

บทที่ 8

รายงานกิจการประกันภัย

1. ลักษณะรายงานกิจการประกันภัยที่ต้องจัดทำส่งภาครัฐ
2. รายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัย
 - 1) รายงานข้อมูลทางสถิติ
 - 2) รายงานข้อมูลทางบัญชี
3. รายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิต
 - 1) รายงานข้อมูลทางสถิติ
 - 2) รายงานข้อมูลทางบัญชี

1. ลักษณะรายงานกิจการประกันภัยที่ต้องจัดทำส่งภาครัฐ

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากธุรกิจทั่วไปในด้าน บทบาทและหน้าที่ซึ่งมีต่อลูกค้าและสังคมที่สำคัญ 3 ประการ คือ หน้าที่ในการคุ้มครอง หน้าที่ในการลงทุน และหน้าที่ในการออมทรัพย์ จากหน้าที่หลักดังกล่าวทำให้ธุรกิจประกัน ภัยต้องประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งสามารถคุ้มครองผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์ได้เต็มจำนวนตามภาระผูกพันที่ปรากฏอยู่ใน กรมธรรม์ประกันภัยตลอดระยะเวลาที่ประกอบธุรกิจ ดังนั้นข้อมูลที่แสดงถึงสถานภาพ ของการประกอบธุรกิจทุกชั้นตอนรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลา เป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อภาครัฐในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้ดำเนินไปได้อย่างถูกต้อง ตามหลักการและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อความสะดวกต่อการปฏิบัติการ ของภาครัฐ ธุรกิจควรได้มีการรวบรวมจัดเก็บและเรียบเรียงข้อมูลอย่างเป็นระบบพร้อม นำเสนอต่อหน่วยงานภาครัฐในลักษณะของรายงานที่สามารถแสดงถึงฐานะทางการเงิน และผลประกอบการของธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องใน 2 ลักษณะ ดังนี้

1) รายงานข้อมูลทางสถิติ เป็นรายงานที่แสดงให้เห็นถึงข้อมูลเกี่ยวกับ สถิติของการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ที่สำคัญของธุรกิจ เช่น สถิติการรับประกันภัย สถิติความเสียหาย และสถิติการชดเชยค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น รายงานลักษณะนี้จะ เป็นประโยชน์ต่อภาครัฐในการติดตามดูแลความเคลื่อนไหวในกิจกรรมหลักของธุรกิจ ประกันภัยได้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง อีกทั้งยังสามารถนำมาวิเคราะห์เปรียบเทียบเพื่อ ค้นหาลักษณะผิดปกติและแนวโน้มในอนาคตอันจะเอื้อประโยชน์ต่อการดูแลและแก้ไขได้ทัน เหตุการณ์

2) รายงานข้อมูลทางบัญชี เป็นรายงานที่แสดงให้เห็นถึงข้อมูลเกี่ยวกับ ฐานะการเงินและผลประกอบการของธุรกิจ เช่น งบแสดงฐานะการเงินและกิจการของ บริษัท รายงานการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินและการลงทุน รายงานการรับส่งเงินเข้า-ออก นอกราชอาณาจักร เป็นต้น รายงานในลักษณะนี้จะถูกกำหนดให้จัดทำและนำส่งเป็นราย เดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือรายปีแล้วแต่หน่วยงานภาครัฐที่รับผิดชอบจะได้ พิจารณาถึงความจำเป็นและเหมาะสม รายงานข้อมูลทางบัญชีที่มีความถูกต้อง สมบูรณ์

และเป็นมาตรฐานจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดมาตรการในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยให้สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงและสามารถพัฒนาให้เจริญก้าวหน้าต่อไป

และเนื่องจากลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทประกันชีวิตมีความแตกต่างกันในหลักการและรายละเอียดบางประการ รายงานกิจการของบริษัททั้งสองประเภทจึงควรแตกต่างกันไปตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะข้อเท็จจริง ดังนั้นการรายงานกิจการประกันภัยจึงสามารถแยกพิจารณาโดยอาศัยความแตกต่างทั้งเรื่องลักษณะการดำเนินงานและลักษณะข้อมูลประกอบกัน สำหรับรูปแบบของรายงานต่าง ๆ นั้น รัฐจะเป็นผู้กำหนดเฉพาะบางรายงานเท่านั้น ส่วนบางรายงานจะไม่มีรูปแบบที่แน่นอนซึ่งบริษัทสามารถจัดทำขึ้นได้เองตามความเห็นสมควร แต่ต้องมีรายละเอียดข้อมูลต่าง ๆ ครบถ้วนทุกรายการตามที่หน่วยงานภาครัฐที่รับผิดชอบได้ชี้แนะหรือระบุให้

2. รายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัย

1) รายงานข้อมูลทางสถิติ รายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัยในด้านสถิติที่สำคัญ ได้แก่

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
1. รายงานความเสียหายจากการรับประกันภัย - รายงานความเสียหายเบื้องต้น - รายงานสรุปความเสียหายจากการรับประกันภัย		ภายใน 7 วันนับจากวันเกิดอุบัติเหตุ
2. แบบรายการเกี่ยวกับการรับประกันภัย - สำเนากรมธรรม์ประกันภัย - ใบสลักหลัง		ภายใน 7 วันนับจากวันทำสัญญา
3. แบบแจ้งการเอาประกันภัยต่อภายในประเทศสำหรับรายที่ได้รับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยพิเศษ		ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับหนังสือแสดงความความคิดเห็น
4. รายละเอียดประกันภัยต่อเฉพาะราย - แบบและรายการของการเอาประกันภัยต่อเฉพาะรายต่างประเทศ และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิก - แบบและรายการของการแจ้งค่าสินไหมทดแทนและการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกจากการเอาประกันภัยต่อต่างประเทศแบบเฉพาะราย	ทุกเดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน
5. รายงานข้อมูลการประกันภัยรถตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535	ทุกเดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน
6. รายงานค่าสินไหมทดแทน	ทุกเดือน	ภายในวันสิ้นเดือนถัดไป
7. ข้อมูลเบี้ยประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	ทุก 3 เดือน	แล้วแต่กรมฯกำหนด

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
8. แบบแจ้งการทำสัญญาประกันภัยต่อประจำปี - แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วน - แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วน	ทุกปี	ภายใน 30 วันนับจากวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี
9. แบบสอบถามเกี่ยวกับรายงานบุคลากรของบริษัท ณ 31 ธันวาคม	ทุกปี	ภายใน 30 วันนับจากวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี
10. รายงานการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีถัดไป
11. รายงานการรับประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ด - รายงานการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล - รายงานการรับประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดรวม	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีถัดไป

สำหรับนักศึกษาที่ต้องการศึกษาเกี่ยวกับรายละเอียดของรายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัยด้านสถิตินั้นเนื่องจากมีเป็นจำนวนมากและอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามเวลาและความเหมาะสม ผู้เขียนจึงได้นำตัวอย่างมาแสดงประกอบเพียงบางรายงานดังนี้

รายงานความเสียหายเบื้องต้นจากการรับประกันอัคคีภัยโดยตรง

เลขที่กรมธรรม์.....เลขที่ความเสียหายของบริษัท.....

วันที่เกิดความเสียหาย..... เวลา (ประมาณ)

ชื่อผู้เอาประกันภัย..... หมายเลขโทรศัพท์.....

สถานที่ตั้งทรัพย์สิน.....

รหัส : อำเภอ () จังหวัด () บล็อก..... ภัยโดดเดี่ยว

• 1 ภัยไม่โดดเดี่ยว

ระยะเวลาประกันภัย เริ่มต้น..... สิ้นสุด.....

จำนวนเงินเอาประกันภัยส่วนของบริษัท.....

ประเภทของวินาศภัย : 1 () ไฟไหม้หรือฟ้าผ่าหรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง
หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย

2 () ภัยเพิ่มพิเศษ ให้ระบุ.....

สาเหตุของวินาศภัย : 1 () ต้นเหตุหรือต้นเพลิงให้ระบุสาเหตุ.....

2 () ได้รับความเสียหายเนื่องจากภัยลูกกลมจากภัยข้างเคียง

*การใช้สถานที่..... รหัส : ภัยตัวเอง..... ภัยนอก.....

ชั้นของสิ่งปลูกสร้าง.....

ทรัพย์สินที่เอาประกัน จำนวนเงินที่เอาประกันภัยทั้งสิ้น บริษัทประกันร่วม

1. สิ่งปลูกสร้าง

2. เครื่องจักร

3. สต็อกสินค้า

4. เครื่องเฟอร์นิเจอร์

5. อื่น ๆ

รวม

จำนวนค่าเสียหายทั้งสิ้น (โดยประมาณ)..... บาท

จำนวนค่าเสียหายส่วนของบริษัท (โดยประมาณ)..... บาท

หมายเหตุ *กรมธรรม์ใดมีหลายลักษณะภัยในกรมธรรม์เดียวกัน ให้กรอกรายละเอียดเพิ่มเติม
ตามแบบที่แนบท้ายนี้

รายงานสรุปลความเสียหายจากการรับประกันอัคคีภัยโดยตรง

เลขที่กรมธรรม์..... เลขที่ความเสียหายของบริษัทฯ.....

วันที่เกิดความเสียหาย..... วันที่จ่ายค่าสินไหมฯ.....

ชื่อผู้เอาประกันภัย.....หมายเลขโทรศัพท์.....

สถานที่ตั้งทรัพย์สิน.....

รหัส : อำเภอ () จังหวัด () บล๊อค..... ภัยโดดเดี่ยว
 ภัยไม่โดดเดี่ยว

ระยะเวลาประกันภัย เริ่มต้น.....สิ้นสุด.....

ประเภทของวินาศภัย : 1 () ไฟไหม้หรือฟ้าผ่าหรือการระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง
 หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย

2 () ภัยเพิ่มพิเศษ ให้ระบุ.....

สาเหตุของวินาศภัย : 1 () ต้นเหตุหรือต้นเพลิง ให้ระบุสาเหตุ.....

2 () ได้รับความเสียหายเนื่องจากภัยลูกกลมจากภัยข้างเคียง

*การใช้สถานที่.....รหัส : ภัยตัวเอง.....ภัยนอก.....ชั้นของสิ่งปลูกสร้าง

ทรัพย์สินที่เอา ประกันภัย	จำนวนเงินที่เอาประกันภัย		ค่าสินไหมทดแทน		ค่าสำรวจ ที่บริษัทจ่าย	ค่าซากทรัพย์สิน
	ทั้งสิ้น	ที่บริษัทรับไว้	ทั้งสิ้น	ที่บริษัทจ่าย		
1. สิ่งปลูกสร้าง						
2. เครื่องจักร						
3. สต็อกสินค้า						
4. เครื่อง- เฟอร์นิเจอร์						
5. อื่น ๆ						
รวม						

การเอาประกันต่อ

จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทน

1. บริษัทรับเสี่ยงภัยเอง..... บาท

2. ประกันต่อกับบริษัทในประเทศ..... บาท

3. ประกันต่อกับบริษัทต่างประเทศ..... บาท

รวม..... บาท

หมายเหตุ *กรมธรรม์ใดมีหลายลักษณะภัยในกรมธรรม์เดียวกัน ให้กรอกรายละเอียดเพิ่มเติมตาม
 แบบที่แนบท้ายนี้

**แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อ
แบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non Proportional Treaties)**

1. บริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company)
2. ประเภทการประกันภัย (Class of Business)
3. อาณาเขตที่คุ้มครอง (Territorial Scope)
4. แบบสัญญาประกันภัยต่อ (Type of Treaty)
5. ความรับผิดสูงสุด (Treaty Limit)
6. ส่วนเกินของ (Excess of)
7. การคงสภาพความรับผิด (Reinstatement)
8. อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium Rate)
9. เบี้ยประกันภัยต่อต่ำสุดที่ต้องชำระและถือเป็นมัดจำ
(Minimum and Deposit Premium)
10. ระยะเวลาคุ้มครอง (Period) เริ่มจาก (Commencement)
ถึง (Termination)
11. จำนวนเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะมี
(Estimated Premium Income)

12. ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) มีดังนี้

ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers)		เปอร์เซ็นต์ รับประกันภัยต่อ (Share of Acceptance)	นายหน้าประกันภัยต่อ (Brokers)	
ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)		ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)

**แบบและรายการของสัญญาประกันภัยต่อ
แบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Treaties)**

1. บริษัทเอาประกันภัยต่อ (Ceding Company)
2. ประเภทการประกันภัย (Class of Business)
3. อาณาเขตที่คุ้มครอง (Territorial Scope)
4. แบบสัญญาประกันภัยต่อ (Type of Treaty)
5. ความรับผิดชอบตามสัญญา (Treaty Limit)
 - 5.1 ถ้าเป็นแบบรับเป็นเปอร์เซ็นต์ของแต่ละกรมกรรม (Quota Share)
ความรับผิดชอบสูงสุดของสัญญา (Maximum Liability)
 - 5.2 ถ้าเป็นแบบอื่น ๆ (Others)
 - จำนวนรับเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention)
 - จำนวนเท่า (Number of Lines)
 - ความรับผิดชอบสูงสุดต่อภัยหนึ่ง ๆ (Maximum Liability Per Risk)
(หากมี Table of Limits ให้แนบมาด้วย)
6. อัตราค่าบำเหน็จการประกันภัยต่อ หรืออัตราส่วนลดการประกันภัยต่อ (Reinsurance Commission)
7. อัตราค่าบำเหน็จตามผลกำไร หรืออัตราส่วนลดตามผลกำไร (Profit Commission)
(ค่าใช้จ่ายของบริษัทรับประกันภัยต่อ % หักขาดทุนยกมา ปี)
8. เงินสำรองเบี้ยประกันภัยต่อ (Reinsurance Premium Deposit)
อัตราดอกเบี้ยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยต่อ (Interest on Premium Reserve Deposit)
9. เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Loss Reserve Deposit).
อัตราดอกเบี้ยเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน (Interest on Loss Reserve Deposit)
10. การโอนภัยที่ยังไม่หมดอายุ (Portfolio Transfer)
11. ค่าสินไหมทดแทนที่จะเรียกเก็บได้ทันที (Cash Loss)
12. วันเริ่มสัญญา (Effective Date)
13. การบอกเลิกสัญญา (Notice of Cancellation)
14. จำนวนเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะมี (Estimated Premium)

15. ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) มีดังนี้.-

ผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers)		เปอร์เซ็นต์ รับประกันภัยต่อ (Share of Acceptance)	นายหน้าประกันภัยต่อ (Brokers)	
ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)		ชื่อ (Name)	ประเทศ (Country)

2) รายงานข้อมูลทางบัญชี รายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัยใน
 ด้านบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
1. งบแสดงฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกัน วินาศภัย เป็นรายงานที่ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญตั้ง รายการต่อไปนี้ (1) สินทรัพย์ (2) หนี้สิน (3) เงินกองทุน (4) รายได้จากการลงทุน (5) รายได้จากการรับประกันภัย (6) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ไม่รวมค่าจ้าง หรือค่านำเหินจ) (7) รายละเอียดประกอบเบี้ยประกันภัยค้างรับจาก การรับประกันภัยโดยตรง ทรัพย์สินอื่น และหนี้สิน	ทุกเดือน	ภายใน 30 วันนับ จากวันสิ้นเดือน
2. รายงานการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินและการลงทุน	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับ จากวันสิ้นเดือน
3. รายงานการรับส่งเงินเข้า- ออกนอกราชอาณาจักร	ทุก 6 เดือน	ภายใน 45 วันนับ จากวันสิ้นเดือน
4. รายงาน Profit Commission & Excess of Loss - รายงาน Profit Commission หมายถึงรายงาน ค่านำเหินจตามผลกำไรในสัญญาประกันภัยต่อ แบบกำหนดสัดส่วนซึ่งเมื่อบริษัทประกันภัยได้ ส่งประกันภัยต่อให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อ นั้นจะได้รับค่านำเหินจ (Commission) ซึ่งคิดให้ เป็นไตรมาสจากนั้นพอถึงเวลาสิ้นปีก็จะรวบรวม รายได้หักค่าใช้จ่ายซึ่งได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน แล้วนำกำไรมาคิดค่านำเหินจอีกครั้งเรียก Profit Commission ซึ่งต้องทำเป็นรายงานส่งกรมการ ประกันภัย	ทุกปี	ภายใน 120 วัน นับจากวันสิ้นปี

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
<p>- รายงาน Excess of Loss หมายถึงในกรณีของการทำสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่กำหนดสัดส่วนซึ่งบริษัทต้องแจ้งจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยสุทธิที่ใช้ในการประกันภัยต่อ รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนของสัญญาประกันภัยต่อในรูปของรายงานส่งกรมการประกันภัย</p> <p>5. รายงานประจำปี เป็นรายงานแสดงฐานะการเงินและกิจการเมื่อสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ประกอบด้วยรายการสำคัญดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) รายละเอียดการจดทะเบียนบริษัท (2) รายงานของผู้สอบบัญชี (3) งบดุล (4) งบกำไรขาดทุน (5) งบกระแสเงินสด (6) การรับประกันภัย (7) เบี้ยประกันภัย (8) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการลงทุน (9) รายได้สุทธิจากการลงทุนพร้อมรายละเอียดตามประเภทการลงทุน (10) รายละเอียดทรัพย์สินและหนี้สิน <p>6. รายงานย่อทรัพย์สิน & หนี้สิน ณ วันสิ้นปี</p>	<p>ทุกปี</p> <p>ทุกปี</p>	<p>ภายใน 5 เดือนนับจากวันสิ้นปี</p> <p>ภายใน 15 วันนับจากวันส่งรายงานประจำปี</p>

สำหรับนักศึกษาที่ต้องการศึกษาเกี่ยวกับรายละเอียดของรายงานกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัยด้านบัญชีนั้น เนื่องจากมีเป็นจำนวนมากและอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามเวลาและความเหมาะสม ผู้เขียนจึงได้นำตัวอย่างมาแสดงประกอบเพียงบางรายงานดังนี้

รายงานการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินและการลงทุน
ประจำไตรมาสที่ 2 ระหว่างเดือน เมษายน ถึง มิถุนายน พ.ศ.....
บริษัท.....

พันธบัตร

บาท

ชื่อผู้ออกหุ้น ชนิด ครั้งที่ พ.ศ.	วัน เดือน ปี		เลขที่	จำนวน ฉบับ	ราคาทั้งสิ้น			อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
	ที่ซื้อ	ครบกำหนด ไถ่ถอน			ที่ตราไว้	ชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ย)	ตามบัญชี		
ยอดคงเหลือต้นเดือน									

รายงานการเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินและการลงทุน
ประจำไตรมาสที่ 2 ระหว่างเดือน เมษายน ถึง มิถุนายน พ.ศ.

อสังหาริมทรัพย์ - ใช้เป็นที่ทำกรและสวัสดิการ

บาท

	วัน เดือน ปี ที่ซื้อหรือได้มา	ราคาซื้อหรือได้มา		ราคาซื้อหรือได้มา		หมายเหตุ
		ที่ดิน	อาคาร	ที่ดิน	อาคาร (หักค่าเสื่อมราคาแล้ว)	
ยอดคงเหลือต้นเดือน						
ค่าเสื่อมราคางวดนี้						

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 บริษัท รัตนโกสินทร์ประกันภัย จำกัด					
สินทรัพย์	ราคาบัญชี	ราคาประเมินตามประกาศนายทะเบียน	หนี้สินและเงินกองทุน	ราคาบัญชี	ราคาประเมินตามประกาศนายทะเบียน
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หลักทรัพย์เอกชน เงินฝากออมทรัพย์ เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน อสังหาริมทรัพย์ ที่ว่าง อสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ เงินวางไว้จากการประกันภัยคือ เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยคือ บัญชีเงินสะพัดสำนักงานใหญ่ (สาขาของบริษัทต่างประเทศ) สินทรัพย์อื่น ทรัพย์สินดำเนินงาน สินทรัพย์อื่น ๆ	638,000.00 267,268,097.78 296,329,973.03 46,408,101.99 504,500,048.13 268,044,560.74 2,593,967.61 53,769,652.80 47,868,663.03	638,000.00 121,006,637.00 239,484,842.86 46,408,101.99 700,814,270.71 269,131,043.00 2,593,967.61 53,769,652.80 31,117,124.46	สำรองสำหรับหนี้ประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เงินค้ำใจจากการประกันภัยคือ เงินค้ำใจเกี่ยวกับการประกันภัยคือ เงินกู้ยืมและเงินเบิกบัญชีธนาคาร บัญชีเงินสะพัดสำนักงานใหญ่ (สาขาของบริษัทต่างประเทศ) หนี้สินอื่น ๆ รวมหนี้สิน เงินกองทุน ทุนชำระแล้ว (จดทะเบียน 200,000,000.00 บาท) ทุนจากสำนักงานใหญ่ ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สำรองจัดสรร กำไร(ขาดทุน)สะสม รวมเงินกองทุน รวมหนี้สินและเงินกองทุน	699,247,469.26 610,213,077.69 11,789,049.36 9,609,927.77 30,022,122.13 331,846,674.28 1,692,728,320.49 250,000,000.00 62,000,000.00 19,126,866.52 321,126,866.52 2,013,857,186.01	699,247,469.26 610,213,077.69 11,789,049.36 9,609,927.77 30,022,122.13 126,639,296.55 1,487,620,942.78 250,000,000.00 62,000,000.00 (9,924,253.34) 292,075,746.66 1,779,596,889.42
รวมสินทรัพย์	2,013,857,186.01	1,779,596,889.42			

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 งบกำไรขาดทุนและกำไรสะสม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท รัตนโกสินทร์ประกันภัย จำกัด ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งรวมทั้งการทดสอบรายการบัญชีและวิธีการสอบอื่นที่เห็นว่าจำเป็นแล้ว
 ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินปี 2539 และฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท รัตนโกสินทร์ประกันภัย จำกัด ครอบคลุมความที่ควรจะได้ให้ขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งได้ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับปีก่อน การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การจัดสรรเงินสำรองเพื่อการชดเชยภัยและการประกันราคาทรัพย์สิน หนี้สิน ที่ปรากฏในรายงานประจำปีนี้เป็นไปตามความในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ปี พ.ศ. 2536
 รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นจากงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเห็นตรงตามที่ได้กล่าวข้างต้น

(นายสุวัชร เจริญผล)
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2502

ลงชื่อ _____ กรรมการผู้มีอำนาจ
 (นายวิรัช อัคร์ศิริจะฤกษ์)

ลงชื่อ _____ กรรมการผู้มีอำนาจ
 (นายอดิเรก เหล่ากำเนิด)



3. รายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิต

1) รายงานข้อมูลทางสถิติ รายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิตใน ด้านสถิติที่สำคัญ ได้แก่

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
1.สถิติธุรกิจประกันชีวิต	ทุกเดือน	1 เดือนหลังปิดบัญชี
2.รายละเอียดการค้างจ่ายเกิน 3 เดือนของการจ่าย เงินตามกรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนดสะสม ทรัพย์แท้จริง	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจาก วันสิ้นเดือน
3.สถิติการตายแยกตามสาเหตุต่าง ๆ	ทุกปี	ภายในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ของปีถัดไป
4.สถิติการรับประกันกลุ่มแบบชั่วระยะเวลา	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป
5.สถิติการรักษาพยาบาลและคัลยกรรมกลุ่ม	ทุกปี	} ภายในวันที่ 30 มิถุนายนของปี ถัดไป
6.สถิติการรับประกันสุขภาพตามสัญญาแนบท้าย กรมธรรม์ - รายบุคคล - รายกลุ่ม	ทุกปี	
7.รายงานประสพการณ์ค่าสินไหมทดแทน	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 กรกฎาคมของปีถัดไป
8.สถิติการเข้าและออกของกรมธรรม์ประกันชีวิต	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 สิงหาคมของปีถัดไป
9.สถิติอุบัติเหตุตามสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ - รายบุคคล - รายกลุ่ม	ทุกปี	} ภายในวันที่ 30 มิถุนายนของปี ถัดไป
10.สถิติการรับประกันภัย ฆาตกรรม จลาจล และ สงคราม - รายบุคคล - รายกลุ่ม	ทุกปี	

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
11.สถิติการรับประกันชีวิตแยกตามจังหวัดหรือสาขา	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไป ภายในวันที่ 30 มิถุนายนของปีถัดไป
12.สถิติกรมธรรม์ที่มีผลบังคับ Form A	ทุกปี	
13.สถิติกรมธรรม์มรณกรรม Form B	ทุกปี	
14.สถิติจำนวนรายมรณกรรมเนื่องจากอุบัติเหตุ Form C	ทุกปี	
15.สถิติสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์แบบการยกเว้น ชำระเบี้ยประกันภัย Form D	ทุกปี	

สำหรับนักศึกษาที่ต้องการศึกษาเกี่ยวกับรายละเอียดของรายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิตนั้นเนื่องจากมีเป็นจำนวนมากและอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามเวลาและความเหมาะสม ผู้เขียนจึงได้นำตัวอย่างมาแสดงประกอบเพียงบางรายการดังนี้

สถิติธุรกิจประกันชีวิตรายเดือน ประจำเดือน.....พ.ศ.....

บริษัท.....จำกัด

1. การรับประกันรายใหม่

(หน่วย : 1,000 บาท)

ประเภท	จำนวนกรมธรรม์	จำนวนสมาชิก	ทุนประกัน
สามัญ อุตสาหกรรม กลุ่ม -เฉพาะกาล (Yearly Renewable Term) -คุ้มครองการกู้ยืม (Mortgage Insurance)			
รวม			

2. เบี้ยประกันภัยรับ

(หน่วย : 1,000 บาท)

ประเภท	เบี้ยประกันภัย		รวม
	ปีแรก	ปีต่อไป	
สามัญ อุตสาหกรรม กลุ่ม -เฉพาะกาล (Yearly Renewable Term) -คุ้มครองการกู้ยืม (Mortgage Insurance)			
รวม			

3. ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์

(หน่วย : 1,000 บาท)

รายการ	จำนวนราย	จำนวนเงิน
1. สินไหมมรดกกรรม		
1.1 กรรมธรรม์หลัก		
1.2 สัญญาพิเศษเพิ่มเติม อบ.มจ.		
1.3 สัญญาพิเศษเพิ่มเติมอื่น ๆ		
2. เวณคั้นกรรมธรรม์		
3. ครบกำหนดสัญญา		
4. ครบกำหนดตามเงื่อนไขพิเศษ (1)		
5. อุบัติเหตุและทุพพลภาพ		
6. ค่ารักษาพยาบาล		
7. เงินปันผล		
รวม (2)		

(1) กรณีจ่ายตามเงื่อนไขพิเศษ ได้แก่ กรรมธรรม์ประเภท Modified เช่น ครบทุก 3 ปี คั้น X% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย เป็นต้น

(2) เฉพาะรวมของจำนวนราย = 1.1 + 2 + 3

โดยมติคณะกรรมการสมาคมฯ ครั้งที่ 5/2539 วันที่ 20 มิถุนายน 2539 กำหนดให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2539 เป็นต้นไป

รายงานสถิติการประกันสุขภาพตามสัญญาแบบทำกรรมธรรม์ () แบบรายงาน ปช.8.1 รายบุคคล
บริษัท..... () แบบรายงาน ปช.8.2 รายกลุ่ม

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ.

แบบการ ประกัน ภัย	จำนวน รายที่เอา ประกันภัย	หมวด อาชีพหรือ ลักษณะ ธุรกิจ	จำนวนเบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	จำนวนราย ที่จ่ายค่าสิน ไหมทดแทน	ผลประโยชน์							
					มรณกรรม	ค่าทอง และ อาหาร	ค่ายาและ เบ็ดเตล็ด	ค่า ศัลยกรรม	ค่า แพทย์ ดูแล	การรักษา กรณีผู้ ป่วยนอก	อื่น ๆ	รวม
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)

บริษัท _____

สถิติการตายของผู้เอาประกันชีวิต แยกตามสาเหตุต่าง ๆ

วันที่ 1 มกราคม - วันที่ 31 ธันวาคม

() จ่ายค่าทดแทนสินไหมมรณกรรม () ปฏิเสธการจ่ายค่าทดแทนสินไหมมรณกรรม

ลำดับ ที่	สาเหตุการตาย	จำนวนตายในช่วงอายุ								รวม จำนวน ราย	จำนวนเงินเอาประกันภัย		
		<20	21-30	31-40	41-45	46-50	51-55	56-60	>60		ชีวิต	อุบัติเหตุ	อนสุภญา อื่น
1	ฆาตกรรม												
2	อุบัติเหตุจากรถยนต์												
3	อุบัติเหตุจาก รถจักรยานยนต์												
4	อุบัติเหตุอื่น ๆ												
5	โรคหัวใจ												
6	โรคมะเร็ง												
7	เป็นไข้												
8	โรคเกี่ยวกับทางเดิน อาหารและระบบขับถ่าย												
9	โรคเกี่ยวกับระบบการ ไหลเวียนของโลหิต												
10	โรคตับ												
11	โรคเกี่ยวกับระบบปอด และระบบหายใจ												
12	โรคไตและระบบทางเดิน ปัสสาวะ												
13	เป็นลม												
14	โรคเกี่ยวกับระบบประสาท และสมอง												
15	โรคเกี่ยวกับอวัยวะสืบพันธุ์												
16	โรคชรา												
17	โรคหัด												
18	โรคเบาหวาน												
19	อุบัติเหตุการจมน้ำ												
20	โรคติดเชื้อ												
21	อื่น ๆ												
22	เซตส์												
	รวมทั้งสิ้น												

รายละเอียดการค้างจ่ายเกิน 3 เดือน ของ
การจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัย - ครบกำหนด/สะสมทรัพย์แท้จริง

ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๖

ลำดับ ที่	เลข กรมธรรม์	วนทา สัญญา ประกันภัย	ชื่อผู้เอา ประกันภัย	ที่อยู่	ชื่อผู้รับ ประโยชน์	จำนวนเงิน เอาประกันภัย	วัน เดือน ปี ที่ครบกำหนด/ สะสมทรัพย์แท้ จริง	จำนวนเงิน ที่มีสิทธิรับ จากบริษัท	เหตุผลที่ค้างจ่าย

THE.....CO., LTD.

POLICY STATUS () **INFORCE** (W.P.,P.B.) () REDUCED PAID UP
FULL INFORCE
FULL PAID UP

- () ORDINARY () INDUSTRIAL
- () ENDOWMENT & WHOLE LIFE INSURANCE () TERM INSURANCE
- () MEDICAL () NON-MEDICAL
- () STANDARD RISK () SUBSTANDARD RISK
- () MALE () FEMALE

NUMBER OF POLICIES

(Insert Date **Dec 31,19...**)

Attained Age Nearest Birthday	Curtate Duration/Year of Risk Commenced					
	0	1	2	3	4	5 And over
TOTAL						

- Note**
1. INFORCE (W.P,P.B.) หมายถึง กรมธรรม์ที่ได้รับสิทธิ Waiver of premium
 2. FULL INFORCE หมายถึง กรมธรรม์ที่มีผลบังคับ โดยการชำระเบี้ยประกันภัย
 3. FULL PAID UP หมายถึง กรมธรรม์ที่มีผลบังคับ โดยการชำระเบี้ยประกันภัยครบตามกำหนดสัญญา เช่น แบบประกันที่คุ้มครองถึงอายุ 80 ปี ชำระเบี้ยถึงอายุ 60 ปี
 4. กรมธรรม์ที่เป็น Extended Term ไม่นำมาวิเคราะห์

2) รายงานข้อมูลทางบัญชี รายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิตใน
ด้านบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
<p>1.รายงานประจำเดือน เป็นรายงานที่ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญดังต่อไปนี้</p> <p>(1) สินทรัพย์ (2) หนี้สิน (3) เงินกองทุน (4) รายได้จากการลงทุน (5) รายได้จากการรับประกันภัย (6) รายจ่ายจากการรับประกันภัย (7) รายละเอียดประกอบเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ทรัพย์สินอื่น หนี้สินอื่น และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</p>	ทุกเดือน	ภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดไป
<p>2.รายงานการเปลี่ยนแปลงการลงทุนได้แก่ ตัวสัญญา ใช้เงิน เงินให้กู้ หุ่น พันธบัตร ที่ดินและอาคาร</p>	ทุก 3 เดือน	ภายในวันสุดท้ายของเดือนถัดไป
<p>3.รายงานคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำปี (ไม่มีแบบฟอร์มแน่นอน)</p>	ทุกปี	ภายในวันที่ 31
<p>4.รายงานเงินสำรองประจำปี (ไม่มีแบบฟอร์มแน่นอน)</p>	ทุกปี	พฤษภาคมของปีถัดไป
<p>5.รายงานเงินกู้โดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน</p>	ทุกปี	

