

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	17
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	17
1.4 ขอบเขตการศึกษา	17
1.5 การเก็บรวบรวมข้อมูล	17
1.6 นิยามศัพท์เฉพาะ	17
บทที่ 2 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 สารระสำคัญจากเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ “วิธีพยากรณ์แบบ บอกซ์-เจนกินส์”	19
2.2 สารระสำคัญจากเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ “การประกันภัย”	23
บทที่ 3 กรอบทฤษฎีและระเบียบวิธีวิจัย	
3.1 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	28
3.1.1 การวิเคราะห์อนุกรมเวลา	28
3.1.2 แนวคิดการพยากรณ์ข้อมูลอนุกรมเวลา	29
3.1.3 การทดสอบความนิ่งของข้อมูลอนุกรมเวลา	31
3.1.4 แบบจำลองการพยากรณ์ โดยวิธี Box-Jenkins	33
1) การกำหนดแบบจำลอง	34
2) การประมาณค่าพารามิเตอร์	41
3) การตรวจสอบความถูกต้อง	41
4) การพยากรณ์	41

3.2	ระเบียบวิธีวิจัย	43
บทที่ 4	พฤติกรรมเคลื่อนไหวของยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่	
4.1	ค่าแนวโน้ม (Trend : T)	45
4.2	การเคลื่อนไหวตามฤดูกาล (Seasonal movement : S)	46
4.3	การเคลื่อนไหวตามวัฏจักร (Cyclical movement : C)	48
4.4	การเคลื่อนไหวผิดปกติ (Irregular movement : I)	49
บทที่ 5	ผลการศึกษา	
5.1	ผลการทดสอบ Unit Root Test	50
5.2	ผลการวิเคราะห์แบบจำลอง ARIMA โดยวิธี Box-Jenkins	51
5.2.1	การกำหนดแบบจำลอง (Identification)	51
5.2.2	การประมาณค่าพารามิเตอร์ (Parameter Estimation)	52
5.2.3	การตรวจสอบความถูกต้อง (Diagnostic Checking)	56
5.2.4	การพยากรณ์ (Forecasting)	56
บทที่ 6	สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	
6.1	สรุปผลการศึกษา	63
6.2	ข้อเสนอแนะ	64
	เอกสารอ้างอิง	65
	ภาคผนวก	69
	ประวัติผู้เขียน	85

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีแรก (FYP) ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	3
1.2 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีต่ออายุ (RYP) ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	4
1.3 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีแรก (FYP) เดือน พ.ย. 2546 – พ.ย.2549	5
1.4 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีต่ออายุ(RYP) เดือน พ.ย.2546 – พ.ย.2549	6
1.5 แสดงอันดับบริษัทประกันชีวิตที่น่าเชื่อถือ	7
1.6 เปรียบเทียบเบียร์ประกันภัยรับของธุรกิจประกันวินาศภัย สำหรับเดือน ม.ค.– ก.ย.	9
1.7 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันของธุรกิจประกันวินาศภัยระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	11
1.8 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันวินาศภัยประเภทเบ็ดเตล็ด ระหว่าง ม.ค.– พ.ย.2549	11
1.9 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันอุบัติเหตุ ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	12
3.1 ตารางแสดงการพิจารณา ACF และ PACF	36
4.1 ค่าความเคลื่อนไหวตามฤดูกาลของยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่	47
5.1 แสดงค่าสถิติที่ใช้ในการทดสอบ Unit Root Test	50
5.2 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติที่สำคัญในการประมาณค่าพารามิเตอร์จากแบบจำลอง	55
5.3 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติจากการพยากรณ์	55
5.4 แสดงค่า Q-statistic ที่ได้จากการทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลอง	56
5.5 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติจากการพยากรณ์ ในช่วง Historical Forecast	57
5.6 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติในการประมาณค่าพารามิเตอร์ ในช่วง Historical Forecast	57
5.7 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติจากการพยากรณ์ ในช่วง Ex-post Forecast	59
5.8 แสดงการเปรียบเทียบค่าสถิติในการประมาณค่าพารามิเตอร์ ในช่วง Ex-post Forecast	59
5.9 แสดงผลพยากรณ์ยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่ ในแต่ละช่วงเวลา	62

สารบัญภาพ

รูป	หน้า
1.1 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีแรก (FYP) ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	3
1.2 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีต่ออายุ (RYP) ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	4
1.3 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีแรก (FYP) เดือน พ.ย. 2546 – พ.ย.2549	5
1.4 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันชีวิตรับปีต่ออายุ(RYP) เดือน พ.ย.2546–พ.ย.2549	6
1.5 แสดงอันดับบริษัทประกันชีวิตที่น่าเชื่อถือ	7
1.6 แสดงสัดส่วนเบียร์ประกันภัยตามประเภทการรับประกันธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2549	9
1.7 แสดงสัดส่วนเบียร์ประกันภัยของประเภทการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ปี 2549	10
1.8 ส่วนแบ่งการตลาดของเบียร์ประกันธุรกิจประกันวินาศภัย ระหว่าง ม.ค. – พ.ย.2549	12
1.9 ประมาณการเบียร์ประกันธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2549 – 2550	13
1.10 สัดส่วนยอดขายประกันอุบัติเหตุแต่ละช่องทางของบริษัท สำหรับปี 2549	15
1.11 สัดส่วนยอดขายประกันอุบัติเหตุผ่านช่องทาง WSM.ของบริษัท ปี 2544 – 2549	15
3.1 ตัวอย่างการเกิดแบบจำลอง AR(p)	36
3.2 ตัวอย่างการเกิดแบบจำลอง MA(q)	37
3.3 ตัวอย่างการเกิดแบบจำลอง ARMA(p,q)	37
3.4 แสดงช่วงเวลาที่ใช้ในการพยากรณ์	42
3.5 แสดงช่วงเวลาที่ใช้ในการพยากรณ์จริง	44
3.6 การแสดงขั้นตอนของ Box-Jenkins	44
4.1 แสดงค่าแนวโน้มของยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่	46
4.2 แสดงค่าการเคลื่อนไหวตามวัฏจักรของยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่	48
4.3 แสดงค่าการเคลื่อนไหวผิดปกติของยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่	49
5.1 แสดงผลพยากรณ์ยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่ ในช่วง Historical Forecast	58
5.2 แสดงผลพยากรณ์ยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่ ในช่วง Ex-post Forecast	60
5.3 แสดงผลพยากรณ์ยอดขายประกันอุบัติเหตุหมู่ ในช่วง Ex-ante Forecast	61