

การประยุกต์ใช้หลัก POCCC ในการบริหารจัดการธุรกิจประกันภัย
ตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล) ในประเทศไทย
Application of POCCC Principles in Islamic Insurance
Business Management (Takaful) in Thailand

มณทิรา เดชอารัญ
ณัฐภัสสร ธนาบวรพาณิชย์
พินิจ แก้วเกษตรกรณ์

หลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ

Montira Dacharun
Nutpatsorn Tanaborworpanid
Phinit Keawkasetkon

Doctor of Philosophy Program Management Field Faculty of Business Administration, North Bangkok University

Email: tanyanan.kots@northbkk.ac.th

วันที่รับบทความ: 15 เมษายน 2568; วันที่แก้ไขบทความ 3 สิงหาคม 2568; วันที่ตอบรับบทความ: 4 สิงหาคม 2568

Received: April 15, 2025; Revised: August 3, 2025; Accepted: August 4, 2025

บทคัดย่อ

ธุรกิจประกันภัยตะกาฟูลยังต้องพัฒนากระบวนการบริหารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม และทำให้ผู้บริโภคเชื่อมั่นทั้งในระดับชาติ ระดับอาเซียน และระดับโลก ประเทศไทยมีความมุ่งมั่นจะใช้โอกาสจากเขตเศรษฐกิจเสรีอาเซียน แต่ยังคงขาดระบบบริหารจัดการและกลยุทธ์ที่ทำให้ธุรกิจประกันภัยอิสลามเติบโตได้อย่างเต็มศักยภาพ บทความวิชาการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอสภาพปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัยอิสลามในประเทศไทยรวมทั้งแนวทางการประยุกต์ใช้หลัก POCCC ในการบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล) ในประเทศไทย ซึ่งประเทศไทยมีความมุ่งมั่นที่จะใช้ประโยชน์จากการเปิดเขตเศรษฐกิจเสรีอาเซียน โดยเฉพาะในด้านการขยายตลาดและการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจบริการด้านการประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล) อย่างเต็มศักยภาพ ทั้งนี้ เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยตะกาฟูลในประเทศไทยมีสถานะทางกฎหมายและการบริหารจัดการที่ชัดเจน ได้รับความเชื่อถือจากผู้เอาประกันภัย ทั้งในกลุ่มผู้บริโภคชาวไทยมุสลิม กลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่นับถือศาสนาอิสลาม ซึ่งจะทำให้ระบบเศรษฐกิจและสังคมพัฒนาไปได้อย่างมั่นคงและรักษาซึ่งผลประโยชน์ของประชาชนทั้งในชีวิตและทรัพย์สิน นอกจากนี้ ประเทศไทยยังต้องการการกำหนดสถานะทางกฎหมายของธุรกิจประกันภัย (ตะกาฟูล) ให้มีความชัดเจนเพียงพอที่จะกำหนดบทบาทและหน้าที่รวมถึงหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจ การประยุกต์ใช้หลักการจัดการสมัยใหม่ โดยทั่วไปแล้วจะมีความคล้ายคลึงกันประกอบไปด้วย การวางแผน การจัดองค์การ การสั่งการ การประสานงาน และการควบคุม ซึ่งสามารถนำไปใช้ได้กับในการบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลามเพื่อทำให้การบริหารจัดการเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด สรุปผลการศึกษา การบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล) ช่วยให้ธุรกิจประกันภัยตะกาฟูลในประเทศไทยมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เอาประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ

คำสำคัญ : การประยุกต์ POCCC; การบริหารจัดการธุรกิจ; ประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล)

Abstract

Takaful insurance businesses also need to develop management processes to comply with Islamic principles and build consumer confidence at the national, ASEAN and global levels. Thailand is committed to seizing the opportunities offered by the ASEAN Free Economic Zone, but lacks the management systems and strategies to enable the Islamic insurance industry to grow to its full potential. This academic article aims to present the problems and obstacles affecting the development of Islamic insurance business in Thailand, including the application of POCCC principles in the management of Islamic insurance business (Takaful) in Thailand. Thailand is committed to taking advantage of the opening of the ASEAN Free Economic Zone, particularly in expanding markets and developing competitiveness in the Islamic insurance service business (Takaful). To its full potential, this is to ensure that the Takaful insurance business in Thailand has a clear legal status and management, and is trusted by insureds, both among Thai Muslim consumers and the ASEAN Economic Community group that adheres to Islam. This will enable the economic and social system to develop steadily and preserve the interests of the people in both life and property. In addition, Thailand also needs to determine the legal status of the insurance business (Takaful). To be clear enough to define roles and responsibilities as well as criteria for business operators, the application of modern management principles is generally similar, consisting of planning, organizing, directing, coordinating and controlling. Control which can be applied to the management of insurance businesses according to Islamic principles to make management as efficient as possible. Summary of the study results: Management of insurance business according to Islamic principles (Takaful) helps Takaful insurance business in Thailand. There is an efficient, transparent and Islamic management system that is in line with Islamic principles and builds confidence among policyholders both domestically and internationally.

Keywords: POCCC Application; Business Management; Islamic Insurance (Takaful)

บทนำ

“อิสลาม” ถือเป็นศาสนาหนึ่งในหลาย ๆ ศาสนาที่มีอยู่ในโลกปัจจุบัน และเป็นศาสนาที่มีประชากรนับถือมากเป็นอันดับที่ 2 ของโลก อิสลามเป็นศาสนาที่ถูกกำหนดมาโดยพระเจ้าผู้ทรงพระนามว่า อัลลอฮ์ซุบฮานะฮูวะตะอาลา หรือ อัลลอฮ์ โดยมีความเชื่อว่าศาสนาอิสลามมาจากพระเจ้าและมิได้ถูกก่อตั้งขึ้นโดยมนุษย์ พระเจ้าทรงสร้างโลกและสรรพสิ่ง รวมถึงทรงกำหนดชะตากรรมของมนุษย์และสรรพสัตว์ อีกทั้งยังทรงเป็นผู้รู้ทุกสิ่งทุกอย่าง ทรงเป็นสรรพเดช มีมหิทธิฤทธิ์เหนือกว่าสิ่งใด ไม่มีอะไรอยู่นอกเหนือพระองค์ ผู้นับถือศาสนาอิสลามทั่วไปถือว่าศาสนาอิสลามได้ปรากฏขึ้นในโลกตั้งแต่มีมนุษย์คนแรก คือ อาดัม และได้มีวิวัฒนาการทางคำสอนตามวิวัฒนาการของสังคมมนุษย์โดยผ่านการประกาศจากศาสดา ซึ่งในทุกยุคสมัยอัลลอฮ์จะได้ทรงแต่งตั้งศาสนทูตของพระองค์ขึ้น” เพื่อทำหน้าที่ในการสั่งสอนผู้คนให้รู้จักกับพระผู้เป็นเจ้าที่แท้จริง และปฏิบัติ

