

หัวข้อวิทยานิพนธ์	ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ
ชื่อผู้เขียน	อุเทน สุขทั่วญาติ
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์พินิจ ทิพย์มณี
สาขาวิชา	นิติศาสตร์
ปีการศึกษา	2558

### บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ โดยศึกษาความหมาย หลักการ แนวคิด ทฤษฎี และกฎหมายเกี่ยวกับเบี้ยประกันรถยนต์ภาคบังคับของประเทศไทยและต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อนำผลทางกฎหมายที่ได้จากการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางแก้ไขปรับปรุงและจัดทำกฎหมายที่เกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ทางกฎหมายในการให้ความเป็นธรรม เป็นสวัสดิสังเคราะห์ ช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากรถ และเพื่อคุ้มครองประโยชน์ให้แก่ประชาชน

จากการศึกษาพบว่า การจัดเก็บเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ซึ่งบังคับใช้มาจนถึงปัจจุบัน เป็นเวลากว่า 20 ปีแล้ว ไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายอย่างแท้จริง และมีปัญหาหลายประการ กล่าวคือ ปัญหาทางกฎหมายในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่เป็นธรรม มีความซ้ำซ้อนในการเก็บ เพราะอัตราเบี้ยประกันที่เรียกเก็บนั้นยังมีองค์ประกอบของภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าอากร ค่าบำเหน็จ และค่าดำเนินการอยู่เป็นจำนวนมาก ทำให้ส่วนต่าง หรือผลกำไรจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัยเรียกเก็บจากประชาชนไม่สอดคล้องกับอัตราเบี้ยประกันภัย ไม่เป็นไปตามหลัก No-loss No-profit (ไม่ขาดทุนและไม่มีกำไร) และเกิดความไม่ยุติธรรมกับผู้ซึ่งชำระเบี้ยประกันตามกฎหมายเพื่อประโยชน์ของผู้ประสบภัยมาโดยตลอด ส่งผลทำให้มีปัญหากจากการไม่เป็นไปตามหลักการของการไม่มุ่งการค้าหรือหากำไรจากการประกันภัยภาคบังคับ และยังพบอีกว่า มีปัญหาทางกฎหมายกับองค์กรกำกับดูแลในเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการบริหารจัดการกฎหมายของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแล และบังคับปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ได้มีองค์กรโดยชัดเจน ในการกำกับดูแลในเรื่องนี้ไว้ในกฎหมายแต่อย่างใด รวมถึงปัญหาทางกฎหมายขององค์กร และบุคคลซึ่งเกี่ยวข้องกับการคิดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยก็ไม่ได้บัญญัติไว้ในกฎหมายฉบับนี้ ทั้งที่การเก็บเบี้ยประกันภัยตามพระราชบัญญัติฉบับนี้ เป็นการระดมทุนอย่างหนึ่งจาก

ประชาชนของบริษัทผู้รับประกันภัยในรูปของเบี้ยประกันภัย ทำให้วิธีคิดเบี้ยประกัน ไม่ถูกต้อง  
ชัดเจน ไม่มีมาตรฐานไม่เป็นไปตามหลักการของสวัสดิสงเคราะห์แก่ประชาชน

ดังนั้น วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ จึงเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับเบี้ย  
ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ โดยเสนอให้จัดทำกฎหมายในการบังคับใช้ในเรื่องของเบี้ยประกันภัย  
รถยนต์ภาคบังคับเป็นกรณีพิเศษ เพื่อแก้ปัญหาและอุปสรรคที่มีอยู่ในประเทศไทยได้ต่อไป

Thesis Title	The Legal Problems on the Compulsory Motor Insurance
Author	Uthen Sukthuayat
Thesis Advisor	Associate Professor Phinit Thipmanee
Department	Law
Academic Year	2015

### ABSTRACT

The objective of this research to study The Legal problems about Compulsory Motor Insurance for identification, principle, concept, theory and law about Compulsory Motor Insurance of Thailand and foreign country for using law result from this study for process to solve and make law of Compulsory Motor Insurance to satisfy intention of law that it was fairness to help car victim and to protect benefit of people.

The result of This research found that Storage premiums on compulsory motor by Customer Protection Act, victims of car on 2982 enforcement until present ,it was 20 years ago which it was not followed intention of law and any problems, They ware problems from legal measures about storage premium rate was not fair ,it was complicate storage because premium rates charged had configuration of vat, revenue, commission and lot of cost of operation, it made settlement or benefit from premium where insurance company charged from people wasn't equation for insurance , it was not followed No-loss No-profit rule and not fair for who had paid for insurance law to benefit of victim. it effected to problems didn't follow principle of not bound trade or find benefit from compulsory insurance and found more that it had problem about law measures with organization controlled about premium rate setting included law organization administrator who had controlled and forced the law . It didn't have organization to control this case clearly included p measure problem of organization and people who related about thinking of premium rate to set premium rate, it didn't write in this act. it was a funding from people of insurance company in case of premium that could make thinking process was not correct, didn't have standard and didn't follow principle of public welfare for people.

Therefore, this research would guild to solve process about legal problem about compulsory motor insurance for present to make the law to control about special compulsory motor insurance for solving problems and objections in Thailand.

## กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ก็ด้วยความกรุณาของรองศาสตราจารย์พินิจ ทิพย์มณี ที่กรุณารับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์และกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ โดยกรุณาสละเวลาให้คำชี้แนะแนวทางในการจัดทำวิทยานิพนธ์แก่ผู้เขียนด้วยดีมาโดยตลอด ผู้เขียนจึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้ และผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านศาสตราจารย์ ดร.ธีระ ศรีธรรมรักษ์ ที่กรุณารับเป็นประธานกรรมการสอบ รองศาสตราจารย์ ดร.โกเมศ ขวัญเมือง และรองศาสตราจารย์ ดร.ภูมิ โชคเหมาะ ที่กรุณารับเป็นกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ตลอดจนให้ข้อคิดและคำแนะนำชี้แนะแนวทางรวมตลอดถึงข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ จนกระทั่งเสร็จสมบูรณ์ตามความมุ่งหมาย

นอกจากนี้ ผู้เขียนขอขอบคุณ เจ้าหน้าที่บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ ทุกท่าน ที่คอยช่วยเหลือให้คำแนะนำแก่ผู้เขียนด้วยดี และขอขอบคุณเพื่อน ๆ พี่ ๆ น้อง ๆ รวมถึงกัลยาณมิตรทุก ๆ ท่าน ที่คอยเป็นกำลังใจให้แก่ผู้เขียนในการทำวิจัยวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ด้วยดีตลอดมา

ท้ายนี้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา และครอบครัวที่ได้อุปการะให้ความช่วยเหลือสนับสนุนในทุก ๆ ด้าน รวมทั้งเป็นกำลังใจที่ดีเสมอมา อนึ่ง คุณค่าของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ หากเป็นประโยชน์ต่อการศึกษาและการพัฒนากฎหมายต่อไปในอนาคต ผู้เขียนขออุทิศเป็น กตเวทิตาให้แก่ บิดา มารดา ครอบครัว ครู อาจารย์ และผู้มีพระคุณของผู้เขียนทุกท่าน รวมทั้งเจ้าของผลงานที่ผู้เขียนใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงในการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ และหากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีข้อผิดพลาดประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

อุเทน สุขท้าวญาติ