

2.3 ความหมาย ประเภทของการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท	27
2.3.1 ความหมาย	27
2.3.1.1 นิยามของระบบข้อมูลทางบัญชี	28
2.3.1.2 ทฤษฎีการบัญชี	28
2.3.2 ประเภทของการจัดทำบัญชี	30
2.3.2.1 แบ่งตามลักษณะของระบบเศรษฐกิจ	30
2.3.2.2 แบ่งตามลักษณะวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ	30
2.3.2.3 แบ่งตามลักษณะของงานการบัญชี	30
2.3.2.4 แบ่งตามลักษณะความต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชี	31
2.3.3 รายงานบริษัท	32
2.4 เปรียบเทียบข้อเหมือนและข้อแตกต่างของการบัญชีการเงินและการบัญชี บริหาร	32
2.4.1 ข้อเหมือน	32
2.4.2 ข้อแตกต่าง	32
2.5 สถาบันวิชาชีพบัญชี	33
2.5.1 สถาบันวิชาชีพบัญชีในต่างประเทศ	33
2.5.1.1 สถาบันทางการบัญชีในสหราชอาณาจักร	33
2.5.1.2 สถาบันทางการบัญชีในประเทศสหรัฐอเมริกา	33
2.5.1.3 คณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ	35
2.5.1.4 คณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ หรือ คณะกรรมการมาตรฐานบัญชีสากล	35
2.5.1.5 สหพันธ์นักบัญชีระหว่างประเทศ	36
2.5.1.6 สหพันธ์นักบัญชีภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก	36
2.5.1.7 สหพันธ์นักบัญชีแห่งอาเซียน	37
2.5.1.8 องค์การสหประชาชาติ	37
2.5.1.9 สหภาพยุโรปหรือประชาคมยุโรป	37
2.5.2 สถาบันวิชาชีพบัญชีในประเทศไทย	38
2.5.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	38

2.5.2.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์.....	39
2.5.2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทย.....	39
2.5.2.4 กรมสรรพากร.....	39
2.5.2.5 สมาคมการบัญชีไทย.....	39
2.5.2.6 สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย	40
2.6 รูปแบบของธุรกิจประกันวินาศภัย.....	40
2.7 การจัดทำบัญชีของธุรกิจประกันวินาศภัย.....	42
2.8 กิจการที่มีส่วนได้เสียต่อสาธารณะ (Publicly Accountable Entities: PAEs)	45
2.9 กิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียต่อสาธารณะ (Non-Publicly Accountable Entities: NPAEs).....	46
2.10 ความจำเป็นและประวัติความเป็นมาของการร่างพระราชบัญญัติประกัน วินาศภัย พ.ศ.	47
2.10.1 หลักการและเหตุผลของการร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	47
2.10.1.1 หลักการและเหตุผล.....	47
2.10.2 ประวัติความเป็นมาของการร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	47
2.10.2.1 พ.ศ. 2495.....	48
2.10.2.2 พ.ศ. 2506.....	49
2.10.2.3 พ.ศ. 2510.....	49
2.10.2.4 พ.ศ. 2535.....	55
2.10.2.5 พ.ศ. 2550.....	56
2.10.2.6 พ.ศ. 2551.....	58
2.10.2.7 พ.ศ. 2553.....	62
3 มาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท	63
3.1 กฎหมายไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท.....	63
3.1.1 ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 พ.ศ. 2515.....	64

บทที่

หน้า

3.1.2 ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 285 พ.ศ. 2515	64
3.1.3 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	65
3.1.4 กฎกระทรวงพาณิชย์	67
3.1.5 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535	68
3.1.5.1 หลักเกณฑ์ของบริษัทมหาชนจำกัด.....	69
3.1.5.2 หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลหลังจากจดทะเบียนเป็นบริษัท มหาชนจำกัด	71
3.1.6 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535.....	76
3.1.6.1 การจัดทำบัญชีงบดุลและผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์	77
3.1.6.2 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหลักทรัพย์.....	78
3.1.6.3 การกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ยื่นรายงานหรือแสดงเอกสาร	78
3.1.6.4 การเปิดเผยข้อมูลและผู้สอบบัญชีตามพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	79
3.1.7 พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543.....	81
3.1.7.1 ส่วนของผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี	83
3.1.7.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี	83
3.1.7.3 ส่วนของผู้ทำบัญชี	85
3.1.7.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ทำบัญชี	86
3.1.7.5 ส่วนเรื่องของการมีอำนาจตรวจสอบ	87
3.1.8 พระราชบัญญัติผู้สอบบัญชี พ.ศ. 2505.....	88
3.1.9 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	89
3.1.10 พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544.....	92
3.1.11 ร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	97
3.1.11.1 สาระสำคัญในส่วนของการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท	97
3.1.11.2 ผู้มีอำนาจรักษาการตามร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	100
3.1.11.3 องค์กรในการใช้บังคับ	100

บทที่

หน้า

3.2 หลักเกณฑ์ของการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท.....	101
3.2.1 การจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท	101
3.2.1.1 กฎหมาย ประกาศ และคำสั่ง เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและ รายงานบริษัทประกันวินาศภัย.....	101
3.2.1.2 การจัดทำสมุดทะเบียนและบัญชี	101
3.2.1.3 การเก็บรักษาสมุดทะเบียนและบัญชี	102
3.2.1.4 การขอตรวจดูสมุดทะเบียน.....	102
3.2.1.5 รายงานประจำปี	102
3.2.1.6 รายงานประจำงวด 6 เดือน รายไตรมาสและรายเดือน	103
3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรายไตรมาส ...	104
3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรายปี	106
3.3 คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันวินาศภัย.....	106
3.4 มาตรฐานการบัญชี.....	108
3.4.1 มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standards: IAS)	108
3.4.2 มาตรฐานการบัญชีสหรัฐอเมริกา (Statements of Financial Accounting Standards: SFAS)	109
3.4.3 มาตรฐานการบัญชีของไทย (Thai Financial Accounting Standards: TFAS).....	110
3.5 หลักการสำคัญการประกันภัยในระดับสากล	112
3.5.1 ระบบการควบคุมและกำกับ (Regulatory and Supervisory System).	113
3.5.2 ระบบการประกันภัย.....	113
3.5.3 ธรรมชาติของกิจกรรมประกันภัย	113
3.6 กฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท	121
3.6.1 เครือรัฐออสเตรเลีย	121
3.6.2 ประเทศสหรัฐอเมริกา	125
3.6.3 ประเทศญี่ปุ่น	128

บทที่

หน้า

3.7 แนวทางการตรวจสอบการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัทของต่างประเทศ.	130
3.7.1 ประเทศสหรัฐอเมริกา.....	130
3.7.2 ประเทศแคนาดา.....	134
3.7.3 ทวีปยุโรป.....	135
3.7.4 ประเทศอังกฤษ	136
3.7.5 ประเทศแอฟริกาใต้.....	137
3.7.6 กลุ่มประเทศตะวันออกกลาง.....	137
3.7.7 กลุ่มประเทศเอเชียแปซิฟิก	138
3.7.8 เครือรัฐออสเตรเลีย	138
3.8 การจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ	138
3.8.1 สรุปล่วงระยะเวลาที่สำคัญของการจัดทำงบการเงินตาม IFRS ของ ประเทศต่างๆ	138
4 วิเคราะห์ปัญหาในการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัทประกันวินาศภัยตามร่าง.. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	140
4.1 ร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	140
4.1.1 หลักการและเหตุผลของร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	140
4.1.2 หลักเกณฑ์ตามร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	141
4.1.2.1 หลักเกณฑ์ในส่วนของการจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท....	141
4.1.2.2 หลักเกณฑ์ในเรื่องของผู้ใช้อำนาจตรวจสอบการจัดทำบัญชี และรายงานบริษัท.....	141
4.2 บทวิเคราะห์ร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ในส่วนของการ จัดทำบัญชีและรายงานบริษัทกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง.....	143
4.2.1 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องระยะเวลาของการจัดเก็บสมมุ ตะเบียนและสมุดบัญชี.....	143
4.2.2 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องอำนาจการออกประกาศ หลักเกณฑ์การจัดทำบัญชีและรายงานบริษัท.....	146
4.2.2.1 การจัดทำงบการเงินและรายงานที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน	147
4.2.3 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี	149

บทที่

หน้า

4.2.4 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี .	151
4.2.5 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องอำนาจของนายทะเบียนในการ เพิกถอนการให้ความเห็นชอบของผู้สอบบัญชี.....	155
4.2.6 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ	156
4.2.7 การศึกษาเปรียบเทียบหลักเกณฑ์เรื่องการส่งรายงานหรือข้อมูลทาง การเงินในรูปแบบสื่อใดๆ	158
5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ	161
5.1 บทสรุป	161
5.2 ข้อเสนอแนะ	163
บรรณานุกรม	169
ภาคผนวก	176
ภาคผนวก ก. ตารางเปรียบเทียบร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.	177
ภาคผนวก ข. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ในส่วนของการจัดทำ บัญชีและรายงานบริษัท	198
ภาคผนวก ค. ร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. หมวด 4 การจัดทำ บัญชีและรายงานบริษัท	214
ภาคผนวก ง. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551.....	227
ภาคผนวก จ. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550.....	233
ประวัติผู้เขียน	242

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
ตารางที่ 2.1	ตารางวิวัฒนาการของการจัดบันทึกการบัญชี.....	17
ตารางที่ 2.2	ตารางพัฒนาการของการบัญชีในประเทศไทย	23

สารบัญรูปภาพ

รูปภาพที่	หน้า
รูปภาพที่ 1 ร้านกาแฟของ Edward Lloyds at Tower Street ในปี ค.ศ. 1688.....	12
รูปภาพที่ 2 Lime Street ในปี ค.ศ. 1928 และปี ค.ศ. 1958	13
รูปภาพที่ 3 Edward Lloyd	14
รูปภาพที่ 4 แสดงวิวัฒนาการทางการบัญชีในสมัยต่างๆ ในอดีต.....	22