

ประเด็นถาม – ตอบ เพิ่มเติม
แบบงบการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย

งบแสดงฐานะการเงิน (เดิม – งบดุล)

1. เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ถาม เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการประกันภัยต่อสามารถแสดงหักค่าคอมมิชชั่นได้หรือไม่ และสามารถนำไปหักกลบกับค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อได้หรือไม่

ตอบ หากเข้าเงื่อนไขหักกลบตาม TAS32 สามารถทำได้ โดยมีแนวทางการหักกลบดังนี้ (กรณีถือว่าสัญญา treaty มีเงื่อนไขการหักกลบตาม TAS32 – ทางบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้ทำตัวอย่างมาให้)

INWARD	FAC	TTY1	TTY2
Gross Premium	100	200	300
Commission	-35	-60	-100
Net Premium	65	140	200
Claim	-40	-20	-400
Net Balance	25	120	-200

	FAC	TTY1	TTY2	รวม
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	65	120		185
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	40		200	240

2. สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อสุทธิ

ถาม ค่าสินไหมเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อสามารถนำมาหักกลบกับเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อได้หรือไม่

ตอบ หากเข้าเงื่อนไขหักกลบตาม TAS32 สามารถทำได้ โดยมีแนวทางการหักกลับดังนี้ (กรณีถือว่าสัญญา treaty มีเงื่อนไขการหักกลบตาม TAS32 – ทางบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้ทำตัวอย่างมาให้)

OUTWARD	FAC	TTY1	TTY2
Gross Premium	50	100	200
Commission	-20	-40	-60
Net Premium	30	60	140
Claim	-40	-20	-400
Net Balance	-10	40	-260

	FAC	TTY1	TTY2	รวม
สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ	40		260	300
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	30	40		70

3. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ถาม ในกรณีที่ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทไม่เข้าตามเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขายของ TFRS5 กล่าวคือ การขายต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ มีการดำเนินการตามแผนเพื่อหาผู้ซื้อ และมีการเสนอขายสินทรัพย์อย่างจริงจังในราคาที่เหมาะสมสอดคล้องกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์นั้น และต้องเป็นการขายที่เสร็จสมบูรณ์ภายใน 1 ปี นับจากวันที่จัดประเภทสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย จะต้องจัดประเภทสินทรัพย์เป็นอะไร และต้องวัดมูลค่าอย่างไร

ตอบ สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือหรือไปยังสภาวิชาชีพบัญชีแล้ว โดยหากใช้แนวทางเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าเป็นรายการที่ไม่อยู่ภายใต้ TFRS 5 และให้ใช้วิธีราคาต่ำกวาระหว่างราคาทุนหรือราคาขายหักค่าใช้จ่ายในการขาย (Lower of cost or market value)

ดังนั้นให้บริษัทแสดงรายการนี้แยกต่างหากตามแบบงบการเงินที่กำหนดไว้ แต่ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่ารายการดังกล่าวไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ TFRS 5 และเปิดเผยวิธีการวัดมูลค่าของของรายการดังกล่าว

ถาม ในกรณีที่มีการนำทรัพย์สินรอการขายไปลงทุนให้เช่า จะแสดงรายการอย่างไร

ตอบ สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือหรือไปยังสภาวิชาชีพบัญชี แล้ว ให้ความเห็นเดียวกับที่ได้ตอบไปในครั้งก่อนว่าจะเข้าตามนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยให้สามารถเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนประกอบไปด้วยทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเท่าใด และให้ใช้วิธีการบัญชีแบบเดียวกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

- ทรัพย์สินรอการขาย
- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น

4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - อาคารชุด

ถาม อาคารชุด ควรแสดงรายการและวัดมูลค่าอย่างไร

ตอบ ปัจจุบัน (ณ 22 กุมภาพันธ์ 2554) ทางสภาวิชาชีพบัญชี ได้จําร่างแนวทางปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับอาคารชุด โดยใช้แนวทางที่ 1 ตามที่เคยได้ตอบไปแล้วในการถามตอบครั้งก่อนว่าให้แสดงรายการเป็นอาคารชุด และคิดค่าเสื่อมราคาโดยหักมูลค่าคงเหลือ (มูลค่าซาก) ของอาคารหากอาคารชุดเสื่อมสภาพ/หมดอายุการให้ประโยชน์ลงให้ติดค่าเสื่อมราคาโดย

(ราคาอาคารชุด – มูลค่าคงเหลือ) / อายุการให้ประโยชน์ของอาคารชุด

ซึ่งตาม TAS16 กำหนดให้มีการทบทวนมูลค่าคงเหลืออย่างน้อยที่สุดทุกรอบสิ้นปีบัญชี โดยพิจารณามูลค่าในปัจจุบันของสินทรัพย์ที่มีสภาพเช่นเดียวกับสภาพเมื่อเลิกใช้งานของอาคารชุด (เช่นหาราคาของที่ดินที่เคยเป็นที่ก่อสร้างอาคารชุดในทำเลที่ตั้งเดียวกับอาคารชุดที่จะคิดค่าเสื่อมราคา) และหากมูลค่าคงเหลือสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีต้องหยุดคิดค่าเสื่อมราคา

เพิ่มเติม

บริษัทสามารถแสดงช่องรายการเพิ่มจากนี้ก็ได้

8. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ถาม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (TAS1) เรื่องการนำเสนองบการเงิน ย่อหน้าที่ 134-136 ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนทุนในกรณีที่ต้องมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดในการรักษาระดับทุนโดยหน่วยงานกำกับดูแล (ระดับเงินกองทุน) บริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์อาจมีปัญหาในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้เสร็จสิ้นทันภายใน 60 วัน

ตอบ ได้หรือไปยังสภาวิชาชีพบัญชีในประเด็นนี้แล้ว ซึ่งบริษัทจำเป็นต้องคำนวณเงินกองทุนให้เสร็จสิ้นเพื่อให้สามารถเปิดเผยข้อมูลในเชิงปริมาณสำหรับเงินกองทุน ณ 31 ธันวาคม 25XX ได้ มิฉะนั้นอาจกระทบต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี
