

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

จากข้อมูลปฐมภูมิ (primary data) ซึ่งได้จากการใช้แบบสอบถาม (questionair) สัมภาษณ์ผู้จัดการหรือผู้บริหารสาขาของบริษัทประกันภัยในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 33 สาขา ซึ่งแบ่งข้อมูลออกเป็นสองส่วนคือ ข้อมูลเชิงปริมาณ เป็นสถิติข้อมูลการประกอบการระหว่างปี 2536 ถึงปี 2541 และข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นข้อมูลด้านการแข่งขัน การปรับตัว และกลยุทธ์ที่ใช้ในการแข่งขัน ส่วนข้อมูลทุติยภูมิ (secondary data) เป็นข้อมูลจากหน่วยงานราชการ เพื่อเปรียบเทียบหาอัตราส่วนต่าง ๆ กับข้อมูลปฐมภูมิ โดยมีผลการศึกษาดังนี้

#### 4.1 โครงสร้างของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

ผลการศึกษาพบว่า บริษัทประกันวินาศภัยเกือบทุกบริษัท ได้มีนโยบายที่จะเปิดสาขาในเชียงใหม่ เป็นอันดับแรกที่สามารถขออนุมัติเปิดสาขาจากกรมการประกันภัยได้ เนื่องจากตระหนักดีว่า จังหวัดเชียงใหม่ มีอัตราการเจริญเติบโต และการขยายตัวทางเศรษฐกิจสูง การเปิดสาขาเพื่อขยายฐานธุรกิจในพื้นที่ที่มีศักยภาพเช่นจังหวัดเชียงใหม่ จะสามารถสร้างธุรกิจให้กับบริษัทได้เป็นอย่างดี จากตารางที่ 4.1 พบว่า ในปี 2536 มีสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 20 สาขา และเพิ่มขึ้นทุกปี จนถึงสิ้นปี 2542 มีจำนวนสาขาทั้งสิ้นจำนวน 39 สาขา

ตารางที่ 4.1 จำนวนสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

พ.ศ.	จำนวนสาขา	อัตราเติบโต (ร้อยละ)
2536	20	-
2537	25	25.00
2538	27	8.00
2539	28	3.70
2540	30	7.14
2541	33	10.00
2542	39	18.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ในปี 2542 บริษัทประกันวินาศภัยมีการเปิดสาขาในจังหวัดเชียงใหม่เพิ่มขึ้นมากถึง 6 บริษัท เป็นผลเนื่องจากการอนุมัติจัดตั้งบริษัทประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นในปี 2540 ซึ่งเมื่อมีการเปิดสาขามากขึ้น ทำให้การแข่งขันมากขึ้น และคาดว่าจะสามารถสร้างตลาดด้านธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มมากขึ้น จากข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจไม่สามารถแสดงข้อมูลด้านธุรกิจประกันวินาศภัยที่เปิดดำเนินการใหม่ได้ เนื่องจากแต่ละสาขาของบริษัทฯยังไม่สามารถสรุปกิจกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้ที่แท้จริงได้ บริษัทประกันวินาศภัยที่เปิดดำเนินการในจังหวัดเชียงใหม่ถึงสิ้นปี 2542 มีดังนี้

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยพานิชประกันภัย จำกัด

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถยนต์ จำกัด

บริษัท คัมเกล้าประกันภัย จำกัด

บริษัท เจนเนอร์ล ควีปีอีประกันภัย จำกัด

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด

บริษัท ซีจียูประกันภัย จำกัด

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด

บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยประสิทธิ์ประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยพัฒนาประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยศรีนครประกันภัย จำกัด

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด

บริษัท ธนวัฒน์ประกันภัย จำกัด

บริษัท นารายณ์สากลประกันภัย จำกัด

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด

บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด

บริษัท พัชรประกันภัย จำกัด

บริษัท ไพนูลย์ประกันภัย จำกัด

บริษัท ไผศาลประกันภัย จำกัด

บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด

บริษัท ลิเบอร์ตีประกันภัย จำกัด

บริษัท วชิระชนสินประกันภัย จำกัด

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด

บริษัท ส่งเสริมประกันภัย จำกัด

บริษัท สัมพันธ์ประกันภัย จำกัด

บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด

บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด

บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด

บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด

บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด

บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด

บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด

บริษัท เอเชียโคนามิคประกันภัย จำกัด

บริษัท เอรಾವันประกันภัย จำกัด

บริษัท แอควาประกันภัย จำกัด

ตารางที่ 4.2 เป็นจำนวนเบี้ยประกันภัยของแต่ละบริษัทประกันวินาศภัย ในจังหวัด เชียงใหม่ระหว่างปี 2536-2541 จำนวน 33 บริษัท ซึ่งพบว่า โครงสร้างส่วนแบ่งการตลาดมีลักษณะ เหมือนกับเกือบทุกปี กล่าวคือมีการกระจุกตัวของบริษัทที่มีจำนวนเบี้ยประกันภัยสูงมากเพียง 4-5 บริษัท โดยในปี 2536 บริษัทที่มีส่วนแบ่งการตลาด 5 อันดับแรก มีเบี้ยประกันภัยรวมจำนวน 579.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดรวมกันจำนวนร้อยละ 53.21 ของทั้งหมด และในปี 2541 บริษัทที่มีเบี้ยประกันภัยสูง 5 อันดับแรกยังคงเป็นบริษัทเดิมเหมือนปี 2536 โดยมีเบี้ยประกันภัยรวม 847.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดรวมกันจำนวนร้อยละ 53.72 ของทั้งหมด พิจารณาส่วนแบ่งการตลาดของแต่ละบริษัทพบว่า ในช่วงปี 2536-2541 เกือบจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงส่วนแบ่งการตลาด เพราะยังมีการรักษาสัดส่วนเหมือนเดิม ไม่มีการส่งเสริมในด้านการตลาดในเชิงรุกเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดที่เห็น ได้ชัดเจน

## ตารางที่ 4.2 จำนวนเบี้ยประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ล้านบาท

บริษัท	ปี 2536	ปี 2537	ปี 2538	ปี 2539	ปี 2540	ปี 2541
1	166.86	196.41	256.49	286.08	267.27	221.92
2	139.45	165.54	209.52	222.87	204.60	197.79
3	124.62	160.81	206.36	240.93	201.35	187.06
4	93.38	124.94	137.40	54.67	153.75	149.84
5	73.60	68.45	90.77	116.82	97.25	90.69
6	71.24	93.54	110.09	125.27	92.80	85.80
7	65.40	84.48	87.11	104.90	90.06	79.81
8	34.95	28.25	51.30	59.75	56.16	56.15
9	34.27	32.84	41.30	48.61	42.63	45.42
10	33.82	25.62	41.64	48.22	43.49	41.80
11	24.16	32.58	34.64	50.91	40.75	38.80
12	22.59	28.64	34.14	39.58	38.70	37.07
13	21.12	26.93	33.14	40.54	35.78	35.49
14	21.01	16.55	30.65	40.92	35.27	35.17
15	19.44	20.23	27.48	33.62	31.68	32.65
16	18.88	24.30	24.15	24.02	28.25	29.49
17	17.30	16.42	23.98	25.94	25.17	21.29
18	14.83	25.75	27.48	29.59	21.57	17.98
19	13.93	16.29	30.81	31.70	22.94	17.67
20	12.70	17.87	20.82	20.17	23.29	17.03
21	11.80	13.40	17.49	24.21	22.60	16.72
22	11.01	8.54	15.32	20.56	17.81	14.83
23	10.67	11.17	12.49	16.72	16.61	14.67
24	8.09	6.04	9.99	12.49	9.76	13.72
25	7.98	7.62	14.16	16.91	10.96	12.14
26	7.64	6.04	9.33	9.99	11.13	9.78
27	6.97	12.48	14.16	16.91	14.90	9.46
28	6.85	7.09	10.83	11.91	9.76	8.99
29	6.63	11.04	11.16	12.49	10.62	8.52
30	6.07	4.07	4.16	6.34	7.70	8.04
31	5.96	6.70	5.66	9.03	10.44	7.73
32	5.39	8.54	13.66	13.83	11.47	7.57
33	5.06	4.60	7.83	4.80	5.65	6.15
รวม	1,123.67	1,313.77	1,665.51	1,921.31	1,712.17	1,577.25

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.2 บทบาทและผลประกอบการของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

ตารางที่ 4.3 และ 4.4 บริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ มีจำนวนกรมธรรม์รวมทั้งสิ้นจำนวน 209,351 ฉบับในปี 2541 เพิ่มขึ้นจากปี 2536 จำนวน 59,924 ฉบับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.10 ในปี 2536 กรมธรรม์ประกันภัยรถมีจำนวนสูงสุด 66,501 ฉบับ หรือร้อยละ 44.50 ของกรมธรรม์ทั้งหมด รองลงมาคือ ประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด มีจำนวน 72,292 และ 5,421 ฉบับ ตามลำดับ และในปี 2541 กรมธรรม์ประกันภัยรถได้เพิ่มเป็น 100,178 ฉบับ หรือร้อยละ 47.85 ของกรมธรรม์ทั้งหมด รองลงมาคือ ประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด มีจำนวน 97,393 และ 7,420 ฉบับ ตามลำดับ เมื่อพิจารณา อัตราส่วนจำนวนกรมธรรม์แต่ละประเภท ตั้งแต่ปี 2536 จนถึงปี 2541 แล้วพบว่า กรมธรรม์ประกันภัยรถและกรมธรรม์อัคคีภัย มีสัดส่วนใกล้เคียงกันและเมื่อรวมกันแล้วมีอัตราส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนกรมธรรม์ทั้งหมด

ตารางที่ 4.3 จำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัยแยกตามประเภทในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ราย

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2536	72,292 (48.38)	-	4,901 (3.28)	66,501 (44.50)	5,421 (3.63)	312 (0.21)	149,427 (100.00)
2537	86,164 (43.72)	-	5,924 (3.01)	97,849 (49.65)	6,750 (3.43)	374 (0.19)	197,061 (100.00)
2538	95,502 (46.04)	-	5,960 (2.87)	98,407 (47.44)	7,112 (3.43)	457 (0.22)	207,438 (100.00)
2539	111,145 (48.54)	-	7,004 (3.06)	102,115 (44.60)	8,215 (3.59)	493 (0.22)	228,972 (100.00)
2540	113,602 (50.39)	-	5,492 (2.44)	99,012 (43.92)	6,945 (3.08)	382 (0.17)	225,433 (100.00)
2541	97,393 (46.52)	-	3,873 (1.85)	100,178 (47.85)	7,420 (3.54)	487 (0.23)	209,351 (100.00)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ในวงเล็บเป็นร้อยละของจำนวนกรมธรรม์รวมในแต่ละปี

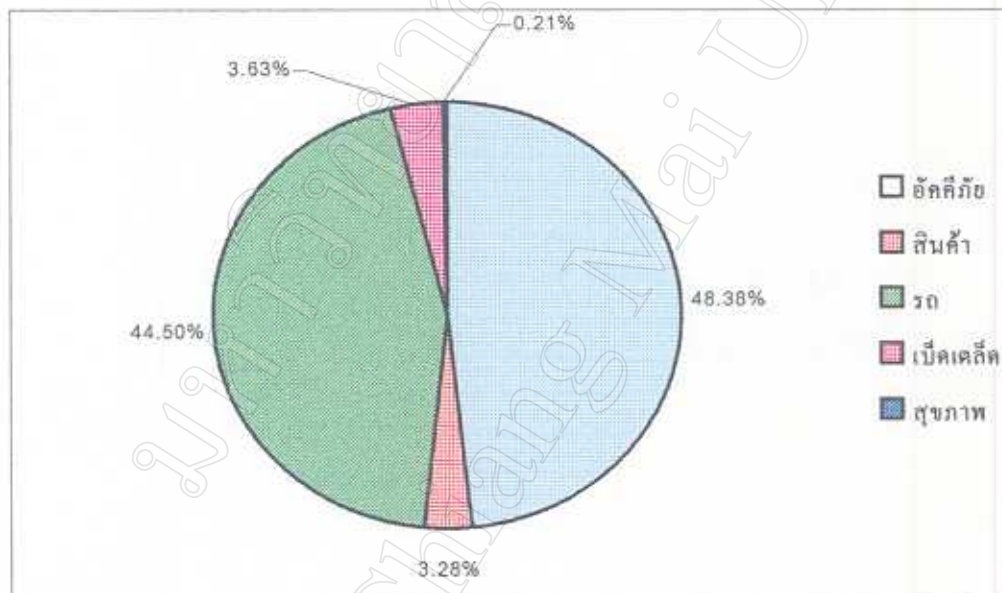
ตารางที่ 4.4 อัตราเติบโตของจำนวนกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแยกตามประเภทในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ร้อยละ

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2537	19.19	0.00	20.87	47.14	24.52	19.87	31.88
2538	10.84	0.00	0.61	0.57	5.36	22.19	5.27
2539	16.38	0.00	17.52	3.77	15.51	7.88	10.38
2540	2.21	0.00	-21.59	-3.04	-15.46	-22.52	-1.55
2541	-14.27	0.00	-29.48	1.18	6.84	27.49	-7.13

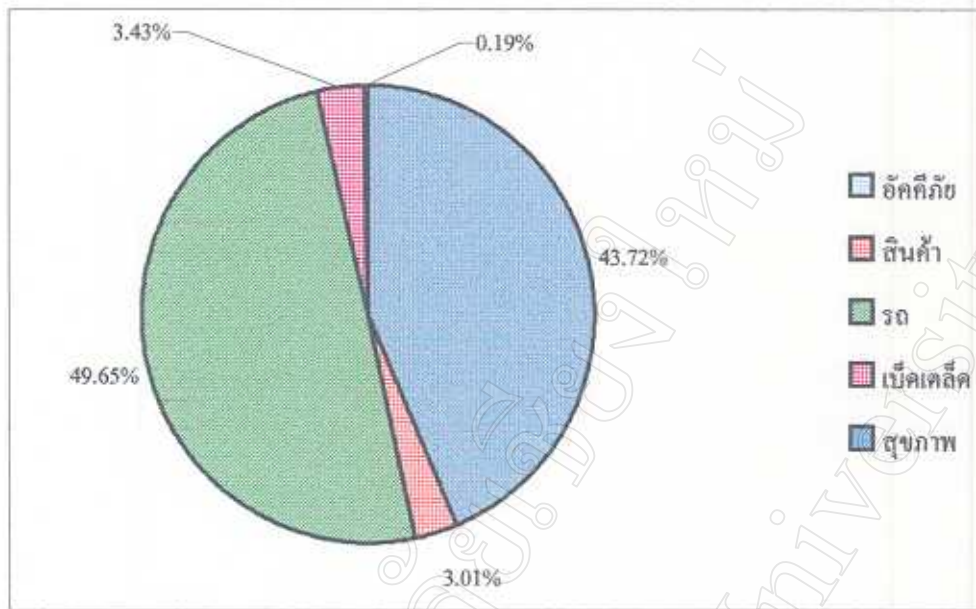
ที่มา : จากการสำรวจ

ภาพที่ 4.1 สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัดเชียงใหม่ ปี 2536



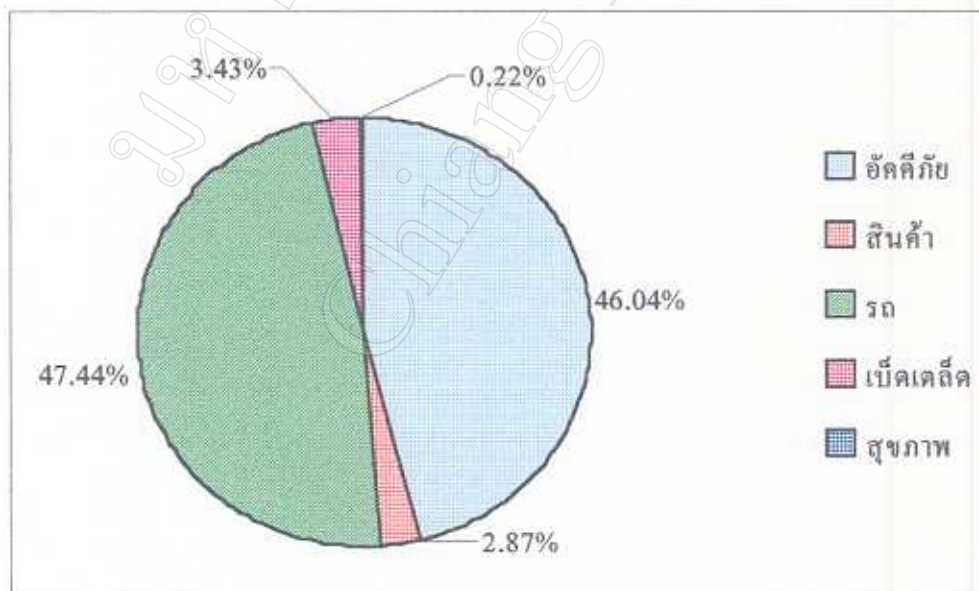
ที่มา : จากตารางที่ 4.3

ภาพที่ 4.2 สัดส่วนจำนวนกรรมกรรมประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2537



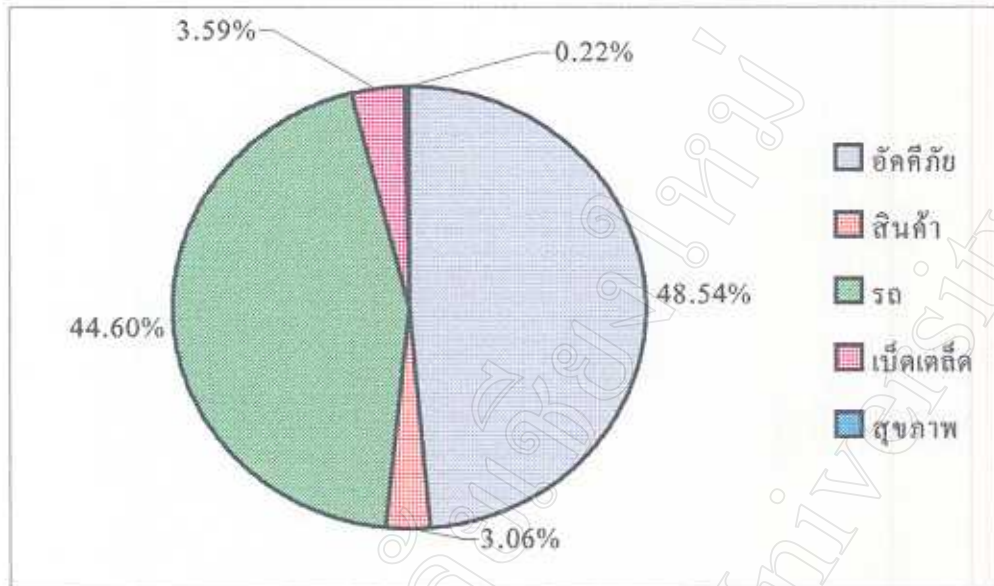
ที่มา : จากตารางที่ 4.3

ภาพที่ 4.3 สัดส่วนจำนวนกรรมกรรมประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2538



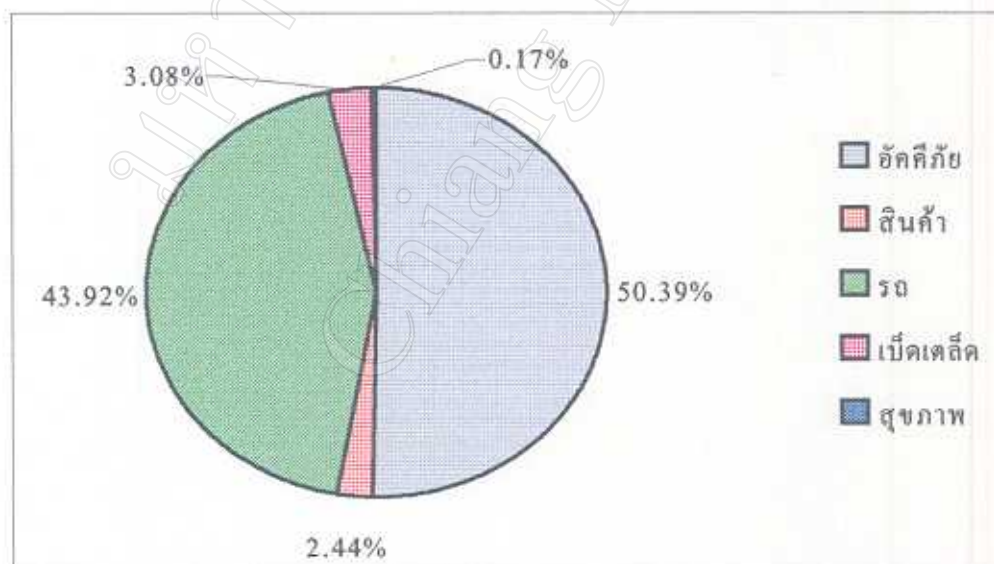
ที่มา : จากตารางที่ 4.3

ภาพที่ 4.4 สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2539



ที่มา : จากตารางที่ 4.3

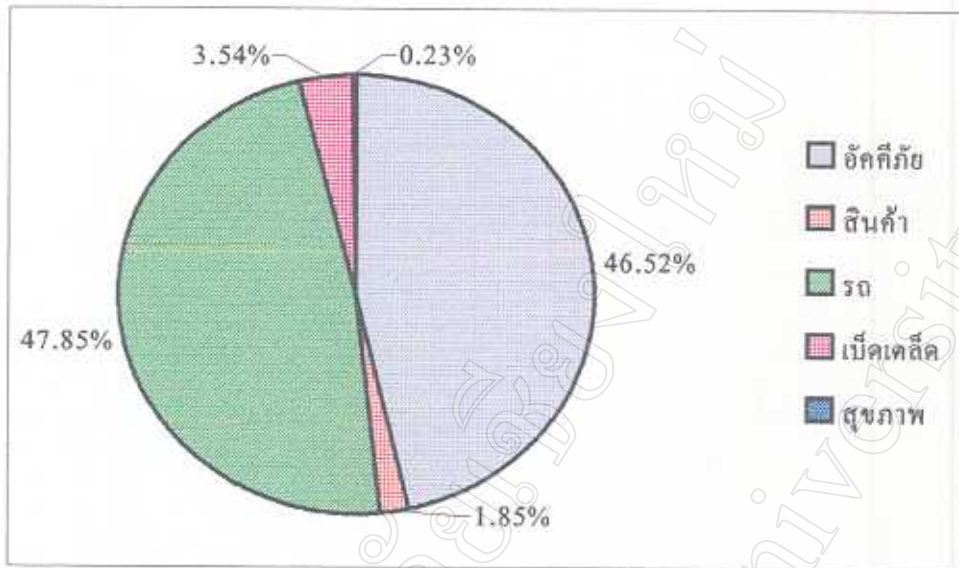
ภาพที่ 4.5 สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2540



ที่มา : จากตารางที่ 4.3



ภาพที่ 4.6 สัดส่วนจำนวนกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2541



ที่มา : จากตารางที่ 4.3

จำนวนกรรมธรรม์ประเภทอัคคีภัยมีอัตราการขยายตัวค่อนข้างคงที่ และลดลงในปี 2540 และ 2541 ตามลำดับ ในด้านกรรมธรรม์สินค้าทางทะเล มีอัตราการขยายตัวไม่แน่นอน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านต่างประเทศเป็นสำคัญ และลดลงมากในปี 2540 ถึง 2541 เนื่องจากปัญหาด้านเศรษฐกิจตกต่ำภายในประเทศ กรรมธรรม์ประเภทรถมีอัตราการขยายตัวมากที่สุดในปี 2537 ซึ่งขยายตัวถึงร้อยละ 47.14 หลังจากนั้นอัตราการขยายตัวที่ต่ำมาก จนเกือบไม่มีการขยายตัว ส่วนการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและสุขภาพ มีอัตราการเติบโตที่ไม่แน่นอน แต่ก็มีอัตราที่ลดลงในปี 2540 เหมือนประเภทอื่น

สำหรับในด้านจำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง ของสาขาบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ ตามตารางที่ 4.5 และ 4.6 เมื่อสิ้นปี 2541 มีจำนวนเบี้ยประกันรับโดยตรงทั้งสิ้นจำนวน 1,577.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2536 จำนวน 453.58 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.37 ในปี 2536 มีจำนวนเบี้ยประกันรับโดยตรงจากกรรมธรรม์ประกันภัยรถสูงสุดจำนวน 680.45 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.56 ของเบี้ยประกันทั้งหมด รองลงมาคือ ประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด จำนวน 321.25 และ 107.43 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2541 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันภัยรถมีจำนวน 848.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.77 ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมด รองลงมาคือประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด จำนวน 579.89 และ 129.85 ล้านบาท อัตราส่วนการรับประกันภัยรถมีแนวโน้ม

ลดลง ทั้งนี้เป็นการกระจายความเสี่ยงไปในการรับประกันภัยประเภทอื่น ๆ ที่มีความเสี่ยงน้อยกว่า เมื่อพิจารณาอัตราเติบโตพบว่าในปี 2540 มีการเติบโตลดลงร้อยละ 10.89 ทั้งนี้เป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำในระยะเวลาดังกล่าว และต่อเนื่องไปถึงปี 2541 ที่มีอัตราการเติบโตลดลงอีกร้อยละ 7.88 การเพิ่มขึ้นของจำนวนเบี้ยประกันรับ โดยตรงค่อนข้างมีความสัมพันธ์กับจำนวนกรมธรรม์ประกันวินาศภัย เกือบทุกประเภท แต่มีข้อสังเกตคือการประกันภัยประเภทรถในปี 2537 มีอัตราการเพิ่มขึ้นของจำนวนกรมธรรม์มากถึงร้อยละ 47.14 แต่มีอัตราการเพิ่มขึ้นของจำนวนเบี้ยประกันเพียงร้อยละ 3.70 ทั้งนี้เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนกรมธรรม์ประเภทรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยต่ำกว่า เบี้ยประกันภัยประเภทรถยนต์ นอกจากนี้กรมธรรม์ประเภทเบ็ดเตล็ดและสุขภาพ ในปี 2540 มีอัตราการขยายตัวของจำนวนกรมธรรม์ลดลง แต่ อัตราการขยายตัวของจำนวนเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของชนิด และประเภทของกรมธรรม์ที่ผู้อาประกันได้ทำไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งหากมีความเสี่ยงสูง จำนวนเบี้ยประกันก็จะเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ตารางที่ 4.5 จำนวนเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงของบริษัทประกันวินาศภัยแยกตามประเภท  
ในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ล้านบาท

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2536	321.25 (28.59)	-	5.60 (0.50)	680.45 (60.56)	107.43 (9.56)	8.94 (0.80)	1,123.67 (100.00)
2537	470.54 (35.82)	-	5.94 (0.45)	705.62 (53.71)	121.55 (9.25)	10.12 (0.77)	1,313.77 (100.00)
2538	603.42 (36.23)	-	6.98 (0.42)	914.42 (54.90)	127.84 (7.68)	12.85 (0.77)	1,665.51 (100.00)
2539	745.85 (38.82)	-	8.45 (0.44)	1,027.63 (53.49)	130.23 (6.78)	9.15 (0.48)	1,921.31 (100.00)
2540	580.12 (33.88)	-	7.95 (0.46)	967.18 (56.49)	143.96 (8.41)	12.96 (0.76)	1,712.17 (100.00)
2541	579.89 (36.77)	-	6.88 (0.44)	848.12 (53.77)	129.85 (8.23)	12.51 (0.79)	1,577.25 (100.00)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ในวงเล็บเป็นร้อยละของเบี้ยประกันภัยรวมแต่ละปี

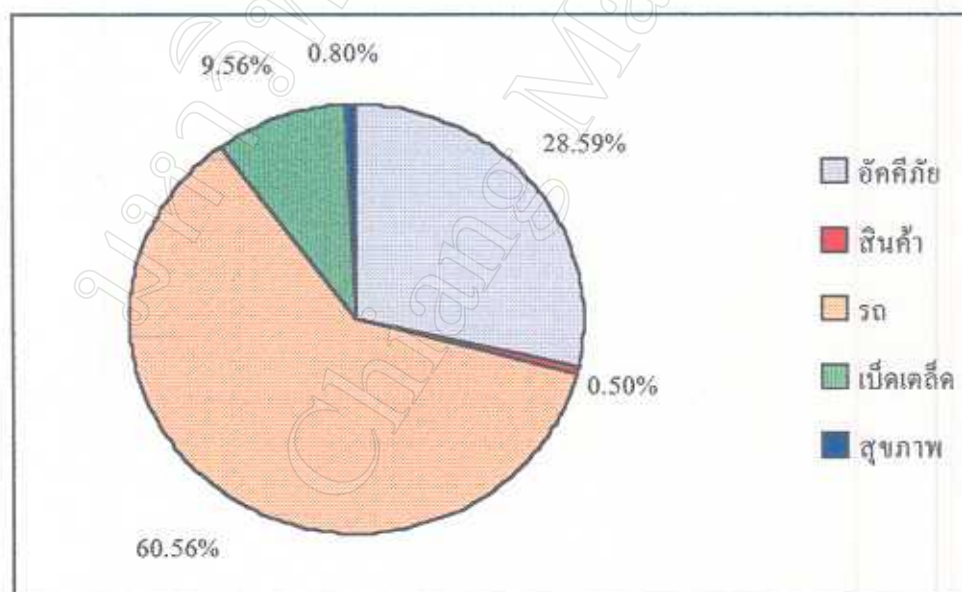
ตารางที่ 4.6 อัตราเติบโตของจำนวนเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงของบริษัทประกันวินาศภัย  
แยกตามประเภทในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ร้อยละ

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2537	46.47	0.00	6.07	3.70	13.14	13.20	16.92
2538	28.24	0.00	17.51	29.59	5.17	26.98	26.77
2539	23.60	0.00	21.06	12.38	1.87	-28.79	15.36
2540	-22.22	0.00	-5.92	-5.88	10.54	41.64	-10.89
2541	-0.04	0.00	-13.46	-12.31	-9.80	-3.47	-7.88

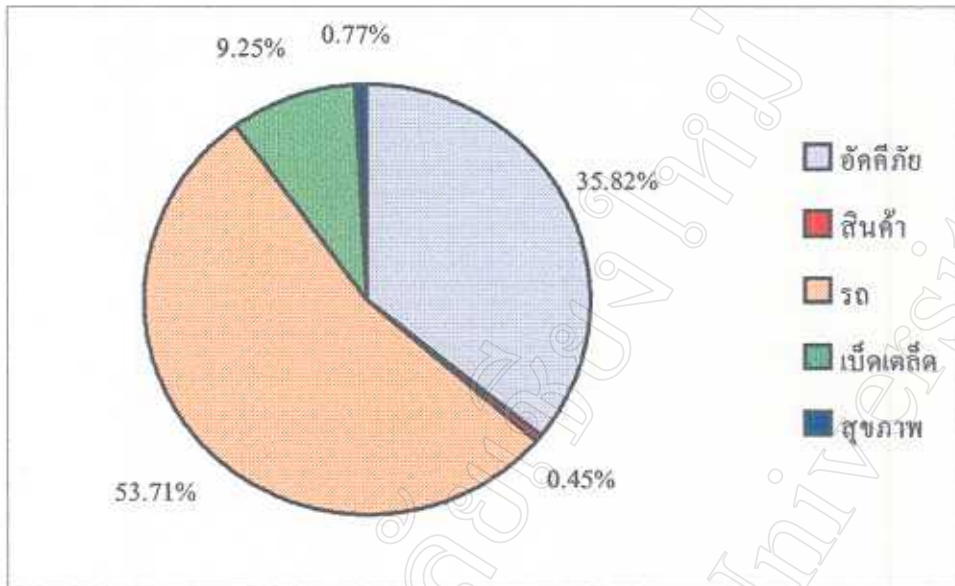
ที่มา : จากการสำรวจ

ภาพที่ 4.7 สัดส่วนจำนวนเบี้ยประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2536



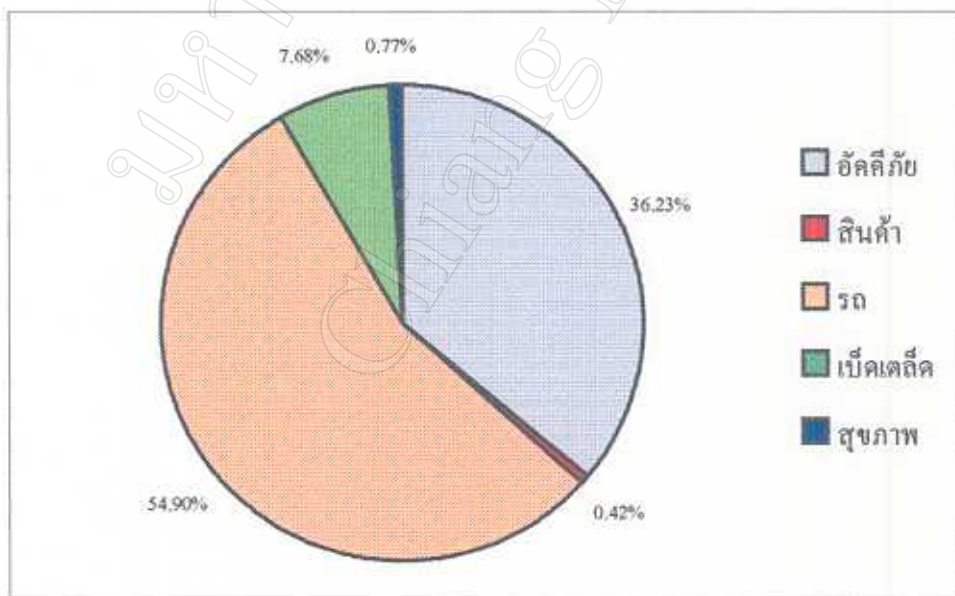
ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ภาพที่ 4.8 สัดส่วนจำนวนเบี่ยงประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2537



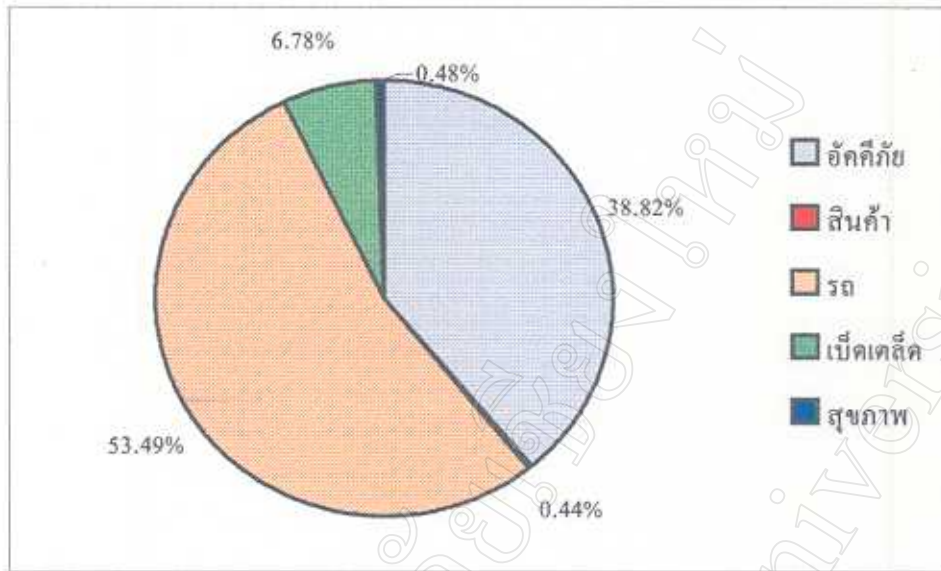
ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ภาพที่ 4.9 สัดส่วนจำนวนเบี่ยงประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2538



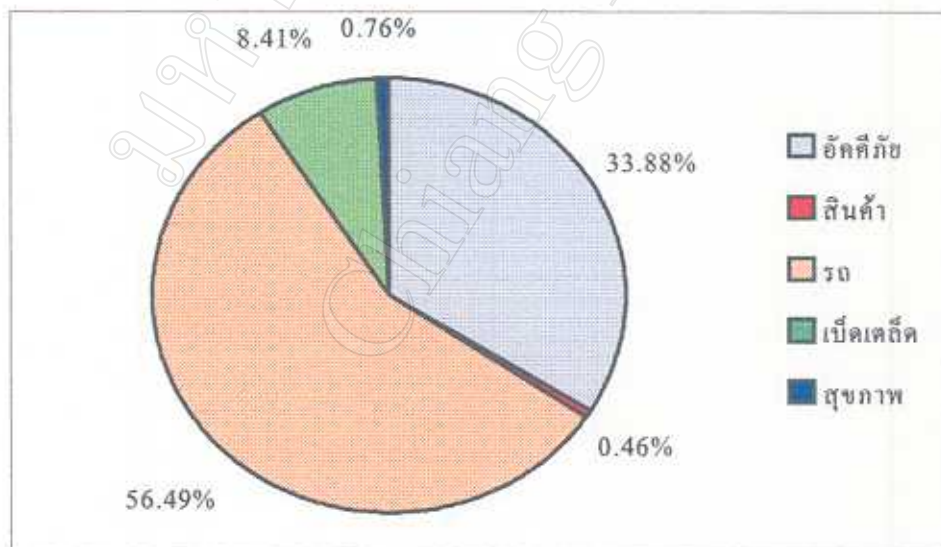
ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ภาพที่ 4.10 สัดส่วนจำนวนเบี้ยประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2539



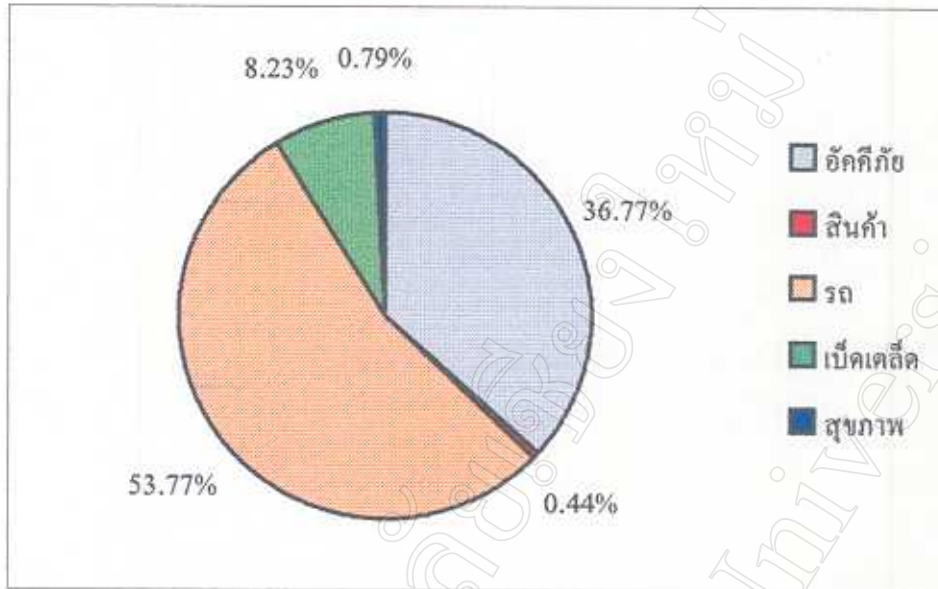
ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ภาพที่ 4.11 สัดส่วนจำนวนเบี้ยประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2540



ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ภาพที่ 4.12 ตัดส่วนจำนวนเบี่ยงประกันของประกันวินาศภัยแต่ละประเภทของจังหวัด  
เชียงใหม่ ปี 2541



ที่มา : จากตารางที่ 4.5

ในด้านการจ่ายค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ ในปี 2541 มีจำนวน 450.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2536 จำนวน 104.80 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.27 ในปี 2536 มีการจ่ายสินไหมทดแทนให้กับการประกันภัยรถมากที่สุดจำนวน 291.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.21 ของสินไหมทดแทนทั้งหมด รองลงมาคือ ประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด จำนวน 31.13 และ 21.54 ล้านบาท ตามลำดับ จำนวนสินไหมทดแทนการประกันภัยรถเพิ่มขึ้นเป็น 411.84 ล้านบาทในปี 2541 หรือร้อยละ 91.32 ของจำนวนสินไหมทดแทนทั้งหมด รองลงมาคือ ประกันอัคคีภัยและเบ็ดเตล็ด จำนวน 21.17 และ 14.52 ล้านบาท ตามลำดับ การจ่ายสินไหมทดแทนสำหรับประกันภัยรถ มีแนวโน้มสูงขึ้น ในขณะที่การจ่ายสินไหมทดแทนการประกันประเภทอื่นมีแนวโน้มลดลง แสดงให้เห็นว่า ความเสี่ยงสำหรับการออกกรมธรรม์ประกันภัยรถสูง กว่า การรับประกันภัยประเภทอื่น หากพิจารณาอัตราการเคลมโตพบว่า แนวโน้มการจ่ายสินไหมทดแทนส่วนใหญ่มีอัตราที่ลดลง เกือบทุกประเภท แต่ในปี 2541 มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจำนวน 21.17 ล้านบาท ทำให้มีอัตราการเคลมโตค่อนข้างสูงถึงร้อยละ 164.29 สำหรับการจ่ายสินไหมทดแทน สามารถวิเคราะห์ได้ 2 ประการ คือ หากบริษัทประกันมีการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมาก อาจทำให้ฐานะหรือผลประกอบการของบริษัทลดลง แต่

หากในมุมมองกลับ การย้ายสินไหมทดแทนเท่ากับเป็นการลดความเสี่ยง หรือเป็นการชดเชยให้กับผู้เอาประกันภัย ซึ่งหากผู้ประกอบการไม่ได้จัดทำกรมธรรม์ไว้ อาจมีความเสี่ยงสูง หรือหากประสบปัญหาอาจทำให้ธุรกิจมีปัญหาได้ แต่หากมีการประกันวินาศภัยไว้ ก็จะสามารถชดเชยหรือทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ (ตารางที่ 4.7 และ 4.8)

ตารางที่ 4.7 ค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยแยกตามประเภทในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ล้านบาท

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2536	31.13 (8.99)	-	-	291.52 (84.21)	21.54 (6.22)	1.99 (0.57)	346.18 (100.00)
2537	31.96 (10.75)	-	-	243.74 (81.97)	18.65 (6.27)	3.01 (1.01)	297.36 (100.00)
2538	17.15 (2.69)	-	-	593.21 (93.16)	22.84 (3.59)	3.54 (0.56)	636.74 (100.00)
2539	11.23 (1.62)	-	-	660.86 (95.41)	16.75 (2.42)	3.79 (0.55)	692.63 (100.00)
2540	8.01 (1.45)	-	-	524.63 (94.91)	15.89 (2.87)	4.23 (0.77)	552.76 (100.00)
2541	21.17 (4.69)	-	-	411.84 (91.32)	14.52 (3.22)	3.45 (0.77)	450.98 (100.00)

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ในวงเล็บเป็นร้อยละของค่าสินไหมทดแทนรวมในแต่ละปี

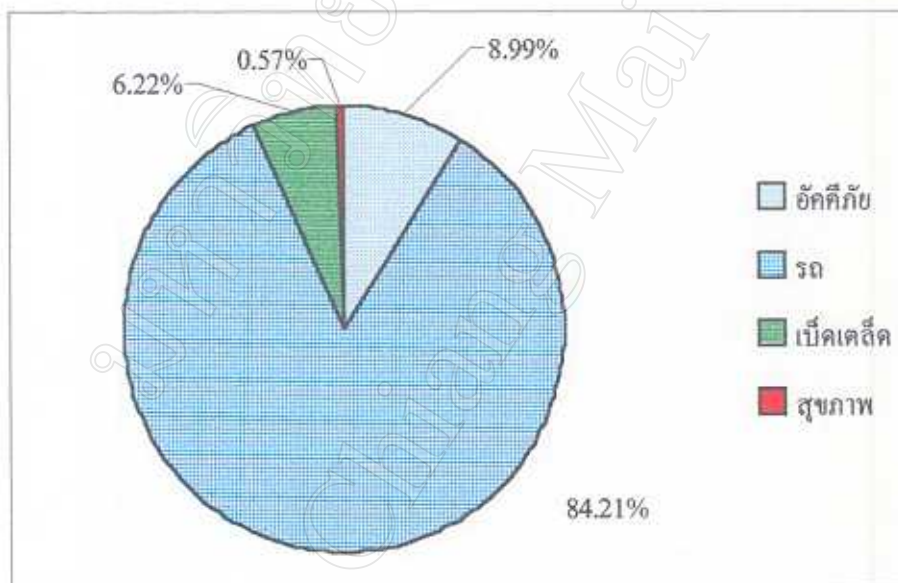
ตารางที่ 4.8 อัตราเติบโตของค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยแยกตามประเภท  
ในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ร้อยละ

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2537	2.67	0.00	0.00	-16.39	-13.42	51.26	-14.10
2538	-46.34	0.00	0.00	143.38	22.47	17.61	114.13
2539	-34.52	0.00	0.00	11.40	-26.66	7.06	8.78
2540	-28.67	0.00	0.00	-20.61	-5.13	11.61	-20.19
2541	164.29	0.00	0.00	-21.50	-8.62	-18.44	-18.41

ที่มา : จากการสำรวจ

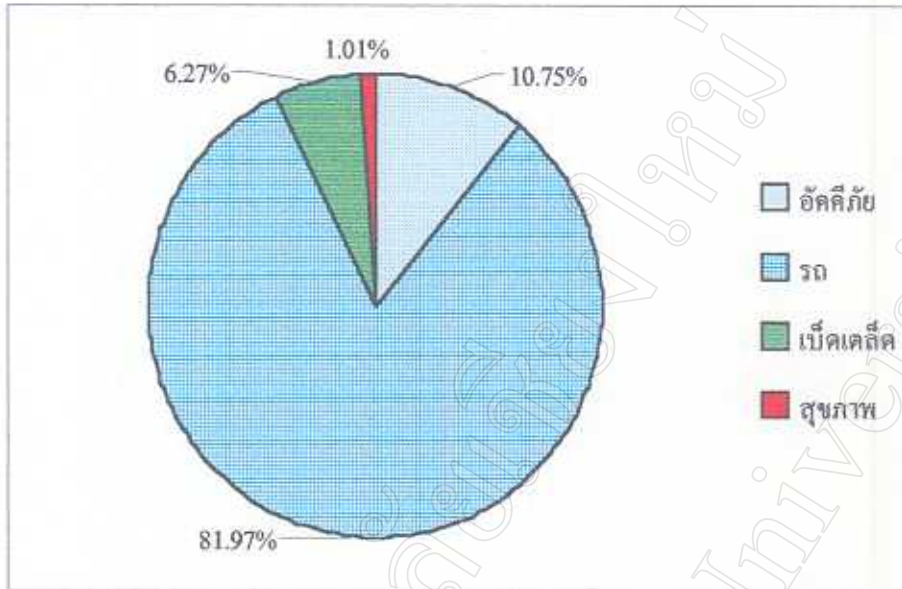
ภาพที่ 4.13 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่  
ปี 2536



