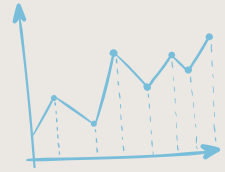


# มาทำความ รู้จัก กับ นักคณิตศาสตร์ ประกันภัย กันเถอะ

“ นักบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
บ่อยครั้งที่ทำงานร่วมกันเป็นทีมเดียวกัน  
เปรียบเหมือนกับวิศวกรที่ทำงาน  
คู่กับสถาปนิก ”

BUSINESS



หลายท่านคงทราบกันเป็นอย่างดีว่าปัจจุบันและในอนาคต บทบาทของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีต้องทำงานร่วมกับหลายภาคส่วน เช่น นักคณิตศาสตร์ประกันภัย นักประเมินราคาอิสระ และที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น FAP Newsletter ฉบับนี้ สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยขอสื่อสารถึงทิศทางการทำงานของนักบัญชีและผู้สอบบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย **จากคุณพิเชฐ เจียมณีย์ทวีสิน** นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย ได้อาสามาทำความรู้จักกับสมาชิกที่ติดตามอ่านวารสาร FAP Newsletter ทุกท่าน ในเรื่องบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยขอเนื้อที่นี้ไว้เพื่อเชื่อมต่อข่าวสารและส่งเสริมความเข้าใจและความร่วมมือกันระหว่างวิชาชีพบัญชีและคณิตศาสตร์ประกันภัยให้สามารถขับเคลื่อนเพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงจากเรื่องต่าง ๆ ไปด้วยกันไม่ว่าจะเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัย เช่น TFRS7, TFRS17, หรือ TAS19 (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19) เป็นต้น ที่มีส่วนต้องเชื่อมโยงและทำงานร่วมเป็นเนื้อเดียวกันจนกระทั่งไม่ออก

**ซึ่งน่าจะเปรียบเหมือนอาชีพวิศวกรโยธาที่ต้องทำงานคู่กับสถาปนิกที่ต่างฝ่ายต่างก็เข้าใจและมีความรู้พื้นฐานซึ่งกันและกัน (บางครั้ง ถึงกับต้องแจ็กปิ่นกันคนละกระบอ ก ทั้งสองฝ่ายจะได้มี gun และ gun)**

ดังนั้น เพื่อให้เห็นภาพมากขึ้น นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยขอแนะนำบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างคร่าว ๆ ว่าเป็นนักคำนวณและวางระบบการเงิน โดยนำความรู้ 2 ด้านหลัก ๆ มาใช้ นั่นคือด้านคณิตศาสตร์การเงิน และด้านสถิติความน่าจะเป็น เพื่อนำสถิติในอดีตมาวิเคราะห์ประกอบกับหลักเศรษฐศาสตร์มาจำลองอนาคต เพื่อคำนวณคาดการณ์สิ่งที่จะเกิดขึ้นในปัจจุบัน ซึ่งจะครอบคลุมเรื่องการสร้างเครื่องมือทางการเงินและประเมินภาระหนี้สินผูกพันในแต่ละปีไม่รู้ว่าจะมีโอกาสต้องจ่ายเงินคืนเท่าไรและเมื่อไรในวันข้างหน้า เช่น โอกาสในการจะเกิดการด้อยค่าของสินทรัพย์ (IFRS9) การตั้งหนี้สินในธุรกิจประกันภัย (IFRS4 และ IFRS17) หรือแม้กระทั่งการคำนวณภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน (TAS19) ที่ไม่รู้ว่าจะปีไหน จะมีคนลาออกเท่าไร เสียชีวิตเท่าไร มีเงินเดือนเท่าไร เป็นต้น

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยก็เหมือนกับนักบัญชี โดยการคำนวณของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จึงต้องมีการสอบใบอนุญาตเพื่อรับรองความสามารถ และให้ความมั่นใจว่าตัวเลขดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือในฐานะของผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านได้ โดยใบอนุญาตประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากลที่เป็น Universal ในขณะนี้ มีอยู่ 2 ระดับ คือ

- **ระดับเฟลโล** คือ ผู้ที่มีคุณวุฒิในการประกอบวิชาชีพนี้โดยสมบูรณ์แล้ว โดยการเป็นเฟลโลที่มีประสบการณ์เฉพาะทางด้านสายนั้น ๆ
- **ระดับแอสโซซิเอต** คือ ผู้ที่สอบวิชาความรู้ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยวิชาพื้นฐาน ที่เทียบเท่าความรู้ระดับปริญญาตรี เช่น คณิตศาสตร์การเงิน สถิติความน่าจะเป็น ทฤษฎีและการพัฒนาแบบจำลองทางเศรษฐศาสตร์การเงินต่าง ๆ บวกกับ ความรู้ที่นำมาประยุกต์ใช้จริง เช่น Fundamental of Actuarial Practice (FAP) หรือ Core Practice ซึ่งผู้ที่มีคุณวุฒิในระดับนี้ จะสามารถทำงานในระดับที่ช่วยเหลือเฟลโลในการคำนวณหรือวิเคราะห์ที่ตีป็นอย่างดี



แต่ละประเทศ แต่ละรัฐ หรือแต่ละประเภทธุรกิจ ก็จะมีการระบุระดับคุณวุฒิที่ต้องใช้ยื่นเพื่อขอใบอนุญาตในการเซ็นรับรองผลประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่แตกต่างกัน ซึ่งการประเมินโดยใช้หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยต่าง ๆ ยังรวมถึงการออกแบบระบบการเงิน และการรับรองความถูกต้องของรายงานฐานะการเงินที่ต้องอาศัยสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกด้วย ทั้งนี้ในประเทศไทยนั้น ใบอนุญาตในการเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในธุรกิจประกันชีวิต จะอยู่ภายใต้ พรบ. ประกันชีวิต ส่วนใบอนุญาตในการเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในธุรกิจประกันวินาศภัย จะอยู่ภายใน พรบ. ประกันวินาศภัย ซึ่งกล่าวโดยสรุป ดังนี้

• **ภาคธุรกิจประกันชีวิตนั้น ใช้มาตรฐานตามหลักสากล คือ ต้องเป็นเฟลโล่ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยเท่านั้น** จึงสามารถไปขอขึ้นทะเบียนจาก คปภ. เพื่อเอาใบอนุญาตเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในด้านธุรกิจประกันชีวิต ซึ่ง คปภ. ก็กำหนดให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตนี้ จำกัดสิทธิ์อยู่ในขอบเขตของธุรกิจประกันชีวิตเท่านั้น

• **ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น ในขณะที่ยังอนุโลมว่าไม่จำเป็นต้องเป็นระดับแอสโซซิเอตหรือเฟลโล่** โดยผู้ที่มีวุฒิการศึกษาปริญญาตรี ที่มีวิชาทางด้านสถิติ และมีประสบการณ์ทางด้านประกันวินาศภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดก็สามารถไปขอขึ้นทะเบียนจาก คปภ. ให้เป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในด้านธุรกิจประกันวินาศภัยได้ ซึ่ง คปภ. ก็กำหนดให้ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตนี้ จำกัดสิทธิ์อยู่ในขอบเขตของธุรกิจประกันวินาศภัยเท่านั้น

ส่วนบริษัทนอกธุรกิจประกันภัย ไม่ได้มีการกำหนดว่าใครมีคุณสมบัติเป็น “นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” ในขณะนี้จึงสามารถจัดจ้างได้อย่างอิสระ ขึ้นกับวิจารณ์ญาณของผู้จัดจ้างและผู้สอบบัญชีในการประเมินประสิทธิภาพและคุณภาพงานของผู้เชี่ยวชาญเหล่านั้น

**“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย”** จึงได้มีโอกาสร่วมงานกับนักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชี อยู่ในธุรกิจหลายประเภทที่ต้องอาศัยการจำลองอนาคตข้างหน้าโดยสมมติฐานและหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อาทิ เช่น ธุรกิจด้านประกันชีวิต ด้านประกันวินาศภัย ด้านประกันสุขภาพ ด้านจัดการความเสี่ยง ด้านการเงิน ด้านการลงทุน ด้านบำนาญ หรือแม้กระทั่ง ด้านการคำนวณผลประโยชน์พนักงาน ฯลฯ

สำหรับธุรกิจประกันภัยแล้ว ทิศทางในอนาคตอันใกล้นี้ ทางสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย จะทำงานร่วมกันกับ คปภ. ในการออกใบอนุญาตการเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในธุรกิจประกันภัยร่วมกัน

ส่วนการทำงานกับบริษัทนอกธุรกิจประกันภัย เช่น การคำนวณผลประโยชน์พนักงาน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 นั้น ทางสมาคมฯ ยังไม่ได้มีการกำหนดคุณสมบัติที่ชัดเจน จึงอาจจะอ้างอิงใบอนุญาตประกอบวิชาชีพตามมาตรฐานสากลที่เป็น Universal ไปก่อน เพราะสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยมองว่านักบัญชีกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย คงจะได้มีโอกาสทำงานร่วมกันเป็นทีมเดียวกันมากขึ้น สมาคมจึงเปิดช่องให้ผู้ตรวจสอบบัญชีสามารถเข้าไปประเมินคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ที่เว็บไซต์ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย [www.soat.or.th](http://www.soat.or.th) เพื่อให้ผู้สอบบัญชีมั่นใจว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ตนจะทำงานด้วยมีคุณสมบัติเหมาะสมและเชื่อถือได้

ในขณะนี้ สมาคมฯ ได้เชื่อมต่อเว็บไซต์ของสมาคมฯ กับสภาวิชาชีพบัญชี และกำลังจะจัดสัมมนาาร่วมกัน เพื่อให้ นักบัญชีได้มีโอกาสเก็บชั่วโมง CPD ทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับนักบัญชี เพื่อให้ นักบัญชีมีความรู้ข้ามศาสตร์ อีกทั้งในอนาคต ยังมองหาวิธีการสร้างความร่วมมือกัน ระหว่างผู้ตรวจสอบบัญชี กับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับธุรกิจ SMEs อีกด้วย



### โดย... คุณพิชิต เจียรสมภักวิสิณ

นายกสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

อ้างอิง

- [www.soat.or.th](http://www.soat.or.th)
- [www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/624-6919.pdf](http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/624-6919.pdf)
- [www.oic.or.th/sites/default/files/file\\_download/khkhwaamnuekhraahainkaaprachaasamphanthephuues.pdf](http://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/khkhwaamnuekhraahainkaaprachaasamphanthephuues.pdf)
- [www.oic.or.th/sites/default/files/file\\_download/khaawprakaashngnakkhnitsaastprakanphay.pdf](http://www.oic.or.th/sites/default/files/file_download/khaawprakaashngnakkhnitsaastprakanphay.pdf)
- [www.oic.or.th/th/industry/intermediaries/mathematician](http://www.oic.or.th/th/industry/intermediaries/mathematician)