

การศึกษาอุปสงค์การประกันชีวิตของครัวเรือนในประเทศไทย



นางสาวโสภา คงธนาคมธัญกิจ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
CHULALONGKORN UNIVERSITY

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ภาควิชาเศรษฐศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2538

ISBN 974 - 632 - 787 - 9

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ร 1641462A.

**DEMAND FOR LIFE INSURANCE
HOUSEHOLD PERSPECTIVE IN THAILAND**

Miss Sopa Kongtanakomtunyakich

The logo of Chulalongkorn University, featuring a central emblem with a sunburst and a tiered structure, set within a decorative frame.

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
CHULALONGKORN UNIVERSITY

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Economics

Department of Economics

Graduate School

Chulalongkorn University

1995

ISBN 974 - 632 - 787 - 9

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การศึกษาอุปสงค์การประกันชีวิตของครัวเรือนในประเทศไทย

โดย

นางสาวโสภา คงธนาคมธัญกิจ

ภาควิชา

เศรษฐศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

ผศ. ดร. ไสตติธร มัลลิกะมาส



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร. สันติ ฤงสูววรรณ)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

ประธานกรรมการ
(อาจารย์ ดร. พงศา พรชัยวิเศษกุล)

อาจารย์ที่ปรึกษา
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ไสตติธร มัลลิกะมาส)

กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. จารุมา อัจกุล)

กรรมการ
(อาจารย์ ดร. ขโยดม สรรพศรี)

๙
โสภา คงธนาคมธัญกิจ : การศึกษาอุปสงค์การประกันชีวิตของครัวเรือนในประเทศไทย (DEMAND FOR LIFE INSURANCE HOUSEHOLD PERSPECTIVE IN THAILAND) อ.ที่ปรึกษา : ผศ.ดร.โสทธิธร มัลลิกะมาส , 117 หน้า. ISBN 974-632-787-9

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง ซึ่งทำการศึกษาโดยแยกออกเป็นในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลกับนอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยใช้ข้อมูลภาคตัดขวางจากโครงการสำรวจการออมของธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2535/36

จากผลการศึกษาโดยแบบจำลองโลจิต (Logit Model) พบว่า ปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิตของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล คือ รายได้ของครัวเรือนและครัวเรือนที่มีสังหาริมทรัพย์ โดยมีค่าความยืดหยุ่นของความน่าจะเป็นในการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อรายได้ของครัวเรือนเท่ากับ 0.2795 สำหรับครัวเรือนนอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลปัจจัยที่กำหนด คือ รายได้ของครัวเรือน ครัวเรือนที่มีสังหาริมทรัพย์ ประเภทของอาชีพและระดับการศึกษา โดยมีค่าความยืดหยุ่นของความน่าจะเป็นในการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิตต่อรายได้ของครัวเรือนเท่ากับ 0.3699

และจากแบบจำลองการถดถอย (Regression Analysis) พบว่า ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล คือ รายได้ของครัวเรือนและครัวเรือนที่มีสังหาริมทรัพย์ โดยมีค่าความยืดหยุ่นของอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงต่อรายได้ของครัวเรือนเท่ากับ 0.6778 สำหรับครัวเรือนนอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลปัจจัยที่กำหนด คือ รายได้ของครัวเรือน ทรัพย์สินของครัวเรือนประเภทสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ประเภทของอาชีพ เพศ อายุและจำนวนสาขาของบริษัทประกันชีวิตในแต่ละจังหวัด โดยมีค่าความยืดหยุ่นของอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงต่อ รายได้ของครัวเรือนเท่ากับ 0.3374



ภาควิชา เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา
ปีการศึกษา 2538

ลายมือชื่อนิติ โสภา คงธนาคมธัญกิจ
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา โสภา คงธนาคมธัญกิจ
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

C760352 : MAJOR ECONOMICS
KEY WORD: DEMAND / LIFE INSURANCE

SOPA KONGTANAKOMTUNYAKICH : DEMAND FOR LIFE INSURANCE HOUSEHOLD PERSPECTIVE
IN THAILAND. THESIS ADVISOR : ASST. PROF. SOTHITORN MALLIKAMAS, Ph.D. 117 pp.
ISBN 974-632-787-9

This Thesis is to study households' decision to buy life insurance policies and their demand for life insurance direct premiums. By Using the cross section data from the survey of households' saving behaviors conducted by the Bank of Thailand in 1993/94 , the study separately analyzes the demand of households living in Bangkok metropolitan and suburbs and of those living outside Bangkok metropolitan and suburbs.

