



สรุปผลและข้อเสนอแนะ

รูปแบบของการพยากรณ์ เบี้ยประกันชีวิต และรายได้จากการลงทุน เป็นประเด็นที่น่าสนใจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การศึกษาแนวโน้ม อัตราการเจริญเติบโตด้าน เบี้ยประกันชีวิต ของบริษัทประกันชีวิต และรายได้รวม ว่ามีความแตกต่างกันหรือเหมือนกันอย่างไรมีการตอบสนอง ต่อสภาวะการณ์ทาง เศรษฐกิจอย่างไร นอกจากนี้ ผู้เขียนได้พยายามรวบรวม เทคนิคการพยากรณ์ต่างๆ ที่ใช้ร่วมกับ เครื่องมือคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการพยากรณ์ เบี้ยประกันชีวิต และรายได้จากการลงทุน ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารของบริษัทประกันชีวิตต่างๆ ที่จะนำไปใช้ ในการกำหนดเป้าหมาย และวางแผนการดำเนินงาน

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลง เบี้ยประกันชีวิตปีแรก, ปีต่อไป, รายได้จาก การลงทุน

7.1 การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลง เบี้ยประกันชีวิตปีแรก, ปีต่อไปนั้น ได้กำหนดปัจจัยในเชิงปริมาณ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลง เบี้ยประกันชีวิตปีแรกและปีต่อไปทั้งหมด 8 ปัจจัย แล้วทำการศึกษา สรุปได้ว่าปัจจัยที่มีผลต่อการ เปลี่ยนแปลง เบี้ยประกันชีวิตปีแรกมากที่สุด คือจำนวน ตัวแทนประกันชีวิตโดยมีความสัมพันธ์เชิงทิศทางเดียวกัน หมายความว่า ถ้าจำนวนตัวแทนประกันชีวิตมีจำนวนมากขึ้น ก็จะทำให้จำนวน เบี้ยประกันชีวิตมากขึ้นตามไปด้วย และมีปัจจัยอันดับรองลงมาได้แก่ ดัชนีราคาผู้บริโภค โดยมีความสัมพันธ์เชิงทิศทางเดียวกัน หมายความว่า เมื่อดัชนีราคาผู้บริโภคมีค่าสูงขึ้นซึ่งหมายถึงราคาสินค้าเพิ่มขึ้น แต่ผู้เอาประกันชีวิตจ่าย เบี้ยประกันชีวิตจำนวนเท่าเดิม (ไม่ได้ขึ้นตามราคาสินค้า) ซึ่งหมายถึงมูลค่าของ เงินไม่ลดลง จึงทำให้มีผู้เอาประกันชีวิตมากขึ้นส่งผลให้จำนวน เบี้ยประกันชีวิต เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันชีวิตปีต่อปีรวม 12 บริษัทมากที่สุดคือ จำนวนตัวแทนประกันชีวิต และมีปัจจัยอันดับรองลงมา ได้แก่ ดัชนีราคาผู้บริโภค ปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันชีวิตปีต่อปีรวม 11 บริษัท ไม่รวม AIA มากที่สุดคือ ดัชนีราคาผู้บริโภค และมีปัจจัยรองลงมา ได้แก่ จำนวนตัวแทนประกันชีวิต เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้ทำการกำหนดรูปแบบสมการถดถอยของเบี้ยประกันชีวิตปีแรก ปีต่อปี เพื่อที่จะดูปัจจัยที่มีผลต่อบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง และจากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันชีวิตปีแรกมากที่สุดคือ ดัชนีราคาผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์ซึ่งมีผลกระทบต่อบริษัทประกันชีวิต 5 บริษัท ปัจจัยที่มีความสำคัญรองลงมา ได้แก่ จำนวนตัวแทนประกันชีวิต ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงเบี้ยประกันชีวิตปีต่อปีมากที่สุดคือ ดัชนีราคาผู้บริโภค ปัจจัยรองลงมา ได้แก่ ค่าโฆษณาและจำนวนนายหน้าประกันชีวิต

7.2 การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงรายได้จากการลงทุนได้กำหนดปัจจัยในเชิงปริมาณที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงรายได้จากการลงทุนรวม 12 บริษัททั้งหมด 7 ปัจจัยแล้วทำการศึกษารูปได้ว่าไม่มีปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงรายได้จากการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ นอกจากนี้ยังได้ทำการกำหนดรูปแบบสมการถดถอยของรายได้จากการลงทุน เพื่อที่จะดูปัจจัยที่มีผลต่อบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่ง จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงรายได้จากการลงทุน มากที่สุดได้แก่ เบี้ยประกันชีวิตรวม ซึ่งมีผลกระทบกับ 4 บริษัท ปัจจัยอันดับรองลงมาได้แก่ ดัชนีราคาผู้บริโภค และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสะสมทรัพย์

