



The 9th PSU Trang National Conference on Research across Disciplines 2020

การประชุมวิชาการระดับชาติ
ม.อ.ตรัง วิจัย ประจำปี 2563

ครั้งที่
9

สาขาวิชาการบัญชี/การเงิน

PSUNC 2020

“มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาวิจัยและนวัตกรรม”

Moving forward for Research and Innovation Development

วันศุกร์ ที่ 20 มีนาคม 2563

ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
วิทยาเขตตรัง

โดย คณะพาณิชย์ศาสตร์และการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
วิทยาเขตตรัง

คำนำ

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง จัดให้มีการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563 ตามแนวคิดหลักที่ว่า “มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาวิจัยและนวัตกรรม Moving forward for Research and Innovation Development” ด้วยตระหนักและเห็นความสำคัญของการวิจัยที่เป็นภารกิจสำคัญของสถาบันอุดมศึกษา เป็นการสนับสนุนให้มีเวทีในการนำเสนอผลงานวิจัยบทความวิชาการและผลงานสร้างสรรค์ ทำให้เกิดแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์เกี่ยวกับการวิจัย ของกลุ่มนักวิชาการ นักวิจัย นักศึกษาและบุคคลทั่วไป ที่จะก่อให้เกิดความก้าวหน้าทางวิชาการ การต่อยอดองค์ความรู้ สร้างสรรค์เป็นนวัตกรรมนำพาสู่สาธารณะ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

เอกสารการจัดประชุมทางวิชาการและเสนอผลงานวิจัยนี้ ประกอบด้วย ผลงานวิชาการทั้งสิ้น จำนวน 136 เรื่อง จัดเป็นผลงานวิจัย จำนวน 123 เรื่อง บทความวิชาการจำนวน 7 เรื่อง ผลงานสร้างสรรค์ จำนวน 6 เรื่อง ผลงานวิชาการแยกตามสาขาวิชาดังต่อไปนี้ สาขาบริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง 9 เรื่อง สาขาการตลาด 48 เรื่อง สาขาการจัดการการท่องเที่ยว 19 เรื่อง สาขาการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ 14 เรื่อง สาขาการบัญชี/การเงิน 23 เรื่อง สาขารัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ 15 เรื่อง และสาขาศิลปะการแสดงและการจัดการ 8 เรื่อง

ในนามคณะกรรมการดำเนินการจัดประชุม ขอขอบคุณผู้เข้าร่วมในการนำเสนอผลงานวิจัย ผู้เข้าร่วมการประชุม และขอขอบคุณคณะกรรมการดำเนินงานทุกท่านที่มีส่วนให้การประชุมนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

คณะกรรมการดำเนินงาน

การประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563



สารบัญ

คำนำ.....	1
สารจากอธิการบดี	
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.....	5
สารจากรองอธิการบดีวิทยาเขตตรัง	
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง	6
สารจากคณบดีคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง	7
การประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563.....	8
รายนามกองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณา	
ผลงานวิจัยบทความวิชาการ และผลงานสร้างสรรค์.....	14
รายนามผู้ทรงคุณวุฒิวิพากษ์ผลงานวิจัย บทความวิชาการ และผลงานสร้างสรรค์	18
ความเสี่ยงและผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์จดทะเบียนธุรกิจการเงินในตลาดหลักทรัพย์	
แห่งประเทศไทย	21
<i>ฮาภิมะ มะแซ็ง, มูฮำหมัด สะดี, นิจริ หมื่นเมือง, ชนกานต์ วันทอง และสัสดี กำแพงดี</i>	
ปัจจัยที่ส่งผลต่อการขอสินเชื่อทางการเงินและเงินกู้ส่วนบุคคลในสถาบันการเงินของประชากร	
ชุมชนบ้านจือโร๊ะ ตำบลบานา อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี	31
<i>นุรฮายาตี มูวา, สัสดี กำแพงดี, ซาปิยะห์ โตะจ้อ, ซูไฮตะ สะมะแอ และสุสนิยะห์ เบญดาโอ๊ะ</i>	
การศึกษาผลตอบแทนจากการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบตะกาฟูลของ	
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน).....	41
<i>ฮาซียะห์ ดอรอแซ, อัลอามีน มะแต, วสันตนาวิน หรินปนวิษญ์ และอุมาร เชียงเขาว์</i>	
ความสัมพันธ์ของจรรยาบรรณวิชาชีพบัญชีกับประสิทธิภาพการทำงานของผู้ทำบัญชี	
ในสำนักงานบัญชี เขตกรุงเทพมหานคร	53
<i>เอกรัตน์ กาวิละ, รุ่งทิพย์ หนันชัย และภารดี นีกชอบ</i>	
การศึกษาจรรยาบรรณวิชาชีพของผู้บริหารฝ่ายบัญชีต่อการบริหารจัดการ ตามหลักวงจรคุณภาพ	
(PDCA) กรณีศึกษาเขตอุตสาหกรรม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	63
<i>บุษยามาศ พิมพา, ลิทธิชัย แสนบุญ และภารดี นีกชอบ</i>	
ผลกระทบของทักษะการบัญชีและการควบคุมภายในที่มีผลต่อประสิทธิภาพในการบริหารงานพัสดุ	
ของสถานศึกษาในจังหวัดสงขลา	77
<i>ศุภสุดา ต้นชะโร และฐิติมา จุลจินดา</i>	
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดค่าจ้างแรงงานเฉลี่ยของประเทศไทย	89
<i>วรรณวนิช แซ่พัง และบุษกร ถาวรประสิทธิ์</i>	

ปัจจัยการบริหารการเงินของประชาชน กรณีศึกษา: ชุมชนธนวิถี อำเภอเมือง จังหวัดยะลา	97
<i>อัสลีนา มูนิ, สัสดี กำแพงดี, อาตีก๊ะ มะแซ, สุรียานี สาละ และดวงกมล ครุณีอาจ</i>	
ปัจจัยที่ส่งผลต่อราคาหลักทรัพย์ในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์.....	109
<i>ด่วนซูรีฮา จูนิ และบุษกร ถาวรประสิทธิ์</i>	
ความสัมพันธ์ระหว่างการควบคุมภายในด้านรายรับ-รายจ่ายกับผลการดำเนินงานของ กลุ่มวิสาหกิจชุมชนใน อำเภอรัตภูมิ จังหวัดสงขลา.....	117
<i>เพ็ญญา เขาวานา และฐิติมา จุลจินดา</i>	
การวิเคราะห์ต้นทุนฐานกิจกรรมและผลตอบแทนการปลูกข้าวแบบอินทรีย์ กรณีศึกษา: ตำบลวังกระโจม อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก.....	129
<i>สุพัตรา เนติ, มลธิดา หลานวงษ์ และภารดี นึกชอบ</i>	
การศึกษาต้นทุนฐานกิจกรรม เสื้อเย็บมือภูเก็ต กรณีศึกษา: สินค้า OTOP บ้านเหล่าใหญ่ ตำบลเหล่าใหญ่ อำเภอกุฉินารายณ์ จังหวัดกาฬสินธุ์.....	139
<i>วรพันธุ์ บุญละคร, ปภาวรินทร์ เนตรคุณ และภารดี นึกชอบ</i>	
การศึกษาทักษะทางวิชาชีพบัญชีที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของนักบัญชี กรณีศึกษา: นักบัญชีในเขตกรุงเทพและปริมณฑล.....	153
<i>ดอกฟ้า ทองคำ, ศิริมล ประคำศรี และธิตีร์รัตน์ วงษ์กาฬสินธุ์</i>	
ความพร้อมของสำนักงานบัญชีต่อการส่งงบการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Filing) เขตกรุงเทพมหานคร.....	163
<i>นัฐภาดา แชนด์, ศรัณยา ทับทิมศรี และภารดี นึกชอบ</i>	
อิทธิพลของระบบปฏิบัติการ Machine Learning ต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานของนักบัญชี.....	171
<i>ภาณุวัฒน์ พรรณชีพ, ญัฐนรี มีจันทร์ และภารดี นึกชอบ</i>	
ปัญหาการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทางอิเล็กทรอนิกส์ของกรมสรรพากร กรณีศึกษา: โรงแรมและที่พักอำเภอขนอม จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	179
<i>อาทิตย์ สัจเสนา</i>	
ทักษะวิชาชีพต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานของนักบัญชี.....	193
<i>ปิยาภรณ์ กัลยาณศีล และศิริพร จิระชัยประสิทธิ์</i>	
คุณลักษณะนักบัญชีที่พึงประสงค์ของผู้ประกอบการในจังหวัดเพชรบุรี	201
<i>สุธิชัย บุญยอ, สีสัก ลั่นทอง, วรปัญญา ลอยมา และประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์</i>	
ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจสอบเป็นผู้สอบบัญชีภาษีอากร.....	211
<i>กนกวรรณ ทรัพย์ประมุข, กนกวรรณ วรรณสุ, ประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์ และสุกานดา พรายอินทร์</i>	
การศึกษาการจัดทำบัญชีและการใช้ข้อมูลทางการบัญชีของผู้ประกอบการหอพักเอกชน.....	223
<i>รมกฤต โพธิ์จินดา, เมธา ทองบุญโท, วันชนะ ผิวงาม และประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์</i>	



ปัญหาและอุปสรรคในการจัดทำต้นทุนต่อหลักสูตรของส่วนงานในมหาวิทยาลัยศิลปากร	235
<i>ภานุพันธ์ พงศ์นภา, นราธิป สายอาจ, วิชญ์นภัส เทียนทอง และประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์</i>	
ปัญหาและอุปสรรคของการนำระบบวางแผนทรัพยากรองค์กร (ERP) มาใช้ในส่วนงานของ มหาวิทยาลัยศิลปากร	247
<i>วรรณปวีณ์ แจ่มกระจ่าง, อนัญธร กล่อมมิตร, อรุชา เสริมสุขเลิศ และประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์</i>	
ความรู้ความเข้าใจของนักบัญชีและนักการเงินเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ.....	259
<i>ฐิตาพร นิลขาว, ภาณุพงศ์ แสนนนท์คำ, กรัญชัย เพชรดี และประไพพิมพ์ สุธีวสินนนท์</i>	