The findings from a logit model show that the factors influencing households' decision to buy life insurance policies living in Bangkok metropolitan and suburbs include household's income and movables properties. The elasticity of the probability to buy life insurance policies with respect to income is 0.2795. For those living outside Bangkok metropolitan and suburbs , the factors include household's income , immovable properties , type of occupation and level of education. The elasticity of the probability to buy life insurance policies with respect to income is 0.3699.

And the findings from a regression model show that the factors determining households' demand for life insurance direct premiums for those living in Bangkok metropolitan and suburbs include household's income and movable properties. The elasticity of demand for life insurance direct premiums with respect to income is 0.6778. For those living outside Bangkok metropolitan and suburbs , the factors include household's income , immovable and movable properties , type of occupation , sex , age and the number of life insurance branch in the province. The elasticity of demand for life insurance direct premiums with respect to income is 0.3374.

ภาควิชา..... เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา.....
ปีการศึกษา..... 2538

ลายมือชื่อนิสิต..... โสภ วรรณาคม
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา..... โสภ วรรณาคม
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....



กิตติกรรมประกาศ

ความสำเร็จของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนใคร่ขอขอบพระคุณ ผศ. ดร. ไสตติธรมัลลิกะมาส อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ซึ่งท่านได้เสียสละเวลาในการให้คำปรึกษาและข้อคิดเห็นต่าง ๆ ของการศึกษา ตลอดจนได้กรุณาแก้ไขปรับปรุงวิทยานิพนธ์ให้มีความถูกต้องและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น และขอขอบพระคุณ ดร. พงศา พรชัยวิเศษกุล ที่ให้ความกรุณาเป็นประธานในการสอบวิทยานิพนธ์ อีกทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างมาก ขอขอบพระคุณ ผศ. ดร. จารุมหาอัชกุล และ ดร. ชโยดม สรรพศรี กรรมการวิทยานิพนธ์ ที่ได้กรุณาให้ข้อคิดเห็นและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

นอกจากนี้ ผู้เขียนขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ของหน่วยภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และเจ้าหน้าที่ของศูนย์ข้อมูลและสถิติ กรมการประกันภัย ที่ให้ความช่วยเหลือในด้านข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาอย่างดี และผู้เขียนขอขอบคุณ คุณก้องเกียรติ อินสุข เป็นอย่างยิ่งที่ได้ให้คำปรึกษาการใช้คอมพิวเตอร์ ตลอดจนคำแนะนำเกี่ยวกับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ด้วยดีมาตลอด

ท้ายนี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา และขอบคุณพี่ชายและพี่สาวทั้ง 2 ซึ่งได้ให้การสนับสนุนทางด้านทุนการศึกษาและเป็นกำลังใจแก่ผู้เขียนเสมอมา จนกระทั่งผู้เขียนสำเร็จการศึกษา อย่างไรก็ตาม หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีส่วนบกพร่องใด ๆ เกิดขึ้น ผู้เขียนขออภัยไว้แต่ผู้เดียว

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

CHULALONGKORN UNIVERSITY โสภา คงธนาคมธัญกิจ

ตุลาคม 2538

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฐ
สารบัญตารางภาคผนวก ก.	ด
สารบัญรูปภาพ.....	ต
สารบัญแผนภาพ.....	ถ
สารบัญแผนภาพภาคผนวก ค.	ท
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1 ความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์.....	6
1.3 ขอบเขตของการศึกษา.....	6
1.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา.....	6
1.5 คำจำกัดความของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา.....	7
1.6 นิยามศัพท์.....	9
1.7 วรรณกรรมปริทัศน์.....	10
1.7.1 งานวิจัยในประเทศ.....	11
1.7.2 งานวิจัยในต่างประเทศ.....	12
1.8 วิธีการศึกษา.....	14
1.9 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	14

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 2 ข้อมูลและการวิเคราะห์เบื้องต้น.....	15
2.1 ข้อมูลทางด้านเศรษฐกิจ.....	16
2.2 ข้อมูลทางด้านประชากร.....	21
2.3 ข้อมูลทางด้านสังคม.....	25
2.4 ข้อมูลการส่งเบี่ยงกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง.....	26
บทที่ 3 แนวทางการศึกษาและแบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา.....	29
3.1 ทฤษฎีที่ใช้เป็นแนวทางการศึกษา.....	29
3.1.1 ทฤษฎีทางการประกันชีวิต.....	29
3.1.2 ทฤษฎีทางการออม.....	31
3.2 แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา.....	32
3.2.1 แบบจำลองการศึกษาปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำ กรมธรรม์ประกันชีวิต.....	32
3.2.2 แบบจำลองการศึกษาปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์ ต่อเบี่ยงกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง.....	37
3.3 การคาดคะเนความสัมพันธ์ของตัวแปร.....	42
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์.....	45
4.1 ปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิต.....	46
4.1.1 กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	46
4.1.2 กรณีศึกษานอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	49
4.1.3 การทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรมระหว่างครัวเรือน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลกับครัวเรือนนอกเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	54
4.1.4 การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในการพยากรณ์ การตัดสินใจทำหรือไม่ทำกรมธรรม์ประกันชีวิต.....	55

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.2 ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง.....	57
4.2.1 กรณีศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	57
4.2.2 กรณีศึกษานอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	62
4.2.3 การทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรมระหว่างครัวเรือน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลกับครัวเรือนนอกเขต กรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	68
บทที่ 5 การพยากรณ์อุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยรวม.....	70
5.1 การพยากรณ์ค่าความน่าจะเป็นในการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิต และอุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ย.....	70
5.2 การพยากรณ์อุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงทั้งประเทศ.....	75
บทที่ 6 สรุปและข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย.....	79
6.1 สรุป.....	79
6.2 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย.....	86
6.3 ข้อจำกัดของการศึกษาและแนวทางการศึกษาต่อไป.....	89
บรรณานุกรม.....	90
ภาคผนวก.....	92
ก. ตัวอย่างการประมาณค่า.....	93
ข. แบบประกันชั้นพื้นฐานของการทำประกันชีวิต.....	96
ค. แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บข้อมูลเบื้องต้นและ วิธีการสุ่มตัวอย่างครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทย.....	106
ประวัติผู้เขียน.....	117

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 แสดงสถิติกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ต่ออายุใหม่ ระหว่างปี 2531 - 2535 แยกตามประเภทการประกันภัย.....	4
1.2 แสดงสถิติกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี 2531 - 2535 แยกตามประเภทการประกันภัย.....	5
2.1 แสดงการเปรียบเทียบรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	16
2.2 แสดงการเปรียบเทียบการมีทรัพย์สินของครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	18
2.3 แสดงการเปรียบเทียบอาชีพหลักของครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต	20
2.4 แสดงการเปรียบเทียบเพศของหัวหน้าครัวเรือนทั้งหมดที่ใช้ในการศึกษากับ หัวหน้าครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต	21
2.5 แสดงการเปรียบเทียบการกระจายอายุของหัวหน้าครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับหัวหน้าครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต	22
2.6 แสดงการเปรียบเทียบระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับหัวหน้าครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต	23
2.7 แสดงการเปรียบเทียบขนาดของครัวเรือนโดยเฉลี่ยของครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	24
2.8 แสดงการเปรียบเทียบถิ่นที่อยู่อาศัยของครัวเรือนทั้งหมด ที่ใช้ในการศึกษากับครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต	25
2.9 แสดงค่าเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ย ของครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	26
2.10 แสดงระยะเวลาการส่งค่าเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงที่ผ่านมาโดยเฉลี่ย ของครัวเรือนที่ทำการกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	28
3.1 แสดงค่าตัวถ่วงน้ำหนักแยกตามภาคและเขตการปกครอง.....	40

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.1 แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำ กรรมธรรม์ประกันชีวิต กรณีศึกษา : ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	47
4.2 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต กรณีศึกษา : ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	48
4.3 แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำ กรรมธรรม์ประกันชีวิต กรณีศึกษา : นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	51
4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต กรณีศึกษา : นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	52
4.5 แสดงการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองในการพยากรณ์ การตัดสินใจทำหรือไม่ทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	55
4.6 แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่มากำหนดอุปสงค์ ต่อเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง กรณีศึกษา : ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	58
4.7 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ปัจจัยที่มากำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง กรณีศึกษา : ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	59
4.8 แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่มากำหนดอุปสงค์ ต่อเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง กรณีศึกษา : นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	64
4.9 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ปัจจัยที่มากำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง กรณีศึกษา : นอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	65

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
5.1 แสดงเบี้ยประกันชีวิตต่อประชากร 1 ราย และสัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ ปี 2535.....	70
5.2 แสดงผลการพยากรณ์ค่าความน่าจะเป็นในการตัดสินใจทำกรมธรรม์ประกันชีวิต โดยเฉลี่ยเมื่อรายได้ของครัวเรือนมีอัตราการเพิ่มขึ้นตามการคาดการณ์ ปี 2535.....	73
5.3 แสดงผลการพยากรณ์อุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ย เมื่อรายได้ของครัวเรือนมีอัตราการเพิ่มขึ้นตามการคาดการณ์ ปี 2535.....	74
5.4 แสดงผลการพยากรณ์อุปสงค์ต่อเบี้ยกรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ย ณ ระดับรายได้ที่มีอัตราการเพิ่มขึ้นตามที่ได้คาดการณ์ไว้ ของครัวเรือนทั่วประเทศ ปี 2535.....	77

สารบัญตารางภาคผนวก ก.

ตารางภาคผนวก ก. ที่

หน้า

1. แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำ
กรรมธรรม์ประกันชีวิต กรณีศึกษา : การทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรม
ระหว่างครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลกับครัวเรือนนอกเขต
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล..... 94
2. แสดงผลการประมาณค่าแบบจำลองปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ย
กรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง กรณีศึกษา : การทดสอบความแตกต่างของพฤติกรรม
ระหว่างครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลกับครัวเรือนนอกเขต
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล..... 95



จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
CHULALONGKORN UNIVERSITY

สารบัญรูปภาพ

รูปภาพที่	หน้า
2.1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสัดส่วนของครัวเรือนที่ตัดสินใจ ทำกิจกรรมประกันชีวิตกับรายได้ของครัวเรือน.....	17
2.2 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างค่าเบี้ยกิจกรรมประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ย กับรายได้ของครัวเรือน.....	27
3.1 แสดงอรรถประโยชน์ในทัศนะของผู้ไม่ชอบความเสี่ยง.....	30
3.2 แสดงรายได้ทั้งหมดตลอดช่วงชีวิตการทำงาน การบริโภค การออม และความมั่งคั่ง.....	31
4.1 แสดงการเปรียบเทียบค่าเบี้ยกิจกรรมประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ยจริง กับประมาณค่าของครัวเรือนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	61
4.2 แสดงการเปรียบเทียบค่าเบี้ยกิจกรรมประกันชีวิตโดยตรงเฉลี่ยจริง กับประมาณค่าของครัวเรือนนอกเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล.....	67

สารบัญแผนภาพ

แผนภาพที่	หน้า
6.1 แสดงผลสรุปปัจจัยที่กำหนดการตัดสินใจทำกรรมธรรม์ประกันชีวิต.....	82
6.2 แสดงผลสรุปปัจจัยที่มากำหนดอุปสงค์ต่อเบี้ยกรรมธรรม์ประกันชีวิตโดยตรง.....	85



สารบัญแผนภาพภาคผนวก ค

แผนภาพภาคผนวก ค ที่

หน้า

1. สรุปขั้นตอนและวิธีการเลือกครัวเรือนตัวอย่างที่จะทำการศึกษา..... 115



จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
CHULALONGKORN UNIVERSITY