ตามบทบัญญัติและคำสั่งสอนของพระองค์ ซึ่งมาถึงสมัยหนึ่งพระองค์ได้ทรงเลือก “มุฮัมมัด” เป็นศาสนทูตของพระองค์เพื่อสั่งสอนมวลมนุษยชาติจากคำสอนของอัลลอฮ์ ซึ่งในยุคนี้ถือเป็นยุคที่มีคำสอนที่สมบูรณ์แบบที่สุด

สถาบันการเงินอิสลามในปัจจุบันได้ขยายตัวและเติบโตขึ้นเป็นอย่างมาก และมีบทบาทสำคัญมากขึ้นต่อระบบเศรษฐกิจในปัจจุบัน ในฐานะเป็นสถาบันการเงินทางเลือกที่มีส่วนสำคัญในการส่งเสริมการออมและการลงทุนให้เศรษฐกิจมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ สืบเนื่องจากสถาบันการเงินอิสลามดำเนินกิจกรรมตามหลักกฎหมายอิสลาม (Islamic law) หรือชะรีอะฮ์ (Shariah) ซึ่งตามหลักความเชื่อของศาสนาอิสลามได้มุ่งเน้นถึงความเสมอภาคและยุติธรรม ส่งเสริมให้ชาวมุสลิมได้อยู่ดีกินดีและประกอบกิจการทางเศรษฐกิจ การค้า ภายใต้ระบบการเงินการธนาคารที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย (Riba) ในปี ค.ศ. 2009 ธุรกิจประกันภัยอิสลามทั่วโลกเจริญเติบโตขึ้นร้อยละ 19.0 ต่อปี หรือมีมูลค่า 8,300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยคาดว่าในปี ค.ศ. 2011 จะมีมูลค่าประมาณ 12,400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (Ernst & Young, 2011)

ธุรกิจประกันภัยถือเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่มีสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม วัตถุประสงค์ของธุรกิจประกันภัยนั้นเพื่อเป็นการแบ่งเบาความเสี่ยง จากบุคคล กลุ่มบุคคล หรือทรัพย์สินนั้น ๆ ออกเป็นส่วนโดยร่วมกันชดเชยเมื่อมีความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ระบบเศรษฐกิจและสังคมพัฒนาไปได้อย่างมั่นคงและรักษาซึ่งผลประโยชน์ของประชาชนทั้งในชีวิตและทรัพย์สิน ปัจจุบันยังมีข้อสงสัยจากประชาชนทั่วไปและชาวมุสลิมเกี่ยวกับประเด็นการประกอบธุรกิจประกันภัยนั้นขัดต่อหลักคำสอนของศาสนาอิสลามหรือไม่ ความเป็นไปได้ในการประกอบธุรกิจประกันภัยที่ถูกต้องตามหลักการอิสลามนั้นควรที่จะดำเนินการอย่างไร หากธุรกิจประกันภัยอิสลามสามารถทำได้จริงประชาชนทั่วไปที่มีใช้ชาวมุสลิมจะสามารถมีส่วนร่วมในการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หรือไม่ประโยชน์ที่ได้รับจากการทำประกันภัยกระแสหลักกับประกันภัยอิสลามมีความแตกต่างกันอย่างไร ทั้งนี้ การดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยของกระแสหลัก คือ การบริหารความเสี่ยงภัย ซึ่งจะโอนความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัยไปสู่บริษัทประกันภัย เมื่อเกิดความเสียหายขึ้นบริษัทประกันภัยจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนตามที่ได้รับความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยที่ผู้เอาประกันภัยจะต้องเสียเบี้ยประกันภัยให้แก่บริษัทประกันภัยตามที่ได้ตกลงกันไว้ ซึ่งบริษัทประกันภัยสามารถกระจายความเสี่ยงที่ตนได้รับจากผู้เอาประกันภัย โดยนำเงินทุนจากเบี้ยประกันภัยบางส่วนหรือทั้งหมดไปทำประกันต่อ (Reinsurance) กับบริษัทประกันภัยอื่นหรือบริษัทรับประกันภัยต่อนอกจากนี้ บริษัทประกันภัยยังสามารถนำเงินทุนจากเบี้ยประกันภัยบางส่วนไปทำการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆเพื่อสร้างผลกำไรได้อีก อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมของบริษัทประกันภัย ซึ่งรวมทั้งการทำผลกำไรจากการทำประกันภัยต่อ (Reinsurance) และการลงทุนนั้นเกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย (Riba) ซึ่งเป็นสิ่งต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลามที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด จากคำสอนของศาสนาอิสลามที่ว่า “อัลเลาะห์ทรงอนุมัติการค้า แต่ทรงห้ามดอกเบี้ย” ซึ่งดอกเบี้ย (Riba) นั้นเป็นส่วนเพิ่มจากการกู้เงินซึ่งเป็นเงื่อนไข (Precondition) ซึ่งนำไปสู่การเอาเปรียบ เกิดความเหลื่อมล้ำทางรายได้คนรายนั้นก็รวยยิ่งขึ้น ขณะที่คนจนนั้นยิ่งจนลง ซึ่งตามหลักศาสนาอิสลามนั้นดอกเบี้ยถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขต้องห้าม

ประกันภัยอิสลามตะกาฟูล (Takaful) เป็นระบบประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งหมายถึงการประกันซึ่งกันและกันของกลุ่มคนหนึ่งที่มีสัญญาตกลงร่วมกันไว้ว่าจะช่วยเหลือสมาชิกภายในกลุ่มที่ประสบความเสียหายจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น สัญญาหรือกรมธรรม์ประกันภัยตามหลักการอิสลามจะระบุชัดเจนว่าผู้เอาประกันจะจ่ายเบี้ยประกันจำนวนหนึ่งที่กำหนดไว้ให้แก่บริษัทตะกาฟูล โดยในเบี้ยประกันจำนวนนี้ ผู้เอา

ประกันยินดีที่จะบริจาคเงินส่วนหนึ่งไว้สำหรับชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นกับธุรกิจตะกาฟูลโดยบริษัทรับประกันจะเป็นผู้ที่กำหนดและเป็นผู้ที่ดูแลรับผิดชอบเองในกรณีที่ไมพอฟึงต่อการชดใช้ค่าเสียหาย ส่วนเงินที่เหลือนั้นบริษัทตะกาฟูลจะนำไปลงทุนหากำไรเพิ่มเติมที่ไม่เกี่ยวกับดอกเบี้ยและไม่ขัดกับหลักกฎหมายอิสลาม หากมีกำไรก็จะแบ่งกำไรแก่ผู้ถือกรรมธรรม์เป็นการตอบแทน กรรมธรรม์จะระบุไว้ชัดเจนว่าผู้เอาประกันจะได้ค่าชดเชยความเสียหายเป็นจำนวนเท่าไร

การควบคุมดูแลความมั่นคงทางการเงินของธุรกิจตะกาฟูล และด้วยเหตุที่ธุรกิจตะกาฟูลของประเทศไทยอยู่ในรูปแบบของการเปิดช่องบริการผ่านทางบริษัทประกันภัยสากล ทำให้การควบคุมดูแลความมั่นคงทางการเงินของธุรกิจตะกาฟูลถูกกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในภาพรวมกับบริษัทประกันภัยภัยสากล โดยทั่วไปแล้วบริษัทประกันภัยสามารถนำเอารายได้ที่ได้จากเบี้ยประกันภัยและรายได้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไปใช้ในการลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์เพิ่มได้อย่างไรก็ตามบริษัทประกันภัยไม่สามารถทำการลงทุนได้อย่างไรชอบเขต ทั้งนี้ เนื่องจากรัฐได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทเพื่อการชำระหนี้ที่ผูกพันตามสัญญาประกันภัยพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมจึงได้มีการกำหนดประเภทของการลงทุนพร้อมเงื่อนไขการลงทุนให้แก่บริษัทประกันภัยได้ปฏิบัติตาม โดยบริษัทจะทำการลงทุนได้เฉพาะตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดไว้เท่านั้น ดังนั้น บทความนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอเกี่ยวกับสภาพปัญหาและอุปสรรคที่มีผลต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัยอิสลามในประเทศไทยรวมทั้งแนวทางการประยุกต์ใช้หลัก POCCC ในการบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกาฟูล) ในประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนในการนำเอาความรู้จากการศึกษาวิจัยไปประยุกต์ใช้ในการพัฒนาธุรกิจประกันภัยอิสลามในประเทศไทยต่อไป

การประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลามหรือตะกาฟูล (Takaful) ถือเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญในทางระบบเศรษฐกิจและเป็นที่รู้จักกันอย่างกว้างขวางและแพร่หลายในปัจจุบันโดยหลักการที่มีความเกี่ยวข้องและถือเป็นหลักการที่มีความสำคัญในตะกาฟูล ได้แก่ หลักเศรษฐศาสตร์อิสลาม ซึ่งรวมถึงหลักการในทางการเงินและการธนาคารอิสลามด้วยเศรษฐศาสตร์อิสลามเป็นศาสตร์ทางสังคม ซึ่งมุ่งศึกษาถึงปัญหาทางเศรษฐกิจของมนุษย์ชาวมุสลิม โดยอาศัยคุณค่าของอิสลามเป็นบรรทัดฐานและครอบคลุมปัจจัยอื่นๆที่มีส่วนต่อการกำหนดพฤติกรรมมนุษย์” เพื่อให้ได้มาซึ่งความสำเร็จในทางวัตถุและทางจิตใจที่ได้รับความโปรดปรานจากอัลลอฮ์ อีกทั้งยังมุ่งที่จะสร้างความสมดุลระหว่างวัตถุและจิตวิญญาณเศรษฐศาสตร์อิสลามไม่เพียงแต่ที่จะเกี่ยวข้องกับมนุษย์ในเรื่องการทำความเข้าใจและการใช้จ่ายใช้สอยเท่านั้น แต่ยังมีส่วนในการกำหนดกิจกรรมต่างๆ ทางเศรษฐกิจให้แก่มนุษย์ด้วย โดยอิสลามจะจำแนกกิจกรรมทางเศรษฐกิจทุกอย่างออกเป็น “ฮาลาล” และ “ฮะรอม” ซึ่งฮาลาลถือเป็นกิจกรรมที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลาม และฮะรอมถือเป็นกิจกรรมที่ผิดหลักการทางศาสนาเป็นสิ่งที่ต้องห้าม ส่วนกิจกรรมใดที่ไม่ได้ถูกแยกไว้โดยชัดเจนว่าถูกต้องตามหลักอิสลามหรือไม่ ให้ถือว่าเป็นสิ่งที่ถูกต้องตามหลักการและสามารถที่จะกระทำได้ ซึ่งกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ถูกกำหนดให้เป็นฮะรอมได้ถูกบัญญัติไว้อย่างชัดเจนแล้ว ได้แก่ การเป็นเจ้าของสิ่งใดสิ่งหนึ่งโดยการบีบคั้น การรีดนาทาเร้น.” และการช่วงชิง การสะสมกักตุนสิ่งจำเป็นสำหรับชีวิตการกินดอกเบี้ยการลักขโมย โจรกรรมการโกงและการกินสินบน การใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายและสิ้นเปลือง การพนันหรือการหามาได้โดยกิจกรรมประเภทนี้การเก็งกำไรและการอาศัยผู้อื่นโดยไม่เกิดผลผลิต แลกเปลี่ยน และการบริโภคนิยมที่ทำให้หมดความรู้สึกแอลกอฮอล์และสิ่งมีเมาต่างๆ ยกเว้นการใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในทางการแพทย์การมีส่วนร่วมในการจัดหา เสพ หรืออุปโภคในสิ่งอัน

เป็นลามก อุดจาด การอ้อมเป็นสิ่งที่อนุมิตแต่ต้องออกชะกาดและบุคคลที่มีความมั่นคงต้องจ่ายชะกาดโดยไม่หลักเลียงดังนั้นจะเห็นได้ว่าแนวทางเศรษฐกิจอิสลามประกอบด้วยลักษณะพื้นฐานสองประการ.” อันได้แก่ หลักการทางความเป็นจริง โดยระบบเศรษฐศาสตร์อิสลามถูกวางอยู่บนพื้นฐานของการมีวิสัยทัศน์ในแง่ความเป็นจริงของมนุษย์ และหลักการทางจริยธรรม อิสลามมิได้มุ่งกระทำการให้บรรลุวัตถุประสงค์แต่เพียงอย่างเดียว แต่อิสลามยังให้ความสำคัญทางด้านจิตวิญญาณ เพื่อให้นำไปปฏิบัติประกอบกันให้บรรลุวัตถุประสงค์ด้วยปัญหาหลักในทางเศรษฐศาสตร์อิสลามเกิดจากความต้องการของมนุษย์ที่มีอยู่อย่างไม่จำกัด มนุษย์จะแสวงหาสิ่งต่างๆ มาตอบสนองความต้องการของตนเอง แต่เนื่องจากทรัพยากรต่างๆ มีอยู่อย่างจำกัด ปัญหาทางเศรษฐศาสตร์จึงเกิดขึ้นว่าจะจัดสรรทรัพยากรอย่างไรให้เพียงพอต่อความต้องการอันไม่มีที่สิ้นสุดของมนุษย์ และปัญหาต่างๆ อีกมากมาย โดยปัญหาต่างๆ เหล่านี้ล้วนเป็นปัญหาที่มนุษย์ทั้งหลายจะต้องเผชิญร่วมกัน จึงได้ก่อให้เกิดแนวความคิด และทฤษฎีมากมายซึ่งต่างก็มีวัตถุประสงค์ในแก้ปัญหาดังกล่าว เพียงแต่แนวคิด รูปแบบ และวิธีการจะมีความแตกต่างกันออกไป

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบริหารจัดการ

แนวคิดและทฤษฎีการบริหาร

วิโรจน์ สารรัตนะ (2555: 1) ได้อธิบายได้ว่า การบริหาร หมายถึง กระบวนการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุจุดมุ่งหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยอาศัยหน้าที่ในการบริหาร ได้แก่ การวางแผน (Planning) การจัดองค์กร (Organizing) การชี้นำ (Leading) และการควบคุมองค์กร (Controlling)

ศิริ ถิอาสนา (2557: 8) ได้อธิบายได้ว่า เป็นกิจกรรมของกลุ่มตั้งแต่สองคนขึ้นไปร่วมมือกันจัดการทรัพยากร ที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ร่วมกันใช้ทั้งศาสตร์ และศิลป์จัดการกระบวนการบริหารหรือหน้าที่การบริหาร ประกอบด้วย การวางแผน (Planning) การจัดองค์กร (Organizing) การจัดคณะทำงาน (Staffing) การอำนวยการ (Directing) การประสานงาน (Coordinating) การรายงาน (Reporting) และการงบประมาณ (Budgeting)

Schermerhorn (2002) ได้อธิบายได้ว่า การบริหารเป็นการกระทำทางสังคมที่สัมพันธ์ระหว่างมนุษย์ เป็นกระบวนการนำไปสู่ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ประกอบด้วย การวางแผน การจัดองค์กร การสั่งการ และการควบคุม เพื่อการนำไปใช้ให้บรรลุ ความสำเร็จตามเป้าหมายขององค์กร

Drucker (1998: 12) ได้อธิบายได้ว่า การบริหารเป็นศิลปะในการทำงาน ร่วมกัน โดยใช้ทรัพยากร ได้แก่ เงินทุน วัตถุดิบ เครื่องจักร อุปกรณ์ บุคลากร รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศ เพื่อให้งานสำเร็จบรรลุเป้าหมาย

Certo (2000: 555) ได้อธิบายได้ว่า กระบวนการของการมุ่งสู่เป้าหมายขององค์กรจากการทำงาน ร่วมกัน โดยใช้บุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ หรือเป็นกระบวนการออกแบบและรักษาสภาพแวดล้อมที่บุคคลทำงานร่วมกันให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

Taylor (2002: 5) ได้อธิบายได้ว่า งานบริหารทุกอย่างจำเป็นต้องกระทำ โดยมี หลักเกณฑ์ซึ่งกำหนดจากการวิเคราะห์ศึกษาโดยรอบคอบทั้งนี้เพื่อให้มีวิธีที่ดีที่สุดในอันที่จะก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการผลิตรายิ่งขึ้นเพื่อประโยชน์สำหรับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ธนจรส พุนสีธิ (2541 : 20) ได้กล่าวว่า การบริหาร หมายถึง การดำเนินงานตามลำดับขั้นอัน ประกอบ การวางแผน (Planning) การจัดองค์กร (Organizing) การอำนวยการ (Actuating) และการควบคุม (Controlling) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอาศัยคนและทรัพยากรอื่น ๆ

แนวคิดทางการจัดการในยุคของทฤษฎีในการแบ่งหน้าที่ในการทำงานจะให้ความสำคัญกับการแบ่งหน้าที่ โดยใช้หลักคุณธรรมในการแบ่งงานเป็นสำคัญที่จะทำให้เกิดประสิทธิผลในองค์กร นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นถึงหลักความชำนาญเฉพาะด้านการพัฒนางานนั้นให้จนเกิดความเชี่ยวชาญรวมทั้งมีการวัดความสามารถของคนด้วยการสอบแข่งขัน ซึ่งเป็นการใช้ระบบคุณธรรมคนต้องใช้ความสามารถจึงจะเข้าสู่ตำแหน่งได้รวมทั้งมีการวัดด้านความชำนาญและประสบการณ์ของบุคลากรในด้านการกิจที่ถูกกำหนดไว้นอกจากนี้ทฤษฎีในสมัยเดิมยังได้มุ่งเน้นถึงหลักการควบคุม โดยการออกกฎระเบียบและการควบคุมบุคลากรอย่างใกล้ชิดเพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เนื่องจากอาจเกิดความไม่พอใจหรือความขัดแย้งในการปฏิบัติงาน ซึ่งการกระทำเช่นนี้จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรในทางตรงข้ามผู้ปฏิบัติควรจะต้องพยายามที่จะทำในสิ่งที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์มากกว่าหน้าที่ที่กำหนดไว้ในงานนั้นจึงจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ การใช้กฎระเบียบเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการอาจทำให้มาตรฐานที่กำหนดเป็นเป้าหมายหลักขององค์กร ทำให้การประเมินผลและการปรับปรุงการดำเนินงานมีแนวโน้มที่จะเน้นไปที่การปฏิบัติตามกฎระเบียบมากกว่าการสร้างคุณค่าและผลการดำเนินงาน การใช้กฎระเบียบเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการควรมีการคำนึงถึงความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสร้างคุณค่าในองค์กรเช่นกันเพื่อให้การปฏิบัติตามกฎระเบียบไม่เพียงแต่เป็นการลงมาตรฐานเท่านั้นแต่ยังเป็นการสร้างพฤติกรรมและความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กรอีกด้วย

โดยสรุปได้ว่า การจัดการในยุคการแบ่งหน้าที่ให้ความสำคัญกับการใช้ระบบคุณธรรม ความชำนาญเฉพาะด้าน และการควบคุมด้วยกฎระเบียบ แต่ควรผสมผสานกับการสร้างคุณค่าและความสัมพันธ์ในองค์กร เพื่อให้การปฏิบัติงานนำไปสู่ประสิทธิผลสูงสุดเน้นการจัดงานตามความเหมาะสมกับความสามารถของบุคลากรใช้ระบบคุณธรรม (Merit System) ในการคัดเลือกและแต่งตั้งตำแหน่ง โดยอาศัยความสามารถ ความชำนาญ และประสบการณ์ส่งเสริมการพัฒนางานและทักษะบุคลากรให้สอดคล้องกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย การควบคุมที่เข้มงวดช่วยลดความขัดแย้งและทำให้บุคลากรปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานให้เกินกว่าหน้าที่ที่กำหนดและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรจะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทฤษฎีการจัดการองค์กร

ทฤษฎีการบริหารจัดการ POCCC และหลักการจัดการองค์กรสู่ความสำเร็จตามแนวคิดของ (Fayol, 1916) การประยุกต์ใช้หลักการจัดการสมัยใหม่ โดยทั่วไปแล้วจะมีความคล้ายคลึงกัน ประกอบไปด้วย การวางแผน การจัดองค์การ การสั่งการ การประสานงาน และการควบคุม ซึ่งสามารถนำไปใช้ได้กับองค์กรเกือบทุกประเภททำให้การบริหารจัดการเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยสามารถสรุป ไว้เป็นกรอบแนวคิด 5 ประการ หรือ POCCC ดังนี้

ฟาโยล (Fayol, 1916) เป็นผู้ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้ที่มีความสำคัญมากที่สุดในด้านการบริหาร โดยท่านให้ความสนใจศึกษาถึงหน้าที่ของผู้บริหาร ซึ่งผู้บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของทั้งผู้ร่วมงานและผลจากการปฏิบัติงานอีกด้วย ซึ่งผลงานของฟาโยลได้รับการยอมรับว่าเป็นผลงานที่เข้ามาเสริมแนวคิดของ เทย์เลอร์ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น กล่าวคือ แนวคิดของเทย์เลอร์จะให้ความสำคัญกับการจัดการในระดับปฏิบัติการ ส่วนฟาโยลจะเน้นการจัดการในระดับสูง ฟาโยลได้ให้แนวคิดในการจัดการที่เป็นประโยชน์ต่อการนำไปประยุกต์ใช้ในการจัดการ ได้แก่ การวางแผนเป็นการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานขององค์กรจึงต้องมีการวางแผนการปฏิบัติไว้ล่วงหน้าเช่นการกำหนดผลผลิต ปริมาณต้นทุนเวลาคุณภาพ

สรุปได้ว่า แนวคิดการบริหารจัดการของ (Fayol, 1916) ทฤษฎีการบริหารจัดการ POCCC Henri Fayol ได้สรุป 5 ปัจจัยที่สำคัญในการจัด (องค์กรในสภาวะที่ต้องใช้คนจำนวนมากในการทำงานให้สำเร็จ (Fayol, 1916) ทฤษฎี POCCC และหน้าที่ทางด้านการจัดการ (Management Function) การวางแผน (Planning) การจัดองค์กร (Organizing) การบังคับบัญชาสั่งการ (Commanding) การประสานงาน (Coordination) การควบคุม (Controlling) ซึ่งมีอิทธิพลต่อแนวทางการบริหารจัดการในยุคปัจจุบัน ส่วนประกอบของการบริหารจัดการ (Elements of management) (Fayol, 1916) เห็นว่าหลักการบริหารจัดการแบ่งได้ตามหน้าที่ส่วนใหญ่ในเอกสารจะอธิบายถึงหน้าที่ชี้ให้เห็นว่าหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่นำมาใช้ได้เฉพาะในวงการธุรกิจเท่านั้นแต่ยังสามารถนำไปใช้กับการเมือง ศาสนา การสังคมสังเคราะห์ การทหาร และกิจกรรมสาขาอื่น ๆ เพราะว่าทุกองค์กรต้องอาศัยการบริหารจัดการจึงต้องมีการสร้างทฤษฎีการบริหารและการเสวนาเป็นวิชาการ

ธุรกิจประกันภัยตะกาฟูลในประเทศไทย ทำให้การบริหารจัดการมีระบบระเบียบ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้เอาประกัน และส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน Planning (การวางแผน) กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ และทิศทางขององค์กร Organizing (การจัดองค์กร) จัดโครงสร้าง แบ่งงาน และกำหนดหน้าที่อย่างเหมาะสม Commanding (การสั่งการ) มุ่งเน้นภาวะผู้นำ การสื่อสาร และการชี้แนะทีมงาน Coordinating (การประสานงาน) เชื่อมโยงและทำให้การทำงานของทุกฝ่ายสอดคล้องกัน Controlling (การควบคุม) ตรวจสอบ ประเมินผล และปรับปรุงการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายต่อนั้น การกระจายความเสี่ยง และ ความมั่นคงทางการเงินใช้ POCCC เพื่อวางแผนกลยุทธ์ ควบคุมระบบการเงิน ประสานงานระหว่างหน่วยงาน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้เอาประกันระบบการควบคุม และการตรวจสอบมีความสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานการเงิน โดยยึดหลัก ชะรีอะฮ์: เน้นความร่วมมือ แบ่งปันความเสี่ยง และโปร่งใสหลีกเลี่ยงดอกเบี้ย (Riba), การพนัน (Maisir), และความไม่แน่นอนเกินควร (Gharar) มีคณะกรรมการชะรีอะฮ์ตรวจสอบระบบการดำเนินงานในประเทศไทย ธุรกิจตะกาฟูลต้องสอดคล้องกับทั้งกฎหมายไทยและหลักศาสนาอิสลาม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ร่วมระบบ

การประยุกต์ใช้ POCCC ในธุรกิจประกันภัยตามหลักศาสนาอิสลาม (ตะกะฟูล)

1. ด้านการวางแผน (Planning) เป็นการกำหนดและพิจารณาวิธีการที่ควรปฏิบัติเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การวางแผนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญของการบริหารจัดการ เช่น กระบวนการกำหนดเป้าหมาย วัตถุประสงค์ แนวทาง และวิธีการที่จะนำไปสู่การปฏิบัติ โดยมีการคำนึงถึงทรัพยากร เวลา และสถานการณ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการบริหารกองทุนตะกาฟูล โดยคำนึงถึงหลักชะรีอะฮ์ เช่น การเลือกโครงสร้างกองทุน การกำหนดเป้าหมายทางการเงิน การจัดสรรเงินกองทุน และการลงทุนที่ปราศจากดอกเบี้ย (Riba) และธุรกิจที่ขัดต่อหลักศาสนา

2. ด้านการจัดองค์กร (Organizing) เป็นการกำหนดกิจกรรมและความสัมพันธ์ภายในองค์กรเพื่อการประเมินผลและการฝึกอบรมพนักงาน การกำหนดโครงสร้างองค์กรของบริษัทตะกาฟูล รวมถึงการจัดตั้งคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Advisory Board) เพื่อให้คำแนะนำด้านศาสนา และการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในองค์กรเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

3. การสั่งการ (Command) เป็นศิลปะในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณภาพและมีความรู้ตามหลักของการบริหารจัดการ ซึ่งผู้บริหารที่สามารถสั่งการจะต้องมีความรู้เกี่ยวกับบุคลากรสามารถคัดบุคคลที่ไม่มีความรู้ความสามารถออกจากองค์กรกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้และคุณธรรมตามหลักอิสลาม เพื่อ

ดำเนินงานในธุรกิจตะกาฟูลได้อย่างถูกต้อง เช่น ผู้จัดการกองทุนต้องเข้าใจหลักการเงินอิสลาม และสามารถบริหารงานให้เป็นไปตามหลักชะรีอะห์

4. การประสานงาน (Coordinating) เป็นการประสานกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้เกิดความสะดวกในการทำงานและบรรลุผลสำเร็จ ซึ่งภายหลังจากงานเขียนของบุคคลต่าง ๆ ได้เน้นเกี่ยวกับบทบาทของการประสานงานการเชื่อมโยงการทำงานระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร เช่น การทำงานร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล เช่น คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการประสานงานกับชุมชนมุสลิมเพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ตะกาฟูล

5. การควบคุม (Controlling) หมายถึง กระบวนการติดตามและแก้ไข การปฏิบัติงานขององค์กรและบุคคลเป็นกิจกรรมภายในองค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือเป็นกระบวนการวัดผลการปฏิบัติงานและการแก้ไขเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่ต้องการกระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนตะกาฟูล เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามหลักชะรีอะห์และข้อกำหนดทางกฎหมาย รวมถึงการกำกับดูแลการลงทุนให้ปราศจากธุรกิจที่ผิดหลักศาสนา เช่น การพนัน (Maisir) และความไม่แน่นอน (Gharar)

โดยสรุปได้ว่า การใช้ POCCC ในตะกาฟูลช่วยให้การบริหารจัดการมีระบบ โปร่งใส ยึดหลักชะรีอะห์สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ร่วมระบบ และทำให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนทั้งด้านเศรษฐกิจและศาสนา ได้แก่ Planning (การวางแผน) กำหนดนโยบายและแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม วางกลยุทธ์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้เอาประกันและผู้ร่วมลงทุน เน้นความโปร่งใส ความยุติธรรม และการแบ่งปันความเสี่ยงตามหลักชะรีอะห์ Organizing (การจัดองค์กร) จัดโครงสร้างองค์กรให้ชัดเจน แยกหน้าที่การบริหารเงินกองทุนตะกาฟูลและเงินลงทุนมีคณะกรรมการชะรีอะห์ (Shariah Board) ตรวจสอบความสอดคล้องกับหลักศาสนา สร้างระบบงานที่สนับสนุนการดำเนินการร่วมกัน (Mutual Cooperation) Commanding (การสั่งการ) ผู้นำต้องสื่อสารวิสัยทัศน์ตามหลักศาสนาอิสลามให้บุคลากรเข้าใจส่งเสริมจริยธรรมในการทำงาน การให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ เน้นบทบาทผู้นำในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพหลักชะรีอะห์ Coordinating (การประสานงาน) ประสานงานระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอกให้เข้าใจหลักการตะกาฟูล ทำงานร่วมกับสถาบันการเงินอิสลามและองค์กรกำกับดูแล พัฒนาระบบการให้บริการที่เชื่อมโยงกันเพื่อรองรับผู้เอาประกันอย่างมีประสิทธิภาพ Controlling (การควบคุม) มีระบบตรวจสอบการดำเนินงานและการเงินให้โปร่งใสตามหลักศาสนาประเมินผลการปฏิบัติงานและความสอดคล้องกับหลักชะรีอะห์อย่างสม่ำเสมอใช้กลไกการกำกับดูแลภายในและภายนอกเพื่อลดความเสี่ยง

อุปสรรคที่มีผลต่อการพัฒนาธุรกิจประกันภัยอิสลาม

ประชาชนจำนวนมากยังขาดความเข้าใจในหลักการตะกาฟูลและการทำงานของระบบประกันภัยอิสลามบุคลากรในอุตสาหกรรมขาดความเชี่ยวชาญด้านทั้งการเงิน การประกันภัย และหลักชะรีอะห์ไปพร้อมกับการขาดการสื่อสารและการประชาสัมพันธ์ที่ชัดเจนทำให้ผู้บริโภคไม่เห็นความแตกต่างระหว่างตะกาฟูลกับประกันภัยทั่วไป ขาดผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารเงินกองทุนและการลงทุนตามหลักอิสลามขนาดตลาดในประเทศไทยยังเล็ก ทำให้การพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบบริการใหม่ ๆ มีข้อจำกัดระบบเทคโนโลยีและข้อมูลที่รองรับการดำเนินงานแบบตะกาฟูลยังไม่ครอบคลุม การแข่งขันกับบริษัทประกันภัยทั่วไปที่มีฐานลูกค้าและเงินทุนมากกว่าต้นทุนการดำเนินงานสูงกว่าประกันภัยทั่วไป เนื่องจากต้องมีคณะกรรมการชะรีอะห์และระบบตรวจสอบพิเศษช่องทางการตลาดยังจำกัด ทำให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้น้อยกว่าประกันทั่วไป บางพื้นที่ในประเทศไทยมีประชากรมุสลิมจำนวนน้อย ทำให้ตลาดตะกาฟูลจำกัดความเข้าใจผิดว่าตะกาฟูลใช้ได้เฉพาะ

มุสลิมเท่านั้น ทั้งที่จริงสามารถใช้ได้กับทุกศาสนาทัศนคติของผู้บริโภคที่คุ้นชินกับระบบประกันภัยทั่วไปมากกว่า

1. อุปสรรคด้านความรู้และความเข้าใจการขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการและประโยชน์ของประกันภัยอิสลามเป็นอุปสรรคสำคัญ ผู้บริโภคหลายคนยังไม่เข้าใจความแตกต่างระหว่างประกันภัยอิสลามกับประกันภัยทั่วไป รวมถึงหลักการแบ่งปันความเสี่ยงและผลประโยชน์ตามหลักศรีอะห์

2. อุปสรรคด้านกฎหมายและกฎระเบียบการครอบกฎหมายที่ยังไม่ครอบคลุมหรือไม่ชัดเจนสำหรับการดำเนินธุรกิจประกันภัยอิสลาม การขาดมาตรฐานการกำกับดูแลที่เฉพาะเจาะจง และการรอคอยการปรับปรุงกฎระเบียบให้รองรับรูปแบบธุรกิจนี้

3. อุปสรรคด้านเทคนิคและปฏิบัติการการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับหลักศรีอะห์ต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะ การคำนวณเบี้ยประกันและการจัดการความเสี่ยงต้องใช้วิธีการที่แตกต่างจากประกันภัยทั่วไป ซึ่งต้องการการลงทุนในการพัฒนาระบบและบุคลากรที่มีความรู้เฉพาะด้าน

4. อุปสรรคด้านตลาดขนาดตลาดที่ยังจำกัดในบางพื้นที่ การแข่งขันจากประกันภัยทั่วไปที่มีความแข็งแกร่งและประสบการณ์มายาวนาน รวมถึงการสร้างเชื่อมั่นและการยอมรับจากผู้บริโภค

5. อุปสรรคด้านบุคลากรการขาดแคลนผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ทั้งด้านประกันภัยและหลักการอิสลาม การฝึกอบรมบุคลากรต้องใช้เวลาและทรัพยากรมาก เพื่อให้เข้าใจทั้งด้านเทคนิคและหลักศาสนา

6. อุปสรรคด้านการเงินความท้าทายในการหาแหล่งเงินทุนที่สอดคล้องกับหลักศรีอะห์ การลงทุนในสินทรัพย์ที่ปลอดดอกเบี้ย และการจัดการสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

โดยสรุปได้ว่า การแก้ไขอุปสรรคเหล่านี้ต้องอาศัยความร่วมมือจากหลายฝ่าย ทั้งภาครัฐในการปรับปรุงกฎหมาย ภาคเอกชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และสถาบันการศึกษาในการสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพอุปสรรคหลักคือการขาดกรอบกฎหมายเฉพาะ ความเข้าใจของประชาชนและบุคลากรยังจำกัด ขนาดตลาดเล็ก ระบบเทคโนโลยีและทรัพยากรบุคคลยังไม่พร้อม รวมทั้งการแข่งขันกับธุรกิจประกันภัยทั่วไป ทำให้การพัฒนาธุรกิจตะกาฟูลในประเทศไทยยังมีความท้าทายและต้องการการสนับสนุนในหลายมิติ

สรุป

คณะผู้เขียนได้ทำการศึกษาบทความวิชาการชิ้นนี้ โดยตั้งใจนำเสนอผ่านแหล่งข้อมูลที่มีข้อเท็จจริงในหนังสือ บทความวิชาการ บทความวิจัย และข่าวสารทางเว็บไซต์ที่มีความน่าเชื่อถือในเรื่องแนวคิดทฤษฎี งานศึกษาที่เกี่ยวข้องกับแนวคิดเรื่องความหมายการลงทุนของธุรกิจตะกาฟูลในประเทศไทยปัจจุบันเห็นได้ว่าถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายฉบับเดียวกับการประกันภัยสากล โดยไม่ปรากฏว่ามีข้อจำกัดที่เป็นอุปสรรคต่อการลงทุนแต่อย่างใดผู้ประกอบการธุรกิจตะกาฟูลสามารถที่จะนำเงินสมทบเข้าร่วมโครงการไปลงทุนได้อย่างเสรีทั้งในประเทศและนอกประเทศ แต่นอกจากการลงทุนของธุรกิจตะกาฟูลจะต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเช่นเดียวกับการประกันภัยสากลแล้ว ประเด็นที่มีความสำคัญคือการลงทุนของธุรกิจตะกาฟูลจะต้องเป็นไปโดยสอดคล้องกับหลักชะรีอะห์ด้วย กล่าวคือ ผู้ประกอบการธุรกิจตะกาฟูลจะต้องทำการลงทุนในสินทรัพย์ที่ถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามซึ่งจะสอดคล้องกับหลักชะรีอะห์และต้องห้ามลงทุนในธุรกิจที่เป็นฮะรอม เช่น ผู้ประกอบการธุรกิจจะไม่สามารถลงทุนซื้อหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ รวมถึงบริษัทเข้าซื้อ เนื่องจากเป็นธุรกิจซึ่งมีรายได้หลักจากการเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการกู้ยืมหรือในกรณีของการซื้อหุ้นในบริษัทประกันภัยก็เช่นกัน ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถซื้อหุ้นสามัญของบริษัท