สารจากอธิการบดี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มีพันธกิจข้อที่หนึ่ง ที่จะสร้างความเป็นผู้นำทางวิชาการและนวัตกรรม โดยมีการวิจัยเป็นฐานเพื่อการพัฒนาภาคใต้และประเทศ เชื่อมโยงสู่สังคมและเครือข่ายสากล ซึ่งจะเห็นได้ว่ามหาวิทยาลัยฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการส่งเสริมการวิจัย ค้นคว้า และพัฒนาองค์ความรู้เพื่อนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมใหม่ๆอันจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการพัฒนาภาคใต้อันเป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยฯ ทั้งห้าวิทยาเขต และประเทศไทย

การจัดการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ.ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563 โดยคณะพาณิชย์ศาสตร์และการจัดการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้นักศึกษา นักวิชาการ และนักวิจัยทั่วประเทศได้นำเสนอผลงานทางวิชาการสู่สาธารณชน และสร้างความร่วมมือทางด้านการวิจัยระหว่างมหาวิทยาลัย อันจะนำไปสู่การสร้างสรรคผลงานทางวิชาการใหม่ การต่อยอดผลงานวิชาการ ที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้ธุรกิจของประเทศมีความเข้มแข็งและมีการพัฒนาต่อเนื่องอย่างยั่งยืนนั้น สอดคล้องต่อพันธกิจของมหาวิทยาลัยเป็นอย่างมาก

อนึ่งท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Co-Vid 2019 ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศในวงกว้าง คณะผู้จัดการประชุมวิชาการได้ตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมการประชุมทุกท่าน จึงได้ปรับปรุงแบบการนำเสนอผลงานผ่านระบบออนไลน์ซึ่งนักวิจัยยังคงสามารถนำเสนอผลงานพูดคุยได้ตอบกับผู้ทรงคุณวุฒิได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าวเป็นการคำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อสังคมในขณะเดียวกันยังทำให้การประชุมวิชาการสามารถดำเนินการต่อไปได้

ผมหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ.ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 นี้ จะเปิดโอกาสให้กับอาจารย์ นักวิจัย นักศึกษา ของมหาวิทยาลัยต่างๆ ตลอดจนผู้สนใจทุกท่านได้แลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อพัฒนาศักยภาพงานวิจัยที่ได้มาประยุกต์ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมในอนาคตและขออำนวยการให้ทุกท่านมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง สมบูรณ์ตลอดไป

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. นิวัติ แก้วประดับ)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

20 มีนาคม 2563



สารจากรองอธิการบดีวิทยาเขตตรัง มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

การจัดโครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ.ตรัง วิจัย ประจำปี 2563 “มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาวิจัยและนวัตกรรม Moving Forward for Research and Innovation Development” ในวันที่ 20 มีนาคม 2563 นับเป็นครั้งที่ 9 ของการจัดพื้นที่เพื่อเปิดโอกาสให้ นักวิจัย นักศึกษาและผู้ที่มีความสนใจได้มีโอกาสนำเสนอ เผยแพร่ผลงานการวิจัย แลกเปลี่ยนความรู้และรับฟังข้อเสนอแนะจากผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งแสดงให้เห็นได้ชัดเจนถึงความมุ่งมั่นและตั้งใจอย่างต่อเนื่องของคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ วิทยาเขตตรัง ต่อการเป็นเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาและสนับสนุนการสร้างงานวิจัย และงานสร้างสรรค์ให้มีความก้าวหน้ามากขึ้น อันจะเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสังคม ประเทศชาติ รวมทั้งระดับภูมิภาค

ท่ามกลางสถานการณ์การระบาดอย่างกว้างขวางของโรค Co-Vid 2019 ในปัจจุบันมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง ขอชื่นชมคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการที่ตระหนักถึงความสำคัญต่อการรักษาความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมวิชาการ และดำเนินการสอดคล้องตามประกาศของกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม ในการลดโอกาสการแพร่กระจายของโรคโดยจัดรูปแบบการประชุมผ่านระบบออนไลน์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การจัดโครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ.ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563 สามารถดำเนินการต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง อันจะเป็นประโยชน์ต่อนักศึกษา นักวิจัย และผู้สนใจทุกท่านที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นทุกปี โดยเห็นได้จากจำนวนผลงาน และจำนวนผู้สนใจที่เข้าร่วมนำเสนอมีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง ขอขอบคุณคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ คณะกรรมการผู้จัดโครงการ ตลอดจนผู้เข้าร่วมโครงการทุกท่าน ที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาและขับเคลื่อนการสร้างผลงานวิจัย งานสร้างสรรค์ให้มีความก้าวหน้า และขอให้การจัดโครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563 “มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาวิจัยและนวัตกรรม Moving Forward for Research and Innovation Development” ประสบความสำเร็จ บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ทุกประการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อุดมผล พิชนิไพบูลย์)

รองอธิการบดีวิทยาเขตตรัง

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

สารจากคณบดีคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง ให้ความสำคัญต่อการ การจัดพื้นที่ในการเผยแพร่องค์ความรู้อันเกิดจาก ผลงานวิจัยของนักวิจัยมาโดยตลอด ดังนั้นจึงได้จัด โครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรังวิจัย มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 นี้ นับเป็นการจัดโครงการ ครั้งที่ 9 ซึ่งมีจุดประสงค์เพื่อเผยแพร่องค์ความรู้ที่เกิดจากผลงานวิจัยของนักศึกษา นักวิชาการ และนักวิจัย รวมทั้งเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้ทั้งในด้านเนื้อหา กระบวนการวิจัย อันจะนำไปสู่การต่อยอด และปรับปรุงงานวิจัยให้มีคุณภาพ และเกิดผลงานวิจัยที่มีมาตรฐานได้รับการเผยแพร่อย่างกว้างขวาง

โครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563 : มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนา วิจัยและนวัตกรรม Moving Forward for Research and Innovation Development นี้ จัดขึ้นในวันที่ 20 มีนาคม 2563 ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง และท่ามกลางสถานการณ์อันไม่ปกติของการระบาดอย่างกว้างขวางของโรค Co-Vid 2019 ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ คณะพาณิชยศาสตร์ และการจัดการตระหนักถึงความสำคัญความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมการประชุมทุกท่าน จึงได้ปรับรูปแบบ การนำเสนอผลงานผ่านระบบออนไลน์ ซึ่งนักวิจัยทุกท่านยังสามารถนำเสนอผลงาน พูดคุยโต้ตอบกับผู้ทรง คุณวุฒิได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดความเสี่ยงในการกระจายของโรคตามประกาศของกระทรวงการ อุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม โดยในโครงการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 นี้ มีจำนวนผลงานทางวิชาการที่เข้าร่วมนำเสนอเป็นจำนวนมาก แสดงให้เห็นถึงความสนใจและการ ตระหนักต่อความสำคัญของการนำองค์ความรู้ที่ได้จากการวิจัย ค้นคว้า มาเผยแพร่ แลกเปลี่ยน อันจะนำไป สู่การพัฒนาต่อยอดให้มีคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อสังคมมากขึ้น

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการหวังเป็นอย่างยิ่งว่าโครงการประชุมวิชาการในครั้งนี้จะเป็น ประโยชน์ต่อนักวิจัยและผู้สนใจทุกท่าน ในการพัฒนาผลงานวิจัยและนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ต่อไป และขอ ขอบพระคุณผู้ทรงคุณวุฒิ คณาจารย์ บุคลากรทุกท่าน ที่มีส่วนร่วมในการจัดโครงการในครั้งนี้ รวมทั้งขอ อำนวยพรให้ทุกท่านมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง สมบูรณ์ตลอดไป

(ดร. นิพัฒน์ โพธิ์วิจิตร)

คณบดีคณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ

ประธานคณะกรรมการดำเนินการจัดการประชุมวิชาการระดับชาติ

ม.อ.ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563

20 มีนาคม 2563





การประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563
 The 9th PSU Trang National Conference on Research across Disciplines 2020
 “มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาวิจัยและนวัตกรรม”
 “Moving forward for Research and Innovation Development”
 โดย คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ
 วันศุกร์ที่ 20 มีนาคม 2563
 ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

1. หลักการและเหตุผล

ผลงานวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์ เป็นงานค้นคว้าที่ผ่านกระบวนการศึกษาข้อมูลเพื่อแสวงหาคำตอบ และองค์ความรู้ใหม่ อันก่อให้เกิดความก้าวหน้าทางวิชาการ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อน การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง ตระหนักถึงความ สำคัญดังกล่าว จึงได้ดำเนินการจัดการประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ขึ้น เพื่อมุ่งส่งเสริมให้นัก วิชาการ นักวิจัย นักศึกษาและบุคคลทั่วไป ทั้งในภาครัฐและเอกชน สร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ที่เป็น ประโยชน์ต่อสังคม โดยสนับสนุนการเป็นเวทีเพื่อนำเสนอผลงานวิชาการ เกิดการแลกเปลี่ยน เรียนรู้ ประสบการณ์เกี่ยวกับวิจัย ตลอดจน เป็นสื่อกลางในการเผยแพร่ผลงานวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์สู่สาธารณชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เกิดการสร้างเครือข่ายความร่วมมือด้านการวิจัยระหว่างมหาวิทยาลัย รวมทั้งการต่อยอดผลงานวิชาการเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของชุมชนได้จริง นำไปสู่การพัฒนา ธุรกิจของประเทศให้เข้มแข็ง ต่อเนื่องและยั่งยืน ต่อไป

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้ประสบการณ์เกี่ยวกับการวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์ในกลุ่มนักวิชาการ นัก วิจัย นักศึกษาและบุคคลทั่วไป
- 2.2 เพื่อเผยแพร่ผลงานวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์ในศาสตร์ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการขับเคลื่อน ธุรกิจและนำพานวัตกรรมสู่สาธารณะ
- 2.3 เพื่อกระตุ้นการพัฒนาเครือข่ายความร่วมมือเกี่ยวกับการวิจัยระหว่างหน่วยงานและสถาบัน การศึกษาต่างๆ

3. รูปแบบการดำเนินการ

- 3.1 การบรรยายทางวิชาการโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิรับเชิญ
- 3.2 การนำเสนอผลงานวิชาการภาคบรรยาย (Oral Presentation) ประเภทบทความวิจัย หรือบทความวิชาการ
- 3.3 การนำเสนอผลงานสร้างสรรค์

4. สาขาที่เปิดรับผลงาน

ผลงานของนักศึกษาระดับปริญญาตรี นักศึกษาระดับปริญญาโท อาจารย์ และนักวิจัย

- 1) กลุ่มการจัดการ ประกอบด้วย
 - บริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง
 - การตลาด
 - การจัดการการท่องเที่ยว
 - การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การบัญชี/การเงิน
- 2) กลุ่มมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ประกอบด้วย
 - รัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ
 - ภาษาอังกฤษ
- 3) ด้านศิลปะการแสดงและการจัดการ ประกอบด้วย
 - ศิลปะการแสดงและการจัดการ

5. วัน-เวลาดำเนินงาน

วันศุกร์ที่ 20 มีนาคม 2563 เวลา 08.00 – 16.30 น.

6. สถานที่ดำเนินงาน

อาคารเรียนรวม 1 และ 3 มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

7. ผู้เข้าร่วมโครงการ

ประกอบด้วยบุคคลต่าง ๆ ดังนี้

- 7.1 นักศึกษา อาจารย์ นักวิชาการ จากสถาบันอุดมศึกษาทั่วประเทศ
- 7.2 ผู้สนใจทั่วไป



8. การเสนอผลงาน

8.1 รูปแบบของการเสนอผลงานภาคบรรยาย

นำเสนอผลงานแบบบรรยาย เรื่องละ 1 คน โดยใช้ PowerPoint ประกอบการนำเสนอ เรื่องละไม่เกิน 12 นาที ตอบข้อซักถามไม่เกิน 3 นาที รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 15 นาที

8.2 รูปแบบของการเสนอผลงานสร้างสรรค์

นำเสนอผลงานแบบบรรยายและการแสดง เรื่องละ 1 คน โดยใช้ PowerPoint ประกอบการนำเสนอแบบบรรยายเรื่องละไม่เกิน 5 นาที และนำเสนอแบบการแสดงไม่เกิน 10 นาที รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 15 นาที

8.3 การส่งผลงานวิจัย

ผู้นำเสนอผลงาน ส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนและผลงาน พร้อมแนบเอกสารที่เกี่ยวข้อง ส่งไปที่ www.psunc.trang.psu.ac.th

8.4 กำหนดการ

กิจกรรม	กำหนดการ
เปิดรับผลงาน	บัดนี้ – วันศุกร์ ที่ 17 มกราคม 2563
แจ้งผลการพิจารณาผลงาน	วันศุกร์ ที่ 24 มกราคม 2563
ชำระค่าลงทะเบียนสำหรับผลงานที่ผ่านการพิจารณา	ภายในวันพุธ ที่ 29 มกราคม 2563
แจ้งข้อเสนอแนะจากผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อการปรับปรุงแก้ไขผลงาน	ภายในวันศุกร์ ที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563
เจ้าของผลงานส่งคืนผลงานที่ปรับปรุงแก้ไขแล้ว	ภายในวันศุกร์ ที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563
ประกาศรายชื่อผลงานที่ได้รับอนุมัติให้นำเสนอ	ภายในวันอังคาร ที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563
ลงทะเบียนและชำระค่าลงทะเบียนสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมทั่วไป	ภายในวันศุกร์ ที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563
การประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563	วันศุกร์ ที่ 20 มีนาคม 2563

8.5 อัตราค่าลงทะเบียน

- ผู้นำเสนอผลงาน ชำระค่าลงทะเบียน เรื่องละ 1,500 บาท
- ผู้เข้าร่วมประชุมทั่วไป ชำระค่าลงทะเบียน คนละ 1,000 บาท สิ่งที่จะได้รับ อาหารว่าง 2 มื้อ อาหารกลางวัน และ ของที่ระลึก

ชำระค่าลงทะเบียนโดยการโอนผ่านบัญชี

ธนาคาร ไทยพาณิชย์ สาขาตรัง

ชื่อบัญชี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง (บัญชีออมทรัพย์)

เลขที่บัญชี 512 – 2461 – 962

9. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 9.1 ผู้เข้าร่วมประชุมมีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างนักวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์จากสถาบันต่างๆ
- 9.2 นักศึกษาในระดับปริญญาตรี/ปริญญาโท อาจารย์ นักวิจัย ได้เผยแพร่ผลงานสู่สาธารณชน
- 9.3 เกิดการพัฒนาคุณภาพของงานวิจัย/ผลงานสร้างสรรค์

10. รายละเอียดเพิ่มเติมดูได้ที่

www.psunc.trang.psu.ac.th

11. ติดต่อสอบถามข้อมูลการรับสมัครผลงานแยกตามสาขา ดังนี้

สาขา	ผู้รับผิดชอบ	โทร	อีเมล
บริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง	คุณนงลักษณ์ เกตุบุตร	0 7520 1770	nonglak.k@psu.ac.th
การตลาด	คุณกานตรัตน์ ชุมคง คุณฉัตรธิดา สังข์สัญญา	0 7520 1731	karntharut.c@psu.ac.th
		0 7520 1773	chattida.s@psu.ac.th
การจัดการการท่องเที่ยว	คุณสุรียนต์ บุญเลิศวรกุล	0 7520 1721	suriyan.b@psu.ac.th
การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ	คุณสินีนารถ บุญพรหมสุข	0 7520 1735	sineenart.kh@psu.ac.th
การบัญชี/การเงิน	คุณงามทิพย์ ชูเชิตรีตน์	0 7520 1774	ngamthip.c@psu.ac.th
รัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ	คุณวีณา แพพิน	0 7520 1726	weena.p@psu.ac.th
ภาษาอังกฤษ	คุณวิภาพรรณ อินนุรักษ์ คุณสุธิญา หนูนรินทร์	0 7520 1731	wiphaphun.i@psu.ac.th
		0 7520 1774	sutanya.n@psu.ac.th
ศิลปะการแสดงและการจัดการ	คุณวิภาพรรณ อินนุรักษ์ คุณสุธิญา หนูนรินทร์	0 7520 1731	wiphaphun.i@psu.ac.th
		0 7520 1774	sutanya.n@psu.ac.th



การประชุมวิชาการระดับชาติ ม.อ. ตรัง วิจัย ครั้งที่ 9 ประจำปี 2563
The 9th PSU Trang National Conference on Research across Disciplines 2020

“มุ่งหน้าก้าวไกล พัฒนาการวิจัยและนวัตกรรม”
“Moving forward for Research and Innovation Development”

โดย คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ

วันศุกร์ที่ 20 มีนาคม 2563

ณ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ฉบับปรับปรุงแบบการนำเสนอผลงาน โดยฝ่าย VDO Conference

เวลา	กำหนดการ
09.00 - 9.30 น.	ลงทะเบียน
9.30 - 10.00 น.	พิธีเปิด ห้อง L2222 อาคารเรียนรวม 2 ชั้น 2 ประกาศรายชื่อผลงานวิจัยและผลงานสร้างสรรค์ดีเด่น
10.00 - 12.00 น.	การนำเสนอผลงานภาคบรรยาย ช่วงที่ 1 แบ่งเป็น 7 กลุ่ม คือ ห้องประชุม 1 สาขาวิชาบริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง ห้องประชุม 2 สาขาวิชาการตลาด A ห้องประชุม 3 สาขาวิชาการตลาด B ห้องประชุม 4 สาขาวิชาการตลาด C ห้องประชุม 5 สาขาวิชาการตลาด D ห้องประชุม 6 สาขาวิชาการตลาด E ห้องประชุม 7 สาขาวิชาการจัดการการท่องเที่ยว A ห้องประชุม 8 สาขาวิชาการจัดการการท่องเที่ยว B ห้องประชุม 9 สาขาวิชาการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ A ห้องประชุม 10 สาขาวิชาการบัญชี/การเงิน A ห้องประชุม 11 สาขาวิชาการบัญชี/การเงิน B ห้องประชุม 12 สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ A ห้องประชุม 13 สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ B ห้องประชุม 14 กลุ่มสาขาศิลปะการแสดงและการจัดการ

เวลา	กำหนดการ
12.00 - 13.00 น.	รับประทานอาหารเที่ยง
13.00 - 16.00 น.	การนำเสนอผลงานภาคบรรยาย ช่วงที่ 2 (ต่อ) เสร็จสิ้นการนำเสนอ และขอบคุณผู้นำเสนอทุกคน

หมายเหตุ

- 1) งานประชุมฯ จะจัดส่งของที่ระลึกและใบเสร็จรับเงินให้แก่ผู้นำเสนอทุกท่านทางไปรษณีย์ แบบลงทะเบียน ตามที่อยู่ที่เราได้ไว้ใน ขั้นตอนการสมัครฯ
- 2) ผู้นำเสนอจะได้รับเกียรติบัตร ก็ต่อเมื่อได้นำเสนอผลงานผ่านระบบการประชุมทางไกลนี้
- 3) เกียรติบัตรจะจัดส่งถึงผู้นำเสนอผลงานทางไปรษณีย์ แบบลงทะเบียน พร้อมกับข้อ 1)
- 4) ผลงานจะเผยแพร่ในรูปแบบออนไลน์ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป ทางเว็บไซต์ www.psunc.trang.psu.ac.th



รายนามกองบรรณาธิการและผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณา ผลงานวิจัยบทความวิชาการ และผลงานสร้างสรรค์

บรรณาธิการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิราพร เยี่ยมคำนวน
รองคณบดีฝ่ายวิชาการ คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ครรชิต เชื้อขำ
รองคณบดีฝ่ายบริหาร คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง
ดร.ลีปวิษญ์ วงศ์สุวรรณ
ผู้ช่วยคณบดีฝ่ายแผนและการประกันคุณภาพ คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

กองบรรณาธิการ

1. กลุ่มสาขาวิชาบริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พงษ์พิช เพชรสกุลวงศ์
คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง
ดร.อิสริยะ สัตกุลพิบูลย์
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ดร.นุชชรา พึ่งวิริยะ
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา
ดร.นฤบาล ยมะคุปต์
คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง
ดร.ทิพวรรณ จันทร์มณีโชติ
คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง
ดร.กฤติยา ดวงมณี
คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

2. กลุ่มสาขาวิชาการตลาด

รองศาสตราจารย์ ดร.ศิวฤทธิ์ พงศกรรังศิลป์

สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ธีรศักดิ์ จินดาบถ

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่

ดร.อรจันทร์ ศิริโชติ

คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ

ดร.ปิยะนุช ปรีชานนท์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.วรางคณา ต้นทสันติสกุล

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.พงศกร พิษยदनย์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

3. กลุ่มสาขาวิชาการจัดการการท่องเที่ยว

ดร.ลัดดาวัลย์ เจียรวิทยกิจ

วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล

ดร.ศุภชัย ชาญวรรณกุล

คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล

ดร.เมธาวี ว่องกิจ

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.วิภาดา เกาธธรรมพิทักษ์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

4. กลุ่มสาขาวิชาการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

ดร. สยาม แยมแสงสังข์

คณะเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ดร. สุพัฒธนา สุขรัตน์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร. อัจฉรา หลีระพงศ์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง



5. กลุ่มสาขาวิชาการบัญชี/การเงิน

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปวีณา กองจันทร์

คณะบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปาริชาติ มณีมัย

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.ชนวัฒน์ ชุณหวิภิสิต

สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์

ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่

ดร.บุญทริกา ใจกระจ่าง

คณะศิลปศาสตร์และวิทยาการจัดการ

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี

ดร.สุรน้อย ช่วยเรือง

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.ดลينا อมรเหมานนท์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

6. กลุ่มสาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุวิทย์ จันทร์เพชร

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.ตनुวัศ สุวรรณวงศ์

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.วิวัฒน์ ฤทธิมา

วิทยาลัยการจัดการเพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัยทักษิณ

ดร.อรอุมา สุพัฒน์กุล

คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ดร.วิสุทธิณี ธานีรัตน์

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.ณรงค์ฤทธิ์ ปริสุทธิกุล

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.ฮาซันอกริม ดงนะเต็ง

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

7. กลุ่มสาขาวิชาภาษาอังกฤษธุรกิจ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รัชฎาภรณ์ จันทร์อุตม

คณะศิลปศาสตร์และวิทยาการจัดการ

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตสุราษฎร์ธานี

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิราพร เยี่ยมคำนวน

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร. ณัฐกฤตา โชติภักธนสุข

คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

8. กลุ่มสาขาวิชาศิลปะการแสดงและการจัดการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นภดล ทิพย์รัตน์

คณะศิลปกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

ดร.สมโภชน์ เกตุแก้ว

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง

ดร.จตุติกา โกศลเหมมณี

คณะพาณิชยศาสตร์และการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตตรัง



รายนามผู้ทรงคุณวุฒิวิพากษ์ผลงานวิจัย บทความ วิชาการ และผลงานสร้างสรรค์

1. กลุ่มสาขาวิชาบริหารธุรกิจ/การประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง
ดร.ปิยะ ปานผู้มีทรัพย์
สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
2. กลุ่มสาขาวิชาการตลาด
รองศาสตราจารย์ ดร.ศศิวิมล สุขบท
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ตнуพล หุ่นโสภณ
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วัลลภา พัฒนา
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
ดร.สุนภา ลาภาโรจน์กิจ
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตหาดใหญ่
ดร.สิทธิชัย นवलเศรษฐ
คณะเทคโนโลยีการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
3. กลุ่มสาขาวิชาการจัดการการท่องเที่ยว
ดร.สุขุมล กกล้าแสงใส
สำนักวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
ดร.ยงยุทธ แก้วอุดม
คณะการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมบริการ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
4. กลุ่มสาขาวิชาการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
ดร.นิชากรณ์ พันธุ์คง
คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยทักษิณ วิทยาเขตพัทลุง

5. กลุ่มสาขาวิชาการบัญชี
ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ไตรรงค์ สวัสดิ์กุล
วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
ดร.ศิริดา นวลประดิษฐ์
คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ
6. กลุ่มสาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์/การบริหารรัฐกิจ
รองศาสตราจารย์ ดร.กมลพร สอนศรี
คณะสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
ดร.สิริวิทย์ อีสโร
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
7. กลุ่มสาขาวิชาศิลปะการแสดงและการจัดการ
รองศาสตราจารย์ฉันทนา เอี่ยมสกุล
คณะศิลปกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
รองศาสตราจารย์ ดร.อนุกุล วิจารณ์สุขสมบูรณ์
คณะศิลปกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การศึกษาผลตอบแทนจากการลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบตะกาฟูล
ของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)

The Study of Internal Rate of Return in Takaful Life Insurance Policy
of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited

ฮาซียะห์ ดอโรแซ^{1*} อัลอามีน มะแต¹ วสันตนาวิน हरินปนวิชญ¹ อุมาพร เจริงเชาว¹
Hasiyah Dorosae^{1*} An-Amin Matae¹ Wasantanawin Harinpahonwich¹
Umaporn Chengchau¹

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1. ศึกษาผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิตจำกัด มหาชน 2. ศึกษาอัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันภัยตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัดมหาชนและอัตราผลตอบแทนภายในเทียบกับธนาคาร งานวิจัยนี้ใช้สถิติพรรณนาและการคำนวณIRR ผลการศึกษาอัตราผลตอบแทนภายใน(IRR)ของผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมี IRR ที่ 1.02 %, 1.16 %, 1.18% และ 2.03% ตามลำดับ และผลิตภัณฑ์ประกันภัยตะกาฟูลมีอัตราผลตอบแทนเทียบกับธนาคารที่ 1.2% , 1.37%, 1.39% และ 2.38%

คำสำคัญ : อัตราผลตอบแทนภายใน, ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูล, ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

Abstract

The objectives of this research were (1) to study the pattern of Takaful product (2) to study the internal rate of return of Takaful product and compare with the internal rate of return of bank's deposit product. This research applied descriptive statistics and IRR method. The result found that the Takaful product generates the internal rate of return (IRR) 1.02 %, 1.16 %, 1.18% and 2.03% accordingly. The internal rate of return (IRR) relative to bank's deposit product are 1.2% , 1.37%, 1.39% and 2.38% relatively.

Keywords: Internal Rate of Return, Takaful product, Life Insurance Product

บทนำ

ตะกาฟูลเป็นรูปแบบการประกันภัยที่สอดคล้องตามหลักการของศาสนาอิสลาม ซึ่งหากจากการเกิดขึ้นของการประกันภัยนั้น เกิดจากความคิดที่จะช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการรับความเสี่ยงหรือความขาดทุนที่จะเกิดขึ้น การแบ่งปันความเสี่ยงเป็นหัวใจสำคัญของการประกันภัย "Pooling or the sharing of losses is heart of insurance" (G.E.Rejda, 2015) และการเกิดขึ้นของการประกันภัยถือเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการช่วยให้เกิดการระดมทุนของประชาชน โดยนำเอารายได้

¹ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา
Faculty of Management Science, Yala Rajabhat University.
* Email: hasiyah.do@yru.ac.th



ส่วนหนึ่งที่สะสมนั้นมาใช้ในการลงทุน การประกันภัยมีส่วนทำให้อาชีพต่างๆ เช่น อาชีพการค้า การอุตสาหกรรม มีความมั่นคงมากขึ้นอันเนื่องมาจากทำการประกันภัย เมื่ออาชีพนั้นมีความมั่นคง การประกอบอาชีพก็จะดำเนินต่อไปได้ส่งผลดีต่อเศรษฐกิจของชาติโดยส่วนรวม (ศิริวรรณ วัลลิโกคม,2544)

ตะกาฟูล คือ ธุรกิจการประกัน (Insurance)แบบอิสลาม ธุรกิจตะกาฟูลเกิดขึ้นในฐานะเป็นธุรกิจคู่ขนานกับธนาคารอิสลาม ซึ่งได้เริ่มต้นครั้งแรกที่ประเทศชูดานในปี1979 และหลังจากนั้นได้ขยายไปยังประเทศซาอุดีอาระเบีย ในปี1980 ต่อมาที่ประเทศลักเซมเบิร์ก ในปี1983 และขยายไปยังประเทศอื่นๆเรื่อยมา ในส่วนของกลุ่มประเทศอาเซียนนั้นประเทศมาเลเซียเป็นประเทศแรกที่ได้นำหลักตะกาฟูลมาใช้ในธุรกิจการประกันในปี1984 โดยที่มาเลเซียได้ออกแบบนวัตกรรมทางการเงินอิสลามจนเป็นที่ยอมรับของนักวิชาการมุสลิมและนำไปใช้กับประเทศอื่นในเวลาต่อมา(ณรงค์ หัสณี, 2555)

ระบบการประกันภัยในอิสลามมีต้นกำเนิดมาจากประเพณีปฏิบัติของชาวอาหรับโบราณเผ่าต่างๆ ซึ่งมีประเพณีปฏิบัติที่ว่าเมื่อสมาชิกในเผ่าถูกฆาตกรรมโดยสมาชิกของเผ่าอื่น ทายาทของผู้ตายจะได้รับสินไหมชดเชยจากญาติผู้ใกล้ชิดของฆาตกรบรรดาญาติสนิทของฆาตกร หรือ “Aqilah” จำเป็นต้องจ่ายค่าสินไหมชดเชย แทนฆาตกร ดังนั้นชาวอาหรับโบราณจำเป็นต้องมีความพร้อมในการระดมเงินสนับสนุน เพื่อเป็นการชดเชยให้แก่ทายาทของผู้ตายแทนฆาตกร ระบบนี้ต่อมาได้นำมาดำเนินใช้ในช่วงต้นของอิสลามในสมัยของท่านศาสดามุฮัมมัด (คือลฮา) ระหว่างกลุ่มมุฮาญีรีน (ผู้อพยพจากเมืองมักกะฮ) และกลุ่มอันศอร (ชาวเมืองมาดีนะฮ์) โดยยึดหลัก “อากีละ” คือระบบการทดแทนการขาดทุนหรือความเสี่ยงโดยการรับผิดชอบร่วมกันของกลุ่มคนหลายๆคน (Fikti et al.,1997)

โดยทั่วไปแล้วรูปแบบการประกันภัยที่มีใช้กันในโลกตะวันตก โดยมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการรับความเสี่ยงนั้น มีความเหมือนกันกับระบบอากีละที่ใช้ในอิสลาม สิ่งที่นักวิชาการอิสลามไม่เห็นด้วยกับระบบการประกันภัยในขณะนี้ก็คือ รูปแบบการดำเนินการที่นำมาใช้ไม่สอดคล้องกับหลักการศาสนา เช่น ความคลุมเครือ หรือ ความไม่แน่นอน (gharar) ในสัญญาซื้อขายประกัน การพนันหรือเกมแห่งโอกาส (maisir) ในสัญญา ดอกเบี้ย (riba)

สำหรับในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ประเทศมาเลเซียถือเป็นประเทศแรกที่มีการนำระบบตะกาฟูลมาใช้และได้มีการพัฒนามาเรื่อยๆจนเป็นที่ยอมรับและเป็นต้นแบบให้กับประเทศต่างๆรวมไปถึงประเทศไทย โดยการประกันภัยตะกาฟูลในประเทศมาเลเซียได้เริ่มก่อตั้งเมื่อปี ค.ศ. 1985 ได้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย (BNM) ก่อนการอนุญาตการก่อตั้งประกันตะกาฟูลขึ้น ทางรัฐบาลมาเลเซียได้กำหนดพ.ร.บ.ประกันภัยตะกาฟูลแลBวเสร็จในปี ค.ศ. 1984 โดยที่กำหนดเงินทุนเบื้องต้น 100 ล้านริงกิต (Khairat,2550) จนขณะนี้ มี 11 บริษัทที่ทางธนาคารแห่งชาติมาเลเซีย(BNM)ได้รับในการอนุมัติ คือ 11 บริษัทซึ่งเป็นบริษัทภายในประเทศ และบริษัทตะกาฟูลซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของต่างประเทศ 4 บริษัท สำหรับประเทศไทย ณ ปัจจุบันมีบริษัทที่ให้บริการด้านตะกาฟูลทั้งหมด 4 บริษัทได้แก่ บริษัทเมืองไทยตะกาฟูล จำกัด มหาชน บริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด มหาชน บริษัททิพยประกันภัย จำกัด มหาชน และ บริษัทฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด มหาชน

สำหรับบริษัทเมืองไทยตะกาฟูล จำกัด มหาชน ในปีพ.ศ. 2562 ยอดขายผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลในประเทศไทยทะลุถึง 171 ล้านบาท ใน 10 จังหวัดแรก ซึ่งบ่งชี้ให้เห็นได้ว่า ผลิตภัณฑ์สำหรับบริหารความเสี่ยงด้านการเงินในรูปแบบผลิตภัณฑ์ได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อยๆ ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลในรูปแบบต่างๆ และศึกษาผลตอบแทนจากผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลดังกล่าว

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษารูปแบบของผลิตภัณฑ์กรรมธรรม์ตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. เพื่อวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (IRR) ของผลิตภัณฑ์กรรมธรรม์ตะกาฟูลในรูปแบบต่างๆ

ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

ผู้ที่สนใจลงทุนในผลิตภัณฑ์สามารถใช้เป็นข้อมูลในเชิงเปรียบเทียบเพื่อตัดสินใจในการลงทุนผลิตภัณฑ์ประกันภัยและโดยการลงทุนฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ได้

การทบทวนวรรณกรรม

การประกันภัยนั้นมีประวัติความเป็นมายาวนานหลายศตวรรษ และมีวิวัฒนาการประกันภัยรูปแบบใหม่ๆ ตามความเจริญก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแต่อย่างไรก็ตามความก้าวหน้าทางวิวัฒนาการและเทคโนโลยีต่างๆ ไม่ได้ช่วยให้ความเสี่ยงภัยลดน้อยลง แต่ความเสี่ยงภัยดังกล่าวกลับมีเพิ่มมากขึ้น การประกันภัยจึงเป็นกลไกอย่างหนึ่งในการมุ่งตอบสนองให้ความคุ้มครองและลดทอนความเสี่ยงภัย (ค่านาย อภิปรัชญาสกุล, 2553)

วิวัฒนาการของการประกันภัยนั้นในสมัยอียิปต์โบราณปรากฏในพระคัมภีร์ไบเบิลอ้างว่ากษัตริย์ฟาโรห์ให้สะสมธัญญาหารในปีที่สมบูรณ์ไว้สำหรับเลี้ยงประชาชนในปีที่ข้าวยากหมากแพง การสะสมธัญญาหารดังกล่าวถือเป็นเรื่องของการเก็บออมตั้งแต่ในปัจจุบันเพื่อไว้ใช้ในอนาคตซึ่งการเก็บในลักษณะดังกล่าวนี้ไม่สามารถที่จะหาความแน่นอนได้ และในประเทศจีนเมื่อ 3,000 ปีก่อนคริสตกาล พ่อค้าชาวจีนได้พัฒนาวิธีประกันภัยขึ้นสำหรับการขนส่งสินค้าตามแม่น้ำแยงซีเกียง ได้มีการหาวิธีการกระจายความเสี่ยงภัยจากเรืออับปางโดยการกระจายสินค้าของตัวเองบรรทุกไว้ในลำเรืออื่นจนครบตามจำนวนที่บรรทุกสินค้า หากเรือลำใดจมลงสินค้าของพ่อค้าแต่ละคนจะสูญเสียเพียงคนละหนึ่งหีบห่อเท่านั้นซึ่งแนวความคิดของพ่อค้าจีนนี้เป็นที่มาของการประกันภัยในยุคปัจจุบันที่เรียกว่า “การกระจายความเสี่ยงภัย” (Spreading The Chance of Loss) (ณัฐธิดา ศุภนิมิตกุล, 2558)

การประกันภัยเกิดขึ้นเมื่อใดและเกิดขึ้นที่ไหนเป็นครั้งแรกไม่สามารถที่จะระบุได้แน่นอน แต่การประกันภัยในสมัยเริ่มแรกนั้นมีลักษณะเป็นการแสวงหาหลักประกันความคุ้มครองหรือวิธีป้องกันภัยอันจะเกิดแก่ทรัพย์สินเนื่องจากภัยธรรมชาติ ในสมัยอียิปต์โบราณปรากฏในพระคัมภีร์ไบเบิลอ้างว่ากษัตริย์ฟาโรห์ให้สะสมธัญญาหารในปีที่สมบูรณ์ไว้สำหรับเลี้ยงประชาชนในปีที่ข้าวยากหมากแพง ฉะนั้นหลักการประกันภัยพื้นฐานในสมัยโบราณจึงเป็นเรื่องของการเก็บออมตั้งแต่ในปัจจุบันเพื่อไว้ใช้ในอนาคตซึ่งการเก็บในลักษณะดังกล่าวนี้ไม่สามารถที่จะหาความแน่นอนได้

การประกันภัยเริ่มจากความคิดในการรวมตัวกันเพื่อต่อสู้หรือขจัดมหันตภัยที่จะเกิดกับบุคคลหนึ่งโดยสมาชิกสละเงินเข้าเป็นกองทุนเพื่อใช้ในการชดเชยความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับสมาชิก โดยมีตัวแทนของสมาชิกเป็นผู้จัดการกองทุนให้ไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความยุติธรรม โดยหน้าที่หลักของธุรกิจประกันภัย คือ เป็นกลไกในการรับโอนความเสี่ยงภัย (Risk Transfer Mechanism) เพื่อช่วยในการบรรเทาผลกระทบทางการเงินของผู้เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงภัย บริษัทประกันภัยนั้นจะทำหน้าที่เหมือน



ผู้จัดการกองทุนเบี้ยประกันภัยที่เรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงในลักษณะคล้ายคลึงกัน

สำหรับชาวมุสลิมแล้วความรู้เรื่องและความเจริญก้าวหน้าดังกล่าวไม่ได้เป็นที่ยืนยันถึงความถูกต้องเนื่องจากไม่ได้ถูกต้องตามหลักการที่พระผู้เป็นเจ้าประทานมา ในอดีตการเข้าถึงการประกันภัยของประชาชนในประเทศมุสลิมนั้นเป็นเรื่องยาก เพราะชาวมุสลิมมีแนวคิดที่ว่าแม้ในชะรีอะฮ์จะไม่ได้มีข้อกำหนดห้ามในเรื่องของการประกันภัย แต่การประกันภัยแบบสากลปรากฏร่องรอยของสิ่งผิดหลักการทางกฎหมายและทางศาสนาอิสลาม ดังนั้นธุรกิจการประกันภัยในรูปแบบของสากลจึงแทบจะไม่สามารถเข้าไปเปิดตลาดในประเทศมุสลิมได้เลยแต่อย่างไรก็ตามชาวมุสลิมก็ไม่สามารถที่จะเพิกเฉยต่อความจริงที่ว่าในชีวิต การค้าขาย และการติดต่อกันในสังคมปัจจุบันประกอบด้วยความเสี่ยงมากมาย

การประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลามหรือตะกาฟูล (Takaful) ถือเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญในทางระบบเศรษฐกิจและเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางและแพร่หลายในปัจจุบันโดยหลักการที่มีความเกี่ยวข้องและถือเป็นหลักการที่มีความสำคัญในตะกาฟูล

เมื่อจำแนกประเภทของผลิตภัณฑ์แล้ว ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ ตะกาฟูลทั่วไป (General Takaful) และตะกาฟูลเพื่อครอบครัว (Family Takaful) ตามพระราชบัญญัติตะกาฟูล ค.ศ.1984 (The Takaful Act 1984) ของประเทศมาเลเซีย พรบ.ดังกล่าวได้แบ่งตะกาฟูลออกเป็น 2 ประเภท คือ ตะกาฟูลเพื่อครอบครัว (Family Takaful) และตะกาฟูลทั่วไป (General Takaful). ตะกาฟูลเพื่อครอบครัว (Family Takaful) จะเป็นผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการการวางแผนส่วนบุคคล เช่น ตะกาฟูลเพื่อสุขภาพ ตะกาฟูลเพื่อการศึกษา ตะกาฟูลเพื่อการเดินทาง ตะกาฟูลเพื่อการวางแผนครอบครัว และตะกาฟูลเพื่อการระงับ (บริจาคนเพื่อสาธารณประโยชน์) สำหรับตะกาฟูลเพื่อครอบครัวด้านกลุ่มสินเชื่อ ได้แก่ ตะกาฟูลกลุ่มครอบครัว ตะกาฟูลการรักษาพยาบาลกลุ่ม และตะกาฟูลด้านสวัสดิการ เช่นกองทุนอนาคตของลูกจ้าง (เงินเกษียณอายุ) การถูกไล่ออกจากงาน ในขณะที่ตะกาฟูลทั่วไป (General Takaful) จะให้บริการด้านคุ้มครองรถยนต์ (Motor Takaful) การคุ้มครองด้านอัคคีภัย (Fire Takaful) การคุ้มครองทางทะเล (Marine Takaful) และการประกันเบ็ดเตล็ด

วิธีดำเนินการวิจัย

ผู้วิจัยใช้วิธีเก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิข้อมูลหลัก 2 ข้อมูล ได้แก่ 1.) รูปแบบของกรมธรรม์ประกันชีวิตและกรมธรรม์ตะกาฟูลประเภทออมทรัพย์และตลอดชีพ และ 2.) ข้อมูลผลตอบแทนของของกรมธรรม์ประกันชีวิตและกรมธรรม์ตะกาฟูล

ในขั้นแรกผู้วิจัยใช้การศึกษาจากเอกสารและเว็บไซต์บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต www.muangthaitakaful.com เพื่อศึกษารูปแบบของผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ และผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลตลอดชีพของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต ตะกาฟูล

และในขั้นที่สองผู้วิจัยได้นำข้อมูลอัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลและอัตราผลตอบแทนเทียบเท่าธนาคาร โดยผู้วิจัยได้รับการอนุเคราะห์ข้อมูลจากตัวแทนบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด มหาชน โดยผู้วิจัยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์และบรรยายข้อมูลอัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลทั้งสิ้น 17 ผลิตภัณฑ์ โดยสถิติที่ใช้ได้แก่ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าต่ำสุด (Min) ค่าสูงสุด (Max) และการวัดส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ผู้วิจัยมีการวิเคราะห์ข้อมูลผลตอบแทนภายใน (Internal Rate of Return : IRR) ซึ่งเป็น

โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

อภิปรายผลและสรุปผลการวิจัย

1. รูปแบบของผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิตจำกัด(มหาชน)

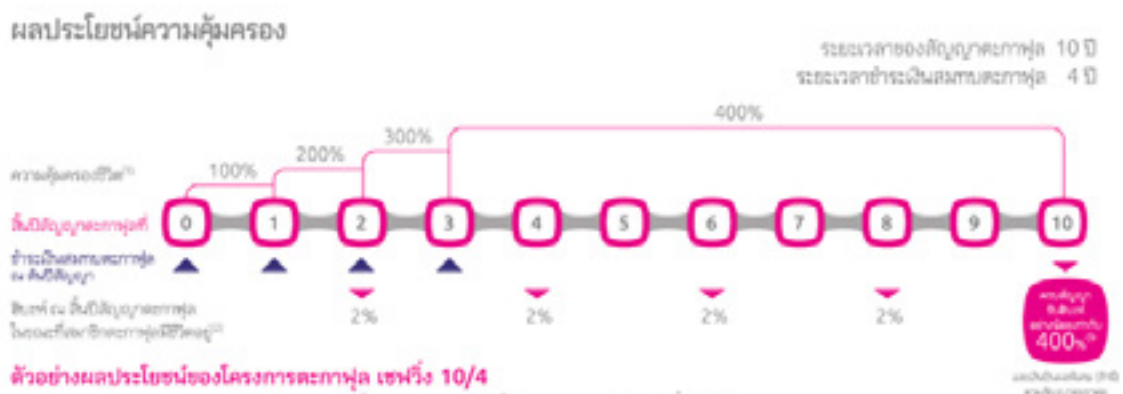
ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ของบริษัทเมืองไทยตะกาฟูลมีผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลแบบออมทรัพย์แบบกำหนดระยะเวลาคุ้มครอง 3 ผลิตภัณฑ์และผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลคุ้มครองตลอดชีพ 1 ผลิตภัณฑ์ โดยผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมีรูปแบบดังนี้

1.) ตะกาฟูลออมทรัพย์ 5/5



ตะกาฟูลออมทรัพย์ 5/5 มีระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล 5 ปีและระยะเวลาชำระเงินสมทบเงินตะกาฟูล 5 ปี และในปี 2, 4, 6 และ 8 จะมีการรับอโษะห์(เงินที่มอบให้สมาชิกเมื่อครบสัญญา อย่างไรก็ตามเงินสมทบตะกาฟูล 5/5 ไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดี กรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172 ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2551

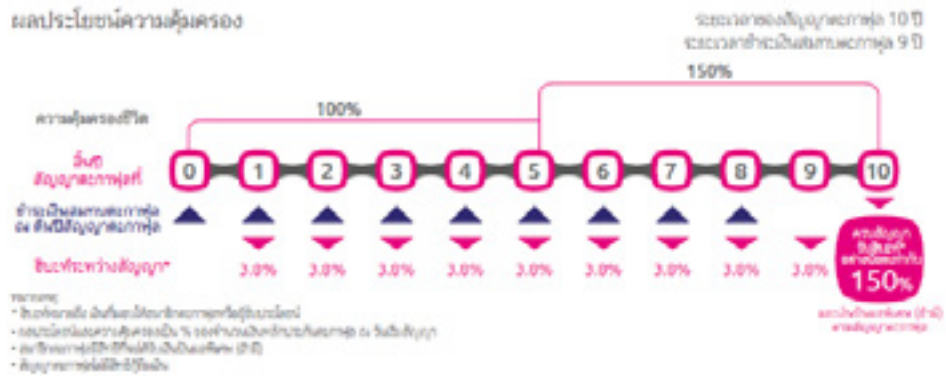
2.) ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/4



ที่มา : www.muangthaitakaful.com

ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/4 มีระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล 10 ปีและระยะเวลาชำระเงินสมทบเงินตะกาฟูล 4 ปี และในปี 2, 4, 6 และ 8 จะมีการรับอโษะห์(เงินที่มอบให้สมาชิก หรือผู้รับผลประโยชน์ 2 % รวมถึงเงินปันผลพิเศษ(หากมี) และเงินสมทบตะกาฟูล 10/4 สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้

3.) ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9



ที่มา : www.muangthaitakaful.com

ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 มีระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล 10 ปีและระยะเวลาชำระเงินสมทบตะกาฟูลเท่ากันทุกเพศทุกวัย ผลิตรถยนต์ดังกล่าวเป็นผลิตรถยนต์ตะกาฟูลที่เสนอการรับประกัน (เงินที่มอบให้สมาชิกตะกาฟูลหรือผู้รับผลประโยชน์) คืนทุกปี สูงถึงปีละ 3.8% และเมื่อครบสัญญาได้รับ 150% โดยจะรับความคุ้มครองชีวิตเพิ่มขึ้นสูงสุดถึง 150 % โดยเงินสมทบตะกาฟูลเท่ากันทุกเพศ ทุกวัย สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172

4.) ผลิตรถยนต์ตะกาฟูลแบบคุ้มครองตลอดชีพ 95/20

ผลิตรถยนต์ตะกาฟูลแบบคุ้มครองตลอดชีพ 95/20 เป็นผลิตรถยนต์มีระยะเวลาของสัญญาตะกาฟูล 95 ปีและระยะเวลาชำระเงินสมทบตะกาฟูล 20 ปี โดยจะมีเงินหลักประกันตะกาฟูลขั้นต่ำ : 150,000 บาท โดยสมาชิกจะได้รับผลประโยชน์จากความคุ้มครองดังแผนภาพด้านล่างใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172 ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2551



2. การศึกษาผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ตะกาฟูล

2.1) สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics)

ตารางที่ 1 สถิติพรรณนาเปรียบเทียบผลตอบแทนภายในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตะกาฟูล (IRR) และอัตราผลตอบแทนเทียบเท่าธนาคาร (IRR)

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std.Deviation
IRRB	17	.71	3.53	2.10	.78
IRR	17	.60	3.00	1.79	.66
Valid N (listwise)					

เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ตะกาฟูลมีเพียง 4 ผลิตภัณฑ์เท่านั้น ผู้วิจัยได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ของบริษัทเมืองประกันชีวิตอีก 10 ผลิตภัณฑ์เพื่อให้ผลทางสถิติมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น การศึกษาผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลโดยใช้สถิติพรรณนาพบว่า อัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลทั้งสิ้น 17 ผลิตภัณฑ์พบว่า ผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนภายใน IRR สูงสุด (Maximum) คือผลิตภัณฑ์ประกันภัยแมกซ์ เซฟเวอร์ 5/1 ซึ่งมีค่า IRR ที่ 3 % ผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนภายใน IRR ต่ำที่สุดคือผลิตภัณฑ์ประกันภัยเมืองไทย สไมล์ เซฟเวอร์ โดยมี IRR ที่ 0.60 % ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมีค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนภายในที่ 1.79% และมีสัมประสิทธิ์ความเบี่ยงเบน (Standard Deviation) ที่ 0.66

จากการศึกษาอัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนของธนาคารพบว่า อัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมีค่าสูงสุด (Max) ที่ 3.53%, ค่าต่ำสุด (Min) ที่ 0.71% และค่าเฉลี่ย (Mean) อัตราผลตอบแทนภายในของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลสูงกว่าผลตอบแทนของธนาคารที่ 2.10% และข้อมูลดังกล่าวมีค่าสัมประสิทธิ์ความเบี่ยงเบน (Standard Deviation) ที่ 0.78

2.2) การศึกษาอัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลบริษัทเมืองไทยประกันชีวิตจำกัดมหาชน

1. ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 5/5



ตารางที่ 2 กระแสเงินสดผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 5/5

อัตราผลตอบแทนภายใน					
โครงการเมืองไทยตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 5/5					
จำนวนเงินเอาประกันภัย	5,154,639.18 บาท				
จำนวนเงินรางวัล	บาท				
ปีกรรมธรรม์	เบี้ยประกัน	เงินผลประโยชน์	ความคุ้มครอง	เงินสกริปสุทธิ	
0	1,000,000.00	-	5,154,639.18 -	1,000,000.00	
1	1,000,000.00	-	5,154,639.18 -	1,000,000.00	
2	1,000,000.00	-	5,154,639.18 -	1,000,000.00	
3	1,000,000.00	-	5,154,639.18 -	1,000,000.00	
4	1,000,000.00	-	5,154,639.18 -	1,000,000.00	
5		5,154,639.18	5,154,639.18	5,154,639.18	
ผลรวมเงินผลประโยชน์		5,154,639.18 บาท			
ผลรวมเบี้ยประกันภัย		5,000,000.00 บาท			
ผลต่าง กำไร		154,639.18 บาท			
อัตราผลตอบแทนภายใน		1.02%			
อัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคาร		1.20%			

หมายเหตุ: ผู้รับรางวัลจะต้องเป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามอัตราฐานรายได้

กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย 5,154,639.18 บาท โดยผู้เอาประกันตะกั่วฟูลจะต้องชำระเบี้ยประกันปีละ 1,000,000 เป็นเวลา 5 ปี และมีระยะเวลาความคุ้มครอง 5 ปี โดยผู้เอาประกันภัยจะได้รับความคุ้มครองตะกั่วฟูลเป็นมูลค่า 5,154,639.18 บาท ตลอดอายุสัญญา และในปีที่ 5 ผู้เอาประกันภัยตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 5/5 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนเป็นจำนวน 5,154,639.18 บาท โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้กำไรกับผู้เอาประกันภัยหากอยู่ครบสัญญาเป็นมูลค่า 154,639.18 บาท ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 5/5 มีอัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) ที่ 1.02% และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคารแล้ว ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 5/5 มีผลตอบแทนสูงกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝากธนาคารที่ 1.20%

2. ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4

ตารางที่ 2 กระแสเงินสดผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4

อัตราผลตอบแทนภายใน					
ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4					
จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,010,101.01 บาท				
จำนวนเงินรางวัล	บาท				
ปีกรรมธรรม์	เบี้ยประกัน	เงินผลประโยชน์	ความคุ้มครอง	เงินสกริปสุทธิ	
0	1,000,000.00	-	1,010,101.01 -	1,000,000.00	
1	1,000,000.00	70,707.07	2,020,202.02 -	929,292.93	
2	1,000,000.00	70,707.07	3,030,303.03 -	929,292.93	
3	1,000,000.00	70,707.07	4,040,404.04 -	929,292.93	
4		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
5		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
6		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
7		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
8		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
9		70,707.07	4,040,404.04	70,707.07	
10		4,040,404.04	4,040,404.04	4,040,404.04	
ผลรวมเงินผลประโยชน์		4,676,767.68 บาท			
ผลรวมเบี้ยประกันภัย		4,000,000.00 บาท			
ผลต่าง กำไร		676,767.68 บาท			
อัตราผลตอบแทนภายใน		2.03%			
อัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคาร		2.38%			

หมายเหตุ: ผู้รับรางวัลจะต้องเป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามอัตราฐานรายได้

ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4 กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,010,101 บาท โดยผู้เอาประกันตะกั่วฟูลจะต้องชำระเบี้ยประกันปีละ 1,000,000 เป็นเวลา 4 ปี และมีระยะเวลาความคุ้มครอง 10 ปี โดยในปีที่ 1-9 ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ปีละ 7% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนปีละ 70,000 บาท และในปีที่ 10 ผู้เอาประกันภัยตะกั่วฟูลออมทรัพย์ 10/4 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนเป็นจำนวน 4,040,404.04 บาท โดย

ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้กำไรกับผู้เอาประกันภัยหากอยู่ครบสัญญาเป็นมูลค่า 676,767.68 บาท ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/4 มีอัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) ที่ 2.03% และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคารแล้ว ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/4 มีผลตอบแทนสูงกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝากธนาคารที่ 2.38%

3. ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9

ตารางที่ 4 กระแสเงินสดผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9

อัตราผลตอบแทนภายใน ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9					
จำนวนเงินเอาประกันภัย	5,181,347.15 บาท				
จำนวนเงินรางวัล	บาท				
ปีกรรมธรรม์	เบี้ยประกัน	เงินผลประโยชน์	ความคุ้มครอง	เงินสดรับสุทธิ	
0	1,000,000.00	-	5,181,347.15	-	1,000,000.00
1	1,000,000.00	196,891.19	5,181,347.15	-	803,108.81
2	1,000,000.00	196,891.19	5,181,347.15	-	803,108.81
3	1,000,000.00	196,891.19	5,181,347.15	-	803,108.81
4	1,000,000.00	196,891.19	5,181,347.15	-	803,108.81
5	1,000,000.00	196,891.19	5,181,347.15	-	803,108.81
6	1,000,000.00	196,891.19	7,772,020.73	-	803,108.81
7	1,000,000.00	196,891.19	7,772,020.73	-	803,108.81
8	1,000,000.00	196,891.19	7,772,020.73	-	803,108.81
9		196,891.19	7,772,020.73	-	196,891.19
10		7,772,020.73	7,772,020.73		7,772,020.73
ผลรวมเงินผลประโยชน์		9,544,041.45	บาท		
ผลรวมเบี้ยประกันภัย		9,000,000.00	บาท		
ผลต่าง กำไร		544,041.45	บาท		
อัตราผลตอบแทนภายใน		1.16%			
อัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคาร		1.37%			
หมายเหตุ: ผู้รับรางวัลจะต้องเป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย ตามอัตราฐานรายได้					

ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย 5,181,347.15 บาท โดยผู้เอาประกันตะกาฟูจะต้องชำระเบี้ยประกันปีละ 1,000,000 เป็นเวลา 9 ปี และมีระยะเวลาความคุ้มครอง 10 ปี โดยในปีที่ 1-9 ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ปีละ 3.8 % ของจำนวนเงินเอาประกันภัยโดยผู้เอาประกันภัยตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนปีละ 196,891.19 บาท และในปีที่ 10 ผู้เอาประกันภัยตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนเป็นจำนวน 7,772,020.73 บาท โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้กำไรกับผู้เอาประกันภัยหากอยู่ครบสัญญาเป็นมูลค่า 544,041.45 บาท ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 มีอัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) ที่ 1.16% และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคารแล้ว ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 มีผลตอบแทนสูงกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝากธนาคารที่ 1.37%

4. ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ 20/15



ตารางที่ 5 กระแสเงินสดผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15

อัตราผลตอบแทนภายใน ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15 เงินเป็นผล(ถ้ามี)					
จำนวนเงินเอาประกันภัย	17,491,691.45 บาท				
จำนวนเงินรางวัล	บาท				
ปีกรรมธรรม์	เบี้ยประกัน	เงินผลประโยชน์	ความคุ้มครอง	เงินต้นคืนสุทธิ	
0	1,000,000.00	-	17,491,691.45	-	1,000,000.00
1	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
2	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
3	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
4	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
5	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
6	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
7	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
8	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
9	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
10	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
11	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
12	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
13	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
14	1,000,000.00		17,491,691.45	-	1,000,000.00
15		17,491,691.45	17,491,691.45		17,491,691.45
16			17,491,691.45		-
17			17,491,691.45		-
18			17,491,691.45		-
19			17,491,691.45		-
20		17,491,691.45	17,491,691.45		17,491,691.45
ผลรวมเงินผลประโยชน์		17,491,691.45	บาท		
ผลรวมเบี้ยประกันภัย		15,000,000.00	บาท		
ผลต่าง กำไร		2,491,691.45	บาท		
อัตราผลตอบแทนภายใน		1.18%			
อัตราผลตอบแทนภายในเทียบเท่าธนาคาร		1.39%			

หมายเหตุ: ผู้รับรางวัลจะต้องเป็นผู้ชำระภาษีทุก ณ ที่จ่าย ตามอัตราฐานรายได้

กรณีจำนวนเงินเอาประกันภัย 17,491,691.45 บาท โดยผู้เอาประกันตะกั่วฟลูออมาทรีย์จะต้องชำระเบี้ยประกันปีละ 1,000,000 เป็นเวลา 15 ปี และมีระยะเวลาความคุ้มครอง 20 ปี โดยผู้เอาประกันภัยจะได้รับความคุ้มครองตะกั่วฟลูออมาทรีย์เป็นมูลค่า 17,491,691.45 ตลอดอายุสัญญา และในปีที่ 20 ผู้เอาประกันภัยตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15 จะได้รับเงินผลประโยชน์คืนเป็นจำนวน 17,491,691.45 บาท โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้กำไรกับผู้เอาประกันภัยหากอยู่ครบสัญญาเป็นมูลค่า 2,491,691.45 บาท ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15 มีอัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) ที่ 1.18% และเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนเทียบเท่าธนาคารแล้ว ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15 มีผลตอบแทนสูงกว่าผลิตภัณฑ์เงินฝากธนาคารที่ 1.39%

ผลสรุปการวิจัยอัตราผลตอบแทนภายในทั้งจากสถิติพรรณนาและ IRR สามารถระบุได้ชัดเจนว่าผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ทั้ง 4 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 5/5 ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 10/4 ตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 10/9 และตะกั่วฟลูออมาทรีย์ 20/15

สิทธิประโยชน์ของผู้ชำระเบี้ยประกันตะกั่วฟลูออมาทรีย์จะได้รับผลประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ด้านภาษี โดยสิทธิประโยชน์ในกรณีนี้สามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเด็น คือ กรณีที่ 1 ผลิตภัณฑ์ตะกั่วฟลูออมาทรีย์สามารถได้รับสิทธิประโยชน์จากภาษีเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนจากผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำซึ่งจะต้องมีการเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำ กรณีที่ 2 จำนวนเบี้ยประกันสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตาม

ฐานภาษีของผู้เสียภาษีโดยผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออมทรัพย์ทำให้สามารถประหยัดภาษีในส่วนนี้ได้ ตัวอย่างเช่น บุคคลธรรมดาที่มีรายได้สุทธิหลังจากหักส่วนลดหย่อนแล้ว 300,000 บาท จะต้องเสียภาษีเป็นจำนวน 7,5000 บาท หากบุคคลดังกล่าวชำระเบี้ยประกันตะกาฟูล ปีละ 70,000 จะได้ประหยัดค่าใช้จ่ายภาษีบุคคลธรรมดาตามฐานภาษีที่ 5 % ในกรณีดังกล่าวที่ 3,500 บาท โดยในกรณีนี้จะชำระภาษีเพียง 4,000 บาท เท่านั้น กรณีที่ 3 เบี้ยประกันตะกาฟูลสามารถลดขั้นบันไดภาษีบุคคลธรรมดา ออมทรัพย์สามารถลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 100,000 บาท ตัวอย่างเช่น บุคคลธรรมดา รายได้สุทธิหลังจากหักส่วนลดหย่อน 400000 บาท อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล 10 % หากบุคคลดังกล่าวชำระเบี้ยประกัน 100,000 บาท อัตราภาษีที่จะต้องจ่าย จะลดลงจาก 10% เหลือเพียง 5% และสามารถประหยัดภาษีได้ถึง 10,000 บาท ซึ่งในกรณีดังกล่าวผู้ซื้อประกันจะชำระภาษีเพียง 7,500 บาท เท่านั้น และกรณีที่ 4 ประกันออมทรัพย์ตะกาฟูลที่มีอายุมากกว่า 10 ปี เช่น ตะกาฟูลออมทรัพย์ 10/9 ตะกาฟูล ออมทรัพย์20/15 สามารถลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 100,000 บาท

นอกจากผลประโยชน์ด้านการวางแผนทางภาษีแล้ว หลักการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลามจะต้องเป็นการลงทุนในตราสารทุนเท่านั้น Equity based เท่านั้น ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลทุกประเภทจะใช้หลักการ Wakalah (ตัวแทน) ในการนำเบี้ยประกันดังกล่าวไปลงทุนในกองทุนUnit และผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนUnit ดังกล่าวจะจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ชำระเบี้ยประกัน

อย่างไรก็ตามสัญญากรรมธรรม์ตะกาฟูลยังมีข้อจำกัดใน 2 ด้านได้แก่ 1. การกระจายความเสี่ยง เนื่องจากเบี้ยประกันกรรมธรรม์ตะกาฟูลจะนำมาลงในตราสารทุนในรูปแบบUnit Link บางประเภทเท่านั้น ทำให้ยังมีข้อจำกัดของการกระจายความเสี่ยง(Risk Diversification) 2. การเวนคืนกรรมธรรม์ตะกาฟูล โดยกรรมธรรม์สัญญาตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยตะกาฟูล จำกัดมหาชนมีข้อจำกัดคือในกรณีที่ผู้ชำระเบี้ยตะกาฟูลขาดสภาพคล่องและไม่สามารถชำระเบี้ยตะกาฟูล ผู้ชำระเบี้ยตะกาฟูลจะไม่สามารถขอคืนเงินจากกรรมธรรม์นั้นๆได้ ซึ่งมีความแตกต่างจากกรรมธรรม์สัญญาประกันภัยทั่วไป รวมไปถึงหากผู้ถือกรรมธรรม์ตะกาฟูลจะยังคงต้องการได้รับความคุ้มครอง แต่ไม่สามารถชำระเบี้ยตะกาฟูลได้ กรรมธรรม์ไม่สามารถที่จะลดระยะเวลาการคุ้มครองและลดมูลค่าการคุ้มครองซึ่งแตกต่างจากกรรมธรรม์สัญญาประกันชีวิตโดยทั่วไป โดยทั้งสองกรณีข้างต้นสัญญาตะกาฟูลจะต้องมีการเวนคืนกรรมธรรม์เท่านั้น

บทสรุป

จากผลการศึกษาผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลพบว่าในภาพรวม ผลิตภัณฑ์ประกันภัยตะกาฟูลยังมีน้อยมาก เมื่อเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัทเมืองไทยประกันชีวิตจำกัดมหาชน โดยจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งหมด 17 ผลิตภัณฑ์ มีเพียง 4 ผลิตภัณฑ์เท่านั้นที่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันภัยตะกาฟูล สาเหตุที่ทำให้ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมีผลิตภัณฑ์น้อยกว่าสามารถวิเคราะห์ได้จาก 2 ปัจจัยคือ 1. ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเงินอิสลามอยู่ในช่วงจุดเริ่มต้นของธุรกิจ และผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมีการเริ่มออกผลิตภัณฑ์สู่ตลาดหลังจากรัฐบาลโดยกระทรวงการคลังได้มีการจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นธนาคารเฉพาะกิจเพื่อให้บริการการเงินอิสลามในปีพ.ศ. 2545 และบริษัทเมืองไทยประกันชีวิตได้มีการออกผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลออกสู่ตลาดเป็นครั้งแรกในปี พ.ศ.2554 2. ผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลมีส่วนแบ่งตลาดที่ไม่มากนัก เนื่องจากประชากรมุสลิมมีเพียง 7.4 ล้านคนจากประชากรไทยทั้งหมด 65 ล้านคน จากข้อมูลในปีพ.ศ.2562

จากการศึกษาเรื่องอัตราผลตอบแทนภายใน(IRR)ของผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลพบว่าทั้งสี่ผลิตภัณฑ์ให้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราเงินฝากประจำธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและผลิตภัณฑ์ตะกาฟูลยังมีการจ่าย



ผลตอบแทนพิเศษที่ได้จากการลงทุนอีกด้วย นอกจากนี้ผู้ชำระเบี้ยประกันตะกาฟูลยังได้รับสิทธิการลดหย่อนภาษีซึ่งสามารถเป็นแนวทางสำหรับผู้ที่ต้องวางแผนทางการเงินเพื่อลดหย่อนภาษี

อย่างไรก็ตามเนื่องจากกรมธรรม์สัญญาตะกาฟูลของบริษัทเมืองไทยตะกาฟูลอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทำให้กรมธรรม์สัญญาตะกาฟูลยังมีข้อจำกัดในด้านการกระจายความเสี่ยงซึ่งปัจจุบันมีการชำระเบี้ยประกันในตลาดตราสารทุนเท่านั้น รวมไปถึงหากผู้ถือกรมธรรม์ขาดสภาพคล่องและไม่สามารถชำระเบี้ยประกันได้จะต้องมีการเวนคืนกรมธรรม์เท่านั้น

เอกสารอ้างอิง

- ค่านาย อภิปรัชญาสกุล. (2553). *การประกันภัยการขนส่ง*. กรุงเทพฯ: ดวงกลมสมัย
- ณรงค์ หัสนี. (2013). เส้นทางสู่ความสำเร็จของตะกาฟูลมาเลเซียในการเป็นผู้นำ. *AL-HIKMAH*, 2(3), 11-30.
- ณัฐธิดา ศุภนิมิตกุล, (2558). *ธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม(ตะกาฟูล)* (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิตไม่ได้ตีพิมพ์). มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ศิริวรรณ วัลลิโกคม. 2544. *การประกันภัยและการจัดการธุรกิจประกันภัย*. พิมพ์ครั้งที่ กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์สมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)
- Fikti, A., Saefuddin, A. M., Batubara, A. R., Matta, M. A., Tadjuddin, M. K., Antonio, M. S. i. (1997). *Wawasan Islam dan ekonomi*. Jakarta: Fakultas ekonomi Universitas Indonesia.
- Rejda, G. E. (2015). *Social insurance and economic security*. Routledge. เว็บไซต์ www.muangthaitakaful.com