บทที่ 4

การวิเคราะห์ตัวเลขต่าง ๆ จากรายงานการเงินของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

การวิเคราะห์รายงานการเงินของบริษัทประกันภัยในประเทศไทยที่จะกล่าวถึงในบทที่ 4 และบทที่ 5 ได้ใช้สถิติตัวเลขต่าง ๆ จากหนังสือรายงานกิจการประกันภัยในประเทศไทย ซึ่งบริษัทประกันภัยในประเทศไทยได้ยื่นรายการบัญชีกิจการ กำไรและขาดทุน และงบดุลประจำปี ต่อกองประกันภัย กรมทะเบียนการค้า กระทรวงเศรษฐการ และกองประกันภัยเป็นผู้รวบรวมรายงานกิจการประกันภัยประจำปีของบริษัทประกันภัยในประเทศไทยขึ้น ผู้เขียนมีความประสงค์จะวิเคราะห์ตัวเลขจากรายงานการเงินของบริษัทประกันภัยในประเทศไทย เพื่อศึกษาถึงฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยในประเทศไทย โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2505 ถึงปี 2509 รวมระยะเวลา 5 ปี ติดต่อกัน

หลักการวิเคราะห์

หลักการบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทประกันภัยต่างกับบริษัทประกอบธุรกิจอื่น ๆ โดยทั่วไปบริษัทการค้าอื่น ๆ สามารถหาต้นทุนของสินค้าเมื่อได้ขายสินค้านั้นแล้ว และเมื่อเอาราคาขายหักด้วยต้นทุนของสินค้าที่ขายและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ผลที่ได้ก็จะเป็นกำไรขาดทุนของกิจการนั้น บริษัทประกันภัยไม่สามารถหาต้นทุนของสินค้า (สัญญาประกันภัย) ที่แน่นอนได้จนกว่าสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดอายุลง ดังนั้นเบี้ยประกันที่บริษัทได้รับมาจะถือเป็นรายได้ของปีนั้นทั้งหมดไม่ได้ เพราะว่าระยะเวลาที่เริ่มประกันของกรมธรรม์แต่ละรายไม่พร้อมกัน และอายุของสัญญาประกันชีวิตเป็นระยะยาว ฉะนั้น วิธีการคำนวณหากำไรขาดทุนของบริษัทประกันชีวิตจึงต้องสำรองเงินส่วนหนึ่งของเบี้ยประกันที่ได้รับ เพื่อเป็นการสำรองสำหรับกรมธรรม์ที่ยังไม่หมดอายุในปีนั้น ซึ่งบริษัทยังต้องให้ความคุ้มครองสำหรับกรมธรรม์เหล่านี้อยู่ และวิธีการคิดเงินสำรองของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยเท่าที่มีปรากฏในหนังสือรายงานกิจการประกันภัยก็ไม่เหมือนกันทุกบริษัท ผู้เขียนจึงใคร่วิเคราะห์ถึงฐานะการเงินของ

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย รวมทั้งวิจารณ์และให้ข้อเสนอแนะว่าการคิดเงินสำรองประกันชีวิตควรจะเป็นอย่างไร

การวิเคราะห์เรื่องจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิต

ตารางที่ 1

สถิติการประกันชีวิตที่ขายได้ในระหว่างปี หน่วย : 100 บาท

ปี	จำนวนกรมธรรม์	เงินประกัน	เบี้ยประกัน	เฉลี่ยเงินประกันต่อ 1 กรมธรรม์
2505	46,043	714,122,9	36,587,3	15,5
2506	57,931	823,669,6	44,034,6	14,2
2507	92,317	1,139,066,6	55,010,9	12,3
2508	102,971	1,304,595,4	63,089,6	12,6
2509	100,322	1,651,617,8	83,233,9	16,4

ที่มา : รายการกิจการประกันภัยในประเทศไทย พ.ศ. 2509 หน้า E

สถิติจำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขายได้ในระหว่างปี ตั้งแต่ปี 2505 ถึง 2508 มีจำนวนสูงขึ้นทุกปี ในปี 2507 มีประชาชนซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจากปี 2506 ถึง 34,386 กรมธรรม์และเงินประกันเพิ่มขึ้น 315,397,000 บาท เท่ากับ 38.29% ปี 2507 เฉลี่ยเงินประกันต่อกรมธรรม์ละ 12,300 บาท ในปี 2509 มีประชาชนซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตลดลงจากปี 2508 จำนวน 2,649 กรมธรรม์ แต่เงินประกันเพิ่มขึ้น 347,022,400 บาท เท่ากับ 21.01% เฉลี่ยเงินประกันต่อ 1 กรมธรรม์เท่ากับ 16,400 บาท จำนวนเงินที่เอา

ประกันเฉลี่ยต่อ 1 กรมธรรม์ในปี 2509 มีจำนวนสูงกว่าในระยะเวลา 4 ปีก่อน ซึ่งอาจจะเป็นเพราะผู้เอาประกันมีรายได้สูงขึ้นมีเงินออมไว้มาก และเห็นคุณค่าของการประกันชีวิต จึงได้ทำประกันชีวิตในจำนวนเงินที่เอาประกันสูงขึ้น

ตารางที่ 2

สถิติการประกันชีวิตที่ยังมีผลบังคับอยู่เมื่อสิ้นปี หน่วย 100 บาท

ปี	จำนวนกรมธรรม์	เงินประกัน	เงินสำรองสำหรับกรมธรรม์	เงินสำรองเพิ่มขึ้น(ลดลง)จากปีก่อน	
				จำนวนเงิน	ร้อยละ
2505	254,155	3,421,766,3	338,515,7	13,259,5	4.08
2506	299,755	3,691,466,6	366,836,8	28,321,1	8.37
2507	306,888	3,940,829,1	356,922,9	(9,913,9)	(2.70)
2508	391,138	5,002,814,5	430,128,5	73,205,6	20,51
2509	306,453	5,390,483,9	485,936,5	55,808,0	12,97

ที่มา : รายงานกิจการประกันภัยในประเทศไทย พ.ศ. 2509 หน้า E

เงินสำรองสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี เป็นเงินที่บริษัทประกันชีวิตจะต้องเก็บไว้จ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด หรือผู้เอาประกันถึงแก่กรรม หรือผู้เอาประกันต้องการจะเวนคืนกรมธรรม์ และเงินสำรองจำนวนนี้บริษัทประกันชีวิตจะนำไปลงทุนหาผลประโยชน์โดยการซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาล ซื้อหุ้นของบริษัทอื่นและให้กู้ยืม เป็นต้น ซึ่งการลงทุนของบริษัทประกันชีวิตได้มีส่วนช่วยในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศทางหนึ่ง

จากตัวเลขตารางที่ 2 จะเห็นได้ว่าเงินสำรองสำหรับกรมธรรม์มีจำนวนสูงขึ้นทุกปี ยกเว้นปี 2507 ซึ่งเงินสำรองสำหรับกรมธรรม์ลดลงจากปี 2506 จำนวน 9,913,900 บาท

ที่เป็นเช่นนี้ก็เพราะบริษัทนครหลวงประกันชีวิต จำกัด ถูกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในปี 2507 เนื่องจากบริษัทมีฐานะการเงินไม่มั่นคงและทุนสำรองประกันชีวิตของบริษัทมีจำนวนน้อยลง ซึ่งไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกันได้ครบตามจำนวนเงินและเวลาดังที่ได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อบริษัทนครหลวงประกันชีวิตได้เลิกกิจการ จึงทำให้ทุนประกันชีวิตของบริษัทประกันภัยในประเทศไทยลดต่ำลง

การวิเคราะห์เรื่องเบี้ยประกันชีวิต

ตัวเลขในตารางที่ 3 รวบรวมจากบัญชีกิจการประจำปีของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย รวมทั้งเบี้ยประกันปีแรก เบี้ยประกันปีต่อไปและเงินได้ประจำ จำนวนเบี้ยประกันเหล่านี้ถือเป็นรายได้ของบริษัท และผู้เขียนจะได้ทำการเปรียบเทียบดูว่า เบี้ยประกันที่ได้รับแต่ละปีสูงขึ้นหรือลดลงอย่างไร โดยใช้เบี้ยประกันในปี 2505 เป็นฐาน ดังตัวเลขที่ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4 หน้า 100

ตารางที่ 3
สถิติเบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับหักประกันต่อแล้ว

หน่วย : 100 บาท

ชื่อบริษัท	2505	2506	2507	2508	2509
ก. บริษัทในประเทศ					
กรุงสยาม	1,876,9	1,639,3	1,541,1	1,054,9	893,1
ไทยประกันชีวิต	3,149,0	3,036,0	2,986,8	2,495,4	4,563,6
ไทยประสิทธิ์	16,532,5	18,375,6	20,086,1	20,235,2	21,845,3
ไทยเศรษฐกิจ	128,7	95,2	83,7	64,9	52,4
ไทยสหุทร	11,914,2	18,453,3	30,508,6	47,264,8	65,822,1
นครหลวง	9,905,2	8,157,3	ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต		
ประกันชีวิตบูรพา	11,673,3	12,070,1	11,520,0	11,578,2	11,810,9
ประกันชีวิตศรีอยุธยา	4,287,5	4,105,7	3,835,5	3,863,0	2,728,2
เมืองไทย	11,179,9	15,515,6	20,438,9	21,033,0	25,370,5
อินเตอร์(ประเทศไทย)	2,059,8	2,317,9	2,990,9	3,355,8	4,808,9
อาคเนย์	13,913,3	15,621,9	17,068,3	17,488,6	18,895,5
รวม	86,620,3	99,387,9	111,059,9	128,433,8	156,790,5
ข. บริษัทต่างประเทศ					
American International	24,569,1	39,834,9	39,584,9	50,159,6	64,820,0
China Underwriter Life	1,396,5	2,120,9	3,969,9	7,149,8	8,484,8
รวม	25,965,6	41,955,8	43,554,8	57,309,4	73,304,8
รวมยอดทั้งสิ้น	112,585,9	141,343,7	154,614,7	185,743,2	230,095,3

ที่มา : รายงานกิจการประกันภัยในประเทศไทย ปี 2505 หน้า 25-26
" " 2506 " 25-26
" " 2507 " 28-29
" " 2508 " 24-25
" " 2509 " 24-25

ตารางที่ ๔ หน้า ๑๐๐

สถิติเบี้ยประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปี ๒๕๐๕

ชื่อบริษัท	๒๕๐๕	๒๕๐๖		๒๕๐๗		๒๕๐๘		๒๕๐๙	
		จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
บริษัทในประเทศ									
๑. กรุงสยาม	๑,๘๗๖,๕	(๒๓๗,๖)	(๑๒.๖๕)	(๓๓๕,๘)	(๑๗.๘๕)	(๘๖๖,๐)	(๘๓.๗๕)	(๕๘๓,๘)	(๕๖.๘๑)
๒. ไทยประกันชีวิต	๓,๑๔๕,๐	(๑๑๓,๐)	(๓.๕๕)	(๑๖๖,๒)	(๕.๑๕)	(๖๕๓,๖)	(๒๐.๗๕)	๑,๔๑๔,๖	๔๔.๕๐
๓. ไทยประสิทธิ์	๑๖,๕๓๖,๕	๑,๔๘๓,๑	๑๑.๑๔	๓,๕๕๓,๖	๒๑.๔๕	๓,๗๐๒,๗	๒๒.๓๕	๕,๓๑๒,๘	๓๒.๑๓
๔. ไทยเศรษฐกิจ	๑๒๘,๗	(๓๓,๕)	(๒๖.๐๓)	(๔๕,๐)	(๓๔.๔๖)	(๖๓,๘)	(๔๕.๕๗)	(๗๖,๓)	(๕๙.๒๔)
๕. ไทยสมุทร	๑๑,๔๑๔,๖	๖,๕๓๕,๑	๕๔.๘๘	๑๘,๕๙๘,๔	๑๕๖,๐๖	๓๕,๓๕๐,๖	๒๙๖.๑๑	๕๓,๙๐๗,๙	๔๕๒.๘๗
๖. นครหลวง	๙,๔๐๕,๒	(๑,๗๘๗,๙)	๑๗.๖๔	ถูกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต					
๗. ประกันชีวิตบูรพา	๑๑,๖๗๓,๓	๓๕๖,๘	๓.๘๐	(๑๕๓,๓)	๑.๓๑	(๙๕,๑)	๐.๘๑	๑๓๗,๖	๑.๑๘
๘. ประกันชีวิตศรีอยุธยา	๔,๒๘๗,๕	(๑๘๑,๘)	(๔.๖๔)	(๘๕๒,๐)	(๑๐.๕๘)	(๘๒๔,๕)	(๙.๙๐)	(๑,๕๕๙,๓)	(๓๖.๓๗)
๙. เมืองไทย	๑๑,๑๗๕,๙	๔,๓๓๕,๗	๓๘.๗๘	๙,๒๕๙,๐	๘๗.๘๒	๙,๘๕๓,๑	๘๘.๑๓	๑๙,๑๙๐,๖	๑๒๖.๙๐
๑๐. อินเตอร์ (ประเทศไทย)	๒,๐๕๙,๘	๒๕๘,๑	๑๒.๕๓	๙๓๑,๑	๘๕.๒๐	๑,๒๙๖,๐	๖๒.๙๑	๒,๗๔๙,๑	๑๓๓.๘๖
๑๑. อาคเนย์	๑๓,๙๑๓,๓	๑,๗๐๘,๖	๑๖.๖๘	๓,๑๕๕,๐	๒๓.๖๘	๓,๕๗๕,๓	๒๕.๗๐	๔,๕๘๖,๖	๓๙.๘๑
รวมบริษัทที่เพิ่มขึ้น	—	๑๕,๐๘๑,๔	๑๗.๔๑	๓๕,๔๕๓,๑	๔๐.๕๘	๕๓,๗๗๗,๗	๖๒.๐๘	๘๖,๖๕๔,๘	๕๙.๔๗
รวมบริษัทที่ลดลง	—	๒,๓๑๓,๘	๒.๖๗	๑,๑๔๘,๓	๑.๓๓	๖,๐๕๔,๐	๒.๓๘	๖,๖๑๙,๔	๓.๐๖
รวม	๘๖,๖๒๐,๓	๑๒,๗๖๗,๖	๑๔.๗๔	๓๔,๓๗๔,๘	๓๕.๖๕	๕๑,๙๑๘,๗	๕๔.๗๐	๘๐,๐๗๕,๔	๙๖.๔๕
บริษัทต่างประเทศ									
American International	๒๔,๕๖๔,๑	๑๕,๒๖๕,๘	๖๒.๑๓	๑๕,๐๑๕,๘	๖๑.๑๖	๒๕,๕๔๐,๔	๑๐๔.๑๖	๔๐,๒๖๐,๔	๑๖๓.๘๓
China Underwriter Life	๑,๓๙๖,๔	๗๒๔,๔	๕๑.๘๗	๖,๕๗๓,๔	๑๘๔.๒๗	๕,๗๕๓,๓	๔๑๑.๕๘	๗,๐๘๘,๓	๕๐๗.๕๗
รวม	๒๕,๙๖๘,๖	๑๕,๔๔๐,๖	๖๑.๕๘	๑๗,๕๘๕,๒	๖๗.๗๔	๓๑,๓๘๓,๘	๑๖๐.๗๑	๔๗,๓๓๙,๖	๑๘๒.๓๑
รวมทั้งสิ้น	๑๑๒,๕๘๕,๘	๒๘,๗๕๗,๘	๖๕.๕๔	๕๑,๙๓๔,๐	๔๖.๑๖	๘๓,๐๖๒,๕	๗๓.๗๗	๑๒๗,๔๑๔,๖	๑๑๓.๑๗

ที่มา : จากตัวเลขตารางที่ ๓

บริษัทในประเทศ

จากตัวเลขที่แสดงในตารางที่ 4 นี้ บริษัทที่ได้รับเบี้ยประกันลดลงทุกปี ตั้งแต่ปี 2505 ถึงปี 2509 โดยเปรียบเทียบจากปี 2505 จำนวน 4 บริษัท คือ บริษัทกรุงสยามประกันชีวิต, บริษัทไทยประกันชีวิต,บริษัทไทยเศรษฐกิจประกันภัย และบริษัทประกันชีวิตศรีอยุธยา ทั้ง 4 บริษัทนี้ได้รับเบี้ยประกันลดต่ำลงทุกปี โดยเฉพาะบริษัทกรุงสยามประกันชีวิตได้รับเบี้ยประกันในปี 2509 จำนวน 893,100 บาท เบี้ยประกันในปี 2505 มีจำนวน 1,876,900 บาท เบี้ยประกันปี 2509 ลดลงจากปี 2505 จำนวน 983,800 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.41% ของเบี้ยประกันในปี 2505

สำหรับบริษัทไทยประกันชีวิต เบี้ยประกันที่ได้รับในปี 2506,2507 และ 2508 มีจำนวนลดต่ำลงกว่าเบี้ยประกันในปี 2505 ทุกปี ปี 2508 ได้รับเบี้ยประกัน 2,495,400 บาท ซึ่งต่ำกว่าเบี้ยประกันในปี 2505 จำนวน 653,600 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.75% ของเบี้ยประกันที่ได้รับในปี 2505 แต่ในปี 2509 เบี้ยประกันได้เพิ่มขึ้นเป็น 4,563,600 บาท สูงกว่าเบี้ยประกันปี 2505 จำนวน 1,414,600 บาท คิดเป็นร้อยละ 44.92%

สาเหตุที่ทำให้บริษัทประกันชีวิตได้รับเบี้ยประกันลดต่ำลง เนื่องจากสาเหตุต่าง ๆ ดังนี้คือ

1. บริษัทประกันชีวิตเลือกและระมัดระวังในการรับประกันมากยิ่งขึ้น
2. บริษัทมีนายหน้าหรือตัวแทนที่จะเป็นผู้ไปติดต่อหาประกันให้บริษัทน้อยลง
3. นายหน้าหรือตัวแทนที่ไปหาประกัน ไม่มีความรู้ หรือเข้าใจในวิชาชีพขายประกันชีวิตอย่างพอ
4. ชื่อเสียงของบริษัทเกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันหรือการเก็บเงินของตัวแทนที่ไม่นำส่งให้บริษัท ทำให้ผู้เอาประกันไม่แน่ใจว่าการทำประกันจะได้รับการคุ้มครองหรือไม่

บริษัทประกันชีวิตในประเทศที่เหลืออีก 6 บริษัท ยกเว้นบริษัทนครหลวงประกันชีวิต สถิติเบี้ยประกันที่แต่ละบริษัทได้รับมีจำนวนสูงขึ้นทุกปี บริษัทประกันชีวิตที่ได้รับเบี้ยประ

กันสูงที่สุดและอัตราร้อยละของการเพิ่มก็เป็นไปอย่างรวดเร็ว คือ บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย เบี้ยประกันที่ได้รับในปี 2505 มีจำนวน 11,914,200 บาท ในปี 2509 มีจำนวน 65,822,100 บาท ซึ่งสูงกว่าปี 2505 จำนวน 53,907,900 บาท คิดเป็นร้อยละ 452.47

สำหรับบริษัทที่ได้รับเบี้ยประกันสูงเป็นอันดับรองลงไปคือ บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต เบี้ยประกันที่ได้รับในปี 2509 จำนวน 25,370,500 บาท และบริษัทไทยประสิทธิ์ประกันภัย ในปี 2509 ได้รับเบี้ยประกันจำนวน 21,845,300 บาท

บริษัทประกันชีวิตที่ได้รับเบี้ยประกันจำนวนสูง แสดงให้เห็นว่าบริษัทนั้นได้รับความนิยม และเชื่อถือจากประชาชนโดยทั่ว ๆ ไปมากกว่าบริษัทอื่นประการหนึ่ง อีกประการหนึ่งบริษัทมีนายหน้าและตัวแทนที่มีความรู้ความสามารถในวิชาชีพการขายประกันเป็นจำนวนมาก และประการสุดท้าย อาจเป็นเพราะบริษัทไม่ลอยระมัดระวังในการเลือกการรับประกัน ซึ่งบริษัทอาจมีเหตุผลในการเลือกรับประกัน โดยดูจากสถิติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของบริษัทในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีการจ่ายค่าใช้จ่ายเหล่านี้ในอัตราที่ต่ำก็ได้ อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทได้รับเบี้ยประกันเป็นจำนวนสูงก็ไม่จำเป็นเสมอไปว่าบริษัทจะมีกำไรสูงด้วย ซึ่งการคำนวณหากำไรขาดทุนของบริษัทรับประกันชีวิต จะต้องพิจารณาถึงรายการอื่น ๆ ประกอบด้วยคือ จำนวนค่าสินไหมทดแทน, ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน, ค่านายหน้าที่บริษัทได้จ่ายไป, และดอกเบี้ยที่ได้รับจากการลงทุน นอกจากนี้บริษัทจะต้องมีการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตที่บริษัทมีอยู่ จะต้องจ่ายคืนให้ผู้เอาประกันตามพันธะที่ได้ตกลงกันไว้ในกรมธรรม์ว่ามีจำนวนเพียงพอหรือไม่ ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

เมื่อรวมเบี้ยประกันที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศได้รับทั้งหมด ในปี 2509 มีเบี้ยประกันที่ได้รับเพิ่มขึ้นจากปี 2505 จำนวน 82,694,800 บาท และมีเบี้ยประกันที่บางบริษัทได้รับลดลงจากปี 2505 จำนวน 2,619,400 บาท คงเหลือเป็นจำนวนเบี้ยประกันเพิ่มขึ้นสุทธิ 80,075,400 บาท จากเบี้ยประกันที่ได้รับในปี 2509 จำนวน 156,790,500 บาท และในปี 2505 จำนวน 86,620,300 บาท คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 92.45

<u>บริษัทต่างประเทศ</u>

บริษัทประกันชีวิตของต่างประเทศที่มาดำเนินกิจการในประเทศไทย มีอยู่ 2 บริษัท ซึ่งทั้ง 2 บริษัทนี้สถิติเบี้ยประกันที่ได้รับมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี บริษัท American International Assurances เบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับในปี 2505 มีจำนวน 24,569,100 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเบี้ยประกันที่ได้รับสูงสุด ของจำนวนบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยทั้งหมด ในปีเดียวกันแสดงว่าในระยะนั้นประชาชนนิยมประกันชีวิตกับบริษัทต่างประเทศ ซึ่งมีเพียง 2 บริษัทเท่านั้น

ในปี 2509 เบี้ยประกันของบริษัท American International Assurances มีจำนวน 64,820,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2505 จำนวน 40,250,900 คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 163.83 สำหรับบริษัท China Underwriter Life ถึงแม้ว่าในปี 2505 มีเบี้ยประกันชีวิตเพียง 1,396,500 บาท แต่ก็มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในปี 2508 เพิ่มขึ้นจำนวน 5,753,300 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 411,98 และในปี 2509 เพิ่มขึ้นจำนวน 7,088,300 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 507.57

เมื่อรวมเบี้ยประกันของบริษัทต่างประเทศที่ได้รับในปี 2509 มีจำนวน 73,304,800 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2505 จำนวน 47,339,200 บาท เท่ากับ 182.31% ซึ่งมีอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นสูงกว่าบริษัทประกันชีวิตในประเทศ ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 80,075,400 บาท เท่ากับ 92.45% แสดงว่าประชาชนในประเทศไทยมีความเชื่อมั่นในบริษัทประกันชีวิตของชาวต่างประเทศมากกว่าบริษัทประกันชีวิตที่ดำเนินการโดยคนไทย

<u>สรุป</u>

จำนวนเบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีจำนวนสูงขึ้นทุกปีในปี 2505 มีจำนวน 112,585,900 บาท ปี 2509 มีจำนวน 230,095,300 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2505 จำนวน 127,414,600 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 133.17 ซึ่งเป็นอัตราการเพิ่มที่สูง แต่เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนประชากรในประเทศแล้ว ประชา

ชนยังไม่ค่อยนิยมการประกันชีวิตเท่าใดนัก ซึ่งในปี 2509 จากสถิติจำนวนประชากรในประเทศไทย 100 คน จะมีคนที่เอาประกันชีวิตเพียง 1 คน

<u>การวิเคราะห์เรื่องค่าใช้จ่าย</u>

ตัวเลขต่าง ๆ ที่แสดงในตารางที่ ๒ เป็นสถิติรายจ่ายของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยแสดงจำนวนเงินที่จ่ายค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท

จำนวนเงินทดแทนจ่ายสำหรับการมรณะมีจำนวนสูงขึ้นทุกปี แต่เมื่อคิดเป็นร้อยละของค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้วจะมีอัตราร้อยละลดลง ในปี 2509 จ่ายจำนวนเงิน 11,274,400 บาท เท่านั้น 6.00% ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด

จำนวนเงินทดแทนที่จ่ายสำหรับการครบกำหนด ในปี 2505 จ่ายจำนวน 33,292,200 บาท เท่ากับ 27.82% ของค่าใช้จ่ายในปีนั้น ปี 2507 **ลดลงเหลือ** 17,824,600 บาท เท่ากับ 14.50% และในปี 2509 เพิ่มขึ้นเป็น 27,267,200 บาท เท่ากับ 14.52%

จำนวนเงินทจ่ายสำหรับการทุพพลภาพและอุบัติเหตุ ในปี 2505 จ่ายจำนวนเงิน 366,800 บาท เท่ากับ 0.30% ของค่าใช้จ่าย ในปี 2507 เพิ่มขึ้นเป็น 1,247,600 บาท เท่ากับ 1.01% และในปี 2509 ลดลงเหลือ 992,800 บาท เท่ากับ 0,53%

ค่าเวนคืน ในปี 2505 มีการจ่ายค่าเวนคืนจำนวนเงิน 5,719,600 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 4.78 ของค่าใช้จ่ายในปีนั้น จำนวนค่าเวนคืนมีจำนวนสูงขึ้นเรื่อย ๆ ในปี 2509 มีจำนวน 14,633,500 บาท เท่ากับ 7.79%

เงินปันผล ในปี 2505 บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้เอาประกัน จำนวนเงิน 8,863,200 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 7.41 ของค่าใช้จ่ายในปีนั้น ในปี 2507 จ่ายเพียง 5,866,800 บาท เท่ากับ 4.77% และได้จ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นในปี 2509 เป็นจำนวน 7,848,300 บาท เมื่อคิดเป็นอัตราส่วนกับจำนวนค่าใช้จ่ายที่จ่ายทั้งหมดในปีนั้น เท่ากับ 4.18%

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ได้มีการจ่ายเงินประเภทค่าสินไหมทดแทน ในปี 2505 รวมทั้งสิ้น 56,446,800 บาทเท่ากับ 47.17% ในปี 2506 มีจำนวนจ่ายลดลง ในปี

ตารางที่ ๕

จำนวนเงินทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกิจการประกันชีวิต

หน่วย : ๑๐๐ บาท

	๒๕๐๕		๒๕๐๖		๒๕๐๗		๒๕๐๘		๒๕๐๙	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<u>จำนวนเงินทดแทนที่จ่าย</u>										
มรณะ	๘,๒๐๕.๐	๖.๘๖	๗,๒๐๖,๐	๘.๘๗	๘,๐๗๘,๔	๖.๕๙	๙,๓๗๕,๖	๖.๒๘	๑๑,๒๗๔,๕	๖.๐๐
ครบกำหนด	๓๓,๒๙๒,๒	๒๗.๘๒	๓๐,๓๖๑,๔	๒๔.๗๖	๑๗,๘๖๕,๖	๑๔.๕๐	๒๒,๖๗๘,๔	๑๕.๒๔	๒๗,๒๖๗,๒	๑๔.๕๒
ทุพพลภาพและอุบัติเหตุ	๗๖๖.๘	๐.๗๐	๔๘๖,๗	๐.๘๐	๑,๒๘๗,๖	๑.๐๑	๔๔๓,๖	๐.๖๓	๔๙๒,๘	๐.๕๓
เวนคืน	๕,๗๑๙,๖	๔.๗๘	๖,๓๖๙,๓	๕.๙๔	๖,๒๙๒,๐	๕.๐๘	๘,๔๕๒,๘	๕.๔๘	๑๔,๖๓๓,๕	๗.๗๔
เงินปันผล	๘,๘๖๓,๒	๗.๔๑	๘,๘๖๗,๔	๗.๒๒	๕,๘๖๖,๘	๔.๗๗	๖.๐๔๗,๗	๔.๐๗	๗,๘๔๘,๓	๔.๑๘
รวม	๔๖,๔๘๖,๘	๔๗.๙๗	๕๓,๗๕๗,๓	๔๓.๘๐	๓๕,๒๖๐,๔	๓๑.๕๐	๕๗,๘๕๔,๑	๓๒.๒๐	๖๒,๐๑๖,๒	๓๓.๐๖
<u>ค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการ</u>										
ค่านายหน้า	๑๔,๖๑๐,๗	๑๖.๗๙	๒๒,๖๖๖,๔	๑๘.๔๖	๓๑,๔๓๐,๐	๒๕.๕๖	๓๗,๗๐๔,๖	๒๕.๓๕	๔๗,๐๓๔,๑	๒๕.๐๔
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	๔๓,๖๑๔,๑	๓๖.๔๔	๔๖,๓๕๓,๒	๓๗.๗๔	๘๒,๓๑๐,๔	๔๓.๕๔	๖๓,๑๓๒,๗	๔๖.๔๕	๗๔,๗๗๖,๐	๔๑.๔๘
รวม	๖๓,๒๖๔,๔	๕๒.๔๓	๖๙,๐๖๐,๐	๔๖.๒๐	๔๓,๗๔๐,๔	๖๔.๑๐	๑๐๐,๔๓๗,๓	๖๗.๔๐	๑๒๕,๔๑๐,๑	๖๖.๕๔
รวมทั้งสิ้น	๑๑๙,๖๗๑,๒	๑๐๐.๐๐	๑๖๓,๔๑๗,๓	๑๐๐.๐๐	๑๖๒,๔๖๑,๒	๑๐๐.๐๐	๑๔๔,๗๓๑,๙	๑๐๓.๐๐	๑๔๗,๔๒๖,๓	๑๐๐.๐๐

ที่มา : รายงานกิจการประกันภัยในประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๐๙ หน้า ฮ

หมายเหตุ : จำนวนร้อยละ คิดจากจำนวนค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น

ปี 2507 จ่ายเพียง 39,220,400 บาท คิดเป็น 31.90% ของค่าใช้จ่าย ในปี 2508 ได้เพิ่มจำนวนสูงขึ้น และในปี 2509 จ่ายเพิ่มขึ้นเป็น 62,016,200 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 33.02 ของค่าใช้จ่าย

สำหรับค่าใช้จ่ายประเภทค่านายหน้าที่บริษัทประกันชีวิตจ่ายให้แก่นายหน้าและตัวแทนหาประกันในปี 2505 มีจำนวน 19,610,700 บาท เท่ากับ 16.39% ของค่าใช้จ่าย ในระหว่างปี 2506-2508 มีจำนวนจ่ายสูงขึ้นโดยลำดับ ๆ และในปี 2509 มีจำนวน 47,033,100 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 25.04 ของค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการดำเนินกิจการในปี 2505 มีจำนวน 43,614,700 บาท เท่ากับ 36.44% ของค่าใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายประเภทนี้มีจำนวนสูงขึ้นทุกปี และในปี 2509 มีจำนวน 78,776,000 บาท คิดเป็น 41.91% ของค่าใช้จ่าย

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ได้มีการจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการทั้งสิ้น ในปี 2505 จำนวน 63,224,800 บาท เท่ากับ 52.83% ของค่าใช้จ่าย และค่าใช้จ่ายประเภทนี้มีจำนวนสูงขึ้นทุกปี ในปี 2509 มีจำนวน 125,810,100 บาท เท่ากับ 66.98% ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด การที่บริษัทประกันชีวิตมีค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการสูงขึ้น เป็นเพราะบริษัทมีการรับประกันชีวิตรายใหม่เพิ่มขึ้นทุกปี และค่าใช้จ่ายในการรับประกันปีแรกจะมีจำนวนสูง

<u>สรุป</u>

รายจ่ายของบริษัทประกันชีวิต แบ่งออกเป็นประเภทใหญ่ ๆ 2 ประเภท คือ ประเภทค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการ ซึ่งค่าใช้จ่ายทั้งสองประเภทนี้มีอัตราส่วนสัมพันธ์กันดังนี้คือ

ตารางที่ 6 สรุปอัตราส่วนร้อยละของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการของบริษัทประกันชีวิต

ประเภทค่าใช้จ่าย	2505	2506	2507	2508	2509	เฉลี่ยร้อยละ
ค่าสินไหมทดแทน	47.17	43.80	31.90	32.20	33.02	37.62
ค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการ	52.83	56.20	68.10	67.80	66.98	62.38

ที่มา : จากตัวเลขตารางที่ 5

ค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทประกันชีวิตได้จ่ายไปในปีหนึ่ง ๆ นั้นจะนำมาคิดเป็นร้อยละของเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้นไม่ได้ เพราะว่า ค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายในปีหนึ่งมีหลายประเภทด้วยกัน เช่น ค่าครบกำหนดที่จ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกัน จะมีเบี้ยประกันเพียงส่วนหนึ่งเท่านั้นที่บริษัทได้รับในปีที่จ่ายค่าครบกำหนดนั้น ค่าเวนคืนที่จ่ายในปีนั้นก็ไม่ใช่เป็นการเวนคืนของเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้นทั้งหมด และค่าสินไหมทดแทนประเภทอื่น ๆ ก็เช่นเดียวกัน จะใช้นำมาเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น ๆ ไม่ได้

สำหรับค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการ ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายทั้ง 2 ประเภทนี้จะเกิดขึ้นจากเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้นก็ตาม ตามที่ได้กล่าวมาในบทที่ 3 ว่าบริษัทจะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการรับประกันชีวิตปีแรกสูง และจ่ายค่านายหน้าของเบี้ยประกันปีแรกให้แก่นายหน้าและตัวแทนในอัตราที่สูงด้วย ดังนั้น การเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายดำเนินกิจการกับเบี้ยประกันที่ได้รับ วิธีที่ถูกต้องจะต้องแยกค่าใช้จ่าย, ค่านายหน้า และ เบี้ยประกันที่ได้รับออกเป็นปีแรก และปีต่อไป แล้วจึงจะนำมาเปรียบเทียบกันได้ และค่าใช้จ่ายดำเนินการของบริษัทประกันชีวิตตามที่มีปรากฏในหนังสือรายงานประจำปีของบริษัทประกันภัยในประเทศไทย มิได้มีการแยกค่าใช้จ่ายออกเป็นปีแรกและปีต่อไปดังนั้น ผู้เขียนจึงไม่สามารถจะเปรียบเทียบอัตราส่วนร้อยละของค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันหนึ่งในการที่จะกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต

<u>การวิเคราะห์เรื่องเงินสำรองประกันชีวิต</u> (Life Fund)

เงินสำรองประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต เป็นรายการหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงฐานะความมั่นคงของบริษัท บริษัทประกันชีวิตใดมีเงินสำรองประกันชีวิตไว้เป็นจำนวนมากพอที่จะจ่ายคืนให้ผู้เอาประกันตามพันธะที่กำหนดไว้ ก็แสดงว่าบริษัทนั้นมีฐานะมั่นคง ในทางตรงกันข้าม ถ้าบริษัทใดมีเงินสำรองประกันชีวิตน้อย ไม่พอที่จะจ่ายคืนให้ผู้เอาประกัน ก็หมายถึงฐานะของบริษัทประกันชีวิตนั้นไม่มั่นคงพอ

จำนวนเงินสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปีของบริษัทประกันชีวิตต่าง ๆ ในประเทศไทย ตามที่แสดงในบัญชีกิจการประจำปีนั้น วิธีการคำนวณจำนวนเงินสำรองประกันชีวิตของแต่ละบริษัทยังไม่เหมือนกัน ซึ่งอาจจะแยกออกได้ดังนี้คือ

1. โดยการบวกรายการทางด้านเจ้าหนี้ของบัญชีกิจการ ซึ่งมีรายการเงินสำรองประกันชีวิตต้นปียกมา, เบี้ยประกันสุทธิและรายได้อื่น ๆ หักด้วยรายการด้านลูกหนี้ของบัญชีกิจการมีรายการค่าสินไหม ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผลต่างที่เหลือก็คือจำนวนทุนสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี

การคิดเงินสำรองโดยวิธีนี้จะไม่มีรายการกำไรหรือขาดทุนปรากฏอยู่ในบัญชีกิจการ

2. คำนวณเงินสำรองประกันชีวิต ตามอัตราส่วนที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร ตามที่ได้กล่าวมาแล้วในบทที่ 3 โดยคำนวณเงินสำรอง 65% ของเบี้ยประกันสุทธิที่ได้รับในปีนั้น และนำเงินสำรอง 65% ที่คำนวณได้บวกกับเงินสำรองประกันชีวิตเมื่อต้นปียกมา ทางด้านเจ้าหนี้ของบัญชีกิจการ จำนวนเงินที่ได้จะเป็นเงินสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี

การคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตโดยวิธีนี้ ส่วนมากมักจะเกิดรายการขาดทุนในบัญชีกิจการ

3. คำนวณโดยวิธีอื่น ๆ ซึ่งวิธีนี้อาจจะทำให้เกิดมีรายการกำไรขาดทุนในบัญชีกิจการ

วิธีการคำนวณทุนสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปีตามหลักสากลทั่ว ๆ ไปใช้วิธีที่ 1 ซึ่งไม่มีจำนวนกำไรหรือขาดทุนในบัญชีกิจการ และวิธีการคำนวณกำไรขาดทุนก็จะทำได้โดยให้นักคณิตศาสตร์ประกันชีวิต (Actuary) ทำการคำนวณ (Valuation) ว่าพันธะของบริษัทประกันชีวิตที่จะต้องจ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันในขณะนั้นจำนวนเท่าใด ซึ่งถ้าจำนวนเงินที่คำนวณได้เป็นพันธะที่ต้องจ่ายให้ผู้เอาประกันมากกว่าทุนสำรองที่ปรากฏในบัญชีกิจการ ก็แสดงว่าบริษัทนั้นขาดทุน ในทางตรงข้าม ถ้าจำนวนเงินที่คำนวณได้ต่ำกว่าทุนสำ

รองที่ปรากฏในบัญชีกิจการ ก็แสดงว่าบริษัทมีกำไร

การให้นักคณิตศาสตร์ประกันชีวิตคำนวณจำนวนทุนประกันชีวิตที่ถูกต้อง จะต้องเสียค่าใช้จ่ายสูงมาก และต้องใช้เวลาพอสมควร ซึ่งบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถทำได้ทุกปี โดยปรกติจะทำ 3 ปี หรือ 5 ปีต่อครั้งการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตของนักคณิตศาสตร์จะต้องพิจารณาถึงอัตรามรณะ อัตราดอกเบี้ย และอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และอัตราที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันชีวิตมาประกอบการคำนวณด้วย ถ้าอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าอัตราที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกัน บริษัทก็จะขาดทุน ถ้าอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าอัตราที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกัน บริษัทก็มีกำไร สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่ได้จากการลงทุนถ้ามีจำนวนสูงกว่า อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยประกันบริษัทก็มีกำไร ในทางตรงข้าม ถ้าอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจริงต่ำกว่าที่ใช้คำนวณอัตราเบี้ยประกันบริษัทก็ขาดทุน

สถิติตัวเลขตามที่แสดงในตารางที่ 7 แสดงให้เห็นถึงจำนวนรายได้และค่าใช้จ่ายประจำปีของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย ซึ่งผลต่างของรายได้และค่าใช้จ่าย จะเป็นจำนวนเงินที่จะไปเพิ่มหรือลดเงินสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี และได้คิดเทียบอัตราส่วนร้อยละของจำนวนเงินผลต่างกับจำนวนเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น ๆ

ในปี 2505 มีบริษัทประกันชีวิตอยู่ 4 บริษัทที่มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายรับ บริษัทนครหลวงประกันชีวิต ในปี 2505 มีรายรับ 12,717,500 บาท และมีค่าใช้จ่าย 20,785,600 บาทซึ่งมีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายรับจำนวน 8,068,100 บาท คิดเป็น 81.45% ของเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น และในปี 2506 ก็ยังมีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายรับ 7,689,600 บาท เท่ากับ 94.26% ของเบี้ยประกัน ซึ่งทำให้บริษัทขาดทุนเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นทุกปี และต่อมาในปี 2507 บริษัทนครหลวงประกันชีวิตก็ถูกกระทรวงเศรษฐการเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากมีเงินสำรองประกันชีวิตไม่เพียงพอ ทำให้บริษัทมีฐานะไม่มั่นคง

สำหรับบริษัทประกันชีวิต 4 บริษัทที่ถูกกระทรวงเศรษฐการเข้าควบคุม เมื่อปี 2511 คือไทยประสิทธิ์ประกันภัย บริษัทประกันชีวิตบูรพา บริษัทประกันชีวิตศรีอยุธยา และบริษัทอินเตอร์เนชั่นแนล ไลฟ์ แอสชัวรันส์ (ประเทศไทย) เมื่อพิจารณาถึงจำนวนเงินผลต่างของ

ตารางที่ ๗

สถิติรายได้ รายจ่าย ในระหว่างปีของบริษัทประกันชีวิต

	๒๔๓๕				๒๔๕๖			
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ผลต่าง	ร้อยละ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ผลต่าง	ร้อยละ
<u>บริษัทในประเทศ</u>								
กรุงสยาม	๖,๔๕๕,๔	๕,๕๕๖,๔	๑,๐๔๘,๖	๑๕.๔๖	๖,๘๙๑,๓	๔,๙๗๖,๓	(๒,๑๐๕,๐)	(๑๒๘.๙๑)
ไทยประกันชีวิต	๓,๑๔๘,๐	๓,๓๑๘,๙	(๑๗๐,๙)	(๕.๔๓)	๓,๐๖๖,๐	๓,๐๐๙,๔	๒๘,๑	๑.๙๒
ไทยประศิทธิ์	๑๙,๔๓๘,๔	๒๕,๙๔๕,๘	๑,๖๙๓,๑	๑๐.๒๔	๑๙,๓๗๒,๙	๑๓,๑๙๑,๓	๖,๑๙๑,๔	๓๓.๕๘
ไทยเศรษฐกิจ	๓๕๓,๖	๒๓๘,๖	๑๐๕,๐	๘๑.๕๘	๓๑๘,๖	๒๔๘,๕	๙๐,๑	๙๓.๙๔
ไทยพาณิชย์	๑๒,๖๖๘,๖	๔,๐๒๑,๒	๓,๖๔๗,๔	๒๙.๒๕	๑๘,๘๒๘,๖	๑๒,๖๓๘,๘	๖,๑๘๕,๗	๓๓.๕๔
นครหลวง	๑๒,๙๑๗,๕	๒๐,๗๕๕,๖	(๘,๐๖๘,๑)	(๘๑.๕๕)	๑๐,๘๘๖,๔	๑๘,๕๗๒,๐	(๗,๖๘๕,๖)	(๔๔.๖๖)
ประกันชีวิตบูรพา	๑๗,๐๑๓,๕	๑๒,๐๘๔,๐	๕๒๘,๕	๗.๔๖	๑๓,๕๒๘,๓	๑๑,๖๕๓,๑	๑,๘๗๕,๒	๑๕.๕๔
ประกันชีวิตศรีอยุธยา	๕,๕๗๖,๓	๖,๘๔๔,๕	(๑,๓๖๗,๒)	(๓๑.๘๕)	๔,๔๐๗,๕	๔,๐๖๕,๕	(๔,๐๕๘,๐)	(๑๐๑.๖๘)
เมืองไทย	๑๒,๘๖๔,๖	๗.๔๗๖,๑	๕,๒๘๘,๑	๔๗.๓๐	๑๗,๙๘๔,๔	๑๓,๐๒๗,๓	๔,๔๒๖,๖	๒๘.๕๑
อินเตอร์ (ประเทศไทย)๑	๓,๐๗๔,๕	๓,๕๒๑,๒	(๔๔๐,๗)	๒๑.๓๕	๖,๘๘๖,๗	๓,๖๖๐,๖	(๗๗๗,๔)	(๓๑.๔๓)
อาคเนย์	๑๘,๑๒๓,๔	๑๑,๐๗๘,๗	๗,๐๔๕,๑	๕๑.๖๓	๑๘,๒๘๓,๕	๑๐,๘๑๖,๐	๗,๔๗๐,๕	๔๗.๘๖
รวม	๑๐๕,๐๖๖,๓	๔๕,๗๑๖,๒	๕,๓๑๐,๑	๑๐.๗๕	๑๑๒,๓๓๐,๕	๑๐๐,๗๔๓,๔	๑๑,๕๓๗,๑	๑๑.๖๑
<u>บริษัทต่างประเทศ</u>								
American International	๒๖,๖๓๑,๕	๑๘,๑๗๔,๔	๘,๔๕๕,๖	๓๔.๔๑	๔๒,๔๓๘,๖	๒๓,๘๓๓,๓	๑๕,๖๐๔,๕	๕๔.๒๖
China Underwriters Life	๖,๖๔๐,๕	๑,๔๖๕,๖	๗๗๔,๘	๔๕.๕๔	๖,๑๗๖,๖	๑,๗๕๒,๖	๓๘๓,๖	๑๘.๐๕
รวม	๒๔,๔๗๒,๐	๑๙,๖๔๑,๕	๔,๒๓๐,๕	๓๕.๕๕	๔๔,๖๑๔,๔	๒๔,๖๕๕,๔	๑๙,๔๘๔,๕	๔๗.๖๔
รวมทั้งสิ้น	๑๓๓,๔๕๔,๓	๑๑๕,๓๕๗,๗	๑๘,๕๔๐,๖	๑๕.๔๕	๑๕๖,๔๔๔,๘	๑๒๕,๔๑๙,๓	๓๑,๘๒๕,๖	๒๒.๓๐

หมายเหตุ : รายได้ หมายถึงเบี้ยประกันที่ได้รับหักประกันต่อแล้ว บวกด้วยรายได้อื่น ๆ ทางด้านเจ้าหนี้ของบัญชีกิจการประกันชีวิต

ค่าใช้จ่าย หมายถึงยอดรวมของค่าสินไหมทดแทน ค่านายหน้า และค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการทางด้านลูกหนี้ของบัญชีกิจการประกันชีวิต

ผลต่าง หมายถึง รายได้หักด้วยค่าใช้จ่าย ถ้าค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ ตัวเลขจะอยู่ในวงเล็บ

ร้อยละ หมายถึง อัตราส่วนของผลต่างต่อเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น

ที่มา : แหล่งเดียวกับตารางที่ ๓.

หน่วย : ๑๐๐ บาท

๒๕๐๗				๒๕๐๘				๒๕๐๙			
รายได้	ค่าใช้จ่าย	ผลต่าง	ร้อยละ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ผลต่าง	ร้อยละ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ผลต่าง	ร้อยละ
๑,๗๕๖,๑	๔,๑๐๐,๑	(๒,๓๕๖,๐)	(๑๕๖.๘๗)	๗,๒๘๔,๕	๕,๐๘๗,๓	๒,๑๖๒,๒	๒๐๔.๘๖	๑๖,๘๑๘,๔	๘,๗๒๒,๐	๔,๔๘๖,๔	๕๐๓.๕๑
๒,๔๘๖,๘	๓,๗๒๖,๓	(๓๙๔,๕)	(๑๑.๗๗)	๒,๘๙๔,๔	๓,๖๖๖,๕	(๑,๑๗๑,๙)	(๔๖.๕๓)	๔,๘๑๔,๒	๓,๖๒๔,๑	๑,๑๔๐,๑	๒๖.๐๗
๒๑,๑๘๐,๐	๑๔,๘๔๕,๖	๖,๓๙๘,๔	๓๑.๔๓	๒๑,๘๖๑,๗	๑๔,๕๐๑,๑	๖,๘๖๐,๖	๓๘.๔๐	๒๘,๗๘๐,๘	๒๑,๘๕๑,๔	๖,๔๓๑,๔	๑๓.๘๐
๒๘๖,๕	๔๑๔,๑	(๑๗๖,๖)	(๑๕๘.๘๐)	๒๕๗,๖	๒๖๔,๗	(๑๐,๑)	(๑๘.๖๔)	๒,๘๕๗	๒๑๒,๖	๗๓,๑	๖๓.๑๖
๓๐,๘๘๘,๔	๒๑,๑๘๕,๐	๔,๖๕๔,๔	๓๑.๗๔	๔๗,๘๖๐,๕	๗๖,๒๓๖,๘	๑๕,๖๒๓,๗	๗๓.๐๕	๖๖,๖๘๕,๓	๔๕,๐๑๓,๐	๒๑,๖๗๖,๗	๗๒.๔๓
—	—	—	—	—	—	ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต		—	—	—	—
๑๓,๐๑๖,๑	๑๐,๔๖๑,๔	๒,๕๕๔,๗	๒๒.๑๗	๑๓,๗๖๑,๒	๑๑,๗๘๕,๒	๒,๐๑๕,๒	๑๗.๔๑	๑๓,๘๔๔,๔	๑๒,๖๐๖,๕	๘๕๑,๕	๗.๕๕
๕,๔๗๐,๔	๕,๒๗๐,๐	(๘๗๔,๖)	(๒๑.๘๔)	๔,๒๘๔,๖	๔,๗๗๕,๘	(๕๘๖,๒)	(๑๒.๕๔)	๓,๑๒๐,๔	๔,๐๘๑,๐	(๕๕๘,๖)	(๗๕.๑๗)
๒๓,๐๔๐,๓	๑๖,๗๗๔,๗	๖,๓๐๑,๖	๑๐.๘๓	๒๔,๕๗๔,๓	๑๕,๕๗๔,๑	๔,๔๖๔,๒	๔๐.๖๒	๓๐,๗๓๔,๔	๒๐,๔๕๒,๔	๔,๘๘๑,๕	๗๔.๔๕
๓,๕๔๔,๔	๓,๗๐๓,๘	๒๖๖,๑	๗.๕๖	๓,๔๒๑,๑	๓,๐๗๑,๔	๘๔๔,๗	๒๕.๗๐	๔,๔๓๔,๘	๓,๗๖๔,๓	๑,๑๗๐,๕	๒๔.๗๔
๒๐๓,๗๑๕,๖	๑๓,๖๑๗,๔	๗,๖๕๘,๒	๔๑.๕๔	๒๑๐,๓๘๕,๑	๑๔๕,๘๖๒,๖	๕,๔๖๔,๒	๓๔.๐๘	๓๓,๘๒๐,๔	๓๙,๐๐๐,๗	๔,๐๗๑,๕	๑๓.๐๑
๑๖๘,๘๑๗,๕	๔๓,๒๑๗,๘	๒๘,๕๔๖,๗	๒๕.๗๖	๑๔๖,๗๘๔,๐	๑๐๕,๘๑๔,๘	๔๐,๘๒๔,๑	๓๑.๘๒	๑๘๕,๑๘๒,๓	๑๖๒,๑๘๐,๗	๑๓๖,๔๗๗,๒	๓๐.๒๘
๑๖๘,๘๑๗,๕	๑๒๗,๔๔๗,๘	๕๐,๓๑๕,๗	๒๖.๗๒	๒๐๗,๗๔๘,๑	๑๔๘,๗๑๔,๘	๕๔,๐๖๓,๔	๓๑.๐	๒๒๒,๒๔๒,๓	๑๘๓,๔๒๒,๘	๒๔,๔๗๘,๕	๓๐.๒๘

รายได้รายจ่ายระหว่างปีที่จะไปเพิ่มหรือลดเงินสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปี จากตัวเลขตาราง ที่ 7 แสดงให้เห็นถึงสาเหตุอันหนึ่งที่ทำให้ 4 บริษัทนี้ถูกควบคุมการดำเนินกิจการคือ

บริษัทประกันชีวิตศรีอยุธยา ในระหว่างปี 2505 - 2509 มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ตลอดมาทุกปี ปี 2505 มีรายจ่ายสูงกว่ารายได้ 1,367,200 บาท เท่ากับ 31.89% ของเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น ซึ่งมีผลทำให้เงินสำรองประกันชีวิตเมื่อสิ้นปีลดลงจำนวน 1,367,200 บาท ในปี 2506 บริษัทนี้มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้จำนวน 4,158,000 บาท เท่ากับ 101.28% ของเบี้ยประกันสุทธิ ปี 2507 จำนวนค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ลดลงเหลือ 839,600 บาท เท่ากับ 21.89% ของเบี้ยประกัน ในปี 2508 จำนวนค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้จำนวน 486,200 บาท เท่ากับ 12.59% และในปี 2509 จำนวนค่าใช้จ่ายสูงขึ้นกว่ารายได้เป็นจำนวน 958,600 บาท เท่ากับ 35.13% ของเบี้ยประกันสุทธิ ซึ่งตัวเลขต่าง ๆ ที่แสดงให้เห็นนี้เป็นสาเหตุเบื้องต้นที่จะทำให้เห็นว่าบริษัทประกันชีวิตศรีอยุธยามีฐานะการเงินไม่มั่นคง

บริษัทอินเตอร์ (ประเทศไทย) ฯ ในปี 2505 มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ 440,700 บาทเท่ากับ 21.39% ของเบี้ยประกันสุทธิ ปี 2506 ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้จำนวน 737,900 บาท เท่ากับ 31.83% ในระหว่างปี 2507-2509 ฐานะของบริษัทนี้ก็เริ่มดีขึ้น โดยมีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย และมีจำนวนสูงขึ้นเรื่อย ๆ ในปี 2509 มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย 1,170,500 บาท เท่ากับ 24.34% ของเบี้ยประกันสุทธิ ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบอัตราร้อยละของรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายต่อเบี้ยประกันสุทธิแล้ว อัตราร้อยละของบริษัทนี้ก็ยังมีจำนวนต่ำ เป็นอันดับที่ 4 ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศ จำนวน 10 บริษัท

สำหรับไทยประสิทธิ์ประกันภัย และบริษัทประกันชีวิตบูรพา ถึงแม้ว่าจะมีจำนวนรายได้สูงกว่ารายจ่ายทุกปีก็ตาม แต่ในบางปีอัตราส่วนร้อยละของรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายต่อจำนวนเบี้ยประกันที่ได้รับในปีนั้น มีอัตราส่วนต่ำกว่าบริษัทอื่น ในปี 2509 บริษัทไทยประสิทธิ์ประกันภัย มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 2,931,400 บาท เท่ากับ 13.42% และบริษัทประกันชีวิตบูรพามีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 891,500 บาท เท่ากับ 7.55% ของเบี้ยประกันสุทธิ

ซึ่งอัตราร้อยละของทั้งสองบริษัทนี้มีจำนวนต่ำ เป็นอันดับที่ 3 และที่ 2 ตามลำดับ

สาเหตุที่กระทรวงเศรษฐการเข้าควบคุมทั้ง 4 บริษัทนั้น มิได้อยู่ที่การพิจารณาเฉพาะเรื่องสำรองประกันชีวิตว่ามีเพียงพอที่จะจ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันหรือไม่เพียงอย่างเดียว แต่พิจารณาด้วยว่าเงินสำรองประกันชีวิตที่แต่ละบริษัทมีอยู่นั้น บริษัทได้นำไปลงทุนในกิจการหรือหลักทรัพย์ที่ดีหรือไม่ สินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่นั้นราคาตลาดจะต้องเท่ากับราคาที่ปรากฏในบัญชี จึงจะเรียกว่าบริษัทมีฐานะดี ฉนั้นในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตบางบริษัทถูกควบคุมทั้ง ๆ ที่เงินสำรองประกันชีวิตมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี อาจสันนิษฐานได้ว่า สินทรัพย์ที่บริษัทมีอยู่คงมีราคาที่สามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินสดได้ไม่ตรงกับราคาสินทรัพย์ที่ปรากฏในบัญชี กล่าวคือสินทรัพย์นั้นมีราคาตลาดน้อยกว่าราคาตามบัญชี หรืออาจจะเป็นเพราะว่าการลงทุนซื้อสินทรัพย์ต่าง ๆ ของบริษัทประกันชีวิตในระยะแรกที่สินทรัพย์มีราคาดี แต่ในปีถัดไปสินทรัพย์ที่ซื้อไว้อาจจะมีราคาต่ำลง ทำให้ขาดทุน หรือขายไม่ได้ราคาเป็นต้น

บริษัทประกันชีวิตที่เป็นบริษัทในประเทศ จำนวนเงินรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยแล้วเพิ่มขึ้นทุกปี ในปี 2505 รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 9,310,100 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.75 ของเบี้ยประกัน ซึ่งเงินจำนวนนี้เป็นเงินที่จะไปเพิ่มให้ทุนสำรองเมื่อสิ้นปีให้สูงขึ้น ในปี 2509 รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 47,477,600 บาท เท่ากับ 30.28% ของเบี้ยประกัน

สำหรับบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ ในปี 2505 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 9,230,500 บาท คิดเป็น 35.55% ของเบี้ยประกัน ในปี 2506 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 19,988,500 บาท เท่ากับ 47.64% ของเบี้ยประกัน และในปี 2509 มีรายได้ 78,181,600 บาท ค่าใช้จ่าย 56,180,700 บาทรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 22,000,900 บาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 30.01 ของเบี้ยประกัน ซึ่งมีอัตราส่วนต่ำกว่าปี 2505

สรุปรายได้ และรายจ่ายประจำปีของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย โดยเฉลี่ยแล้วมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งเงินจำนวนที่เพิ่มจะทำให้เงินสำรองประกันชีวิตของบริษัท

เพิ่มขึ้นในปี 2509 มีรายได้ 262,645,300 บาท ค่าใช้จ่าย 193,166,800 บาท รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวน 69,478,500 บาท คิดเป็น 30.19% ของเบี้ยประกันที่ได้รับทั้งหมดในปีนั้น การที่ทุนสำรองประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี จึงเป็นหลักฐานอันหนึ่ง ที่แสดงให้เห็นว่า กิจการประกันชีวิตในประเทศไทยได้เจริญขึ้น และมีฐานะการเงินมั่นคงขึ้น