ที่มา : จากตารางที่ 4.7

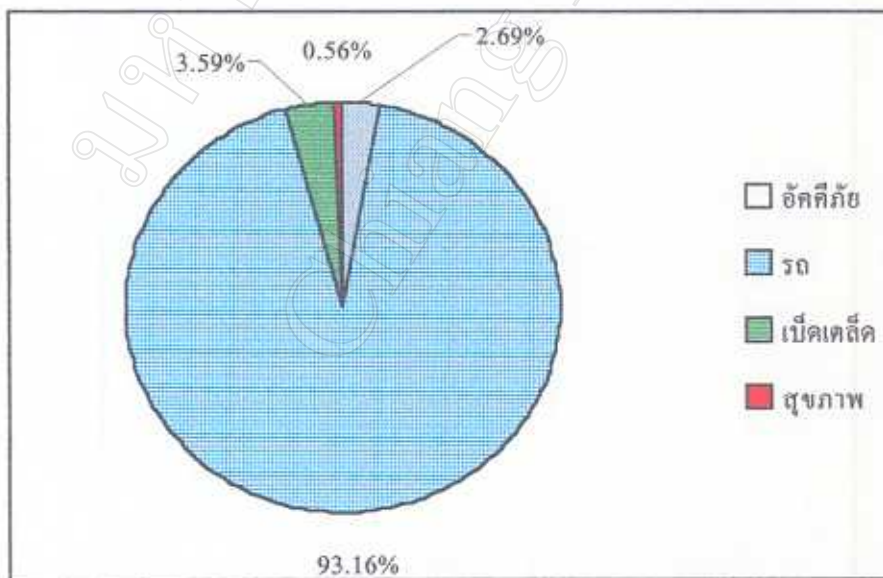


ภาพที่ 4.14 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่  
ปี 2537



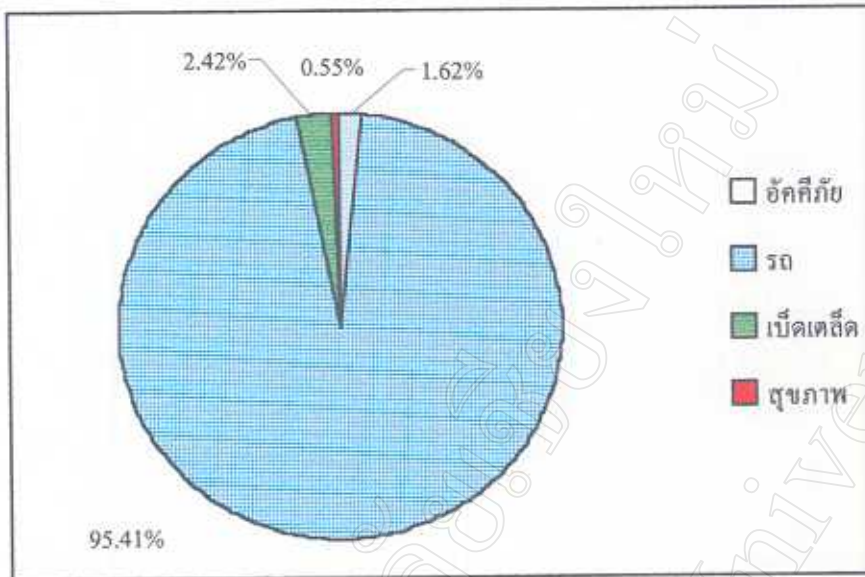
ที่มา : จากตารางที่ 4.7

ภาพที่ 4.15 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่  
ปี 2538



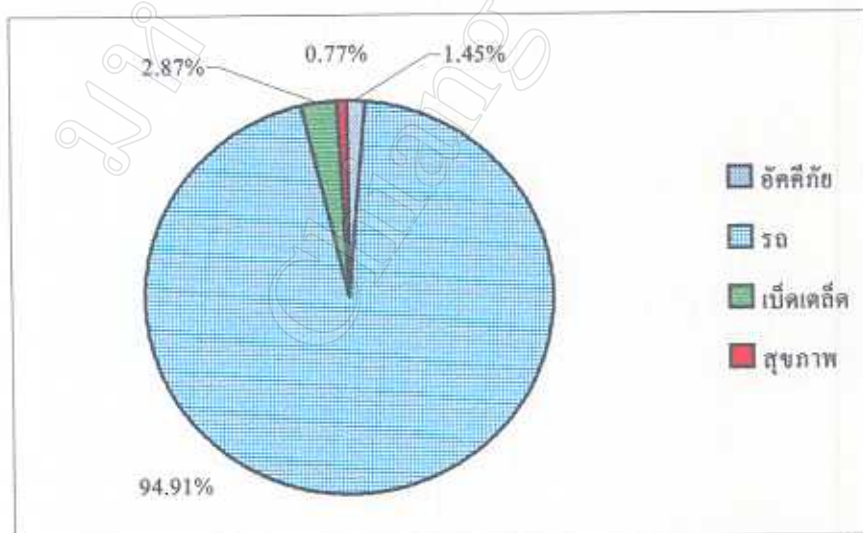
ที่มา : จากตารางที่ 4.7

ภาพที่ 4.16 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่  
ปี 2539

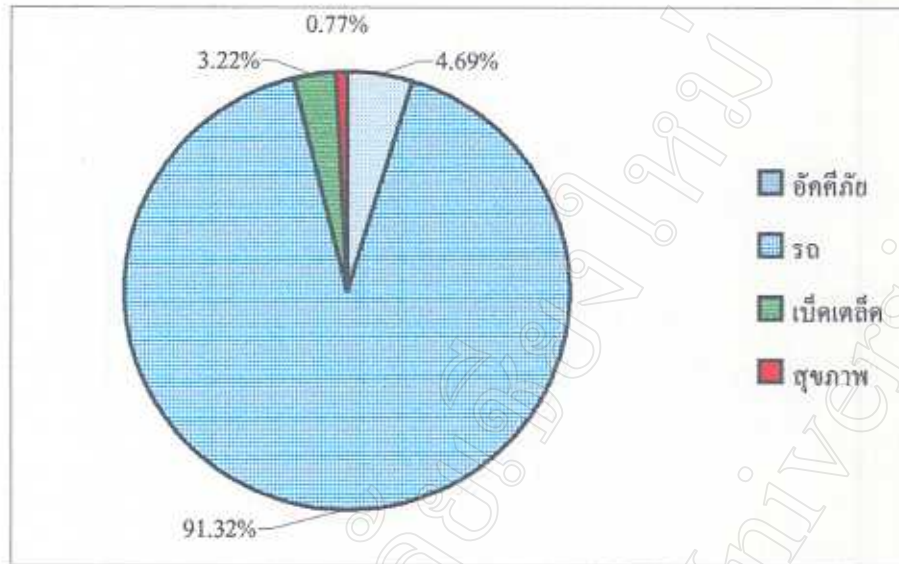


ที่มา : จากตารางที่ 4.7

ภาพที่ 4.17 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่  
ปี 2540



ภาพที่ 4.18 สัดส่วนค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ 2541



ที่มา : จากตารางที่ 4.7

ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้านหนึ่งของธุรกิจประกันภัยคือการพิจารณาอัตราส่วน loss ratio ซึ่งในการวิเคราะห์ครั้งนี้ ได้นำข้อมูลที่ได้จากการสำรวจมาวิเคราะห์ ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.9 ซึ่งจะเห็นว่า อัตราส่วน loss ratio ของกรมธรรม์ประเภทรถ จะมีอัตราที่สูงกว่าการประกันวินาศภัยประเภทอื่น ๆ แต่หากรวมทุกประเภทแล้วพบว่าอัตรา loss ratio ของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ ต่ำสุดในปี 2537 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 22.63 และสูงสุดในปี 2538 ที่มีอัตราสูงเพียง ร้อยละ 38.23 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตรา loss ratio รวมทั้งประเทศ ที่มีอัตราอยู่ระหว่าง ร้อยละ 58.31 และ 71.74 (ตารางที่ 3.8) อัตรา loss ratio ของจังหวัดเชียงใหม่จะมีอัตราต่ำกว่ามาก แสดงถึงศักยภาพในการดำเนินงานและผลประกอบการที่มีแนวโน้มดีกว่าทั้งระบบ

ตารางที่ 4.9 อัตราส่วนสินไหมทดแทน (loss ratio) ของบริษัทประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

หน่วย : ร้อยละ

ปี	อัคคีภัย	ตัวเรือ	สินค้า	รถ	เบ็ดเตล็ด	สุขภาพ	รวม
2536	9.69	-	-	42.84	20.05	22.26	30.81
2537	6.79	-	-	34.54	15.34	29.74	22.63
2538	2.84	-	-	64.87	17.87	27.55	38.23
2539	1.51	-	-	64.31	12.86	41.42	36.05
2540	1.38	-	-	54.24	11.04	32.64	32.28
2541	3.65	-	-	48.56	11.18	27.58	28.59

ที่มา : จากการสำรวจ

#### 4.3 การแข่งขันและการปรับตัวของธุรกิจประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่

จากข้อมูลที่ได้จากผลการศึกษา สรุปได้ดังนี้

4.2.1 การแข่งขันด้านบุคลากร เนื่องจากได้มีการเปิดสาขาใหม่เกิดขึ้นในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดใกล้เคียงหลายแห่ง จึงทำให้เกิดการแข่งขันด้านบุคลากรเกิดขึ้น เนื่องจากบุคลากรในด้านธุรกิจประกันวินาศภัย ยังมีจำนวนไม่มากนัก หลายบริษัทที่เปิดดำเนินการใหม่ จำเป็นจะต้องรับพนักงานที่ไม่มีความรู้ด้านนี้มาพัฒนาและฝึกฝนเอง เนื่องจากหากคั้งพนักงานที่มีความรู้ความชำนาญด้านนี้มาจากบริษัทอื่นแล้ว ต้องมีค่าใช้จ่ายที่สูงมาก ไม่คุ้มกับการดำเนินการในระยะเริ่มต้น แต่ส่วนใหญ่ผู้จัดการ หรือผู้บริหารจะเป็นผู้ที่ทำงานด้านนี้มาก่อนแล้ว สามารถฝึกอบรมพนักงานใหม่ได้บ้าง จึงไม่พบปัญหามากนักในการที่จะพัฒนาบุคลากรใหม่เพิ่มขึ้นในภายหลัง

4.2.2 การแข่งขันทางด้านราคา ในอดีตธุรกิจประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ มีรายได้หลักส่วนหนึ่งจากการประกันอัคคีภัย โดยอาศัยฐานจาก ธนาคารพาณิชย์ที่ปล่อยสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการที่น่าเชื่อถือสร้างไปจดทะเบียนจำนวนเป็นประกันไว้กับธนาคาร ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องป้องกันความเสี่ยงของมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิ่งปลูกสร้าง โดยการบังคับให้ผู้ต้องประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้าง ภายหลังจากที่เสร็จธุรกิจตกต่ำในช่วงปี 2540 เป็นต้นมา ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ ได้ระลอสินเชื่อเนื่องจากเกิดปัญหาหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นจำนวนมาก ธนาคารไม่สามารถเก็บเบี้ยประกันส่งให้กับบริษัทได้ ทำให้ส่วนแบ่งตลาดด้านนี้ของธุรกิจประกันวินาศภัยในจังหวัดเชียงใหม่ลดลง รายได้หลักอีกส่วนหนึ่งจากการประกันรถ ซึ่งในช่วงที่

มีธุรกิจมีการเติบโตอย่างมาก ปริมาณการจำหน่ายรถได้สูงเพิ่มตามไปด้วย มีการเปิดตัวแทนจำหน่ายรถยนต์เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากในจังหวัดเชียงใหม่ และจังหวัดใกล้เคียง ซึ่งบริษัทประกันภัยได้ใช้วิธีให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์เป็นตัวแทนให้ หรือบางครั้งจะให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทเช่าซื้อหรือบริษัทลีสซิ่งเป็นตัวแทน ซึ่งทั้งสองจะเอื้อประโยชน์ต่อกันเป็นอย่างดี ภายหลังจากที่ธุรกิจได้ตกต่ำลง บริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ได้ปิดตัวลงหลายแห่ง ทำให้ธุรกิจประกันรถยนต์ต้องลดลงตามไปด้วย จากปัญหาดังกล่าว บริษัทประกันภัยได้แก้ปัญหาในเรื่องการประกันอัคคีภัย โดยการติดตามจัดเก็บเบี้ยประกันที่ค้างชำระ และหลายแห่งได้เสนอเข้าไปปรับใช้ในเรื่องการรับประกันอัคคีภัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งเป็นธนาคารที่ให้บริการสินเชื่อสำหรับที่อยู่อาศัยโดยเฉพาะ และมีลูกค้าเป็นจำนวนมาก ส่วนเรื่องการประกันภัยรถยนต์มีหลายบริษัทที่กำหนดนโยบายให้สาขาในจังหวัดเชียงใหม่ เพิ่มสัดส่วนเป็นการประกันภัยประเภทอื่นแทนการประกันภัยรถ เนื่องจากที่ผ่านมามีอัตราส่วน loss ratio ค่อนข้างสูงกว่าธุรกิจอื่น

4.2.3 ปัญหาในเรื่องการบริการ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในธุรกิจ สาขาที่มีบุคลากรไม่มากพอ ไม่สามารถบริการผู้เอาประกันได้อย่างทั่วถึง ทำให้เสียโอกาสในการที่จะดึงลูกค้ามาใช้บริการ บริษัทเหล่านี้จึงจ้างบริษัทกลางที่ทำหน้าที่ดูแลและบริการลูกค้าให้ เช่นบริษัทที่รับแจ้งและตรวจสอบการเคลมในกรณีรถประสบอุบัติเหตุ เป็นต้น

4.2.4 ปัญหาในเรื่องการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำที่ผ่าน ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันด้วยนั้น สร้างความไม่แน่ใจในความมั่นคงของบริษัทประกันภัยให้กับผู้เอาประกัน การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ โดยใช้ข้อมูลที่แท้จริง จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน