



**QUALITY
TRUST
INTEGRITY
TRANSPARENCY
INDEPENDENCE**

   @tfac.family
www.tfac.or.th

สรุปประเด็นสำคัญของ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 17
เรื่อง สัญญาประกันภัย

ตามที่ คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.) ในการประชุมครั้งที่ 68 (2/2565) เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2565 ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) ดังนี้

(1) การเลื่อนวันบังคับใช้ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย TFRS 17 ภายหลังจากการบังคับใช้ของสากลเพิ่มอีก 1 ปี จากกำหนดเดิม (1 มกราคม 2567) เป็น 1 มกราคม 2568

(2) ข้อเสนอทางเลือกปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง (Local transition option) เรื่อง การทยอยรับรู้ผลกระทบจากการนำ TFRS 17 มาใช้เป็นครั้งแรกเข้ากำไรสะสมภายในระยะเวลา 3 ปี ตามย่อหน้าที่ ค4.3.2 ดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความที่ปรับปรุง
ค4.3 บันทึกผลต่างสุทธิที่เกิดขึ้น ค4.3.1 ทั้งจำนวนในส่วนของเจ้าของ หรือ ค4.3.2 หากกิจการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค4.1 ค4.1ก และ ค4.2 แล้ว ทำให้กิจการต้องรับรู้ผลสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ณ วันเปลี่ยนผ่าน สูงกว่าผลสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยตามนโยบายการบัญชีเดิมของกิจการ เป็นผลให้กำไรสะสมของกิจการลดลง กิจการอาจเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันเปลี่ยนผ่าน ในส่วนของเจ้าของตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปีนับจากวันเปลี่ยนผ่าน ทั้งนี้ กิจการต้องเปิดเผยการเลือกทางเลือกนี้ และเปิดเผยจำนวนผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลง จำนวนที่ยังไม่ได้รับรู้ และจำนวนที่รับรู้ในงวดปัจจุบันในส่วนของเจ้าของและรายการปรับปรุงผลกระทบที่แสดงในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้ เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้	ค4.3 บันทึกผลต่างสุทธิที่เกิดขึ้น ทั้งจำนวนในส่วนของเจ้าของ ค4.3.1 ทั้งจำนวนในส่วนของเจ้าของ หรือ ค4.3.2 หากกิจการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ ค4.1 ค4.1ก และ ค4.2 แล้ว ทำให้กิจการต้องรับรู้ผลสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ณ วันเปลี่ยนผ่าน สูงกว่าผลสุทธิของหนี้สินและรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยตามนโยบายการบัญชีเดิมของกิจการ เป็นผลให้กำไรสะสมของกิจการลดลง กิจการอาจเลือกรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันเปลี่ยนผ่าน ในส่วนของเจ้าของตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปีนับจากวันเปลี่ยนผ่าน ทั้งนี้ กิจการต้องเปิดเผยการเลือกทางเลือกนี้ และเปิดเผยจำนวนผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลง จำนวนที่ยังไม่ได้รับรู้ และจำนวนที่รับรู้ในงวดปัจจุบันในส่วนของเจ้าของและรายการปรับปรุงผลกระทบที่แสดงในหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้ เมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีจึงได้ปรับปรุง TFRS 17 โดยตัดย่อหน้าที่ ค4.3.2 ออกซึ่งคาดว่าจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2570 เป็นต้นไป

ยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี จำนวน 2 ฉบับ

1. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

ความเป็นมา เหตุผลการออกแนวปฏิบัติฯ

ในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ได้ทราบถึงข้อจำกัดและผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 7) ต่อธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยอย่างเป็นสาระสำคัญหลายประเด็น และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 4) ที่มีผลบังคับใช้ในขณะนั้นไม่มีข้อกำหนดให้กิจการผู้รับประกันภัยมีทางเลือกในการยกเว้นการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และ TFRS 7 เป็นการชั่วคราวซึ่งหากผู้รับประกันภัยใช้ทางเลือกในการยกเว้นดังกล่าวจะสามารถถือปฏิบัติตาม IAS 39 และใช้ข้อกำหนดของ TFRS 9 ที่จำเป็นในการเปิดเผยข้อมูล และถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ที่เหมาะสมกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการสำหรับรอบระยะเวลารายงานก่อนวันที่ TFRS 17 มีผลบังคับใช้ในปี 2568

ยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี จำนวน 2 ฉบับ

ความเป็นมา เหตุผลการออกแนวปฏิบัติฯ (ต่อ)

คณะกรรมการฯ จึงได้จัดทำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย นี้ (ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 33/2566) ขึ้นเพื่อถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวแทน TFRS 9 และ TFRS 7 โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ถูกกำหนดขึ้นให้มีข้อกำหนดบางเรื่อง กล่าวคือการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน การด้อยค่าของตราสารทุน และสัญญาแบบผสม อาจมีความแตกต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเป็นการอ้างอิงหลักการเทียบเคียงหลักการเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศที่ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศใช้ช้อยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เป็นการชั่วคราว

เหตุผลของการยกเลิก

ปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้แล้ววันที่ 1 มกราคม 2568 จึงต้องยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ที่จัดทำขึ้นเพื่อถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราว

ยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี จำนวน 2 ฉบับ

2. แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องกับการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ในช่วงระยะเวลาที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยยังไม่มีผลบังคับใช้สำหรับธุรกิจประกันภัย

ความเป็นมา เหตุผลการออกแนวปฏิบัติฯ

ในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ได้พิจารณาประเด็นผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ปี 2566 ในกลุ่มฉบับที่มีผลกระทบจากการปรับปรุงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2566 แต่เนื่องจาก TFRS 17 มีผลบังคับใช้ในประเทศไทย ในปี 2568 ทั้งนี้ อนุญาตให้ถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้ซึ่งสามารถทำได้สำหรับกิจการที่ถือปฏิบัติตาม TFRS 9 ณ หรือก่อนวันเริ่มต้นถือปฏิบัติตาม TFRS 17 ซึ่งวันที่มีผลบังคับใช้ในประเทศไทยช้ากว่าต่างประเทศเป็นเวลา 2 ปี ส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยในประเทศไทยที่ยังคงถือปฏิบัติตาม TFRS 4 และต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567

ยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี จำนวน 2 ฉบับ

ความเป็นมา เหตุผลการออกแนวปฏิบัติฯ (ต่อ)

คณะกรรมการฯ จึงจัดทำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องกับการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ในช่วงระยะเวลาที่ TFRS 17 ยังไม่มีผลบังคับใช้สำหรับธุรกิจประกันภัย (ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 52/2566) เพื่อให้หลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 4 สำหรับธุรกิจประกันภัย ในช่วงระยะเวลาที่ TFRS 17 ยังไม่มีผลบังคับใช้ในประเทศไทย

เหตุผลของการยกเลิก

ปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลบังคับใช้แล้ววันที่ 1 มกราคม 2568 จึงต้องยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ที่จัดทำขึ้นเพื่อถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราว



THANKYOU



<https://www.tfac.or.th/>



@TFAC.FAMILY



tfac@tfac.or.th



<https://www.facebook.com/TFAC.FAMILY>



<https://www.youtube.com/@TFACFamily>



02 685 2500

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation. Materials published may only be reproduced with the consent of TFAC.