ชื่อรายงาน	รอบระยะเวลา	วันกำหนดส่ง
<p>6.รายงานประจำปี</p> <p>เป็นรายงานแสดงฐานะการเงินและกิจการเมื่อวันสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ประกอบด้วยรายการสำคัญดังนี้</p> <p>(1) รายละเอียดการจดทะเบียนบริษัท</p> <p>(2) รายงานของผู้สอบบัญชี</p> <p>(3) งบดุล</p> <p>(4) งบกำไรขาดทุน</p> <p>(5) งบกระแสเงินสด</p> <p>(6) การรับประกันภัย</p> <p>(7) เบี้ยประกันภัย</p> <p>(8) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการลงทุน</p> <p>(9) รายได้สุทธิจากการลงทุนพร้อมรายละเอียดตามประเภทการลงทุน</p> <p>(10) รายละเอียดทรัพย์สินและหนี้สิน</p>	ทุกปี	ภายในวันที่ 31 พฤษภาคมของปีถัดไป
7.รายงานย่อทรัพย์สิน และหนี้สิน ณ วันสิ้นปี	ทุกปี	ภายใน 15 วันนับจากวันส่งรายงานประจำปี

สำหรับนักศึกษาที่ต้องการศึกษาเกี่ยวกับรายละเอียดของรายงานกิจการของธุรกิจประกันชีวิตด้านบัญชีนั้นเนื่องจากมีเป็นจำนวนมากและอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามเวลาและความเหมาะสม ผู้เขียนจึงได้นำตัวอย่างมาแสดงประกอบเพียงบางรายงานดังนี้

รายงานเงินกู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันที่ยังคงมีผลบังคับ

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2537

หน้า : 1

.....
เลขที่กรรมธรรม์ จำนวนเบี้ย APL ค้างทั้งสิ้น จำนวนค่าธรรมเนียมค้างชำระทั้งสิ้น รวม
ณ 31 ธันวาคม พ.ศ..... ณ 31 ธันวาคม พ.ศ.

(1)

(2)

(3)

(2 + 3)

.....

บริษัท.....

รายงานการเปลี่ยนแปลงระหว่างเดือน.....พ.ศ..... การประกันชีวิต

หุ้นกู้

ชื่อผู้ออกและรายละเอียด	วัน เดือน ปี		เลขที่	จำนวนหุ้น	ราคาทั้งสิ้น				อัตราดอกเบี้ยหรือเงินปันผล
	ที่ชื่อ	ครบกำหนดไถ่ถอน			ตามมูลค่า	ชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ย)	ตลาดปัจจุบัน	ตามบัญชี	
ยอดคงเหลือต้นเดือน									
ยอดคงเหลือสิ้นเดือน									

คำถามท้ายบท

1. รายงานของบริษัทประกันภัยที่สามารถแสดงถึงฐานะทางการเงินและผลประกอบการได้อย่างต่อเนื่องนั้นสามารถแบ่งได้เป็นกี่ลักษณะ อะไรบ้าง อธิบาย
2. รายงานกิจการประกันภัยที่ภาครัฐต้องการให้บริษัทประกันภัยนำเสนอเพื่อการกำกับดูแลนั้นสามารถพิจารณาแบ่งตามลักษณะของธุรกิจและลักษณะข้อมูลได้เป็นกี่ประเภท อะไรบ้าง อธิบาย
3. รายงาน Profit Commission & Excess of Loss ที่บริษัทประกันวินาศภัยต้องจัดทำและนำส่งกรมการประกันภัยนั้นหมายถึงอะไร อธิบาย
4. งบแสดงฐานะการเงินและกิจการของบริษัทประกันวินาศภัยเป็นรายเดือนนั้นประกอบด้วยรายการข้อมูลที่สำคัญอะไรบ้าง อธิบาย
5. รายงานประจำปีของบริษัทประกันชีวิตต้องจัดทำและนำส่งกรมการประกันภัยทุกปีนั้นประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญอะไรบ้าง อธิบาย

เชิงอรรถ

¹ ตลาดเงินตลาดทุน , “รายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน,” สยามรัฐ,
12 มิถุนายน 2540, หน้า 13.