

บทที่ 5

บทบาทการประกันภัยกับการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม

หัวข้อการศึกษา

1. บทบาทของการประกันภัยกับการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม
2. แนวทางการพัฒนาการประกันภัย
3. ปัจจัยอุปสรรคต่อการพัฒนาประกันภัย

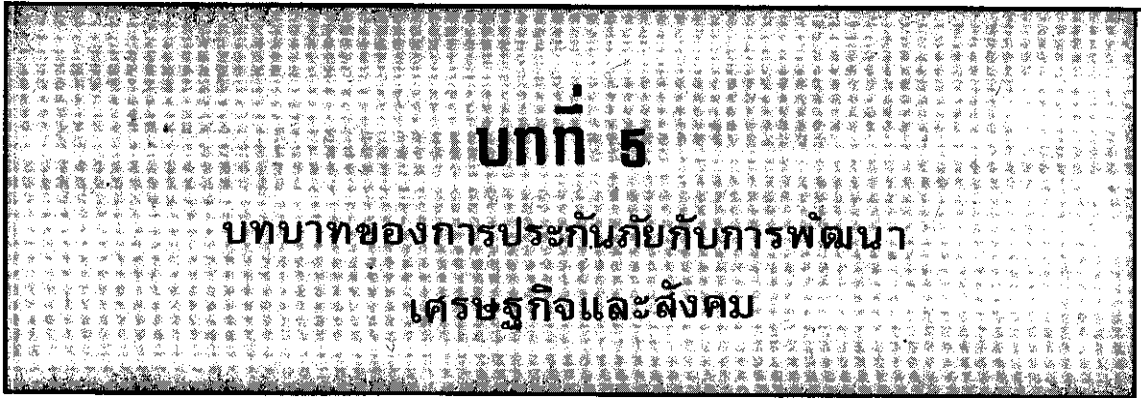
สาระสำคัญ

1. การประกันภัยมีบทบาทต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมในด้านการสร้างความมั่นคงให้ธุรกิจ ส่งเสริมการลงทุน แบ่งเบาบรรเทาความเสียหายเมื่อเกิดภัย เป็นสวัสดิการหลักประกันความมั่นคงของชีวิตและครอบครัวเป็นแหล่งระดมเงินออมอันมีผลส่งไปถึงความมั่นคงของสังคมประเทศชาติ
2. แนวทางการพัฒนาการประกันภัยมีทางเป็นไปได้ หากได้รับความร่วมมืออย่างจริงจังระหว่างภาครัฐบาล กับภาคเอกชน
3. ปัจจัยอุปสรรคต่อการพัฒนาการประกันภัยก็ได้แก่ กฎหมายระเบียบข้อบังคับที่ใช้อยู่ในปัจจุบันยังไม่เหมาะสมกับสภาพสังคม ประชาชนขาดความรู้ความเข้าใจระบบการประกันภัย รวมถึงลดการบริหารงานของบริษัทประกันภัย

จุดมุ่งหมาย

เมื่อได้ศึกษาบทที่ 5 จะมีความรู้เรื่อง

1. บทบาทของการประกันภัย มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม
2. แนวทางการพัฒนาและปัจจัยอันเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาการประกันภัย



ความเจริญรุ่งเรืองเรื่องทางเศรษฐกิจและการอยู่ดีกินดีของประชากร สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงของประเทศชาติ ดังนั้น การพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมให้เจริญก้าวหน้า จึงเป็นเป้าหมายหลักในการพัฒนาประเทศของทุกประเภท ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจประเภทหนึ่งในหลายประเภทที่มีบทบาทสำคัญเกี่ยวข้องและเป็นรากฐานที่จะช่วยเสริมสร้างความเจริญก้าวหน้าทางเศรษฐกิจและสังคม

ปัจจัยที่สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ให้เจริญก้าวหน้าปัจจัยหนึ่งก็ได้แก่ **เงินทุน** ในสังคมเกษตรกรรม ประชาชนส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการออมทรัพย์เป็นสิ่งที่ทำได้ยาก นอกจากประชาชนส่วนใหญ่ยังมีรายได้ก็น้อยแล้ว ความจำเป็นในการใช้จ่ายใช้สอยในเรื่องเครื่องอุปโภคบริโภคตลอดจนสิ่งอำนวยความสะดวกสบาย ในชีวิตประจำวันมีมาก ไม่สมดุลกับรายรับ จึงไม่สามารถออมเงินที่รับมาได้เท่าที่ควร รัฐบาลจึงขาดแคลนเงินลงทุนในการบริหารประเทศ ทำให้การพัฒนาเศรษฐกิจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้ตามแผนที่กำหนดขึ้นไว้ล่วงหน้า

ธุรกิจประกันภัยเป็นสถาบันการเงินที่สำคัญสถาบันหนึ่ง ซึ่งมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธุรกิจประกันชีวิต เป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาวจากประชาชนในรูปเบี้ยประกันชีวิต เพื่อนำมาลงทุนในอุตสาหกรรมและธุรกิจสาขาอื่น ๆ ซึ่งมีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการครองชีพและการจ้างงาน อันเป็นการส่งเสริมและพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมตลอดจนการอยู่ดีกินดีของประชากรในประเทศ

ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2525 - 2529) ได้กำหนดแนวนโยบายการเงินและการคลังของรัฐไว้อย่างชัดเจนว่า "ในส่วนที่เป็นมาตรการ

ด้านการเงิน การคลัง เพื่อระดมให้ประชาชนออมทรัพย์ระยะยาวด้วยวิธีการประกันชีวิต โดยมอบหมายให้กระทรวงพาณิชย์ เผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตให้แก่ประชาชนทั่วไปให้แพร่หลายยิ่งขึ้น โดยให้กระทรวงศึกษาธิการบรรจุความรู้เกี่ยวกับการประกันชีวิตไว้ในหลักสูตรการศึกษา ตั้งแต่ชั้น ประถมศึกษา หรือมัธยมศึกษาอีกทางหนึ่ง¹

1. บทบาทของการประกันภัยต่อเศรษฐกิจ

1.1 ช่วยให้การประกอบธุรกิจมีความมั่นคงและส่งเสริมการลงทุน ทั้งนี้เพราะเมื่อประสบภัย นักธุรกิจก็มีโอกาสได้รับการชดเชยค่าสูญเสียคืนมา เป็นผลให้สามารถประกอบธุรกิจต่อไปอีก ระบบประกันภัยจึงเป็นระบบการค้ำจุนป้องกันสภาพความปั่นป่วนเมื่อเกิดภัย ป้องกันสภาพความล้มจม ช่วยให้มีโอกาสก่อตั้งฟื้นฟูกิจการธุรกิจขึ้นใหม่ได้โดยไม่ยากนัก การประกันภัยจึงช่วยให้เกิดความมั่นคงในการประกอบธุรกิจโดยตรง

ในการลงทุนเพื่อสร้างธุรกิจหรือการขยายกิจการธุรกิจหากมีสภาพลักษณะการเสี่ยงภัยมากเกินไปเกินสมควร และไม่มีมาตรการในการป้องกันหรือได้รับการชดเชยการสูญเสียนั้นแล้ว บรรดานักธุรกิจอาจหวาดผวาระงับการลงทุน เพราะขาดความมั่นใจในสภาพธุรกิจนั้น ระบบการประกันภัยจะช่วยขจัดปัญหาเหล่านี้ ความวิตกกังวลในการลงทุนของนักธุรกิจก็จะผ่อนคลายลง เป็นผลให้มีการลงทุนเพิ่มขึ้น เศรษฐกิจของประเทศก็จะเจริญก้าวหน้าไปด้วยดี

1.2 การประกันภัยช่วยสร้างเครดิตให้แก่ธุรกิจ เรื่องเครดิตเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการประกอบธุรกิจการค้า หากนักธุรกิจมีเครดิตทางการเงินดี โอกาสในการขยายงานให้กว้างขวางใหญ่โตขึ้น ย่อมจะทำได้ไม่ยาก หากไม่มีระบบประกันภัยแล้ว สถาบันการเงิน

1. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 5 พ.ศ. 2525 - 2529, (กรุงเทพฯ, สำนักนายกรัฐมนตรี, 2525) หน้า 28 - 29

ธนาคาร คงไม่มั่นใจพอที่จะให้สินเชื่อหรือขยายสินเชื่อให้แก่ธุรกิจ ไม่ว่าจะป็นธุรกิจการ
 บิน ธุรกิจการเดินเรือ การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการค้าระหว่างประเทศ การ
 ส่งสินค้าเข้าหรือการส่งสินค้าออกการประกันภัยมีบทบาทสำคัญในการสร้างความมั่นใจให้
 ธนาคาร สถาบันการเงิน หากเกิดวินาศภัยขึ้นแล้ว บริษัทประกันภัยจะเป็นผู้รับภาระ
 ชดใช้ค่าเสียหาย เป็นผลให้ธุรกิจขยายตัวทำให้เศรษฐกิจและสังคมของชาติพัฒนาเจริญก้าวหน้า

1.3 การประกันภัยเป็นระบบการแบ่งเบาความเสียหาย จากภัยที่เกิดขึ้นแก่
 ธุรกิจ โดยการเฉลี่ยภาระไปคนละเล็กคนละน้อยในระหว่างบุคคลจำนวนมาก แทนที่จะปล่อยให้
 ความเสียหายตกอยู่กับผู้เคราะห์ร้ายที่ประสบภัยแต่ผู้เดียว อันจะเป็นการยากที่จะพลิกฟื้นธุรกิจ
 ที่ประสบภัยให้กลับคืนขึ้นใหม่

1.4 การประกันภัยช่วยลดค่าใช้จ่ายในการป้องกันภัยวินาศ โดยรวมการเสี่ยงภัย
 ของธุรกิจนั้น ๆ เข้าไว้ในระบบการประกันภัย เพราะถ้าต่างคนต่างทำ เพื่อป้องกันการเสี่ยงภัย
 ไปตามลำพังแล้ว จะสิ้นเปลืองมาก โดยเฉพาะกิจการธุรกิจ หากปราศจากมาตรการประกันภัย
 นักธุรกิจจำต้องป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นด้วยตนเอง จึงจำต้องใช้วิธีบวกค่าใช้จ่ายในการ
 ป้องกันความเสียหายเข้าไปในราคาสินค้าและบริการด้วย ย่อมทำให้ราคาสินค้าและบริการสูง
 เป็นภาระแก่ผู้บริโภคมากเกินควร

1.5 การประกันภัยเป็นแหล่งกลางในการระดมทุน เพื่อเป็นประโยชน์ในการ
 พัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ รัฐและผู้ที่จะอาศัยเงินทุนไปดำเนินงาน ก็อาจขอกู้ยืมเงินทุนซึ่ง
 บริษัทประกันภัยได้รับมาจากเงินที่ผู้เอาประกันแต่ละรายจ่ายเป็นเบี้ยประกันนำไปลงทุนดำเนินงาน
 หรือขยายกิจการได้ เป็นผลต่อการพัฒนาเศรษฐกิจส่วนรวม

2. บทบาทของการประกันภัยต่อสังคม

ประเทศชาติมีความมั่นคง สังคมก็จะสงบสุข ความมั่นคงของสังคมมีความสำคัญ ไม่แพ้ความมั่นคงด้านอื่น โดยเฉพาะในยุคปัจจุบันเป็นยุคที่มีการต่อสู้แข่งขันในด้านเศรษฐกิจ นานาประเทศต่างก็ตั้งเป้าวางแผนในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมควบคู่ไปด้วย

ระบบการประกันวินาศภัยมุ่งชดเชยทดแทนความเสียหายที่เกิดจากภัย ไม่ว่าจะ เป็นภัยธรรมชาติหรือ ภัยที่เกิดจากการกระทำของมนุษย์ โดยเฉพาะความมั่นคงของสังคม เพื่อจำกัดความเดือดร้อน เพราะบริษัทประกันภัยจะทำหน้าที่ชดเชยเป็นผลให้สังคมประสบความสำเร็จ

ระบบการประกันชีวิต ได้มีบทบาทในการสร้างความสงบสุขทางด้านจิตใจของบุคคล ในครอบครัว ครอบครัวเป็นสถาบันสำคัญของสังคม หากครอบครัวไม่มีความเดือดร้อนสังคมก็จะมีแต่ความสงบสุข ปกติมนุษย์เราต่างก็ทำงานหาเลี้ยงชีพ มีภาระรับผิดชอบต่อบุคคลที่เป็นสมาชิกของครอบครัว การหารายได้เลี้ยงชีพต้องอาศัยสมองและแรงงาน รายได้อาจสูญไปด้วยเหตุใดเหตุหนึ่งใน 4 ประการ คือ ความทุพพลภาพ ความไร้งาน ความชราภาพ และความตาย การประกันชีวิตเป็นกลไกที่จะป้องกันการสูญเสียรายได้ เพราะหากได้มีประกันชีวิต บริษัทประกันชีวิตจะเข้ามารับภาระชดเชยความสูญเสียของรายได้

การประกันภัยมีเพียงแต่จะสามารถสนองความต้องการของบุคคล หากแต่ยังสามารถสนองความต้องการทางธุรกิจได้อีกด้วย เช่น ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ สินค้ามีมูลค่าหลายล้านบาท ซึ่งส่งเข้ามาหรือส่งออกโดยทางเรือ เมื่อได้มีการประกันภัยทางทะเล ก็จะได้รับ ความคุ้มครองภัยวิบัติที่อาจเกิดขึ้น อาคารพาณิชย์ราคาหลายสิบล้านบาทเมื่อเกิดไฟไหม้ ก็จะได้รับ การชดเชย หากได้ประกันอัคคีภัยไว้ นักธุรกิจจะได้รับความคุ้มครองค่าเศรษฐกิจด้วยการประกันชีวิต แม้บุคคลธรรมดา ก็จะได้รับประโยชน์จากการออมทรัพย์ด้วยวิธีการประกันชีวิต นอกจากนี้ ก็ยังได้รับความคุ้มครองเป็นหลักประกันว่ารายได้นี้ เคยได้รับจะไม่สูญหายไปโดยสิ้นเชิง

บวระสทอภพเนกาวทเนนงนทง ๗ จะทลง การบวระกนเมยจะทเพทนลงทูนมทวมมณเจวม
 เงินที่เขาลงทูนไปนั้น จะได้รับความค้มกัยบางอย่าง จากอ้คค้กัย เครื่องจักรระเบิด ความ
 เสี่ยหายต้อบุคคลอื่น ๗ ซึ่งต้อรับผิตตามกฏหมาย คนท้งานม้ความน้ใจว่า เม้อเขาประสย
 อุบัติเหตุในการท้งาน นายจ้งจะทูลเร้รักษา ท้ให้ประสยอ้ภาพในการท้งานสูงข้

3. เป็นการท้ให้เกิดความท้เทียมกันข้ในสังคม โดยเฉพาะการลดความไม่
 แน่นอน จะท้ให้สังคมมีเสถียรภาพข้ข้ ซึ่งท้หมายถึงความสันติสุขของคนในสังคม ท้ลดภาระ
 ค้่าใช้จ่ายของรัฐในค้านการสงเคราะห์ค้่าง ๗ โดยเฉพาะปัญหา แม่หม้าย เด็กกำพร้า คนชรา
 และภาระในการรักษาพยาบาล เป็นต้น

4. เป็นแหล่งระดมเงินออม ส้สำหรับการลงทุนระยะยาว เงินประกันชีวิตจ้งนวน
 มากที่เก็บสะสมท้ข้ จะสามารถน้ไปลงทุนท้ภาคธุรกิจและสาธาณูปโภค

5. เป็นการลดความสูญเสี่ยรายได้ของบุคคล และทรัพย์สิน ซึ่งการประกันกัยจะ
 มีส่วนช่วยยับยั้งการสูญเสี่ยนี้ โดยร่วมม้อสร้างหรือรณรงค์เพ้อความปลอดภัยในโรงงานและบน
 ถนน และการต้งองค์การประกันการโจรกรรมรถยนต์ ฯลฯ

1. สม่าคมประกันชีวิตไทย, เอกสารเผยแพร้ความรู้ความเข้าใจการประกันกัย,
 (กุมภาพันธ์ 2526) หน้า 54 - 55

