



บทที่ ๑

บทนำ

ความเป็นมาของการศึกษา

บริษัทประกันภัยในประเทศไทยแบ่งออกเป็น ๒ ประเภท คือบริษัทที่มีการประกันชีวิตหรือการประกันวินาศภัยเพียงอย่างเดียว และบริษัทที่มีทั้งการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัยอยู่ในบริษัทนั้น ๆ ควบคู่กันไป สำหรับบริษัทต่าง ๆ ที่มีนโยบายประกันชีวิตและวินาศภัยอยู่ในบริษัทเดียวกันนั้น จะแยกฝ่ายออกเป็นฝ่ายประกันชีวิต และฝ่ายการประกันวินาศภัย โดยทางสำนักงานประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ชงคับให้มีบัญชีแยกออกจากกัน เพราะการประกันชีวิตเป็นการประกันมูลค่าทาง เศรษฐกิจของชีวิตมนุษย์ ส่วนการประกันวินาศภัย เป็นการประกันอันเนื่องมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อทรัพย์สิน เป็นสำคัญ โดยที่แต่ละบริษัทที่ก่อตั้งขึ้นมาต่างก็หวังผลกำไรหรือผลตอบแทนจากการที่บริษัทลงทุนไป และต่างก็มีความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ ดังนั้น ทุก ๆ บริษัทจึงดำเนินกิจการในลักษณะที่หวังว่าการลงทุนจะให้ผลตอบแทนสูงมากที่สุด ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ขัดต่อข้อบัญญัติตามกฎหมาย

การที่บริษัทประกันภัยที่มีทั้งการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัยรวมอยู่ในบริษัทเดียวกันนั้น เมื่อบริษัทแยกการดำเนินงานออกเป็น ๒ ฝ่ายแล้ว ต่างฝ่ายก็ต่างหาผลประโยชน์ให้กับบริษัท และต่างก็มีการเสี่ยงภัยในการดำเนินงานทั้งสิ้น ดังนั้น วิทยานิพนธ์ฉบับนี้จึงใคร่ที่จะทำการศึกษาเปรียบเทียบถึงอัตราผลตอบแทนที่บริษัทได้รับ และอัตราความเสี่ยงภัยระหว่างการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัยในแต่ละบริษัทดังกล่าว เพื่อจะได้ทราบว่า การประกันภัยประเภทใดให้ผลตอบแทนสูงกว่า และมีความเสี่ยงภัยน้อยกว่ากัน

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

ต้องการเปรียบเทียบบริษัทประกันภัยในประเทศไทยที่มีทั้งการประกันชีวิต และการประกันวินาศภัย รวมอยู่ในบริษัทเดียวกันนั้นว่า อัตราผลตอบแทนที่บริษัทได้รับจากการประกันภัย รวมทั้งอัตราความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในการลงทุนในการประกันแต่ละประเภทมากน้อยกว่ากันเพียงใด และเพื่อทราบถึงจุดมุ่งหมายของบริษัทประกันภัยว่า โดยเฉลี่ยและบริษัทประกันภัยเหล่านี้เน้นหนักไปในการประกันภัยประเภทใด ทำไมจึงเป็นเช่นนั้น ปัจจัยต่าง ๆ ที่เป็นอุปสรรคและสนับสนุนบริษัท ผลดีผลเสียและปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งทางด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัยโดยนำมาเปรียบเทียบกัน และเพื่อเป็นแนวทางชี้ให้เห็นว่า ในอนาคตการประกันประเภทใดจะให้ผลตอบแทนมากกว่า โดยมีความเสี่ยงภัยน้อยกว่าด้วย

