

ความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว
กรณีศึกษา บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE COMPETITIVE ADVANTAGE OF THAI INSURANCE INDUSTRY IN LAOS
CASE STUDY OF ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE PUBLIC COMPANY
LIMITED

ทรศนันท์ เอื้อศิริพันธ์¹
ศักดิ์ดา ศิริภัทรโสภณ²

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว โดยการรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิจากหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน ใช้การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอก (PEST Analysis) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน 5 ประการ (Porter's Five Forces Model) SWOT Analysis และ TOWS Matrix Analysis ร่วมกับข้อมูลปฐมภูมิจากการสัมภาษณ์เชิงลึกกับเจ้าหน้าที่จำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในสปป.ลาว และข้อมูลจากการสัมภาษณ์พบว่าธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยในสปป.ลาวได้รับการแข่งขันจากอำนาจการต่อรองของผู้ซื้ออยู่ในระดับสูง ในเรื่องของการแข่งขันจากการคุกคามของผู้เข้ามาใหม่ การคุกคามของสินค้าหรือบริการทดแทน และอำนาจต่อรองของผู้ขายวัตถุดิบอยู่ในระดับต่ำ

คำสำคัญ : ธุรกิจประกันวินาศภัยไทย สปป.ลาว ความได้เปรียบทางการแข่งขัน

Abstract

The objectives of this study are to study the competitive advantage of Thailand insurance industry in Laos PDR. This study was carried out based on descriptive research method which was made by collecting the relevant secondary data from analyze Pest analysis Porter's Five Forces Model analysis SWOT Analysis and TOWS Matrix Analysis. Primary data from in-depth with 4 informant relevant insurance industry in Laos PDR was also applied in this study. The study results of competitive environment reveal that Thailand insurance industry and in-depth interview reveal that Thailand insurance industry in Laos PDR faces high pressure in term of bargaining power of buyers. In terms of threat of new entrants, threat of substitute products, and bargaining power of suppliers, the pressures are in low level.

Keywords: Thailand insurance industry, Laos PDR, Competitiveness

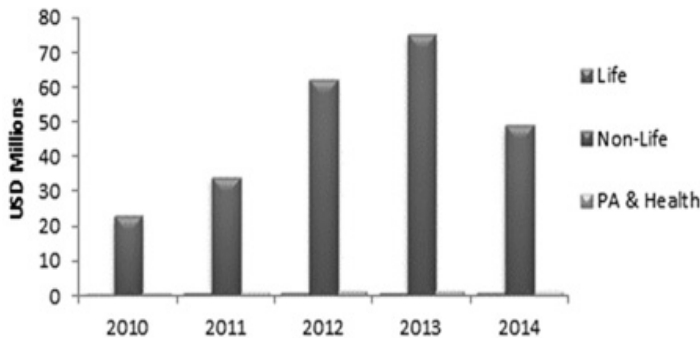
¹ นักศึกษาปริญญาโท วิทยาลัยบัณฑิตศึกษากิจการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ณ กรุงเทพมหานคร email: tsiivvy@gmail.com

² อาจารย์ประจำคณะวิทยาลัยบัณฑิตศึกษากิจการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ณ กรุงเทพมหานคร

บทนำ

ธุรกิจประกันภัยในสปป.ลาว มีศักยภาพการขยายตัวสูงและมีบทบาทความสำคัญในการเป็นอุตสาหกรรมที่มีขนาดที่โตเร็วจากการลงทุนระหว่างประเทศ บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำของประเทศไทย ตั้งขึ้นโดยการร่วมทุนระหว่าง 2 องค์กรใหญ่ คือ กลุ่มอลิอันซ์ หนึ่งในผู้นำด้านประกันภัยของยุโรป และเครือเจริญโภคภัณฑ์ หนึ่งในธุรกิจชั้นนำของประเทศไทย บริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว ก่อตั้งขึ้นในปี 1990 เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างกระทรวงการคลังของสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (กระทรวงการคลัง) 49% และกลุ่มอลิอันซ์ ฝรั่งเศส (AFI) 51%

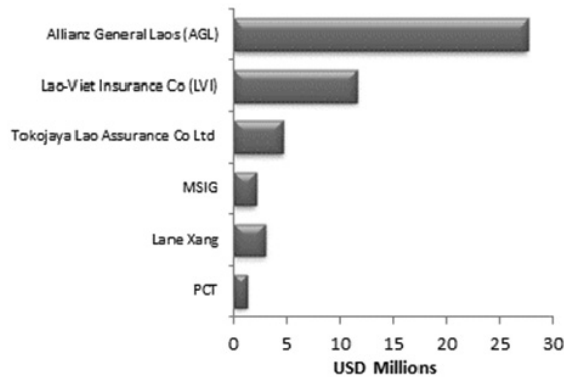
จากภาพที่ 1 แสดงให้เห็นถึงสัดส่วนการเติบโตของธุรกิจประกันภัยของ สปป.ลาว มีสัดส่วนใน 2011 เพิ่มขึ้นจากปี 2010 ประมาณ 10 ล้านดอลลาร์ และยังคงเติบโตขึ้นเรื่อยๆ จนกระทั่งปี 2013 เติบโตประมาณ 70 ล้านดอลลาร์ ในปี 2014 ลงลงอยู่ที่ ประมาณ 50 ล้านดอลลาร์ ถึงอย่างไรก็ตามธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมีการเติบโตและเป็นความต้องการของสปป.ลาว



ภาพที่ 1: แสดงสัดส่วนการเติบโตของตลาดประกันภัยใน สปป.ลาว (2010-2014)

ที่มา: Axco Global Statistics / Industry Associations and Regulatory Bodies

จากภาพที่ 2 แสดงอันดับบริษัทประกันวินาศภัยในสปป.ลาว จะเห็นได้ว่าบริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว เป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 1 ของสปป.ลาว ประมาณ 28 ล้านดอลลาร์ และจากข้อมูลของ บริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว ณ ปี 2554 ธุรกิจประกันวินาศภัยสปป.ลาว มีรายได้จากเบี้ย ประกันภัย 40 ล้านดอลลาร์ หรือประมาณ 1,200 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัย ของ บริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว 35 ล้านดอลลาร์หรือประมาณ 1,050 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 88%



ภาพที่ 2 : แสดงอันดับบริษัทประกันวินาศภัยในสปป.ลาว

ที่มา : Axco Global Statistics / Industry Associations and Regulatory Bodies

จึงทำให้ผู้ศึกษาสนใจศึกษาความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว (กรณีศึกษา บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ไปใช้เป็นข้อมูลดำเนินการทางการทางธุรกิจระหว่างประเทศสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยให้ตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการรายใหม่ต่อไป

ทฤษฎีประกันวินาศภัย ประกอบด้วย 3 ประการ ได้แก่ ความน่าจะเป็น (Probability) เป็นทฤษฎีพื้นฐานที่บริษัทประกันภัยนำไปใช้เป็นการประมาณค่าในการคำนวณเบี้ยประกันภัยที่จะเรียกเก็บจากผู้เอาประกันภัย กฎว่าด้วยจำนวนมาก (Law of large Number) ความน่าจะเป็นของโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย จะแม่นยำหรือถูกต้องมากขึ้น จึงเป็นประโยชน์สำหรับการคำนวณเบี้ยประกันภัยแต่ละประเภท กล่าวคือ การเสี่ยงภัยจะลดลง ถ้าจำนวนวัตถุที่มีส่วนในเหตุการณ์เสี่ยงภัยมากขึ้น และกฎของการเฉลี่ย (Law of Average) ถ้ากลุ่มผู้เสี่ยงภัยมีน้อย ค่าเบี้ยประกันภัยก็จะมีอัตราสูง และทำให้การดำเนินงานการ ประกันภัยไปได้ยาก ในทางตรงกันข้าม ถ้ากลุ่มผู้เสี่ยงภัยมีมาก ค่าเบี้ยประกันภัยก็จะมีอัตราต่ำ และทำให้การประกันภัยดำเนินการไปด้วยดี

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2556) รายงานฉบับสมบูรณ์ ได้ทำการศึกษาวิจัยและพัฒนาด้านการเงินการคลังที่มีผลต่อการสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัยไทยให้เข้าสู่ตลาดอาเซียน จากการศึกษพบว่า ตลาดอาเซียน กลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม) น่าจะเป็นกลุ่มประเทศที่ไทยมีความได้เปรียบและมีโอกาสในการขยายธุรกิจบริการทั้งด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัยมากที่สุด เนื่องจากทั้ง 4 ประเทศ เป็นตลาดใหม่และมีศักยภาพที่จะเติบโต รวมทั้ง มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย และผู้บริโภคส่วนหนึ่งมีความคุ้นเคยกับผลิตภัณฑ์และการบริการของไทยอยู่แล้ว รวมทั้งบริษัทประกันภัยในประเทศไทยก็มีความน่าเชื่อถือ สำหรับการเข้าไปลงทุนในต่างประเทศ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว
2. เพื่อวิเคราะห์สภาพแวดล้อมการแข่งขันของตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว
3. เพื่อศึกษาความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว

วิธีดำเนินงาน

1. การรวบรวมข้อมูล

รวบรวมข้อมูล ในระดับทุติยภูมิ (Secondary Data) เพื่อใช้วิเคราะห์ความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาวโดยใช้การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอก (PEST Analysis) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน 5 ประการ (Porter's Five Forces Model) SWOT Analysis และ TOWS Matrix Analysis ตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2559 ถึง 30 มิถุนายน 2559

การสัมภาษณ์เพื่อเก็บข้อมูลระดับปฐมภูมิ (Primary Data) โดยจะทำการสัมภาษณ์เชิงลึกกับเจ้าหน้าที่บริษัท ออลอินซ์ เจเนอรัล ลาว จำนวน 3 ท่าน และบริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด จำนวน 1 ท่าน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559 ถึง 31 พฤษภาคม 2559

2. การวิเคราะห์ข้อมูล สภาพแวดล้อมภายนอก (PEST Analysis) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน 5 ประการ (Porter's Five Forces Model) SWOT Analysis และ TOWS Matrix Analysis

ผลการวิจัย

ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาวยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล เป็นผลทำให้สภาพแวดล้อมการแข่งขันของตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาวมีการแข่งขันสูง อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาวยังคงมีความได้เปรียบทางการแข่งขันจากการเก็บรวบรวมข้อมูล และการสัมภาษณ์ นำมาวิเคราะห์สถานการณ์ภายนอก (PEST Analysis) พบว่า ด้านการเมือง สปป.ลาว มีสถานะทางการเมืองที่มีเสถียรภาพ มีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินสูงและค่าแรงงานไม่สูง ด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจของสปป.ลาว มีอัตราการเติบโตในระดับสูง GDP สูงขึ้นทุกปี ส่งผลให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มสูงขึ้นส่งผลต่อกำลังซื้อที่มากขึ้น และมีอัตราภาวะเงินเฟ้อลดลง ด้านสังคม มีวัฒนธรรมที่คล้ายคลึงกันกับคนไทยทำให้สื่อสารกันได้ดี ใช้ภาษาอังกฤษเป็นภาษาในการติดต่อสื่อสารการค้า ด้านเทคโนโลยี มีแผนพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางเศรษฐกิจ และการวิจัยทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 1 ตารางการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน 5 ประการ

หัวข้อการแข่งขันที่ประเมิน	การแข่งขันสูง	การแข่งขันปานกลาง	การแข่งขันต่ำ
1. Threat of New Entrants (การคุกคามของผู้เข้ามาใหม่)			✓
2. Rivalry among Existing Competitors (การแข่งขันระหว่างธุรกิจที่มีอยู่ในอุตสาหกรรม)		✓	
3. Bargaining Power of Buyers (อำนาจการต่อรองของผู้ซื้อ)	✓		
4. Threat of Substitute Products (การคุกคามของสินค้าหรือบริการทดแทน)			✓
5. Bargaining Power of Suppliers (อำนาจการต่อรองของผู้ขายวัตถุดิบ)			✓

จากการสัมภาษณ์เชิงลึกกับเจ้าหน้าที่บริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว จำนวน 3 ท่าน และบริษัท กรุงเทพ ประกันภัย (ลาว) จำกัด จำนวน 1 ท่าน พบว่า การคุกคามของผู้เข้ามาใหม่ การคุกคามของสินค้าหรือบริการทดแทน และอำนาจต่อรองของผู้ขายวัตถุดิบ มีการแข่งขันต่ำ เนื่องจาก บริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว เป็นบริษัทแรกที่ก่อตั้งขึ้นในสปป.ลาว โดยความร่วมมือระหว่างกระทรวงการคลัง มีการส่งเสริมการขาย เช่น สื่อวิทยุ โทรทัศน์ วารสาร หนังสือพิมพ์ ตลอดจนการร่วมมือกับรัฐบาลในการขับไล่ตลาดภัยให้กับประชาชน อีกทั้ง ผู้ขายวัตถุดิบที่มีอยู่มาก รายทำให้เกิดการแข่งขันอยู่ในระดับต่ำ การแข่งขันระหว่างธุรกิจที่มีอยู่ในอุตสาหกรรม จากฐานกลุ่มลูกค้าฐานเดิม ย้ายไปทำกับคู่แข่ง แต่ทางบริษัท อลิอันซ์ เจเนอรัล ลาว ได้ฐานลูกค้าใหม่และกลุ่มฐานลูกค้าเดิม ทำให้การแข่งขันอยู่ในระดับปานกลาง อำนาจการต่อรองของผู้ซื้อ เนื่องจากผู้ประกอบการที่เพิ่มขึ้นทำให้เกิดอำนาจการต่อรองของผู้ซื้ออยู่ในระดับสูง

การวิเคราะห์สถานการณ์ (SWOT Analysis)

Strengths (จุดแข็งหรือข้อได้เปรียบ) สปป.ลาวมีกฎหมายการประกันภัย และมีการกำหนดรูปแบบจัดตั้งบริษัทประกันภัยภายใต้กฎหมายประกันภัยที่รองรับภายใต้กระทรวงการคลังที่มั่นคง ทำให้เป็นที่น่าเชื่อถือของนักลงทุนในธุรกิจประกันวินาศภัยไทย

Weaknesses (จุดอ่อนหรือข้อเสียเปรียบ) รัฐบาลไม่มีการส่งเสริมหรือศูนย์เรียนรู้เกี่ยวกับประกันวินาศภัย ทำให้ขาดแคลนบุคลากรในธุรกิจประกันภัย ต้องเสียค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในการเรียนรู้จากบริษัทในเครือที่อยู่ต่างประเทศ

Opportunities (โอกาสที่จะดำเนินการได้) สปป. ลาว มีพรมแดนที่ต่อเนื่องกันกับไทย ทำให้ง่ายต่อการทำการลงทุนและทำตลาดธุรกิจประกันวินาศภัย

Threats (อุปสรรค ข้อจำกัด หรือปัจจัยคุกคามการดำเนินงานขององค์กร) ตลาดประกันวินาศภัยของสปป.ลาวมีขนาดเล็ก และมีกำลังซื้อต่ำ ผู้ที่มีกำลังซื้อประกันภัยจะเป็นกลุ่มลูกค้าที่อยู่ในเขตเมืองเท่านั้นทำให้การขยายการตลาดต้องใช้งลงทุนสูง

การวิเคราะห์สถานการณ์ภายนอก (TOWS Matrix Analysis)

กลยุทธ์การรุกกราน (SO) สร้างและขยายธุรกิจประกันวินาศภัยไทยได้อย่างต่อเนื่องในการร่วมกิจการกับภาครัฐบาล หรือ สถาบันการเงิน

กลยุทธ์การแข่งขัน (ST) กฎหมายประกันภัยลาวเปิดเสรี ทำให้มีช่องทางในการจัดตั้งบริษัทประกันภัยไทยได้ง่าย เนื่องจากมีสถาบันการเงินเข้าไปลงทุนแล้วมีความสามารถในการได้เปรียบคู่แข่ง

กลยุทธ์การอนุรักษ์ (WO) สปป. ลาว มีพรมแดนที่ติดกับไทย ทำให้ง่ายต่อการลงทุนและทำตลาดธุรกิจประกันวินาศภัย

กลยุทธ์การตั้งรับ (WT) ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ด้านประกันวินาศภัย เช่น การจัดตั้งหน่วยงานด้านประกันภัยของรัฐ

สรุป

จากการวิจัยความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว พบว่า ประเทศไทยมีความได้เปรียบในการแข่งขันจากการวิเคราะห์ข้อมูล สภาพแวดล้อมภายนอก (PEST Analysis) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน 5 ประการ (Porter's Five Forces Model) SWOT Analysis และ TOWS Matrix Analysis ประเทศไทยมีความได้เปรียบจากพรมแดนที่เชื่อมต่อกับสปป.ลาว ทำให้สามารถเข้าถึงการประกันภัยได้

ง่าย เช่น ประกันภัยรถยนต์จากการขนส่งสินค้า หรือการเดินทางท่องเที่ยว อีกทั้งสถาบันการเงินของไทยที่ได้เข้าไปลงทุนในสปป.ลาว ทำให้สามารถจัดตั้งธุรกิจประกันวินาศภัยได้ง่ายและขยายฐานลูกค้าในช่องทางต่างๆ เช่น ธนาคารตัวแทน นายหน้า เป็นต้น ได้มากขึ้นจากการเติบโตของโครงสร้างพื้นฐานรวมถึงประชากรสปป.ลาวที่เพิ่มมากขึ้น เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะสำหรับภาครัฐ พัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันกับประเทศไทยในการขยายการลงทุนเพื่อให้ธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาวมีการเติบโตโดยการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มตัวแทน หรือบริษัทนายหน้า เป็นต้น

ข้อเสนอแนะสำหรับภาคเอกชน ภาคเอกชนให้ความร่วมมือกับภาครัฐในการส่งเสริมการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้เกิดการพัฒนาใน และส่งเสริมการประกันภัยในสปป.ลาว

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษานี้ขอขอบคุณเรื่อง “ความได้เปรียบทางการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในสปป.ลาว กรณีศึกษา บริษัท อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถสำเร็จลุล่วง ก็ด้วยความกรุณาจาก ผศ.ดร.ศักดิ์ดา ศิริภัทรโสภณ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาอิสระที่ได้เสียสละเวลาโดยการชี้แนะแนวทางการจัดการความรู้ในการศึกษา และค้นคว้า ตลอดจนควบคุมและดูแลการปรับปรุงการศึกษาอิสระฉบับนี้ จนสำเร็จลุล่วงด้วยดี

ข้าพเจ้าขอกราบขอบพระคุณ บิดา มารดา และครอบครัว ที่เป็นกำลังใจและคอยสนับสนุนการศึกษาครั้งนี้ของข้าพเจ้า ตลอดจนคณาจารย์ทุกท่านของหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตวิทยาลัยบัณฑิตศึกษาด้านการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ที่ถ่ายทอดความรู้ด้านวิชาการ อันมีค่าต่อการนำไปประยุกต์ใช้ในด้านของการทำงาน และในชีวิตประจำวัน

ข้าพเจ้าขอกราบขอบพระคุณผู้ให้สัมภาษณ์ทุกท่านที่เสียสละเวลาในการให้ข้อมูลแก่ข้าพเจ้าเพื่อการศึกษานี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณ รุ่นพี่ รุ่นน้อง และเพื่อนร่วมรุ่นหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตวิทยาลัยบัณฑิตศึกษาด้านการจัดการ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ทุกท่านที่ช่วยเหลือข้าพเจ้าเป็นอย่างดี โดยการให้กำลังใจ และความคิดเห็นเพื่อแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น เพื่อการศึกษานี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

อนึ่งหากการศึกษานี้มีข้อผิดพลาดประการใด ข้าพเจ้าขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

เอกสารอ้างอิง

- [1] มหาวิทยาลัยทักษิณ การเสี่ยงภัย การประกันภัย และหลักพื้นฐานของการประกันภัย. (2559). หัวข้อทางสถิติ ค้นเมื่อ 4 เมษายน 2559 จาก http://tsl.tsu.ac.th/courseware/math/lesson1/less1_10.htm
- [2] สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ). (2559). ค้นเมื่อ 1 เมษายน 2559, จาก www.oic.or.th
- [3] สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง, (2556). รายงานฉบับสมบูรณ์ การศึกษาวิจัยและพัฒนามาตรการด้านการเงินการคลังที่มีผลต่อการสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัยไทยให้เข้าสู่ตลาดอาเซียน. ค้นเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559, จาก http://www.fpo.go.th/e_research/ebook/pdf_

file/1382066548.pdf

- [4] About us Allianz General Laos. (2559). ค้นเมื่อ 1 เมษายน 2559 จาก http://www.agl-allianz.com/about_us.html
- [5] About us Bangkok Insurance (Lao). (2558). ค้นเมื่อ 30 เมษายน 2559 จาก <http://bkilao.com/about-us.html#?lang=la>
- [6] Albert S Humphrey. (2016). SWOT analysis Retrieved April 15, 2016, from <http://celbpcdc.org/scholar/Principles%20of%20Management/SWOT%20Analysis.pdf>
- [7] H. Weihrich. (2016). TOWS analysis. Retrieved April 15, 2016, from https://ceopedia.org/index.php/TOWS_analysis
- [8] Implications of WTO Accession for Insurance Sector of Laos. (2010). Structure of the Industry Retrieved April 04, 2016, from https://mpra.ub.uni-muenchen.de/41150/1/MPRA_paper_41150.pdf
- [9] Insurance Market Reports. (2014). Axco Global Statistics / Industry Associations and Regulatory Bodies Retrieved April 01, 2016, from <https://www.axco.co.uk>
- [10] Philip Kotler, Kevin Lane Keller. (2012). Marketing management (14th edition) Retrieved April 15, 2016, from [http://ebooks.narotama.ac.id/files/Marketing%20Management%20\(14th%20Edition\)/Cover%20&%20Table%20of%20Contents%20%20Marketing%20Management%20\(14th%20Edition\).pdf](http://ebooks.narotama.ac.id/files/Marketing%20Management%20(14th%20Edition)/Cover%20&%20Table%20of%20Contents%20%20Marketing%20Management%20(14th%20Edition).pdf)