แนวโน้มอัตราการเติบโตด้านเบี้ยประกันชีวิตและรายได้รวม ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

7.3 แนวโน้มอัตราการเติบโตด้านเบี้ยประกันชีวิต ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ในช่วง 9 ปี ตั้งแต่ 2521-2529 สามารถที่จะแบ่งช่วงการเจริญเติบโตได้เป็น 4 ช่วงคือระหว่างปี 2521-2524 เป็นช่วงที่มีอัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจ มีอัตราที่ลดลง โดยมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ย ร้อยละ

26.17 ต่อมาในช่วง 2525-2526 ธุรกิจประกันชีวิตมีการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศเข้าสู่ภาวะปกติ แต่ถัดมาในปี 2527 ก็เกิดเหตุการณ์สถานการณ์การเงินบางแห่งล้มลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิต ทว่าทั้งในปี 2527 ขยายตัวเพิ่มขึ้น เพียง 10.4% ซึ่งเป็นการขยายตัวต่ำที่สุดในรอบ 9 ปี ต่อมาปี 2528-2529 ธุรกิจประกันชีวิตโดยรวมเริ่มมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นอีกครั้งหนึ่ง

การวิเคราะห์แนวโน้มการเจริญเติบโตด้านเบี้ยประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต ด้วยวิธีวิเคราะห์ความแปรปรวน ulyได้แบ่งบริษัทประกันชีวิต ออกเป็น 3 กลุ่ม คือ กลุ่มใหญ่ประกอบด้วย บริษัทอเมริกันอินเดอร์แนชชั่นแนล แอสซิวรันส์ จำกัด บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด กลุ่มกลาง ประกอบด้วยบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด บริษัทไทยประสิทธิประกันภัย จำกัด กลุ่มเล็ก ประกอบด้วย บริษัทอินเดอร์ไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท ประกันชีวิตศรีอยุธยา จำกัด บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามประกันชีวิตจำกัด บริษัทไทยเศรษฐกิจประกันชีวิตจำกัด ผลสรุปได้ว่า แนวโน้มการเจริญเติบโตของเบี้ยประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต ทั้ง 12 บริษัท ภายในกลุ่มกลาง กลุ่มเล็ก และระหว่างกลุ่ม มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ และแนวโน้มการเจริญเติบโต ของเบี้ยประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตภายใน กลุ่มใหญ่ไม่แตกต่างกันที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

7.4 แนวโน้มอัตราการเติบโตด้านรายได้รวม ของบริษัทประกันชีวิต ในประเทศไทย ซึ่งจะแยกพิจารณาตามกลุ่มของบริษัทประกันชีวิต บริษัทประกันชีวิตกลุ่มขนาดใหญ่ มีอัตราการขยายตัวของรายได้สูงที่สุด เมื่อเทียบกับระหว่างกลุ่มแต่สำหรับในกลุ่มเดียวกันแล้ว บริษัท AIA มีแนวโน้มขยายตัวสูงสุด บริษัทประกันชีวิตขนาดกลาง ปี 2521-2525 มีการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ จนมาเป็น ร้อยละ 30.95 ในปี 2525 แล้วหลังจากนั้นก็ลดต่ำลงมาจนเหลือ ร้อยละ 7.8 ในปี 2528 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 13.55 ในปี 2529 ส่วนรายได้รวมของกลุ่มบริษัทขนาดเล็กมีความไม่แน่นอน คือบางปีมีอัตราการ

ขยายตัวเพิ่มขึ้น แต่บางปีมีอัตราการขยายตัวลดลง แต่เมื่อมองแนวทางแล้ว
ค่อนข้างที่จะลดต่ำลง

การวิเคราะห์แนวโน้ม การเจริญเติบโตรายไตรมาส ของบริษัท
ประกันชีวิต ด้วยวิธีวิเคราะห์ความแปรปรวน ผลสรุปได้ว่า แนวโน้มการ
เจริญเติบโตด้านรายไตรมาสของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยทั้ง 12 บริษัท
ภายในกลุ่มกลางและกลุ่มเล็ก แตกต่างกันในระดับความเชื่อมั่น 95 % และ
แนวโน้มการเจริญเติบโต ด้านรายไตรมาสของบริษัทประกันชีวิตภายในกลุ่มใหญ่
และระหว่างกลุ่ม ไม่แตกต่างกันในระดับความเชื่อมั่น 95 %

การพยากรณ์ เบี้ยประกันชีวิต และรายได้จากการลงทุน ของบริษัทประกัน ชีวิตในประเทศไทย

7.5 การพยากรณ์ เบี้ยประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย
ได้นำเทคนิคการพยากรณ์ทั้งทางด้าน การวิเคราะห์อนุกรมเวลาและ
เทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์ของข้อมูลรวม 12 วิธีมาใช้ในการพยากรณ์การประมวล
ข้อมูล จะใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ชนิดบุคคล โดยใช้โปรแกรม SPSS/PC+
FORCAST PL สำหรับการตัดสินใจว่า เทคนิคการพยากรณ์ไหนเหมาะสมกับการ
พยากรณ์ เบี้ยประกันชีวิตนั้นจะพิจารณาจากค่าเฉลี่ยความผิดพลาดกำลังสอง (MSE)
ผลของการวิเคราะห์พบว่า ตัวแบบเทคนิคการพยากรณ์ที่เหมาะสมสำหรับพยากรณ์
เบี้ยประกันชีวิตควรใช้วิธีวิเคราะห์อนุกรมเวลามากกว่า เทคนิคที่ใช้ความสัมพันธ์
ของข้อมูล และเทคนิคที่เหมาะสม คือ การวิเคราะห์อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก

7.6 การพยากรณ์รายได้จากการลงทุน ของบริษัทประกันชีวิตใน ประเทศไทย

สรุปผลได้ว่า ตัวแบบเทคนิคการพยากรณ์ที่เหมาะสมในการพยากรณ์รายได้จาก
การลงทุน ควรใช้วิธีวิเคราะห์อนุกรมเวลามากกว่า เทคนิคที่ใช้
ความสัมพันธ์ของข้อมูล และเทคนิคที่เหมาะสมคือ การวิเคราะห์
อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก

ข้อเสนอแนะ

การศึกษารูปแบบการพยากรณ์รายได้ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย พบว่า วิธีการวิเคราะห์อนุกรมเวลาแบบคลาสสิก เป็นเทคนิคที่มีความเหมาะสมที่ใช้ในการพยากรณ์เบี้ยประกันชีวิตปีแรก ปีต่อไป และรายได้จากการลงทุน แต่การพยากรณ์ที่ตีนั้นมิใช่จะ อาศัยแต่เพียงค่าแนวโน้ม และค่าดัชนีฤดูกาล ของวิธีนี้เท่านั้น ผู้ทำการพยากรณ์ต้องดูถึงปัจจัยอื่น ๆ เช่น นโยบายของรัฐบาล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมและนโยบายของแต่ละบริษัทนั้นคือ การพยากรณ์ที่ตีนั้นจะต้องอาศัย เทคนิคการพยากรณ์เชิงปริมาณ (Quantitative) แล้วนำผลที่ได้มาปรับด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เช่นนโยบายบริษัท ซึ่งจะสามารถพยากรณ์ได้แม่นยำมากขึ้น และสามารถตัดสินใจได้ดีขึ้น

ในเรื่องของการนำข้อมูลจากการพยากรณ์ไปใช้นั้น เนื่องมาจากการพยากรณ์ โดยวิธีการวิเคราะห์อนุกรมเวลาแบบคลาสสิกนั้น อยู่ภายใต้สมมติฐานที่ว่า เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอนาคต อาศัยพื้นฐาน เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นมาแล้วในอดีต การพยากรณ์จะพยากรณ์ระยะยาวไม่ได้ เนื่องจากว่า เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอนาคต อาจจะผิดแผกแตกต่างจาก เหตุการณ์ในอดีตมาก บริษัทประกันชีวิตหรือผู้ที่สนใจ จะนำข้อมูลไปใช้จะต้องมีการทดสอบความแม่นยำอย่างสม่ำเสมอ กับข้อมูลจริงที่เกิดขึ้น แล้วนำข้อมูลที่เกิดขึ้นทั้งหมดมาไว้เป็นฐานในการพยากรณ์ แล้วทำการเลือก เทคนิคการพยากรณ์ตามแบบอย่างจากวิทยานิพนธ์เล่มนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย