

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

Operational Efficiency of Life Insurance Companies in Thailand



ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

Operational Efficiency of Life Insurance Companies in Thailand



การค้นคว้าอิสระเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน

มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ปีการศึกษา 2559



© 2560

พลวัฒน์ แผนสมบูรณ์

สงวนลิขสิทธิ์

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
อนุมัติให้การค้นคว้าอิสระเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน

เรื่อง ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

ผู้วิจัย พลวัฒน์ แผนสมบูรณ์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

อาจารย์ที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศุภเจตน์ จันทร์สาส์น)

ผู้เชี่ยวชาญ

(ดร.รพีสร เพื่องเกษม)

(ดร.คันสนีย์ เทพปัญญา)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

17 พฤศจิกายน 2560

พลวัฒน์ แผนสมบูรณ์. ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน, พฤศจิกายน 2560,
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย (99 หน้า)

อาจารย์ที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศุภเจตน์ จันทร์สาสน์

บทคัดย่อ

งานวิจัยเรื่องนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยจำนวน 23 บริษัท ระหว่างปี พ.ศ.2553-2557 รวมทั้งทำการเปรียบเทียบประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยและบริษัทประกันชีวิตต่างชาติ และประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ โดยอาศัยวิธีวิเคราะห์ Data Envelopment Analysis (DEA) เพื่อวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากมุมมองทางด้านปัจจัยการผลิต (Input Oriented) ภายใต้แบบจำลอง 2 แบบจำลอง ได้แก่ แบบจำลอง CCR ซึ่งมีสมมติฐานว่าบริษัทประกันชีวิตมีการดำเนินงานแบบผลได้ต่อขนาดคงที่และแบบจำลอง BCC ซึ่งมีสมมติฐานว่าบริษัทประกันชีวิตมีการดำเนินงานแบบผลได้ต่อขนาดผันแปร ทั้งนี้ กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตมีปัจจัยการผลิต 4 ชนิด ได้แก่ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ และปัจจัยทางด้านผลผลิต 2 ชนิด ได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น

ผลการศึกษาของ 2 แบบจำลองเมื่อวิเคราะห์เป็นรายบริษัทพบว่า บริษัทที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือมีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 แสดงให้เห็นว่า บริษัทที่มีการใช้ปัจจัยการผลิตต่ำที่สุดเพื่อให้ได้ผลผลิตเท่าเดิม ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และหากพิจารณาถึงกลุ่มสัญชาติพบว่า บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีคะแนนที่มีประสิทธิภาพที่ดีกว่าบริษัทประกันชีวิตต่างชาติมากกว่าครึ่ง แสดงให้เห็นว่าบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทประกันชีวิตต่างชาติ ในด้านของกลุ่มขนาดพบว่า บริษัทขนาดใหญ่มีคะแนนประสิทธิภาพที่ดีกว่าบริษัทขนาดกลางและเล็ก แสดงให้เห็นว่าบริษัทขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กหรือมีการใช้ปัจจัยการผลิตต่ำที่สุดเพื่อให้ได้ผลผลิตเท่าเดิม

คำสำคัญ: DEA, ประสิทธิภาพด้านขนาด, ประสิทธิภาพด้านเทคนิค, บริษัทประกันชีวิต

Paensomboon, P. M.S. (Finance), November 2017, Graduate School,
Bangkok University.

Operational Efficiency of Life Insurance Companies in Thailand (99 pp.)

Advisor: Asst.Prof. Supachet Chansan, Ph.D.

ABSTRACT

This study aims to measure the operating efficiency of 23 life insurance companies in Thailand during 2010 – 2014 by employing Data Envelopment Analysis (DEA). It also aims to compare the operating efficiency between Thai and foreign insurance companies and among small, medium and large insurance companies. In addition, two DEA models, including CCR DEA Model of which constant return to scale is assumed and BCC DEA Model of which variable return to scale is assumed, under input oriented approach are employed in this study. Moreover, insurance companies in this study are assumed to have four inputs, including commissions and brokerages expenses, operating expenses, investment assets and building and operating assets and two outputs, including net written premiums and net investment income and other income.

The findings reveal that insurance companies which have efficiency scores of 1.00, indicating that they can generate a certain amount of outputs with the lowest amount of inputs, include Bangkok Life Assurance, BUI Life Insurance and SCB Life Assurance. Moreover, the findings show that Thai insurance companies, on average, have the greater operating efficiency than foreign companies. As considering insurance companies categorized by size, it is found that, on average, large insurance companies have the greater operating efficiency than small and medium life insurances. However, small and medium life insurance companies are not statistically different in the operating efficiency.

Keywords: DEA, Scale Efficiency, Technical Efficiency, Life Insurance Company

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จไปด้วยดีทั้งนี้ข้าพเจ้าขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ ผศ.ดร.ศุภเจตน์ จันทรสาส์น อาจารย์ที่ปรึกษาในการศึกษาค้นคว้านี้ ทั้งในด้านวิชาการและแนวทางในการปฏิบัติ จวบจนถึงการให้กำลังใจ จนทำให้การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้สำเร็จได้อย่างสมบูรณ์

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ที่ได้ถ่ายทอดความรู้จนสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้กับการค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ขอขอบคุณเพื่อนๆ พี่ๆ นักศึกษาปริญญาโทในคณะทุกท่านที่คอยให้การช่วยเหลือและให้คำแนะนำเป็นอย่างดีมาโดยตลอด

สุดท้ายนี้ขอกราบขอบพระคุณบิดา – มารดา – พี่สาวที่คอยให้กำลังใจและให้การสนับสนุนจนทำให้การค้นคว้าอิสระในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงมาได้เป็นอย่างดี ข้าพเจ้าหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการค้นคว้าอิสระเล่มนี้จะเป็นประโยชน์ให้แก่ผู้อ่านทุกท่าน หากมีข้อผิดพลาดประการใด ข้าพเจ้าต้องกราบขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

พลวัฒน์ แผนสมบูรณ์

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ณ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
1.3 ขอบเขตของการวิจัย	3
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
1.5 นิยามคำศัพท์	4
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับประสิทธิภาพและผลผลิตภาพ	6
2.2 การวัดประสิทธิภาพด้านปัจจัยการผลิต (Input-Oriented)	7
2.3 การวัดประสิทธิภาพด้วยวิธี Data Envelopment Analysis	9
2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการประกันภัยและการประกันชีวิต	11
2.5 สถานการณ์ของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย	14
2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย	22
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1 บริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา	23
3.2 ข้อมูลและแหล่งข้อมูล	26
3.3 แบบจำลอง Data Envelopment Analysis	26
3.4 ผลผลิตและปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิต	29
3.5 กระบวนการวิเคราะห์	29
3.6 สมมติฐานในการวิจัย	31

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษาและวิเคราะห์	
4.1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยการผลิตและผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตด้วยสถิติ เชิงพรรณนา	32
4.2 ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตด้วยวิธี วิเคราะห์ DEA	42
บทที่ 5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการศึกษา	67
5.2 อภิปรายผลการศึกษา	70
5.3 ข้อเสนอแนะ	71
บรรณานุกรม	73
ภาคผนวก	75
ประวัติผู้เขียน	99
เอกสารข้อตกลงว่าด้วยการขออนุญาตให้ใช้สิทธิ์ในรายงานการค้นคว้าอิสระ	

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1: รายชื่อบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย	14
ตารางที่ 2.2: แสดงการเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ระหว่างปี พ.ศ. 2554 – 2558	16
ตารางที่ 3.1: รายชื่อบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ	24
ตารางที่ 3.2: รายชื่อบริษัทจำแนกตามขนาดของสินทรัพย์ โดยแบ่งเป็นขนาด เล็ก กลาง และใหญ่	25
ตารางที่ 3.3: แสดงปัจจัยทางด้านการผลิต (Input) และ ปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output)	26
ตารางที่ 4.1: สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา	35
ตารางที่ 4.2: สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตาม สัญชาติและขนาด	37
ตารางที่ 4.3: สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา	39
ตารางที่ 4.4: สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ และขนาด	41
ตารางที่ 4.5: คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบ จำลอง CCR	45
ตารางที่ 4.6: คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR จำแนกตามสัญชาติและขนาด	47
ตารางที่ 4.7: คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบ จำลอง BCC	51
ตารางที่ 4.8: คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC จำแนกตามสัญชาติและขนาด	53
ตารางที่ 4.9: สรุปอันดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตใน ประเทศไทย	60
ตารางที่ 4.10: ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัท ประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ	63
ตารางที่ 4.11: ผลการวิเคราะห์ ANOVA ของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิต จำแนกตามขนาด	64
ตารางที่ 4.12: ผลการทดสอบ Multiple Comparison	66

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 2.1: แสดงการวัดประสิทธิภาพด้านปัจจัยการผลิต	8
ภาพที่ 2.2: ขั้นตอนในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน	21
ภาพที่ 2.3: กรอบการศึกษา	22



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

ในปัจจุบันการวางแผนทางการเงินได้มีความสำคัญต่อมนุษย์ โดยเฉพาะในวัยทำงานถือได้ว่า มีบทบาทที่สำคัญเนื่องจากการวางแผนทางการเงิน คือ การเตรียมความพร้อมสำหรับค่าใช้จ่ายในวัย หลังเกษียณ โดยต้องคำนึงถึงการใช้ชีวิตหลังเกษียณว่าอยากมีเงินเหลือใช้สำหรับ ท่องเที่ยว การรักษาสุขภาพหรือแม้กระทั่งมรดกสำหรับลูกหลาน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นตัวแปรสำคัญ สำหรับการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนักลงทุนควรมีการวางแผนที่ดี มีเงินสำหรับ ลงทุนและเลือกการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนตามความเสี่ยงที่ตนเองรับได้ โดยทั่วไปการวางแผนทาง การเงิน จะประกอบไปด้วย การวางแผนการลงทุน การวางแผนประกันชีวิต การวางแผนการเกษียณ การวางแผนทางภาษี และการวางแผนมรดก ซึ่งการวางแผนที่กล่าวมานี้ มีความสำคัญเพื่อให้ นักลงทุนบรรลุเป้าหมายทางการเงินหากมีการวางแผนที่ดีก็จะทำให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ ตนเองตั้งใจไว้

การศึกษาครั้งนี้จะให้ความสำคัญต่อการประกันชีวิต คือ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะเป็นการ ถ่ายโอนความเสี่ยงของผู้ซื้อประกันชีวิตไปยังบริษัทประกันชีวิต เมื่อเกิดความเสียหายหรือเหตุการณ์ที่ ก่อให้เกิดอันตราย บริษัทประกันชีวิตจะต้องชดเชยค่าเสียหายหรือค่าสินไหมทดแทนตามที่ระบุไว้ใน กรมธรรม์ให้แก่ผู้ซื้อประกันชีวิต โดยผู้ซื้อประกันชีวิตจะต้องเสียเบี้ยประกันให้แก่บริษัทประกันชีวิต ตามที่ตกลงกันไว้ในกรมธรรม์ ซึ่งในปัจจุบันการประกันชีวิตได้มีความสำคัญเป็นอย่างมากเมื่อเกิด เหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดอันตราย เช่น อุบัติเหตุ โรคร้าย ทุพพลภาพหรือเสียชีวิต เป็นต้น การประกัน ชีวิตจะให้ความคุ้มครองต่อผู้ซื้อประกันชีวิตทำให้ผู้ซื้อประกันชีวิตได้รับสิทธิประโยชน์ โดยไม่ต้องออก เงินเมื่อรักษาพยาบาล ได้รับเงินชดเชยในกรณีที่ต้องสูญเสียรายได้หรือได้รับการชดเชยเงินจากการ ทุพพลภาพและเสียชีวิต ดังนั้นการประกันชีวิตถือได้ว่าเป็นสินทรัพย์ที่ให้ความมั่นคง ความคุ้มครอง รวมไปถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆที่จะได้รับ และการประกันชีวิตมีความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงิน ทั้งในด้านสินทรัพย์ที่ให้ความมั่นคงและเป็นสินทรัพย์ที่ให้สิทธิประโยชน์ทำให้ผู้ลงทุนมั่นใจเมื่อเกิด เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดและไม่ต้องกังวลเรื่องเงินที่จะต้องสูญเสียหรือต้องออกเงินเองในกรณีที่ต้องเข้า รับการรักษา ทำให้ผู้ลงทุนนำเงินที่เหลือไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นได้

ซึ่งการประกันชีวิตจะเป็นสิ่งสำคัญต่อการวางแผนการเกษียณ เนื่องจากการประกันชีวิตเป็น การวางแผนการเงินระยะยาว โดยจะให้ความคุ้มครองตลอดชีพแสดงว่าหลังการเกษียณอายุ การประกันชีวิตจะให้ความคุ้มครองในทุกๆด้าน เช่น สุขภาพ อุบัติเหตุ ทุพพลภาพหรือเสียชีวิต ทำให้ ผู้ลงทุนมีความมั่นคงไม่ต้องสูญเสียเงินในค่ารักษาพยาบาลหรือต้องจ่ายเงินเอง หรือกรณีที่เสียชีวิตจะ

ได้รับเงินชดเชย ฉะนั้นการประกันชีวิตเสมือนเป็นการลงทุนระยะยาวที่ผู้ซื้อประกันชีวิตต้องได้รับความมั่นคงจากบริษัทประกันชีวิต ดังนั้นประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตเป็นปัจจัยที่สำคัญเนื่องจากประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจะแสดงถึงการบริหารงานของบริษัท โดยการใช้ปัจจัยการผลิตให้ต่ำที่สุดแต่ได้ผลผลิตเท่าเดิม จากสถิติของอุตสาหกรรมประกัน พบว่า ในปี พ.ศ. 2550 อุตสาหกรรมประกันมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 197,623 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปี พ.ศ. 2558 อุตสาหกรรมมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 529,792 ล้านบาท หรือมีอัตราการเติบโตร้อยละ 168 และหากพิจารณาจากจำนวนกรมธรรม์ พบว่า ในปี พ.ศ. 2550 มีจำนวน 2,658,192 เล่ม เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 มีจำนวนกรมธรรม์ เป็นจำนวน 4,180,291 เล่ม หรือมีอัตราการเติบโตร้อยละ 57 จากสถิติแสดงให้เห็นว่า อุตสาหกรรมประกันมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยรับสุทธิและจำนวนกรมธรรม์ประกันที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าอุตสาหกรรมประกันเปรียบเสมือนสถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แต่บริษัทประกันชีวิตจะอยู่ในรูปแบบกรมธรรม์ที่ให้ความคุ้มครองสุขภาพและชีวิต ให้ผลตอบแทนอย่างมั่นคง รวมทั้งสร้างความเสถียรภาพแก่ระบบการเงินของประเทศ

ดังนั้นหากมีการศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตอย่างเป็นรูปธรรม จะทำให้ผู้ซื้อประกันชีวิตสามารถวิเคราะห์ถึงความสามารถในการดำเนินงานเป็นรายบริษัท และเลือกซื้อประกันชีวิตกับบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือมีการบริหารจัดการที่ดีซึ่งแสดงให้เห็นถึงการใช้ต้นทุนที่น้อยที่สุด รวมไปถึงการทำให้ทรัพย์สินของบริษัทเพิ่มขึ้นไปด้วยจะส่งผลให้ผู้ซื้อประกันชีวิตมีความมั่นใจต่อบริษัท ในด้านของบริษัทประกันชีวิตนั้นจะได้ทราบถึงสถานะของตนเองว่า ยังต้องปรับปรุงการบริหารในด้านที่ยังไม่มีประสิทธิภาพแล้วนำไปพัฒนาหรือปรับปรุงให้ดีขึ้นและบริษัทยังสามารถประเมินความสามารถในการแข่งขันเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง เมื่อทุกๆ บริษัทต่างรับรู้จุดแข็ง จุดอ่อน ของตนเองก็จะทำให้มีการพัฒนาเพื่อการแข่งขันกันทำให้อุตสาหกรรมประกันมีความแข็งแกร่งมากขึ้นและมีศักยภาพที่ดีขึ้น ในด้านของภาครัฐคือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ดูแลควบคุมบริษัทประกัน จะได้ทราบถึงสถานการณ์ของอุตสาหกรรมประกันชีวิต รวมไปถึงการออกกฎหรือระเบียบเพื่อควบคุมหรือส่งเสริมให้อุตสาหกรรมประกันชีวิตมีการเติบโตอย่างมั่นคงและมีเสถียรภาพเพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 1.2.1 เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย
- 1.2.2 เพื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทย และบริษัทประกันชีวิตสัญชาติต่างชาติ
- 1.2.3 เพื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ ในประเทศไทย

1.3 ขอบเขตของการวิจัย

- 1.3.1 งานวิจัยครอบคลุมบริษัทชีวิตที่ขึ้นทะเบียนกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เท่านั้น
- 1.3.2 งานวิจัยครอบคลุมช่วงระยะเวลา 5 ปี นั่นคือ ระหว่างปี พ.ศ. 2553 – 2557 เท่านั้น
- 1.3.3 งานวิจัยนี้ศึกษาเฉพาะประสิทธิภาพทางด้านปัจจัยการผลิต นั่นคือ ความสามารถในการสร้างผลผลิตในระดับคงที่โดยใช้ปัจจัยการผลิตน้อยที่สุด เท่านั้น
- 1.3.4 งานวิจัยนี้กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตมีผลผลิต 2 ชนิด ได้แก่ (1) เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และ (2) รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น และมีปัจจัยการผลิต 4 ชนิด ได้แก่ (1) ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ (2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ (3) สินทรัพย์เพื่อการลงทุน และ (4) ที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.4.1 สำหรับผู้ลงทุน งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อตัดสินใจในการซื้อการประกันชีวิต โดยพิจารณาคะแนนประสิทธิภาพรายบริษัท และนำมาเปรียบเทียบเพื่อหาบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
- 1.4.2 สำหรับบริษัท งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงานจะทำให้บริษัทรู้ถึงประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของตนเองและควรปรับปรุงในด้านใดบ้าง เพื่อให้บริษัทของตนเองมีการพัฒนาและประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น
- 1.4.3 สำหรับหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อออกนโยบายควบคุมและนโยบายส่งเสริม ทำให้ธุรกิจประกันภัยมีความเข้มแข็งและส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาทเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อ ระบบเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชนรวมถึงการให้ความคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชนด้านประกันชีวิต

1.5 นิยามคำศัพท์

1.5.1 ภัย (Peril) คือ สิ่งที่ทำให้กลัวหรือสาเหตุที่ทำให้เสียหาย

1.5.2 ความเสี่ยงภัย (Risk) คือ โอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหายในอนาคต โดยเป็นเหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

1.5.3 การประกันภัย (Assurance) คือ การบริหารความเสี่ยงภัยวิธีหนึ่ง หรือการถ่ายโอนความเสียหายจากผู้ซื้อประกันไปสู่บริษัทประกัน ซึ่งจะทำสัญญาความคุ้มครองในกรมธรรม์และผู้ซื้อประกันภัยจะต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันภัย เมื่อเกิดความเสียหายบริษัทประกันภัยจะต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

1.5.4 การประกันชีวิต (Life Insurance) คือ เป็นสัญญาระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับผู้ซื้อประกันชีวิต ซึ่งผู้ซื้อประกันจะต้องจ่ายเบี้ยประกัน หากผู้ซื้อประกันประสบภัยที่เกิดจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ บริษัทประกันจะทำหน้าที่ในการนำเงินไปชดเชยให้แก่ผู้ซื้อประกันชีวิต ตามที่ตกลงกันไว้ในกรมธรรม์

1.5.5 บริษัทประกันชีวิต (Life Insurance Company) คือ บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต เพื่อรับประกันต่อความสูญเสียหรือความเสียหาย โดยสัญญาว่าจะจ่ายเงินชดเชยให้แก่ผู้ซื้อประกันหรือผู้รับผลประโยชน์ กรณีผู้ซื้อประกันมีการเสียชีวิตและอาจมีความคุ้มครองอื่นๆ เช่น การประกันอุบัติเหตุและสูญเสียอวัยวะ การประกันกรณีทุพพลภาพหรือประกันภัยสุขภาพ เป็นต้น

1.5.6 กรมธรรม์ประกัน (Insurance Policy) คือ ตราสารที่มีลายมือชื่อของผู้รับประกันภัย และมีรายการแสดงวัตถุประสงค์ที่เอาประกัน จำนวนเงินเอาประกัน ชื่อผู้ซื้อประกัน ชื่อผู้รับประกัน วันที่สัญญาเริ่มต้นและสิ้นสุด ตามที่กฎหมายบังคับตลอดจนเงื่อนไขเกี่ยวข้องกับประโยชน์ สิทธิ และหน้าที่ของผู้ซื้อประกันและบริษัทประกัน

1.5.7 ประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Operational Efficiency) คือ การใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยใช้ปัจจัยการผลิตที่ต่ำที่สุดเพื่อให้ได้ผลผลิตยังเท่าเดิม

1.5.8 ประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านผลผลิต (Output-Oriented) คือ ความสามารถในการเพิ่มปริมาณผลผลิตโดยใช้ปัจจัยการผลิตที่คงเดิม

1.5.9 ประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านปัจจัยการผลิต (Input-Oriented) คือ ความสามารถในการลดปัจจัยการผลิตโดยที่จำนวนผลผลิตยังเท่าเดิม

1.5.10 ประสิทธิภาพทางเทคนิค (Technical Efficiency) คือ ความสามารถในการนำปัจจัยการผลิตจำนวนน้อยที่สุดเพื่อให้ได้มาซึ่งผลผลิตในปริมาณที่กำหนดหรือเป็นความสามารถของหน่วยการผลิตที่จะผลิตให้ได้จำนวนมากที่สุด

1.5.11 ประสิทธิภาพด้านขนาด (Scale Efficiency) คือ ความสามารถในการผลิตของ
หน่วยงานเมื่อเปรียบเทียบกับขนาดของหน่วยงานที่มีการดำเนินงานที่ดีที่สุด ซึ่งทำให้ทราบว่ากิจการ
มีขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่ เมื่อเปรียบเทียบกับขนาดของหน่วยงานที่มีการดำเนินงานที่ดีที่สุด



บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษานี้ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยโดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับประสิทธิภาพและผลผลิตภาพ
- 2.2 การวัดประสิทธิภาพด้านปัจจัยการผลิต
- 2.3 การวัดประสิทธิภาพด้วยวิธี Data Envelopment Analysis
- 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการประกันภัยและการประกันชีวิต
- 2.5 สถานการณ์ของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย
- 2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับประสิทธิภาพและผลผลิตภาพ

Lovell (1993) ให้คำนิยามของประสิทธิภาพ (Efficiency) ของหน่วยการผลิต ในรูปของการเปรียบเทียบระหว่างค่าที่เป็นไปได้กับค่าที่เหมาะสมที่สุด (Optimal Values) ซึ่งสามารถพิจารณาหลายด้าน เช่น การผลิตให้ได้ผลผลิตที่เพิ่มขึ้นโดยใช้ปัจจัยการผลิตเท่าเดิม หรือการเพิ่มผลผลิตโดยใช้ปัจจัยทางด้านการผลิตให้เหมาะสมเพื่อเป็นการหาจุดต่ำสุดหรือเหมาะสมที่สุดของปัจจัยการผลิตและผลผลิต ซึ่งเป็นการอธิบายขอบเขตในการผลิต (Product Possibilities) โดยเป็นการวัดประสิทธิภาพเชิงเทคนิค (Technical Efficiency)

Farrell (1957, pp. 253-290) ให้คำนิยามของประสิทธิภาพในการดำเนินงานของหน่วยการผลิต ดังนี้

- 1) ประสิทธิภาพทางเทคนิค (Technical Efficiency) หมายถึง ความสามารถในการเพิ่มปริมาณผลผลิตโดยใช้ปัจจัยการผลิตที่คงเดิม (Output-Oriented) หรือการที่หน่วยผลิตลดปัจจัยการผลิตโดยปริมาณผลผลิตยังเท่าเดิม (Input-Oriented)

- 2) ประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากร (Allocative Efficiency) หมายถึง ความสามารถในการเลือกสัดส่วนปัจจัยการผลิตที่เหมาะสมภายใต้ข้อจำกัดทางด้านราคาของปัจจัยการผลิต

การวัดประสิทธิภาพนับเป็นปัจจัยที่สำคัญที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานของหน่วยผลิตและค่าประสิทธิภาพที่ได้ สามารถใช้ในการเปรียบเทียบระหว่างหน่วยผลิตได้ และวิเคราะห์ความสามารถจากการดำเนินงานของหน่วยผลิต โดยสามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{Efficiency} = \frac{\text{Output}}{\text{Input}}$$

นอกจากนี้ยังมีวิธีการวัดประสิทธิภาพที่นิยมใช้ในการวัดผลการดำเนินงาน นั่นคือ การวัดประสิทธิภาพเชิงเปรียบเทียบ โดยการนำค่าประสิทธิภาพที่คำนวณได้ของแต่ละหน่วยผลิมาเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐาน (benchmark) ซึ่งค่ามาตรฐาน คือ ค่าที่ได้จากหน่วยผลิตที่ดีที่สุด (Best Practice) เมื่อทำการเปรียบเทียบหน่วยผลิตทั้งหมดแล้ว จะทำให้ทราบถึงหน่วยผลิตนั้นเป็นหน่วยผลิตที่อยู่ระดับแนวหน้า (Frontier) ส่วนหน่วยผลิตอื่นๆ จะมีศักยภาพหรือประสิทธิภาพที่ต่ำกว่า (Inefficiency) โดยประสิทธิภาพเชิงเปรียบเทียบ สามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{Relative efficiency} = \frac{\text{weighted sum of Output}}{\text{weighted sum of Input}}$$

ซึ่งแนวคิดที่มีการใช้อย่างกว้างขวางในการวัดประสิทธิภาพเชิงเปรียบเทียบ คือ แนวความคิดของ M.J. Farrell (1957) โดยยึดแนวความคิดจาก Frontier Analysis ในการวัดประสิทธิภาพของหน่วยผลิตและได้มีการคิดค้น พัฒนา วิธีการ สร้างแบบจำลองขึ้นมาเพื่อวัดประสิทธิภาพ เช่น Data Envelopment Analysis (DEA) , Stochastic Frontier Approach (SFA) เป็นต้น

2.2 การวัดประสิทธิภาพด้านปัจจัยการผลิต (Input-Oriented)

การวัดประสิทธิภาพของปัจจัยการผลิต (Input-Oriented) โดยใช้หลักการคิด คือ เส้นผลผลิตเท่ากัน (Isoquant) และเส้นต้นทุนเท่ากัน (Isocost) มาใช้ในการวิเคราะห์ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

การวัดประสิทธิภาพจะใช้กราฟทั้งสองในการคำนวณ ค่าประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Efficiency: EE) ที่ได้นั้นคำนวณจากอัตราส่วนของระยะจากจุดกำเนิดถึงเส้น Isocost เมื่อเทียบกับระยะจากจุดกำเนิดที่ต้องการคำนวณหาประสิทธิภาพ แต่ละค่าที่คำนวณได้โดยวิธีการนี้จะแสดงถึงประสิทธิภาพการผลิตและภายในค่านี้นั้นๆ ประกอบด้วย ค่าประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากร (Allocative Efficiency : AE) และค่าประสิทธิภาพทางด้านเทคนิค (Technical Efficiency: TE) แสดงดังภาพที่ 2.1

หากหน่วยผลิต ผลิต ณ จุด Q แสดงว่าหน่วยผลิต ผลิตด้วยต้นทุนที่สูงกว่าจุด Q' ต้นทุนการผลิตที่สามารถลดลงได้ คือ RQ และสัดส่วนของต้นทุนการผลิตที่สามารถลดลงได้ คือ RQ/OQ ซึ่งมีค่าประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากร (AE) คือ

$$AE = 1 - \frac{RQ}{OQ} = \frac{OR}{OQ}$$

นั่นคือประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ (EE) เมื่อวัดจากปัจจัยการผลิต คือ

$$EE = TE \times AE$$

$$EE = \frac{OQ}{OP} \times \frac{OR}{OQ}$$

$$EE = \frac{OR}{OP}$$

โดยระยะ RP แสดงถึงต้นทุนที่ลดลงได้จากการผลิตที่มีทั้งประสิทธิภาพทางเทคนิคและประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากร ที่รวมกันเรียกว่า ประสิทธิภาพทางเศรษฐศาสตร์ โดยจะมีค่าอยู่ระหว่าง 0 และ 1 ถ้า EE = 1 แสดงว่ามีประสิทธิภาพทางเทคนิคและประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากร หรือเรียกว่า การเลือกแผนการผลิตและสัดส่วนของปัจจัยการผลิตที่ได้ประสิทธิภาพเต็มที่

2.3 การวัดประสิทธิภาพด้วยวิธี Data Envelopment Analysis

DEA เป็นวิธีการที่ได้รับความนิยมในการนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพ เนื่องจากไม่ต้องกำหนดรูปแบบฟังก์ชันและสามารถวัดประสิทธิภาพของการดำเนินงานได้ ในกรณีที่มีปัจจัยการผลิตและผลผลิตหลายชนิด (Multi Input and Output) Charnes, Cooper & Roberts (1978) ได้นำเสนอวิธีการ DEA เป็นกลุ่มแรก โดยใช้แนวคิดทางคณิตศาสตร์ที่เรียกว่า Linear Programming (DEA ถือได้ว่าเป็นวิธีการแบบ non-parametric) ในการประเมินค่าประสิทธิภาพของหน่วยผลิต โดยมี 2 แบบจำลอง ดังนี้

1. แบบจำลอง CCR Model ถูกพัฒนาขึ้นโดย Charnes, Coopers & Rhodes (1978) เป็นแบบจำลองที่ใช้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานทางเทคนิค (Overall Technical Efficiency) ของบริษัทการพิจารณาประสิทธิภาพทางเทคนิคของบริษัท ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบ ได้แก่ ประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพด้านขนาด นอกจากนี้ประสิทธิภาพทางเทคนิคจะสะท้อน

ให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทในการได้รับผลผลิต (Output) สูงสุดจากการใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ต่ำสุด ในขณะที่ประสิทธิภาพทางด้านขนาด ที่สะท้อนถึงความสามารถในการใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ได้ดีที่สุดหรือมีความสามารถในการผลิตในระดับที่ดีที่สุดของการผลิต (Banker, Charnes & Coopers (1984) ประสิทธิภาพโดยรวมทางเทคนิคสามารถวัดได้โดยแบบจำลอง CCR ซึ่งตั้งอยู่ภายใต้ข้อสมมติของการมีผลได้ต่อขนาดคงที่ (Constant Return to Scale: CRS) ที่จะถือว่าบริษัทมีการใช้ปัจจัยการผลิตในระดับที่เหมาะสม แบบจำลอง CCR มีดังต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \min_{\lambda} z_0 &= \theta_0 \\ \sum_{j=1}^n \lambda_j y_{rj} &\geq y_{r0} \quad r = 1, 2, \dots, s \\ \theta_0 x_{i0} - \sum_{j=1}^n \lambda_j x_{ij} &\geq 0 \quad i = 1, 2, \dots, m \\ \lambda_j &\geq 0 \quad j = 1, 2, \dots, n \end{aligned}$$

กำหนดให้	θ	คือ คะแนนประสิทธิภาพ
	y_{rj}	คือ ปัจจัยด้านผลผลิต r ของบริษัท j
	x_{ij}	คือ ปัจจัยการผลิต i ของบริษัท j
	λ	คือ Non – negative Weight

2. แบบจำลอง BCC Model ถูกพัฒนาขึ้นโดย Banker, Charnes & Coopers (1984) เพื่อใช้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานทางเทคนิค (Pure Technical Efficiency) ซึ่งการศึกษาคั้งนี้จะศึกษาประสิทธิภาพทางเทคนิคของบริษัท โดยเป็นการวัดประสิทธิภาพในการได้รับผลผลิต (Output) โดยใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ต่ำที่สุด ภายใต้ผลตอบแทนต่อขนาดแปรผัน (Variable Return to Scale: VRS) ที่บริษัทต่างๆจะได้รับผลตอบแทน ลดลง คงที่หรือเพิ่มขึ้นตามลำดับ แบบจำลอง BCC ที่จะแก้ไขได้มีดังนี้

$$\begin{aligned} \min_{\lambda} z_0 &= \theta_0 \\ \sum_{j=1}^n \lambda_j y_{rj} &\geq y_{r0} \quad r = 1, 2, \dots, s \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\theta_0 x_{i0} - \sum_{j=1}^n \lambda_j x_{ij} &\geq 0 \quad i = 1, 2, \dots, m \\ \sum_{j=1}^n \lambda_j &= 1 \\ \lambda_j &\geq 0 \quad j = 1, 2, \dots, n\end{aligned}$$

2.4 แนวคิดเกี่ยวกับการประกันภัยและการประกันชีวิตภัย

ภัย (Peril) หมายถึง สาเหตุที่เกิดให้ความเสียหาย โดยแบ่งเป็น 3 ประเภทใหญ่ๆ คือ

1. ภัยธรรมชาติ (Natural Perils) เป็นเหตุการณ์ที่มนุษย์ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ไฟไหม้ ลมพายุ ภูเขาไฟระเบิด เป็นต้น
2. ภัยที่มนุษย์สร้างขึ้น (Human Perils) เหตุที่เกิดขึ้นเป็นสิ่งที่มนุษย์ลงมือทำหรือตั้งใจให้เกิดขึ้น เช่น การลอบวางเพลิง โจรกรรม ฆาตกรรม เป็นต้น
3. ภัยจากเศรษฐกิจ (Economic Perils) เหตุที่เกิดจากเศรษฐกิจ หรือ สภาพธุรกิจของสังคม เช่น การเกิดภาวะเงินเฟ้อ การเกิดภาวะเงินฝืด รสนิยมของผู้บริโภค ฤดูกาล เป็นต้น

ความเสี่ยงภัย

ความเสี่ยงภัย (Risk) หมายถึง โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์หรือความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตและจะนำมาซึ่งความเสียหายต่อเศรษฐกิจ โดยความเสี่ยงภัยจะมี 5 ประเภท ดังนี้

1. ความเสี่ยงภัยที่แท้จริงและความเสี่ยงภัยที่มุ่งเก็งกำไร
 - ความเสี่ยงภัยที่แท้จริง (Pure Risk) หมายถึง ความเสี่ยงภัยนั้นมีโอกาสเกิดความสูญเสีย เพียงอย่างเดียว โดยที่ผู้เสี่ยงภัยไม่ยากให้เกิดขึ้น หรือไม่มีเจตนาทำให้เกิดเหตุการณ์ที่จะนำมาซึ่งความเสียหาย เช่น โรคภัย ไฟไหม้ น้ำท่วม รถชน เป็นต้น
 - ความเสี่ยงภัยที่การเก็งกำไร (Speculative Risk) หมายถึง ความเสี่ยงภัยที่มีเจตนาจะเข้าไปเสี่ยง การเสี่ยงภัยยังไม่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น แต่ผู้เสี่ยงภัยเป็นผู้สร้างความเสี่ยงภัยขึ้นเอง เพื่อหวังผลประโยชน์หรือ กำไร เช่น การซื้อหุ้น
2. ความเสี่ยงภัยพื้นฐานและความเสี่ยงภัยจำเพาะ
 - ความเสี่ยงภัยพื้นฐาน (Fundamental Risk) หมายถึง ความเสี่ยงภัยที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจพื้นฐานโดยรวม ก่อให้เกิดความเสียหายต่อคนจำนวนมากซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ เช่น การเกิดภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืด แผ่นดินไหว น้ำท่วม สงคราม การว่างงาน เป็นต้น

- ความเสี่ยงจำเพาะ (Particular Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบและก่อให้เกิดความเสียหาย เช่น เกิดอุบัติเหตุรถชน ไฟไหม้บ้าน การขโมยรถ การปล้นธนาคาร เป็นต้น

3. ความเสี่ยงที่แปรผันได้และความเสี่ยงคงที่

- ความเสี่ยงที่แปรผันได้ (Dynamic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะทางเศรษฐกิจแล้วก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าของทรัพย์สิน เช่น ราคาสินค้าของผู้บริโภค เทคโนโลยี

- ความเสี่ยงคงที่ (Static Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากสาเหตุอื่นและเพิ่มขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจ เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากภัยทางธรรมชาติซึ่งมนุษย์จะต้องเสี่ยงภัยตลอดเวลา ความไม่ซื่อสัตย์ของพนักงาน เป็นต้น

4. ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายวัดเป็นต้นทุนได้และความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายวัดเป็นต้นทุนไม่ได้

- ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายวัดเป็นต้นทุนได้ (Financial Risk) เช่น ไฟไหม้บ้าน รถชน เป็นต้น

- ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายวัดเป็นต้นทุนไม่ได้ (Nonfinancial Risk) เช่น เรื่องของสภาพจิตใจ การเสียชีวิต

5. ความเสี่ยงที่เอาประกันได้ และความเสี่ยงที่เอาประกันไม่ได้

5.1 ความเสี่ยงที่เอาประกันได้ (Insurable Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่มีลักษณะเป็น Pure Risk และ Particular Risk ความเสี่ยงที่เอาประกันได้ มีลักษณะดังนี้

- จำนวนของการเสี่ยงภัยที่มีสภาพและลักษณะคล้ายคลึงกันจะต้องมีจำนวนมากพอ

- ความเสียหายนั้นต้องสามารถหาสาเหตุ และ ประเมินความเสียหายเป็น ต้นทุนได้

- ความเสียหายนั้นต้องเป็นอุบัติเหตุ

- ความเสี่ยงนั้นเป็นความเสี่ยงที่แท้จริง และเป็นความเสี่ยงจำเพาะ

5.2 ความเสี่ยงที่เอาประกันไม่ได้ (Uninsurable Risk) คือ การขาดตัวเลขทางสถิติ

- ภัยต่อสาธารณชน หรือ ขัดผลประโยชน์ต่อสาธารณชน เช่น ขับรถผิดกฎ

จรรยาบรรณ

- ความเสี่ยงที่เสี่ยงมากเกินไป

การประกันวินาศภัย (ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2560)

การประกันวินาศภัย คือ การที่บริษัทประกันภัย ตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหากเกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่ได้เอาประกันภัยไว้ ซึ่งความเสียหายนั้นสามารถประเมินมูลค่าหรือกำหนด

เป็นวงเงินได้ เช่น บ้าน รถยนต์ โดยผู้เอาประกันภัยต้องชำระเบี้ยประกันภัย โดยประเภทของการประกันภัยวินาศภัย มีดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance) แบ่งเป็น 2 ประเภท

1.1 การประกันอัคคีภัย คือ การคุ้มครองทรัพย์สินจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊สหุงต้ม เป็นต้น

1.2 การประกันอัคคีภัยและภัยพิบัติสำหรับที่อยู่อาศัย คือ การให้ความคุ้มครองไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยจากยานพาหนะ ภัยพิบัติ (น้ำท่วม ลมพายุ และแผ่นดินไหว) ซึ่งต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

2. การประกันรถยนต์ (Motor Insurance) มี 2 ประเภท ดังนี้

2.1 การประกันภัยรถภาคบังคับ คือ การประกันภัยรถประเภทที่กฎหมายให้เจ้าของรถซึ่งใช้หรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย เพื่อให้เกิดความคุ้มครองแก่ชีวิต ร่างกายของประชาชนที่ประสบภัยเป็นสำคัญ

2.2 การประกันภัยรถภาคสมัครใจ คือ การประกันความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งได้แก่ ความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่รถยนต์ ความเสียหายที่รถยนต์ได้ก่อให้เกิดขึ้นแก่ร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งบุคคลที่โดยสารอยู่ในรถยนต์นั้น

3. การประกันภัยทางทะเล (Marine Insurance) คือ การประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียต่อเรือ และทรัพย์สินหรือสินค้า รวมไปถึงการคุ้มครองการขนส่งสินค้าทางอากาศและทางบก ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance) และการประกันภัยสินค้า (Marine Cargo Insurance)

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance) คือ การประกันภัยเพื่อคุ้มครองความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสียหาย เช่น อุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance) การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Liability Insurance) การประกันภัยเครื่องจักรชำรุดเสียหาย

การประกันชีวิต (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, 2560)

การประกันชีวิต (Life Insurance) คือ เป็นสัญญาระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับผู้ซื้อประกันชีวิต ซึ่งผู้ซื้อประกันชีวิตจะต้องจ่ายเบี้ยประกันชีวิต หากผู้ซื้อประกันชีวิตประสบภัยที่เกิดจากการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพ บริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่ในการนำเงินไปชดเชยให้แก่ผู้ซื้อประกันชีวิต ตามที่ตกลงกันไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตการประกันชีวิต แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. ประเภทสามัญ คือ ประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันภัยค่อนข้างสูง ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางขึ้นไป ในการพิจารณาการรับประกันชีวิตอาจจะมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจสอบสุขภาพ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท และมีการชำระเบี้ยประกันเป็นรายปี ราย 6 เดือน ราย 3 เดือน หรือรายเดือน

2. ประเภทอุตสาหกรรม คือ ประกันชีวิตที่มีจำนวนเงินเอาประกันต่ำ โดยทั่วไปตั้งแต่ 10,000 - 30,000 บาท เหมาะสำหรับผู้ที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้ต่ำ การชำระเบี้ยประกันจะชำระเป็นรายเดือน และไม่มีการตรวจสอบสุขภาพ และถ้าผู้ซื้อประกันเสียชีวิตด้วยโรคร้ายไข้เจ็บตามธรรมชาติ แต่จะคืนเบี้ยประกันที่ผู้ซื้อประกันได้ชำระมาแล้วทั้งหมด

3. ประเภทกลุ่ม เป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้ซื้อประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คน ขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ในการพิจารณารับประกันอาจมีการตรวจสอบสุขภาพหรือไม่ตรวจก็ได้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัท

2.5 สถานการณ์ของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย

ในปัจจุบันมีบริษัทประกันชีวิตที่ได้ขึ้นทะเบียนกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และยังดำเนินงานอยู่ มีทั้งหมด 24 บริษัท เป็นบริษัทที่รับประกันภัยโดยตรง 23 บริษัท และเป็นบริษัทที่รับประกันภัยต่อ 1 บริษัท รวมทั้งหมด มีสาขา 891 สาขา ดังตารางที่ 2.1

ตารางที่ 2.1: รายชื่อบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

ลำดับ	บริษัท	จำนวนสาขา
1	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	72
2	บมจ. กรุงเทพประกันภัย	5
3	บมจ. เจนเนอรัล ประกันชีวิต (ไทยแลนด์)	1
4	บมจ. โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย)	18
5	บมจ. ทิพยประกันชีวิต	-
6	บมจ. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	1
7	บมจ. ไทยประกันชีวิต	319
8	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต	-

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 2.1 (ต่อ): รายชื่อบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

ลำดับ	บริษัท	จำนวนสาขา
9	บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	4
10	บมจ. ไทยสมุทรประกันชีวิต	171
11	บมจ. บางกอกสหประกันชีวิต	3
12	บมจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-
13	บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)	1
14	บมจ. ฟิლიปประกันชีวิต	23
15	บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	171
16	บมจ. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย)	7
17	บมจ. ไทยซัมซุงประกันชีวิต	7
18	บมจ. สหประกันชีวิต	-
19	บมจ. อลิอันซ์ออยุธยา ประกันชีวิต	11
20	บจ. เอไอเอ	-
21	บมจ. อาคเนย์ประกันชีวิต	53
22	บมจ. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์	-
23	บมจ. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต	-
24	บมจ. ไทยริประกันชีวิต (ประกันภัยต่อ)	21

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2560ก). รายชื่อ
บริษัท สาขา สาขาย่อย สาขาเฉพาะ ของบริษัทประกัน. สืบค้นจาก

<http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/35/2>.

ในปัจจุบันธุรกิจประกันได้มีบทบาทมากขึ้นในชีวิตประจำวันของมนุษย์รวมถึงการดำเนินงาน
ธุรกิจเนื่องจากการประกันชีวิต เป็นการบริหารความเสี่ยงชนิดหนึ่งซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงของผู้ซื้อ
ประกันไปยังบริษัทประกันชีวิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดหรือเกิดความเสียหายบริษัทประกันชีวิต
จะต้องชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงในกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้ซื้อประกัน และผู้ซื้อประกัน
จะต้องเสียเบี้ยประกันให้แก่บริษัทประกันชีวิตตามที่ตกลงกันไว้ หากพิจารณาจากข้อมูลสถิติพบว่า
งบกำไรขาดทุนมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย 11.28% สินทรัพย์รวมมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย 14.85% เบี้ย

ประกันภัยรับมิตราการเติบโตเฉลี่ย 32.85% เบี้ยประกันชีวิตมิตราการเติบโตเฉลี่ย 13.31% และจำนวนกรมธรรม์มิตราการเติบโตเฉลี่ย 6.91% ซึ่งจากสถิติแสดงให้เห็นว่า อุตสาหกรรมประกันชีวิตเป็นอุตสาหกรรมที่มีความมั่นคงและเข้มแข็ง มีการเติบโตขึ้นในทุกๆปี แต่ก็ยังพบปัญหาที่ต้องมีการแก้ไขและพัฒนาเพื่อประสิทธิในการดำเนินงาน ซึ่งหมายถึง การที่ธุรกิจสามารถควบคุมปัจจัยการผลิตให้คงที่ เพื่อทำให้ได้ผลผลิตที่มากขึ้น หรือ การลดปัจจัยการผลิตลดลง เพื่อทำให้ผลผลิตคงที่เท่าเดิม

ตารางที่ 2.2: แสดงการเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ระหว่างปี 2554 – 2558

หน่วย: พันบาท

ประเภท	2554	2555	2556	2557	2558
งบกำไร ขาดทุน	32,857,568	39,509,325	43,559,120	44,220,925	50,022,747
สินทรัพย์ รวม	1,487,918,504	1,716,195,741	1,902,901,093	2,301,197,666	2,582,748,165
เบี้ย ประกันภัย รับ	26,635,577	35,386,800	42,078,759	41,104,744	74,791,851
เบี้ย ประกัน ชีวิต	237,639,426	282,047,908	318,997,400	373,440,751	389,794,036
จำนวน กรมธรรม์	15,380,975	16,914,464	18,267,324	19,467,440	20,072,879

หมายเหตุ: จำนวนกรมธรรม์ หน่วยเป็น ราย

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2560ข). *สถิติธุรกิจประกันชีวิต รายปี*. สืบค้นจาก <http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/32/2>.

2.6 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

วิสุทธิ์ เหมมัน (2553) ศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยโดยเป็นการศึกษาประสิทธิภาพทางเทคนิค ประสิทธิภาพด้านขนาด และเปรียบเทียบประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย ด้วยวิธีการ Data Envelopment Analysis (DEA) ด้านปัจจัยการผลิต (Input Oriented) มาใช้ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงประสิทธิภาพ (Efficiency) การดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัย โดยแบ่งตัวแปรออกเป็น 2 ประเภทด้วยกัน

1. ตัวแปรทางกายภาพ โดยอาศัยปัจจัยการผลิต (Input) 3 ชนิด คือ จำนวนผู้บริหาร จำนวนพนักงาน และจำนวนสาขา ซึ่งเป็นปัจจัยที่ใช้ในการสร้างผลผลิต (Output) 3 ชนิด คือ จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยอัคคีภัยรวมกับกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และจำนวนกรมธรรม์ประกันภัยอื่นๆ ผลการศึกษาพบว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยมีประสิทธิภาพทางเทคนิคเฉลี่ยร้อยละ 66 สำหรับปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุดคือ พ.ศ. 2549 มีประสิทธิภาพทางเทคนิคร้อยละ 71 ส่วนปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีประสิทธิภาพการดำเนินงานต่ำที่สุดคือ พ.ศ. 2550 มีประสิทธิภาพทางเทคนิคเฉลี่ยร้อยละ 56 สาเหตุที่ประสิทธิภาพการดำเนินงานลดต่ำลง เป็นเพราะการถดถอยทางเศรษฐกิจของไทยที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกา

2. ตัวแปรทางการเงิน โดยอาศัยปัจจัยการผลิต (Input) 3 ชนิด คือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและเงินกองทุน ส่วนปัจจัยการผลิต (Output) มี 2 ชนิด คือ ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายไป และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ผลการศึกษาที่ได้จากการวิเคราะห์ด้วยตัวแปรทางการเงินพบว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยมีประสิทธิภาพทางเทคนิคเฉลี่ยร้อยละ 65 สำหรับปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีประสิทธิภาพลดลงต่ำที่สุดคือ พ.ศ. 2550 มีประสิทธิภาพทางเทคนิคเฉลี่ยร้อยละ 61 จากผลการศึกษา เมื่อพิจารณาในส่วนของการจ่ายสินไหมทดแทนที่จ่ายไปกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานพบว่าใน พ.ศ. 2550 เป็นปีที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสูงถึงร้อยละ 105 เนื่องจากใน พ.ศ. 2550 บริษัทประกันวินาศภัยหลายบริษัทมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในอัตราที่สูงกว่าร้อยละ 100 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของธุรกิจประกันวินาศภัยมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้จากเบี้ยประกันภัยถึง 1.05 เท่า ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่สูงมากและเป็นสาเหตุที่ทำให้ประสิทธิภาพทางเทคนิคเฉลี่ยต่ำที่สุดในปีนี้

สุนทร โนนใหม่ (2554) การศึกษาประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีจุดมุ่งหมายเพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน สำหรับใช้ในการศึกษาประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานของธนาคารทหารไทย จำกัด

(มหาชน) โดยใช้ Data Envelopment Analysis (DEA) เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์และใช้ข้อมูลจากงบการเงินของธนาคาร ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน พ.ศ. 2545-2552 และแบ่งการศึกษาเป็น 2 ด้าน คือ 1. การวิเคราะห์ด้านอัตราส่วนทางการเงิน จากผลการศึกษาพบว่า ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ตั้งแต่ พ.ศ. 2545-2552 ธนาคารทหารไทยมีสภาพคล่องทางการเงิน โดยมีเงินสดที่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า มีการบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดี แต่ธนาคารมีสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมากเกินไป จึงต้องมีการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่สูงมาก ทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารขาดทุนสูงสุดใน พ.ศ. 2550 แต่หลังจากมีการขายทรัพย์สินด้วยคุณภาพไปได้บางส่วน ส่งผลให้ธนาคารมีรายได้รวมเพิ่มสูงขึ้น และใน พ.ศ. 2551-2552 ธนาคารได้มีการวางแผนอย่างรัดกุมในการปล่อยสินเชื่อ มีการลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการลดลงและมีกำไรเพิ่มขึ้น

2. การศึกษาประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานโดยวิธี Data Envelopment Analysis (DEA) จากผลการศึกษาใน พ.ศ. 2545-2549 พบว่า ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินการเท่ากับ 1 ต่อมาใน พ.ศ. 2550-2552 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีค่าประสิทธิภาพเชิงเทคนิคต่ำกว่า 1 เฉลี่ยเท่า 0.995 0.744 0.679 แสดงถึง ความไม่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงาน หรือมีค่าประสิทธิภาพเชิงเทคนิค ไม่เท่ากับ 1 นั้น เนื่องจากรายได้รวมไม่ได้อยู่ในระดับที่เหมาะสมคือ ไม่ได้อยู่บนเส้น Production frontier (ระดับผลผลิตที่เหมาะสม) โดยมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากดอกเบี้ยจ่าย พนักงาน อาคารและอุปกรณ์ ค่าธรรมเนียมบริการ สูงกว่าที่ควรจะเป็น

อรรถพล สืบพงศ์ (2554) ศึกษาการวัดประสิทธิภาพทางด้านเทคนิคและประสิทธิภาพขนาด สำหรับธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ซึ่งเป็นการใช้แบบจำลอง Data Envelopment Analysis (DEA) ในการหาค่าคะแนนประสิทธิภาพเชิงเทคนิค และประสิทธิภาพขนาด ภายใต้ข้อสมมติของการมีผลได้ต่อขนาดคงที่ (Constant Return to Scale: CRS) และผลได้ต่อขนาดแปรผัน (Variable Return to Scale: VRS) ของหน่วยผลผลิต ซึ่งจะใช้ข้อมูลด้านการเงินของบริษัทประกันภัย ช่วง พ.ศ. 2550-2552 มีจำนวนบริษัทประกันชีวิตทั้งหมด 24 บริษัท โดยมีปัจจัยนำเข้า (Input) 3 ตัวแปร คือ ค่าจ้างและค่าบำนาญ ต้นทุนในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวนสาขา ส่วนตัวแปรผลผลิต (Output) คือ ตัวแปรเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ รายได้จากการลงทุนอื่นๆ ของบริษัทประกันภัย จากผลการศึกษาภายใต้ข้อสมมติของผลได้ต่อขนาดแปรผัน (Variable Return to Scale: VRS) พบว่า ในภาพรวมบริษัทประกันภัยมีการดำเนินงานในระดับที่ต่ำกว่าประสิทธิภาพ ซึ่งมีบริษัทประกันชีวิตจำนวน 14 บริษัทจาก 24 บริษัท มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ หมายความว่า ทำการผลิตรายอยู่บนเส้นขอบเขตประสิทธิภาพ (Efficiency Frontier) สำหรับผลการศึกษาภายใต้ข้อ

สมมติผลได้ต่อขนาดคงที่ (CRS) พบว่ามีเพียง 4 บริษัทจาก 24 บริษัทที่มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

อัษฎางค์ อารีย์ไทย (2551) ศึกษาเรื่อง การเปรียบเทียบประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้แบบจำลอง Data Envelopment Analysis เพื่อศึกษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารและนำเสนอแนวทางการปรับโครงสร้างการดำเนินงานในการเพิ่มประสิทธิภาพ รวมถึงความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งจะใช้ข้อมูลจากงบการเงินย้อนหลัง 3 ปี ตั้งแต่ พ.ศ. 2547 – 2549 และมีจำนวนธนาคารพาณิชย์ที่ใช้ในการศึกษา จำนวน 14 ธนาคาร ในการวิเคราะห์จะใช้แบบจำลอง Data Envelopment Analysis (DEA) โดยพิจารณาทางด้านปัจจัยการผลิต (Input-Oriented) และมีตัวแปรทางด้านผลผลิต (Output) คือ เงินให้สินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนตัวแปรทางด้านปัจจัยการผลิต (Input) คือ เงินฝาก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ อุปกรณ์ ค่าธรรมเนียมและบริการ ผลการศึกษาพบว่า การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ในช่วงปี 2547 – 2549 จำนวน 14 ธนาคาร มีธนาคาร 1 ธนาคารที่ไม่มีประสิทธิภาพโดยเปรียบเทียบกับ แบบจำลอง CCR และ BCC นั่นคือ ธนาคารไทยธนาคาร มีค่าคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR และ BCC เท่ากับ 0.6437 และ 0.6744 และมีค่าประสิทธิภาพจากขนาดเท่ากับ 0.9545 หมายความว่า ธนาคารไทยธนาคาร พบปัญหาในด้านประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพด้านขนาด เป็นเพราะ ธนาคารไทยธนาคารใช้ปัจจัยการผลิตมากกว่าการเพิ่มขึ้นของผลผลิต หากมีการเปรียบเทียบปริมาณการใช้ปัจจัยการผลิตที่เท่ากัน ธนาคารไทยธนาคารมีการใช้ปัจจัยการผลิตมากกว่าที่ทุกธนาคารใช้ โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ อุปกรณ์ ซึ่งเป็นปัจจัยการผลิตที่เสนอให้ปรับลดทุกปี

Micajkova (2015) ศึกษาเรื่อง การวัดประสิทธิภาพของบริษัทประกันภัยในสาธารณรัฐมาซิโดเนีย โดยใช้การวิเคราะห์ Data Envelopment Analysis (DEA) ซึ่งจะใช้แบบจำลอง CCR และ BCC เพื่อพิจารณาทางด้านปัจจัยด้านผลผลิต (Output-Oriented) ในช่วงปี 2009-2013 ผลการศึกษาพบว่า มีบริษัทประกัน 3 บริษัท (Eurolink, Sava, Triglav) มีประสิทธิภาพมากที่สุด ทั้งในประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพด้านขนาด แสดงให้เห็นว่า มีผลผลิตที่ดีเยี่ยมและมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสูง นอกจากนี้ยังพบว่าบริษัท Viner เป็นบริษัทที่ขาดประสิทธิภาพในปี 2009 – 2010 เนื่องจากการดำเนินงานมีขนาดที่ต่ำกว่าจุดที่เหมาะสม หลังจากนั้นบริษัท Viner มีประสิทธิภาพด้านเทคนิคสูงสุดและการดำเนินงานที่มีผลได้ต่อขนาดที่เพิ่มขึ้น จนในปี 2013 มีประสิทธิภาพทางเทคนิคที่สูงที่สุด แต่อย่างไรก็ตามบริษัทประกันภัยในสาธารณรัฐมาซิโดเนีย ยังพบปัญหาประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพของขนาด

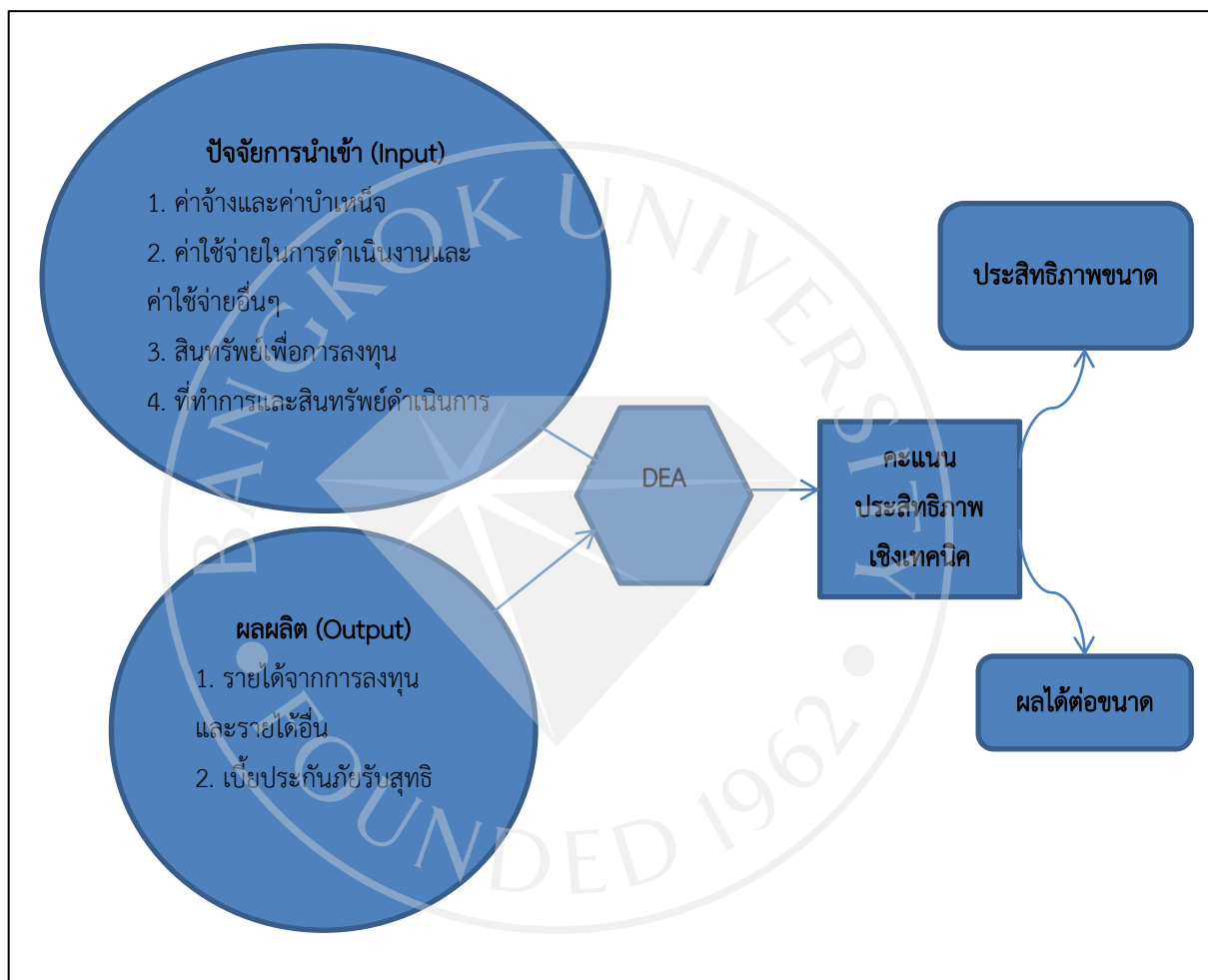
Bawa (2015) ศึกษาเรื่อง การวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยใน รัฐปัญจาบ ประเทศอินเดีย ศึกษาในช่วงปี 2006 – 2013 มีจำนวนบริษัทประกันภัย 13 บริษัท ซึ่งใช้ Data Envelopment Analysis (DEA) ในการวิเคราะห์ภายใต้ข้อสมมติของการมีผลได้ต่อขนาดคงที่ (Constant Return to Scale: CRS) และผลได้ต่อขนาดแปรผัน (Variable Return to Scale: VRS) ของหน่วยผลิต โดยมีปัจจัยการผลิต (Input) คือ จำนวนตัวแทน จำนวนออฟฟิศ และในส่วนของ ผลผลิต (Output) คือ เบี้ยประกันรับ จำนวนของนโยบาย จากผลการศึกษาพบว่า บริษัทประกันภัย LIC มีประสิทธิภาพในทุกปีในด้านผลได้ต่อขนาดคงที่ ในขณะที่เดียวกัน บริษัทประกันภัย Aviva, SBI มี ประสิทธิภาพใน 4 ปีแรก โดยภาพรวมพบว่า บริษัทประกันภัยในรัฐปัญจาบ มีการดำเนินงานที่มี ประสิทธิภาพทางเทคนิคโดยเฉลี่ย 55.0% ประสิทธิภาพทางเทคนิค 67.9% ประสิทธิภาพต่อขนาด 80.5%

Ajlouni (2011) ได้ศึกษาเรื่อง ประสิทธิภาพเชิงเปรียบเทียบของธนาคารจอร์แดน โดยการ ใช้ Data Envelopment Analysis (DEA) เพื่อวัดประสิทธิภาพของธนาคารในจอร์แดน โดยใช้ DEA ซึ่งระยะเวลาที่ทำการศึกษาคือ 2005 – 2008 โดยมีปัจจัยทางด้านการผลิต (Input) คือ เงินฝากรวม ค่าใช้จ่ายรวม (ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย) ส่วนปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output) คือ สินเชื่อรวม ผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมด ผลการศึกษาพบว่าประสิทธิภาพเฉลี่ยของธนาคาร ในประเทศจอร์แดนในช่วงเวลา 2005 – 2008 มีค่าที่สูงซึ่งอยู่ระหว่าง 84% - 95% ค่าเฉลี่ยของ ประสิทธิภาพของกลุ่มตัวอย่างในช่วงเวลาที่ศึกษาอยู่ที่ 89% แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพของ ธนาคารในจอร์แดนมีความเสถียรภาพ นอกจากนี้คะแนนประสิทธิภาพเฉลี่ยของธนาคารในจอร์แดน เปรียบเทียบคะแนนประสิทธิภาพของธนาคารในประเทศพัฒนาแล้วแสดงให้เห็นว่า ธนาคารขนาดใหญ่มีผลการดำเนินงานที่ดีกว่าธนาคารขนาดเล็กและขนาดกลางในด้านประสิทธิภาพนี้นำไปสู่การ สรุปว่าขนาดของธนาคารเป็นตัวกำหนดของประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องปรับปรุง ประสิทธิภาพและผลการดำเนินงานโดยการเพิ่มเงินให้สินเชื่อหรือการลงทุนและ ส่งเสริมการใช้ ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพโดยการปรับปรุงค่าใช้จ่ายทั้งหมดให้ดีขึ้น ปัจจัยที่มีประสิทธิภาพจะ สามารถช่วยธนาคารและเพื่อเป็นประโยชน์ในการผู้กำหนดนโยบายในการวางแผนที่เหมาะสม

2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ขั้นตอนในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ภาพที่ 2.2: ขั้นตอนในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

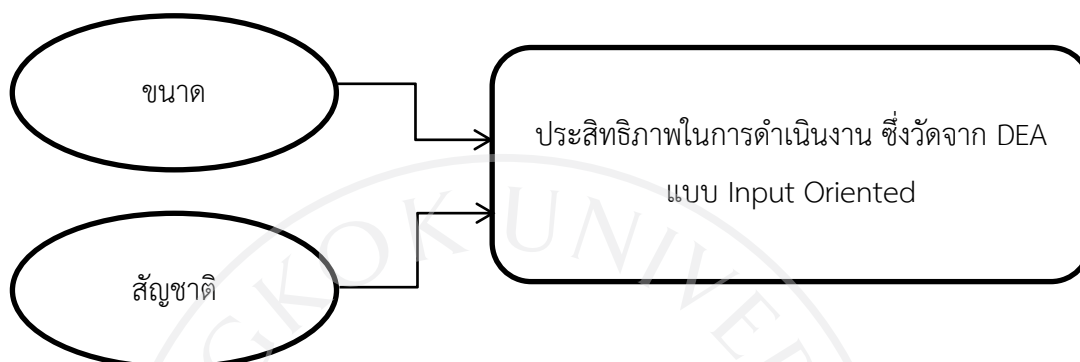


2.7 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ภาพที่ 2.3: กรอบการศึกษา

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables)

ตัวแปรตาม (Dependent Variable)



ตัวแปรอิสระ คือ ขนาดและสัญชาติ โดยมีเกณฑ์การแบ่ง ดังนี้

- กลุ่มขนาด สามารถแบ่งได้ 3 กลุ่ม

1. กลุ่มบริษัทขนาดเล็ก มีสินทรัพย์รวมต่ำกว่า 1,500 ล้านบาท
2. กลุ่มบริษัทขนาดกลาง มีสินทรัพย์รวมระหว่าง 1,500 ถึง 10,000 ล้านบาท
3. กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ มีสินทรัพย์รวมตั้งแต่ 10,001 ล้านบาทขึ้นไป

- กลุ่มตามสัญชาติ โดยพิจารณาจากข้อมูลในส่วนของผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท

ว่าเป็นสัญชาติไทยหรือต่างชาติ

ตัวแปรตาม คือ ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ซึ่งวัดจาก DEA แบบ Input Oriented ซึ่งจะพิจารณาถึงการลดปัจจัยการผลิต เพื่อให้ได้ผลผลิตเท่าเดิม ซึ่งปัจจัยการผลิต (Input) และ ปัจจัยด้านผลผลิต (Output) มีดังนี้

ปัจจัยการผลิต (Input)

1. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ
3. สินทรัพย์เพื่อการลงทุน
4. ที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ

ปัจจัยด้านผลผลิต (Output)

1. รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น
2. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

บทที่ 3

ระเบียบวิจัย

3.1 บริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย จำนวน 23 บริษัท ดังนี้

- 1) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต
- 2) บริษัท กรุงเทพ แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 3) บริษัท บางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 4) บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 5) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 6) บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 7) บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 8) บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 9) บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 10) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 11) บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- 12) บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 13) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 14) บริษัท เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ จำกัด (มหาชน)
- 15) บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 16) บริษัท ไทยซัมซุง ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 17) บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 18) บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 19) บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด
- 20) บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 21) บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 22) บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 23) บริษัท อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นส์ จำกัด

จากบริษัทประกันชีวิตทั้ง 23 บริษัท ข้างต้น สามารถจำแนกบริษัทประกันชีวิตเป็นกลุ่มย่อยตามเกณฑ์ 2 ประการ ได้แก่ สัญชาติและขนาด ได้ดังนี้

3.1.1. บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ

งานวิจัยเรื่องนี้ได้จำแนกบริษัทประกันชีวิตตามสัญชาติของบริษัท โดยพิจารณาจากข้อมูลใน ส่วนของผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัทว่าเป็นสัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งนี้พบว่าบริษัท ประกันชีวิตสัญชาติไทยมีจำนวน 11 บริษัท และเป็นบริษัทต่างชาติจำนวน 12 บริษัท รายละเอียดมี ดังนี้

ตารางที่ 3.1: รายชื่อบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ

บริษัทสัญชาติไทย	บริษัทต่างชาติ
1. กรุงเทพประกันชีวิต	1. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
2. บางกอกสหประกันชีวิต	2. โตเกียวมารีนประกันชีวิต
3. ไทยประกันชีวิต จำกัด	3. ฟิลลิปประกันชีวิต
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	4. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต	5. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
6. เมืองไทยประกันชีวิต	6. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	7. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
8. ทิพยประกันชีวิต	8. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์
9. สหประกันชีวิต จำกัด	9. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต
10. อาคเนย์ประกันชีวิต	10. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต
11. แอ๊ควานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต	11. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
	12. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์

3.1.2. บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด (อรอนงค์ กัลยาณสิทธิ์, 2546)

งานวิจัยเรื่องนี้ได้จำแนกบริษัทประกันชีวิตตามขนาดของบริษัท โดยจะพิจารณาจำแนกจาก สินทรัพย์รวมของบริษัท ซึ่งแบ่งกลุ่ม ได้ 3 กลุ่ม ดังนี้

1. กลุ่มบริษัทขนาดเล็ก มีสินทรัพย์รวมต่ำกว่า 1,500 ล้านบาท
2. กลุ่มบริษัทขนาดกลาง มีสินทรัพย์รวมระหว่าง 1,500 ถึง 10,000 ล้านบาท
3. กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ มีสินทรัพย์รวมตั้งแต่ 10,001 ล้านบาทขึ้นไป

โดยมีรายละเอียดดังตารางที่ 3.2

ตารางที่ 3.2: รายชื่อบริษัทจำแนกตามขนาดของสินทรัพย์ โดยแบ่งเป็นขนาด เล็ก กลางและใหญ่

บริษัทขนาดเล็ก	1. บางกอกสหประกันชีวิต 2. สหประกันชีวิต
บริษัทขนาดกลาง	1. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต 2. ฟิลลิปประกันชีวิต 3. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ 4. ไทยซัมซุงประกันชีวิต 5. แมนูไลฟ์ประกันชีวิต 6. ไทยคาร์ดิฟประกันชีวิต
บริษัทขนาดใหญ่	1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. ไทยประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. เมืองไทยประกันชีวิต 6. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 7. ทิพยประกันชีวิต 8. อาคเนย์ประกันชีวิต 9. กรุงไทยเอกชาประกันชีวิต 10. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 11. อลิอันซ์อยุธยาประกันชีวิต 12. เจนเนอราลี่ประกันชีวิต 13. พรูเด็นเชียลประกันชีวิต 14. เอฟดับบลิวดีประกันชีวิต 15. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์

3.2 ข้อมูลและแหล่งข้อมูล

รายงานวิจัยนี้จะใช้ข้อมูลเป็นรายปีของบริษัทประกันชีวิต โดยช่วงเวลาที่ใช้ในการศึกษา คือ พ.ศ. 2553-2557 เป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นข้อมูลที่ค้นคว้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยข้อมูลที่ได้จะแบ่งเป็น ปัจจัยทางด้านการผลิต (Input) และ ปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output) ดังตารางที่ 3.3

ตารางที่ 3.3: แสดงปัจจัยทางด้านการผลิต (Input) และ ปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output)

ปัจจัยการผลิต (Input)	หน่วย	ผลผลิต (Output)	หน่วย
1. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	บาท	1. รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	บาท
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	บาท	2. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	บาท
3. สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	บาท		
4. ที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ	บาท		

3.3 แบบจำลอง Data Envelopment Analysis

งานวิจัยเรื่องนี้อาศัยการวิเคราะห์ Data Envelopment Analysis หรือ DEA ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยจำนวน 23 บริษัท ระหว่างปี พ.ศ. 2553 – 2557 ทั้งนี้จะใช้การวิเคราะห์ DEA ประสิทธิภาพจะถูกวัดให้อยู่ในรูปของ คะแนนประสิทธิภาพ (Efficiency Score) ซึ่งมีค่าอยู่ระหว่าง 0 – 1 ทั้งนี้ บริษัทที่มีคะแนน ประสิทธิภาพเท่ากับ 1.00 จะถือว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 และถูก กำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติของบริษัทกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ในขณะที่บริษัทอื่นๆจะถูกนำมา เปรียบเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีดังกล่าว สำหรับบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพน้อยกว่า 1.00 จะถือว่าเป็นบริษัทที่ยังไม่มีประสิทธิภาพ โดยผลต่างของคะแนนประสิทธิภาพจะแสดงถึง ปริมาณปัจจัยการผลิตที่บริษัทต้องลดลงโดยยังคงมีปริมาณผลผลิตในระดับคงเดิม หากต้องการให้มี ประสิทธิภาพการดำเนินงานเท่าเทียมกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี (Charnes, et al., 1978) ตัวอย่างเช่น บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.75 จะหมายถึงมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน คิดเป็นร้อยละ 75 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี โดยบริษัทแห่งนี้ต้องลดปริมาณปัจจัยการผลิตลง ร้อยละ 25 โดยยังคงมีปริมาณผลผลิตเท่าเดิม จึงจะสามารถเรียกได้ว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงาน ร้อยละ 100 เท่าเทียมบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีเท่านั้น

โดยทั่วไปแล้ว แบบจำลอง DEA มี 2 แบบ ได้แก่ แบบจำลองทางด้านผลผลิต (Output-Oriented Model) ซึ่งวัดความสามารถของบริษัทในการสร้างผลผลิตมากที่สุดโดยใช้ปัจจัยการผลิตในปริมาณคงที่ และแบบจำลองทางด้านปัจจัยการผลิต (Input-Oriented Model) ซึ่งวัดความสามารถของบริษัทในการสร้างผลผลิตในปริมาณคงที่โดยใช้ปัจจัยการผลิตในปริมาณน้อยที่สุด (Chansarn & Chansarn, 2012) อย่างไรก็ตาม งานวิจัยเรื่องนี้ได้เลือกใช้แบบจำลองทางด้านปัจจัยการผลิต เนื่องด้วยเล็งเห็นว่าการลดปัจจัยการผลิตในขณะที่รักษาปริมาณผลผลิตในระดับเดิมเป็นเงื่อนไขการดำเนินงานภายในบริษัท สามารถทำได้โดยการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายในบริษัท มีความเป็นไปได้มากกว่าการเพิ่มปริมาณผลผลิตให้มากขึ้นโดยใช้ปัจจัยการผลิตเท่าเดิม ซึ่งต้องเผชิญกับการแข่งขันและการตอบโต้จากบริษัทคู่แข่ง รวมทั้งความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค

งานวิจัยเรื่องนี้แบ่งการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตออกเป็น 2 แบบจำลอง ได้แก่

3.3.1 แบบจำลอง CCR Model

แบบจำลอง CCR Model ถูกพัฒนาขึ้นโดย Charnes, Coopers & Rhodes (1978) เป็นแบบจำลองที่ใช้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานทางเทคนิค (Overall Technical Efficiency) ของบริษัทการพิจารณาประสิทธิภาพทางเทคนิคของบริษัท ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบ ได้แก่ ประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพด้านขนาด นอกจากนี้ประสิทธิภาพทางเทคนิคจะสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทในการได้รับผลผลิต (Output) สูงสุดจากการใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ต่ำสุด ในขณะที่ประสิทธิภาพทางด้านขนาด ที่สะท้อนถึงความสามารถในการใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ได้ดีที่สุดหรือมีความสามารถในการผลิตในระดับที่ดีที่สุดของการผลิต (Banker, Charnes & Coopers (1984) ประสิทธิภาพโดยรวมทางเทคนิคสามารถวัดได้โดยแบบจำลอง CCR ซึ่งตั้งอยู่ภายใต้ข้อสมมติของการมีผลได้ต่อขนาดคงที่ (Constant Return to Scale: CRS) ที่จะถือว่าบริษัทมีการใช้ปัจจัยการผลิตในระดับที่เหมาะสมหรือต่ำที่สุด แบบจำลอง CCR มีดังต่อไปนี้

$$\begin{aligned} \min_{\lambda} z_0 &= \theta_0 \\ \sum_{j=1}^n \lambda_j y_{rj} &\geq y_{r0} \quad r = 1, 2, \dots, s \\ \theta_0 x_{i0} - \sum_{j=1}^n \lambda_j x_{ij} &\geq 0 \quad i = 1, 2, \dots, m \end{aligned}$$

$$\lambda_j \geq 0 \quad j = 1, 2, \dots, n$$

กำหนดให้	θ	คือ คะแนนประสิทธิภาพ
	y_{rj}	คือ ปัจจัยด้านผลผลิต r ของบริษัท j
	x_{ij}	คือ ปัจจัยการผลิต i ของบริษัท j
	λ	คือ non – negative weight

3.3.2 แบบจำลอง BCC Model

แบบจำลอง BCC Model ถูกพัฒนาขึ้นโดย Banker, Charnes & Coopers (1984) เพื่อใช้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานทางเทคนิค (Pure Technical Efficiency) ซึ่งการศึกษาคั้งนี้จะศึกษาประสิทธิภาพทางเทคนิคของบริษัท โดยเป็นการวัดประสิทธิภาพในการได้รับผลผลิต (Output) โดยใช้ปัจจัยการผลิต (Input) ต่ำที่สุด ภายใต้ผลตอบแทนต่อขนาดแปรผัน (Variable Return to Scale: VRS) ที่บริษัทต่างๆจะได้รับผลตอบแทน ลดลง คงที่หรือเพิ่มขึ้นตามลำดับ แบบจำลอง BCC ที่จะแก้ไขได้มีดังนี้

$$\begin{aligned}
 \min_{\lambda} z_0 &= \theta_0 \\
 \sum_{j=1}^n \lambda_j y_{rj} &\geq y_{r0} \quad r = 1, 2, \dots, s \\
 \theta_0 x_{i0} - \sum_{j=1}^n \lambda_j x_{ij} &\geq 0 \quad i = 1, 2, \dots, m \\
 \sum_{j=1}^n \lambda_j &= 1 \\
 \lambda_j &\geq 0 \quad j = 1, 2, \dots, n
 \end{aligned}$$

3.4 ผลผลิตและปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิต

ในการศึกษาครั้งนี้จะให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต โดยแบ่งเป็นปัจจัยทางด้านการผลิต และปัจจัยทางด้านผลผลิต ดังนี้

ปัจจัยการผลิต (Input)

1. ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ คือ รายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายของพนักงาน
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ คือ รายจ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท
3. สินทรัพย์เพื่อการลงทุน คือ สินทรัพย์ที่นำเงินมาลงทุนเพื่อหาผลตอบแทนให้เพิ่มขึ้นหรือมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการลงทุน แต่ทั้งนี้อาจมีความเสี่ยงที่ขึ้นอยู่กับระดับผลตอบแทน
4. ที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ คือ ที่ดิน อาคารสำนักงานรวมถึง อุปกรณ์สำนักงาน

ปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output)

1. รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น คือ รายได้ที่ได้รับจากสินทรัพย์เพื่อการลงทุน
2. เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ คือ รายได้จากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันชีวิตได้รับ

3.5 กระบวนการวิเคราะห์

กระบวนการวิเคราะห์แบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน ได้แก่

3.5.1 การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา

โดยจะทำการวิเคราะห์ตัวแปรต่างๆ ทั้ง ปัจจัยการผลิต (Input) และ ปัจจัยทางด้านผลผลิต (Output) ของแต่ละบริษัท ด้วยสถิติเชิงพรรณนา นั่นคือ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าเฉลี่ย

ค่าเฉลี่ย คือ การนำจำนวนของข้อมูลมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนข้อมูลที่น่ามารวมกัน โดยหาค่าเฉลี่ยของจากข้อมูลดิบที่ไม่ได้อยู่ในรูปของตารางแจกแจงความถี่และการคำนวณหาค่าเฉลี่ยจากข้อมูลจัดกลุ่มที่อยู่ในรูปของตารางแจกแจงความถี่ โดยมีสูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\bar{X} = \frac{\sum_{i=1}^N X_i}{N}$$

ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation: SD)

ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) คือ ค่ารากที่สองของผลรวมของความแตกต่างระหว่างข้อมูลดิบกับค่าเฉลี่ยยกกำลังสอง (sum of squares ของผลต่าง) หารด้วยจำนวนข้อมูลทั้งหมด โดยที่สัญลักษณ์ของค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานจะมี 2 แบบ ดังนี้

σ ใช้สำหรับข้อมูลที่เก็บมาจากประชากรทั้งหมด

S ใช้สำหรับข้อมูลที่เก็บมาจากกลุ่มตัวอย่าง

โดยมีสูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum(X-\mu)^2}{N}} \quad (\text{สำหรับข้อมูลที่ได้จากประชากร})$$

$$S = \sqrt{\frac{\sum(X-\bar{X})^2}{N-1}} \quad (\text{สำหรับข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่าง})$$

3.5.2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานโดยการวิเคราะห์ DEA

วิเคราะห์แบบจำลอง DEA ทั้งสองแบบจำลองคือ CCR และ BCC เป็นระยะเวลา 5 ปี โดยจะนำเสนอคะแนนประสิทธิภาพ ด้วยสถิติเชิงพรรณนา นั่นคือ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบน ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สรุปจำนวนและร้อยละของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ และนำเสนอในรูปแบบตาราง เพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์ โดยการเปรียบเทียบค่าคะแนนประสิทธิภาพ

3.5.3 การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต

จากการคำนวณคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิต จะทำการเปรียบเทียบระหว่างกลุ่ม โดยนำค่าคะแนนประสิทธิภาพที่ได้มาเปรียบเทียบถึงความสามารถในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตเพื่อนำมาวิเคราะห์ถึงความสามารถของบริษัทที่มีเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ถึงความสามารถที่แตกต่างหรือไม่ โดยมีเกณฑ์แบ่ง ดังนี้

1. การแบ่งการถือครองหุ้นจากสัญญาโดยจะพิจารณาจากการสัดส่วนการถือครองหุ้นส่วน โดยมี 2 กลุ่ม ได้แก่ ไทย กับ ต่างชาติ ซึ่งจะใช้การทดสอบแบบ t-test
2. การแบ่งขนาดของบริษัทประกันชีวิตตามมูลค่าสินทรัพย์ โดยมี 3 กลุ่ม แบ่งเป็นขนาดใหญ่ กลางและเล็ก ซึ่งจะใช้การทดสอบด้วย ANOVA โดยกำหนดขนาดของมูลค่าหลักทรัพย์ ดังนี้
 1. กลุ่มบริษัทขนาดเล็ก มีสินทรัพย์รวมต่ำกว่า 1,500 ล้านบาท
 2. กลุ่มบริษัทขนาดกลาง มีสินทรัพย์รวมระหว่าง 1,500 ถึง 10,000 ล้านบาท
 3. กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ มีสินทรัพย์รวมตั้งแต่ 10,001 ล้านบาทขึ้นไป

ทั้งนี้ หากผลจากการวิเคราะห์ ANOVA ระบุว่าประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตแต่ละขนาดมีความแตกต่างกัน ผู้วิจัยจะทำการวิเคราะห์โดยวิธี Multiple Comparison เพื่อตรวจสอบว่าบริษัทประกันชีวิตคู่ใดบ้างที่มีความแตกต่างกัน

3.6 สมมติฐานในการวิจัย

3.6.1 บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูง

3.6.2 ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตของไทยสูงกว่าบริษัทประกันชีวิตของต่างชาติ

3.6.3 ประสิทธิภาพในการดำเนินงานระหว่าง บริษัทประกันชีวิตที่มีขนาดใหญ่จะมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่สูงกว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดกลาง และบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็ก



บทที่ 4

ผลการศึกษาและวิเคราะห์

งานวิจัยเรื่องนี้ได้แบ่งการนำเสนอผลการวิจัยออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยการผลิตและผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตด้วยสถิติเชิงพรรณนา ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตด้วยวิธีวิเคราะห์ Data Envelopment Analysis และผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของประสิทธิภาพการดำเนินงานระหว่างบริษัทประกันชีวิตเมื่อจำแนกโดยสัญญาและขนาด ดังนี้

4.1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยการผลิตและผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตด้วยสถิติเชิงพรรณนา

ในส่วนนี้จะเป็นการนำเสนอผลการวิเคราะห์ปัจจัยการผลิตและผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตด้วยสถิติเชิงพรรณนา โดยจะนำเสนอทั้งบริษัทประกันชีวิตในภาพรวมและบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญญาและขนาด ทั้งนี้รายละเอียดบริษัทประกันชีวิตเมื่อจำแนกโดยสัญญาตามมีดังนี้

บริษัทประกันชีวิตสัญญาคนไทย มีจำนวน 11 บริษัท ได้แก่

1. กรุงเทพประกันชีวิต
2. บางกอกสหประกันชีวิต
3. ไทยประกันชีวิต
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต
6. เมืองไทยประกันชีวิต
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย
8. ทิพยประกันชีวิต
9. สหประกันชีวิต
10. อาคเนย์ประกันชีวิต
11. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตต่างชาติมีจำนวน 12 บริษัท ได้แก่

1. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
2. โตเกียวมารีนประกันชีวิต
3. ฟิลิปประกันชีวิต
4. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต
5. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

6. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต
7. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
8. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์
9. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต
10. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต
11. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
12. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์

สำหรับรายละเอียดบริษัทประกันชีวิตเมื่อจำแนกโดยขนาดมีดังนี้

บริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่มีจำนวน 15 บริษัท ได้แก่

1. กรุงเทพประกันชีวิต
2. ไทยประกันชีวิต
3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
4. ไทยสมุทรประกันชีวิต
5. เมืองไทยประกันชีวิต
6. ประกันชีวิตนครหลวงไทย
7. ทิพยประกันชีวิต
8. อาคเนย์ประกันชีวิต
9. กรุงไทย แอกร้า ประกันชีวิต
10. โตเกียวมารีนประกันชีวิต
11. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
12. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต
13. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
14. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
15. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์

บริษัทประกันชีวิตขนาดกลางมีจำนวน 6 บริษัท ได้แก่

1. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต
2. ฟิลลิปประกันชีวิต
3. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์
4. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต
5. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต
6. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตขนาดเล็กมีจำนวน 2 บริษัท ได้แก่

1. สหประกันชีวิต
2. บางกอกสหประกันชีวิต

เมื่อพิจารณาจากปัจจัยการผลิต ในตารางที่ 4.1 พบว่า ค่าเฉลี่ยของปัจจัยการผลิต มีทั้งหมด 4 ปัจจัย ได้แก่ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน และสินทรัพย์ดำเนินการ เป็นต้น โดยพบว่า

ปัจจัยการผลิตที่ 1 คือ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 2,585,446,000 ล้านบาท โดยบริษัทที่มีค่าจ้างและค่าบำเหน็จสูงสุด คือ อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นส์ จำนวน 23,923,780,000 ล้านบาท และบริษัทที่มีค่าจ้างและค่าบำเหน็จต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 1,547,000 ล้านบาท

ปัจจัยการผลิตที่ 2 คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 1,196,137,000 ล้านบาท โดยบริษัทที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ สูงสุด คือ อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นส์ จำนวน 6,304,033,000 ล้านบาท และบริษัทที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ ต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 24,056,000 ล้านบาท

ปัจจัยการผลิตที่ 3 คือ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 70,195,181,000 ล้านบาท โดยบริษัทที่มีสินทรัพย์เพื่อการลงทุนสูงสุด คือ อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นส์ จำนวน 694,355,812,000 ล้านบาท และบริษัทที่มีสินทรัพย์เพื่อการลงทุนต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 601,689,000 ล้านบาท

ปัจจัยการผลิตที่ 4 คือ สินทรัพย์ดำเนินการ มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 885,410,000 ล้านบาท โดยบริษัทที่มีสินทรัพย์ดำเนินการสูงสุดคือ เมืองไทยประกันชีวิต จำนวน 7,488,077,000 ล้านบาทและบริษัทที่มีสินทรัพย์ดำเนินการต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 193,000 บาท

ผลจากการวิเคราะห์ปัจจัยการผลิต 4 ปัจจัย พบว่า อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นส์ มีการใช้ปัจจัยการผลิตสูงสุด และได้รับผลผลิตสูงเช่นกัน ในขณะที่บางกอกสหประกันชีวิต มีการใช้ปัจจัยการผลิตต่ำสุดและได้รับผลผลิตต่ำสุด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขนาดของสินทรัพย์ในแต่ละบริษัทที่มีความแตกต่างกัน

ตารางที่ 4.1: สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา

บริษัท	ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	สินทรัพย์ดำเนินการ
1. กรุงเทพประกันชีวิต	2,267,286	1,495,810	145,414,618	422,189
2. บางกอกสหประกันชีวิต	6,462	26,611	629,166	295
3. ไทยประกันชีวิต	7,266,946	7,266,946	203,925,942	5,654,054
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	5,288,442	2,874,442	115,716,280	115,077
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต	2,240,257	1,573,268	70,998,843	4,976,474
6. เมืองไทยประกันชีวิต	8,211,555	3,084,491	156,841,841	5,708,188
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	52,232	78,279	11,446,004	3,533
8. ทิพยประกันชีวิต	405,724	123,662	3,447,587	10,181
9. สหประกันชีวิต	33,052	65,916	965,585	10,237
10. อาคเนย์ประกันชีวิต	440,451	362,956	18,659,633	511,158
11. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต	30,471	159,782	2,141,274	170,362
12. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต	5,013,571	1,689,997	76,236,823	77,666
13. โตเกียวมารีนประกันชีวิต	543,616	375,413	5,066,144	39,438
14. ฟิลลิปประกันชีวิต	81,321	259,841	5,793,616	57,338
15. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	869,978	537,861	6,911,942	20,424

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.1 (ต่อ): สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา

บริษัท	ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆ	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	สินทรัพย์ดำเนินการ
16. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	2,896,908	1,666,210	110,243,273	706,689
17. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	130,009	282,532	3,949,290	29,655
18. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต	991,321	1,025,773	23,195,759	73,559
19. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์	931,514	577,657	5,220,268	18,519
20. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	368,493	313,267	2,256,833	90,210
21. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	86,584	229,341	3,779,453	380,876
22. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	1,895,349	955,459	39,733,430	52,062
23. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล	19,413,710	5,499,037	601,915,554	1,236,239
Mean	2,585,446	1,196,137	70,195,181	885,410
Std. Deviation	4,516,699.90	1,471,381.91	130,735,009.18	1,860,215.41
Maximum	23,923,780	6,304,033	694,355,812	7,488,077
Minimum	1,547	24,056	601,689	193

หมายเหตุ: ค่าสถิติในตารางเป็นค่าเฉลี่ยระหว่างปี พ.ศ. 2553-2557 มีหน่วยเป็นพันบาท

ทั้งนี้เมื่อพิจารณาปัจจัยการผลิตโดยภาพรวมแล้ว ผู้วิจัยได้ทำการแยกประเภทของบริษัทโดยแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ สัญชาติ และ ขนาด และเปรียบเทียบการใช้ปัจจัยการผลิตของบริษัทในแต่ละกลุ่มดังตารางที่ 4.2 โดยมีผลดังนี้

กลุ่มสัญชาติ พบว่า สัญชาติไทยมีการใช้ 2 ปัจจัยการผลิตที่น้อยกว่า ต่างชาติ คือ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ จำนวน 2,385,716,000 ล้านบาท และสินทรัพย์เพื่อการลงทุน จำนวน 66,380,616,000 ล้านบาท ในขณะที่ต่างชาติมีการใช้ 2 ปัจจัยการผลิตที่ต่ำกว่าสัญชาติไทย คือ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและอื่นๆจำนวน 1,117,699,000 ล้านบาท และสินทรัพย์ดำเนินการจำนวน 231,890,000 ล้านบาท เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยการผลิตทั้งสัญชาติไทยและต่างชาติ พบว่าทั้งคู่ มีการใช้ปัจจัยการผลิตที่ต่ำเท่ากัน ทั้งนี้ต้องทำการวิเคราะห์กับผลผลิตที่ได้จากการใช้ปัจจัยการผลิต

กลุ่มขนาด พบว่า ขนาดเล็กมีการใช้ปัจจัยการผลิตน้อยกว่าขนาดกลางและขนาดใหญ่ ทั้ง 4 ปัจจัยเป็นเพราะขนาดของสินทรัพย์ของแต่ละขนาดไม่เท่ากัน จึงเป็นเหตุผลที่บริษัทขนาดเล็กจะมีการใช้ปัจจัยการผลิตที่น้อยกว่าขนาดกลางและขนาดใหญ่และหากเทียบกับผลผลิตที่ได้ แนนอนว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่ ย่อมมีผลผลิตที่มากกว่าบริษัทขนาดเล็ก แต่ทั้งนี้บริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่จะมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพหรือไม่ ดังนั้นจะทำการทดสอบเพื่อหาคะแนนประสิทธิภาพและทำการเปรียบเทียบความมีประสิทธิภาพของแต่ละขนาด

ตารางที่ 4.2: สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติและขนาด

บริษัท	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ อื่นๆ	สินทรัพย์เพื่อ การลงทุน	สินทรัพย์ ดำเนินการ
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ				
สัญชาติไทย				
ค่าเฉลี่ย	2,385,716	1,281,705	66,380,616	1,598,341
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	3,143,284	1,508,570	78,060,975	2,478,797
ค่าสูงสุด	12,344,618	5,392,095	261,903,944	7,488,077
ค่าต่ำสุด	1,547	24,056	601,689	193

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.2 (ต่อ): สถิติเชิงพรรณนาของปัจจัยการผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติและขนาด

บริษัท	ค่าจ้างและค่า บำนาญ	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ อื่นๆ	สินทรัพย์เพื่อ การลงทุน	สินทรัพย์ ดำเนินการ
ต่างชาติ				
ค่าเฉลี่ย	2,768,531	1,117,699	73,691,865	231,890
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	5,504,894	1,444,696	165,594,127	392,860
ค่าสูงสุด	23,923,780	6,304,033	694,355,812	1,913,619
ค่าต่ำสุด	42,080	26,098	1,769,427	10,507
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด				
ขนาดเล็ก				
ค่าเฉลี่ย	19,757	46,264	797,376	5,266
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	16,086	22,025	200,817	5,452
ค่าสูงสุด	41,224	78,671	1,186,952	13,413
ค่าต่ำสุด	1,547	24,056	601,689	193
ขนาดกลาง				
ค่าเฉลี่ย	394,727	346,291	4,350,564	122,955
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	478,060	211,693	2,146,245	141,488
ค่าสูงสุด	1,802,373	1,021,895	9,470,365	457,471
ค่าต่ำสุด	26,566	26,098	793,991	4,820
ขนาดใหญ่				
ค่าเฉลี่ย	3,803,825	1,689,391	105,786,068	1,307,744
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	5,196,019	1,612,306	150,453,549	2,191,324
ค่าสูงสุด	23,923,780	6,304,033	694,355,812	7,488,077
ค่าต่ำสุด	5,265	45,183	610,007	2,327

หมายเหตุ: ค่าสถิติในตารางเป็นค่าเฉลี่ยระหว่างปี พ.ศ. 2553 – 2557 มีหน่วยเป็นพันบาท

เมื่อพิจารณาจากปัจจัยด้านผลผลิตในตารางที่ 4.3 พบว่า ค่าเฉลี่ยของปัจจัยด้านผลผลิต มีทั้งหมด 2 ปัจจัย ได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น โดยพบว่า

ปัจจัยด้านผลผลิตที่ 1 คือ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 16,496,167,000 ล้านบาทโดยบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสูงสุด คือ อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวรันส์ จำนวน 111,560,563,000 ล้านบาท และบริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 13,125,000 ล้านบาท

ปัจจัยด้านผลผลิตที่ 2 คือ รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น มีค่าเฉลี่ยรวมที่ 2,950,078,000 ล้านบาท โดยบริษัทที่มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นสูงสุด คือ อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวรันส์ จำนวน 27,557,214,000 ล้านบาท และบริษัทที่มีรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นต่ำสุด คือ บางกอกสหประกันชีวิต จำนวน 23,478,000 ล้านบาท

ตารางที่ 4.3: สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา

บริษัท	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น
1. กรุงเทพประกันชีวิต	36,237,434	5,980,786
2. บางกอกสหประกันชีวิต	37,074	29,098
3. ไทยประกันชีวิต	48,536,924	8,750,999
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	37,821,486	4,529,888
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต	13,123,956	3,923,176
6. เมืองไทยประกันชีวิต	49,181,671	6,431,798
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	1,693,549	423,182
8. ทิพยประกันชีวิต	1,935,575	108,533
9. สหประกันชีวิต	370,224	35,164
10. อาคเนย์ประกันชีวิต	4,419,828	778,652
11. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต	1,086,426	86,732
12. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต	30,639,524	2,757,333
13. โตเกียวมารีน ประกันชีวิต	2,383,442	210,431
14. ฟิลลิปประกันชีวิต	1,027,784	212,106
15. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	2,820,036	250,250
16. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	21,935,605	4,907,266

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.3 (ต่อ): สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตที่ทำการศึกษา

บริษัท	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	รายได้จากการลงทุนและ รายได้อื่น
17. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต	1,548,411	156,098
18. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต	7,797,573	1,161,582
19. เอชไลฟ์แอสชัวรันซ์	2,755,522	191,896
20. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	1,239,769	94,652
21. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	475,149	171,700
22. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	11,582,357	1,481,081
23. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล	100,762,525	25,179,399
Mean	16,496,167	2,950,078
Std. Deviation	24,765,245.87	5,451,866.85
Maximum	111,560,563	27,557,214
Minimum	13,125	23,478

หมายเหตุ: ค่าสถิติในตารางเป็นค่าเฉลี่ยระหว่างปี พ.ศ. 2553-2557 มีหน่วยเป็นพันบาท

ทั้งนี้เมื่อพิจารณาปัจจัยด้านผลผลิตโดยภาพรวมแล้ว ผู้วิจัยได้ทำการแยกประเภทของบริษัท โดยแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ สัญชาติ และ ขนาด เพื่อทำการเปรียบเทียบปัจจัยด้านผลผลิตของบริษัทในแต่ละกลุ่ม ตารางที่ 4.4 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มสัญชาติ พบว่า สัญชาติไทยมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่มากกว่าต่างชาติ จำนวน 17,676,741,000 ล้านบาท ในขณะที่ต่างชาติมี รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นมากกว่าสัญชาติไทย จำนวน 3,064,483,000 ล้านบาท

กลุ่มขนาด พบว่า บริษัทขนาดใหญ่มีปัจจัยด้านผลผลิตมากกว่าบริษัทขนาดกลางและบริษัทขนาดเล็ก ทั้ง 2 ปัจจัย เป็นเพราะขนาดของสินทรัพย์ของแต่ละขนาดไม่เท่ากันจึงเป็นเหตุผลที่บริษัทขนาดใหญ่จะมีปัจจัยด้านผลผลิตที่มากกว่าบริษัทขนาดกลางและบริษัทขนาดเล็ก

ตารางที่ 4.4: สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติและขนาด

บริษัท	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	รายได้จากการลงทุนและ รายได้อื่น
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ		
สัญชาติไทย		
ค่าเฉลี่ย	17,676,741	2,825,273
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	21,037,551	3,250,640
ค่าสูงสุด	73,265,099	10,675,527
ค่าต่ำสุด	13,125	23,478
ต่างชาติ		
ค่าเฉลี่ย	15,413,975	3,064,483
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	27,883,539	6,908,804
ค่าสูงสุด	111,560,563	27,557,214
ค่าต่ำสุด	447,090	74,435
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด		
ขนาดเล็ก		
ค่าเฉลี่ย	203,649	32,131
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	182,049	5,779
ค่าสูงสุด	431,199	41,829
ค่าต่ำสุด	13,125	23,478
ขนาดกลาง		
ค่าเฉลี่ย	1,567,448	167,889
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	1,039,045	72,805
ค่าสูงสุด	4,139,352	338,072
ค่าต่ำสุด	447,090	24,140
ขนาดใหญ่		
ค่าเฉลี่ย	24,639,991	4,452,014
ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	27,403,880	6,261,966

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.4 (ต่อ): สถิติเชิงพรรณนาของผลผลิตของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญญาและขนาด

บริษัท	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	รายได้จากการลงทุนและ รายได้อื่น
ค่าสูงสุด	111,560,563	27,557,214
ค่าต่ำสุด	138,106	29,163

หมายเหตุ: ค่าสถิติในตารางเป็นค่าเฉลี่ยระหว่างปี พ.ศ. 2553-2557 มีหน่วยเป็นพันบาท

4.2 ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตด้วยวิธีวิเคราะห์ DEA

ในส่วนนี้จะนำเสนอผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยด้วยวิธีการวิเคราะห์ Data Envelopment Analysis (DEA) โดยได้ทำการวิเคราะห์โดยอาศัยแบบจำลอง 2 แบบจำลอง ได้แก่ แบบจำลอง CCR และแบบจำลอง BCC ทั้งนี้ งานวิจัยนี้จะวัดประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจากมุมมองทางด้านต้นทุน (Input Oriented) นั่นคือ ประสิทธิภาพในการสร้างผลผลิตในปริมาณที่กำหนดโดยใช้ปริมาณปัจจัยการผลิตน้อยที่สุด และวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานด้วยคะแนนประสิทธิภาพ (Efficiency Score) โดยบริษัทที่มีประสิทธิภาพจากการดำเนินงานสูงสุดจะถูกกำหนดให้มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ซึ่งสะท้อนว่ามีประสิทธิภาพจากการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 และจะถูกกำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีในการวิเคราะห์ ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตใดที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 จะแสดงว่ายังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีดังกล่าว จากตารางที่ 4.5 เมื่อพิจารณาเป็นรายปีในแบบจำลอง CCR พบว่า

ปี 2553 ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีคะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยร้อยละ 97.59 ซึ่งพบว่ามี 15 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 65 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 6. ทิพยประกันชีวิต 7. อาคเนย์ประกันชีวิต 8. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 9. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต 10. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 11. ฟิลลิปประกันชีวิต 12. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 13. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 14. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 15. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 8 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 35 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. เมืองไทยประกันชีวิต 3. สหประกันชีวิต 4. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 5. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 6. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 7. พรุเด็นเซียลประกันชีวิต 8. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

ปี 2554 พบว่าคะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.97 ซึ่งพบว่ามี 14 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 61 ได้แก่ 1. กรุงเทพมหานคร 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 6. สหประกันชีวิต 7. อาคเนย์ประกันชีวิต 8. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 9. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต 10. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 11. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 12. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 13. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 14. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 9 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 39 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. เมืองไทยประกันชีวิต 3. ทิพยประกันชีวิต 4. ฟิลลิปประกันชีวิต 5. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 6. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 7. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) 8. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 9. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

ปี 2555 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98.10 ซึ่งพบว่ามี 17 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 74 ได้แก่ 1. กรุงเทพมหานคร 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. เมืองไทยประกันชีวิต 6. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 7. ทิพยประกันชีวิต 8. สหประกันชีวิต 9. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 10. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต 11. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 12. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 13. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) 14. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 15. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 16. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 17. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 6 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. อาคเนย์ประกันชีวิต 3. ฟิลลิปประกันชีวิต 4. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 5. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) 6. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย)

ปี 2556 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 95.88 ซึ่งพบว่ามี 12 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 52 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพมหานคร 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 6. ทิพยประกันชีวิต 7. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 8. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต 9. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 10. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 11. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 12. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 11 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 48 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. เมืองไทยประกันชีวิต 3. สหประกันชีวิต 4. ฟิลลิปประกันชีวิต 5. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 6. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต 7. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 8. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 9. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 10. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ 11. อาคเนย์ประกันชีวิต

ปี 2557 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 95.88 ซึ่งพบว่ามี 11 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 48 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพมหานคร 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 5. ทิพยประกันชีวิต 6. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 7. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต 8. ฟิลลิปประกันชีวิต 9. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 10. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต 11. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 12 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 52 ได้แก่

1. ไทยประกันชีวิต 2. ไทยสมุทรประกันชีวิต 3. เมืองไทยประกันชีวิต 4. สหประกันชีวิต 5. อาคเนย์ประกันชีวิต 6. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 7. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 8. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต 9. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 10. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 11. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 12. อเมริกันอินเตอร์แนชชันแนล แอสซัวร์นซ์

สรุปได้ว่า ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ตั้งแต่ปี 2553-2557 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 6 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ได้แก่ 1. กรุงเทพมหานคร 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 5. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 6. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 ตั้งแต่ปี 2553-2557 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 17 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 74 ได้แก่

1. ไทยประกันชีวิต 2. ไทยสมุทรประกันชีวิต 3. เมืองไทยประกันชีวิต 4. ทิพยประกันชีวิต 5. สหประกันชีวิต 6. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 7. ฟิลลิปประกันชีวิต 8. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 9. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต 10. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 11. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต 12. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 13. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 14. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 15. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 16. อเมริกันอินเตอร์แนชชันแนล แอสซัวร์นซ์ 17. อาคเนย์ประกันชีวิต

ตารางที่ 4.5: คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบจำลอง CCR

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557	Mean	Std. Dev.
1. กรุงเทพประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
2. บางกอกสหประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
3. ไทยประกันชีวิต	0.9397	0.9191	0.9299	0.8876	0.8289	0.9010	0.0448
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9237	0.9847	0.0341
6. เมืองไทยประกันชีวิต	0.9513	0.9816	1.0000	0.9332	0.9292	0.9591	0.0308
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
8. ทิพยประกันชีวิต	1.0000	0.9168	1.0000	1.0000	1.0000	0.9834	0.0372
9. สหประกันชีวิต	0.9119	1.0000	1.0000	0.9395	0.7645	0.9232	0.0967
10. อาคเนย์ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	0.9522	0.9354	0.7738	0.9323	0.0931
11. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
12. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
13. โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย)	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.8738	0.9748	0.0564
14. ฟิลลิปประกันชีวิต	1.0000	0.9351	0.8624	0.7492	1.0000	0.9093	0.1060
15. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	0.8906	0.9388	0.9239	0.9647	0.9712	0.9379	0.0326
16. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	0.9294	1.0000	1.0000	1.0000	0.8543	0.9567	0.0649

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.5 (ต่อ): คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบจำลอง CCR

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557	Mean	Std. Dev.
17. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	0.9938	0.9885	1.0000	1.0000	1.0000	0.9965	0.0052
18. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต	0.8933	0.9526	0.9951	0.9145	1.0000	0.9511	0.0475
19. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์	1.0000	1.0000	1.0000	0.9764	1.0000	0.9953	0.0106
20. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9589	0.9918	0.0184
21. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000	0.9162	0.9051	0.8185	0.5912	0.8462	0.1564
22. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	0.9364	0.9841	1.0000	0.9539	0.7698	0.9289	0.0923
23. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์	1.0000	1.0000	1.0000	0.9790	0.9646	0.9887	0.0163
Mean	0.9759	0.9797	0.9810	0.9588	0.9219		
Std. Deviation	0.0387	0.0316	0.0386	0.0652	0.1103		
Maximum	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000		
Minimum	0.8906	0.9162	0.8624	0.7492	0.5912		

จากตารางที่ 4.6 โดยจะแบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือ สัญชาติและขนาด มีรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มสัญชาติ

จากการเปรียบเทียบ พบว่า บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีคะแนนประสิทธิภาพที่ดีกว่าต่างชาติในทุกๆปี โดยบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทย ตั้งแต่ปี 2553-2557 มีคะแนนประสิทธิภาพ ดังนี้ 98.21, 98.34, 98.93, 97.23 และ 92.91 ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตต่างชาติ ตั้งแต่ปี 2553-2557 มีคะแนนประสิทธิภาพ ดังนี้ 97.03, 97.63, 97.34, 94.64 และ 91.53 ตามลำดับ แต่ทั้งสัญชาติไทยและต่างชาติ มีคะแนนประสิทธิภาพน้อยกว่า 1 แสดงว่า โดยรวมแล้วทั้งสัญชาติไทยและต่างชาติยังไม่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานทั้งคู่

กลุ่มขนาด

จากการเปรียบเทียบ โดยรวมแล้ว พบว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่มีคะแนนประสิทธิภาพที่ดีกว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่มีคะแนนประสิทธิภาพโดยรวม เท่ากับ 97.04 ซึ่งมากกว่าบริษัทประกันชีวิตขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งมีคะแนนประสิทธิภาพ ดังนี้ 94.67 และ 96.16 ตามลำดับ ทั้งนี้เมื่อวิเคราะห์เป็นรายปี พบว่า บริษัทขนาดเล็กมีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในปี 2554-2555 แสดงให้เห็นว่าบริษัทขนาดเล็กมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่ ในปี 2554-2555 โดยรวมแล้วทั้งบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็ก มีคะแนนประสิทธิภาพน้อยกว่า 1 หรือไม่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ตารางที่ 4.6: คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR จำแนกตามสัญชาติและขนาด

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ					
สัญชาติไทย					
ค่าเฉลี่ย	0.9821	0.9834	0.9893	0.9723	0.9291
ต่างชาติ					
ค่าเฉลี่ย	0.9703	0.9763	0.9734	0.9464	0.9153
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด					
ขนาดเล็ก					
ค่าเฉลี่ย	0.9560	1.00	1.00	0.9698	0.8823

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.6 (ต่อ): คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR จำแนกตามสัญญาติและขนาด

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557
ขนาดกลาง					
ค่าเฉลี่ย	0.9818	0.9650	0.9486	0.9181	0.9202
ขนาดใหญ่					
ค่าเฉลี่ย	0.9760	0.9828	0.9918	0.9736	0.9279

จากตารางที่ 4.7 เมื่อพิจารณาเป็นรายปี ในแบบจำลอง BCC พบว่า

ปี 2553 ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีคะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยร้อยละ 98.49 ซึ่งพบว่ามี 17 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 74 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. เมืองไทยประกันชีวิต 6. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 7. ทิพยประกันชีวิต 8. สหประกันชีวิต 9. อาคเนย์ประกันชีวิต 10. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 11. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต 12. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 13. ฟิลลิปประกันชีวิต 14. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 15. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 16. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 17. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 6 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 3. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 4. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 5. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต 6. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

ปี 2554 พบว่าคะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 99.14 ซึ่งพบว่ามี 17 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 61 ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยประกันชีวิต 4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 5. ไทยสมุทรประกันชีวิต 6. เมืองไทยประกันชีวิต 7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 8. ทิพยประกันชีวิต 9. สหประกันชีวิต 10. อาคเนย์ประกันชีวิต 11. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 12. กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต 13. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 14. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต 15. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 16. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 17. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 6 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ได้แก่ 1. ฟิลลิปประกันชีวิต 2. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 3. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 4. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต 5. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 6. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

ปี 2555 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 99.03 ซึ่งพบว่ามี 20 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 87 ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทย

ประกันชีวิต 4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 5. ไทยสมุทรประกันชีวิต 6. เมืองไทยประกันชีวิต 7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 8. ทิพยประกันชีวิต 9. สหประกันชีวิต 10. อาคเนย์ประกันชีวิต 11. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 12. กรุงเทพประกันชีวิต 13. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 14. อลิอันซ์อยุธยาประกันชีวิต 15. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 16. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต 17. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 18. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 19. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 20. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 3 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 13 ได้แก่ 1. ฟิลลิปประกันชีวิต 2. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 3. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต

ปี 2556 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 97.75 ซึ่งพบว่ามี 17 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 74 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยประกันชีวิต 4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 5. ไทยสมุทรประกันชีวิต 6. เมืองไทยประกันชีวิต 7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 8. ทิพยประกันชีวิต 9. สหประกันชีวิต 10. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 11. กรุงเทพประกันชีวิต 12. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 13. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 14. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 15. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต 16. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 17. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 6 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ได้แก่ 1. อาคเนย์ประกันชีวิต 2. ฟิลลิปประกันชีวิต 3. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 4. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 5. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 6. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

ปี 2557 คะแนนประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยลดลงเป็นร้อยละ 94.92 ซึ่งพบว่ามี 16 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 70 ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆ ปี ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยประกันชีวิต 4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 5. เมืองไทยประกันชีวิต 6. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 7. ทิพยประกันชีวิต 8. สหประกันชีวิต 9. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 10. กรุงเทพประกันชีวิต 11. ฟิลลิปประกันชีวิต 12. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต 13. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต 14. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 15. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 16. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 มี 7 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 30 ได้แก่ 1. ไทยสมุทรประกันชีวิต 2. อาคเนย์ประกันชีวิต 3. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 4. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 5. อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต 6. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) 7. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

สรุปได้ว่า ในแบบจำลอง BBC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ตั้งแต่ปี 2553-2557 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 11 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 48 ได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. เมืองไทยประกันชีวิต 5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 6. ทิพยประกันชีวิต 7. สหประกันชีวิต 8. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 9. กรุงเทพประกันชีวิต

ประกันชีวิต 10. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 11. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนลแอสซิวรันส์ และบริษัทที่มี
คะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 ตั้งแต่ปี 2553-2557 ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 12 บริษัทจาก 23 บริษัท หรือ
คิดเป็นร้อยละ 52 ได้แก่ 1. ไทยประกันชีวิต 2. ไทยสมุทรประกันชีวิต 3. อาคเนย์ประกันชีวิต
4. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 5. ฟิลลิปประกันชีวิต 6. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 7. อลิอันซ์อยุธยา
ประกันชีวิต 8. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 9. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต 10. เอชไลฟ์แอสซิวรันส์
11. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต 12. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต



ตารางที่ 4.7: คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบจำลอง BCC

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557	Mean	Std. Dev.
1. กรุงเทพประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
2. บางกอกสหประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
3. ไทยประกันชีวิต	0.9679	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9936	0.0143
4. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
5. ไทยสมุทรประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.9239	0.9848	0.0340
6. เมืองไทยประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
7. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
8. ทิพยประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
9. สหประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
10. อาคเนย์ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	0.9606	0.7914	0.9504	0.0905
11. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
12. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
13. โตเกียวมารีนประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.8783	0.9757	0.0544
14. ฟิลลิปประกันชีวิต	1.0000	0.9429	0.8760	0.7632	1.0000	0.9164	0.0997
15. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	0.8927	0.9473	0.9262	0.9654	0.9757	0.9414	0.0331
16. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	0.9314	1.0000	1.0000	1.0000	0.8543	0.9571	0.0647