ประกันภัยสากลที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ได้ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยสากลนั้นปรากฏร่องรอยของความไม่แน่นอนซึ่งเป็นสาระต้องห้ามตามหลักศาสนาอิสลาม แต่การลงทุนโดยการฝากเงินในธนาคารอิสลาม การลงทุนในพันธบัตรอิสลามหรือซุกุก (Sukuk) สามารถที่จะกระทำได้ ดังนั้น แล้วจะเห็นได้ว่าหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของการลงทุนของธุรกิจตะกาฟูลมีลักษณะเพิ่มเติมและแตกต่างจากการประกันภัยสากลอย่างมีนัยยะสำคัญแม้ว่ากฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบันจะไม่ใช่เป็นอุปสรรคต่อการลงทุน แต่ก็ยังคงไม่เพียงพอและไม่เหมาะสมต่อการกำกับดูแลการลงทุนของธุรกิจตะกาฟูล พร้อมทั้งบทสรุปเพิ่มเติมองค์ความรู้ใหม่และข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการศึกษาประกันภัยอิสลาม (ตะกาฟูล) ให้เกิดความเข้มข้นในทางวิชาการต่อไป

การประยุกต์ใช้แนวคิดการบริหารจัดการตามหลัก POCCC ช่วยให้การดำเนินธุรกิจตะกาฟูลมีความเป็นระบบ โปร่งใส ยึดหลักชะรีอะฮ์ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้เข้าร่วมระบบ ส่งผลให้ธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนทั้งในมิติทางเศรษฐกิจและศาสนา โดยสามารถสรุปแนวทางการใช้ POCCC ได้ดังนี้ Planning (การวางแผน) กำหนดนโยบายและแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม วางกลยุทธ์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ประกอบการและผู้ร่วมลงทุน เน้นความโปร่งใส ความยุติธรรม และการแบ่งปันความเสี่ยงตามหลักชะรีอะฮ์ Organizing (การจัดองค์กร) จัดโครงสร้างองค์กรอย่างชัดเจน แยกการบริหารเงินกองทุนตะกาฟูลและเงินลงทุน พร้อมจัดตั้งคณะกรรมการชะรีอะฮ์ (Shariah Board) ตรวจสอบความสอดคล้องกับหลักศาสนา และสร้างระบบการทำงานที่สนับสนุนความร่วมมือ Commanding (การสั่งการ) ผู้นำองค์กรต้องสื่อสารวิสัยทัศน์ตามหลักศาสนาอิสลาม ส่งเสริมจริยธรรมในการทำงาน บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพหลักชะรีอะฮ์ Coordinating (การประสานงาน) ประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภายในและภายนอก ให้เข้าใจหลักการตะกาฟูล ร่วมมือกับสถาบันการเงินอิสลามและหน่วยงานกำกับดูแล พัฒนาระบบบริการที่เชื่อมโยงเพื่อรองรับผู้ประกอบการอย่างมีประสิทธิภาพ Controlling (การควบคุม) จัดทำระบบตรวจสอบการดำเนินงานและการเงินให้โปร่งใส ประเมินผลการปฏิบัติงานและความสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์อย่างสม่ำเสมอ และใช้กลไกการกำกับดูแลภายในและภายนอกเพื่อลดความเสี่ยง

องค์ความรู้ใหม่

ธุรกิจตะกาฟูลในประเทศไทยยังอยู่ภายใต้กฎหมายเดียวกับธุรกิจประกันภัยสากล ซึ่งแม้จะไม่มีข้อจำกัดด้านการลงทุนโดยตรง แต่การดำเนินงานต้องสอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์อย่างเคร่งครัด ผู้ประกอบธุรกิจจึงต้องเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่อนุญาตตามหลักศาสนา เช่น การฝากเงินในธนาคารอิสลาม การลงทุนในพันธบัตรอิสลามหรือซุกุก (Sukuk) ขณะเดียวกันต้องหลีกเลี่ยงการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ย (Riba) หรือความไม่แน่นอน (Gharar) ซึ่งมีโครงสร้างไม่สอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม ประเด็นนี้สะท้อนให้เห็นว่ากฎหมายปัจจุบันแม้จะไม่ใช่เป็นอุปสรรค แต่ยังไม่ครอบคลุมเงื่อนไขเฉพาะของการลงทุนในธุรกิจตะกาฟูล จึงควรมีมาตรการกำกับดูแลที่เหมาะสมและเฉพาะเจาะจงเพื่อให้ระบบธุรกิจตะกาฟูลเติบโตอย่างถูกต้องตามหลักศาสนา ดังแสดงในแผนภาพที่ 1



แผนภาพที่ 1 องค์ความรู้ใหม่

ที่มา : ผู้เขียนสังเคราะห์

เอกสารอ้างอิง

- ธงชัย สันติวงษ์. (2537). **องค์การและการบริหาร**. พิมพ์ครั้งที่ 9. กรุงเทพฯ : ไทยวัฒนาพานิช.
- ธนจรัส พูนสิทธิ์. (2541). **การจัดการองค์การและการบริหาร**. กรุงเทพฯ: สหธรรมิก.
- วิโรจน์ สารัตนนะ. (2555). **แนวคิด ทฤษฎี และประเด็นเพื่อการบริหารทางการศึกษา**. พิมพ์ครั้งที่ 8. กรุงเทพฯ : ทิพย์วิสุทธิ.
- ศิริ ถีอาสนา. (2557). **เทคนิคการจัดการคุณภาพแนวใหม่ : แนวคิด หลักการสู่การบริหาร จัดการคุณภาพ การศึกษา**. (พิมพ์ครั้งที่ 2). มหาสารคาม: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม.
- Certo. (2000). **Modern management**. New jersey: Prentice Hall.
- Drucker, P.F. (1998). **The Age of Discontinuity**. Reprinted Edition. Oxford: Butterworth-Heinemann.
- Ernst & Young. (2011). **World Takaful report 2011**. Dubai International Financial Centre (DIFC). Retrieved from <https://www.wam.ae/en/article/hsyj9py6-global-takaful-contributions-touch-us12-billion>.
- Frederick W.Taylor. (2002). **Principles of Scientific Management**. Cited by Montgomery.
- Henri Fayol. (1916). **General and industrial management**. London: Sir Isaac Pitman and Son.
- Schermerhorn, J. R. (2002). **Management**. (7th ed.). New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Drucker, Peter F. (1998). **Management: Tasks. Responsibilities. Practices**.
- Taylor, Frederick W. (2002). **The Principles of Scientific Management**. New York: Harper.