวอย่างที่ 4 การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันชีวิตที่มียอดคงเหลือของบัญชี	64
ตัวอย่างที่ 5 การแยกองค์ประกอบจากสัญญา “STOP-LOSS” ซึ่งมีบริการดำเนินการสินไหมทดแทน	66
การวัดมูลค่าภายหลัง	68
ตัวอย่างที่ 6 ลักษณะเพิ่มเติมของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา	68
ตัวอย่างที่ 7 กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	87
ตัวอย่างที่ 8 การโอนกลับขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	95
การวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง	123
ตัวอย่างที่ 9 การวัดมูลค่าการรับรู้เริ่มแรกและภายหลังของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง	123
การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย	141
ตัวอย่างที่ 10 การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและในภายหลังของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย	141
การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	149
ตัวอย่างที่ 11 การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	149
ตัวอย่างที่ 12ก และ 12ข – การวัดมูลค่าหลังจากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	153
ตัวอย่างที่ 12ก – กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงไม่สร้างภาระ	155
ตัวอย่างที่ 12ข – กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ	156
ตัวอย่างที่ 12ค – การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่ให้ความคุ้มครองต่อกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงรวมถึงกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ	158



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	181
ตัวอย่างที่ 15 การปันส่วนอย่างเป็นระบบของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่ คาดการณ์ทั้งหมด	181
ตัวอย่างที่ 15ก – วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง	182
ตัวอย่างที่ 15ข – วิธีประมาณการอัตราดอกเบี้ยกรมธรรม์ประเภทการลงทุน	185
ตัวอย่างที่ 16 การจัดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากรายการ อ้างอิงที่ถือไว้	188
การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่าน	194
ตัวอย่างที่ 17 การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง โดย ถือปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง	194
ตัวอย่างที่ 18 การวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง โดยถือ ปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง	197



ลักษณะหลักของการบัญชีสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย

ตัวอย่างที่ 1 การวัดมูลค่าในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก (ย่อหน้าที่ 32, 38 และ 47)

IE4 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นว่ากิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกอย่างไร สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ (Onerous) และกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ไม่สร้างภาระ (Not Onerous)

ข้อสมมติ

IE5 กิจการออกสัญญาประกันภัย 100 สัญญา ระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ระยะเวลาคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อออกสัญญาประกันภัย โดยมีข้อสมมติเพื่อความสะดวกว่า ไม่มีสัญญาประกันภัยขาดอายุ (Lapse) ก่อนสิ้นระยะเวลาคุ้มครอง

IE6 กิจการคาดว่าจะได้รับเบี้ยประกันภัย 900 บาท ทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (Estimate of the present value of the future cash inflows) คือ 900 บาท

IE7 กิจการประมาณการกระแสเงินสดจ่ายรายปี ณ สิ้นปีของแต่ละปี ดังนี้

(ก) ในตัวอย่างที่ 1ก กระแสเงินสดจ่ายในอนาคตรายปีคือ 200 บาท (รวม 3 ปีเป็น 600 บาท) กิจการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต เท่ากับ 545 บาท โดยใช้ อัตราคิดลดร้อยละ 5 ต่อปี ซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดเหล่านั้นตามย่อหน้าที่ 36

(ข) ในตัวอย่างที่ 1ข กระแสเงินสดจ่ายในอนาคตรายปีคือ 400 บาท (รวม 3 ปีเป็น 1,200 บาท) กิจการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต เท่ากับ 1,089 บาท โดยใช้ อัตราคิดลดร้อยละ 5 ต่อปี ซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดเหล่านั้นตามย่อหน้าที่ 36

IE8 กิจการประมาณการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจำนวน 120 บาท

IE9 ในตัวอย่างนี้ ยังไม่รวมรายการอื่น ๆ เพื่อความง่าย

การวิเคราะห์

IE10 การวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก มีดังนี้

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

		ตัวอย่างที่ 1ก (Not Onerous) บาท	ตัวอย่างที่ 1ข (Onerous) บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	I	(900)	(900)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	II	545	1,089
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	III = I - II	(355)	189
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	IV	120	120
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ^(ก)	V = III - IV	(235)	309
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		235 ^(ข)	- ^(ค)
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัยในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ^(ง)		-	309 ^(ค)
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก:			
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ - Onerous)		-	(309) ^(ค)
ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระรับรู้ในปี		- ^(ข)	(309)

(ก) ย่อหน้าที่ 32 กำหนดให้กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ประกอบด้วย

- (1) ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต ปรับปรุงให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดเหล่านั้น
- (2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment)

(ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 38 กิจการวัดมูลค่ากำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ด้วยจำนวนที่ทำให้ไม่มีรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ดังนั้น CSM จึงเท่ากับ 235 บาท



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 47 กิจการสรุปว่าสัญญาประกันภัยเหล่านี้ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกเป็นสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous) เนื่องจากกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกเป็นกระแสเงินสดจ่ายสุทธิ (Net outflow) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 16.1 กิจการจะจัดกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous) แยกต่างหากจากสัญญาที่ไม่สร้างภาระ (Not onerous) กิจการรับรู้ผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนสำหรับกระแสเงินสดจ่ายสุทธิ (Net outflow) ซึ่งส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยเท่ากับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) กล่าวคือ 309 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) เท่ากับศูนย์
- (ง) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 32 กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกเท่ากับผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) และกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ตัวอย่างที่ 1ก บันทึกการบัญชีในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		545		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		120		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		235		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ตัวอย่างที่ 1x บันทึกการบัญชีในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	900			
Dr. ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ			309	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		1,089		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		120		

IE11 ทันทีกหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการรับเบี้ยประกันภัยจำนวน 900 บาท มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยเปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

	ตัวอย่างที่ 1ก (Not Onerous) บาท	ตัวอย่างที่ 1ข (Onerous) บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	545	1,089
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	545	1,089
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	120	120
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	665	1,209
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	235	-
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัยทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	900	1,209



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ตัวอย่างที่ 1ก และ 1ข บันทึกการบัญชีสำหรับการรับเบี้ยประกันภัย และบันทึกการบัญชีเพื่อปลดปล่อยประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ – เบี้ยประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา **		900		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไร จากการให้บริการตามสัญญา **	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต		900		

****หมายเหตุ:** รายการเงินสดรับที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างกันกับเงินสดรับที่ประมาณการไว้
กิจการต้องบันทึกผลต่างรับรู้ใน CSM ตามย่อหน้าที่ ข96.1



ตัวอย่างที่ 2 การวัดมูลค่าภายหลัง (ย่อหน้าที่ 40, 44, 48, 101 และ ข96 ถึง ข97)

- IE12 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นว่ากิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ภายหลังอย่างไร รวมถึงสถานการณ์ที่กลุ่มของสัญญาประกันภัยเปลี่ยนเป็น Onerous หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก
- IE13 ตัวอย่างนี้ยังแสดงให้เห็นถึงข้อกำหนดที่ให้กิจการเปิดเผยการกระทบยอดจากยอดยกมาไปยังยอดยกไปของแต่ละองค์ประกอบของหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยตามย่อหน้าที่ 101 กล่าวคือ
- (1) ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต
 - (2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน
 - (3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- ข้อสมมติ
- IE14 ตัวอย่างที่ 2 ใช้ข้อมูลจากตัวอย่างที่ 1ก ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ข้อมูลเพิ่มเติมคือ
- (ก) ในปีที่ 1 ทุกเหตุการณ์เกิดขึ้นตามที่คาด และกิจการไม่ได้เปลี่ยนข้อสมมติใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับระยะเวลาในอนาคต
 - (ข) ในปีที่ 1 อัตราคิดลดซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ยังคงอยู่ที่ร้อยละ 5 ต่อปี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาของแต่ละปี (กระแสเงินสดดังกล่าวไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง)
 - (ค) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในจำนวนที่เท่ากันในแต่ละปีที่คุ้มครอง และ
 - (ง) ค่าใช้จ่ายคาดว่าจะจ่ายทันทีที่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาของแต่ละปี
- IE15 ณ สิ้นปีที่ 2 ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง (Incurred expenses) แตกต่างจากค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected expenses) สำหรับปีนั้น กิจการจึงปรับปรุงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) สำหรับปีที่ 3 ดังนี้
- (ก) ตัวอย่างที่ 2ก มีการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกต่อ FCF และการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้เพิ่มความสามารถในการทำกำไรที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected profitability) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย และ
 - (ข) ตัวอย่างที่ 2ข มีการเปลี่ยนแปลงเชิงลบต่อ FCF ซึ่งสูงกว่า CSM ที่เหลืออยู่ ทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ (Onerous)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การวิเคราะห์

IE16 ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) และประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ณ วันสิ้นปีของแต่ละปีในภายหลัง (Each subsequent year) ดังนี้

	การรับรู้ เมื่อเริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	(900)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	545	372	191	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	(355)	372	191	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	120	80	40	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	(235)	452	231	
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	235			
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัยในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	-			

IE17 ณ สิ้นปีที่ 1 จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจการวิเคราะห์ที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ จากการใช้ข้อมูลนี้ รูปแบบที่เป็นไปได้ของการกระทบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 101 แสดงได้ดังนี้

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	บาท	บาท	บาท	บาท
	1	2	3	4 = 1+2+3
ยอดยกมา	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต: สัญญาใหม่ (New contracts)	(355)	120	235 ^(ก)	-
กระแสเงินสดรับ	900	-	-	900
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	27 ^(ข)	- ^(ค)	12 ^(ง)	39
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน	-	(40) ^(ค)	(82) ^(จ)	(122)
กระแสเงินสดจ่าย	(200)	-	-	(200)
ยอดยกไป	372	80	165	617

(ก) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.1 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ด้วยสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่ม (ข้อมูลจากตัวอย่างที่ 1ก)

(ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ ๗2.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 27 บาท คำนวณมาจาก $545 \times 5\%$ โดย

- 545 บาท คือผลต่างระหว่างประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก (355 บาท) และกระแสเงินสดรับ ณ วันเริ่มต้นปีที่ 1 (900 บาท)
- 5% คือ อัตราคิดลดปัจจุบัน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			27	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		27		

- (ค) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 81 กิจการเลือกที่จะไม่แยกการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ระหว่างผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย (Insurance Service Result) และรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (IFIE – Insurance Finance income or Expenses) ดังนั้น กิจการจึงแสดงการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) เป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย (Insurance Service Result) ในงบกำไรขาดทุน

จากตัวอย่างนี้ตามที่ระบุใน IE14 (ค) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในจำนวนที่เท่ากันในแต่ละปีที่คุ้มครอง คำนวณโดย $120 \div 3 \text{ ปี} = 40 \text{ บาท}$

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	40			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				40



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ง) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข72.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่อกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) จากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เท่ากับ 12 บาท มาจาก $235 \times 5\%$ อัตราคิดลดนี้ใช้ได้กับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง และถูกกำหนดในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			12	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		12		

- (จ) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.5 และ ข119 กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละรอบระยะเวลา เพื่อสะท้อนการให้บริการภายใต้กลุ่มของสัญญาประกันภัยในรอบระยะเวลานั้น ซึ่งกำหนดโดยการระบุหน่วยความคุ้มครอง (Coverage units) ในกลุ่ม หน่วยความคุ้มครองสะท้อนถึงปริมาณของผลประโยชน์ที่ให้แก่แต่ละสัญญาในกลุ่มและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้

กิจการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่า ๆ กันให้กับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต และรับรู้จำนวนที่ปันส่วนให้กับหน่วยความคุ้มครองในรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน

ในตัวอย่างนี้ บริการที่ให้ในแต่ละรอบระยะเวลาสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) เท่ากัน เพราะทุกสัญญาคาดว่าจะให้ปริมาณของผลประโยชน์เหมือนกันตลอด 3 รอบระยะเวลาคุ้มครอง ดังนั้น จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลานี้ เท่ากับ 82 บาท คำนวณโดย $247 \div 3$ รอบระยะเวลาคุ้มครอง โดย $247 \text{ บาท} = 235 + 12 \text{ บาท}$



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

โดย 235 คือ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) จากสัญญาใหม่ และ 12 คือ CSM ที่เพิ่มจากค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (IFIE – Insurance Finance income or Expenses)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	82			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				82

กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) บนหน่วยความคุ้มครองโดยใช้รูปแบบแตกต่างกัน เช่น กิจการสามารถปันส่วน CSM ซึ่งรวมดอกเบี้ยที่คาดว่าจะออกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง เป็นจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละรอบระยะเวลา ในตัวอย่างนี้ การใช้รูปแบบการปันส่วน CSM ที่เท่า ๆ กัน จะได้จำนวน 86 บาท โดยคำนวณดังนี้

$$86 = 235 \times 1.05 \div (1 + 1 \div 1.05 + 1 \div 1.05^2)$$

แทนที่จะเป็นรูปแบบการปันส่วนที่เพิ่มขึ้น ที่การรับรู้ CSM แต่ละปี คือ ปีที่ 1 = 82 บาท
ปีที่ 2 = 86 บาท และปีที่ 3 = 91 บาท

โดยการคำนวณดังนี้

$$\text{ปีที่ 1} = 82 \text{ บาท } [= (235 + 12) \div 3]$$

$$\text{ปีที่ 2} = 86 \text{ บาท } [= (165 + (165 \times 5\%)) \div 2] \text{ โดย 165 คือ CSM คงเหลือยกมาจกลิ้นปีที่ 1 และยอดคงเหลือสิ้นปีที่ 2} = 165 + \text{IFIE } (165 \times 5\%) - \text{CSM ปีที่ 2 จำนวน } 86 = 87 \text{ บาท}$$

$$\text{ปีที่ 3} = 91 \text{ บาท } [= 87 + (87 \times 5\%)]$$

ในตัวอย่างที่ 6 จะแสดงการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ในสถานการณ์ที่กิจการคาดว่าสัญญาในกลุ่ม (ICG – Insurance Contracts Group) มีระยะเวลา (Duration) แตกต่างกัน



ตัวอย่างที่ 2ก การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ซึ่งเพิ่มกำไรในอนาคต

ข้อสมมติ

IE18 ณ สิ้นปีที่ 2 เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงจำนวน 150 บาท ซึ่งต่ำกว่าที่ประมาณการไว้เดิมสำหรับรอบระยะเวลานี้อยู่ 50 บาท
- (ข) กิจการปรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Estimates of Future Cash Outflows) สำหรับปีที่ 3 และคาดว่าจะจ่าย 140 บาท แทนที่จะเป็น 200 บาท (มูลค่าปัจจุบันคือ 133 บาท แทนที่จะเป็น 191 บาท กล่าวคือ มูลค่าปัจจุบันลดลง 58 บาท)

ณ สิ้นปีที่ 2 มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตสำหรับปีที่ 3 คำนวณดังนี้

เดิม $191 = 200 \div 1.05$

ใหม่ $133 = 140 \div 1.05$

ลดลง $58 = 191 - 133$

- (ค) กิจการปรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต (Estimates of Future Cash flows) ไปเป็นจำนวน 30 บาท แทนยอดประมาณการเมื่อเริ่มต้นที่ 40 บาท

การวิเคราะห์

IE19 ดังนั้น ประมาณการของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่ปรับปรุงแล้ว ณ สิ้นปีที่ 2 แสดงได้ดังนี้ (FCF สำหรับปีที่ 1 และ 3 แสดงเพื่อเปรียบเทียบ)

	การรับรู้เมื่อ			
	เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	(900)	–	–	–
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	545	372	133	–
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	(355)	372	133	–
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	120	80	30	–
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ	(235)	452	163	–

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE20 ณ สิ้นปีที่ 2 จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจการวิเคราะห์ที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ จากการใช้ข้อมูลนี้ รูปแบบที่เป็นไปได้ของการกระทบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 101 แสดงได้ดังนี้

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	372	80	165	617
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	19 ⁽ⁿ¹⁾	–	8 ⁽ⁿ²⁾	27
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต	(58)	(10)	68 ^(ข)	–
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในปัจจุบัน	(50) ^(ค)	(40)	(121) ⁽ⁿ³⁾	(211)
กระแสเงินสดจ่าย	(150)	–	–	(150)
ยอดยกไป	133	30	120	283

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ก) สำหรับวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับปีที่ 1

- (ก1) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 19 บาท คำนวณมาจาก $372 \times 5\%$ โดย
- 372 บาท คือยอดยกมาของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต
 - 5% คือ อัตราคิดลดปัจจุบัน

- (ก2) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข72.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) จากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เท่ากับ 8 บาท มาจาก $165 \times 5\%$ อัตราคิดลดนี้ใช้ได้กับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง และถูกกำหนดในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group)

- (ก3) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.5 และ ข119 กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละรอบระยะเวลาเพื่อสะท้อนการให้บริการภายใต้กลุ่มของสัญญาประกันภัยในรอบระยะเวลานั้น ซึ่งกำหนดโดยการระบุหน่วยความคุ้มครอง (Coverage units) ในกลุ่ม หน่วยความคุ้มครองสะท้อนถึงปริมาณของผลประโยชน์ที่ให้ภายใต้แต่ละสัญญาในกลุ่มและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้

กิจการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่า ๆ กันให้กับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต และรับรู้จำนวนที่ปันส่วนให้กับหน่วยความคุ้มครองในรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน

ในตัวอย่างนี้ บริการที่ให้ในแต่ละรอบระยะเวลาสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) เท่ากัน เพราะทุกสัญญาคาดว่าจะให้ปริมาณของผลประโยชน์เหมือนกันตลอดระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ดังนั้น จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลานี้เท่ากับ 121 บาท คำนวณมาจาก $241 \div 2$ ปีที่เหลือความคุ้มครองอยู่

โดย 241 บาท = CSM ต้นงวด 165 + IFIE 8 + Adjusted CSM 68



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.3 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่เกี่ยวกับการบริการในอนาคต จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ๒96 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) สำหรับการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่วัดมูลค่าโดยใช้อัตราคิดลดซึ่งกำหนดในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) จำนวน 58 บาท และการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวกับการบริการในอนาคต จำนวน 10 บาท โดยตัวอย่างที่ 6 จะแสดงการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับการบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	58			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		58		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวกับการบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	10			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		10		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข97.3 กิจการไม่ได้ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) สำหรับค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ (Experience Adjustment) จำนวน 50 บาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างการประมาณการ ณ วันต้นงวดของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดจำนวน 200 บาท และค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดจำนวน 150 บาท จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 104 กิจการจัดประเภทการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นว่าเกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			150	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		150		

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	150			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		150		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	200			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				200



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- IE21 ณ สิ้นปีที่ 3 ระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุด ดังนั้น กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่เหลือจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในตัวอย่างนี้ ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดจ่ายเมื่อเกิดขึ้น ดังนั้น ภาระผูกพันที่เหลืออยู่ได้หมดลงเมื่อกระแสเงินสดจ่ายที่ปรับปรุงแล้ว ได้ทำการจ่ายชำระไป ณ สิ้นปีที่ 3
- IE22 ณ สิ้นปีที่ 3 จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจการวิเคราะห์ที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ จากการใช้ข้อมูลนี้ รูปแบบที่เป็นไปได้ของการกระทบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 101 แสดงได้ดังนี้

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	133	30	120	283
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	7 ⁽ⁿ¹⁾	–	6 ⁽ⁿ²⁾	13
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบัน	–	(30)	(126) ⁽ⁿ³⁾	(156)
กระแสเงินสดจ่าย	(140)	–	–	(140)
ยอดยกไป	–	–	–	–

(ก) สำหรับวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับปีที่ 1

- (ก1) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 7 บาท คำนวณมาจาก $133 \times 5\%$ โดย
- 133 บาท คือยอดยกมาของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต
 - 5% คือ อัตราคิดลดปัจจุบัน



(ก2) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข72.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) จากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เท่ากับ 6 บาท มาจาก $120 \times 5\%$ อัตราคิดลดนี้ใช้ได้กับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง และถูกกำหนดในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group)

(ก3) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข119 กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละรอบระยะเวลา เพื่อสะท้อนการให้บริการภายใต้กลุ่มของสัญญาประกันภัยในรอบระยะเวลานั้น ซึ่งกำหนดโดยการระบุหน่วยความคุ้มครอง (Coverage units) ในกลุ่ม หน่วยความคุ้มครองสะท้อนถึงปริมาณของผลประโยชน์ที่ให้ภายใต้แต่ละสัญญาในกลุ่มและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้

กิจการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่า ๆ กันให้กับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต และรับรู้จำนวนที่ปันส่วนให้กับหน่วยความคุ้มครองในรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน

ในตัวอย่างนี้ บริการที่ให้ในแต่ละรอบระยะเวลาสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) เท่ากัน เพราะทุกสัญญาคาดว่าจะให้ปริมาณของผลประโยชน์เหมือนกันตลอดระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ดังนั้น จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลานี้เท่ากับ 126 บาท โดย $126 \text{ บาท} = \text{CSM ต้นงวด } 120 + \text{IFIE } 6$

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE23 จากตารางข้างต้น จำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สรุปได้ดังนี้

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	(Dr.)/Cr. รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบฐานะการเงิน				
เงินสด ^(ก)	(700)	(550)	(410)	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	617	283	-	
ส่วนของเจ้าของ	83	267	410	
งบกำไรขาดทุน^(ข)				
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการใน ปัจจุบัน	122	211	156	489
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	(39)	(27)	(13)	(79)
กำไร	83	184	143	410

- (ก) ในปีที่ 1 เงินสด 700 บาท มาจากการรับเบี้ยประกันภัย 900 บาท และการจ่ายสินไหมทดแทน 200 บาท ทั้งนี้ มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพิ่มเติมในปีที่ 2 จำนวน 150 บาท และปีที่ 3 จำนวน 140 บาท เพื่อความง่าย ไม่มีการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) ของบัญชีเงินสด
- (ข) ตัวอย่างนี้แสดงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน และตัวอย่างที่ 3ก จะแสดงให้เห็นว่าจำนวนเหล่านี้จะแสดงรายการอย่างไร

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างที่ 2x การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ซึ่งทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contract Group) ที่สร้างภาระ (Onerous)

IE24 ณ สิ้นปีที่ 2 เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงจำนวน 400 บาท ซึ่งสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม 200 บาท ในรอบระยะเวลา
- (ข) กิจการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Estimates of Future Cash Outflows) สำหรับปีที่ 3 เป็นคาดว่าจะจ่าย 450 บาท จากเดิมที่คาดไว้ 200 บาท (มูลค่าปัจจุบันเพิ่มขึ้น 238 บาท) กิจการปรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดอนาคต เหล่านั้น เป็นจำนวน 88 บาท ณ สิ้นปีที่ 2 (เพิ่มขึ้น 48 บาท จากที่คาดการณ์ไว้เดิม 40 บาท)

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ณ สิ้นปีที่ 2 สำหรับประมาณการที่จะเกิดขึ้นในปีที่ 3 คำนวณดังนี้

เดิม $191 = 200 \div 1.05$ (อ้างอิงข้อมูลใน IE16)

ใหม่ $429 = 450 \div 1.05$

เพิ่มขึ้น $238 = 429 - 191$

IE25 ดังนั้น ประมาณการของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่ปรับปรุงแล้ว ณ สิ้นปีที่ 2 และปีที่ 3 แสดงได้ดังนี้ (FCF สำหรับปีที่ 1 แสดงเพื่อเปรียบเทียบ)

	การรับรู้เมื่อ เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต	(900)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต	545	372	429	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต	(355)	372	429	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ ไม่ใช่ทางการเงิน	120	80	88	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	(235)	452	517	-

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE26 ณ สิ้นปีที่ 2 จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจการวิเคราะห์ที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ จากการใช้ข้อมูลนี้ รูปแบบที่เป็นไปได้ของการกระทบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 101 แสดงได้ดังนี้

	ประมาณการ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงิน สดอนาคต บาท	ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน บาท	กำไรจาก การให้ บริการตาม สัญญา บาท	หนี้สิน จาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	372	80	165	617
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการ ประกันภัย	19 ^(ก1)	–	8 ^(ก2)	27
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับ บริการในอนาคต	238	48	(173) ^(ข)	113
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับ บริการในปัจจุบัน	200	(40)	– ^(ค)	160
กระแสเงินสดจ่าย	(400)	–	–	(400)
ยอดยกไป	429	88	–	517

(ก) สำหรับวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับปีที่ 1

(ก1) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 19 บาท คำนวณมาจาก $372 \times 5\%$ โดย

- 372 บาท คือยอดยกมาของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต
- 5% คือ อัตราคิดลดปัจจุบัน

(ก2) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.2 และ 72.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงยเพิ่มขึ้น (Interest Accreted) จากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เท่ากับ 8 บาท มาจาก $165 \times 5\%$ อัตราคิดลดนี้ใช้ได้กับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ซึ่งไม่



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง และถูกกำหนดในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group)

- (ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.3 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต เว้นแต่การเพิ่มขึ้นของ FCF สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของ CSM จนทำให้เกิดผลขาดทุน

จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 48 กิจการรับรู้ผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น กิจการบันทึกการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่เกี่ยวกับบริการในอนาคตจำนวน 286 บาท (มาจากประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Estimates of the present value of the future cash outflows) = 238 + การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) = 48) ดังนี้

- (1) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ถูกปรับปรุงลดลง 173 บาท ทำให้ CSM = 0 และ
- (2) จำนวนที่เหลืออยู่ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) = 113 บาท จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตและการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	173			
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระ			113	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		238		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		48		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.5 กิจการไม่รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี เพราะยอดคงเหลือของ CSM (ก่อนการปันส่วน) = 0 ($0 = 165 + 8 - 173$)

IE27 ณ สิ้นปีที่ 3 ระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุดและกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) ได้เลิกรับรู้รายการ (Derecognised) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ๗96 ถึง ๗97 กิจการวิเคราะห์ที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ จากการใช้ข้อมูลนี้ รูปแบบที่เป็นไปได้ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 101 แสดงได้ดังนี้

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับการไม่ใช้ทางการเงิน	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	429	88	–	517
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	21 ^(ก)	–	–	21
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบัน	–	(88)	–	(88)
กระแสเงินสดจ่าย	(450)	–	–	(450)
ยอดยกไป	–	–	–	–

- (ก) สำหรับวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับปีที่ 1

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE28 จากตารางข้างต้น จำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สรุปได้ดังนี้

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	(Dr.)/Cr. รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบฐานะการเงิน				
เงินสด ^(ก)	(700)	(300)	150	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	617	517	-	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	83	(217)	(150)	
งบกำไรขาดทุน^(ข)				
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการใน ปัจจุบัน	122	(160)	88	50
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการอนาคต:				
ผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระ	-	(113)	-	(113)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	(39)	(27)	(21)	(87)
กำไร/(ขาดทุน)	83	(300)	67	(150)

- (ก) ในปี 1 เงินสด 700 บาท มาจากการรับเบี้ยประกันภัย 900 บาท และการจ่ายค่าสินไหมทดแทน 200 บาท ในปี 2 และปีที่ 3 มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทน จำนวน 400 บาท และ 450 บาท ตามลำดับ เพื่อความง่าย ไม่มีการคำนวณดอกเบี้ยออกเงยที่เพิ่มขึ้น (Interest Accreted) ของบัญชีเงินสด
- (ข) ตัวอย่างนี้แสดงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน และตัวอย่างที่ 3 ข จะแสดงให้เห็นว่าจำนวนเหล่านี้จะแสดงรายการอย่างไร

ตัวอย่างที่ 3 การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุน (ย่อหน้าที่ 49 ถึง 50.1, 84 ถึง 85, 100 และ ข120 ถึง ข124)

- IE29 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นว่า กิจการสามารถแสดงผลการดำเนินงานจากการให้บริการประกันภัย (Insurance Service Result) ซึ่งประกอบด้วย รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) หักด้วยค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) อย่างไร ในงบกำไรขาดทุน
- IE30 ตัวอย่างนี้ ยังแสดงให้เห็นข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลตามย่อหน้าที่ 100 เพื่อกระทบบยอดมูลค่าตามบัญชีของสัญญาประกันภัย: (ก) จากยอดยกมาไปยังยอดยกไปสำหรับแต่ละองค์ประกอบ และ (ข) แยกเป็นรายการบรรทัดตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุน
- ข้อสมมติ
- IE31 การแสดงให้เห็นข้อกำหนดของการแสดงรายการในตัวอย่างที่ 3ก และ 3ข อ้างอิงจากตัวอย่างที่ 2ก และ 2ข ตามลำดับ
- IE32 ทั้งตัวอย่างที่ 3ก และ 3ข กิจการประมาณการในแต่ละปีว่า องค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) = 100 บาท ซึ่งต้องไม่รวมอยู่ในรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) และค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่แสดงในกำไรหรือขาดทุนจากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 85

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		272.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์ประกอบการลงทุน		272.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA)		120		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM)		235		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับเบี้ยประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		900		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต		900		



ตัวอย่างที่ 3ก การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ซึ่งเพิ่มกำไรในอนาคต

การวิเคราะห์

IE33 ณ สิ้นปีที่ 1 กิจการจัดทำการกระทบยอดตามที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน แสดงแยกจากกันสำหรับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอด สำหรับปีที่ 1 แสดงดังนี้

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	หนี้สินสำหรับค่า สินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	-	-	-
กระแสเงินสดรับ	900	-	900
รายได้จากการประกันภัย	(222) ^(ก)	-	(222)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	-	100 ^(ข)	100
องค์ประกอบการลงทุน	(100) ^(ค)	100 ^(ค)	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการ ประกันภัย	39 ^(ง)	-	39
กระแสเงินสดจ่าย	-	(200)	(200)
ยอดยกไป	617	-	617

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 222 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123 กล่าวคือ การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในรอบระยะเวลา ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลมาจากการกระแสเงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรับ การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) และการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (IFIE – Insurance Finance Income or Expenses)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 222 บาท มาจาก

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	(617)
(0 - 617)	
โดยไม่รวมรายการเหล่านี้	
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	39
กระแสเงินสดรับ	900
องค์ประกอบการลงทุน	(100)
รายได้จากการประกันภัย	222

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 กล่าวคือ เป็นจำนวนรวมของการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น ได้แก่

- 2.1 ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) โดยไม่รวมการจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบการลงทุน (Investment Component)
- 2.2 การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA - Risk Adjustment) โดยไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM - Contractual Service Margin) เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนั้นเกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต เช่น การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง และ
- 2.3 จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM - Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา

ดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 222 บาท เป็นผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	100
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	40
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา	82
รายได้จากการประกันภัย	222



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	40			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				40

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	82			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				82

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย	100			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – องค์กรประกอบการลงทุน	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย**				100
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		100		

(ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา	200
หัก องค์กรประกอบการลงทุน	(100)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	100

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			100	
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา**	100			
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		200		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**หมายเหตุ: รายการดังกล่าว เป็นรายการ Contra กัน เนื่องจาก

- 1) รายการรายได้จากการประกันภัยไม่รวมถึงจำนวนที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบการลงทุน ซึ่งในตัวอย่างนี้คือ 100 บาท
- 2) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96.3 สำหรับความแตกต่างระหว่างองค์ประกอบการลงทุนที่คาดว่าจะกลายเป็นภาระหนี้สินในรอบระยะเวลาและองค์ประกอบการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงที่กลายเป็นภาระหนี้สินในรอบระยะเวลา จะต้องนำไปปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	200			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		200		

- (ค) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 85 กิจการแสดงรายการรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) และค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ในกำไรหรือขาดทุน โดยไม่รวมจำนวนที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) ซึ่งในตัวอย่างนี้คือ 100 บาท
- (ง) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เป็นจำนวนเดียวกันกับตัวอย่างที่ 2 จำนวนเงินทั้งหมดเกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น (ดูข้อสมมติในตัวอย่างที่ 2)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			27	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		13.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์ประกอบการลงทุน		13.5		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			12	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		12		

IE34 ในปีที่ 2 ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงจำนวน 150 บาท น้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ กิจการปรับประมาณการที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในปีที่ 3 ดังนั้น กิจการรับรู้ผลกระทบของค่าสินไหมทดแทนที่ปรับปรุงแล้วของปีที่ 2 ในกำไรหรือขาดทุน และปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) สำหรับปีที่ 3 โดยการเปลี่ยนแปลงนี้เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (Incurred Claims) เท่านั้น และไม่กระทบกับองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE35 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบบยอดตามที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 2 แสดงดังนี้

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	หนี้สินสำหรับค่า สินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแล้ว บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	617	-	617
รายได้จากการประกันภัย	(261) ^(ก)	-	(261)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	-	50 ^(ข)	50
องค์ประกอบการลงทุน	(100)	100	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการ ประกันภัย	27 ^(ค)	-	27
กระแสเงินสดจ่าย	-	(150)	(150)
ยอดยกไป	283	-	283

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 261 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123 มาจาก

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (617 - 283)	334
โดยไม่รวมรายการเหล่านี้	
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	27
องค์ประกอบการลงทุน	(100)
รายได้จากการประกันภัย	261



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 มาจากผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	50
ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์	50
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจาก การปลดปล่อยความเสี่ยง	40
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	121
รายได้จากการประกันภัย	261

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับ
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่า ปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน	40			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลง ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				40

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน
ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจาก การให้บริการตามสัญญา	121			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการ ให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				121



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	100			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์กรประกอบการลงทุน	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				100
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		100		

(ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา	150
หัก องค์กรประกอบการลงทุน	(100)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	50

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			50	
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	100			
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		150		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	150			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		150		

- (ค) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เป็นจำนวนเดียวกันกับตัวอย่างที่ 2ก จำนวนเงินทั้งหมดเกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			19	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		9.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์กรประกอบการลงทุน		9.5		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			8	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		8		

สำหรับการปรับประมาณการที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบในปีที่ 3 ตามที่กำหนดเช่นเดียวกับในตัวอย่างที่ 2ก



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	58			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		58		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	10			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		10		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE36 ในปีที่ 3 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการ และกิจการแสดงรูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดตามที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 3 แสดงดังนี้

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่	หนี้สินสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย
	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	283	–	283
รายได้จากการประกันภัย	(196) ^(ก)	–	(196)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	–	40 ^(ข)	40
องค์ประกอบการลงทุน	(100)	100	–
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	13 ^(ค)	–	13
กระแสเงินสดจ่าย	–	(140)	(140)
ยอดยกไป	–	–	–

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 196 บาท

(ข) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ 123 มาจาก

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	283
(283 – 0)	
โดยไม่รวมรายการเหล่านี้	
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	13
องค์ประกอบการลงทุน	(100)
รายได้จากการประกันภัย	196



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 มาจากผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	40
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจาก การปลดปล่อยความเสี่ยง	30
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	126
รายได้จากการประกันภัย	196

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับ
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่า ปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน	30			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลง ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				30

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน
ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจาก การให้บริการตามสัญญา	126			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการ ให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				126



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	40			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์กรประกอบการลงทุน	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				40
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		100		

(ข) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา	140
หัก องค์กรประกอบการลงทุน	(100)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	40

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			40	
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	100			
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		140		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	140			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		140		

- (ค) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เป็นจำนวนเดียวกันกับตัวอย่างที่ 2ก จำนวนเงินทั้งหมดเกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			7	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		2.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์กรประกอบการลงทุน		4.5		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			6	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		6		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE37 จำนวนเงินที่แสดงในงบกำไรขาดทุนที่สอดคล้องกับจำนวนที่วิเคราะห์ในตารางข้างต้น ดังนี้

งบกำไรขาดทุน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการประกันภัย ^(ก)	222	261	196	679
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(100)	(50)	(40)	(190)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	122	211	156	489
รายได้จากการลงทุน ^(ข)	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	(39)	(27)	(13)	(79)
ผลการดำเนินงานทางการเงิน	(39)	(27)	(13)	(79)
กำไร	83	184	143	410

(ก) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข120 กิจการคำนวณรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ทั้งหมดสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contract Group) จำนวน 679 บาท ดังนี้

	บาท
เบี้ยประกันภัยที่จ่ายให้แก่กิจการ	900
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	79
หัก องค์ประกอบการลงทุน (ปีละ 100 บาทสำหรับ 3 ปี)	(300)
รายได้จากการประกันภัย	679

(ข) สำหรับวัตถุประสงค์ของตัวอย่างนี้ จำนวนเหล่านี้ไม่ได้นำมาแสดงเนื่องจากการรับรู้รายการอยู่ภายใต้มาตรฐานฉบับอื่น



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างที่ 3x การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows)
ทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ (Onerous Group of Insurance Contracts)

การวิเคราะห์

- IE38 ตัวอย่างนี้ใช้ข้อสมมติสำหรับปีที่ 1 เดียวกันกับตัวอย่างที่ 3ก ดังนั้น การวิเคราะห์ของปีที่ 1 จะเหมือนกับตัวอย่างที่ 3ก ข้อกำหนดในการแสดงรายการสำหรับปีที่ 1 แสดงในตัวอย่างที่ 3ก และจะไม่แสดงซ้ำในตัวอย่างที่ 3ข
- IE39 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดตามที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 2 แสดงดังนี้

	หนี้สิน สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ ที่ไม่รวม องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน ของหนี้สิน สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	หนี้สิน สำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว บาท	หนี้สิน จาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	617	–	–	617
รายได้จากการประกันภัย	(140) ^(ก)	–	–	(140)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย	–	113 ^(ข)	300 ^(ค)	413
องค์ประกอบการลงทุน	(100)	–	100	–
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	27 ^(ง)	–	–	27
กระแสเงินสดจ่าย	–	–	(400)	(400)
ยอดยกไป	404	113	–	517



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 140 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123 กล่าวคือ การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ไม่รวม

- 1.1 การเปลี่ยนแปลงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้บริการภายในปี ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลมาจากกระแสเงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรับ การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) และการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (IFIE – Insurance Finance Income or Expenses) และ
- 1.2 การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแต่กิจการไม่ได้คาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน เช่น การเพิ่มขึ้นหรือการลดลงในองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage)

ดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวนเงิน 140 บาท มาจาก

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (617 - 404)	213
โดยไม่รวมรายการเหล่านี้	
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	27
การจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบการลงทุน	(100)
รายได้จากการประกันภัย	140

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 เป็นผลรวมของการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ในปีที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น ได้แก่

- 2.1 ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) โดยไม่รวมจำนวนเงินที่ปันส่วนไปองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และไม่รวมถึงการจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบการลงทุน (Investment Component)
- 2.2 การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) โดยไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่ปรับปรุงกำไรจาก



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนั้นเกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตและจำนวนเงินที่ปันส่วนไปองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) เช่น การเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลมาจากการปลดปล่อยความเสี่ยง และ

2.3 จำนวนเงินของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา

ดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวนเงิน 140 บาท มาจากผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	300
หัก ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์	(200)
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	40
รายได้จากการประกันภัย	140

ตัวอย่างการบันทึกรายการบัญชี

บันทึกรายการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	40			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				40



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	100			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์กรประกอบการลงทุน	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				100
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		100		

สำหรับการปรับประมาณการที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบในปีที่ 3 ตามที่กำหนด เช่นเดียวกับในตัวอย่างที่ 2x

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	238			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		238		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	48			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		48		

- (ข) กิจกรรมปรับประมาณการของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) สำหรับปีที่ 3 การเพิ่มขึ้นในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) มากกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่เหลืออยู่ ทำให้เกิดผลขาดทุนจำนวนเงิน 113 บาท ดังตารางใน IE26 ด้านล่าง

	ประมาณการ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแส เงินสด อนาคต บาท	ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับ ความเสี่ยง ที่ไม่ใช่ ทางการเงิน บาท	กำไรจากการ ให้บริการ ตามสัญญา บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	372	80	165	617
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการ ประกันภัย	19	–	8	27
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับ บริการในอนาคต	238	48	(173)	113
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับ บริการในปัจจุบัน	200	(40)	–	160
กระแสเงินสดจ่าย	(400)	–	–	(400)
ยอดยกไป	429	88	–	517

ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 49 กิจกรรมบันทึกองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous Group) ซึ่งแสดงผลขาดทุนนั้น องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) กำหนดจำนวนเงินที่เป็นการถัวการขาดทุนจากกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous Group) ที่จะแสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุน และจะไม่รวมเป็นรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในอนาคตที่ทำให้เกิดผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระ			113	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		113		

ดูคำอธิบายการบันทึกสำหรับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) จาก IE40(ข)(2)

สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนเทียบกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน เท่ากับ $27\% = 113 \div (333.5 + 88)$

	บาท
กระแสเงินสดอนาคตของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	333.5
คูณ สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	27%
กระแสเงินสดอนาคตของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน ในส่วนที่เป็นขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	89



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	บาท
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินในอนาคต	88
คุณ สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	27%
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินในอนาคตในส่วนที่เป็นของ องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	24

บันทึกการบัญชีสำหรับการปันส่วนและจัดประเภทรายการระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	89			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	24			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		113		

(ค) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงรายการค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา	400
หัก องค์ประกอบการลงทุน	(100)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	300



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			300	
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	100			
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		400		

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	400			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		400		

- (ง) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เป็นจำนวนเดียวกันกับตัวอย่างที่ 2ข จำนวนเงินทั้งหมดเกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			19	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		9.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - องค์ประกอบการลงทุน		9.5		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			8	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		8		

IE40 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดตามที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 3 แสดงดังนี้

	หนี้สิน สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ ที่ไม่รวม องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็นผล ขาดทุนของ หนี้สิน สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	หนี้สิน สำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้น แล้ว บาท	หนี้สิน จาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	404	113	-	517
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	16	5 ^(ข)	-	21 ^(ง)
รายได้จากการประกันภัย	(320) ^(ก)	-	-	(320)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย	-	(118) ^(ข)	350 ^(ค)	232
องค์ประกอบการลงทุน	(100)	-	100	-
กระแสเงินสดจ่าย	-	-	(450)	(450)
ยอดยกไป	-	-	-	-

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 320 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123 มาจาก



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (404 – 0) โดยไม่รวมรายการเหล่านี้	404
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	16
การจ่ายชำระคืนขององค์ประกอบการลงทุน	(100)
รายได้จากการประกันภัย	320

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ 124 มาจากผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	350
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	88
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	(118)
รายได้จากการประกันภัย	320

(ข) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1 กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน

ในตัวอย่างนี้ กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ดังนี้

(1) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวนเงิน 5 บาท คำนวณได้ดังนี้

	บาท
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยรวม	21
คูณ สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	22%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	5



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

โดย 22% เป็นสัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่
เหลืออยู่ 113 บาท เทียบกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ทั้งหมด 517 บาท (404 + 113)

	บาท
หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	404
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	113
รวมหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	517
สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	
$22\% = (113 \div 517) \times 100$	22%

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการ
มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			21	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		16.5		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต - องค์ประกอบการลงทุน		4.5		

บันทึกการบัญชีสำหรับการปันส่วนค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยไปยังองค์ประกอบ
ส่วนที่เป็นผลขาดทุน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณ การมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	5			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		5		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (2) การเปลี่ยนแปลงขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจำนวนเงิน 118 บาท เป็นผลรวมของ

- 2.1 ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่สำหรับปี 94 บาท ซึ่งคำนวณจาก

	บาท
ประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดไว้สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	350
คุณ สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	27%
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในปี ในส่วนที่เป็นขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	94

- 2.2 การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยง 24 บาท ซึ่งคำนวณจาก

	บาท
การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยงในปี	88
คุณ สัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	27%
การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการปลดปล่อยความเสี่ยงในปี ในส่วนที่เป็นขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	24

การปันส่วนของจำนวนเงินที่อธิบายใน 1) และ 2) ไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) จำนวนเงิน 118 บาท ได้กำหนดหลังจากค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) และองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) ได้รับการปันส่วนค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) มีการปันส่วนตามที่อธิบายไว้ในข้อ (1)

องค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) ได้ปันส่วนไปยังหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เท่านั้นโดยไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) เนื่องจากองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) ไม่ได้รวมอยู่ในรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) หรือค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หลังจากการปันส่วนเหล่านั้นแล้ว องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) คือ 118 บาท

	บาท
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	5
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	113
รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	118

และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน คือ 438 บาท

	บาท
หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่รวม	517
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	21
หัก องค์ประกอบการลงทุน	(100)
หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน	438

ดังนั้น การปันส่วนในข้อ (2) สำหรับการเปลี่ยนแปลงขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนกำหนดโดยใช้อัตราส่วนเท่ากับ 27% คำนวณโดย $(118 \div 438) \times 100$ (เป็นสัดส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนเทียบกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ซึ่งไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	88			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				88



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการบันทึบบริการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินไปยังการปลดปล่อยองค์ประกอบที่เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในปี ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	24			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		24		
Dr. รายได้จากการประกันภัย			24	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				24

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย	350			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – องค์ประกอบการลงทุน	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – การปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				350
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		100		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการบันทึบบทการเปลี่ยนแปลงประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดไปยังการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในปี ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	94			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย		94		
Dr. รายได้จากการประกันภัย			94	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย				94

ดูตัวอย่างที่ 8 สำหรับรายละเอียดการคำนวณขาดทุนของกลุ่มสัญญาประกันภัยภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

(ค) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) จำนวนเงิน 350 บาท ดังนี้

	บาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลา	450
หัก องค์ประกอบการลงทุน	(100)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	350

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			350	
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	100			
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		450		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	450			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		450		

- (ง) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เป็นจำนวนเดียวกันกับตัวอย่างที่ 2 ข จำนวนเงินทั้งหมดเกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

IE41 จำนวนเงินที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ที่สอดคล้องกับจำนวนที่วิเคราะห์ในตารางข้างต้น ดังนี้

งบกำไรขาดทุน	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท	รวม บาท
รายได้จากการประกันภัย ^(ก)	222	140	320	682
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(100)	(413)	(232)	(745)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	122	(273)	88	(63)
รายได้จากการลงทุน ^(ข)	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	(39)	(27)	(21)	(87)
ผลการดำเนินงานทางการเงิน	(39)	(27)	(21)	(87)
กำไร / (ขาดทุน)	83	(300)	67	(150)

- (ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข120 กิจการคำนวณรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ทั้งหมดสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contract Group) จำนวนเงิน 682 บาท ดังนี้

	บาท
เบี้ยประกันภัยที่จ่ายให้แก่กิจการ	900
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	87
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยส่วนขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	(5)
หัก องค์ประกอบการลงทุน (ปีละ 100 บาทสำหรับ 3 ปี)	(300)
รายได้จากการประกันภัย	682



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) สำหรับวัตถุประสงค์ของตัวอย่างนี้ จำนวนเหล่านี้ไม่ได้นำมาแสดง เนื่องจากการรับรู้รายการอยู่ภายใต้มาตรฐานฉบับอื่น

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย (Separating components from an insurance contract) (ย่อหน้าที ข31 ถึง ข35)

IE42 ตัวอย่างทั้งสองต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นข้อกำหนดในย่อหน้าที่ ข31 ถึง ข35 สำหรับการแยกองค์ประกอบที่ไม่ใช่การประกันภัยจากสัญญาประกันภัย

ตัวอย่างที่ 4 การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันชีวิตที่มียอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance)

ข้อสมมติ

IE43 กิจการออกสัญญาประกันชีวิตที่มียอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) กิจการได้รับเบี้ยประกันภัย 1,000 บาท เมื่อออกสัญญาดังกล่าว ยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) เพิ่มขึ้นทุกปี โดยผู้ถือกรมธรรม์จ่ายโดยสมัครใจ จำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงคำนวณจากผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ระบุไว้ และลดลงจากค่าธรรมเนียมที่กิจการเรียกเก็บ

IE44 สัญญาประกันภัยมีข้อตกลงที่จะจ่ายดังนี้

- (ก) ผลประโยชน์จากการเสียชีวิต 5,000 บาท บวกด้วยจำนวนของยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ถ้าผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิตในระหว่างระยะเวลาค้ำครอง และ
- (ข) ยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ถ้าสัญญา มีการถูกยกเลิก (กล่าวคือ ไม่มีค่าธรรมเนียมในการเวนคืนสัญญา (Surrender Charges))

IE45 กิจการมีฝ่ายสินไหมทดแทนที่ดำเนินการเรื่องสินไหมทดแทน และมีฝ่ายบริหารสินทรัพย์ที่บริหารการลงทุน

IE46 ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีเงื่อนไขเทียบเท่า (Equivalent Terms) กับยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) แต่ไม่มีความคุ้มครองประกันภัย (Insurance Coverage) ได้ขายโดยสถาบันการเงินอื่น

IE47 กิจการพิจารณาว่าจะแยกองค์ประกอบที่ไม่ใช่การประกันภัยจากสัญญาประกันภัยหรือไม่

การวิเคราะห์

การแยกยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance)

IE48 การมีอยู่ของผลิตภัณฑ์ลงทุนที่มีเงื่อนไขเทียบเท่า (Equivalent Term) แสดงว่า องค์ประกอบอาจจะต่างออกไป ตามย่อหน้าที่ ข31.2 อย่างไรก็ตาม หากสิทธิในผลประโยชน์การเสียชีวิตจากความคุ้มครองประกันภัย (Insurance Coverage) ไม่ว่าจะเป็นการขาดอายุ หรือการครบกำหนดเวลาเดียวกันกับยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) องค์ประกอบประกันภัย (Insurance Component) และองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) สัมพันธ์ซึ่งกัน

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

และกันในระดับสูง (Highly Interrelated) ดังนั้น จึงไม่ถือว่าต่างออกไปตามย่อหน้าที่ ข32.2 จากผลดังกล่าว ยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) จะไม่แตกต่างหากจากสัญญาประกันภัย และบันทึกบัญชีตามการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17

การแยกองค์ประกอบการดำเนินการสินไหมทดแทน

- IE49 กิจกรรมการดำเนินการสินไหมทดแทน เป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมที่กิจการต้องรับผิดชอบให้ครบถ้วนตามสัญญา และกิจการไม่ได้โอนสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ เพราะกิจการเป็นผู้ดำเนินกิจกรรมเหล่านั้น ดังนั้น ตามย่อหน้าที่ ข33 กิจการจะไม่แยกองค์ประกอบของการดำเนินการสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัย

การแยกองค์ประกอบการบริหารสินทรัพย์

- IE50 การบริหารสินทรัพย์ เช่นเดียวกับกิจกรรมการดำเนินการสินไหมทดแทน เป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมที่กิจการต้องรับผิดชอบให้ครบถ้วนตามสัญญา และกิจการไม่ได้โอนสินค้าหรือบริการนอกเหนือจากบริการตามสัญญาประกันภัยให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ เพราะกิจการเป็นผู้ดำเนินกิจกรรมเหล่านั้น ดังนั้น ตามย่อหน้าที่ ข33 กิจการจะไม่แยกองค์ประกอบการบริหารสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย

ตัวอย่างที่ 5 การแยกองค์ประกอบจากสัญญา “Stop-loss” ซึ่งมีบริการดำเนินการสินไหมทดแทน

ข้อสมมติ

- IE51 กิจการออกสัญญา “Stop-loss” ให้แก่นายจ้าง (ผู้ถือกรรมธรรม์) รับสัญญาให้ความคุ้มครองสุขภาพแก่พนักงานของผู้ถือกรรมธรรม์ และมีลักษณะดังต่อไปนี้
- (ก) ความคุ้มครองประกันภัย (Insurance Coverage) 100% สำหรับผลรวมค่าสินไหมทดแทนจากพนักงานส่วนที่เกิน 25 ล้านบาท (Stop-loss Threshold) ส่วนนายจ้างจะรับผิดชอบค่าสินไหมทดแทนจากพนักงานในส่วนที่ไม่เกิน 25 ล้านบาท
 - (ข) การบริการดำเนินการสินไหมทดแทนสำหรับพนักงานในระหว่างปีต่อไป ไม่ว่าผลรวมของค่าสินไหมทดแทนจะเกิน (Stop-loss Threshold) ที่ 25 ล้านบาท หรือไม่ กิจการจะรับผิดชอบในการดำเนินการสินไหมทดแทนสุขภาพของพนักงานในนามนายจ้าง

- IE52 กิจการพิจารณาว่าจะแยกการบริการดำเนินการสินไหมทดแทนหรือไม่ กิจการทราบว่าการบริการที่คล้ายคลึงกันในการดำเนินการค่าสินไหมทดแทนให้ในนามลูกค้า มีการขายในตลาด

การวิเคราะห์

การแยกการบริการดำเนินการสินไหมทดแทน

- IE53 เงื่อนไขในการระบุบริการที่ไม่ใช่การประกันภัยที่แยกต่างหากได้ ตามย่อหน้าที่ ข34 เป็นไปตามในตัวอย่างนี้

- (ก) การบริการดำเนินการสินไหมทดแทนคล้ายคลึงกับการบริการดำเนินการสินไหมทดแทนของพนักงานในนามนายจ้าง ได้มีการขายเป็นบริการแยกต่างหากโดยไม่ต้องมีความคุ้มครองประกันภัยใด ๆ (Insurance Coverage) และ
- (ข) การบริการดำเนินการสินไหมทดแทนให้ประโยชน์แก่ผู้ถือกรรมธรรม์อย่างเป็นอิสระจากการคุ้มครองประกันภัย หากกิจการไม่เห็นด้วยที่จะให้บริการดังกล่าว ผู้ถือกรรมธรรม์ต้องดำเนินการค่าสินไหมทดแทนสุขภาพของพนักงานด้วยตนเองหรือว่าจ้างผู้ให้บริการรายอื่นทำแทน

- IE54 นอกจากนี้ เงื่อนไขในย่อหน้าที่ ข35 กำหนดว่าหากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ว่าบริการไม่ถือว่าต่างออกไป เพราะกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับการบริการดำเนินการสินไหมทดแทนไม่มีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกันในระดับสูงกับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับความคุ้มครองประกันภัย (Insurance Coverage) และกิจการไม่ได้ให้บริการที่มีนัยสำคัญในการบูรณาการการบริการดำเนินการสินไหมทดแทนกับองค์ประกอบการประกันภัย นอกจากนี้ กิจการสามารถให้บริการดำเนินการค่าสินไหมทดแทนตามที่สัญญาไว้แยกต่างหากจากการคุ้มครองประกันภัย

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE55 ดังนั้น กิจการแยกบริการดำเนินการสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัย และบันทึกบัญชีตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

การวัดมูลค่าภายหลัง (Subsequent Measurement)

ตัวอย่างที่ 6 ลักษณะเพิ่มเติมของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM: Contractual Service Margin) (ย่อหน้าที่ 44, 87, 101, ข96 ถึง ข99 และ ข119 ถึง ข119.2)

IE56 ตัวอย่างนี้ แสดงรายการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) ของสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (Insurance contract without direct participation features)

- (ก) การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามดุลพินิจ (Discretionary Cash Flows) สำหรับสัญญาประกันภัยให้กิจการใช้ดุลพินิจต่อกระแสเงินสดที่จะจ่ายให้กับผู้ถือกรมธรรม์ รวมทั้งพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเหล่านั้นแตกต่างหากจากการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติทางการเงิน
- (ข) การปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money) และความเสี่ยงทางการเงิน ในสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง และ
- (ค) จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับบริการที่ให้ในรอบระยะเวลาในสถานการณ์ที่กิจการคาดว่าสัญญาในกลุ่มมีระยะเวลา (Duration) แตกต่างกัน

ข้อสมมติ

IE57 กิจการออกสัญญาประกันภัย 200 สัญญา ระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ระยะเวลาคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อออกสัญญาประกันภัย

IE58 สัญญาในตัวอย่างนี้

- (ก) เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย เพราะการจ่ายผลประโยชน์เสียชีวิตคงที่ อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการแยกผลกระทบตามที่แสดงในตัวอย่างนี้ และเพื่อความง่าย ไม่คำนึงถึงกระแสเงินสดคงที่ค้างจ่ายสำหรับผลประโยชน์เสียชีวิต
- (ข) ไม่เป็นไปตามเกณฑ์สำหรับสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (Insurance contract with direct participation features) ตามย่อหน้าที่ ข101.1 เนื่องจากกลุ่มของสินทรัพย์ไม่ได้ระบุในสัญญา
- (ค) ให้บริการผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment-return Service) ตามย่อหน้าที่ ข119.2
- (ง) ให้ทั้งความคุ้มครองประกันภัย (Insurance Coverage) และให้บริการผลตอบแทนจากการลงทุน (Investment-return Service) อย่างเท่าเทียมกัน ตลอดระยะเวลาให้ความคุ้มครอง 3 ปี

IE59 กิจการได้รับเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียว 15 บาท ณ วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับตามยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance)

- (ก) ถ้าผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิตระหว่างระยะเวลาคุ้มครอง หรือ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) ณ วันสิ้นสุดของระยะเวลาคุ้มครอง (มูลค่าครบกำหนด (Maturity Value)) ถ้าผู้ถือกรรมธรรม์มีชีวิตอยู่จนถึงวันสิ้นสุดของระยะเวลาคุ้มครอง
- IE60 กิจการคำนวณยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาของแต่ละปีดังนี้
- (ก) ยอดยกมา: บวก
- (ข) เบี้ยประกันภัยรับ ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลา (ถ้ามี): หัก
- (ค) ค่าธรรมเนียมรายปี (Annual Charge) ร้อยละ 3 ของจำนวนรวมของยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ณ วันเริ่มต้นของปี และเบี้ยประกันภัยรับ (ถ้ามี): บวก
- (ง) ดอกเบี้ย ณ วันสิ้นสุดของปี (ดอกเบี้ยจะคิดเข้าไปยังยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ในแต่ละปี ตามดุลพินิจของกิจการ): หัก
- (จ) มูลค่าของยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ที่เหลืออยู่ จ่ายให้กับผู้ถือกรรมธรรม์เมื่อผู้ถือกรรมธรรม์เสียชีวิตหรือระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุด
- IE61 กิจการระบุภาระผูกพันภายใต้สัญญาดอกเบี้ยจะคิดเข้าไปยังยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ในอัตราที่เท่ากับผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ หักร้อยละ 2 ตามย่อหน้าที่ 98
- IE62 การรับรู้เมื่อเริ่มแรกกลุ่มของสัญญา กิจการ
- (ก) คาดว่า ผลตอบแทนของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุไว้จะเป็นร้อยละ 10 ต่อปี
- (ข) พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมกับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal Cash Flows) ที่ไม่แปรผันกับผลตอบแทนของรายการสินทรัพย์อ้างอิง คือร้อยละ 4 ต่อปี
- (ค) คาดว่าผู้ถือกรรมธรรม์ 2 ราย จะเสียชีวิต ณ วันสิ้นปีของแต่ละปี ค่าสินไหมทดแทนจะจ่ายทันที
- (ง) ประเมินการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินคือ 30 บาท และคาดว่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลาคุ้มครอง ตามย่อหน้าที่ 81 กิจการไม่ได้แตกยอด (Disaggregate) การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินระหว่าง ผลการดำเนินงานการประกันภัย (Insurance Service Result) และรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Income or Expenses)
- IE63 ในปีที่ 1 ผลตอบแทนของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุได้ คือร้อยละ 10 ตามที่คาดไว้ อย่างไรก็ตาม ในปีที่ 2 ผลตอบแทนของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุได้ เป็นร้อยละ 7 ดังนั้น เมื่อสิ้นปีที่ 2 กิจการ
- (ก) ปรับประมาณการของผลตอบแทนที่คาดไว้ของกลุ่มสินทรัพย์ที่ระบุได้ เป็นร้อยละ 7 ในปีที่ 3



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) ใช้ดุลพินิจบนจำนวนดอกเบี้ยที่จะคิดเข้าไปยังยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ในปีที่ 2 และ 3 พิจารณาว่าจะคิดดอกเบี้ยให้แก่ยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรรมธรรม์ที่อัตราเท่ากับผลตอบแทนของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุได้ หักร้อยละ 1 กล่าวคือ กิจกรรมได้รับส่วนต่างผลตอบแทน (forgo spread income) ร้อยละ 1 ในปีที่ 2 และปีที่ 3
- (ค) คิดดอกเบี้ยเข้าไปยังยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ ร้อยละ 6 (แทนที่จะเป็นร้อยละ 8 ตามที่คาดไว้)

IE64 ในตัวอย่างนี้ จำนวนอื่น ๆ ไม่ได้นำมาใช้ เพื่อความง่าย

โจทย์

- กิจกรรมคาดว่าจะได้รับเบี้ยประกันภัย 3,000 บาท ทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ประเมินการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (Estimate of the present value of the future cash inflows) คือ 3,000 บาท
- กิจกรรมประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต เท่ากับ 2,596 บาท ใช้ อัตราคิดลดร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดเหล่านั้นตามย่อหน้าที่ 36
- กิจกรรมประมาณการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ในการรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกจำนวน 30 บาท

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การวิเคราะห์

IE65 ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัย (ICG – Insurance Contracts Group) และประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ณ วันสิ้นปีของแต่ละปีในภายหลัง (Each subsequent year) ดังนี้

	การรับรู้ เมื่อ เริ่มแรก	ปี 1 บาท	ปี 2 บาท	ปี 3 บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต	(3,000)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต ^(ก)	2,596	2,824	3,074	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต	(404)	2,824	3,074	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน	30	20	10	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	(374)	2,844	3,084	-
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	374			
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัยใน การรับรู้เมื่อเริ่มแรก	-			

(ก) กิจการคำนวณประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Present Value of the Future Cash Outflows) โดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันที่ร้อยละ 10 ซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดอนาคตตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คำนวณจากรายละเอียด ดังนี้

- การรับรู้เมื่อเริ่มแรก 2,596 บาท มาจาก มูลค่าปัจจุบันของ
 - ผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิต ในสิ้นปีที่ 1 = 31 บาท ปีที่ 2 = 33 บาท ปีที่ 3 = 35 บาท (จากข้อมูลในย่อหน้าที่ IE68)
 - ผลประโยชน์เมื่อครบกำหนดสัญญา ในสิ้นปีที่ 3 = 3,346 บาท (จากข้อมูลในย่อหน้าที่ IE68)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ ในอนาคต	3,000			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต		2,596		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ค่า ปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน		30		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		374		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับเบี้ยประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	3,000			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		3,000		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไร จากการให้บริการตามสัญญา	3,000			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต		3,000		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	10			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				10

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	31			
Cr. รายได้จากการประกันภัย				31

จากข้อมูลในย่อหน้าที่ IE68 ผลประโยชน์เมื่อเสียชีวิต ในสิ้นปีที่ 1 = 31 บาท โดยในปีที่ 1 เกิดขึ้นจริงเท่ากับที่คาดการณ์ไว้เมื่อเริ่มแรก

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			31	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		31		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวดดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	31			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		31		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			259	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย		259		

ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต สำหรับปีที่ 1 คำนวณดังนี้

- ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ เริ่มแรก (404 บาท) + เบี้ยประกันภัยรับ 3,000 บาท = ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตตอนต้นปีที่ 1 จำนวน 2,596 บาท
- ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับปีที่ 1 = 2,596 บาท x 10% = 259 บาท

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			15	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		15		

ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา สำหรับปีที่ 1 คำนวณดังนี้

- กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ เริ่มแรก = 374 บาท
 - ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับปีที่ 1 = 374 บาท x 4% = 15 บาท
- อัตราคิดลดตามที่กำหนดใน IE62 (ข)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	131			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				131

ตามที่อธิบายใน IE71 (ง) สำหรับหลักการคำนวณกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน

สำหรับปีที่ 1 กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันคำนวณ ดังนี้

- จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ก่อนการปันส่วนให้กับบริการในรอบปัจจุบัน เท่ากับ จำนวน ณ เริ่มแรก 374 บาท + ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย 15 บาท = 389 บาท
- จำนวนหน่วยความคุ้มครอง (Coverage Unit) ทั้ง 3 ปี มาจาก ผลรวมของจำนวนสัญญาในปีที่ 1 = 200 หน่วย ปีที่ 2 = 198 หน่วย ปีที่ 3 = 196 หน่วย เท่ากับ 594 หน่วย
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน สำหรับปีที่ 1 = 389 บาท x (200 หน่วย ÷ 594 หน่วย) = 131 บาท

IE66 ตามย่อหน้าที่ ข98 ถึง ข99 เพื่อกำหนดว่าจะระบุการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามดุลพินิจ (Discretionary Cash Flows) อย่างไร กิจกรรมต้องระบุ ณ วันเริ่มต้นสัญญาบนหลักการที่กิจการคาดว่าจะกำหนดภาระผูกพันของกิจการภายใต้สัญญา ตัวอย่างเช่น กำหนดจากอัตราดอกเบี้ยคงที่หรือผลตอบแทนซึ่งแปรผันตามผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ กิจกรรมใช้การกำหนดอย่างเฉพาะเจาะจงดังกล่าวเพื่อแยกแยะระหว่างผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงินของภาระผูกพันนั้น (ที่ไม่ได้ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM: Contractual Service Margin)) และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงตามดุลพินิจที่มีต่อภาระผูกพันนั้น (ที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM: Contractual Service Margin))

IE67 ในตัวอย่างนี้ กิจกรรมระบุ ณ วันเริ่มต้นสัญญาว่า ภาระผูกพันภายใต้สัญญาคือดอกเบี้ยที่คิดเข้าไที่ยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ ในอัตราที่เท่ากับผลตอบแทนของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ หักร้อยละ 2 เนื่องจากกิจการตัดสินใจ ณ สิ้นปีที่ 2 ส่วนต่างผลตอบแทน (Spread) ดังกล่าว ลดลงจากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE68 ผลดังกล่าว ณ สิ้นปีที่ 2 กิจกรรมวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงในยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์ ระหว่างผลของการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติทางการเงิน และการใช้ดุลพินิจ (Exercise Discretion) ดังนี้

ยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) ของผู้ถือกรรมธรรม์		การรับรู้เริ่มแรก ตามที่คาด		ปรับปรุงสำหรับ การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ ทางการเงิน		ปรับปรุงสำหรับ การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติทาง การเงินและการ ใช้ดุลพินิจ
		บาท		บาท		บาท
ยอด ณ วันต้นปีที่ 1		-		-		-
เบี้ยประกันภัยรับ		3,000		3,000		3,000
ค่าธรรมเนียมประจำปี ^(ก)	3%	(90)	3%	(90)	3%	(90)
ดอกเบี้ยที่คิดเข้าบัญชี ^(ข)	8%	233	8%	233	8%	233
ผลประโยชน์การเสียชีวิต ^(ค)	2/200	(31)	2/200	(31)	2/200	(31)
ยอดยกไปปีที่ 2		3,112		3,112		3,112
ค่าธรรมเนียมประจำปี ^(ก)	3%	(93)	3%	(93)	3%	(93)
ดอกเบี้ยที่คิดเข้าบัญชี ^(ข)	8%	242	5%	151	6%	181
ผลประโยชน์การเสียชีวิต ^(ค)	2/198	(33)	2/198	(32)	2/198	(32)
ยอดยกไปปีที่ 3		3,228		3,138		3,168
ค่าธรรมเนียมประจำปี ^(ก)	3%	(97)	3%	(94)	3%	(95)
ดอกเบี้ยที่คิดเข้าบัญชี ^(ข)	8%	250	5%	152	6%	184
ผลประโยชน์การเสียชีวิต ^(ค)	2/196	(35)	2/196	(33)	2/196	(33)
ยอด ณ วันสิ้นปีที่ 3 (มูลค่า ครบกำหนด)		3,346		3,163		3,224

(ก) ค่าธรรมเนียมประจำปี (Annual Charge) เท่ากับ อัตราร้อยละของยอด ณ วันต้นปีของแต่ละปี (รวมเบี้ยประกันภัยที่ได้รับเมื่อ ณ วันต้นปี) ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 ค่าธรรมเนียมประจำปีจำนวน 90 บาท คำนวณจาก $3\% \times 3,000$

(ข) ดอกเบี้ยที่ออกเงย (Interest Accreted) ของแต่ละปีเท่ากับอัตราร้อยละของยอด ณ วันต้นปีของแต่ละปีหัก ค่าธรรมเนียมประจำปี ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 ดอกเบี้ยที่คิดเข้าบัญชี จำนวน 233 บาท คำนวณจาก $8\% \times (3,000 - 90)$

(ค) ผลประโยชน์การเสียชีวิต (Death Benefit) เท่ากับ อัตราร้อยละของยอด ณ วันต้นปีของแต่ละปี หัก ค่าธรรมเนียมประจำปีบวก ดอกเบี้ยที่คิดเข้าบัญชี ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 ผลประโยชน์การเสียชีวิต จำนวน 31 บาท คำนวณจาก $2/200 \times (3,000 - 90 + 233)$



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE69 กิจกรรมสรุปประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต สำหรับปีที่ 2 และปีที่ 3 ได้ดังนี้

	การรับรู้ เริ่มแรก ตามที่คาด บาท	ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ ทางการเงิน บาท	ปรับปรุงสำหรับ การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติทาง การเงินและ การใช้ดุลพินิจ บาท
การจ่ายผลประโยชน์การเสียชีวิต ในปีที่ 2	33	32	32
การจ่ายผลประโยชน์การเสียชีวิต ในปีที่ 3	35	33	33
มูลค่าครบกําหนดจ่าย ในปีที่ 3	3,346	3,163	3,224
ประมาณการของกระแสเงินสด อนาคต	3,414	3,228	3,289

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย ในอนาคต- ส่วนของการประกันภัย	32			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – การปลดปล่อย ประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย				32

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			32	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		32		

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	32			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		32		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE70 ตามย่อหน้าที่ ข98 ถึง ข99 กิจการแยกระหว่างผลกระทบการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินและผลกระทบการเปลี่ยนแปลงตามดุลพินิจของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบดังนี้

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการ กระแสเงินอนาคตในปีที่ 2	ประมาณการ ของกระแส เงินสดอนาคต บาท	ประมาณการ มูลค่าปัจจุบัน ของกระแส เงินสดอนาคต บาท
เริ่มต้นปีที่ 2 (มูลค่าปัจจุบันคิดลดที่ ร้อยละ 10)	3,414 ^(ก)	2,824 ^(ข)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติทางการเงิน (และดอกเบี้ย จ่ายที่ออกเียง)	(186) ^(ค)	195 ^(ง)
ปรับปรุงสำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติทางการเงิน (มูลค่าปัจจุบัน ใช้คิดลดที่ร้อยละ 7)	3,228 ^(ก)	3,019 ^(ข)
ผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ (มูลค่า ปัจจุบันใช้คิดลดที่ร้อยละ 7)	61 ^(จ)	57
ปรับปรุงสำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติทางการเงิน และการใช้ดุลพินิจ (มูลค่าปัจจุบันใช้คิดลดที่ร้อยละ 7)	3,289 ^(ก)	3,076 ^(ข)
การจ่ายของกระแสเงินสด	(32) ^(ก)	(32)
สิ้นสุดปีที่ 2	3,257	3,044

(ก) ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต ตามตารางก่อนหน้านี้ (IE69)

(ข) กิจการคำนวณประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดอนาคต โดยพิจารณาตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 กระแสเงินสดทั้งหมด นอกเหนือจากผลประโยชน์การเสียชีวิตค้างจ่าย ณ สิ้นปีที่ 2 ยังคงค้างจ่าย ณ สิ้นปีที่ 3

(ค) การเปลี่ยนแปลงในประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 186 บาท เท่ากับผลแตกต่างระหว่าง



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	บาท
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่ปรับปรุงสำหรับการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติทางการเงิน	3,228
หัก ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตก่อนการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทาง การเงิน	(3,414)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงินอย่างเดียว	(186)
(ง) การเปลี่ยนแปลงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 195 บาท เป็นผลแตกต่างระหว่าง	

	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 2 (ที่ปรับปรุง สำหรับการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน)	3,019
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ ต้นปีที่ 2 (ก่อนการ เปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน)	(2,824)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงินและดอกเบี้ยที่ออกเงย	195

ดังนั้น จึงสะท้อนถึงผลของดอกเบี้ยที่ออกเงย (interest accretion) ในระหว่างปีที่ 2 และผลเสียของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน

จำนวน 195 บาท แบ่งเป็น

- ผลของการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยที่ออกเงย (interest accretion) ในระหว่างปีที่ 2 = 283 บาท (= ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 1 2,824 บาท x 10%)
- ผลของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน = - 88 บาท (= 195 บาท - 283 บาท)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			283	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย		283		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติทางการเงิน ดังต่อไปนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย ในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย	88			
Cr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				88

- (จ) ผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ (Exercise of discretion) จำนวน 61 บาท เท่ากับผลแตกต่างระหว่าง

	บาท
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่ปรับปรุงสำหรับการใช้ดุลพินิจ	3,289
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตก่อนการใช้ดุลพินิจ	(3,228)
ผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ	61

มูลค่าปัจจุบันของผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ ด้วยอัตราคิดลดในปัจจุบันร้อยละ 7 สำหรับปีที่ 2 = $61 \div 1.07 = 57$ บาท

มูลค่าปัจจุบันของผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ ด้วยอัตราคิดลดเมื่อเริ่มแรกร้อยละ 10 = $61 \div 1.10 = 55$ บาท (ตามที่อธิบายใน IE71 (ค))

มูลค่าปัจจุบันของผลกระทบของการใช้ดุลพินิจ ที่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย = 57 บาท – 55 บาท = 2 บาท



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE71 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย (Insurance Contract Liability) ที่กำหนดไว้ตามย่อหน้าที่ 101 สำหรับปีที่ 2 มีดังนี้

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	2,824	20	258	3,102
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	197 ^(ก)	-	10 ^(ข)	207
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต: การใช้ดุลพินิจ	55 ^(ค)	-	(55) ^(ค)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบัน	-	(10)	(107) ^(ง)	(117)
กระแสเงินสดออก	(32)	-	-	(32)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,044	10	106	3,160

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบันสำหรับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	10			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				10



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) ตามย่อหน้าที่ ข97 กิจการไม่ได้ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) สำหรับกลุ่มของสัญญา สำหรับการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money) และความเสี่ยงทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงซึ่งประกอบด้วย

- (1) ผลกระทบ (หากมี) จากประมาณการกระแสเงินสดอนาคต (Estimated future cash flows)
- (2) ผลกระทบ (หากแตกยอด) จากค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) และ
- (3) ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด

เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ตามย่อหน้าที่ 87 กิจการรับรู้การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นในค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) ดังนั้น ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 197 บาท เป็นผลรวมของ

บาท

ผลกระทบของดอกเบี้ยที่ออกเงย (Interest Accretion) และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน

195

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินในการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามดุลพินิจจำนวน 2 บาท ซึ่งประกอบด้วย

1. มูลค่าปัจจุบันของผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามดุลพินิจโดยใช้อัตราปัจจุบัน
2. มูลค่าปัจจุบันของผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามดุลพินิจโดยใช้อัตรา ณ วันรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย (ดูคำอธิบายใน (ค))

57

(55)

ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

197

- (ข) ตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข72.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงย (Interest Accreted) จากยอดยกไปของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) จำนวน 10 บาท โดยคำนวณจากยอดยกไปจำนวน 258 บาท คูณด้วยอัตราคิดลด 4% ซึ่งกำหนด ณ วันรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย อัตราดังกล่าวสามารถนำไปใช้ได้กับกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของอัตราอ้างอิง



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			10	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		10		

- (ค) ตามย่อหน้าที่ 44.3 และ ข98 กิจการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามดุลพินิจ (Discretionary Cash Flows) ว่าเกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ดังนั้น จึงปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ตามย่อหน้าที่ ข96 และ ข72.3 การปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) คำนวณโดยคิดลดการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 61 บาท โดยใช้อัตราคิดลด 10% ซึ่งสะท้อนคุณลักษณะของกระแสเงินสดซึ่งกำหนด ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ดังนั้น กระแสเงินสดตามดุลพินิจที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) จำนวน 55 บาท คำนวณโดย $61 \div (1 + 10\%)$

เช่นเดียวกับที่อธิบายเพิ่มเติมใน IE70 (จ)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต จากการใช้สิทธิตามดุลพินิจ ภายใต้อัตราคิดลดตั้งแต่วันเริ่มสัญญา ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	55			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต- ส่วนของการประกันภัย		55		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต จากการใช้สิทธิตามดุลพินิจ เฉพาะส่วนที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			2	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต – ส่วนของการประกันภัย		2		

(ง) ตามย่อหน้าที่ 44.5 และ ข119 กิจการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับจำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ซึ่งกำหนดโดยการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่ากับแต่ละหน่วยความคุ้มครอง (Coverage Unit) ที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและคาดว่าจะให้ในอนาคต มีดังนี้

(1) จำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ทันทีก่อนการปันส่วนไปกำไรหรือขาดทุนจำนวน 213 บาท

	บาท
ยอดยกมา	258
บวก ดอกเบี้ย	10
หัก การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต	(55)
	<u>213</u>

(2) จำนวนหน่วยความคุ้มครอง (Coverage Unit) ตามตัวอย่างนี้ คือผลรวมของจำนวนสัญญาในแต่ละรอบระยะเวลา สำหรับความคุ้มครองที่คาดไว้ (เนื่องจากปริมาณของผลประโยชน์สำหรับแต่ละสัญญาเท่ากัน) ดังนั้น จำนวนหน่วยความคุ้มครอง (Coverage Unit) สำหรับปีปัจจุบันและปีสุดท้ายเท่ากับ 394 หน่วย

	หน่วย
จำนวนสัญญาปีที่ 2	198
จำนวนสัญญาปีที่ 3	196
จำนวนหน่วยความคุ้มครอง	<u>394</u>



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (3) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ต่อหน่วยความคุ้มครอง (Coverage Unit) คือ 0.54 บาท ($213 \div 394$)
- (4) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในปีที่ 2 จำนวน 107 บาท (0.54 บาท x 198 หน่วย)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	107			
Cr. รายได้จากการประกันภัย				107



ตัวอย่างที่ 7 กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows)
(ย่อหน้าที่ 106 ข65.5 และ ข125)

IE72 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นการกำหนดกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการกำหนดรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ในภายหลัง รวมทั้งส่วนของเบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการได้รับคืน (Recovery) ของกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows)

IE73 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นข้อกำหนดในการเปิดเผยการวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ที่รับรู้ในรอบระยะเวลาตามย่อหน้าที่ 106

ข้อสมมติ

IE74 กิจการออกกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ระยะเวลาคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อออกสัญญาประกันภัย

IE75 การรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการกำหนดดังนี้

(ก) ประเมินการของกระแสเงินสดรับในอนาคต (Estimates of Future Cash Inflows) 900 บาท โดยจ่ายทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก

(ข) ประเมินการของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Estimates of Future Cash Outflows) ซึ่งประกอบด้วย

(1) ประเมินการของค่าสินไหมทดแทนอนาคต 600 บาท (เกิดขึ้นและจ่ายในแต่ละปี 200 บาท) และ

(2) กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มา (Acquisition Cash Flows) 120 บาท (กระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอที่สัญญาประกันภัยนั้นอยู่จำนวน 90 บาท) จ่าย ณ วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง

(ค) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) 15 บาท และกิจการคาดว่าจะรับรู้ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินในกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเท่า ๆ กัน ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง

IE76 ในตัวอย่างนี้ เพื่อความง่าย สมมติว่า

(ก) ค่าใช้จ่ายทั้งหมดเกิดขึ้นตามที่คาด

(ข) ไม่มีสัญญาประกันภัยขาดอายุระหว่างระยะเวลาคุ้มครอง

(ค) ไม่มีองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component)

(ง) กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอที่สัญญาประกันภัยนั้นอยู่จำนวน 90 บาท เกี่ยวข้องโดยตรงกับกลุ่มของสัญญาประกันภัย และไม่คาดว่าจะมีการต่ออายุของสัญญาเหล่านั้น และ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(จ) เพื่อความง่าย จำนวนเงินอื่น ๆ ทั้งหมด รวมทั้งผลกระทบจากการคิดลด ไม่ได้นำมาใช้
การวิเคราะห์

IE77 ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยและประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ณ วันสิ้นสุดของแต่ละปีในภายหลัง (End of each subsequent year) ดังนี้

	การรับรู้เมื่อ เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต	(900)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต	690 ^(ก)	400	200	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต	(210)	400	200	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ ไม่ใช่ทางการเงิน	15	10	5	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	(195)	410	205	-
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	195			
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัยใน การรับรู้เมื่อเริ่มแรก	-			

(ก) ตามย่อหน้าที่ ข65.5 ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 690 บาท ประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 600 บาท และการปันส่วนกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโพลิโอที่สัญญาประกันภัยนั้นอยู่จำนวน 90 บาท

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		690		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA)		15		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM)		195		

IE78 กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) และกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับแต่ละปี ดังนี้

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแต่ละปี	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ^(ก)	65	65	65	195
กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ^(ข)	30	30	30	90

(ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.5 และ 119 กิจการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละรอบระยะเวลาสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยเพื่อสะท้อนการให้บริการในรอบระยะเวลานั้นจำนวนที่รับรู้ในแต่ละรอบระยะเวลากำหนดโดยการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่เหลือนอยู่ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ก่อนการปันส่วนใด ๆ) ตามรอบระยะเวลาคู่มือปัจจุบันและที่เหลือนอยู่ ตามตัวอย่างนี้ ความคุ้มครองในแต่ละรอบระยะเวลาเท่ากัน เนื่องจากจำนวนของสัญญาที่ให้ความคุ้มครองในแต่ละรอบระยะเวลาเท่ากัน ดังนั้น กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) จำนวน 195 บาท จึงปันส่วนเท่า ๆ กันในแต่ละปีของความคุ้มครองเท่ากับ 65 บาท (195 บาท ÷ 3 ปี)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข125 กิจการกำหนดรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) โดยการปันส่วนเบี้ยประกันภัยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการได้คืนของกระแสเงินสดดังกล่าวให้แต่ละรอบระยะเวลารายงานอย่างเป็นระบบโดยใช้เกณฑ์ตามการล่วงของเวลา กิจการรับรู้ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันเป็นค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ในตัวอย่างนี้ ระยะเวลาความคุ้มครองของสัญญาคือ 3 ปี ดังนั้น ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแต่ละปีเท่ากับ 30 บาท ($90 \text{ บาท} \div 3 \text{ ปี}$)

IE79 กิจการรับรู้จำนวนต่อไปนี้ในกำไรหรือขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการประกันภัย ^(ก)	300	300	300	900
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ^(ข)	(230)	(230)	(230)	(690)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	70	70	70	210
ค่าใช้จ่ายอื่น ^(ค)	(30)	-	-	(30)
กำไร	40	70	70	180

- (ก) โปรตุเกสรายละเอียดองค์ประกอบของรายได้จากการประกันภัยตามตารางใน IE80
- (ข) ตามย่อหน้าที่ 84 กิจการแสดงค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยเป็นค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น (Incurred Claims) 200 บาท ในแต่ละปี บวกด้วยกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) 30 บาท ที่ปันส่วนในแต่ละปี
- (ค) ค่าใช้จ่ายอื่น รวมกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มา (Acquisition Cash Flows) ที่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอที่สัญญาประกันภัยนั้นอยู่ ซึ่งคำนวณจากผลต่างระหว่างกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มา (Acquisition Cash Flows) จำนวน 120 บาท กับกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (Insurance Acquisition Cash Flows) ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงจำนวน 90 บาท

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE80 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) ตามย่อหน้าที่ 106 ดังนี้

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่				
- ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น ^(ก)	200	200	200	600
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือ ขาดทุน	65	65	65	195
- การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อย ความเสี่ยง	5	5	5	15
การปันส่วนการได้รับคืนกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ ได้มาซึ่งการประกันภัย	30	30	30	90
รายได้จากการประกันภัย^(ข)	300	300	300	900

(ก) ตามย่อหน้าที่ 124 กิจการวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเหล่านั้นตามที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นปี

(ข) ตัวอย่างนี้แสดงการวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัยที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 106
โปรตุเกสตัวอย่างที่ 3 สำหรับการกำหนดรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue)

ตัวอย่างการบันทึกบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ตามตัวอย่างข้างต้นมีดังนี้

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับเบี้ยประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไร จากการให้บริการตามสัญญา		900		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจาก การให้บริการตามสัญญา	900			



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต		900		

บันทึกการบัญชีสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายกระแสเงินสดจ่ายที่ทำได้มา (Acquisition Cash Flows) ในระหว่างงวดทั้งหมด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายอื่น			120	
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		120		

บันทึกการบัญชีสำหรับการปันส่วนค่าใช้จ่ายกระแสเงินสดจ่ายที่ทำได้มา (Acquisition Cash Flows) ในระหว่างงวดเป็นค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจาก การให้บริการตามสัญญา	90			
Cr. ค่าใช้จ่ายอื่น				90

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีเพื่อปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสด ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย – กระแสเงินสดที่ทำได้มาซึ่งการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณ การมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	90			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไร จากการให้บริการตามสัญญา		90		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	200			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				200

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	65			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				65

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	5			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				5

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย			30	
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การปันส่วนการได้รับคืนกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย				30



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			200	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		200		

บันทึกการบัญชีการจ่ายหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	200			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		200		



ตัวอย่างที่ 8 การโอนกลับขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ (Onerous) (ย่อหน้าที่ 49 ถึง 50 และ ข123 ถึง ข124)

- IE81 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นว่า กิจการโอนกลับผลขาดทุนสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระจากองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เมื่อกลุ่มของสัญญากลายเป็นผลกำไรอย่างไร
- ข้อสมมติ
- IE82 กิจการออกสัญญาประกันภัย 100 สัญญา ซึ่งมีความคุ้มครอง 3 ปี ระยะเวลาคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อออกสัญญาประกันภัย และให้บริการเท่ากันตลอดระยะเวลาคุ้มครอง เพื่อความง่าย สมมติว่าไม่มีสัญญาประกันภัยขาดอายุก่อนสิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง
- IE83 กิจการคาดว่าจะได้รับเบี้ยประกันภัย 800 บาท ทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ (Estimates of the present value of cash inflows) เท่ากับ 800 บาท
- IE84 กิจการประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตประจำปี (Annual Future Cash Outflows) เท่ากับ 400 บาท ณ สิ้นสุดของแต่ละปี (รวม 1,200 บาท) กิจการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Present value of the future cash outflows) เท่ากับ 1,089 บาท โดยใช้อัตราคิดลด 5% ต่อปี ซึ่งสะท้อนลักษณะของกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ (Nominal cash flows) ที่ไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิงตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 36 กิจการคาดว่าจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนเมื่อเกิดขึ้น
- IE85 ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจำนวน 240 บาท และสมมติว่ากิจการจะปลดปล่อยความเสี่ยงเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี
- IE86 ในตัวอย่างนี้ เพื่อความง่าย จำนวนเงินอื่น ๆ ทั้งหมด รวมทั้งองค์ประกอบการลงทุน (Investment Component) ไม่ได้นำมาใช้
- IE87 ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยและประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ณ วันสิ้นสุดของแต่ละปีในภายหลัง ดังนี้

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	การรับรู้ เมื่อ เริ่มแรก	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับใน อนาคต	(800)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย ในอนาคต	1,089	743	381	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต	289	743	381	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน	240	160	80	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	529	903	461	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	529			

IE88 ในปี 1 เหตุการณ์ทั้งหมดเกิดขึ้นตามที่คาดไว้ ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้เมื่อเริ่มแรกสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัย ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	800			
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ			529	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		1,089		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA)		240		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE89 ณ สิ้นปีที่ 2 กิจการปรับปรุงประมาณการของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (Estimates of future cash outflows) สำหรับปีที่ 3 จำนวน 100 บาท แทนที่จะเป็น 400 บาท (การลดลงในมูลค่าปัจจุบันจำนวน 286 บาท) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดเหล่านั้นยังคงไม่เปลี่ยนแปลง

IE90 ในปีที่ 3 เหตุการณ์ทั้งหมดเกิดขึ้นตามที่คาดไว้ ณ สิ้นปีที่ 2

การวิเคราะห์

IE91 ณ สิ้นปีที่ 1 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจการวิเคราะห์แหล่งที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) หรือไม่ เมื่อใช้ข้อมูลเหล่านี้ รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 101 ดังนี้

	ประมาณการ มูลค่าปัจจุบัน ของกระแส เงินสดอนาคต บาท	ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน บาท	กำไรจาก การให้ บริการตาม สัญญา บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	–	–	–	–
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับ บริการในอนาคต:				
สัญญาใหม่	289	240	–	529
กระแสเงินสดรับ	800	–	–	800
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	54 ^(ก)	– ^(ข)	–	54
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับ บริการในปัจจุบัน	–	(80) ^(ข)	– ^(ค)	(80)
กระแสเงินสดจ่าย	(400)	–	–	(400)
ยอดยกไป	743	160	–	903



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) ในตัวอย่างนี้ ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 54 บาท คำนวณได้ดังนี้

	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรก	289
กระแสเงินสดรับ เมื่อวันเริ่มต้นของปีที่ 1	800
รวม	1,089
คูณ อัตราคิดลดปัจจุบันต่อปี (ตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1)	5%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	54

- (ข) ตามย่อหน้าที่ 81 กิจการเลือกที่จะไม่แตกยอดการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ระหว่างผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย (Insurance Service Result) กับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Income or Expenses) ดังนั้น กิจการรวมการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) เป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย (Insurance Service Result) ในงบกำไรขาดทุน
- (ค) ตามย่อหน้าที่ 44.5 กิจการไม่รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี เนื่องจากกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) (ก่อนการปันส่วนใด ๆ) เท่ากับ 0
- IE92 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีที่ 1 ที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ดังนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ไม่รวม องค์ประกอบส่วน ที่เป็นผลขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็นผล ขาดทุนของ หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่ บาท	หนี้สิน สำหรับค่า สินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	-	-	-	-
กระแสเงินสดรับ	800	-	-	800
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย: ขาดทุน จากสัญญาที่สร้างภาระ	-	529 ^(ก)	-	529
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	33	21 ^(ข)	-	54 ^(ค)
รายได้จากการประกันภัย	(289) ^(ข)	-	-	(289)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย: ค่าใช้จ่ายที่ เกิดขึ้น	-	(191) ^(ข)	400	209
กระแสเงินสดจ่าย	-	-	(400)	(400)
ยอดยกไป	544	359	-	903

(ก) ตามย่อหน้าที่ 49 กิจการตั้งองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) สำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ (Onerous Group of Contracts) องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) กำหนดจำนวนเงินที่แสดงในกำไรหรือขาดทุนเป็นการกลับรายการขาดทุนจากกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ เพราะฉะนั้นจึงไม่รวมในการกำหนดรายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue)

(ข) การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) จะปันส่วนระหว่างหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) กับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โปรดดูตารางใน IE93 และหมายเหตุของตารางนั้นสำหรับการคำนวณ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) โปรดดูตารางใน IE91 สำหรับการคำนวณ จำนวนเงินทั้งหมดของค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

IE93 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1 กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบ ระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ตารางด้านล่าง แสดงให้เห็นการปันส่วนอย่างเป็นระบบของการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ในปี 1

	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	รวม
	บาท	บาท	บาท
การปลดปล่อยค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	(241)	(159) ^(ก)	(400)
การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินซึ่งเกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	(48)	(32) ^(ก)	(80)
รายได้จากการประกันภัย	(289) ^(ข)	–	
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	–	(191)	

- (ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1 กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ในตัวอย่างนี้ การปันส่วนอย่างเป็นระบบคิดเป็นสัดส่วน 39.8% คำนวณ ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสัญญาประกันภัย

	บาท
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	529
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	1,089
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	240
รวม	1,329
อัตราส่วน $(529 \div 1,329 \times 100)$	39.8%

ดังนั้น กิจกรรมปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ดังนี้

- (1) ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (Estimates of Future Cash Flows) ที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) สำหรับปีจำนวน 159 บาท คำนวณจากค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดไว้ (Expected Insurance Service Expenses) สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปีจำนวน 400 บาท x 39.8%
- (2) การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินซึ่งเกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยงจำนวน 32 บาท คำนวณจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวรวมจำนวน 80 บาท x 39.8% และ
- (3) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 21 บาท คำนวณจากค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยรวม (Total Insurance Finance Expenses) จำนวน 54 บาท x 39.8%



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการบันทึกส่วนจัดประเภทรายการระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประเมินการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	433			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	96			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		529		

(ข) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 289 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ไม่รวมถึง

(1.1) การเปลี่ยนแปลงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการบริการในระหว่างรอบระยะเวลา ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลมาจากกระแสเงินสดรับจากเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Income or Expenses) และ

(1.2) การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการแต่กิจการไม่คาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน เช่น การเพิ่มขึ้นและการลดลงในองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage)

ดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 289 บาท คือ

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (0 - 544)	(544)
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	33
หัก กระแสเงินสดรับ	800
รายได้จากการประกันภัย	289



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 เป็นผลรวมของการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ในปีซึ่งเกี่ยวข้องกับการที่กิจการคาดว่าจะได้รับสิ่งตอบแทน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวประกอบด้วย

(2.1) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา (วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา) ไม่รวมจำนวนเงินที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage)

(2.2) การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน (RA – Risk Adjustment) ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) เพราะเกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตและจำนวนเงินที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) กล่าวคือ การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง และ

(2.3) จำนวนเงินของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาดังนั้น ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 289 บาท เป็นผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	400
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	80
หัก จำนวนเงินที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (159 + 32)	(191)
รายได้จากการประกันภัย	289

ตัวอย่างการบันทึกบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน และองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน ตามตัวอย่างข้างต้นมีดังนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกรายการบัญชี

บันทึกรายการบัญชีเมื่อเกิดกระแสเงินสด

บันทึกรายการบัญชีสำหรับการรับเบี้ยประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	800			
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				800

บันทึกรายการบัญชีเพื่อปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสด

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ - เบี้ยประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ			800	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต		800		

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	400			
Cr. รายได้จากการประกันภัย-ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				400



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	80			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				80

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			54	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		54		

บันทึกการบัญชีสำหรับการปันส่วนการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดไปยังการปลดปล่อยองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในปี

ปันส่วนประมาณการกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	159			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		159		
Dr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			159	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				159



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึบบัญชีการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	32			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		32		
Dr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง			32	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				32

บันทึบบัญชีค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย	21			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		21		
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน			21	
Cr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				21

บันทึกการขายการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			400	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		400		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีการจ่ายหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	400			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		400		

IE94 ณ สิ้นปีที่ 2 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ๗6 ถึง ๗7 กิจการวิเคราะห์แหล่งที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในระหว่างปี เพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ ดังนี้

	ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต บาท	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน บาท	กำไรจากการให้บริการตามสัญญา บาท	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย บาท
ยอดยกมา	743	160	–	903
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	37 ^(ก)	–	–	37
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต	(286) ^(ข)	–	103 ^(ข)	(183)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในปัจจุบัน	–	(80)	(52) ^(ค)	(132)
กระแสเงินสดจ่าย	(400)	–	–	(400)
ยอดยกไป	94	80	51	225



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) ในตัวอย่างนี้ กำหนดโดยย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 37 บาท มาจาก

	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ ต้นปีที่ 2	743
คูณ อัตราคิดลดปัจจุบัน	5%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	37

- (ข) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.2 กิจการปันส่วนการลดลงใด ๆ ในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่ปันส่วนไปยังกลุ่มสัญญา ซึ่งเกิดจาก

	บาท
การเปลี่ยนแปลงประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต	286
การลดลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบปันส่วนไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจนกว่าจะลดลงเป็นศูนย์ (โปรดดูตารางใน IE95)	(183)
ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาเฉพาะส่วนของการลดลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งมากกว่าจำนวนที่ปันส่วนไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	103

- (ค) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข119.2 กิจการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนเงินใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่า ๆ กันไปยังแต่ละหน่วยความคุ้มครอง (Coverage unit) ที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข119.3 กิจการรับรู้จำนวนเงินที่ปันส่วนไปยังหน่วยความคุ้มครอง (Coverage unit) ที่ให้ในรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน จำนวน 52 บาท ซึ่งมาจาก 103 บาท ทหารด้วย 2 ปี



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE95 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดระหว่างจำนวนที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 2 ที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ดังนี้

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่ที่ไม่รวม องค์ประกอบ ส่วนที่เป็นผล ขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน ของหนี้สิน สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	หนี้สิน สำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้น แล้ว บาท	หนี้สิน จาก สัญญา ประกัน ภัย บาท
ยอดยกมา	544	359	–	903
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	22	15 ^(ก)	–	37 ^(ข)
รายได้จากการประกันภัย	(341) ^(ก)	–	–	(341)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย: ค่าใช้จ่ายที่ เกิดขึ้น	–	(191) ^(ก)	400	209
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย: กลับ รายการขาดทุนจาก สัญญาที่สร้างภาระ	–	(183) ^(ค)	–	(183)
กระแสเงินสดจ่าย	–	–	(400)	(400)
ยอดยกไป	225	–	–	225

(ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1 กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบ ระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) โปรดดูตารางใน IE96 และหมายเหตุของตารางนั้นสำหรับรายละเอียดการคำนวณ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) โปรดดูตารางใน IE94 สำหรับการคำนวณ จำนวนเงินทั้งหมดของค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น
- (ค) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.2 กิจการปันส่วนการลดลงใด ๆ ในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ที่ปันส่วนไปยังกลุ่มสัญญาซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต จำนวน 286 บาท (โปรดดูตารางใน IE94) ทั้งหมดไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) จนลดลงเป็นศูนย์ TFRS 17 ไม่ได้กำหนดลำดับที่กิจการปันส่วนกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ในหมายเหตุ (ก) (ปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1) และการปันส่วนในหมายเหตุนี้ (ปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.2) ตัวอย่างนี้ แสดงให้เห็นผลของการปันส่วนที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 50.1 ก่อนการปันส่วนที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 50.2

IE96 ตารางด้านล่าง แสดงให้เห็นการปันส่วนอย่างเป็นระบบของการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) สำหรับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ในปี 2

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ที่ไม่รวม องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุนของ หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	รวม บาท
การปลดปล่อยค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัยที่คาดไว้สำหรับค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	(241)	(159) ^(ก)	(400)
การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	(48)	(32) ^(ก)	(80)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	(52)	—	(52)
รายได้จากการประกันภัย	(341) ^(ข)	—	
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	—	(191)	
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	22 ^(ข)	(15) ^(ก)	

(ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 50.1 กิจการปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) โดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบระหว่างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) และหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ในตัวอย่างนี้ การปันส่วนอย่างเป็นระบบคิดเป็นสัดส่วน 39.8% คำนวณ ดังนี้

	บาท
ยอดยกมาขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่	359
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	743
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	160
รวม	903
อัตราส่วน $(359 \div 903 \times 100)$	39.8%



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ดังนั้น กิจกรรมปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในภายหลังของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ไปยังองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) ดังนี้

- (1) ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต (Estimates of Future Cash Flows) ที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) สำหรับปีจำนวน 159 บาท คำนวณจากค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance Service Expenses) สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปีจำนวน 400 บาท x 39.8%
- (2) การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินซึ่งเกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยงจำนวน 32 บาท คำนวณจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวรวมจำนวน 80 บาท x 39.8% และ
- (3) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 15 บาท คำนวณจากค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยรวม (Total Insurance Finance Expenses) จำนวน 37 บาท x 39.8%

(ข) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) จำนวน 341 บาท

- (1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ 123 คือ

	บาท
ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (544 - 225)	319
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	22
รายได้จากการประกันภัย	341

- (2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ 124 เป็นผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสำหรับปี	400
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง	80
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลา	52
หัก กลับรายการองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (159 + 32)	(191)
รายได้จากการประกันภัย	341



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีเพื่อลดเปลี่ยนแปลงประมาณการกระแสเงินสด

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	400			
Cr. รายได้จากการประกันภัย-ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				400

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	80			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการลดเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง				80

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			37	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		37		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการปันส่วนการปลดปล่อยประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวดไปยังการปลดปล่อยองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในปี

ปันส่วนประมาณการกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	159			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		159		
Dr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			159	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				159

ปันส่วนการเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	32			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		32		
Dr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง			32	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				32



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึงบัญชีจ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดจ่ายในอนาคต – ส่วนของการ ประกันภัย	15			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		15		
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย – องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน			15	
Cr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย				15

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			400	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว		400		

บันทึกการบัญชีการจ่ายหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	400			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		400		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	286			
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – กลับรายการขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				183
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		103		

บันทึกการบัญชีสำหรับการบันทึกส่วนการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวกับบริการในอนาคตไปยังองค์ประกอบที่เป็นผลขาดทุนดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	183			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		151		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		32		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กิจกรรมคำนวณปันส่วนยอดคงเหลือขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน (Loss Component) ของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ ไปยังยอดคงเหลือของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ซึ่งเป็นยอดก่อนการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต ดังนี้	
	บาท
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่	183
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	229
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	48
รวม	277
อัตราส่วน ($183 \div 277 \times 100$)	66%
การปันส่วนองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนไปยังหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ ดังนี้	
1) ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ($229 \times 66\%$)	151
2) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ($48 \times 66\%$)	32
	183

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	52			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				52

IE97 ณ สิ้นปีที่ 3 ระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุดและกลุ่มของสัญญาประกันภัยเล็กรับรู้รายการ ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข96 ถึง ข97 กิจกรรมวิเคราะห์แหล่งที่มาของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (FCF – Fulfilment Cash Flows) ระหว่างปีเพื่อตัดสินใจว่าแต่ละการเปลี่ยนแปลงต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM – Contractual Service Margin) หรือไม่ ดังนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	ประมาณการ มูลค่าปัจจุบัน ของกระแส เงินสดอนาคต บาท	ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน บาท	กำไร จากการ ให้บริการ ตามสัญญา บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	94	80	51	225
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	5 ^(ก)	-	3 ^(ข)	8
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับ บริการในปัจจุบัน	-	(80)	(54) ^(ค)	(134)
กระแสเงินสดจ่าย	(100)	-	-	(100)
พิเศษผลต่าง	1	-	-	1
ยอดยกไป	-	-	-	-

(ก) ในตัวอย่างนี้ กำหนดโดยย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) จำนวน 5 บาท มาจาก

	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ ต้นปีที่ 3	94
คูณ อัตราคิดลดปัจจุบัน	5%
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	5

(ข) ตามย่อหน้าที่ 44.2 กิจการคำนวณดอกเบี้ยที่ออกเงย (Interest Accreted) จากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) จำนวน 3 บาท โดยคำนวณจากยอดยกมาจำนวน 51 บาท คูณด้วยอัตราคิดลด 5% ซึ่งกำหนดตามย่อหน้าที่ 44.2 และ ข72.2

(ค) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin) ทั้งหมดรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากปีที่ 3 เป็นปีสุดท้ายของความคุ้มครอง

IE98 รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบยอดระหว่างจำนวนที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีที่ 3 ที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 ดังนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่ ที่ไม่รวม องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน บาท	องค์ประกอบ ส่วนที่เป็น ผลขาดทุน ของหนี้สิน สำหรับ ความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่ บาท	หนี้สิน สำหรับค่า สินไหม ทดแทน ที่เกิดขึ้น แล้ว บาท	หนี้สินจาก สัญญา ประกันภัย บาท
ยอดยกมา	225	-	-	225
รายได้จากการประกันภัย	(233) ^(ก)	-	-	(233)
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย	-	-	100	100
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก การประกันภัย	8 ^(ข)	-	-	8
กระแสเงินสดจ่าย	-	-	(100)	(100)
ยอดยกไป	-	-	-	-

(ก) รายได้จากการประกันภัย (Insurance Revenue) = 233 บาท

(1) กำหนดโดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข123

	บาท
ยอดยกมาของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับ องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	225
หัก ยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมการเปลี่ยนแปลง เกี่ยวกับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	-
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	8
รายได้จากการประกันภัย	233



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(2) วิเคราะห์โดยกิจการตามย่อหน้าที่ ข124 เป็นผลรวมของ

	บาท
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	100
การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจากการ ปลดปล่อยความเสี่ยง	80
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	54
หัก บัดเศษผลต่าง	(1)
รายได้จากการประกันภัย	233

- (ข) โปรตดูตารางใน IE97 สำหรับการคำนวณ จำนวนเงินทั้งหมดของค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance Finance Expenses) เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage) เนื่องจากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (Liability for Incurred Claims) ได้จ่ายทันทีหลังจากค่าใช้จ่ายได้เกิดขึ้น

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			5	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต		5		

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาดังต่อไปนี้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย			3	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		3		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีเพื่อปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสด

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				100

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบัน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	54			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				54

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	80			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง				80



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บันทึกการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เหลืออยู่ทั้งหมดเมื่อสิ้นสุดสัญญา

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. รายได้จากการประกันภัย - การเปลี่ยนแปลงประมาณการของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย			1	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ส่วนของการประกันภัย		1		

บันทึกการบัญชีสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			100	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		100		

บันทึกการบัญชีการจ่ายหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	100			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		100		



การวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

ตัวอย่างที่ 9 การวัดมูลค่าการรับรู้เริ่มแรกและภายหลังของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (ย่อหน้าที่ 45 และ ข110 ถึง ข114)

- IE99 ตัวอย่างนี้แสดงการวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง
- ข้อสมมติ
- IE100 กิจการออกสัญญาประกันภัย 100 สัญญาที่ต้องตรงตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยที่มีส่วนร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข101 ระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ระยะเวลาคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อออกสัญญาประกันภัย
- IE101 กิจการได้รับเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียวจำนวน 150 บาท สำหรับแต่ละสัญญา ณ วันเริ่มต้นความคุ้มครอง ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับผลประโยชน์ระหว่างอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้
- (ก) 170 บาท หรือยอดคงเหลือของบัญชี (Account Balance) แล้วแต่อันใดจะสูงกว่า ถ้าผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิต ระหว่างระยะเวลาคุ้มครอง หรือ
 - (ข) ยอดคงเหลือของบัญชี ณ วันสิ้นระยะเวลาคุ้มครอง ถ้าผู้ถือกรมธรรม์มีชีวิตอยู่จนสิ้นระยะเวลาคุ้มครอง
- IE102 กิจการคำนวณยอดคงเหลือของบัญชีสำหรับแต่ละสัญญา (รายการอ้างอิง) ณ วันสิ้นปี ดังต่อไปนี้
- (ก) ยอดยกมา บวก
 - (ข) เบี้ยประกันภัยรับ (ถ้ามี) บวก
 - (ค) ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ หัก
 - (ง) ค่าธรรมเนียมประจำปีเท่ากับร้อยละ 2 ของมูลค่าของบัญชีต้นปี บวกส่วนเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม หัก
 - (จ) มูลค่าคงเหลือของยอดคงเหลือของบัญชีเมื่อผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิต หรือ ระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุดลง
- IE103 กิจการซื้อกลุ่มของสินทรัพย์ที่ระบุไว้และวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน ตัวอย่างนี้สมมติว่า กิจการขายสินทรัพย์เพื่อเก็บค่าธรรมเนียมประจำปีและจ่ายค่าสินไหมทดแทน ดังนั้น สินทรัพย์ที่กิจการดำรงไว้จะเท่ากับรายการที่อ้างอิง
- IE104 การรับรู้เริ่มแรกของสัญญา กิจการ
- (ก) คาดว่ามูลค่ายุติธรรมของกลุ่มสินทรัพย์ที่ระบุไว้จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ต่อปี
 - (ข) กำหนดอัตราคิดลดที่สะท้อนคุณลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่ผันแปรตามผลตอบแทนจากรายการอ้างอิงที่ร้อยละ 6 ต่อปี

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) ประเมินการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน อยู่ที่ 25 บาท และคาดว่าจะรับรู้ในกำไรขาดทุนในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ที่ 12 บาท 8 บาท และ 5 บาท
- (ง) ประเมินการมูลค่าตามเวลาของการค้าประกันผลประโยชน์การเสียชีวิตขั้นต่ำ และ
- (จ) คาดว่าจะมีผู้ถือกรมธรรม์เสียชีวิต 1 ราย ทุกวันสิ้นปี และค่าสินไหมทดแทนจะจ่ายทันที

IE105 ระหว่างระยะเวลาคุ้มครอง ผลตอบแทนของสินทรัพย์อ้างอิงคือส่วนเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- (ก) ในปีที่ 1 มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิง เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ตามที่คาดไว้จากการรับรู้เริ่มแรก
- (ข) ในปีที่ 2 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมจะลดลงจากที่คาดไว้จากการรับรู้เริ่มแรก และเท่ากับร้อยละ 8 และ
- (ค) ในปีที่ 3 การเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมจะกลับไปเท่ากับร้อยละ 10 เท่ากับที่คาดไว้เมื่อเริ่มแรก

IE106 ในตัวอย่างนี้ จำนวนอื่น ๆ ทั้งหมดจะไม่ถูกนำมาพิจารณาเพื่อความง่าย
การวิเคราะห์

IE107 การรับรู้เริ่มแรก กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยและประเมินกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ วันสิ้นสุดของแต่ละปีในภายหลัง ดังนี้

	การรับรู้เมื่อ เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดรับในอนาคต	(15,000)	-	-	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดจ่ายในอนาคต ⁽ⁿ⁾	14,180	15,413	16,757	-
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดอนาคต	(820)	15,413	16,757	-
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ ไม่ใช่ทางการเงิน	25	13	5	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	(795) 795	15,426	16,762	-
หนี้สิน (สินทรัพย์) จากสัญญาประกันภัย ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	-			



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) กิจการคำนวณประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดปัจจุบันที่สะท้อนคุณลักษณะของกระแสเงินสดอนาคต โดยถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ 372.1 ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต รวมถึงมูลค่าเงินตามเวลาของผลประโยชน์จ่ายโดยแฝงอยู่ในผลประโยชน์การเสียชีวิตขั้นต่ำ ซึ่งวัดมูลค่าอย่างสม่าเสมอด้วยข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดสำหรับผลประโยชน์จ่าย

IE108 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45 และ 3110 ถึง 3114 การบัญชีสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (รายละเอียดแสดงในตารางที่แสดงหลังย่อหน้าที่ IE111 สำหรับการกระทบยอดของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา) กิจการจำเป็นต้องทำการ

- (ก) คำนวณมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่ผู้ถือกรรมธรรมมีส่วนร่วมรับ ที่ทำการปรับปรุงในกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของส่วนเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ และ
- (ข) วิเคราะห์ส่วนเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบเพื่อตัดสินใจว่าส่วนเปลี่ยนแปลงใดจะปรับปรุงในกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

IE109 กิจการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง ณ วันสิ้นสุดของแต่ละช่วงเวลาที่ยังงานดังต่อไปนี้

รายการอ้างอิง (ยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรรมธรรม)	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท	รวม บาท
ยอดยกมา ^(ก)	-	16,008	16,772	n/a
เงินสดรับ: เบี้ยประกันภัยรับ	15,000	-	-	15,000
ส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ^(ข)	1,500	1,281	1,677	4,458
ค่าธรรมเนียมประจำปี ^(ค)	(330)	(346)	(369)	(1,045)
เงินสดจ่าย: การจ่ายค่าสินไหมมรณกรรม ^(ง)	(162)	(171)	(184)	(517)
เงินสดจ่าย: การจ่ายเงินครบกำหนดตามสัญญา	-	-	(17,896)	(17,896)
ยอดยกไป	16,008	16,772	-	n/a

- (ก) ในตัวอย่างนี้ รายการอ้างอิงเท่ากับสินทรัพย์ที่กิจการดำรงไว้ ซึ่ง TFRS 17 ได้กำหนดคำนิยามของรายการอ้างอิงไว้ว่า เป็นรายการที่กำหนดจำนวนเงินที่จะต้องชำระให้แก่ผู้ถือกรรมธรรม โดยรายการอ้างอิงอาจเป็นรายการใด ๆ เช่น พอร์ตโฟลิโอที่อ้างอิงของสินทรัพย์ เป็นต้น

- (ข) เท่ากับ ร้อยละ 10 คูณด้วย (ก) ในปี 1 และ ในปี 3 และร้อยละ 8 ในปี 2



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) เท่ากับร้อยละ 2 คูณด้วย (ก) และ (ข)
 (ง) ในปีที่ 1 คือ 1/100 ในปีที่ 2 คือ 1/99 และ ในปีที่ 3 คือ 1/98 คูณด้วย (ก) บวก (ข) บวก (ค) ในแต่ละปี

IE110 กิจกรรมกำหนดส่วนเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ดังนี้

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท	รวม บาท
ยอดยกมา	-	15,426	16,461	n/a
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการใน อนาคต: สัญญาใหม่	(795)	-	-	(795)
ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงินและการ เปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ ^(ก)	1,403	1,214	1,624	4,241
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการใน ปัจจุบัน: การปลดปล่อยจาก ความเสี่ยง	(12)	(8)	(5)	(25)
กระแสเงินสด ^(ข)	14,830	(171)	(18,080)	(3,421)
ยอดยกไป	<u>15,426</u> ^(ค)	<u>16,461</u> ^(ค)	<u>-</u>	<u>n/a</u>

(ก) ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ รวมถึง

(1) การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินตามเวลาของผลประโยชน์ที่รับประกันภัยที่แฝงอยู่ในผลประโยชน์การเสียชีวิต และ

(2) ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงภาระผูกพันต่อผู้ถือกรมธรรม์เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงในปีที่ 2 และ ปีที่ 3

(ข) ในปีที่ 1 กิจกรรมได้รับเบี้ยประกันภัย จำนวน 15,000 บาท และจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวน 170 บาท (162 บาท จากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์ และ 8 บาท จากส่วนบัญชีของกิจการ) ในปีที่ 2 กิจกรรมจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวน 171 บาท เฉพาะส่วนจากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์ เพราะว่ายอดคงเหลือของบัญชีสูงกว่าเงินขั้นต่ำที่รับประกันภัยไว้ที่ 170 บาท ในปีที่ 3 กิจกรรมจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวน 184 บาท จากยอดคงเหลือของบัญชีและเงินครบกำหนดตามสัญญา จำนวน 17,896 บาท (ดูตารางหลังย่อหน้าที่ IE109 สำหรับจำนวนที่ชำระจากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) กิจการกำหนดประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดที่สะท้อนคุณลักษณะของกระแสเงินสดอนาคต โดยการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72.1 การประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต รวมถึง การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินตามเวลาของผลประโยชน์ที่รับประกันภัยที่แฝงอยู่ในผลประโยชน์การเสียชีวิตวัดมูลค่าอย่างสม่ำเสมอด้วยข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดสำหรับผลประโยชน์จ่าย

IE111 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45 กิจการกำหนดมูลค่าคงเหลือของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานดังนี้

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท	รวม บาท
ยอดยกมา	-	592	328	n/a
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในอนาคต: สัญญาใหม่	795	-	-	795
การเปลี่ยนแปลงในค่าธรรมเนียมผันแปร ^(ก)				
- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง	1,500	1,281	1,677	4,458
- ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ	(1,403)	(1,214)	(1,624)	(4,241)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในปัจจุบัน : การรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน ^(ข)	(300)	(331)	(381)	(1,012)
ยอดยกไป	592	328	-	n/a

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข110 ถึง ข113 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับการเปลี่ยนแปลงสุทธิ ใน

- (1) ส่วนร่วมรับของกิจการในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง และ
- (2) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่ไม่ได้ผันแปรตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง ที่เกี่ยวกับการบริการในอนาคต โดยการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข94 บวกด้วยผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ ต้องไม่เกิดจากรายการอ้างอิง

โดยการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข114 อนุญาตให้กิจการไม่ต้องระบุรายการปรับปรุงในแต่ละรายการสำหรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาแยกต่างหาก แต่อาจจะรวมรายการ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ดังกล่าวรวมกันได้ นอกจากนี้ ในตัวอย่างนี้ ไม่มีองค์ประกอบการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่งไม่ผันแปรตามผลตอบแทนบนรายการที่อ้างอิงตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ๗6 ส่งผลให้ กิจการสามารถประมาณรายการปรับปรุงในกำไรจากการให้บริการตามสัญญาแบบสุทธิได้

(3) มูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง (เท่ากับ (1) บวกด้วยภาระผูกพันที่ต้องชำระแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ ที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง) และ

(4) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ (เท่ากับ (2) บวกด้วยภาระผูกพันที่ต้องชำระแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง)

ส่งผลให้ในตัวอย่างนี้ รายการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการสำหรับการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับบริการในอนาคตเท่ากับ ส่วนเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมของรายการที่อ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวกับผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ

(ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45.5 และ ๗19 กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาในกำไรหรือขาดทุน โดยการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ สิ้นรอบระยะเวลา (ก่อนการรับรู้จำนวนเงินใด ๆ ในกำไรหรือขาดทุน) เท่า ๆ กันให้กับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต ดังนี้

(1) ในปี 1 มูลค่าของกำไรจากการให้บริการ รับรู้ทันที จำนวน 892 บาทในกำไรหรือขาดทุน (การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับสัญญาใหม่ 795 บาท บวก การเปลี่ยนแปลงสุทธิที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมแปรผัน 97 บาท (1,500 บาท - 1,403 บาท))

(2) กิจการมีการให้ความคุ้มครองจำนวน 100 สัญญาในปี 1 และประมาณการว่าจะมีการให้ความคุ้มครองในปี 2 จำนวน 99 สัญญา และในปี 3 จำนวน 98 สัญญา (รวมทั้งหมดเป็น 297 หน่วยความคุ้มครอง)

(3) กิจการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาในกำไรหรือขาดทุนในปี 1 จำนวน 300 บาท (คำนวณจาก กำไรจากการให้บริการตามสัญญา จำนวน 892 บาท คูณ หน่วยความคุ้มครองที่ให้ในปี 1 จำนวน 100 หน่วยหารด้วย ผลรวมของหน่วยความคุ้มครองทั้งหมด จำนวน 297 หน่วย)

กิจการใช้วิธีการเดียวกันในการคำนวณจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในปี 2 และ ปี 3 โดยรายละเอียดดูเทียบเคียงกับตัวอย่างที่ 6 เรื่องการรับรู้รายการกำไรจากการให้บริการตามสัญญาในกำไรหรือขาดทุน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE112 จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด แสดงดังนี้

งบกำไรขาดทุน ^(ก)	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการประกันภัย ^(ข)	320 ^(ก)	339	386	1,045
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ^(ค)	(8)	-	-	(8)
ผลการดำเนินงานการบริการ				
ประกันภัย	312	339	386	1,037
รายได้จากการลงทุน ^(ง)	1,500	1,281	1,677	4,458
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการ				
ประกันภัย ^(จ)	(1,500)	(1,281)	(1,677)	(4,458)
ผลการดำเนินงานทางการเงิน	-	-	-	-
กำไร^(ฉ)	312	339	386	1,037

(ก) รายละเอียดการคำนวณรายได้จากการประกันภัยแสดงในตารางหลังย่อหน้าที่ IE33 สำหรับปีที่ 1 รายได้จากการประกันภัย 320 บาท มาจาก

- (1) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข123 คือ ผลต่างระหว่างยอดยกมาและยอดยกไปของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ จำนวน -16,018 บาท หักด้วย เบี้ยประกันภัยรับ จำนวน 15,000 บาท ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย จำนวน 1,500 บาท และองค์ประกอบการลงทุน จำนวน 162 บาท ($320 = -16,018 + 15,000 + 1,500 - 162$) ส่วนเปลี่ยนแปลงของยอดคงเหลือของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ในปีที่ 1 จำนวน 16,018 บาท เป็นยอดยกมา จำนวน ศูนย์ บาท หัก ยอดยกไป จำนวน 16,018 บาท (กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบในปีที่ 1 จำนวน 15,426 บาท กำไรจากการให้บริการ ณ วันสิ้นปีที่ 1 จำนวน 592 บาท) ในตัวอย่างนี้ หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เท่ากับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด เพราะว่หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วมีค่าเท่ากับศูนย์ และ
- (2) วิเคราะห์การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข124 คือ ผลรวมของประมาณการค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลา จำนวน 8 บาท การเปลี่ยนแปลงในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยง จำนวน 12 บาท และรับรู้กำไรจากการรับประกันภัยในกำไรหรือขาดทุนจำนวน 300 บาท ($320 = 8 + 12 + 300$)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข120 กิจการคำนวณรายได้จากการประกันภัยทั้งหมดจำนวน 1,045 บาท จากจำนวนเบี้ยประกันภัยรับ 15,000 บาท ปรับปรุงด้วย ผลกระทบทางการเงิน จำนวน 4,458 บาท (ซึ่งในตัวอย่างนี้หมายถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย) และหักด้วยองค์ประกอบการลงทุนจ่ายสำหรับยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์ จำนวน 18,413 บาท (517 บาท + 17,896 บาท) ในตัวอย่างนี้ รายได้จากการประกันภัยทั้งหมด เท่ากับค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่หักจากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์
- (ค) ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจำนวน 8 บาท เท่ากับ ผลประโยชน์จ่ายผู้ถือกรมธรรม์ในรอบระยะเวลา จำนวน 170 บาท หักด้วยองค์ประกอบการลงทุนจ่ายจากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์ จำนวน 162 บาท ในปีที่ 2 และปีที่ 3 ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยคือ ศูนย์ เพราะจำนวนที่ต้องชำระให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ทั้งหมดจ่ายออกมาจากยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรมธรรม์ (กล่าวคือการจ่ายเงินมาจากองค์ประกอบการลงทุนนั่นเอง)
- (ง) รายได้จากการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่กิจการดำรงไว้จากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่น (TFRS 9)
- (จ) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข111 การเปลี่ยนแปลงในภาระผูกพันที่ต้องชำระให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์นั้นเท่ากับ มูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตและไม่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการ ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 87 กิจการรับรู้ส่วนเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยแสดงในรายได้ทางการเงินหรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย สำหรับตัวอย่างนี้ ในปีที่ 1 ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงคือ จำนวน 1,500 บาท
- (ฉ) ตัวอย่างนี้ สมมติให้ กิจการเลือกรวมรายได้ทางการเงินและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน ตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 89



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี ณ ปีบัญชีที่ 1 ของสัญญาประกันภัย

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ชื่อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
0.	ประมาณการ	<u>ณ วันเริ่มแรก (จากระบบการคำนวณ)</u> ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด (Best estimation of insurance liability) ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (RA) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) <u>รับรู้รายงานจากการคำนวณมูลค่าหนี้สิน ณ วัน</u> <u>เริ่มแรก</u>	820	(25) (795)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน
1.	ประมาณการ	<u>รายการเคลื่อนไหว ระหว่างปีบัญชีที่ 1</u> ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด - สินไหมจ่าย (BEL - Claim costs) ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด - องค์ประกอบการลงทุน (BEL IC) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) <u>บัญชีพัก</u> การบัญชีหักกลับ (offset BEL account) ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด - เบี้ยรับ (BEL - premium received) ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด - ค่าของเงิน ตามเวลา (BEL-TVM)	8 162 1,403 14,830	 (15,000) (1,403)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีพัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
		รายการเคลื่อนไหวตามประมาณการทาง คณิตศาสตร์ประกันภัยที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มแรก					
2.	เกิดขึ้นจริง	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย (Insurance financial expenses) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รับรู้ <i>IFE</i> จากความเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์อ้างอิง	1,500	(1,500)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก สัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน
3.	ประมาณการ/ การคำนวณ	ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (RA) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รายได้จากการรับประกันภัย (กำไรจากการให้บริการ) - CSM & RA release ทำการปลดปล่อยค่าปรับปรุงความเสี่ยง และ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	12 300	(312)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย รายได้จากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน
4.	ประมาณการ/ การคำนวณ	ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย (Insurance service expenses) รายได้จากการรับประกันภัย - กำไรขั้นต้นจากต้นทุน การบริการประกันภัย (Insurance revenue) การคำนวณรายได้จากการทำต้นทุนส่วนเพิ่ม	8	8	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ ตามสัญญาประกันภัย รายได้จากสัญญาประกันภัย	งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในการเงิน	การแสดงผลการ
5.	เกิดขึ้นจริง	เงินสด/เงินฝากธนาคาร บัญชีคุม เบี้ยประกันภัยรับ วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร รับเบี้ยประกันภัยรับจริงจากผู้ถือกรมธรรม์	15,000	(15,000)	บัญชีหลัก บัญชีคุม	เงินสด บัญชีรอหักกลับ	งบฐานะการเงิน หักกลับรายการ
6.	เกิดขึ้นจริง	เงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เงินสด/เงินฝากธนาคาร บัญชีพัก มูลค่าบัญชีของกรมธรรม์ (Account Value- suspense) บัญชีคุม มูลค่าบัญชีของกรมธรรม์ (Account Value- control) นำเงินไปซื้อเงินลงทุนให้ลูกค้า และสร้าง account value	15,000 15,000	15,000 (15,000)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีพัก บัญชีคุม	เงินลงทุน FVTPL เงินสด บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน หักกลับรายการ หักกลับรายการ
7.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม มูลค่าบัญชีของกรมธรรม์ (Account Value- control) บัญชีคุม ค่าธรรมเนียมประจำปีจากกรมธรรม์ รับรู้ค่าธรรมเนียมประจำปีจากมูลค่าบัญชีของ กรมธรรม์	330	(330)	บัญชีคุม บัญชีคุม	บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ	หักกลับรายการ หักกลับรายการ
8.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริง เงินสด/เงินฝากธนาคาร บันทึกค่าสินไหมจ่ายจริง	170	(170)	บัญชีคุม บัญชีหลัก	บัญชีรอหักกลับ เงินสด	หักกลับรายการ งบฐานะการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในการเงิน	การแสดงผลการ
9.	เกิดขึ้นจริง	เงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก FVTPL รับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ อ้างอิงผ่านงบกำไรขาดทุน	1,500	(1,500)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	เงินลงทุน FVTPL กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น จริงจาก FVTPL	งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน
10.	Overlay accounting	บัญชีคุม การบัญชีหักกลับจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีพัก การบัญชีหักกลับจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account)	14,830	(14,830)	บัญชีคุม บัญชีพัก	บัญชีหรือหักกลับใน PL บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลับรายการ หักกลับรายการ
11.	Clearing suspense account	บัญชีพัก การบัญชีหักกลับจากรายการที่เกิดขึ้นจริง ผลแตกต่าง (variance) ถ้ามี บัญชีพัก การบัญชีหักกลับ BEL บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account) พร้อม ค่าความแตกต่างระหว่างรายการที่เกิดขึ้นจริงกับ ประมาณการทางคณิตศาสตร์ โดยตามตัวอย่างนี้ ไม่มีผลแตกต่าง	14,830	(14,830)	บัญชีพัก บัญชีพัก บัญชีพัก	บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ บัญชีพัก ผลแตกต่าง บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลับรายการ ปรับตามมาตรฐาน งบฐานะการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี ณ ปีบัญชีที่ 2 ของกรมธรรม์

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ชื่อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
12.	ประมาณการ	รายการเคลื่อนไหว ระหว่างปีบัญชีที่ 2 ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด องค์ประกอบ การลงทุน (BEL – IC) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) บัญชีพัก การบัญชีหักกลบล BEL ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด ค่าของเงิน ตามเวลา (BEL-TVM) รายการเคลื่อนไหวตามประมาณการทาง คณิตศาสตร์ประกันภัยที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มแรก	171 1,214	 (171) (1,214)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีพัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน
13.	เกิดขึ้นจริง	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย (Insurance financial expenses) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รับรู้ IFE จากความเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์อ้างอิง	1,281	 (1,281)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก สัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน
14.	ประมาณการ/ การคำนวณ	ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (RA) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รายได้จากการรับประกันภัย (กำไรจากการ ให้บริการ) – CSM & RA release	8 331	 (339)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย รายได้จากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
		ทำการปลดเปลื้องค่าปรับปรุงความเสี่ยง และ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา					
15.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม มูลค่าบัญชีของกรมธรรม์ (Account Value- control) บัญชีคุม ค่าธรรมเนียมประจำปีจากกรมธรรม์ รับรู้ค่าธรรมเนียมประจำปีจากมูลค่าบัญชีของ กรมธรรม์	346	(346)	บัญชีคุม บัญชีคุม	บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ	หักกลับรายการ หักกลับรายการ
16.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริง เงินสด/เงินฝากธนาคาร บันทึกค่าสินไหมจ่ายจริง	171	(171)	บัญชีคุม บัญชีหลัก	บัญชีรอหักกลับ เงินสด	หักกลับรายการ งบฐานะการเงิน
17.	เกิดขึ้นจริง	เงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก FVTPL รับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของ สินทรัพย์อ้างอิงผ่านงบกำไรขาดทุน	1,241	(1,214)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	เงินลงทุน FVTPL กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น จริงจาก FVTPL	งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน
18.	Overlay accounting	บัญชีคุม การบัญชีหักกลับจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีพัก การบัญชีหักกลับจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account)	171	(171)	บัญชีคุม บัญชีพัก	บัญชีรอหักกลับใน PL บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลับรายการ หักกลับรายการ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ชื่อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลรายการ
19.	Clearing suspense account	บัญชีพัก การบัญชีหักกลบจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีพัก การบัญชีหักกลบ BEL บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account) พร้อม ค่าความแตกต่างระหว่างรายการที่เกิดขึ้นจริงกับ ประมาณการทางคณิตศาสตร์	171	(171)	บัญชีพัก บัญชีพัก	บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลบรายการ งบฐานะการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี ณ ปีบัญชีที่ 3 ของกรมธรรม์

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ชื่อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
20.	ประมาณการ	รายการเคลื่อนไหว ระหว่างปีบัญชีที่ 3 ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด องค์ประกอบการลงทุน (BEL – IC) ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด องค์ประกอบการลงทุน เงินครบกำหนด (BEL – IC) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) บัญชีพัก การบัญชีหักกลบล BEL ประมาณการหนี้สินประกันภัยที่ดีที่สุด – ค่า ของเงินตามเวลา (BEL-TVM) รายการเคลื่อนไหวตามประมาณการทาง คณิตศาสตร์ประกันภัยที่กำหนดตั้งแต่วัน เริ่มแรก	184 17,896 1,624	(18,080) (1,624)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีพัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน
21.	เกิดขึ้นจริง	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย (Insurance financial expenses) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM)	1,677	(1,677)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจาก สัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	งบกำไรขาดทุน งบฐานะการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในงบการเงิน	การแสดงผลการ
		รับรู้ IFE จากความเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ อ้างอิง					
22.	ประมาณการ/ การคำนวณ	ค่าปรับปรุงความเสี่ยง (RA) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) รายได้จากการรับประกันภัย (กำไรจากการ ให้บริการ) - CSM & RA release ทำการปลดเปลื้องค่าปรับปรุงความเสี่ยง และ กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	5 381	(386)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก บัญชีหลัก	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินจากสัญญาประกันภัย รายได้จากสัญญาประกันภัย	งบฐานะการเงิน งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน
23.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม - มูลค่าบัญชีของกรมธรรม์ (Account Value- control) บัญชีคุม ค่าธรรมเนียมประจำปีจากกรมธรรม์ รับรู้ค่าธรรมเนียมประจำปีจากมูลค่าบัญชี ของกรมธรรม์	369	(369)	บัญชีคุม บัญชีคุม	บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ	หักกลับรายการ หักกลับรายการ
24.	เกิดขึ้นจริง	บัญชีคุม ค่าสินไหมทดแทนจ่ายจริง บัญชีคุม เงินครบกำหนดจ่ายจริง เงินสด/เงินฝากธนาคาร บันทึกค่าสินไหมจ่ายจริง	184 17,896	(18,080)	บัญชีคุม บัญชีคุม บัญชีหลัก	บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ เงินสด	บัญชีรอหักกลับ บัญชีรอหักกลับ งบฐานะการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ลำดับ	ประมาณการ หรือรายการ เกิดขึ้นจริง	ข้อบัญชี	เดบิต	เครดิต	ประเภท บัญชี	บรรทัดในการเงิน	การแสดงผลการ
25.	เกิดขึ้นจริง	เงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก FVTPL รับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของ สินทรัพย์อ้างอิงผ่านกำไรขาดทุน	1,677	(1,677)	บัญชีหลัก บัญชีหลัก	เงินลงทุน FVTPL กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น จริงจาก FVTPL	งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน
26.	Overlay accounting	บัญชีคุม การบัญชีหักกลบจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีพัก การบัญชีหักกลบจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account)	18,080	(18,080)	บัญชีคุม บัญชีพัก	บัญชีรื้อหักกลบใน PL บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลบรายการ หักกลบรายการ
27.	Clearing suspense account	บัญชีพัก การบัญชีหักกลบจากรายการที่เกิดขึ้นจริง บัญชีพัก การบัญชีหักกลบ BEL บัญชีทำให้เป็นศูนย์ (zeroization account) พร้อมค่าความแตกต่างระหว่างรายการที่ เกิดขึ้นจริงกับประมาณการทางคณิตศาสตร์	18,080	(18,080)	บัญชีพัก บัญชีพัก	บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์ บัญชีพัก ควรสุทธิเป็นศูนย์	หักกลบรายการ งบฐานะการเงิน



การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

ตัวอย่างที่ 10 การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและในภายหลังของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย (ย่อหน้าที่ 55-56, 59, 100 และ ข126)

IE113 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นถึงวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยเพื่อลดความซับซ้อนของการวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญาประกันภัย

ข้อสมมติ

IE114 กิจการออกสัญญาประกันภัยเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 25x1 สัญญาประกันภัยดังกล่าวมีระยะเวลาคุ้มครอง 10 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 25x2 กิจการมีรอบระยะเวลารายงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี และกิจการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ณ วันที่ 30 มิถุนายนของทุกปี

IE115 ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกกิจการคาดว่า

- (ก) จะรับเบี้ยประกันภัยจำนวน 1,220 บาท
- (ข) จะจ่ายกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่เกิดโดยตรงจำนวน 20 บาท
- (ค) จะเกิดค่าสินไหมทดแทนและจะปลดเปลื้องจากความเสียหายเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง และ
- (ง) ไม่มีสัญญาประกันภัยใดจะขาดอายุในช่วงระยะเวลาความคุ้มครอง

ตัวอย่างการบันทึกรายการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ ในอนาคต	1,220			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย		1,220		

IE116 นอกจากนี้ตัวอย่างนี้

- (ก) ข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมไม่ได้บ่งชี้ว่าเป็นกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ โดยถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 57 และ
- (ข) จำนวนเงินอื่น ๆ รวมถึงองค์ประกอบการลงทุนจะไม่นำมาพิจารณาเพื่อความสะดวก

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE117 ในภายหลัง

- (ก) ทันทีหลังจากที่กิจการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการได้รับชำระเบี้ยประกันภัยและจ่ายกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยทั้งหมด

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	1,220			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดรับในอนาคต		1,220		
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – กระแส เงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย			20	
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		20		

- (ข) สำหรับรอบระยะเวลารายงานหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25x1 นั้นมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 600 บาท กับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนจำนวน 36 บาท

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ประมาณ การกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว			600	
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ค่าปรับปรุง ความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน			36	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แล้ว – ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายใน อนาคต – ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		600		
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แล้ว – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		36		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ค) สำหรับรอบระยะเวลารายงานหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 25x2 นั้นมีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 400 บาท กับค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนจำนวน 24 บาท

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว			400	
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน			24	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว - ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		400		
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน		24		

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ง) ในวันที่ 31 สิงหาคม 25x2 กิจการได้แก้ไขประมาณการที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดและชำระโดยจ่าย 1,070 บาท และ

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว			70	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว – ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		70		
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว – ประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	1,070			
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	60			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		1,070		
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย – ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน				60

- (จ) เพื่อความง่าย ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วนั้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจ่ายค่าสินไหมทดแทน

IE118 กลุ่มของสัญญาประกันภัยมีคุณสมบัติในการใช้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยโดยถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 53.2 นอกจากนี้กิจการคาดว่า

- (ก) ระยะเวลาระหว่างแต่ละส่วนของการให้ความคุ้มครองและวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องไม่เกินหนึ่งปี ดังนั้นในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 56 กิจการเลือกที่จะไม่ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน (ดังนั้นจึงไม่มีการคิดลดหรือการคิดเพิ่มดอกเบี้ย)
- (ข) จะจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในหนึ่งปีหลังจากวันที่ค่าสินไหมทดแทนนั้นเกิดขึ้น ดังนั้นในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 59.2 กิจการเลือกที่จะไม่ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วสำหรับมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบจากความเสียหายทางการเงิน

IE119 นอกจากนี้ ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 59.1 กิจการเลือกรับรู้กระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้น

การวิเคราะห์

IE120 ผลกระทบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต้องบ่งชี้การเป็นดังต่อไปนี้

งบฐานะการเงิน	ธ.ค. 25x1 บาท	มิ.ย. 25x2 บาท	ธ.ค. 25x2 บาท
เงินสด	(1,200) ^(ก)	(1,200)	(130) ^(ข)
หนี้สินสัญญาประกันภัย ^(ค)	1,124	1,060	–
ส่วนของเจ้าของ	76	140	130

(ก) เงินสด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 25x1 จำนวน (1,200) บาท เท่ากับเบี้ยประกันภัยรับจำนวน (1,220) บาทในวันที่ 1 กรกฎาคม 25x1 บวกกับกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจำนวน 20 บาทในวันที่ 1 กรกฎาคม 25x1

(ข) เงินสด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 25x2 จำนวน 130 บาท เท่ากับเงินสดสุทธิรับในวันที่ 1 กรกฎาคม 25x1 จำนวน 1,200 บาท หักด้วยค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในวันที่ 31 สิงหาคม 25x2 จำนวน 1,070 บาท

(ค) หนี้สินสัญญาประกันภัย คือ ผลรวมของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วดังที่แสดงในตารางต่อจากย่อหน้าที่ IE122

IE121 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 100 กิจการจัดให้มีการกระทบยอด

(ก) ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนแยกต่างหาก สำหรับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว และ

(ข) ของหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วโดยเปิดเผยการกระทบยอดแยกต่างหาก สำหรับประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตและค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE122 รูปแบบที่เป็นไปได้ของการกระทบยอดที่กำหนดโดยย่อหน้าที่ 100 เป็นดังนี้

	ธ.ค. 25x1 บาท	ธ.ค. 25x1 บาท	มิ.ย. 25x2 บาท	มิ.ย. 25x2 บาท	ธ.ค. 25x2 บาท	ธ.ค. 25x2 บาท
หนี้สินสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่						
ยอดยกมา		-		488		-
กระแสเงินสดรับ		1,220		-		-
รายได้จากการประกันภัย		(732)	(ก)	(488)		-
ยอดยกไป		488	(ข)	-		-
หนี้สินสำหรับค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว						
ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของ กระแส เงิน สด อนาคต		-	600		1,000	
ค่าปรับปรุงความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน		-	36		60	
ยอดยกมา		-		636		1,060
ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของ กระแส เงิน สด อนาคต		600	400		70	
ค่าปรับปรุงความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน		36	24		(60)	
ค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัย		636	(ค)	424	(ง)	10
ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของ กระแส เงิน สด อนาคต		-	-		(1,070)	
กระแสเงินสดจ่าย		-		-		(1,070)
ยอดยกไป		636		1,060		-



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) ดูตารางต่อจากย่อหน้าที่ IE123 สำหรับการคำนวณรายได้จากการประกันภัย
- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 55 กิจการวัดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 25x1 จำนวน 488 บาท โดยนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับในรอบระยะเวลาจำนวน 1,220 บาท หักด้วยรายได้จากการประกันภัยจำนวน 732 บาท กิจการไม่นำกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยมารวมในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เพราะเลือกที่จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นโดยถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 59.1
- (ค) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 636 บาท สำหรับระยะเวลาจากเดือนกรกฎาคม 25x1 ถึงเดือนธันวาคม 25x1 ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วจำนวน 600 บาท และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจำนวน 36 บาท
- (ง) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 424 บาท สำหรับระยะเวลาจากเดือนมกราคม 25x2 ถึงเดือนมิถุนายน 25x2 ประกอบด้วยค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วจำนวน 400 บาท และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจำนวน 24 บาท
- (จ) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 10 บาท ประกอบด้วย
- (1) ผลกำไรจำนวน 60 บาท — ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากการปลดปล่อยของความเสี่ยงแล้ว และ
 - (2) ผลขาดทุนจำนวน 70 บาท — ผลต่างระหว่างประมาณการครั้งก่อนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกับค่าสินไหมทดแทนจ่ายจำนวน 1,070 บาท

IE123 จำนวนเงินที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนมีดังนี้

งบกำไรขาดทุน สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือน	ธ.ค. 25x1	มิ.ย. 25x2	ธ.ค. 25x2
	บาท	บาท	บาท
รายได้จากการประกันภัย	732 ^(ก)	488 ^(ก)	—
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(656) ^(ข)	(424) ^(ข)	(10) ^(ข)
กำไร / (ขาดทุน)	<u>76</u>	<u>64</u>	<u>(10)</u>

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 126 กิจการรับรู้รายได้จากการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลารายงานเป็นจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากเบี้ยประกันภัยที่ปันส่วนให้กับรอบระยะเวลารายงานนั้น ในตัวอย่างนี้ เบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจะถูกปันส่วนให้แต่ละช่วงระยะเวลาคุ้มครองโดยพิจารณาจากเวลาล่วงของเวลาเนื่องจากรูปแบบที่คาดการณ์ไว้ของการปลดปล่อยความเสี่ยงในระหว่างระยะเวลาคู่ครองไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจากการล่วงของเวลา ดังนั้นรายได้จากการประกันภัยเท่ากับ 732 บาท (ร้อยละ 60 ของ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

1,220 บาท) สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดเดือนธันวาคม 25x1 และ 488 บาท (ร้อยละ 40 ของ 1,220 บาท) สำหรับรอบระยะเวลาสี่เดือนสิ้นสุดเดือนเมษายน 25x2

ระยะเวลาคุ้มครองเท่ากับ 10 เดือน (IE114) เริ่มจากวันที่ 1 ก.ค. 25x1 สิ้นสุดวันที่ 30 เม.ย. 25x2

จากวันที่ 1 ก.ค. 25x1 ถึงวันที่ 31 ธ.ค. 25x1 เท่ากับ 6 เดือน (60%)

จากวันที่ 1 ม.ค. 25x2 ถึงวันที่ 30 เม.ย. 25x2 เท่ากับ 4 เดือน (40%)

ดังนั้น รายได้จากการประกันภัย ณ วันที่ 31 ธ.ค. 25x1: $1,220 \times 60\% = 732$ บาท

ตัวอย่างการบันทึกรายการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย	732			
Cr. รายได้จากการประกันภัย				732

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย	488			
Cr. รายได้จากการประกันภัย				488

- (ข) ดูตารางต่อจากย่อหน้าที่ IE122 สำหรับการคำนวณค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดเดือนธันวาคม 25x1 ประกอบด้วยจำนวนเงิน 636 บาท ที่รับรู้จากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและกระแสเงินสดจ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจำนวน 20 บาท ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย โดยปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 59.1

การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ตัวอย่างที่ 11 การวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (ย่อหน้าที่ 63 ถึง 65ก)

IE124 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นถึงการวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ข้อสมมติ

IE125 กิจการทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อแลกกับเบี้ยประกันภัยคงที่ สำหรับคุ้มครองร้อยละ 30 ของแต่ละค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยอ้างอิง

IE126 กิจการวัดมูลค่าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงดังนี้

	การรับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	(1,000)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	900
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	(100)
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	60
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ	(40)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	40
สัญญาประกันภัย (สินทรัพย์)/หนี้สิน การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	-

IE127 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 23 กิจการจัดตั้งกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้หนึ่งสัญญา ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

(ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 63 กิจการวัดมูลค่าประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้โดยใช้ข้อสมมติที่สอดคล้องกับที่ใช้กับการวัดมูลค่าประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิง ดังนั้นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคตเท่ากับ 270 บาท (ได้รับคืนร้อยละ 30 ของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงมูลค่า 900 บาท)

(ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 64 กิจการกำหนดค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินเพื่อแสดงจำนวนความเสี่ยงที่โอนโดยผู้ถือสัญญาประกันภัยต่อให้แก่

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้ออกสัญญาฉบับนี้ ดังนั้นกิจการจึงประมาณการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน 18 บาท เนื่องจากกิจการคาดว่าจะสามารถโอนความเสี่ยงร้อยละ 30 จากสัญญาอ้างอิงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (ร้อยละ 30 ของ 60 บาท) และ

- (1) เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายครั้งเดียวให้กับผู้รับประกันภัยต่อคือในตัวอย่างที่ 11ก คือ 260 บาท และ

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนและค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินของสัญญาประกันภัยต่อ: $900 \times 30\% = 270$ บาท และ $60 \times 30\% = 18$ บาท

CSM: $(270 \text{ บาท} + 18 \text{ บาท}) - 260 \text{ บาท} = 28 \text{ บาท}$

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	270			
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	18			
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		260		
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ		28		

- (2) ในตัวอย่างที่ 11ข คือ 300 บาท

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนและค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินของสัญญาประกันภัยต่อ: $900 \times 30\% = 270$ บาท และ $60 \times 30\% = 18$ บาท

CSM: $(270 \text{ บาท} + 18 \text{ บาท}) - 300 \text{ บาท} = -12 \text{ บาท}$



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดรับในอนาคต	270			
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ - ค่าปรับปรุงความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	18			
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตาม สัญญาประกันภัยต่อ	12			
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		300		

IE128 ในตัวอย่างนี้ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยต่อและจำนวนเงินอื่น ๆ
จะไม่ถูกนำมาพิจารณาเพื่อความง่าย

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การวิเคราะห์

IE129 การวัดมูลค่าสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้มีดังนี้

	ตัวอย่างที่ 11ก สินทรัพย์สัญญา ประกันภัยต่อ บาท	ตัวอย่างที่ 11ข สินทรัพย์สัญญา ประกันภัยต่อ บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	(270)	(270)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (จ่ายเบี้ยประกันภัย)	260	300
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต	(10)	30
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน	(18)	(18)
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	(28)	12
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ^(ก)	28	(12)
สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	-	-
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจะเป็น:		
กำไร/(ขาดทุน) ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก	-	-

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 65 กิจการวัดมูลค่ากำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ในจำนวนที่เท่ากับผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกระแสเงินสดที่เกิดขึ้น ณ วันนั้น สำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้นั้นจะไม่มีกำไรที่ยังไม่รับรู้เหมือนในสัญญาประกันภัยแต่จะมีต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิจากการซื้อสัญญาประกันภัยต่อ

ตัวอย่างที่ 12ก และ 12ข – การวัดมูลค่าหลังจากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (ย่อหน้าที่ 66)

IE130 ตัวอย่างนี้แสดงให้เห็นถึงการวัดมูลค่าในภายหลังของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เกิดจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เมื่อกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงไม่เป็นสัญญาที่สร้างภาระและแยกออกจากกันเมื่อกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงจะเป็นสัญญาที่สร้างภาระ

IE131 ตัวอย่างนี้ไม่ต่อเนื่องจากตัวอย่างที่ 11

ข้อสมมติ

IE132 กิจการทำสัญญาประกันภัยต่อเพื่อแลกกับเบี้ยประกันภัยคงที่ ที่ครอบคลุมร้อยละ 30 ของแต่ละค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยอ้างอิง (กิจการสันนิษฐานว่าจะสามารถโอนความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินร้อยละ 30 จากสัญญาประกันภัยอ้างอิงให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อ)

IE133 ในตัวอย่างนี้ผลกระทบของการคิดลด ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยต่อและจำนวนเงินอื่น ๆ จะไม่ถูกนำมาพิจารณาเพื่อความง่าย

IE134 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 23 กิจการจัดตั้งกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้หนึ่งสัญญา

IE135 ทันทีที่ก่อนจะสิ้นปีที่ 1 กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ดังนี้

	หนี้สินสัญญา ประกันภัย บาท	สินทรัพย์ สัญญา ประกันภัยต่อ บาท
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (ก่อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในประมาณการ)	300	(90)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	100	(25) ^(ก)
หนี้สินสัญญาประกันภัย/ (สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ) ทันทีที่ก่อนสิ้นปีที่ 1	400	(115)

(ก) ในตัวอย่างนี้ ความแตกต่างระหว่างส่วนต่างระหว่างกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน (25) บาท และร้อยละ 30 ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงจำนวน 30 บาท ($30\% \times 100$ บาท) นั้นเกิดขึ้นเนื่องจากนโยบายการ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กำหนดราคาที่แตกต่างกันระหว่างกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (ก่อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในประมาณการ) ของสัญญาประกันภัยต่อ: 300 บาท $\times$ 30% = 90 บาท

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ไม่ใช่จำนวน 30 บาท (30% $\times$ 100 บาท) เนื่องจากนโยบายการกำหนดราคาที่แตกต่างกันระหว่างกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	90			
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ	25			
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย)		115		

IE136 ณ สิ้นปีที่ 1 กิจกรรมปรับปรุงประมาณการของกระแสเงินสดจ่ายของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงดังนี้

- (ก) ในตัวอย่างที่ 12ก – กิจกรรมประมาณการว่าจะมีการเพิ่มขึ้นในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงจำนวน 50 บาท และการลดลงในกำไรจากการให้บริการตามสัญญาด้วยจำนวนเงินที่เท่ากัน (กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงนั้นไม่สร้างภาระ)
- (ข) ในตัวอย่างที่ 12ข – กิจกรรมประมาณการว่าจะมีการเพิ่มขึ้นในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงจำนวน 160 บาท การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงนั้นสร้างภาระและกิจการลดกำไรจากการให้บริการตามสัญญาลงจาก 100 บาท เป็นศูนย์ และรับรู้ส่วนที่เหลือ 60 บาท เป็นขาดทุนในกำไรหรือขาดทุน



ตัวอย่างที่ 12ก - กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงไม่สร้างภาระ

การวิเคราะห์

IE137 ณ สิ้นปีที่ 1 กิจการวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อไปนี้

	หนี้สิน สัญญา ประกันภัย บาท	สินทรัพย์ สัญญา ประกันภัยต่อ บาท	
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (ก่อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในประมาณการ)	350	(105)	(ก)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	50	(10)	(ข)
หนี้สินสัญญาประกันภัย/ (สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ) ณ สิ้นปีที่ 1	400	(115)	
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในประมาณการต่อกำไรหรือขาดทุนจะเป็น			
กำไร / (ขาดทุน) ณ สิ้นปีที่ 1	-	-	

- (ก) กิจการเพิ่มกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ร้อยละ 30 ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิง (15 บาท = ร้อยละ 30 ของ 50 บาท)
- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66 กิจการปรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ด้วยจำนวนทั้งหมดของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 15 บาท จาก (25) บาท เป็น (10) บาท ทั้งนี้เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่ได้จัดสรรให้กับกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงแล้วนั้นจะต้องปรับปรุงกับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยอ้างอิงเหล่านั้น

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อ 30%: 50 บาท x 30% = 15 บาท

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ = 15 บาท

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่า สินไหมทดแทนรับคืน)	15			
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความ คุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการ ให้บริการตามสัญญา		15		

ตัวอย่างที่ 12ข - กลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ

IE138 ณ สิ้นปีที่ 1 กิจการวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อไปนี้

	หนี้สิน สัญญา ประกันภัย บาท	สินทรัพย์ สัญญา ประกันภัยต่อ บาท	
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (รวมผลกระทบของ การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในประมาณการ)	460	(138)	(ก)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	-	5	(ข)
หนี้สินสัญญาประกันภัย/ (สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ) ณ สิ้นปีที่ 1	460	(133)	
ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจะเป็น			
กำไร/ (ขาดทุน) ณ สิ้นปีที่ 1	(60)	18	(ข)

(ก) กิจการเพิ่มกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 48 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 30 ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิง (48 บาท = ร้อยละ 30 ของ 160 บาท)

(ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66 กิจการปรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตโดยที่การเปลี่ยนแปลงนี้เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มนั้น ดังนั้นกิจการรับรู้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 48 บาท ดังนี้

- (1) โดยปรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 30 บาท ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่ง 30 บาท นั้น เทียบเท่ากับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่ปรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาอ้างอิงจำนวน 100 บาท ($30 \text{ บาท} = 30\% \times 100 \text{ บาท}$) ดังนั้นกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 5 บาท เท่ากับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจำนวน 25 บาท ที่ปรับปรุงในส่วนของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ 30 บาท ($5 \text{ บาท} = (25) \text{ บาท} + 30 \text{ บาท}$)
- (2) โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่เหลืออยู่ในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 18 บาท ทั้งนี้ในกำไรหรือขาดทุน

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อ 30%: $160 \text{ บาท} \times 30\% = 48 \text{ บาท}$

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ 30%: $100 \text{ บาท} \times 30\% = 30 \text{ บาท}$

ดังนั้นกำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ: $25 - 30 = (5) \text{ บาท}$

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	48			
Cr. สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – กำไรจากการให้บริการตามสัญญาประกันภัยต่อ		30		
Cr. ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระที่ได้รับคืนจากการประกันภัยต่อ				18



ตัวอย่างที่ 12ค - การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่ให้ความคุ้มครองต่อกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงรวมถึงกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ (ย่อหน้าที่ 66ก ถึง 66ข และ ข119ค ถึง ข119ง)

IE138ก ตัวอย่างนี้แสดงการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและการวัดมูลค่าในภายหลังของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เมื่อหนึ่งในกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงนั้นสร้างภาระ

ข้อสมมติ

IE138ข เมื่อต้นปีที่ 1 กิจการทำสัญญาประกันภัยต่อได้รับเบี้ยประกันภัยจำนวนคงที่สำหรับคุ้มครองร้อยละ 30 ของแต่ละค่าสินไหมทดแทนจากกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิง สัญญาประกันภัยอ้างอิงออก ณ เวลาเดียวกับที่กิจการเข้าทำสัญญาประกันภัยต่อ

IE138ค ในตัวอย่างนี้เพื่อความง่ายจึงสมมติว่า

- (ก) ไม่มีสัญญาที่จะขาดอายุก่อนวันสิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง
- (ข) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในการประมาณการอื่นนอกเหนือจากที่อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ IE138ญ และ
- (ค) ไม่คำนึงถึงจำนวนเงินอื่น ๆ รวมถึงผลกระทบของการคิดลด ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินและความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยต่อ

IE138ง สัญญาประกันภัยอ้างอิงบางฉบับเป็นสัญญาที่สร้างภาระเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนั้นในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 16 ให้กิจการสร้างกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาที่สร้างภาระส่วนสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่เหลือคาดการณ์ว่าจะมีกำไรและโดยถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 16 ในตัวอย่างนี้กิจการได้สร้างกลุ่มสัญญาหนึ่งกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาที่มีกำไร

IE138จ ระยะเวลาคุ้มครองของสัญญาประกันภัยอ้างอิงและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้คือ 3 ปี เริ่มจากต้นปีที่ 1 ให้บริการอย่างสม่ำเสมอตลอดระยะเวลาคุ้มครอง

IE138ฉ กิจการคาดว่าจะได้รับเบี้ยประกันภัย 1,110 บาท จากสัญญาประกันภัยอ้างอิงทันทีหลังจากรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการคาดว่าจะมีค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงเกิดขึ้นเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลาคุ้มครองและจ่ายชำระทันทีหลังจากค่าสินไหมทดแทนนั้นเกิดขึ้น

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE138ข กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนี้

	กลุ่มสัญญา ประกันภัยที่ มีกำไร บาท	กลุ่มสัญญา ประกันภัยที่ สร้างภาระ บาท	รวม บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	(900)	(210)	(1,110)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	600	300	900
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ	(300)	90	(210)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	300	-	300
หนี้สินสัญญาประกันภัย ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก	-	90	90
ผลขาดทุนในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	-	(90)	(90)

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่มีกำไร

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ ในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร		600		
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่ม สัญญาประกันภัยที่มีกำไร		300		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประเมินการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	210			
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ			90	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประเมินการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ		300		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประเมินการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	90			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		90		

IE138ข ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 61 กิจการจัดตั้งกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้หนึ่งฉบับ กิจการจ่ายเบี้ยประกันภัยจำนวน 315 บาท ให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อทันทีหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการคาดว่าจะได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อในวันเดียวกับที่กิจการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอ้างอิง

กิจการจัดตั้งกลุ่มที่ประกอบด้วยสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้หนึ่งฉบับจำนวน 315 บาท กิจการคาดว่าจะได้รับคืนค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อในวันเดียวกับที่กิจการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอ้างอิงจำนวน 270 บาท (30% ของ 900 บาท)

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา: $315 - 270 = 45$ บาท

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับคืนในอนาคตของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร: $600 \times 30\% = 180$ บาท

ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับคืนในอนาคตของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ: $300 \times 30\% = 90$ บาท

IE138ณ ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 63 กิจการวัดค่าประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้โดยใช้ข้อสมมติที่สอดคล้องกับที่ใช้วัดประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิง



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ประมาณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคตคือ 270 บาท (รับคืนร้อยละ 30 ของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตสำหรับกลุ่มสัญญาประกันอ้างอิงจำนวน 900 บาท)

IE138 ณ สิ้นปีที่ 2 กิจการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดจ่ายจากการปฏิบัติครบที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิง กิจการประมาณการว่ากระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตจำนวน 300 บาท เป็นกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตจำนวน 330 บาท ดังนั้นกิจการจึงประมาณการกระแสเงินสดจ่ายจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นด้วยจากกระแสเงินสดรับในอนาคตจำนวน 90 บาท เป็นกระแสเงินสดรับในอนาคตจำนวน 99 บาท

การวิเคราะห์

IE138 กิจการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ในรับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนี้

	รับรู้เมื่อ เริ่มแรก บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	(270)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (เบี้ยประกันภัย)	315
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	45
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อ (ก่อนปรับปรุง ผลขาดทุนที่ได้รับคืน)	(45)
องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน	(27) ^(ก)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อ (หลังปรับปรุง ผลขาดทุนที่ได้รับคืน)	(72) ^(ข)
สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	(27) ^(ค)
รายได้ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก	27 ^(ก)

(ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66 กิจการจะปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้และรับรู้รายได้เพื่อสะท้อนผลขาดทุนที่ได้รับคืน โดยตามย่อหน้าที่ 119 กิจการพิจารณาปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาและรายได้ที่รับรู้จำนวน 27 บาท (ผลขาดทุนจำนวน 90 บาท ที่รับรู้จากกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระคูณด้วยร้อยละ 30 ซึ่งเป็นสัดส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่กิจการคาดว่าจะได้รับคืน)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 45 บาท ปรับปรุงด้วยจำนวน 27 บาท จะได้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 72 บาท ซึ่งสะท้อนถึงต้นทุนสุทธิของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้
- (ค) สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อจำนวน 27 บาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจำนวน 45 บาท (กระแสเงินสดจ่ายสุทธิ) และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาซึ่งสะท้อนต้นทุนสุทธิจำนวน 72 บาท ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66ข กิจการจัดให้มีองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนของสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่จำนวน 27 บาท แสดงการรับรู้การได้รับคืนผลขาดทุนตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66ก

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	270			
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	45			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต		315		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน	27			
Cr. รายได้ ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระ				27



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE138 ญ ณ สิ้นปีที่ 1 กิจการวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัยและสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	หนี้สินสัญญาประกันภัย		สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ
	กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	
	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	-	-	(180)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทน)	400	200	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	400	200	(180)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	200	-	(48) ^(ก)
หนี้สินสัญญาประกันภัย	600	200	-
สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ			(228)

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66.5 และ ข119 กิจการกำหนดจำนวนเงินของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับบริการที่ได้รับในปีที่ 1 เป็นจำนวน 24 บาท ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจำนวน 72 บาท ด้วยระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ดังนั้นกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ณ สิ้นปีที่ 1 จำนวน 48 บาท เท่ากับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจำนวน 72 บาท หักด้วย 24 บาท

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE138 ฐ ณ สิ้นปีที่ 2 กิจการวัดมูลค่าหนี้สัญญาประกันภัยและสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

	หนี้สัญญาประกันภัย		สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ
	กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	
	บาท	บาท	บาท
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทนรับคืน)	-	-	(99) ^(ก)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต (ค่าสินไหมทดแทน)	220 ^(ก)	110 ^(ก)	-
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	220	110	(99)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	90 ^(ข)	-	(21) ^(จ)
หนี้สัญญาประกันภัย	310	110	
สินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ			(120)
การรับรู้ผลขาดทุนและผลขาดทุนได้รับคืน		(10) ^(ค)	3 ^(ง)

(ก) กิจการเพิ่มกระแสเงินสดจ่ายที่เหลืออยู่ที่คาดไว้ของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงขึ้นร้อยละ 10 บนแต่ละกลุ่ม (เพิ่มขึ้นรวมทั้งหมด 30 บาท) และเพิ่มกระแสเงินสดรับที่เหลืออยู่ที่คาดไว้ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ร้อยละ 10 ของค่าสินไหมทดแทนได้รับคืนที่คาดไว้จำนวน 90 บาท (เพิ่มขึ้น 9 บาท)

(ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.3 กิจการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 200 บาท ด้วยจำนวน 20 บาท สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 44.4 กิจการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาด้วยจำนวน 90 บาท สำหรับจำนวนเงินที่รับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัย ((200 บาท - 20 บาท) ÷ 2) ผลลัพธ์ของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ สิ้นปีที่ 2 คือ 90 บาท (200 บาท - 20 บาท - 90 บาท)

(ค) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 48 กิจการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวนเงิน 10 บาท สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตของกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ง) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 66.3.1 กิจการปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงนั้นเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งปันส่วนให้กับกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่ไม่ได้ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มนั้น ดังนั้นกิจการจึงรับรู้การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 9 บาท โดย
- (1) รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน 3 บาท ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (ร้อยละ 30 ของการเปลี่ยนแปลง 10 บาท ในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มที่สร้างภาระของสัญญาประกันภัยอ้างอิงซึ่งไม่ปรับปรุงกับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มนั้น) และ
 - (2) ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 6 บาท ของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (9 บาท - 3 บาท)
- (จ) ดังนั้นกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 21 บาท เท่ากับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ สิ้นปีที่ 1 จำนวน 48 บาท ปรับปรุงด้วย 6 บาท และ 21 บาท ของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับบริการที่ได้รับในปีที่ 2 ($21 \text{ บาท} = (48 \text{ บาท} - 6 \text{ บาท}) \div 2$)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE138ท รูปแบบที่เป็นไปได้สำหรับการกระทบบยอดที่กำหนดตามย่อหน้าที่ 100 ระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีที่ 2 เป็นดังนี้

	สินทรัพย์สำหรับ ความคุ้มครองที่ เหลืออยู่ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุนรับคืน บาท	องค์ประกอบ ส่วนขาดทุนรับ คืนของสินทรัพย์ สำหรับความ คุ้มครองที่ เหลืออยู่ บาท	สินทรัพย์ สำหรับค่า สินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว บาท	สินทรัพย์ สัญญา ประกันภัยต่อ บาท
ยอดยกมา	(210)	(18) ^(ข)	-	(228)
จำนวนการปันส่วนเบี้ย ประกันภัยต่อที่จ่าย ^(ก)	102 ^(ก)	-	-	102
จำนวนเงินที่เรียกคืนจากผู้รับ ประกันภัยต่อ ^(ก)	-	6 ^(ข)	(90)	(84)
กระแสเงินสด	-	-	90	90
ยอดยกไป	(108)	(12)	-	(120)

(ก) การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 86 กิจการตัดสินใจแยกแสดงจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อและการปันส่วนเบี้ยประกันภัยจ่าย

(ข) องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 18 บาท ณ ต้นปีที่ 2 คำนวณจากองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 27 บาท ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท ในปี 1

(ค) การปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจำนวน 102 บาท มาจาก

(1) กำหนดโดยการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข123 ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชียกมาและมูลค่าตามบัญชียกไปของสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่ยังเหลืออยู่จำนวน 102 บาท กล่าวคือ 210 บาท - 108 บาท

(2) วิเคราะห์โดยการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข124 ซึ่งเป็นผลรวมของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นได้รับคืนของสัญญาประกันภัยอ้างอิงจำนวน 90 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่รับรู้ในกำไร



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หรือขาดทุนในรอบบัญชี จำนวน 21 บาท (ดูตารางหลังจากย่อหน้า IE138ฐ)

กล่าวคือ 102 บาท = 90 บาท – 9 บาท + 21 บาท

- (ง) จำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 6 บาท เป็นยอดสุทธิของการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท และส่วนเพิ่มขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 3 บาท ตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 86.2ก โดยจำนวนเงินที่รับรู้ที่เกี่ยวข้องกับการได้รับคืนผลขาดทุนถือว่าเป็นจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อ

IE138ฅ จำนวนเงินที่แสดงในงบกำไรขาดทุนซึ่งตามจำนวนเงินที่วิเคราะห์ในตารางด้านบน เป็นดังนี้

งบกำไรขาดทุน	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท	รวม บาท
รายได้จากการประกันภัย	370	360	380	1,110
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(360)	(280)	(290)	(930)
สัญญาประกันภัยที่ออกทั้งหมด	10^(ข)	80^(ง)	90^(ค)	180
จำนวนการปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อที่จ่าย ^(ก)	(105)	(102)	(108)	(315)
จำนวนเงินที่เรียกคืนจากผู้รับประกันภัยต่อ ^(ก)	108	84	87	279
สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ทั้งหมด	3^(ค)	(18)^(ง)	(21)^(ข)	(36)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	13	62	69	144

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 86 กิจการตัดสินใจแยกแสดงจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อและการปันส่วนเบี้ยประกันภัยจ่าย

- (ข) สำหรับปีที่ 1 กำไรจำนวน 10 บาท จากกลุ่มของสัญญาประกันภัยอ้างอิงคำนวณได้ดังนี้

- (1) รายได้จากการประกันภัยจำนวน 370 บาท เป็นการวิเคราะห์จากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 270 บาท (300 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน 30 บาท) และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 100 บาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี (370 บาท = 270 บาท + 100 บาท) หัก
- (2) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 360 บาท ซึ่งเป็นผลรวมขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระจำนวน 90 บาท และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีจำนวน 300 บาท หักด้วยการกลับ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจำนวน 30 บาท ($360 \text{ บาท} = 90 \text{ บาท} + 300 \text{ บาท} - 30 \text{ บาท}$)

(ค) สำหรับปีที่ 1 รายได้จำนวน 3 บาท จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เป็นยอดสุทธิของ

(1) การปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อที่จ่ายจำนวน 105 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 90 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 24 บาท ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี ($105 \text{ บาท} = 90 \text{ บาท} - 9 \text{ บาท} + 24 \text{ บาท}$) และ

(2) จำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อจำนวน 108 บาท ซึ่งเป็นรายได้จำนวน 27 บาท จากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกและค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 90 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท ($108 \text{ บาท} = 27 \text{ บาท} + 90 \text{ บาท} - 9 \text{ บาท}$)

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยอ้างอิง ปีที่ 1:

- กระแสเงินสดรับสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร 900 บาท
- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร 200 บาท
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร 100 บาทต่อปี ($300 \div 3$)
- กระแสเงินสดรับสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ 210 บาท
- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ 100 บาท
- ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ 30 บาท (ปันส่วนกระแสเงินสดจ่าย $100 \times$ อัตราการปันส่วนอย่างเป็นระบบ 30%)
- อัตราการปันส่วนอย่างเป็นระบบคำนวณจากองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนหารด้วยประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ($90 \div 300 \times 100 = 30\%$)

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ปีที่ 1:

- กระแสเงินสดจ่าย 315 บาท
- กระแสเงินสดรับ 90 บาท
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา 24 บาทต่อปี ($72 \div 3$)
- กลับรายการองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืน 9 บาท (ปันส่วนองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของสัญญาประกันภัยอ้างอิง 30 บาท $\times$ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืน 30% (expected recovery ratio))



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ระหว่างปีที่ 1

กิจการได้รับชำระเบี้ยประกันภัยของสัญญาอ้างอิงและชำระเบี้ยประกันภัยต่อ

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	1,110			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่ม สัญญาประกันภัยที่มีกำไร		900		
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุน จากสัญญาที่สร้างภาระ				210
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไร จากการให้บริการตามสัญญา	315			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		315		

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยอ้างอิง

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไร จากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่มสัญญา ประกันภัยที่มีกำไร	900			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด รับในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร		900		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย ในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	200			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการ บริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				200
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจาก สัญญาที่สร้างภาระ			210	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับ ในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ		210		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่าย ในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการ บริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				100

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและปันส่วนประมาณการกระแส
เงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไร จากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่มสัญญา ประกันภัยที่มีกำไร	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการ ให้บริการตามสัญญา				100
Dr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการ บริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			30	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุน จากสัญญาที่สร้างภาระ				30
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	30			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด จ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่ สร้างภาระ		30		

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง และจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายใน การบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			300	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		300		
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	300			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		300		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต	315			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		315		
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			90	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต		90		

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและการกลับรายการองค์ประกอบส่วนขาดทุนรับคืน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			24	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		24		
Dr. การกลับรายการขององค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนรับคืน			9	
Cr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้				9
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	9			
Cr. กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน		9		

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว และรับคืนค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	90			
Cr. รายได้จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ - ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว				90
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	90			
Cr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		90		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ง) สำหรับปีที่ 2 กำไรจำนวน 80 บาท จากกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงคำนวณได้ดังนี้
- (1) รายได้จากการประกันภัยจำนวน 360 บาท เป็นการวิเคราะห์จากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 270 บาท (300 บาท หักด้วยการกลักรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน 30 บาท) และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 90 บาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี (360 บาท = 270 บาท + 90 บาท) หัก
 - (2) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 280 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของการเพิ่มขึ้นในองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระจำนวน 10 บาท และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 300 บาท หักการกลักรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจำนวน 30 บาท (280 บาท = 10 บาท + 300 บาท - 30 บาท)
- (จ) สำหรับปีที่ 2 ค่าใช้จ่ายจำนวน 18 บาท จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เป็นยอดสุทธิของ
- (1) การปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจำนวน 102 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 90 บาท หักด้วยการกลักรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 21 บาท ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี (102 บาท = 90 บาท - 9 บาท + 21 บาท) และ
 - (2) จำนวนเงินที่ได้รับคืนมาจากผู้รับประกันภัยต่อจำนวน 84 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 90 บาท หักด้วยการกลักรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 9 บาท และส่วนเพิ่มขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 3 บาท (84 บาท = 90 บาท - 9 บาท + 3 บาท)
- ณ สิ้นปีที่ 2 (ยอดยกมาปีที่ 3) กิจการแก้ไขประมาณการกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาประกันภัยอ้างอิงเพิ่มขึ้น 10% อ้างอิง IE138ญ

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยอ้างอิงปีที่ 2:

- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาที่มีกำไร 200 บาทต่อปี
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มสัญญาที่มีกำไรเท่ากับ 90 บาทต่อปี ($(200 - 20) \div 2$) โดย 200 บาทเป็นยอดยกมาสำหรับปีที่ 2 ปรับปรุงด้วยผลกระทบจากการแก้ไขประมาณการกระแสเงินสดจ่ายสำหรับปีที่ 3 เพิ่มขึ้น 10% ซึ่งเท่ากับ 20 บาท ($200 \times 10\%$) ทำให้ปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาลดลง 20 บาท เหลือ 180 บาทซึ่งตัดจำหน่ายเท่า ๆ กัน 2 ปีในปีที่ 2 และ 3 (ซึ่งก็คือ 90 บาทต่อปี)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ 100 บาท
- ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ 30 บาท (ปันส่วนกระแสเงินสดจ่าย 100 x อัตราการปันส่วนอย่างเป็นระบบ 30%)
- รับรู้ส่วนขาดทุนสำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระเพิ่มขึ้นเนื่องจากกิจการแก้ไขประมาณการกระแสเงินสดจ่ายเพิ่มขึ้น 10% เท่ากับ 10 บาท (100 x 10%)

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ปีที่ 2:

- กระแสเงินสดรับ 90 บาท
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา 21 บาทต่อปี ($(48 - 6) \div 2$) โดย 48 บาทเป็นยอดยกมาสำหรับปีที่ 2 ปรับปรุงด้วยผลกระทบจำนวน 6 บาท คำนวณจาก
 - การปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตจำนวน 9 บาท (กระแสเงินสดจ่ายของสัญญาประกันภัยอ้างอิงเพิ่มขึ้น 30 บาท x อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืน 30%)
 - หักด้วยจำนวนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีจำนวน 3 บาทสำหรับการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดรับสำหรับส่วนที่การเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจ่ายของกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กล่าวคือการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาประกันภัยอ้างอิงกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระจำนวน 10 บาท (10 x 30%)
- กลับรายการองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืน 9 บาท (ปันส่วนองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของสัญญาประกันภัยอ้างอิง 30 บาท x อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืน 30% (expected recovery ratio))

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ระหว่างปีที่ 2

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยอ้างอิง

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	200			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				200
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ – ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต – กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	100			
Cr. รายได้จากการประกันภัย – ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				100



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปรับปรุงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบสัญญาประกันภัยอ้างอิง

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	20			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร		20		
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ			10	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ		10		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	10			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน		10		

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและปันส่วนประมาณการกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	90			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				90
Dr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			30	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				30
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	30			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ		30		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง และจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			300	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		300		
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	300			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		300		

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			90	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต		90		

ปรับปรุงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต	9			
Cr. กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		9		
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืน	3			
Cr. การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยต่อจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ				3



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและการกลับรายการองค์ประกอบส่วนขาดทุนรับคืน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			21	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		21		
Dr. การกลับรายการขององค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนรับคืน			9	
Cr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้				9
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	9			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน		9		

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว และรับคืนค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	90			
Cr. รายได้จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ - ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว				90
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	90			
Cr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		90		

(ฉ) สำหรับปีที่ 3 กำไรจำนวน 90 บาท จากกลุ่มสัญญาประกันภัยอ้างอิงคำนวณได้ดังนี้

- (1) รายได้จากการประกันภัยจำนวน 380 บาท เป็นการวิเคราะห์จากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 290 บาท (330 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน 40 บาท) และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 90 บาท รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี (380 บาท = 290 บาท + 90 บาท) หัก
- (2) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจำนวน 290 บาท ซึ่งเป็นค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจำนวน 330 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนขาดทุนจำนวน 40 บาท (290 บาท = 330 บาท - 40 บาท)

(ช) สำหรับปีที่ 3 ค่าใช้จ่ายจำนวน 21 บาท จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เป็นยอดสุทธิของ



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (1) การปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจำนวน 108 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 99 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 12 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จำนวน 21 บาท ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบบัญชี ($108 \text{ บาท} = 99 \text{ บาท} - 12 \text{ บาท} + 21 \text{ บาท}$) และ
- (2) จำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อจำนวน 87 บาท ซึ่งเป็นค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงได้รับคืนจำนวน 99 บาท หักด้วยการกลับรายการขององค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนจำนวน 12 บาท ($87 \text{ บาท} = 99 \text{ บาท} - 12 \text{ บาท}$)

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยอ้างอิงปีที่ 3:

- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาที่มีกำไร 220 บาท
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มสัญญาที่มีกำไรเท่ากับ 90 บาท ($90 \div 1$)
- กระแสเงินสดจ่ายสำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ 110 บาท
- ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ 40 บาท (ปันส่วนกระแสเงินสดจ่าย $110 \times$ อัตราการปันส่วนอย่างเป็นระบบ 36%)
- อัตราการปันส่วนอย่างเป็นระบบคำนวณจากองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนหารด้วยประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต ($40 \div 110 \times 100 = 36\%$)

วิธีการคำนวณ – การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ปีที่ 3:

- กระแสเงินสดรับ 99 บาท
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา 21 บาท ($21 \div 1$)
- กลับรายการองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืน 12 บาท (ปันส่วนองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของสัญญาประกันภัยอ้างอิง 40 บาท $\times$ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะได้รับคืน 30% (expected recovery ratio))

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างการบันทึกการบัญชี

ระหว่างปีที่ 3

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยอ้างอิง

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	220			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				220
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ	110			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น				110

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและปันส่วนประมาณการกระแสเงินสดอนาคตที่ปลดปล่อยจากหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่มีกำไร	90			
Cr. รายได้จากการประกันภัย - กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				90
Dr. รายได้จากการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้น			40	
Cr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ				40
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน	40			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต - กลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาระ		40		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นจริง และจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย - ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดขึ้นแล้ว			330	
Cr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		330		
Dr. หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	330			
Cr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร		330		

การปลดปล่อยประมาณการกระแสเงินสดของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			99	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต		99		

รับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากบริการในรอบปัจจุบันและการกลับรายการองค์ประกอบส่วนขาดทุนรับคืน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้			21	
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา		21		
Dr. การกลับรายการขององค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนรับคืน			12	
Cr. ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้				12
Dr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	12			
Cr. หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ - กำไรจากการให้บริการตามสัญญา - องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน		12		



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว และรับคืนค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียด	งบฐานะการเงิน		งบกำไรขาดทุน	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
Dr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	99			
Cr. รายได้จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ - ค่าสินไหม ทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว				99
Dr. เงินสด/เงินฝากธนาคาร	99			
Cr. สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		99		



รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

ตัวอย่างที่ 15 การปันส่วนอย่างเป็นระบบของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่คาดการณ์ทั้งหมด (ย่อหน้าที่ 130 และ 132.1)

- IE152 ย่อหน้าที่ 88 อนุญาตให้กิจการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่จะแตกรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลาเพื่อรวมในกำไรหรือขาดทุนสำหรับจำนวนเงินที่กำหนดโดยการปันส่วนอย่างเป็นระบบของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่คาดการณ์ทั้งหมดตลอดช่วงระยะเวลาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย
- IE153 ตัวอย่างนี้อธิบาย 2 แนวทางในการปันส่วนอย่างเป็นระบบของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่คาดการณ์ทั้งหมดสำหรับสัญญาประกันภัยที่ความเสี่ยงทางการเงินมีผลกระทบที่เป็นส่วนสำคัญต่อจำนวนที่จ่ายแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 132.1
- ข้อสมมติ
- IE154 กิจการออกสัญญาประกันภัยจำนวน 100 สัญญา ที่มีระยะเวลาคู่ครอง 3 ปี สัญญาเหล่านั้น
- (ก) เป็นไปตามนิยามของสัญญาประกันภัยเนื่องจากสัญญาที่มีการจ่ายผลประโยชน์เสียชีวิตคงที่ อย่างไรก็ตามเพื่อแยกผลกระทบที่อธิบายในตัวอย่างนี้และเพื่อความสะดวก กระแสเงินสดคงที่ของผลประโยชน์เสียชีวิตค้างจ่ายใด ๆ จะไม่ถูกนำมาพิจารณา
 - (ข) ไม่เข้าเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงที่เป็นไปตามย่อหน้าที่ 101
- IE155 ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย
- (ก) กิจการรับเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียวจำนวน 15 บาท ในแต่ละสัญญา (รวมทั้งหมดของกลุ่มสัญญาเป็นจำนวน 1,500 บาท)
 - (ข) กิจการลงทุนสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ได้รับมาในตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนคงที่ซึ่งมีระยะเวลา 2 ปีและคาดการณ์ผลตอบแทนที่ร้อยละ 10 ต่อปี กิจการคาดว่าจะนำเงินที่ได้จากการครบกำหนดของตราสารหนี้มาลงทุนใหม่ในเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันซึ่งมีผลตอบแทนที่ร้อยละ 10 ต่อปี
 - (ค) กิจการคาดว่าจะจ่ายเงินให้กับผู้ถือกรรมธรรม์ ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,890 บาท (มูลค่าปัจจุบันเท่ากับ 1,420 บาท) เงินจำนวนนี้คำนวณตามนโยบายของกิจการในการจ่ายเงินคืนให้กับผู้ถือกรรมธรรม์
- (1) ในตัวอย่างที่ 15ก กิจการคาดว่าจะจ่ายร้อยละ 94.54 ของมูลค่าสะสมของสินทรัพย์ลงทุน ณ วันสิ้นสุดระยะเวลาคู่ครอง และ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (2) ในตัวอย่างที่ 15ข กิจการคาดว่าจะเพิ่มยอดคงเหลือของบัญชีของผู้ถือกรรมธรรม์ในสัดส่วนร้อยละ 8 ต่อปี (อัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ประเภทลงทุนที่คาดการณ์)

- IE156 ณ สิ้นปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยตลาดลดลงจากร้อยละ 10 ต่อปี เป็นร้อยละ 5 ต่อปี และกิจการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดอนาคตที่จะจ่ายในปีที่ 3
- IE157 ในตัวอย่างนี้ตัวเลขอื่น ๆ ทั้งหมดรวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจะไม่ถูกนำมาพิจารณาเพื่อความง่าย
- IE158 การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 88 กิจการเลือกที่จะแตกยอดรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับรอบระยะเวลาเพื่อรวมในกำไรหรือขาดทุนสำหรับจำนวนเงินที่กำหนดโดยการปันส่วนอย่างเป็นระบบของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่คาดการณ์ทั้งหมดตลอดช่วงระยะเวลาของสัญญา ดังนี้
- (ก) ในตัวอย่างที่ 15ก กิจการใช้อัตราที่ปันส่วนยอดคงเหลือของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่คาดการณ์ที่ได้ปรับแก้ตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาในอัตราคงที่ตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 132.1.1 และ
- (ข) ในตัวอย่างที่ 15ข กิจการใช้การปันส่วนที่อ้างอิงกับจำนวนเงินค้างจ่ายในรอบระยะเวลาและจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายในรอบระยะเวลาอนาคตตามการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 132.1.2

ตัวอย่างที่ 15ก – วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

การวิเคราะห์

- IE159 ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 132.1.1 กิจการใช้อัตราที่ปันส่วนยอดคงเหลือของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่คาดการณ์ที่ได้ปรับปรุงตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาในอัตราคงที่ (วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง) วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงไม่เหมือนกับวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่นิยามในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- IE160 อัตราคงที่ ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรกของสัญญาเป็นร้อยละ 10 ต่อปี คำนวณโดย $(1,890 \text{ บาท} \div 1,420 \text{ บาท})^{1/3} - 1$ ดังนั้น ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่รวมในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปีที่ 1 เท่ากับ $1,562 \text{ บาท}$ ซึ่งคำนวณโดย $1,420 \text{ บาท} \times 1.1$
- IE161 ณ สิ้นปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยตลาดลดลงจากร้อยละ 10 ต่อปี เป็นร้อยละ 5 ต่อปี ดังนั้นกิจการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ดังนี้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- (ก) คาดว่าจะได้รับผลตอบแทนที่ร้อยละ 5 ในปีที่ 3 (แทนที่ร้อยละ 10) หลังจากนำเงินที่ได้จากตราสารหนี้ที่ครบกำหนดในสิ้นปีที่ 2 มาลงทุนใหม่
- (ข) ตราสารหนี้ที่คาดว่าจะได้มา ณ สิ้นปีที่ 2 จะมีมูลค่า 1,906 บาท ณ สิ้นปีที่ 3 และ
- (ค) จะมีการจ่ายเงินจำนวน 1,802 บาทให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ ณ สิ้นปีที่ 3 ($94.54\% \times 1,906$ บาท)

- IE162 ณ สิ้นปีที่ 1 กิจการปรับปรุงอัตราคงที่ที่ใช้ในการปันส่วนประมาณการของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อลดประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3 จาก 1,890 บาท เป็น 1,802 บาท
- (ก) กิจการใช้อัตราคงที่ที่ปรับปรุงแล้วเพื่อเพิ่มประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่รวมในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปีที่ 1 คือ 1,562 บาท ในกระแสเงินสดจ่ายที่ปรับปรุงแล้ว ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,802 บาท และ
- (ข) อัตราคงที่ที่ปรับปรุงแล้ว เท่ากับ ร้อยละ 7.42 ต่อปี ซึ่งคำนวณโดย $(1,802 \div 1,562)^{1/2} - 1$
- IE163 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลดบนมูลค่าตามบัญชีของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่รวมในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย แสดงในตารางด้านล่าง ดังนี้

	การรับรู้เมื่อ เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการกระแสเงินสด อนาคต ณ สิ้นปีที่ 3	1,890	1,802	1,802	1,802
ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดอนาคต ณ อัตราคิดลดปัจจุบัน (ก)	1,420	1,635 ^(ก)	1,716	1,802
ประมาณการมูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดอนาคต ณ อัตราคิดลดคงที่ (ข)	1,420	1,562 ^(ข)	1,678	1,802
ยอดสะสมในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ก-ข)	-	73	38	-

- (ก) 1,635 บาท เท่ากับประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,802 บาท คิดลดด้วยอัตราตลาดปัจจุบันที่ร้อยละ 5 ต่อปี กล่าวคือ $1,802 \text{ บาท} \div 1.05^2 = 1,635 \text{ บาท}$
- (ข) 1,562 บาท เท่ากับประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,802 บาท คิดลดด้วยอัตราคงที่ที่ร้อยละ 7.42 ต่อปี กล่าวคือ $1,802 \text{ บาท} \div 1.0742^2 = 1,562 \text{ บาท}$



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- IE164 รายได้และค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกิดขึ้นจากมูลค่ากระแสเงินสดจากการปฏิบัติ ครอบคลุมซึ่งรวมในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

รายได้และค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกิดขึ้น จากมูลค่ากระแสเงินสดจากการปฏิบัติ			
ครบ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท
ในกำไรหรือขาดทุน	(142) ^(ก)	(116)	(124)
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(73) ^(ข)	35	38
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	<u>(215) ^(ค)</u>	<u>(81)</u>	<u>(86)</u>

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข132.1.1 กิจการจะรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่คำนวณจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่อัตราคงที่ ในปีที่ 1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจำนวน 142 บาท เป็นผลแตกต่างระหว่างประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่อัตราคงที่เดิมที่ร้อยละ 10 ณ สิ้นปีที่ 1 เป็นจำนวน 1,562 บาท และเป็นผลให้ ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลา เป็นจำนวน 1,420 บาท
- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข130.2 กิจการรวมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับผลแตกต่างระหว่างจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและจำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 จำนวนที่รวมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่ากับ (73) บาท ซึ่งคำนวณจาก (215) บาท - (142) บาท ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเท่ากับศูนย์ (0 บาท = (73) บาท + 35 บาท + 38 บาท)
- (ค) กิจการรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับการเปลี่ยนแปลงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่อัตราคิดลดปัจจุบัน ในปีที่ 1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินทั้งหมดจำนวน (215) บาท เป็นผลแตกต่างระหว่างประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตที่อัตราคิดลดปัจจุบัน ณ ต้นปีที่ 1 จำนวน 1,420 บาท และ ณ สิ้นปีที่ 1 เป็นจำนวน 1,635 บาท

ตัวอย่างที่ 15ข – วิธีประมาณการอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ประเภทการลงทุน (crediting rate)

- IE165 การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข132.1.2 กิจการใช้การปันส่วนที่อ้างอิงจากจำนวนเงินค้างจ่ายในรอบระยะเวลาและจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายในรอบระยะเวลาอนาคต (a ‘projected crediting rate approach’) นอกจากนั้นการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข130.2 กิจการต้องแน่ใจว่าผลลัพธ์จากการปันส่วนจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดระยะเวลาของกลุ่มของสัญญา มีจำนวนรวมเป็นศูนย์ ในการทำเช่นนั้นกิจการต้องคำนวณกลุ่มของอัตราคิดลดที่ใช้ในแต่ละรอบระยะเวลารายงานซึ่งมีการใช้เมื่อมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของหนี้สินเท่ากับประมาณการกระแสเงินสดอนาคต กลุ่มของอัตราคิดลดคำนวณด้วยการคูณอัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนที่ประมาณการ (expected crediting rates) ในแต่ละรอบระยะเวลาด้วยปัจจัยคงที่ (K)
- IE166 ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก กิจการคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากรายการอ้างอิงที่ร้อยละ 10 ในแต่ละปี และจะทำการหักบัญชีผู้ถือกรรมธรรม์ร้อยละ 8 ต่อปี (the expected crediting rate) เป็นผลทำให้กิจการคาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือกรรมธรรม์จำนวน 1,890 บาท ณ สิ้นปีที่ 3 ($1,500 \text{ บาท} \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 = 1,890 \text{ บาท}$)
- IE167 ในปีที่ 1 กิจการหักบัญชีผู้ถือกรรมธรรม์ด้วยผลตอบแทนร้อยละ 8 ต่อปี ตามที่ประมาณการไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก
- IE168 ณ สิ้นปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยตลาดลดลงจากร้อยละ 10 ต่อปี เป็นร้อยละ 5 ต่อปี เป็นผลทำให้กิจการปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสด ดังนี้
- (ก) จะได้รับผลตอบแทนร้อยละ 5 ในปีที่ 3 หลังจากนำเงินครบกำหนดจากตราสารหนี้ไปลงทุนใหม่ในสิ้นปีที่ 2
 - (ข) จะหักบัญชีผู้ถือกรรมธรรม์ร้อยละ 8 ในปีที่ 2 และร้อยละ 3 ในปีที่ 3 และ
 - (ค) จะจ่ายให้ผู้ถือกรรมธรรม์จำนวน 1,802 บาท ณ สิ้นปีที่ 3 ($1,500 \text{ บาท} \times 1.08 \times 1.08 \times 1.03 = 1,802 \text{ บาท}$)
- IE169 กิจการปันส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เหลืออยู่ตลอดช่วงระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาโดยการใช้กลุ่มของอัตราคิดลดซึ่งคำนวณโดยการคูณอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุนที่ประมาณไว้ (projected crediting rates) ด้วยปัจจัยคงที่ (K) ณ สิ้นปีที่ 1 ปัจจัยคงที่ (K) และกลุ่มของอัตราคิดลดเป็นดังนี้
- (ก) ผลคูณของอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุนตามจริงในปีที่ 1 และอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุนที่ประมาณการไว้ในปีที่ 2 และ ปีที่ 3 เท่ากับ 1.20 ($1.08 \times 1.08 \times 1.03$)
 - (ข) ยอดยกมาของหนี้สินเพิ่มขึ้น 1.269 เท่าในรอบ 3 ปีจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ย ($1,802 \text{ บาท} \div 1,420 \text{ บาท}$)

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(ค) ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุนจำเป็นต้องปรับด้วยค่าคงที่ (K) ดังนี้ $1.08K \times 1.08K \times 1.03K = 1.269$

(ง) ค่าคงที่ (K) มีค่าเท่ากับ 1.0184 ซึ่งคำนวณจาก $(1.269 \div 1.20)^{1/3}$ และ

(จ) อัตราการเพิ่มขึ้นสำหรับปีที่ 1 คือร้อยละ 10 ซึ่งคำนวณจาก (1.08×1.0184)

IE170 ยอดยกไปของหนี้สิน ณ สิ้นปีที่ 1 ที่ใช้ในการปันส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยไปยังกำไรหรือขาดทุนคือ 1,562 บาท $(1,420 \text{ บาท} \times 1.08 \times 1.0184)$

IE171 อัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุนที่เกิดขึ้นจริง ในปี 2 และปีที่ 3 เป็นไปตามที่คาดไว้ ณ สิ้นปีที่ 1 อัตราการเพิ่มของดอกเบี้ยสำหรับปีที่ 2 คือ ร้อยละ 10 ซึ่งคำนวณจาก $((1.08 \times 1.0184) - 1)$ และร้อยละ 4.9 สำหรับปีที่ 3 ซึ่งคำนวณจาก $((1.03 \times 1.0184) - 1)$

	วันรับรู้ เริ่มแรก	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท	บาท
ประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3	1,890	1,802	1,802	1,802
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต ณ อัตราคิดลดปัจจุบัน (ก)	1,420	1,635	1,716 ^(ก)	1,802
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต ณ อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ย กรรมธรรม์ที่ลงทุน (ข)	1,420	1,562	1,718 ^(ข)	1,802
ยอดสะสมในกำไรเบ็ดขาดทุนเสร็จอื่น (ก-ข)	-	73	(2) ^(ค)	-

(ก) 1,716 บาท เท่ากับประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,802 บาท คิดลดด้วยอัตราตลาดปัจจุบันที่ร้อยละ 5 ต่อปี กล่าวคือ $1,802 \text{ บาท} \div 1.05 = 1,716 \text{ บาท}$

(ข) 1,718 บาท เท่ากับประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ สิ้นปีที่ 3 จำนวน 1,802 บาท คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุน ที่คาดการณ์ไว้ ที่ร้อยละ 4.9 ต่อปี กล่าวคือ $1,802 \text{ บาท} \div 1.049 = 1,718 \text{ บาท}$

(ค) จำนวน 2 บาทเป็นยอดสะสมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ สิ้นปีที่ 2 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยกรรมธรรม์ที่ลงทุน ที่คาดการณ์ไว้ ที่ร้อยละ 4.9 ต่อปี $(1.03 \times K)$ ต่างจากอัตราคิดลดปัจจุบัน ที่ร้อยละ 5 ต่อปี

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE172 รายได้และค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

รายได้และค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย ที่เกิดจากมูลค่ากระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท
ในกำไรหรือขาดทุน	(142) ^(ก)	(156)	(84)
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(73) ^(ข)	75	(2)
ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	<u>(215)^(ค)</u>	<u>(81)</u>	<u>(86)</u>

- (ก) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข132.1.2 กิจการจะรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยในกำไรหรือขาดทุน ที่คำนวณจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ด้วยอัตราผลตอบแทนกรรมวิธีที่ลงทุน ในปี 1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจำนวน 142 บาท เกิดจากผลต่างระหว่างประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตด้วยอัตราผลตอบแทนตั้งต้นที่ร้อยละ 10 ณ สิ้นปีที่ 1 ซึ่งคือจำนวน 1,562 บาท กับ มูลค่า ณ ต้นปีที่ 1 จำนวน 1,420 บาท
- (ข) ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข132.2 กิจการรวมผลต่างระหว่างจำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนกับกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตัวอย่างเช่น ในปี 1 จำนวนที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (73) บาท คำนวณมาจาก (215) บาท หักด้วย (142) บาท ในปี 1 ถึงปีที่ 3 ผลรวมของรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะมีค่าเท่ากับ 0 บาท เกิดจาก (73) บาท + 75 บาท + (2) บาท
- (ค) กิจการรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับการเปลี่ยนแปลงในประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ณ อัตราคิดลดปัจจุบัน ในปี 1 ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจำนวน 215 บาท คำนวณมาจากผลต่างระหว่างประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต ที่อัตราคิดลด ณ ต้นปีที่ 1 จำนวน 1,420 บาท และมูลค่า ณ สิ้นปีที่ 1 จำนวน 1,635 บาท

ตัวอย่างที่ 16 การจัดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากรายการอ้างอิงที่ถือไว้ (ย่อหน้าที่ 89 ถึง 90 และ ข134)

- IE173 ตัวอย่างนี้อธิบายถึงการแสดงรายการของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย เมื่อใช้หลักการตามย่อหน้าที่ 89.2 (the current period book yield approach) ซึ่งใช้เมื่อมีการถือรายการอ้างอิงสำหรับสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง
- ข้อสมมติ*
- IE174 กิจการออกสัญญาประกันภัยจำนวน 100 สัญญา ที่มีระยะเวลาคุ้มครอง 3 ปี ความคุ้มครองเริ่มต้นเมื่อมีการออกสัญญาประกันภัย
- IE175 สัญญาในตัวอย่างนี้
- (ก) เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย เนื่องจากการจ่ายผลประโยชน์ในกรณีเสียชีวิตคงที่ อย่างไรก็ตาม เพื่อแยกผลกระทบที่อธิบายในตัวอย่างนี้ และเพื่อความง่าย กระแสเงินสดที่ของผลประโยชน์การเสียชีวิตค้างจ่ายใด ๆ จะไม่ถูกนำมาพิจารณา
 - (ข) เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงตามย่อหน้าที่ ข101
- IE176 กิจการรับเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียวเป็นจำนวน 15 บาทต่อสัญญา ณ วันเริ่มต้นความคุ้มครอง (รวมกระแสเงินสดรับในอนาคต 1,500 บาท)
- IE177 กิจการสัญญาที่จะจ่ายผู้ถือกรมธรรม์ ณ วันครบกำหนดสัญญา สำหรับจำนวนผลตอบแทนสะสมของกลุ่มพันธบัตรที่ระบุได้ หักด้วย ค่าใช้จ่ายที่ร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยและผลตอบแทนสะสมของกลุ่มพันธบัตรที่คำนวณได้ ณ วันนั้น ดังนั้นผู้ถือกรมธรรม์ที่มีชีวิตถึงวันสิ้นสุดสัญญาจะได้รับเงินเป็นจำนวนร้อยละ 95 ของเบี้ยประกันภัย และผลตอบแทนสะสม
- IE178 ในตัวอย่างนี้รายการอื่น ๆ รวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจะถูกยกเว้นเพื่อความง่าย
- IE179 กิจการนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับชำระจำนวน 1,500 บาท ไปลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยที่มีระยะเวลาครบกำหนด 3 ปี (เช่นเดียวกันกับระยะเวลาที่สัญญาไว้กับผู้ถือกรมธรรม์) ตราสารหนี้ให้ผลตอบแทนที่อัตราดอกเบี้ยตลาดร้อยละ 10 ต่อปี ณสิ้นปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ยตลาดลดลงจากร้อยละ 10 ต่อปี เป็นร้อยละ 5 ต่อปี
- IE180 กิจการวัดมูลค่าตราสารหนี้ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของตราสารหนี้ที่ถือ คือร้อยละ 10 ต่อปี ซึ่งจะใช้ในการคำนวณรายได้จากการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เพื่อความง่าย ตัวอย่างนี้จะไม่คำนึงถึงผลกระทบจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบน
สินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าของตราสารหนี้เป็นดังนี้

ตราสารหนี้ที่ถือ	วันรับรู้เริ่มแรก บาท	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท
มูลค่ายุติธรรม	(1,500)	(1,811)	(1,902)	(1,997)
ราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,500)	(1,650)	(1,815)	(1,997)
ผลสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	161	87	-
การเปลี่ยนแปลงในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		161	(74)	(87)
รายได้จากการลงทุนที่รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน (อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริง)		150	165	182

IE181 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 89.2 กิจการเลือกที่จะแตกรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยในแต่ละรอบระยะเวลาเพื่อรวมในกำไรหรือขาดทุนสำหรับจำนวนเงินที่ขจัดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่รวมในกำไรหรือขาดทุนของรายการอ้างอิงที่ถือไว้

การวิเคราะห์

IE182 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45 และ ข110 ถึง ข114 เพื่อบันทึกสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง กิจการจำเป็นต้องวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ เพื่อตัดสินใจว่าต้องปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาหรือไม่ (ตารางต่อจากย่อหน้าที่ IE184 แสดงถึงการกระทบยอดกำไรจากการให้บริการตามสัญญา)



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE183 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข110 ถึง ข114 กิจกรรมวิเคราะห์แหล่งที่มาของการเปลี่ยนแปลง กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบดังนี้

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ^(ก)	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	-	1,720	1,806
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต:			
สัญญาใหม่	(75)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่			
เป็นส่วนของผู้ถือกรรมธรรม ^(ข)	295	86	90
กระแสเงินสดรับ (จ่าย)	1,500	-	(1,896)
ยอดยกไป	1,720	1,806	-

(ก) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบคือประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับจ่าย ในอนาคต (ในตัวอย่างนี้ กระแสเงินสดจ่ายเปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการ อ้างอิง) ตัวอย่างเช่น ณ วันรับรู้เริ่มแรก กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจำนวน (75) บาท มาจากผลรวมของประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับจำนวน (1,500) บาท และประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 1,425 บาท (ส่วนแบ่งของผู้ถือกรรมธรรมที่ร้อยละ 95 ของมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง ณ วันรับรู้เริ่มแรกที่ 1,500 บาท)

(ข) การเปลี่ยนแปลงในส่วนแบ่งของผู้ถือกรรมธรรมจากมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง คือ ร้อยละ 95 ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนแบ่งของผู้ถือกรรมธรรมจากมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง จำนวน 295 บาท คือร้อยละ 95 ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในปีที่ 1 จำนวน 311 บาท (1,811 บาท - 1,500 บาท) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ข111 กิจกรรม ไม่ต้องปรับรายการกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากการเปลี่ยนแปลงในภาระผูกพัน ต่อผู้ถือกรรมธรรมที่จะต้องจ่ายในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง เนื่องจากไม่เกี่ยวข้องกันกับการบริการในอนาคต

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE184 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45 กิจการคำนวณยอดยกไปของรายการกำไรจากการให้บริการตามสัญญาในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3
	บาท	บาท	บาท
ยอดยกมา	-	61	33
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต:			
สัญญาใหม่	75	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่เป็นส่วนของกิจการ ^(ก)	16	5	5
การเปลี่ยนแปลงจากการบริการในปัจจุบันที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนจากการบริการ	(30)	(33)	(38)
ยอดยกไป	61	33	-

(ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 112 กิจการปรับปรุงรายการกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่เป็นส่วนของกิจการ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่เป็นส่วนของกิจการจำนวน 16 บาท คือ ร้อยละ 5 ของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงที่ 311 บาท (1,811 บาท – 1,500 บาท) ตัวอย่างนี้ไม่รวม กระแสเงินสดที่ไม่เปลี่ยนแปลงตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตที่ส่งผลกระทบต่อกำไรจากการให้บริการตามสัญญาให้ดูที่ตัวอย่างที่ 10

(ข) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 45.5 และ 119 กิจการคำนวณจำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันสิ้นงวด (ก่อนรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน) ตามสัดส่วนที่เท่ากับกับสัดส่วนความคุ้มครองที่ให้บริการไปแล้วในงวดปัจจุบัน และที่คาดว่าจะให้บริการในอนาคต ในตัวอย่างนี้ความคุ้มครองที่ให้บริการไปในแต่ละงวดมีจำนวนที่เท่ากัน ดังนั้นกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ 1 จำนวน 30 บาท คำนวณจากกำไรจากการให้บริการตามสัญญาก่อนการปันส่วนจำนวน 91 บาท (75 บาท + 16 บาท) หารด้วยระยะเวลาความคุ้มครองที่ 3 ปี



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE185 จำนวนที่รับรู้ในงบการเงินแต่ละงวดเป็นดังนี้

งบการเงิน	ปีที่ 1 บาท	ปีที่ 2 บาท	ปีที่ 3 บาท
กำไรหรือขาดทุน			
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่ได้ให้บริการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ^(ก)	30	33	38
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	30	33	38
รายได้จากการลงทุน	150	165	182
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย	(150) ^(ข)	(165)	(182)
ผลการดำเนินงานทางการเงิน	-	-	-
กำไร	30	33	38
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	161	(74)	(87)
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาประกันภัย	(161) ^(ข)	74	87
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-

(ก) ตัวอย่างนี้แสดงถึงจำนวนที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งในผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ซึ่งไม่ได้เป็นไปตามข้อกำหนดในการนำเสนองบการเงิน สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมของข้อกำหนดในการนำเสนองบการเงิน อ้างถึงตัวอย่างที่ 3 และ 9

(ข) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 111 กิจการไม่ได้ปรับปรุงรายการกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากการเปลี่ยนแปลงในภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระให้กับผู้ถือกรมธรรม์ ในจำนวนที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนั้นไม่เกี่ยวข้องกันกับการให้บริการในอนาคต ด้วยเหตุนี้ ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 87.3 กิจการรับรู้การเปลี่ยนแปลงนั้นในรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย ในงบการเงิน ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง จำนวน 311 บาท คำนวณจาก 1,811 บาท – 1,500 บาท

นอกจากนั้น ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 89 ถึง 90 และ 134 กิจการต้องแยกรายการค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับงวดเพื่อแสดงในกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพื่อจัดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่รวมในกำไรหรือขาดทุนของรายการอ้างอิงที่ถือไว้ จำนวนนี้ทำให้รายการกำไร



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หรือขาดทุนของรายการอ้างอิงจับคู่กันได้พอดี ส่งผลให้ผลรวมสุทธิเป็นศูนย์ ตัวอย่างเช่น ในปีที่ 1 รายการค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจำนวน 311 บาท ถูกหักรายการเพื่อนำเสนอในกำไรหรือขาดทุนจำนวน 150 บาท เท่ากันกับมูลค่าของรายได้ทางการเงินจากการประกันภัยของรายการอ้างอิง จำนวนที่เหลือจะถูกรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่าน

ตัวอย่างที่ 17 การวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง โดยถือปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง (ย่อหน้าที่ ค11 ถึง ค15)

IE186 ตัวอย่างนี้แสดงข้อกำหนดในช่วงเปลี่ยนผ่านสำหรับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง ซึ่งไม่สามารถนำวิธีการปรับย้อนหลังมาถือปฏิบัติได้ และกิจการเลือกปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง

ข้อสมมติ

IE187 กิจการออกสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง และรวมสัญญาดังกล่าวในกลุ่มที่ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค9.1 และ ค10 กิจการประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 33 ถึง 37 เป็นผลรวมของ

(ก) ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 620 บาท (รวมผลกระทบของการคิดลดจำนวน (150) บาท) และ

(ข) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจำนวน 100 บาท

IE188 กิจการสรุปว่าไม่สามารถนำวิธีการปรับย้อนหลังตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาปฏิบัติได้ ดังนั้น กิจการเลือกถือปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง ตามย่อหน้าที่ ค5 เพื่อวัดมูลค่ากำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค6.1 กิจการใช้ข้อมูลที่สนับสนุนและสมเหตุสมผลเพื่อให้บรรลุถึงผลลัพธ์ที่ใกล้เคียงที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้กับวิธีการปรับย้อนหลัง

การวิเคราะห์

IE189 กิจการกำหนดกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน โดยการประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค12 ถึง ค15 ดังนี้

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	วันที่เปลี่ยน ผ่าน บาท	การปรับปรุง ในการรับรู้ เมื่อเริ่มแรก บาท	การรับรู้ เมื่อ เริ่มแรก บาท	
ประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต	770	(800)	(30)	(ก)
ผลกระทบจากการคิดลด	(150)	(50)	(200)	(ข)
ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด อนาคต	620	(850)	(230)	
ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน	100	20	120	(ค)
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ	720	(830)	(110)	

(ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค12 กิจการต้องประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยผลรวมของ

- (1) การประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 770 บาท ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน และ
- (2) กระแสเงินสดจำนวน 800 บาท ซึ่งรู้แล้วว่าเกิดขึ้นระหว่างวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยและวันที่เปลี่ยนผ่าน (รวมถึงเบี้ยประกันภัยจ่ายในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจำนวน 1,000 บาท และกระแสเงินสดจ่ายจำนวน 200 บาท ซึ่งจ่ายระหว่างงวด) จำนวนดังกล่าวรวมกระแสเงินสดจากสัญญาที่สิ้นสุดลงก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านด้วย

(ข) กิจการกำหนดผลกระทบของการคิดลด ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัยเท่ากับ 200 บาท คำนวณโดยเป็นผลกระทบจากการคิดลดของประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกซึ่งคำนวณตาม (ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค13.1 กิจการต้องกำหนดผลกระทบของอัตราคิดลดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่สังเกตได้อย่างน้อยสามปีก่อนหน้าวันที่เปลี่ยนผ่านที่ใกล้เคียงกับเส้นอัตราผลตอบแทนที่ประมาณการตามย่อหน้าที่ 36 และ ข72 ถึง ข85 กิจการประมาณการจำนวนดังกล่าวเท่ากับ 50 บาท ซึ่งสะท้อนข้อเท็จจริงว่าเบี้ยประกันภัยได้รับเมื่อวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ผลกระทบของการคิดลดเกี่ยวข้องกับการประมาณการของกระแสเงินสดอนาคตเท่านั้น

(ค) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค14 กิจการต้องกำหนดค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกจำนวน 120 บาท เป็นค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ณ วันที่เปลี่ยนผ่านจำนวน 100 บาท ซึ่งได้ปรับปรุงจำนวน 20 บาท เพื่อสะท้อนการปลดปล่อยความเสี่ยงที่คาดไว้



ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน ในการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค14 กิจการกำหนดการปลดปล่อยความเสี่ยงที่คาดไว้โดยอ้างถึงการปลดปล่อยความเสี่ยงสำหรับสัญญาประกันภัยที่คล้ายคลึงกัน ที่กิจการเป็นผู้ออก ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน

- IE190 กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่เปลี่ยนผ่านเท่ากับ 20 บาท และคำนวณดังต่อไปนี้
- (ก) กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่วัดมูลค่าในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกคือ 110 บาท ซึ่งไม่ได้ส่งผลให้เกิดรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งควรจะได้ประมาณการไว้ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจำนวน 110 บาท (ดูตารางหลังจากย่อหน้าที่ IE189) ทัก
 - (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญาซึ่งควรจะได้รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านจำนวน 90 บาท ซึ่งประมาณการโดยปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค15
- IE191 ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่เปลี่ยนผ่านเท่ากับ 740 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจำนวน 720 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 20 บาท



ตัวอย่างที่ 18 การวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง โดยถือปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง (ย่อหน้าที่ ค17)

IE192 ตัวอย่างนี้แสดงข้อกำหนดในช่วงเปลี่ยนผ่านสำหรับสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง ซึ่งไม่สามารถนำวิธีการปรับย้อนหลังมาปฏิบัติได้ และกิจการเลือกปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง

ข้อสมมติ

IE193 กิจการออกสัญญาประกันภัย 100 สัญญา ซึ่งมีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงเมื่อ 5 ปีก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน และรวมสัญญาดังกล่าวในกลุ่มที่ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค9.1 และ ค10

IE194 ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา

- (ก) จ่ายเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียว ณ วันเริ่มต้นระยะเวลาคุ้มครองซึ่งมีระยะเวลา 10 ปี
- (ข) กิจการรักษายอดคงเหลือของบัญชีสำหรับผู้ถือกรมธรรม์ และหักค่าธรรมเนียมจากยอดคงเหลือของบัญชี ณ วันสิ้นสุดของแต่ละปี
- (ค) ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับจำนวนเงินเท่ากับจำนวนที่สูงกว่าระหว่างยอดคงเหลือของบัญชีกับจำนวนผลประโยชน์ขั้นต่ำกรณีเสียชีวิต หากผู้เอาประกันเสียชีวิตระหว่างระยะเวลาคู่ครอง
- (ง) หากผู้ถือกรมธรรม์มีชีวิตอยู่ในระหว่างระยะเวลาคู่ครอง ผู้ถือกรมธรรม์จะได้รับจำนวนเงินตามยอดคงเหลือของบัญชี

IE195 เหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้นในระยะเวลา 5 ปี ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน

- (ก) กิจการจ่ายผลประโยชน์กรณีเสียชีวิตและค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 239 บาท ซึ่งประกอบด้วย
 - (1) กระแสเงินสดที่ผันแปรไปตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง จำนวน 216 บาท และ
 - (2) กระแสเงินสดที่ไม่ผันแปรไปตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง จำนวน 23 บาท และ
- (ข) กิจการหักค่าธรรมเนียมจากรายการอ้างอิงจำนวน 55 บาท

IE196 ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 33 ถึง 37 กิจการประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ วันที่เปลี่ยนผ่านเป็นจำนวน 922 บาท ซึ่งประกอบด้วยประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตจำนวน 910 บาท และกำหนดค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจำนวน 12 บาท มูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวน 948 บาท

IE197 กิจการทำการประมาณการดังนี้

- (ก) อ้างอิงถึงการวิเคราะห์สัญญาที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่บริษัทออก ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน การเปลี่ยนแปลงที่ประมาณการไว้ในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยงในช่วงระยะเวลา 5 ปี ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านเป็นจำนวน 14 บาท และ

- (ข) หน่วยความคุ้มครองที่ให้ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านคิดเป็นประมาณร้อยละ 60 ของหน่วยความคุ้มครองทั้งหมดของกลุ่มของสัญญาประกันภัย

การวิเคราะห์

IE198 กิจการถือปฏิบัติตามวิธีการปรับย้อนหลังแบบดัดแปลงในการกำหนดกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน โดยปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค17 ดังนี้

	บาท
มูลค่าปัจจุบันของรายการอ้างอิง ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน (ย่อหน้าที่ ค17.1)	948
กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน (ย่อหน้าที่ ค17.2)	(922)
การปรับปรุง:	
- ค่าธรรมเนียมที่หักจากรายการอ้างอิงก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน (ย่อหน้าที่ ค17.3.1)	55
- จำนวนเงินที่จ่ายก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านที่ไม่ควรจะแปรผันไปตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิง (ย่อหน้าที่ ค17.3.2)	(23)
- การเปลี่ยนแปลงประมาณการในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดจากการปลดปล่อยความเสี่ยงก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน (ย่อหน้าที่ ค17.3.3)	(14)
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัยก่อนการรับรู้	
รายการในกำไรหรือขาดทุน	44
ประมาณการจำนวนกำไรจากการให้บริการตามสัญญาซึ่งเกี่ยวข้องกับบริการที่ให้ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน	(26) ⁽ⁿ⁾
กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่ประมาณการไว้ ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน	18

- (ก) ในการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค17.4 กิจการกำหนดกำไรจากการให้บริการตามสัญญาซึ่งเกี่ยวกับบริการที่ให้ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านจำนวน 26 บาท โดยคิดจาก อัตราร้อยละของหน่วยความคุ้มครองที่ให้ก่อนวันที่เปลี่ยนผ่านและหน่วยความคุ้มครองทั้งหมดจำนวนร้อยละ 60 คูณด้วย กำไรจากการให้บริการตามสัญญาก่อนการรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนจำนวน 44 บาท

IE199 ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่เปลี่ยนผ่านเท่ากับจำนวน 940 บาท ซึ่งเป็นผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจำนวน 922 บาท และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจำนวน 18 บาท