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.7 (ต่อ): คะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตจากแบบจำลอง BCC

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557	Mean	Std. Dev.
17. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	0.9956	0.9913	1.0000	1.0000	1.0000	0.9974	0.0039
18. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต	0.9316	0.9759	1.0000	1.0000	1.0000	0.9815	0.0298
19. เอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์	1.0000	1.0000	1.0000	0.9786	1.0000	0.9957	0.0096
20. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
21. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000	0.9490	0.9742	0.8474	0.6375	0.8816	0.1482
22. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	0.9384	0.9962	1.0000	0.9682	0.7707	0.9347	0.0950
23. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสชีว	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	0.0000
Mean	0.9849	0.9914	0.9903	0.9775	0.9492		
Std. Deviation	0.0306	0.0186	0.0296	0.0572	0.0978		
Maximum	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000		
Minimum	0.8927	0.9429	0.8760	0.7632	0.6375		

จากตารางที่ 4.8 โดยจะแบ่งเป็น 2 กลุ่มตามการจำแนก คือ สัญชาติและขนาด มีรายละเอียด ดังนี้

กลุ่มสัญชาติ

จากการเปรียบเทียบ พบว่า บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีคะแนนประสิทธิภาพที่ดีกว่าต่างชาติในทุกๆปี โดยบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทย ตั้งแต่ปี 2553-2557 มีคะแนนประสิทธิภาพ ดังนี้ 99.71, 1, 1, 99.64 และ 97.4 ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตต่างชาติ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553-2557 มีคะแนนประสิทธิภาพ ดังนี้ 97.37, 98.36, 98.14, 96.02 และ 92.64 ตามลำดับ และในปีพ.ศ. 2554-2555 บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ แสดงให้เห็นว่าในช่วงปีพ.ศ. 2554-2555 มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้ปัจจัยการผลิตต่ำสุดให้ได้ผลผลิตเท่าเดิม

กลุ่มขนาด

จากการเปรียบเทียบ โดยรวมแล้ว พบว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดเล็กมีคะแนนประสิทธิภาพที่ดีกว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดกลางและขนาดใหญ่ ซึ่งบริษัทขนาดเล็ก มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ในทุกๆปี ถึงแม้ว่าบริษัทขนาดเล็กจะมีสินทรัพย์ที่น้อยกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่ แต่กลับมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่า เนื่องจากบริษัทขนาดเล็กมีความยืดหยุ่นสูงในการดำเนินงานที่มากกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่ หรือมีความสามารถในการปรับเปลี่ยนนโยบายที่เร็วกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดใหญ่

ตารางที่ 4.8: คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC จำแนกตามสัญชาติและขนาด

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ					
สัญชาติไทย					
ค่าเฉลี่ย	0.9971	1.0000	1.0000	0.9964	0.9741
ต่างชาติ					
ค่าเฉลี่ย	0.9737	0.9836	0.9814	0.9602	0.9264
บริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด					
ขนาดเล็ก					
ค่าเฉลี่ย	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.8 (ต่อ): คะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC จำแนกตามสัญญาติและขนาด

บริษัท	2553	2554	2555	2556	2557
ขนาดกลาง					
ค่าเฉลี่ย	0.9821	0.9732	0.9627	0.9258	0.9355
ขนาดใหญ่					
ค่าเฉลี่ย	0.9843	0.9971	1.0000	0.9953	0.9479

จากตารางที่ 4.9 บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพในแบบจำลอง 2 แบบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

แบบจำลอง CCR พบว่าบริษัทที่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุดจะถูกกำหนดให้มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ซึ่งสะท้อนว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 มีจำนวนทั้งสิ้น 6 บริษัท ซึ่งได้แก่

1. กรุงเทพประกันชีวิต
2. บางกอกสหประกันชีวิต
3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
4. ประกันชีวิตนครหลวงไทย
5. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต
6. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต

ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 จะแสดงว่ายังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 บริษัท ซึ่งได้แก่

1. เจเนอราลี่ ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9965 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 99.65 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีจะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.35 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

2. เอชไลฟ์ แอสชูรันซ์ มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9953 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 99.53 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีจะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.47 ในที่ที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

3. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9918 แสดงว่า มีประสิทธิภาพ คิดเป็นร้อยละ 99.18 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดีจะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.82 ในขณะที่ยังคงสร้าง ผลผลิตได้เท่าเดิม

4. อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนล แอสซัวร์ันส์ มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9887 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 98.87 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิผลการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 1.13 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

5. ไทยสมุทรประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9847 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 98.47 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 1.53 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

6. ทิพย์ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9834 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 98.34 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 1.66 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

7. โตเกียวมารีนประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9748 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 97.48 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 2.52 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

8. เมืองไทยประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9591 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 95.91 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 4.09 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

9. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9567 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 95.67 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพ การดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 4.33 ในขณะที่ ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

10. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9511 แสดงว่า มีประสิทธิภาพ คิดเป็นร้อยละ 95.11 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิผลการดำเนินงาน

แบบจำลอง BCC พบว่าบริษัทที่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุดจะถูกกำหนดให้มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ซึ่งสะท้อนว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 มีจำนวนทั้งสิ้น 11 บริษัท ซึ่งได้แก่

1. กรุงเทพประกันชีวิต
2. บางกอกสหประกันชีวิต
3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
4. เมืองไทยประกันชีวิต
5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย
6. ทิพยประกันชีวิต
7. สหประกันชีวิต
8. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต
9. กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต
10. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต
11. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์ันส์

และจะถูกกำหนดให้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีในการวิเคราะห์ ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 จะแสดงว่ายังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 บริษัท ซึ่งได้แก่

1. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9974 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 99.74 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.26 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

2. เอชไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9957 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 99.57 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.43 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

3. ไทยประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9936 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 99.36 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 0.64 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

4. ไทยสมุทรประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9848 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 98.48 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน

เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 1.52 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

5. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9815 แสดงว่า มีประสิทธิภาพ คิดเป็นร้อยละ 98.15 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 1.85 ในขณะที่ยังคงสร้าง ผลผลิตได้เท่าเดิม

6. โตเกียวมารีนประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9757 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 97.57 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 2.43 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

7. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9571 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 95.71 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพ การดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 4.29 ในขณะที่ ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

8. อากาศยานที่บิน มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9504 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 95.04 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 4.96 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

9. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9414 แสดงว่า มีประสิทธิภาพ คิดเป็นร้อยละ 94.14 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 5.86 ในขณะที่ยังคงสร้าง ผลผลิตได้เท่าเดิม

10. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9347 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 93.47 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพ การดำเนินงานเทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 6.53 ในขณะที่ ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

11. ฟิลลิปประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.9164 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 91.64 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 8.36 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

12. แม่นูโลฟ ประกันชีวิต มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 0.8816 แสดงว่า มีประสิทธิภาพคิดเป็นร้อยละ 88.16 ของบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี และหากต้องการมีประสิทธิภาพการดำเนินงาน เทียบกับบริษัทที่เป็นแนวปฏิบัติที่ดี จะต้องลดปัจจัยการผลิตลงร้อยละ 11.84 ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม

สรุปได้ว่าทั้ง 2 แบบจำลอง บริษัทประกันชีวิตที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 แสดงว่า บริษัทนั้นมีการใช้ปัจจัยการผลิตต่ำที่สุด ในขณะที่ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม โดยพบว่า 3 อันดับแรกที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ทั้ง 2 แบบจำลอง มีดังนี้ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 แสดงว่าบริษัทประกันชีวิตนั้นมีการใช้ปัจจัยการผลิตไม่ได้ต่ำสุด ในที่นี้ยังคงสร้างผลผลิตได้เท่าเดิม โดยพบว่ามี 1 บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำที่สุด นั่นคือ แม่นูโลฟ ประกันชีวิต ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเพียงร้อยละ 80 เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่ส่วนใหญ่มีคะแนนประสิทธิภาพร้อยละ 90

ตารางที่ 4.9: สรุปอันดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

อันดับ	ชื่อบริษัท	คะแนน CCR	อันดับ	ชื่อบริษัท	คะแนน BCC
1	กรุงเทพประกันชีวิต	1.0000	1	กรุงเทพประกันชีวิต	1.0000
2	บางกอกสหประกันชีวิต	1.0000	2	บางกอกสหประกันชีวิต	1.0000
3	ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	1.0000	3	ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	1.0000
4	ประกันชีวิตนครหลวงไทย	1.0000	4	เมืองไทยประกันชีวิต	1.0000
5	แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000	5	ประกันชีวิตนครหลวงไทย	1.0000
6	กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต	1.0000	6	ทิพยประกันชีวิต	1.0000
7	เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	0.9965	7	สหประกันชีวิต	1.0000
8	เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์	0.9953	8	แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต	1.0000
9	ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	0.9918	9	กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต	1.0000
10	อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล	0.9887	10	ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	1.0000
11	ไทยสมุทรประกันชีวิต	0.9847	11	อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล	1.0000
12	ทิพยประกันชีวิต	0.9834	12	เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	0.9974
13	โตเกียวมารีนประกันชีวิต	0.9748	13	เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์	0.9957
14	เมืองไทยประกันชีวิต	0.9591	14	ไทยประกันชีวิต	0.9936
15	อลิอันซ์ออยุธยา ประกันชีวิต	0.9567	15	ไทยสมุทรประกันชีวิต	0.9848
16	พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต	0.9511	16	พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต	0.9815

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.9 (ต่อ): สรุปลำดับประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

อันดับ	ชื่อบริษัท	คะแนน CCR	อันดับ	ชื่อบริษัท	คะแนน BCC
17	ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	0.9379	17	โตเกียวมารินประกันชีวิต	0.9757
18	อาคเนย์ประกันชีวิต	0.9323	18	อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต	0.9571
19	เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	0.9289	19	อาคเนย์ประกันชีวิต	0.9504
20	สหประกันชีวิต	0.9232	20	ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต	0.9414
21	ฟิลลิปประกันชีวิต	0.9093	21	เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	0.9347
22	ไทยประกันชีวิต	0.901	22	ฟิลลิปประกันชีวิต	0.9164
23	แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	0.8462	23	แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต	0.8816

ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของประสิทธิภาพการดำเนินงานระหว่างบริษัทประกันชีวิต

ในส่วนนี้จะเป็นการนำเสนอผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของประสิทธิภาพการดำเนินงานระหว่างบริษัทประกันชีวิตเมื่อจำแนกโดยสัญชาติและขนาด
รายละเอียดมีดังนี้

ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ

ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพระหว่างบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติ โดยอาศัยการทดสอบ t-Test แสดงดังตาราง
ที่ 4.9 จากการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR

การทดสอบความแตกต่างของความแปรปรวนของประชากร

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนแตกต่างกัน

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ F จากการทดสอบ Levene's Test for Equality of Variances เท่ากับ 1.879 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.173 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 แสดงว่า คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

การทดสอบความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกจาก

สัญชาติ

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติแตกต่างกัน

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ t จากการทดสอบเท่ากับ 1.194 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.235 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 แสดงว่าคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC

การทดสอบความแตกต่างของความแปรปรวนของประชากร

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนแตกต่างกัน

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ F จากการทดสอบ Levene's Test for Equality of Variances เท่ากับ 19.291 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.000 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 แสดงว่า คะแนนประสิทธิภาพมีความแปรปรวนแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

การทดสอบความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกจาก

สัญชาติ

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติแตกต่างกัน

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ t จากการทดสอบเท่ากับ 2.879 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.005 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 แสดงว่าคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติแตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4.10: ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามสัญชาติ

		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means			
		F	Sig.	t	df	Sig.	Std. Error
CCR	Equal variances assumed	1.8790	0.1730	1.1940	113	0.2350	0.0124
	Equal variances not assumed			1.2110	107.211	0.2290	0.0122
BBC	Equal variances assumed	19.2910	0.0000	2.7940	113	0.0060***	0.0101
	Equal variances not assumed			2.8790	82.137	0.0050***	0.0098

หมายเหตุ : *, **, *** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1, 0.05, และ 0.01 ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด

ผลการวิเคราะห์ความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพระหว่างบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ โดยอาศัยการวิเคราะห์ Analysis of Variance (ANOVA) แสดงดังตาราง ที่ 4.11 จากการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ แตกต่างกันอย่างน้อย 1

คู่

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ F จากการทดสอบเท่ากับ 1.374 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.257 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 แสดงว่าคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ไม่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC

H_0 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ไม่แตกต่างกัน

H_1 : คะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ แตกต่างกันอย่างน้อย 1

คู่

กำหนดให้ ระดับนัยสำคัญ $\alpha = 0.05$

ค่าสถิติ F จากการทดสอบเท่ากับ 3.874 และมีค่า P-Value เท่ากับ 0.024 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 แสดงว่าคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทชีวิตขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ แตกต่างกันอย่างน้อย 1 คู่

ตารางที่ 4.11: ผลการวิเคราะห์ ANOVA ของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตจำแนกตามขนาด

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
CCR	Between Groups	0.0120	2	0.0060	1.3740	0.2570
	Within Groups	0.4940	112	0.0040		
	Total	0.5060	114			

(ตารางมีต่อ)

ตารางที่ 4.11 (ต่อ): ผลการวิเคราะห์ ANOVA ของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิต
จำแนกตามขนาด

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
BCC	Between Groups	0.0230	2	0.0120	3.8740	0.0240**
	Within Groups	0.3350	112	0.0030		
	Total	0.3580	114			

หมายเหตุ : *, **, *** หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1, 0.05, และ 0.01 ตามลำดับ

จากตารางที่ 4.12 แสดงผลการทดสอบ Multiple Comparison เพื่อวิเคราะห์ความแตกต่างของคะแนนประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตแต่ละคู่ สามารถสรุปได้ดังนี้

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง CCR

จากการวิเคราะห์พบว่าค่า P-Value ของผลต่างของคะแนนประสิทธิภาพระหว่างบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติมีค่ามากกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 ดังนั้น จึงยืนยันได้ว่าบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยและต่างชาติมีประสิทธิภาพการดำเนินงานไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

กรณีคะแนนประสิทธิภาพจากแบบจำลอง BCC

จากการวิเคราะห์พบว่าค่า P-Value ของผลต่างของคะแนนประสิทธิภาพระหว่างบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็กและขนาดกลาง และระหว่างบริษัทประกันชีวิตขนาดกลางและขนาดใหญ่ มีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 ดังนั้น จึงสรุปได้ว่าบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็กและขนาดกลางมีประสิทธิภาพการดำเนินงานไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 และบริษัทประกันชีวิตขนาดกลางและขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 สรุปได้ว่า บริษัทประกันชีวิตขนาดกลางมีประสิทธิภาพการดำเนินงานต่ำที่สุด ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตขนาดเล็กและขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานไม่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.12: ผลการทดสอบ Multiple Comparison

Dependent Variable	(I) Size	(J) Size	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.
CCR	Small	Medium	0.01485	0.02424	0.541
		Large	-0.00888	0.02235	0.692
	Medium	Small	-0.01485	0.02424	0.541
		Large	-0.02373	0.01434	0.101
	Large	Small	0.00888	0.02235	0.692
		Medium	0.02373	0.01434	0.101
BCC	Small	Medium	0.04413 [*]	0.01996	0.029
		Large	0.01499	0.01841	0.417
	Medium	Small	-0.04413 [*]	0.01996	0.029
		Large	-0.02914 [*]	0.01181	0.015
	Large	Small	-0.01499	0.01841	0.417
		Medium	0.02914 [*]	0.01181	0.015

หมายเหตุ: * The mean difference is significant at the 0.05 level.

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาประสิทธิภาพทางเทคนิค (Technical Efficiency) และประสิทธิภาพด้านขนาด (Scale Efficiency) และเปรียบเทียบประสิทธิภาพจากการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต รวมถึงศึกษาหาแนวทางการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทยจำนวน 23 บริษัท ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553-2557 โดยใช้ระเบียบวิธี Data Envelopment Analysis (DEA) ด้านปัจจัยการผลิต (Input Oriented) เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ทั้งนี้เมื่อได้ผลคะแนนประสิทธิภาพแล้วจะนำมาวิเคราะห์เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างกลุ่ม คือ สัญชาติและขนาด โดยใช้โปรแกรม SPSS เพื่อหาค่า F-test และ T-test โดยผู้วิจัยแบ่งการนำเสนอในบทนี้เป็น 3 ส่วน ดังนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

5.3 ข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในครั้งนี้ ได้กำหนดวิธีการศึกษาโดยแบ่งเป็น 2 แบบจำลอง คือ CCR Model และ BCC Model ซึ่งทั้งสองแบบจำลองมีปัจจัยที่เหมือนกัน คือ ปัจจัยการผลิต (Input) และปัจจัยด้านผลผลิต (Output) โดยปัจจัยการผลิต (Input) คือ ค่าจ้างและค่าเหมาจ่าย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ สินทรัพย์เพื่อการลงทุน และที่ทำการและสินทรัพย์ดำเนินการ ส่วนปัจจัยด้านผลผลิต (Output) คือ รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ โดยจะวิเคราะห์เป็นรายกลุ่ม คือ กลุ่มสัญชาติและกลุ่มขนาด ดังนี้

กลุ่มสัญชาติ

สัญชาติไทย มีบริษัทประกันชีวิต 11 บริษัท จากผลการศึกษาพบว่า คะแนนประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 45 โดยมี 5 บริษัท ได้แก่ กรุงเทพประกันชีวิต บางกอกสหประกันชีวิต ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ประกันชีวิตนครหลวงไทย และแอ็ดวานซ์ โกลฟ์ ประกันชีวิต ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 55 โดยมี 6 บริษัท ได้แก่ ไทยประกันชีวิต ไทยสมุทรประกันชีวิต เมืองไทยประกันชีวิต ทิพยประกันชีวิต สหประกันชีวิต และอาคเนย์ประกันชีวิต ในแบบจำลอง BCC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 73 โดยมี 8 บริษัท ได้แก่ กรุงเทพประกัน

ชีวิต บางกอกสหประกันชีวิต ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต เมืองไทยประกันชีวิต ประกันชีวิตนครหลวง ไทย ทิพยประกันชีวิต สหประกันชีวิต และแอดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิตส่วนบริษัทที่มีคะแนน ประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 27 โดยมี 3 บริษัท ได้แก่ ไทยประกันชีวิต ไทยสมุทรประกันชีวิต และอาคเนย์ประกันชีวิต จะเห็นได้ว่า คะแนนประสิทธิภาพของทั้ง 2 แบบจำลอง มีบริษัทที่มี ประสิทธิภาพที่แตกต่างกัน เนื่องจาก แบบจำลอง CCR จะวิเคราะห์ ประสิทธิภาพด้านเทคนิคและ ประสิทธิภาพด้านขนาด ส่วนแบบจำลอง BCC จะวิเคราะห์แค่ประสิทธิภาพทางเทคนิคอย่างเดียว

สัญชาติต่างชาติ มีบริษัทประกันชีวิต 12 บริษัท จากผลการศึกษาพบว่า คะแนนประสิทธิ ในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 0.8 โดยมีเพียง 1 บริษัท คือ กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต ส่วนบริษัทที่มีคะแนน ประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 92 โดยมี 11 บริษัท ได้แก่ โตเกียวมารีนประกันชีวิต ฟิลลิปประ กันชีวิต ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ ไทยซัมซุง ประกันชีวิต แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต เอฟดับบลิวดี ประกัน ชีวิต อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ ในแบบจำลอง BCC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพ เท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 25 โดยมี 3 บริษัท ได้แก่ กรุงไทยเอกซ่า ประกันชีวิต ไทยซัมซุง ประกัน ชีวิต และอเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิด เป็นร้อยละ 75 โดยมี 9 บริษัท ได้แก่ โตเกียวมารีนประกันชีวิต ฟิลลิปประกันชีวิต ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จะเห็นได้ว่า คะแนน ประสิทธิภาพของทั้ง 2 แบบจำลอง มีบริษัทที่มีประสิทธิภาพที่แตกต่างกันเพียงเล็กน้อย เนื่องจาก แบบจำลอง CCR จะวิเคราะห์ ประสิทธิภาพด้านเทคนิคและประสิทธิภาพด้านขนาด ส่วนแบบจำลอง BCC จะวิเคราะห์แค่ประสิทธิภาพทางเทคนิคอย่างเดียว ทั้งนี้บริษัทที่มีคะแนน ประสิทธิภาพไม่ถึง 1 ทั้ง 2 แบบจำลองมีจำนวนที่ใกล้เคียงกัน

จากผลการวิเคราะห์พบว่า บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 มีจำนวนที่มากกว่าบริษัทประกันชีวิตของต่างชาติมากกว่าครึ่ง และบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยที่มี คะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 มีจำนวนที่น้อยกว่าบริษัทประกันชีวิตของต่างชาติเป็นอย่างมาก แสดง ให้เห็นว่าบริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทประกันชีวิตของ ต่างชาติ

กลุ่มขนาด

ขนาดเล็ก มีบริษัทประกันชีวิต 2 บริษัท จากผลการศึกษาพบว่า คะแนนประสิทธิในการ ดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิด เป็นร้อยละ 50 โดยมีเพียง 1 บริษัท คือ บางกอกสหประกันชีวิต ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพ

ไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 50 โดยมี 1 บริษัท คือ สหประกันชีวิต ในแบบจำลอง BCC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 100 โดยมี 2 บริษัท ได้แก่ บางกอกสหประกันชีวิต และ สหประกันชีวิต จะเห็นได้ว่าในแบบจำลอง BCC มีบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่มากกว่าแบบจำลอง CCR เนื่องจากทั้ง 2 แบบจำลอง ใช้การวิเคราะห์ที่แตกต่างกัน โดยแบบจำลอง BCC จะใช้การวิเคราะห์ประสิทธิภาพทางด้านเทคนิคเท่านั้น ส่วนแบบจำลอง CCR จะใช้การวิเคราะห์ทั้งประสิทธิภาพทางด้านเทคนิคและด้านขนาด

ขนาดกลาง มีบริษัทประกันชีวิต 6 บริษัท จากผลการศึกษาพบว่า คะแนนประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 17 โดยมีเพียง 1 บริษัท คือ แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 83 โดยมี 5 บริษัท ได้แก่ ฟิลลิปประกันชีวิต ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ ไทยซัมซุง ประกันชีวิต แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต ในแบบจำลอง BCC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 33 โดยมี 2 บริษัท ได้แก่ ไทยซัมซุง ประกันชีวิต และแอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 67 โดยมี 4 บริษัท ได้แก่ ฟิลลิปประกันชีวิต ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ และแมนูไลฟ์ ประกันชีวิต

ขนาดใหญ่ มีบริษัทประกันชีวิต 15 บริษัท จากผลการศึกษาพบว่า คะแนนประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต ในแบบจำลอง CCR บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 27 โดยมี 4 บริษัท ได้แก่ กรุงเทพประกันชีวิต กรุงเทพเอกซ่า ประกันชีวิต ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และประกันชีวิตนครหลวงไทยส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 73 โดยมี 11 บริษัท ได้แก่ โตเกียวมารีนประกันชีวิต ไทยประกันชีวิต ไทยสมุทรประกันชีวิต อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต เจเนอราลี่ ประกันชีวิต พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต เมืองไทยประกันชีวิต ทิพยประกันชีวิต อาคเนย์ประกันชีวิต เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต และอเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนลแอสซัวร์นซ์ ในแบบจำลอง BCC บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 คิดเป็นร้อยละ 47 โดยมี 7 บริษัท ได้แก่ กรุงเทพประกันชีวิต กรุงเทพเอกซ่า ประกันชีวิต ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต เมืองไทยประกันชีวิต ประกันชีวิตนครหลวงไทย ทิพยประกันชีวิต และอเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวร์นซ์ ส่วนบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพไม่ถึง 1 คิดเป็นร้อยละ 53 โดยมี 8 บริษัท ได้แก่ โตเกียวมารีนประกันชีวิต ไทยประกันชีวิต ไทยสมุทรประกันชีวิต อลิอันซ์อยุธยา ประกันชีวิต เจเนอราลี่ประกันชีวิต พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต อาคเนย์ประกันชีวิต และเอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต

จากการวิเคราะห์ผลของการศึกษาโดยภาพรวมพบว่า บริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพสูงสุดคือ บริษัทขนาดใหญ่ โดยมีบริษัทที่มีคะแนนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทั้งแบบจำลอง CCR และ BCC เป็น 4 และ 7 บริษัท ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับขนาดกลางและขนาดเล็กที่มีคะแนน

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานทั้งแบบจำลอง CCR และ BCC เป็น 1 และ 2 ตามลำดับ โดยภาพรวมแสดงให้เห็นว่า บริษัทขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีกว่าบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก หรือมีการใช้ปัจจัยการผลิตต่ำที่สุด เพื่อให้ได้ผลผลิตเท่าเดิม

5.2 อภิปรายผลการศึกษา

5.2.1 ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ภายใต้ข้อสมมติผลตอบแทนต่อขนาดคงที่ (CRS) หรือแบบจำลอง CCR พบว่าบริษัทที่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุดจะถูกกำหนดให้มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ซึ่งสะท้อนว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 มีจำนวนทั้งสิ้น 6 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 26 ซึ่งได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 5. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 6. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของอรรถพล สืบพงศกร (2011) พบว่า ผลจากการคำนวณค่าคะแนนประสิทธิภาพภายใต้ข้อสมมติผลได้ต่อขนาดคงที่ (CRS) มีเพียง 4 บริษัทจาก 24 บริษัท ที่มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 หรือมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้แก่ 1. อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนล 2. อยูธยาอลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต 3. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 4. ธนชาติประกันชีวิต ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 จะแสดงว่ายังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีจำนวนทั้งสิ้น 17 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 74 ซึ่งได้แก่ 1. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 2. เอชไลฟ์แอสซัวร์นซ์ 3. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 4. อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนล 5. ไทยสมุทรประกันชีวิต 6. ทิพยประกันชีวิต 7. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 8. เมืองไทยประกันชีวิต 9. อลิอันซ์ออยุธยา ประกันชีวิต 10. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต 11. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 12. อาคเนย์ประกันชีวิต 13. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 14. สหประกันชีวิต 15. ฟิลลิปประกันชีวิต 16. ไทยประกันชีวิต 17. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ Karim & Jhantasana (2005) โดยพบว่า บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยที่ไม่มีประสิทธิภาพด้านต้นทุนเฉลี่ย โดย 3 อันดับแรก ได้แก่ 1. อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนล 2. อาคเนย์ประกันชีวิต 3. ทิพยประกันชีวิต เป็นต้น

5.2.2 ประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ภายใต้ข้อสมมติผลตอบแทนต่อขนาดผันแปร (VRS) หรือแบบจำลอง BCC พบว่าบริษัทที่มีประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุดจะถูกกำหนดให้มีคะแนนประสิทธิภาพเท่ากับ 1 ซึ่งสะท้อนว่ามีประสิทธิภาพการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 100 มีจำนวนทั้งสิ้น 11 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 48 ซึ่งได้แก่ 1. กรุงเทพประกันชีวิต 2. บางกอกสหประกันชีวิต 3. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต 4. เมืองไทยประกันชีวิต 5. ประกันชีวิตนครหลวงไทย 6. ทิพยประกันชีวิต 7. สหประกันชีวิต 8. แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต 9. กรุงไทยแอกซ่า ประกันชีวิต) 10. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต 11. อเมริกันอินเตอร์เนชชั่นแนล

แอสซัวร์นส์ ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ฉันทกร จันทร์สาส์น และศุภเจตน์ จันทร์สาส์น (2552) ที่ได้ทำการศึกษา ประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2546 ถึงปี 2550 พบว่า ผลจากการคำนวณคะแนนประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตโดยรวมสูงสุด 3 อันดับแรก ได้แก่ 1. สยามซัมซุง ประกันชีวิตหรือไทยซัมซุง ประกันชีวิต 2. ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. 3. สยามประกันชีวิต หรือทิพยประกันชีวิต ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตที่มีคะแนนประสิทธิภาพต่ำกว่า 1 จะแสดงว่ายังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีจำนวนทั้งสิ้น 12 บริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 52 ซึ่งได้แก่ 1. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต 2. เอชไลฟ์แอสซัวร์นส์ 3. ไทยประกันชีวิต 4. ไทยสมุทรประกันชีวิต 5. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต 6. โตเกียวมารีนประกันชีวิต 7. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต 8. อาคเนย์ประกันชีวิต 9. ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต 10. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต 11. ฟิลลิปประกันชีวิต 12. แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ Karim & Jhantasana (2005) โดยพบว่า บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยที่ไม่มีประสิทธิภาพด้านต้นทุนเฉลี่ย โดย 3 อันดับแรก ได้แก่ 1. อเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล 2. อาคเนย์ประกันชีวิต 3. ทิพยประกันชีวิต เป็นต้น

5.3 ข้อเสนอแนะ

5.3.1 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการศึกษา

- สำหรับผู้ลงทุน งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อตัดสินใจในการเลือกซื้อประกันชีวิต โดยพิจารณาผลการวิเคราะห์รายบริษัทแล้วนำมาเปรียบเทียบเพื่อหาบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
- สำหรับบริษัท งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อปรับปรุงพัฒนาในการดำเนินงาน จะทำให้บริษัทรู้ถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของตน และควรปรับปรุงในด้านไหนบ้าง เพื่อให้บริษัทของตนเองมีการพัฒนาและมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น
- สำหรับหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) งานวิจัยนี้จะเป็นข้อมูลเพื่อออกนโยบายควบคุมและนโยบายส่งเสริมทำให้ธุรกิจประกันภัยมีความเข้มแข็งมั่นคงและส่งเสริมให้ธุรกิจประกันภัยมีบทบาทสร้างเสริมความแข็งแกร่งต่อระบบเศรษฐกิจ สังคมของประเทศ และคุณภาพชีวิตที่ดีของประชาชนรวมไปถึงการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของประชาชนด้านประกันภัย

5.3.2 ข้อจำกัดของการศึกษา

- ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาบริษัทประกันชีวิตจำนวน 23 บริษัทและศึกษาช่วงปี พ.ศ. 2553-2557 เท่านั้น ซึ่งยังไม่ครอบคลุมทั้งอุตสาหกรรม หรือช่วงเวลาที่ทำการศึกษามีจำนวนน้อยเกินไป ควรเพิ่มช่วงเวลาให้มากกว่านี้และมีข้อจำกัดตรงที่มีข้อมูลล่าสุดเพียงปี 2557 เท่านั้น ซึ่ง

ทำให้ผลการวิจัยไม่ทันสมัยเท่าที่ควร

- ในการศึกษาครั้งนี้ใช้การวัดประสิทธิภาพจากการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทประกันชีวิตเท่านั้น โดยวิเคราะห์เพียงตัวเลขที่ได้จากงบการเงินของบริษัทเท่านั้น ซึ่งไม่ได้นำนโยบายในการดำเนินงานของบริษัทที่มีความแตกต่างกันไป หรือขนาดขององค์กร รูปแบบและลักษณะในการดำเนินธุรกิจของบริษัทมาร่วมพิจารณาด้วย

- ในการศึกษาครั้งนี้ การแบ่งกลุ่มด้านขนาด จะแบ่งตามงานวิจัยของ อรอนงค์ กัลยาณสิทธิ์, 2546 เนื่องจาก ยังไม่มีหลักเกณฑ์จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จึงทำให้จำนวนของบริษัทในแต่ละกลุ่มมีความแตกต่างกันมากเกิดความไม่สมดุล ดังนั้นในการศึกษาครั้งถัดไป ควรรวมบริษัทขนาดเล็กกับขนาดกลางเข้าด้วยกันเพื่อความสมดุลระหว่างกลุ่มขนาด ทำให้มีปริมาณที่ใกล้เคียงกัน

- ในการศึกษาครั้งนี้ไม่ได้รวมตัวแปรทางกายภาพมารวมวิเคราะห์ เช่น จำนวนสาขา, จำนวนพนักงานและจำนวนผู้บริหาร แต่มีเพียงตัวเลขจากงบการเงิน คือ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่มีในการศึกษาครั้งนี้ ที่สะท้อนค่าใช้จ่ายสำหรับบุคคลหรือพนักงาน

5.3.3 ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยในครั้งถัดไป

- การศึกษาในครั้งนี้ใช้วิเคราะห์เพียงปัจจัยการผลิต โดยไม่ได้สนใจปัจจัยทางด้านผลผลิต ซึ่งจะทำให้บริษัทที่มีสินทรัพย์มากกว่ามีการเสียเปรียบ หากใช้การวิเคราะห์เพียงปัจจัยการผลิต และไม่ได้คำนึงถึงอัตราส่วนทางการเงินหรือวิเคราะห์งบการเงิน เช่น ROA, ROE เป็นต้น ดังนั้นในการศึกษาครั้งต่อไป ควรใช้อัตราส่วนทางการเงินเข้ามาวิเคราะห์ เพื่อที่จะได้เห็นผลการศึกษาที่แตกต่างกันมากขึ้น และสามารถวิเคราะห์ถึงสภาพคล่องหรือภาระหนี้สินของบริษัทได้อีกด้วย

- ในการศึกษาครั้งถัดไป ควรใช้ระเบียบวิธีวิจัยวิธีอื่นมาใช้ในการศึกษาที่แตกต่างกันออกไป หรือเป็นการเปลี่ยนมุมมองในการวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต อาทิ ระเบียบวิธี Stochastic Frontier Analysis, ระเบียบวิธี Free Disposal Hull เป็นต้น

บรรณานุกรม

- ฉันทกร จันทร์สาส์น และศุภเจตน์ จันทร์สาส์น. (2552). ประสิทธิภาพของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย. ใน *การประชุมวิชาการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน ครั้งที่ 6*. นครปฐม: มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วิสุทธิ เหมมัน. (2553). *ประสิทธิภาพการดำเนินงานของธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2560). *การทำประกันวินาศภัย*. สืบค้นจาก <https://www.1213.or.th/th/others/insurances/Pages/casualtyinsurance.aspx>.
- สมาคมประกันชีวิต. (2560). *รายงานสถิติธุรกิจประกันชีวิต ประจำปี 2559*. สืบค้นจาก http://www.tlaa.org/2012/statistics_de.php?statistics_id=8&statistics_detail_id=309#.WdMB_luCzIU.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2560ก). *รายชื่อบริษัท สาขา สาขาย่อย สาขาเฉพาะ ของบริษัทประกัน*. สืบค้นจาก <http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/35/2>.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2560ข). *สถิติธุรกิจประกันชีวิต รายปี*. สืบค้นจาก <http://www.oic.or.th/th/industry/statistic/data/32/2>.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2560ค). *การประกันชีวิต*. สืบค้นจาก <http://www.oic.or.th/th/consumer/%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%8A%E0%B8%B5%E0%B8%A7%E0%B8%B4%E0%B8%95#1>.
- สุนทร โนนใหม่. (2554). *การศึกษาประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)*. สารนิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- อรรถพล สืบพงศ์. (2554). *การวัดประสิทธิภาพทางด้านเทคนิค (Technical Efficiency) และประสิทธิภาพขนาด (Scale Efficiency) สำหรับธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย*. สืบค้นจาก https://www.econ.cmu.ac.th/econmag/journals/issue15-2_5.pdf.

อัษฎางค์ อารีย์ไทย. (2551). *การเปรียบเทียบประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยใช้แบบจำลอง Data Envelopment Analysis*. การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

Ajlouni, M.M. (2011). The Relative Efficiency of Jordanian Banks and its Determinants Using Data Envelopment Analysis. *Journal of Applied Finance & Banking*, 1(3), 2011, 33-58.

Bawa, K.S. (2015). *Efficiency of Life insurance Companies Operating in Punjab*. Retrieved from <http://www.pbbr.co.in/March2015/10.pdf>.

Jhantasana, C. (2005). Cost efficiency and profitability in thailand's life insurance industry: a stochastic cost frontier approach. *International Journal of Applied Econometrics and Quantitative Studies*, 3-4(Special Issue), 1-14.

Micajkova, V. (2015). Efficiency of Macedonian Insurance Companies. *Journal of investment and management*, 4(2), 61-67.



ข้อมูลสถิติรายบริษัท

1. บริษัทกรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)จาก การขายทรัพย์สิน ลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life.Pol.Res.	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ประกันภัย ที่เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำนาญ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม Total					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	25,982,069	3,487,135	29,469,204	15,645,226	6,407,143	-	2,701,497	316,932	1,151,755	26,222,552	3,246,652	421,408	77,505	794,071	2,796,484
2554/2011	31,138,536	4,714,399	35,852,936	20,268,440	6,918,522	-	2,439,193	370,348	1,250,100	31,246,602	4,606,334	325,389	89,266	1,425,359	3,417,098
2555/2012	34,120,553	5,723,951	39,844,504	22,865,727	7,942,172	-	2,758,144	393,283	1,479,142	35,438,467	4,406,037	452,026	93,985	1,479,708	3,284,370
2556/2013	38,738,196	7,120,151	45,858,346	25,300,229	10,825,164	-	2,705,207	408,678	1,720,362	40,959,640	4,898,706	520,095	107,925	930,372	4,380,504
2557/2014	51,207,817	8,858,295	60,066,112	40,854,003	12,355,651	-	2,805,343	367,918	1,877,691	58,260,606	1,805,506	1,442,730	137,067	446,453	2,664,716

2. บริษัทกรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)จาก การขายทรัพย์สิน ลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ประกันภัย ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย	ค่าจ้างและค่า พาหนะ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น	รวม					
	Net Written Premiums	Net Investment Income & Other Income	Total	Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	Benefit Payments During the Year	Policyholders Dividends	Commissions and Brokerages	Other Underwriting Expenses	Operating Expenses and Other Expenses	ToTal	Profit(Loss) from Operation	Capital* Gain(Loss)	Other	Corporate Taxes	Net Profit (Loss)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	17,539,474	1,306,115	18,845,588	10,026,100	1,787,118	830,634	2,571,424	267,369	1,427,185	16,909,830	1,935,758	297,779	57,778	648,639	1,527,120
2554/2011	20,779,196	1,842,403	22,621,599	12,558,470	1,942,065	1,033,790	3,391,467	240,009	1,278,312	20,444,113	2,177,486	243,791	67,251	688,189	1,665,837
2555/2012	28,569,928	2,483,228	31,053,156	17,155,617	2,638,707	1,415,321	4,958,779	362,155	1,566,797	28,097,376	2,955,780	601,126	92,804	816,072	2,648,030
2556/2013	37,717,984	3,604,649	41,322,633	20,376,004	5,334,069	2,139,229	6,325,820	508,158	1,861,796	36,545,076	4,777,558	752,999	117,591	1,067,884	4,345,082
2557/2014	48,591,039	4,550,272	53,141,311	27,442,782	6,783,240	2,620,813	7,820,366	600,050	2,315,896	47,583,146	5,558,164	613,072	152,092	1,207,468	4,811,677

3. บริษัทบางกอกสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)*จาก การขายทรัพย์สิน ลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น	รวม					
	Net Written Premiums	Net Investment Income & Other Income	Total	Life, Pol. Res. Increase (Decrease) from the Previous Year	Benefit Payments During the Year	Policyholders Dividends	Commissions and Brokerages	Other Underwriting Expenses	Operating Expenses and Other Expenses	ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	107,148	23,478	130,625	73,457	10,032	-	24,453	152	31,385	139,480	(8,855)	8,390	269	-	(733)
2554/2011	17,548	25,972	43,520	(1,641)	11,265	-	1,675	34	25,963	37,296	6,224	1,533	44	229	7,483
2555/2012	15,340	32,701	48,041	(2,958)	11,654	-	2,045	189	26,515	37,445	10,596	(127)	39	784	9,646
2556/2013	13,125	30,148	43,273	(5,965)	12,088	-	1,547	29	24,056	31,755	11,518	(735)	34	988	9,761
2557/2014	32,211	33,189	65,399	(1,237)	27,093	-	2,591	174	25,137	53,758	11,642	730	112	1,145	11,114

4. บริษัทโตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี	เงินปันผล ตามกรมธรรม์ ประกันภัย	ค่าจ้างและค่า บำนาญ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น	รวม					
	Net Written Premiums	Net Investment Income & Other Income	Total	Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	Benefit Payments During the Year	Policyholders Dividends	Commissions and Brokerages	Other Underwriting Expenses	Operating Expenses and Other Expenses	ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)	(13)	(14)=(11+12-13)	
2553/2010	1,378,738	130,263	1,509,001	593,967	451,669	8,585	301,169	12,498	260,332	1,628,220	(119,219)	39,972	2,511	-	(81,757)
2554/2011	1,853,057	181,294	2,034,352	758,303	566,453	5,679	497,643	12,296	338,050	2,178,425	(144,073)	29,358	3,691	-	(118,406)
2555/2012	2,386,741	176,357	2,563,098	910,582	841,383	13	524,994	10,142	381,964	2,669,078	(105,980)	(3,615)	6,507	-	(116,103)
2556/2013	3,055,002	234,378	3,289,380	1,237,824	882,278	-	661,886	12,511	409,331	3,203,829	85,551	(13,490)	8,352	-	63,710
2557/2014	3,243,670	329,862	3,573,532	1,277,415	1,077,680	-	732,387	16,472	487,390	3,591,343	(17,811)	70,814	10,057	7,285	35,662

5. บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2552 ถึงปี 2556

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2009 - 2013

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums (1)	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income (2)	รวม Total (3)	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life,Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year (4)	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year (5)	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends (6)	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages (7)	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses (8)	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses (9)	รวม ToTal (10)					
2553/2010	36,646,745	7,092,086	43,738,831	10,150,791	19,733,637	1,373,145	5,658,009	724,613	3,019,725	40,659,919	3,078,912	679,813	100,949	1,175,008	2,482,769
2554/2011	39,696,481	8,025,000	47,721,481	8,649,269	22,614,888	1,515,379	6,425,730	1,016,791	3,543,666	43,765,724	3,955,757	559,563	133,224	1,350,820	3,031,277
2555/2012	48,467,309	8,546,128	57,013,437	14,240,626	23,702,652	1,464,307	7,893,411	1,153,600	4,418,738	52,873,334	4,140,103	1,032,156	140,573	1,094,192	3,937,494
2556/2013	54,615,401	9,416,252	64,031,654	17,303,732	27,012,633	1,260,893	7,957,716	1,189,642	4,893,450	59,618,066	4,413,587	460,079	156,923	949,639	3,767,104
2557/2014	63,258,684	10,675,527	73,934,210	23,930,270	27,944,036	953,935	8,399,862	1,046,221	5,392,095	67,666,419	6,267,792	5,000	176,333	1,158,316	4,938,143

6. บริษัทฟิสิกส์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ
	เบี้ยประกันภัยรับ สุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	1,363,833	207,785	1,571,618	(66,998)	1,213,264	5,273	127,681	1,049	435,791	1,716,060	(144,443)	26,671	3,523	-	(121,294)
2554/2011	1,092,650	191,560	1,284,210	546,223	1,043,507	992	76,047	331	415,701	2,082,801	(798,592)	-	2,757	-	(801,348)
2555/2012	977,777	197,274	1,175,051	(64,686)	977,182	437	64,217	246	171,660	1,149,056	25,995	-	2,474	-	23,522
2556/2013	868,410	229,862	1,098,272	(199,894)	975,571	185	58,015	611	249,954	1,084,441	13,831	2,127	2,191	-	13,767
2557/2014	836,251	234,047	1,070,298	359,862	745,234	3	80,643	8,644	(26,096)	1,168,288	(97,990)	63,521	2,193	-	(36,662)

7. บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ
	เบี้ยประกันภัยรับ สุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายในการ รับประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	24,365,466	2,771,171	27,136,637	14,206,253	3,762,622	-	3,783,603	317,351	2,023,988	24,093,817	3,042,820	2,161	76,586	853,043	2,115,352
2554/2011	29,970,296	3,471,146	33,441,442	17,541,813	4,884,067	-	4,479,170	505,784	2,431,920	29,842,754	3,598,688	45,955	93,421	1,051,907	2,499,315
2555/2012	41,534,445	4,366,322	45,900,768	25,267,749	6,961,157	-	6,062,620	392,640	3,072,003	41,756,169	4,144,599	466,998	123,672	1,058,412	3,429,513
2556/2013	45,063,419	5,429,548	50,492,967	24,285,503	11,105,608	-	6,623,546	459,822	2,966,943	45,441,422	5,051,545	975,544	131,637	1,161,280	4,734,172
2557/2014	48,173,802	6,611,254	54,785,056	26,168,056	11,789,502	-	5,493,271	455,448	3,877,355	47,783,631	7,001,425	390,171	141,551	1,417,255	5,832,790

8. บริษัทไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income	รวม Total	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	1,611,387	158,360	1,769,737	955,101	263,113	368	202,462	12,665	275,133	1,708,842	60,895	(301)	4,114	21,661	34,818
2554/2011	1,730,368	206,978	1,937,346	1,000,465	276,054	370	240,196	39,507	331,868	1,888,461	48,885	11,971	3,929	20,563	36,364
2555/2012	2,566,381	246,543	2,812,924	1,495,262	326,470	385	609,321	75,485	454,797	2,961,720	(148,796)	14,334	6,060	(376)	(140,146)
2556/2013	4,139,352	301,306	4,440,658	1,619,738	468,810	91	1,495,540	162,329	605,614	4,352,123	88,535	39,740	9,980	23,807	94,488
2557/2014	4,052,694	338,072	4,390,765	741,371	976,966	832	1,802,373	250,005	1,021,895	4,793,442	(402,677)	5,821	10,273	(8,538)	(398,591)

9. บริษัทไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจาก การตีราคา ทรัพย์สิน	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย	ค่าจ้างและค่า บำนาญ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น	รวม					
	Net Written Premiums	Net Investment Income & Other Income	Total			Policyholders Dividends	Commissions and Brokerages	Other Underwriting Expenses	Operating Expenses and Other Expenses	ToTal	Profit(Loss) from Operation	Capital* Gain(Loss)	Other	Corporate Taxes	Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	
2553/2010	11,252,114	3,341,672	14,593,786	2,147,323	8,519,265	-	1,981,473	95,198	1,631,515	14,374,775	219,011	446,118	32,070	231,743	401,316
2554/2011	12,849,516	3,744,866	16,594,382	5,092,309	7,473,517	-	2,099,079	118,216	1,626,879	16,409,999	184,382	503,400	42,426	200,466	444,890
2555/2012	14,304,247	3,928,930	18,233,177	3,162,207	10,558,886	-	2,341,394	177,211	1,631,870	17,871,569	361,608	451,653	40,139	173,786	599,336
2556/2013	13,084,459	4,280,733	17,365,192	3,264,201	9,149,114	-	2,357,504	142,568	1,385,619	16,299,005	1,066,186	422,430	38,148	280,485	1,169,982
2557/2014	14,129,442	4,319,680	18,449,123	4,150,234	9,593,559	-	2,421,837	161,356	1,590,459	17,917,446	531,677	1,008,961	41,559	298,158	1,200,921

10. บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำนาญ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายในการ รับประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่าย อื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	17,285,125	4,231,644	21,516,769	8,926,204	6,593,525	654,898	2,400,860	425,874	1,680,254	20,681,615	835,154	231,808	52,734	318,510	695,719
2554/2011	20,056,889	4,797,956	24,854,845	7,603,250	10,604,803	835,132	2,632,408	863,643	1,493,689	24,032,923	821,922	67,332	57,298	322,939	509,016
2555/2012	21,881,984	5,064,994	26,946,978	960,043	18,925,815	755,445	2,943,529	969,699	1,574,139	26,128,669	818,308	236,360	63,621	249,140	741,907
2556/2013	24,361,799	5,070,231	29,432,030	(2,594,235)	23,343,065	672,345	3,382,434	1,078,593	1,711,804	27,594,006	1,838,024	407,298	70,421	413,414	1,761,486
2557/2014	26,092,226	5,371,504	31,463,730	11,554,123	10,670,537	774,737	3,125,309	1,119,098	1,871,163	29,114,968	2,348,762	105,311	75,086	458,700	1,920,286

11. บริษัทเงินเนอราลี ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	ภาษีเงินได้นิติ บุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม				
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)	(13)	(14)=(11+12-13)
2553/2010	1,158,825	89,187	1,248,012	635,268	131,642	132,581	111,815	24,382	209,586	1,245,274	2,737	10,879	4,544	- 9,072
2554/2011	1,566,643	122,040	1,688,683	682,970	377,669	-	243,083	20,758	243,353	1,567,833	120,851	1,318	5,855	- 116,314
2555/2012	1,509,814	155,255	1,665,069	639,895	496,971	-	138,292	18,119	304,864	1,598,141	66,928	1,333	6,111	18,254 43,896
2556/2013	1,711,195	187,617	1,898,813	769,336	574,921	-	114,773	16,602	294,711	1,770,343	128,469	4,390	6,469	25,102 101,288
2557/2014	1,795,576	226,390	2,021,966	611,666	831,246	-	42,080	31,040	360,148	1,876,180	145,786	19,717	7,196	31,892 126,415

12. บริษัทพรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums (1)	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income (2)	รวม Total (3)	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year (4)	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี Benefit Payments During the Year (5)	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends (6)	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages (7)	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses (8)	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่าย อื่น Operating Expenses and Other Expenses (9)	รวม ToTal (10)					
2553/2010	3,621,453	292,197	3,913,650	1,918,401	534,393	1,822	577,840	277,685	647,547	3,957,688	(44,038)	99,903	10,862	-	45,004
2554/2011	4,136,232	374,659	4,510,890	2,343,688	679,144	2,468	525,120	229,133	647,650	4,427,203	83,688	730	11,961	-	72,456
2555/2012	5,495,780	464,810	5,960,590	3,383,704	763,090	2,575	635,293	353,387	865,663	6,003,711	(43,121)	198,652	16,532	-	138,999
2556/2013	10,215,455	740,715	10,956,170	6,817,129	1,038,080	-	1,404,723	872,104	1,395,008	11,527,045	(570,875)	(29,169)	29,056	(20,852)	(608,248)
2557/2014	15,518,947	3,935,529	19,454,476	9,127,427	3,154,813	-	1,813,630	1,204,509	1,572,999	16,873,377	2,581,099	(1,997,911)	40,779	31,232	511,177

13. บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน Capital* Gain(Loss)	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัยรับ สุทธิ Net Written Premiums	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income	รวม Total	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่าย อื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม Total					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	
2553/2010	29,266,470	3,787,919	33,054,389	16,447,876	6,173,407	80,060	4,754,427	515,260	2,083,846	30,054,876	2,999,514	358,845	85,065	1,127,477	2,145,817
2554/2011	37,242,842	4,835,421	42,078,262	21,234,237	7,690,224	97,670	5,913,854	534,843	2,548,338	38,019,165	4,059,097	462,334	107,849	1,478,776	2,934,807
2555/2012	47,617,627	6,125,573	53,743,200	28,225,380	8,682,676	104,385	7,951,869	700,782	2,869,115	48,534,206	5,208,995	483,685	140,369	1,409,284	4,143,027
2556/2013	58,516,316	7,633,804	66,150,121	34,417,292	10,531,615	110,823	10,093,007	754,986	3,561,814	59,469,536	6,680,584	783,782	175,188	1,382,764	5,906,414
2557/2014	73,265,099	9,776,275	83,041,374	41,181,883	15,953,132	120,634	12,344,618	941,503	4,359,340	74,901,109	8,140,265	550,756	220,364	1,630,832	6,839,825

14. บริษัทเอชไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจาก การตีราคา ทรัพย์สิน	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income	รวม Total	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตามกรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	
2553/2010	2,214,358	117,733	2,332,092	909,198	386,531	-	699,872	29,286	480,010	2,504,897	(172,805)	157,680	6,182	-	(21,308)
2554/2011	2,646,344	180,527	2,826,871	1,074,385	462,346	-	908,462	38,604	503,238	2,987,034	(160,163)	(5,521)	7,345	-	(173,029)
2555/2012	3,064,544	189,370	3,253,914	868,804	703,234	-	1,080,751	55,190	611,914	3,319,892	(65,978)	2,018	8,611	-	(72,572)
2556/2013	2,853,824	217,479	3,071,303	500,817	917,999	-	816,266	55,767	629,542	2,920,390	150,913	-	8,799	-	142,114
2557/2014	2,998,538	254,370	3,252,908	686,575	746,635	-	1,152,219	34,014	663,583	3,283,026	(30,118)	-	9,236	-	(39,355)

15. บริษัทประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12-13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น	รวม					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	Profit(Loss) from Operation (11)=(3-10)	Capital* Gain(Loss) (12)	Other (13)	Corporate Taxes (13)	
2553/2010	3,091,585	307,998	3,399,583	2,172,741	773,311	520	208,552	54,273	78,789	3,288,186	111,397	250,974	8,722	197,614	156,034
2554/2011	1,904,064	393,225	2,297,289	1,447,875	789,490	548	30,437	14,045	69,367	2,351,762	(54,472)	356,454	4,911	56,989	240,081
2555/2012	1,460,189	478,284	1,938,473	1,035,153	774,714	-	5,937	15,599	69,825	1,901,228	37,245	(39,164)	3,808	50,672	(56,399)
2556/2013	1,169,202	489,700	1,658,902	(1,722,332)	3,156,998	-	5,265	12,521	71,043	1,523,495	135,406	(165,304)	3,068	(6,676)	(26,289)
2557/2014	842,703	446,702	1,289,405	(388,495)	1,940,291	-	10,968	29,817	102,373	1,694,955	(405,549)	642,396	2,337	31,703	202,807

16. บริษัทไทยซัมซุง ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตามกรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม					
Net Written Premiums	Net Investment Income & Other Income	Total				Commissions and Brokerages	Other Underwriting Expenses		ToTal	Profit(Loss) from Operation	Capital* Gain(Loss)				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)		
2553/2010	1,110,862	74,435	1,185,297	245,484	541,698	12,079	203,744	138,854	155,572	1,297,431	(112,133)	1,650	3,355	-	(113,838)
2554/2011	1,078,681	79,165	1,157,846	79,477	669,346	-	257,937	84,897	232,292	1,323,949	(166,103)	951	3,530	-	(168,682)
2555/2012	1,228,470	87,104	1,315,573	260,411	422,982	-	621,538	76,819	377,708	1,759,459	(443,885)	-	4,033	-	(447,918)
2556/2013	1,279,223	104,415	1,383,638	331,508	436,319	-	409,036	99,642	415,232	1,691,738	(308,100)	3,446	4,261	779	(309,693)
2557/2014	1,501,611	128,143	1,629,754	520,334	439,946	-	350,212	122,411	385,529	1,818,433	(188,679)	1,526	4,865	917	(192,935)

17. บริษัททิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจาก การตีราคา ทรัพย์สิน Capital* Gain(Loss)	อื่น ๆ Other	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล Corporate Taxes	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums (1)	รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น Net Investment Income & Other Income (2)	รวม Total (3)	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year (4)	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี Benefit Payments During the Year (5)	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends (6)	ค่าจ้างและค่า บำนาญ Commissions and Brokerages (7)	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses (8)	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses (9)	รวม ToTal (10)	Profit(Loss) from Operation (11)=(3-10)				
2553/2010	138,106	29,201	167,307	(21,852)	159,445	19	9,166	649	45,183	192,611	(25,304)	12,038	434	-	(13,700)
2554/2011	163,988	29,163	193,151	(14,605)	186,028	19	16,255	1,630	55,850	245,177	(52,027)	-	563	-	(52,590)
2555/2012	1,498,565	55,671	1,554,236	892,467	182,344	-	344,606	243,488	78,089	1,740,995	(186,759)	20,009	4,764	-	(171,515)
2556/2013	3,849,761	143,914	3,993,674	1,776,648	534,402	12	694,560	666,214	177,271	3,849,106	144,568	15,783	11,374	23,659	125,317
2557/2014	4,027,457	284,717	4,312,173	1,781,364	478,014	32	964,031	418,243	261,916	3,903,600	408,574	108,054	11,577	100,804	404,248

18. บริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12-13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums (1)	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้อื่น Net Investment Income & Other Income (2)	รวม Total (3)	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year (4)	เงินจ่ายตาม กรรมสิทธิ์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year (5)	เงินปันผล ตาม กรรมสิทธิ์ ประกันภัย Policyholders Dividends (6)	ค่าจ้างและ ค่าบำเหน็จ Commissions and Brokerages (7)	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses (8)	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses (9)	รวม ToTal (10)					
2553/2010	339,220	26,753	365,973	102,853	189,152	-	30,392	19,112	50,543	392,052	(26,079)	3,220	1,115	-	(23,974)
2554/2011	422,415	33,134	455,549	23,963	330,038	-	41,224	19,665	61,966	476,856	(21,307)	(232)	1,217	-	(22,756)
2555/2012	431,199	34,818	466,017	121,592	293,908	-	37,879	16,806	64,979	535,163	(69,146)	6,841	1,159	-	(63,463)
2556/2013	371,944	39,286	411,230	48,390	159,474	-	29,532	28,071	78,671	344,138	67,092	(958)	1,106	1,945	63,083
2557/2014	286,342	41,829	328,171	51,403	117,790	-	26,234	23,530	73,423	292,381	35,791	9,773	876	2,533	42,155

19. บริษัทอาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12 -13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงานและ ค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	
2553/2010	6,587,281	508,344	7,095,625	5,385,579	1,030,629	2,529	854,302	1,056,942	196,484	8,526,465	(1,430,839)	509,744	17,527	-	(938,622)
2554/2011	3,794,671	735,856	4,530,527	1,653,854	1,347,320	2,753	227,390	546,822	430,364	4,208,503	322,024	193,344	10,600	42,463	462,304
2555/2012	3,337,226	790,264	4,127,490	939,220	1,607,258	2,065	221,593	422,310	357,763	3,550,209	577,280	184,263	9,741	52,976	698,827
2556/2013	3,793,474	884,658	4,678,131	1,014,199	1,791,949	1,215	272,581	580,449	397,363	4,057,756	620,375	411,279	10,990	188,347	832,317
2557/2014	4,586,487	974,136	5,560,623	623,891	2,850,379	1,120	626,387	297,195	432,608	4,831,779	728,844	263,683	12,903	178,906	800,717

20. บริษัทแมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปี ก่อน Life,Pol,Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)		(13)	
2553/2010	472,561	190,769	663,330	82,153	412,263	8,250	51,217	2,215	194,549	750,647	(87,317)	130,211	1,286	-	41,608
2554/2011	460,362	173,262	633,623	39,105	481,113	8,314	57,686	7,010	183,845	777,074	(143,450)	(2,776)	1,256	-	(147,483)
2555/2012	447,090	178,905	625,995	(123,514)	606,029	8,450	64,224	6,245	212,312	773,746	(147,751)	67,758	1,248	-	(81,242)
2556/2013	487,666	164,334	652,000	(257,530)	558,186	8,427	108,541	8,135	278,919	704,677	(52,676)	6,459	1,384	(7,782)	(39,819)
2557/2014	508,064	151,230	659,295	38,265	530,307	7,968	151,250	5,232	277,078	1,010,091	(350,796)	70,846	1,405	8,416	(289,772)

21. บริษัทเอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน) จากการ ดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	อื่น ๆ	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผลตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า พาหนะ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายอื่น Operating Expenses and Other Expenses	รวม					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	Profit(Loss) from Operation (11)=(3-10)	Capital* Gain(Loss) (12)	Other (13)	Corporate Taxes (13)	Net Profit (Loss) (14)=(11+12- 13)
2553/2010	9,320,033	875,573	10,195,606	5,771,105	1,347,784	2,634	1,720,411	171,308	841,953	9,855,194	340,411	4,632	26,849	-	318,194
2554/2011	10,168,600	1,151,197	11,319,796	6,554,961	1,560,333	4,001	1,560,174	141,901	878,503	10,699,873	619,923	2,754	28,704	-	593,974
2555/2012	11,364,482	1,488,228	12,852,709	7,066,735	2,111,213	5,451	1,875,644	179,873	848,786	12,087,703	765,006	429,110	31,977	133,149	1,028,990
2556/2013	13,089,847	1,778,488	14,868,334	6,872,004	4,017,772	7,042	2,106,091	281,214	981,749	14,265,873	602,461	73,718	36,696	125,986	513,497
2557/2014	13,968,822	2,111,919	16,080,742	8,641,002	2,907,025	41,314	2,214,425	265,889	1,226,303	15,295,958	784,784	287,864	40,255	205,648	826,745

22. บริษัทแอดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			รายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร(ขาดทุน)* จากการขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่มหรือ ลดค่าจากการตี ราคาทรัพย์สิน	ภาษีเงินได้ นิติบุคคล	กำไร (ขาดทุน)สุทธิ	
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น	รวม	เงินสำรอง ประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน Life.Pol.Res. Increase (Decrease)from the Previous Year	เงินจ่ายตาม กรมธรรม์ ประกันภัยที่ เกิดขึ้นระหว่างปี Benefit Payments During the Year	เงินปันผล ตาม กรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses	ค่าใช้จ่ายใน การ ดำเนินงาน และค่าใช้จ่าย Operating Expenses and Other Expenses	รวม ToTal					
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)=(3-10)	(12)	(13)	(14)=(11+12 -13)		
2553/2010	615,593	24,140	639,733	336,812	142,470	-	31,071	25,373	170,968	706,695	(66,962)	32,177	2,161	-	(36,946)
2554/2011	805,746	48,298	854,044	445,655	241,142	-	33,041	38,020	165,876	923,733	(69,689)	(3,531)	2,567	-	(75,787)
2555/2012	1,235,890	76,476	1,312,366	818,290	261,806	-	32,521	68,752	120,761	1,302,130	10,236	43,199	3,770	-	49,665
2556/2013	1,542,964	126,363	1,669,327	833,301	583,825	-	29,158	79,114	153,694	1,679,093	(9,766)	(63,755)	4,532	(8,305)	(69,748)
2557/2014	1,231,938	158,384	1,390,321	590,978	517,732	-	26,566	83,072	187,610	1,405,959	(15,638)	66,951	3,552	20,701	27,060

23. บริษัทอเมริกันอินเตอร์แนชชั่นแนล แอสซัวรันส์ จำกัด

สรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ ปี 2553 ถึงปี 2557

SUMMARY OF PERFORMANCE IN 2010 - 2014

หน่วย(Unit) : 1,000 บาท(Baht)

ปี Year	รายได้ Income			จ่ายจ่าย Disbursement							กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร (ขาดทุน)จาก การขาย ทรัพย์สินลงทุน และการเพิ่ม หรือลดค่าจาก การตีราคา ทรัพย์สิน Capital* Gain(Loss)	กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน	กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน กำไร (ขาดทุน)จาก การดำเนินงาน
	เบี้ยประกันภัย รับสุทธิ Net Written Premiums (1)	รายได้จากการ ลงทุนและรายได้ อื่น Net Investment Income & Other Income (2)	รวม Total (3)	เงินสำรองประกันภัย เพิ่มขึ้น(ลดลง)จาก ปีก่อน Life, Pol. Res. Increase (Decrease) from the Previous Year (4)	เงินจ่ายตาม กรรมธรรม์ ประกันภัยที่เกิดขึ้น ระหว่างปี Benefit Payments During the Year (5)	เงินปันผลตาม กรรมธรรม์ ประกันภัย Policyholders Dividends (6)	ค่าจ้างและค่า บำเหน็จ Commissions and Brokerages (7)	ค่าใช้จ่ายใน การรับ ประกันภัยอื่น Other Underwriting Expenses (8)	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่าย อื่น Operating Expenses and Other Expenses (9)	รวม ToTal (10)					
2553/2010	90,189,217	23,207,691	113,396,909	31,846,760	41,827,104	998,380	9,385,923	10,780,075	4,791,959	99,630,200	13,766,709	3,772,695	247,787	7,922,054	9,369,563
2554/2011	93,315,763	23,778,103	117,093,866	28,490,241	46,045,794	1,279,608	19,135,042	3,180,521	5,096,796	103,218,001	13,875,864	10,744,897	262,903	6,741,174	17,616,684
2555/2012	100,813,364	24,735,666	125,549,030	29,677,106	51,164,559	1,616,063	21,412,946	4,107,241	5,519,875	113,497,789	12,051,241	10,936,409	278,602	4,542,673	18,166,374
2556/2013	107,933,717	27,557,214	135,490,931	33,309,917	51,761,915	1,759,251	23,210,859	4,733,059	6,304,033	121,079,034	14,411,897	5,926,671	298,729	4,074,214	15,965,625
2557/2014	111,560,563	26,618,321	138,178,884	31,015,841	56,127,692	1,857,346	23,923,780	4,414,782	5,782,524	123,121,967	15,056,917	1,622,972	307,877	3,222,673	13,149,339

ประวัติผู้เขียน

- ชื่อ-นามสกุล** นายพลวัฒน์ แผนสมบูรณ์
- อีเมล** pollawat.paen@gmail.com
- ประวัติการศึกษา** ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ
มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ประวัติการทำงาน** ปี 2559 Marketing Support บริษัทหือปกัน จำกัด
ปี 2559-2560 นักวิจัย สถาบันยานยนต์



มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ข้อตกลงว่าด้วยการอนุญาตให้ใช้สิทธิในวิทยานิพนธ์/สารนิพนธ์

วันที่ 24 เดือน พ.ย. พ.ศ. 60

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว) พลวัฒน์ เพนสมบูรณ์ อยู่บ้านเลขที่ 171
ซอย ถนน ตำบล/แขวง
อำเภอ/เขต ดอนรัก จังหวัด สุพรรณบุรี รหัสไปรษณีย์ 72180
เป็นนักศึกษาของมหาวิทยาลัยกรุงเทพ รหัสประจำตัว 7590600299
ระดับปริญญา ☐ ตรี ☒ โท ☐ เอก

หลักสูตร วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชา การเงิน
คณะ เศรษฐศาสตร์ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิ” ฝ่ายหนึ่ง และ
มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ตั้งอยู่เลขที่ 119 ถนนพระราม 4 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร
10110 ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิ” อีกฝ่ายหนึ่ง ผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิ และผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้
สิทธิ ตกลงทำสัญญากันโดยมีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิขอรับรองว่าเป็นผู้สร้างสรรค์และเป็นผู้มีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในงานวิทยานิพนธ์ /
สารนิพนธ์หัวข้อ

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ของมหาวิทยาลัยกรุงเทพ
(ต่อไปนี้จะเรียกว่า “วิทยานิพนธ์/สารนิพนธ์”)

ข้อ 2. ผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิตกลงยินยอมให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิโดยปราศจากค่าตอบแทนและไม่มีกำหนด
ระยะเวลาในการนำวิทยานิพนธ์/สารนิพนธ์ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ต่อสาธารณชน
ให้เข้าต้นฉบับหรือสำเนา ให้ประโยชน์อันเกิดจากลิขสิทธิ์แก่ผู้อื่น อนุญาตให้ผู้อื่นใช้สิทธิโดยจะกำหนดเงื่อนไข
อย่างหนึ่งอย่างใดด้วยหรือไม่ก็ได้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน หรือการกระทำอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน

ข้อ 3. หากกรณีมีข้อขัดแย้งในปัญหาสิทธิในวิทยานิพนธ์/สารนิพนธ์ ระหว่างผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิกับ
บุคคลภายนอกก็ดี หรือระหว่างผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิกับบุคคลภายนอกก็ดี หรือมีเหตุขัดข้องอื่นๆ เกี่ยวกับ
ลิขสิทธิ์ อันเป็นเหตุให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิไม่สามารถนำงานนั้นออกทำซ้ำ เผยแพร่ หรือโฆษณาได้ ผู้อนุญาตให้
ใช้สิทธิยินยอมรับผิดชอบและชดเชยค่าเสียหายแก่ผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิในความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นแก่ผู้ได้รับ
อนุญาตให้ใช้สิทธิทั้งสิ้น

สัญญานี้ทำขึ้นสองฉบับ มีข้อความเป็นอย่างเดียวกัน คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้โดยละเอียดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน และเก็บรักษาไว้ฝ่ายละฉบับ

ลงชื่อ _____ ผู้อนุญาตให้ใช้สิทธิ
(นายพรวิวัฒน์ แสนสมบูรณ์)

ลงชื่อ _____ ผู้ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิ
(อาจารย์ อัญจิรา จุลพิสิฐ)
ผู้อำนวยการสำนักหอสมุดและศูนย์การเรียนรู้

ลงชื่อ _____ พยาน
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กฤติกา ลีมลาลย์)
รองคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

ลงชื่อ _____ พยาน
(ดร.สุมน ศุภกรเกษย)
ผู้อำนวยการหลักสูตร/ ผู้รับผิดชอบหลักสูตร