

## บทที่ 1

### บทนำ

#### หลักการและเหตุผล

ในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่มนุษย์ต้องเผชิญกับความเล็งทั้งจากโรคภัยไข้เจ็บและอุบัติเหตุมากขึ้น ทำให้ธุรกิจประกันชีวิตไทยกลายเป็นธุรกิจที่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีพของมนุษย์ อัตราการขยายตัวจึงมีมาอย่างต่อเนื่อง เกิดการแข่งขันกันในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตเพื่อให้สามารถสนองต่อความจำเป็นของบุคคล จากปี พ.ศ. 2552 ธุรกิจประกันชีวิตไทยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับปี 2551 และในปี 2553 มีอัตราการเติบโต ร้อยละ 14.3 เมื่อเทียบกับปี 2552 โดยบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยรับรวมสูงสุด 5 อันดับแรก คือ อันดับ 1 บริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์รันส์ จำกัด (เอ.ไอ.เอ.) อันดับ 2 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด อันดับ 3 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด อันดับ 4 บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ อันดับ 5 บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด ทั้งนี้ ปัจจัยบวกที่ส่งผลให้ธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องภายใต้แรงกดดันจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน เนื่องมาจากบริษัทประกันชีวิตมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย และมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง ประกอบกับภาครัฐได้มีการส่งเสริม สนับสนุนธุรกิจประกันชีวิตในหลายๆ ด้าน เช่น การจัดงาน สัปดาห์ประกันภัย เพื่อเป็นการเผยแพร่ ประชาสัมพันธ์ธุรกิจประกันชีวิตให้ประชาชนได้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจประกันภัยมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ รัฐบาลมีมาตรการส่งเสริมด้านภาษี คือ ขยายวงเงินลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเบี้ยประกันชีวิต จากไม่เกิน 50,000 บาทต่อปี เป็นไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี (แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตไทย : ออนไลน์)

ในปี 2554 นี้ สมาคมประกันชีวิตไทยประมาณการว่าจะมีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับ ปี 2553 โดยมีปัจจัยบวกที่ บริษัทประกันชีวิตยังคงมีการแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์แบบต่างๆ ออกมา เพื่อสนองความต้องการของประชาชน และประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์เหล่านั้นอย่างแพร่หลายสู่ประชาชนอย่างไม่หยุดยั้ง ประกอบกับรัฐบาลมีมาตรการส่งเสริมด้านภาษี โดยการเพิ่มค่าลดหย่อนเบี้ยประกันภัย จากการประกันชีวิตแบบบำนาญอีก 200,000 บาท รวมเป็น 300,000 บาท (สมาคมประกันชีวิตไทย : ออนไลน์)

แต่อย่างไรก็ตาม ยังมีจำนวนประชากรมากประมาณ 85-86% ของจำนวนประชากรที่เห็นว่าการทำงานประกันชีวิตเป็นเรื่องไม่จำเป็น มีคนไทยเพียง 15-16 % ที่เห็นว่าการประกันชีวิต คือ การสร้างจุดเริ่มต้นที่มั่นคงของชีวิต ดังนั้นคนรุ่นใหม่จำนวนมากที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มของ 15-16% จึง

เป็นเป้าหมายสำคัญและเป็นตลาดใหญ่ที่บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทจะต้องเร่งสร้างตลาดใหม่ (เมืองไทยฯ ปรึบายทศาสตร์ : ออนไลน์) และจากการค้นคว้าข้อมูลทุติยภูมิ (ธุรกิจประกันชีวิต : ออนไลน์) พบว่า ตลาดประกันชีวิตสำหรับพระสงฆ์ เป็นตลาดที่มีความน่าสนใจ และจากการให้สัมภาษณ์ของผู้บริหารของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต โดยนายสาระ ลำชา ก่อว่าว่า บริษัทรับประกันชีวิตให้พระสงฆ์อยู่บ้างแต่ไม่ถึง 100 ราย โดยถือว่าพระเป็นบุคคลที่ต้องการ เรื่องความคุ้มครองเช่นเดียวกับประชาชนทั่วไป หรือบางกรณีเป็นกลุ่มเป้าหมายที่มีการทำประกันก่อนไปบวชเป็นพระ ดังนั้นชื่อที่กรอกในกรมธรรม์ก็จะขึ้นต้นด้วย "นาย" อยู่ ซึ่งเบี้ยประกันเริ่มต้นอาจจะมีบิดา มารดาเป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน นอกจากนี้ บริษัทไทยประกันชีวิต โดยนางอภิรมย์ นารุลา ผู้จัดการฝ่ายขยายงานภูมิภาค 46 ให้สัมภาษณ์ว่า พระสงฆ์เป็นกลุ่มเป้าหมายหนึ่งที่สามารถทำประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ และประกันสุขภาพได้เช่นเดียวกับประชาชนทั่วไป โดยไม่ขัดกับหลักศาสนา โดยเฉพาะพระที่มีความรู้ ความสามารถ พระนักพัฒนา หรือพระนักเทศน์ ซึ่งจะได้รับปัจจัยจากการรับนิมนต์ จึงมีการซื้อประกันชีวิตคุ้มครองขณะเดินทางหรือเจ็บป่วย โดยที่ผ่านมา บริษัท ไทยประกันชีวิตกำหนดทุนประกันสำหรับพระไว้สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท ในส่วนของฝ่ายขยายงานภูมิภาค 46 ของบริษัทไทยประกันชีวิต ซึ่งดูแลอยู่ 2 จังหวัด คือ จังหวัดกาฬสินธุ์และร้อยเอ็ด รวม 6 สาขานั้น ขณะนี้มีพระที่ทำประกันจำนวน 140 วัด โดยมีทั้งพระเจ้าอาวาส และพระลูกวัดแต่ไม่สามารถระบุจำนวนกรมธรรม์ได้ เนื่องจากพระบวชใหม่บางรูปเริ่มต้นทำประกัน เพียง 1 แสนบาท แต่เมื่อมีพรรษาเพิ่มขึ้น มีปัจจัยมากขึ้นก็ซื้อกรมธรรม์เพิ่มอีก 1-2 ฉบับ เป็นต้น โดยเบี้ยประกันชีวิตของพระจะใช้อัตราเดียวกับประชาชนทั่วไป นางอภิรมย์สรุปว่า "ตลาดประกันชีวิตพระ ยังสามารถขยายได้อีกมาก เพราะพระถือว่าเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงน้อยที่สุด และเป็นกลุ่มที่ชำระเบี้ยประกันตรงเวลามาก สำหรับกรณีการกรอกชื่อผู้รับผลประโยชน์นั้น พระบวชใหม่ส่วนใหญ่จะมอบให้ พ่อ แม่ หรือบุตร แต่ถ้าพระที่สูงอายุ เช่น อายุ 60-75 ปี และไม่มีญาติท่านก็จะมอบผลประโยชน์ให้กับวัด

ดังนั้น ธุรกิจประกันชีวิตในส่วนของพระสงฆ์จึงยังคงสามารถเป็นตัวเลือกให้ธุรกิจในส่วนนี้สร้างอัตราการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องได้เช่นเดียวกับบุคคลทั่วไปและยังไม่เป็นการผิวิตวินัยสงฆ์ และไม่ผิดกฎหมายใด (พระมหาถนอม ศรีพรม, วัดสวนดอกกววิหาร : สัมภาษณ์) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย : ออนไลน์) ระบุว่า ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ สามารถทำได้ ส่วนผู้รับประโยชน์สามารถระบุได้หรือไม่ระบุไว้ก็จะต้องตกเป็นของวัด พระภิกษุสงฆ์ซึ่งยังคงต้องมีการดำรงชีวิตที่ต้องใช้ปัจจัย หลีกจากภาวะเสี่ยงทั้งจากโรคร้ายไข้เจ็บและอุบัติเหตุ เพื่อเป็นการยังประโยชน์ให้พระภิกษุสงฆ์ได้ปฏิบัติภารกิจทางศาสนาควบคู่กับ

สังคมไทยสืบไป โดยเฉพาะพระภิกษุสงฆ์ซึ่งอยู่ในเขตเมืองใหญ่ หรือเขตที่มีปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ด้วยเหตุนี้ ผู้ศึกษาจึงจะได้ทำการศึกษาทัศนคติของพระภิกษุสงฆ์ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ต่อการประกันชีวิต ซึ่งจังหวัดเชียงใหม่เป็นเขตเมืองใหญ่ เป็นเขตเศรษฐกิจหลักทางภาคเหนือ ประกอบกับเป็นจังหวัดทางภาคเหนือที่มีมหาวิทยาลัยสงฆ์ ทำให้มีภิกษุสงฆ์เป็นจำนวนมากถึง 6,540 รูป โดยจะทำการศึกษาทัศนคติในองค์ประกอบ 3 ด้าน คือ ด้านความเข้าใจ ด้านความรู้สึกรู้ และด้านพฤติกรรม

#### วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาทัศนคติของพระภิกษุสงฆ์ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ต่อการประกันชีวิต

#### ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทำให้ทราบทัศนคติของพระภิกษุสงฆ์ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ต่อการประกันชีวิต
2. สามารถนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการทำธุรกิจประกันชีวิตของพระภิกษุสงฆ์ได้

#### นิยามศัพท์

**การประกันชีวิต** หมายถึง วิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งรวมตัวกันเพื่อช่วยกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องมาจากการเสียชีวิต เมื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งเสียชีวิตผู้ที่มีส่วนได้เสียกับบุคคลดังกล่าวก็จะได้รับเงินส่วนเฉลี่ยจ่ายให้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน โดยบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการนำเงินส่วนเฉลี่ยไปจ่ายให้แก่ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับบุคคลผู้เสียชีวิต การทำประกันชีวิตจึงเป็นการสร้างความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันชีวิตและครอบครัว หากผู้เอาประกันชีวิตเกิดการเสียชีวิตจะได้รับเงินตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันชีวิต หากผู้เอาประกันชีวิตมีชีวิตอยู่จนครบกำหนดกรมธรรม์ประกันชีวิตจะได้รับเงินตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันชีวิต

**พระภิกษุสงฆ์** หมายถึง พระภิกษุสงฆ์ ที่อยู่ในวัดที่มีสถานที่ตั้งในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ในปัจจุบัน

**ทัศนคติ** หมายถึง ความรู้สึกรู้สึกนึกคิดของพระภิกษุสงฆ์ต่อการประกันชีวิต โดยพิจารณาจากองค์ประกอบ 3 ด้าน คือ ด้านความเข้าใจ ด้านความรู้สึกรู้ และด้านพฤติกรรมต่อการประกันชีวิต