

แนวโน้มของอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย

กัญญาพัชร เลิศวณิชโรจน์

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยกำหนดอุปสงค์และพยากรณ์แนวโน้มการขยายตัวของการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย โดยใช้ข้อมูลสถิติรายปีระหว่างปี พ.ศ. 2539 - 2553

ผลการศึกษาพบว่า ตัวแปรอิสระ คือ รายได้ประชาชาติต่อหัว ค่าสินไหมทดแทน จำนวนรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ และเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตาม คือ จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย ได้ร้อยละ 99.64 โดยมีค่า F เท่ากับ 708.0519 ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และค่า D.W. เท่ากับ 2.3418 ซึ่งอยู่ในช่วงที่ไม่สามารถสรุปได้ว่าเกิดปัญหาสหสัมพันธ์ในตัวเอง (autocorrelation) การพยากรณ์แนวโน้มของจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย พบว่า จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นปีละ 297,232 กรรมธรรม์ หรือคิดเป็นร้อยละ 5.24 ต่อปี

คำสำคัญ : แนวโน้ม/ กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

The Trend of Demand for Voluntary Automobile Insurance Policies in Thailand

Kanyapat Leardvanitlerd

Ramkanhaeng University

Abstract

The purpose of the research was to investigate factors determining the expanding demand for voluntary automobile insurance policies in the Kingdom of Thailand. In addition, the researcher forecasts the expansionary trend for increasing in the quantity of voluntary automobile insurance policies. The data were taken from the period of annual report between 1996 and 2010.

The findings showed that four independent variables: per capita income, indemnity rates, the quantity of newly registered automobiles, and the average premium for voluntary automobile insurance were the factors of changes in the quantity of voluntary automobile insurance policies. In forecasting the trend for the quantity of voluntary automobile insurance purchased in Thailand, the quantity of voluntary automobile insurance policies purchased would exhibit a rate of expansion eventuating in an increase of 297,232 policies a year or at the rate of 5.24 percent per annum.

Keywords : trend/ automobile insurance

ความนำ

ปัจจุบันรถยนต์เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์ในการดำเนินกิจกรรม ทั้งยังอำนวยความสะดวกไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเดินทาง การขนส่งหรือการประกอบธุรกิจ จากความจำเป็นดังกล่าว ส่งผลให้มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในแต่ละปี จะเห็นได้จากปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่เพิ่มขึ้นจาก 1.1 ล้านคัน ใน พ.ศ.2544 เป็น 2.8 ล้านคัน ใน พ.ศ.2553 (กรมขนส่งทางบก, ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://apps.dlt.go.th>) และการเพิ่มขึ้นนี้เองมีส่วนทำให้เกิดโอกาสของการเกิดอุบัติเหตุเพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ารถยนต์จะเป็นพาหนะที่อำนวยความสะดวกและให้ประโยชน์แก่มนุษย์ แต่ในขณะเดียวกันก็ก่อให้เกิดความเสียหาย ซึ่งการเกิดอุบัติเหตุย่อมนำมาซึ่งความสูญเสียทางการเงินหรือชีวิตและทรัพย์สิน ทั้งผู้ขับขี่รถยนต์และบุคคลภายนอกจากสถิติการเกิดอุบัติเหตุใน พ.ศ. 2553 มีจำนวน 12,054 ครั้ง มีผู้เสียชีวิต 1,291 คน และผู้บาดเจ็บ 8,970 คน (กรมทางหลวง, ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://bhs.doh.go.th>) นอกจากนี้ยังสูญเสียทรัพย์สินกว่า 390 ล้านบาท อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงรูปแบบหนึ่ง ผู้ใช้รถหรือเจ้าของยังมีความเสี่ยงเรื่องความปลอดภัยจากการถูกขโมย ไฟไหม้ ระเบิด ฯลฯ และจากสถิติการโจรกรรมรถยนต์ พ.ศ. 2551-2553 มีการรับแจ้งเป็นจำนวน 2,712 คัน 3,043 คัน และ 2,605 คัน ตามลำดับ (สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://statistic.police.go.th>) อีกทั้งอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยรถยนต์ โดยตรง (loss ratio) ใน พ.ศ. 2553 มีค่าสูงถึงร้อยละ 57.94 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเสียหายที่เกิดจากการใช้รถยนต์

ด้วยเหตุนี้เจ้าของรถยนต์จึงหาทางป้องกันอุบัติเหตุและความเสี่ยงในการถูกโจรกรรม เช่น ขับรถด้วยความระมัดระวังไม่ประมาท มีเครื่องดับเพลิงอยู่ในรถเพื่อป้องกันอัคคีภัย ติดสัญญาณกันขโมย แต่การป้องกันไม่ให้เกิดอุบัติเหตุหรือการสูญเสียมุ่งเป็นเรื่องสุวิสัยประกอบกับค่าใช้จ่ายในการซ่อมและค่ารักษาพยาบาลราคาสูงขึ้น วิธีการจะลดหรือบรรเทาความเสียหายเพื่อช่วยป้องกันทรัพย์สินอันเกิดจากการเสี่ยงภัยได้ดี คือ การประกันภัย การประกันภัยรถยนต์จึงมีบทบาทสำคัญในการเอื้อประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและเป็นหลักประกันการดำเนินชีวิตและธุรกิจให้มั่นคงมากขึ้น

ธุรกิจประกันวินาศภัยจึงเป็นเครื่องมือในการสร้างหลักประกันความมั่นคงทางการเงินให้กับบุคคล ครอบครัว และองค์กรธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่เฉลี่ยความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อชีวิตและทรัพย์สิน โดยการกระจายความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัยไปยังบริษัทประกันภัย อีกทั้งเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่งที่นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน การระดมเงินออมในรูปของเบี้ยประกันภัยเพื่อนำไปจัดสรรกระจายการลงทุนในภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ เป็นการขยายขีดความสามารถในการผลิตของประเทศ ก่อให้เกิดการผลิต การจ้างงาน และการขยายตัวของรายได้ประชาชาติ กล่าวได้ว่าธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาและสร้างความมั่นคงให้กับเศรษฐกิจและสังคม ทั้งในระดับจุลภาคและระดับมหภาค ในระดับจุลภาค ธุรกิจประกันวินาศภัยจะทำหน้าที่รับประกันความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือสูญเสียแก่บุคคลและธุรกิจระดับมหภาค ธุรกิจ

ประกันวินาศภัยมีส่วนช่วยให้การประกอบธุรกิจมีเสถียรภาพมากขึ้นส่งผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศให้สามารถขับเคลื่อนได้ต่อเนื่อง

ธุรกิจประกันวินาศภัย (Non-life insurance business) แบ่งการรับประกันภัยออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด การประกันภัยรถยนต์มีความสำคัญต่อธุรกิจประกันวินาศภัย สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของผลิตภัณฑ์ประเภทนี้ต่อเบี้ยที่ได้รับทั้งหมดมีสัดส่วนมากที่สุด มีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงสุดใน พ.ศ. 2553 คิดเป็นร้อยละ 20.42 (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย, ค้นเมื่อ 23 มกราคม 2555, จาก <http://www.oic.or.th>) โครงสร้างของการประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทยแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และการประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของการทำประกันภัยรถยนต์ 2 ประเภท ถือได้ว่าครองส่วนแบ่งทางการตลาดคิดเป็นร้อยละ 60

จากข้างต้น เห็นได้ว่าการขยายตัวของการประกันภัยรถยนต์โดยเฉพาะการประกันภัยภาคสมัครใจส่งผลสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัยรถยนต์และธุรกิจประกันวินาศภัยในภาพรวมด้วย ดังนั้นการศึกษาอุปสงค์ของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย และการพยากรณ์แนวโน้มของธุรกิจนี้ จึงเป็นสิ่งที่น่าสนใจเพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเพื่อนำไปพัฒนาธุรกิจประกันภัยรถยนต์ให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อค้นหาและวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดอุปสงค์และพยากรณ์แนวโน้มการขยายตัวของการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจในประเทศไทย

สมมติฐานของการศึกษา

1. จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับรายได้ประชากรต่อหัว (Y) ค่าสินไหมทดแทน (CLAIM) และจำนวนรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ (CAR)
2. จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงข้ามกับจำนวนเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย (PRICE)
3. จำนวนกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นทุกปี

วิธีดำเนินการวิจัย

ตัวแปรที่ศึกษา

การวิเคราะห์ปัจจัยกำหนดอุปสงค์ของกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย สามารถแสดงในรูปสมการได้ดังนี้

$$POL = \alpha_0 + \alpha_1 Y + \alpha_2 CLAIM + \alpha_3 CAR + \alpha_4 PRICE$$

โดยกำหนดให้

POL คือ จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (กรรมธรรม์)

Y คือ รายได้ประชาชาติต่อหัว (บาท)

CLAIM คือ ค่าสินไหมทดแทน (พันบาท)

CAR คือ ปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ (คัน)

PRICE คือ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย (บาท)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

นำข้อมูลทุติยภูมิแบบอนุกรมเวลา (Time series) ที่เป็นข้อมูลระหว่าง พ.ศ. 2539 – 2553 เกี่ยวข้องกับการทำประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจมาใช้วิเคราะห์ ประกอบด้วยข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

ตารางที่ 1 ข้อมูลการทำกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจปี พ.ศ. 2539 – 2553

ปี	POL ¹ (กรรมธรรม์)	Y ² (บาท)	CLAIM ³ (พันบาท)	CAR ⁴ (คัน)	PRICE ⁵ (บาท)
2539	2,509,797	75,146	23,314,626	1,884,508	15,897
2540	1,761,388	76,057	22,853,663	1,486,940	16,014
2541	1,802,302	72,979	19,067,148	707,332	12,639
2542	1,752,449	72,981	14,771,621	707,644	12,365
2543	1,915,437	77,860	13,936,865	959,312	11,780
2544	2,087,326	79,572	14,328,491	1,154,444	11,652
2545	2,346,050	82,975	15,757,866	1,598,058	11,739
2546	2,769,711	88,688	18,266,094	2,189,107	11,911
2547	3,377,486	96,054	20,701,563	2,615,137	12,216
2548	3,430,267	103,671	22,380,965	2,748,029	11,460
2549	4,285,502	114,803	27,355,026	2,745,320	10,805
2550	4,719,408	124,377	28,745,398	2,407,502	10,655
2551	4,960,711	131,718	29,417,281	2,561,944	10,764
2552	5,000,849	129,875	30,488,444	2,292,041	10,898
2553	5,674,192	143,655	32,671,919	2,880,733	11,180

- ที่มา : 1. จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ จากสถิติประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2. รายได้ประชาชาติต่อหัว จากสถิติตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ค่าสินไหมทดแทน จากสถิติประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
4. ปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ จากสถิติจำนวนรถใหม่ที่จดทะเบียน กรมขนส่งทางบก
5. เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย จากสถิติประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ข้อมูล

สร้างแบบจำลองและหาค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปร โดยการใช้สมการถดถอยพหุเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) วิเคราะห์ด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square Method--OLS) ทำการพยากรณ์การขยายตัวของจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจอีก 5 ปี ข้างหน้าโดยวิธีการประมาณค่าแนวโน้มเส้นตรง (linear trend)

ผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ปัจจัยกำหนดอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทยที่ใช้วิธีการทางเศรษฐมิติในการวิเคราะห์สมการด้วยวิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square -- OLS) ได้ผลการดังนี้

$$POL = -430005.5 + 37.82182 Y + 0.042882 CLAIM + 0.162418 CAR - 111.8686 PRICE$$

(-0.6597) (6.6099)*** (2.4400)** (2.8178)** (-2.8037)**

$$R^2 = 0.9964 \quad \text{Adjusted } R^2 = 0.9950$$

$$\text{Durbin-Watson} = 2.3418 \quad F = 708.0519$$

กำหนดให้ค่าในวงเล็บ คือ t statistics ของค่าสัมประสิทธิ์

** แสดงระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

*** แสดงระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ผลการศึกษาพบว่า ค่าสัมประสิทธิ์แห่งการตัดสินใจ R^2 มีค่าเท่ากับ 0.9964 แสดงว่า ตัวแปรอิสระในสมการ คือ รายได้ประชาชาติต่อหัว (Y) ค่าสินไหมทดแทน (CLAIM) ปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ (CAR) เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย (PRICE) สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตาม คือ จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจได้ร้อยละ 99.64 และค่า D.W. มีค่าเท่ากับ 2.34 ซึ่งอยู่ในช่วงที่ไม่สามารถบอกได้ว่าเกิดปัญหา Autocorrelation

ในการศึกษาและวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจกับรายได้ประชากรติดต่อกัน มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 37.8218 แสดงว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีค่า t-statistic เท่ากับ 6.6099 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 กล่าวคือ ถ้าผลิตภัณฑ์ประชากรติดต่อกันเปลี่ยนแปลงไป 1 บาท จะทำให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเปลี่ยนแปลงไปในทางบวก 37.8218 กรรมธรรม์ เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

ผลการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจกับค่าสินไหมทดแทน มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.0428 แสดงว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีค่า t-statistic เท่ากับ 2.4400 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 กล่าวคือ ถ้าค่าสินไหมทดแทนเปลี่ยนแปลงไป 1 พันบาท จะทำให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเปลี่ยนแปลงไปในทางบวก หรือเพิ่มขึ้น 0.0428 กรรมธรรม์ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่ และเมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจกับปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 0.1624 แสดงว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีค่า t-statistic เท่ากับ 2.8178 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 กล่าวคือ ถ้าปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่เพิ่มขึ้น 1 คัน จะทำให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้น 0.1624 กรรมธรรม์ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ 111.8686 แสดงว่า มีความสัมพันธ์ในทิศทางลบสอดคล้องตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยมีค่า t-statistic เท่ากับ 2.8037 มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 กล่าวคือ ถ้าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้น 1 บาท จะทำให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจลดลง 111.8686 กรรมธรรม์ เมื่อปัจจัยอื่นคงที่

ส่วนที่ 2 แนวโน้มของอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทยในช่วง พ.ศ. 2554 - 2558 ใช้ข้อมูลในอดีตตั้งแต่ปี พ.ศ. 2539 - 2553 พยากรณ์ค่าแนวโน้มของจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ปรากฏผลดังนี้

$$POL = a + bTime$$

ผลการคาดประมาณโดยใช้ข้อมูลตั้งแต่ปี พ.ศ. 2539 - 2553 จะได้สมการที่ใช้คาดคะเนดังนี้

$$POL = 1115569 + 297231.9Time$$

$$(5.1541)^{***} (11.2964)^{***}$$

$$R^2 = 0.9075 \quad \text{Adjusted } R^2 = 0.9004$$

$$F = 127.6088$$

หลังจากได้สมการพยากรณ์แนวโน้มของจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ จึงนำช่วงเวลาที่ต้องการพยากรณ์ตั้งแต่ พ.ศ. 2554 - 2558 โดยแทนช่วงเวลาด้วย 16 17 ... 20 จะได้ผลการพยากรณ์ ดังตาราง โดยมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นปีละ 297,232 กรรมธรรม์ คิดเป็นร้อยละ 5.24 ต่อปี

ตารางที่ 2 แนวโน้มจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจปี พ.ศ. 2554 – 2558

ปี พ.ศ.	จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (กรรมธรรม์)
2554	5,871,279
2555	6,168,511
2556	6,465,743
2557	6,762,975
2558	7,060,207

ผลการพยากรณ์แนวโน้มอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ตั้งแต่ พ.ศ. 2554 - 2558 พบว่ามีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทุกปี สำหรับ พ.ศ. 2554 คาดว่าความต้องการกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจะเพิ่มขึ้นเป็น 5,871,279 กรรมธรรม์ ใน พ.ศ. 2555 ปริมาณความต้องการกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประมาณ 6,168,511 กรรมธรรม์ ใน พ.ศ. 2556 ปริมาณความต้องการกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประมาณ 6,465,743 กรรมธรรม์ ใน พ.ศ. 2557 ปริมาณความต้องการกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประมาณ 6,762,975 กรรมธรรม์ และใน พ.ศ. 2558 ปริมาณความต้องการกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประมาณ 7,060,207 กรรมธรรม์ ตามลำดับ

จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยกำหนดอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจของไทย ได้แก่ รายได้ประชากรต่อหัว ค่าสินไหมทดแทน จำนวนรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ และเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดยเฉลี่ย ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงของจำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจจากปัจจัยทั้ง 4 ตัว ที่นำมาวิเคราะห์ในการพยากรณ์แนวโน้มของอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจในปี พ.ศ. 2554 - 2558 นั้น จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยทั้ง 4 ตัวนี้ แต่ในความเป็นจริงยังมีปัจจัยอีกหลายปัจจัยที่เข้ามาเกี่ยวข้องในการกำหนดอุปสงค์กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ไม่ว่าจะเป็นปัจจัยส่วนบุคคล หรือความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัย

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาพบว่า รายได้ประชาชาติเป็นปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความต้องการซื้อกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจมากที่สุด และตัวแปรนี้สะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการบริโภค ดังนั้นบริษัทประกันภัยควรปรับปรุงอัตราค่าเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับรายได้ของผู้ทำประกันภัย รวมทั้งต้องปรับปรุงรูปแบบความคุ้มครองให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ทำประกันภัยมากยิ่งขึ้น เช่น บริษัทประกันภัยควรมีการส่งเสริมการขาย เป็นการกระตุ้นผู้บริโภคสนใจ และเห็นประโยชน์จะส่งผลให้จำนวนกรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นด้วย นอกจากนี้การพยากรณ์แนวโน้มทำให้ทราบถึงจำนวนกรรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้น ที่ประกอบไปด้วยปัจจัยต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นรายได้ของผู้บริโภค ราคา จำนวนรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ หรือทัศนคติของผู้บริโภคต่อการทำประกันภัย และอื่น ๆ กรมการประกันภัยควรมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การรับประกันภัย ประกอบกับดูแลและควบคุมบริษัทประกันภัยให้มีศักยภาพในการรับประกันภัย เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับผลประโยชน์มากที่สุด

เอกสารอ้างอิง

- กลุ่มสถิติการขนส่ง กองแผนงาน กรมการขนส่งทางบก. (2553). *สถิติปริมาณรถยนต์ที่จดทะเบียนใหม่*. ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://apps.dlt.go.th>
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2553). *สถิติธุรกิจประกันวินาศภัย*. ค้นเมื่อ 23 มกราคม 2555, จาก <http://www.oic.or.th>
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. (2555). *ภาวะธุรกิจประกันภัยไทย*. เดือนเมษายน ปี 2555. ค้นเมื่อ 23 สิงหาคม 2555, จาก <http://www.oic.or.th>
- สำนักงานตำรวจแห่งชาติ. (2553). *สถิติคดีอาญา*. ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://statistic.police.go.th>
- สำนักอำนวยการความปลอดภัย กรมทางหลวง. (2553). *สถิติอุบัติเหตุ*. ค้นเมื่อ 30 มกราคม 2555, จาก <http://bhs.doh.go.th>