ขอบเขตของการศึกษา

วิทยานิพนธ์มีขอบเขตการศึกษาเฉพาะบริษัทประกันภัยในประเทศไทยที่มีทั้งการประกันชีวิตและการประกันวินาศภัยรวมอยู่ในบริษัทเดียวกัน ซึ่งนับได้ว่าเป็นแหล่งสถาบันเงินทุนระยะยาวที่สำคัญยิ่ง แต่ละบริษัทอาจจะมียุทธศาสตร์ในการดำเนินงานต่างกันไป บางบริษัทอาจจะเน้นหนักในทางการประกันชีวิต เพราะการประกันชีวิตเป็นแหล่งการหาเงินทุนระยะยาวที่บริษัทสามารถจัดนำเงินเบี้ยประกันนั้นไปลงทุนในระยะยาวได้ บางบริษัทอาจจะเน้นหนักในทางการประกันวินาศภัย เพราะการประกันวินาศภัยเป็นการหาผลกำไรของบริษัทโดยขึ้นอยู่กับจำนวนเบี้ยประกัน และเงินชดเชยทรัพย์สินที่เสียหายในแต่ละปีเป็นสำคัญ

การศึกษาเปรียบเทียบนี้ จะเปรียบเทียบในลักษณะของอัตราร้อยละ ซึ่งเป็นค่าเฉลี่ยของแต่ละบริษัท และนำมาเปรียบเทียบรวมกันทุก ๆ บริษัท เพื่อหาข้อยุติว่าการประกันประเภทใดที่จะให้อัตราผลตอบแทนมากที่สุด โดยมีความเสี่ยงในการลงทุนน้อยที่สุด เพื่อเป็นแนวทางก่อให้เกิดการศึกษาและรู้ถึงข้อเท็จจริงในเรื่องนี้ได้ถูกต้องยิ่งขึ้น

วิธีการศึกษาค้นคว้า

๑. ค้นคว้าจากหนังสือต่าง ๆ ในห้องสมุด ทั้งห้องสมุดของมหาวิทยาลัย ห้องสมุดของบริษัทประกันภัย และห้องสมุดของสำนักงานประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากวารสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับเรื่องนี้ เช่นวารสารของสมาคมประกันชีวิต วารสารประกันวินาศภัย วารสารของสำนักงานประกันภัย และวารสารในบริษัทประกันภัยต่าง ๆ

๒. หาข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์จากวารสารย้อนหลังประมาณ ๑๐ ปี จากสำนักงานประกันภัย และจากบริษัทประกันภัยต่าง ๆ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ยาวนานและถูกต้องยิ่งขึ้น

๓. จากการสัมภาษณ์เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนและตรงกับข้อเท็จจริง โดยการสัมภาษณ์จากผู้ที่มีประสบการณ์ในการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้บริหารงานชั้นสูง

ประโยชน์ที่จะได้รับจากการศึกษา

๑. เพื่อทราบถึงอัตราผลตอบแทนที่บริษัทได้รับระหว่างประกันชีวิตกับการประกันวินาศภัยว่า การประกันภัยประเภทใดให้ผลตอบแทนคุ้มค่ากว่ากัน

๒. เพื่อทราบถึงอัตราความเสี่ยง ระหว่างการประกันชีวิตกับการประกันวินาศภัยว่า การประกันภัยประเภทใดมีอัตราความเสี่ยงภัยจากการคุ้มครองชีวิตหรือทรัพย์สินน้อยกว่ากัน

๓. เพื่อทราบถึงการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยนั้น เน้นหนักไปในทางการประกันภัยประเภทใด หรือไม่จึงเป็นเช่นนั้น และแนวโน้มในอนาคตจะเป็นอย่างไร

๔. เพื่อเป็นแนวทางชี้แนะให้บริษัท เห็นว่าการดำเนินงานประเภทใดให้ประโยชน์แก่บริษัทมากกว่ากัน

๕. เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้ทราบถึงความมั่นคงของบริษัทประกันภัยในปัจจุบัน และชงจัดอคติต่าง ๆ ในจิตใจให้หมดไป

๖. เพื่อเป็นแนวทางส่งเสริมให้บริษัทประกันภัย เป็นสถาบันทางการเงินที่มีความสำคัญต่อประเทศชาติอย่างแท้จริง

๗. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่ต้องการศึกษาค้นคว้าถึงเรื่องนี้ได้ทราบถึงข้อเท็จจริงต่าง ๆ ได้ถูกต้องและชัดเจนยิ่งขึ้น



ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย