

รายงาน
ดัชนีความเชื่อมั่นผู้ประกอบการ

"STARTUP"

(Startup Sentiment Index : **SSI**)

ไตรมาส 4 ปี 2562

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



ธนาคาร
ออมสิน
Government Savings Bank

ดัชนีความเชื่อมั่นผู้ประกอบการ STARTUP (Startup Sentiment Index : SSI)



เป็นดัชนีที่แสดงทิศทางภาวะธุรกิจ
STARTUP ในรูปแบบของดัชนี
การกระจาย (Diffusion Index)

ดัชนีฯ ได้จากการสอบถามความเห็น
ของผู้ประกอบการ STARTUP
จำนวน 500 ราย ทั่วประเทศ
โดยจำแนกตามภาคธุรกิจและภูมิภาค

การสำรวจความเชื่อมั่นผู้ประกอบการ STARTUP ในด้านต่างๆ เพื่อเป็น
เครื่องชี้ภาวะธุรกิจของผู้ประกอบการ STARTUP รวมถึงใช้เป็นข้อมูลในการ
ติดตามภาวะและแนวโน้มธุรกิจ ความสำเร็จ ปัญหาและอุปสรรคของกิจการ

เป็นดัชนีที่แสดงถึงความเชื่อมั่นต่อภาวะธุรกิจ
ของผู้ประกอบการ STARTUP ในแต่ละช่วงเวลา

ดี/เพิ่มขึ้น

ไม่เปลี่ยนแปลง

แย่/ลดลง

*หมายเหตุ : เป็นผู้ประกอบการที่เริ่มประกอบกิจการ หรือประกอบกิจการอยู่แล้ว
ที่มีนวัตกรรมใหม่/ผลิตภัณฑ์ใหม่/มีสายการผลิตใหม่ หรือเป็นผู้ประกอบการที่มี
การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ

การอ่านค่าดัชนีความเชื่อมั่นผู้ประกอบการ STARTUP



ค่าดัชนีอยู่ในระดับ
ที่สูงกว่า 50

แสดงว่าผู้ประกอบการ STARTUP มีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจ
ดีขึ้น



ค่าดัชนีอยู่ในระดับ
ที่เท่ากับ 50

แสดงว่าผู้ประกอบการ STARTUP มีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจ
ไม่เปลี่ยนแปลง



ค่าดัชนีอยู่ในระดับ
ที่ต่ำกว่า 50

แสดงว่าผู้ประกอบการ STARTUP มีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจ
แย่ลง

ดัชนีความเชื่อมั่นผู้ประกอบการ STARTUP มีค่าอยู่ระหว่าง 0 - 100

โครงสร้างกลุ่มตัวอย่างผู้ประกอบการ STARTUP



กลุ่มเป้าหมาย

(กลุ่มตัวอย่าง 500 ราย)



จำนวน = 171 ราย

สัดส่วน = 34.20%

กลุ่มลูกค้าธนาคารออมสิน



จำนวน = 329 ราย

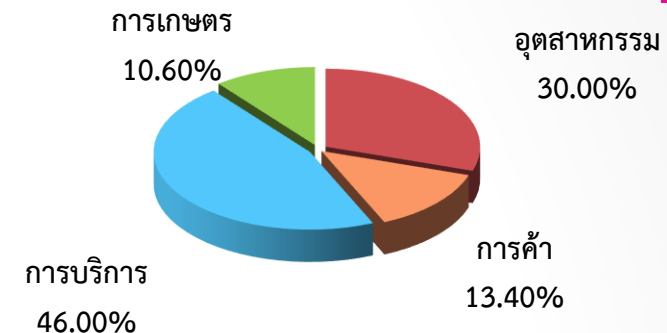
สัดส่วน = 65.80%

กลุ่มไม่ใช่ลูกค้าธนาคารออมสิน

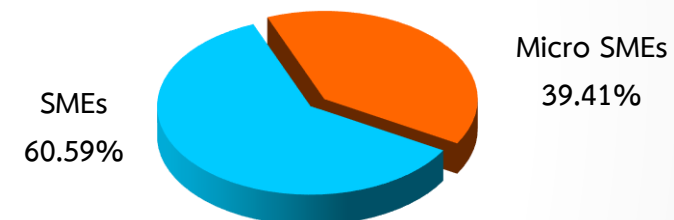
คุณลักษณะ

- เป็นผู้ประกอบการที่ใช้บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจจากธนาคารออมสิน และ/หรือธนาคารอื่น
- เป็นผู้ประกอบกิจการตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป
- เป็นผู้ประกอบการที่มีนวัตกรรมใหม่ / มีผลิตภัณฑ์ใหม่ / มีสายการผลิตใหม่ หรือเป็นผู้ประกอบการที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ
- เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลหรือเป็นกลุ่มวิสาหกิจชุมชน จำแนกตามขนาด เช่น SMEs, Micro SMEs และวิสาหกิจชุมชน
- เป็นผู้ประกอบการในภาคธุรกิจ ภาคการเกษตร, ภาคอุตสาหกรรม, ภาคการค้า และภาคบริการ

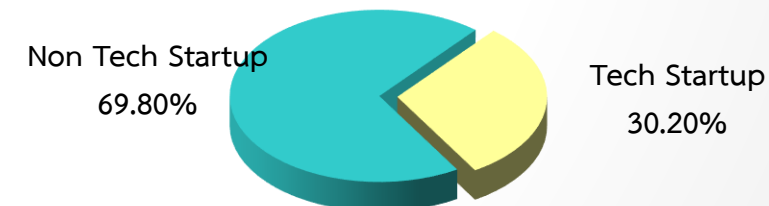
ภาคธุรกิจ



ขนาดของธุรกิจ



กลุ่ม Tech Startup



ผลการสำรวจดัชนี SSI ไตรมาส 4 ปี 2562

ดัชนี SSI ไตรมาส 4 ปี 2562

51.65

ปรับตัวลดลงเล็กน้อย

จากสภาพเศรษฐกิจและการค้าที่ชะลอตัวลง ส่งผลให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่าย อย่างไรก็ตาม ดัชนีความเชื่อมั่นยังสูงกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 แสดงให้เห็นว่าผู้ประกอบการ Startup ยังคงมีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจโดยรวม

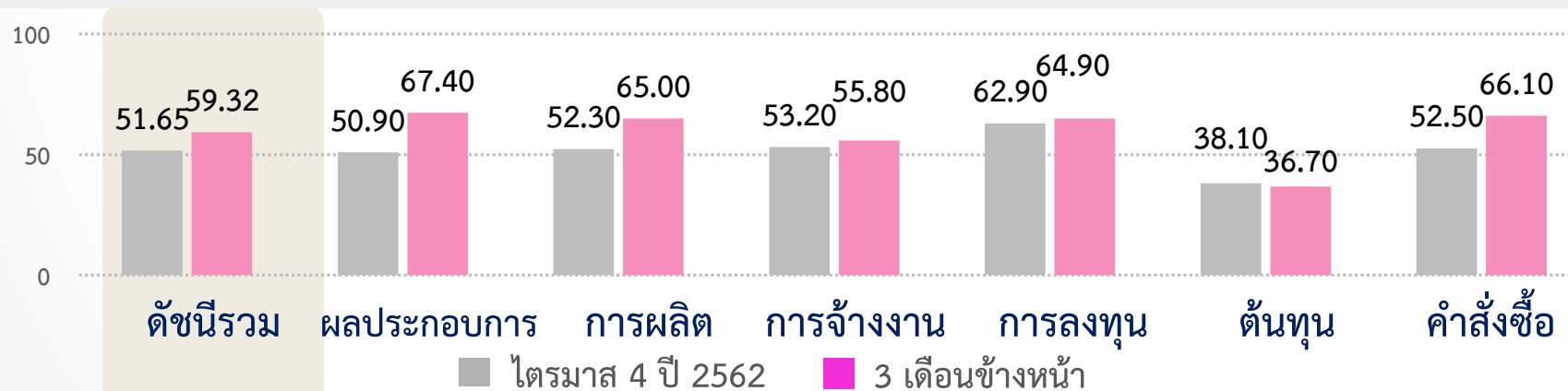


ดัชนี SSI ในอีก 3 เดือนข้างหน้า

59.32

ค่าดัชนีคาดการณ์เพิ่มขึ้น แสดงว่าผู้ประกอบการ Startup ประเมินว่าภาวะทางธุรกิจในไตรมาสถัดไปมีโอกาสดีขึ้นกว่าปัจจุบัน โดยคาดว่าเศรษฐกิจจะมีการปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการประกาศใช้ พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ในไตรมาส 1 ปี 2563 จะส่งผลเชิงบวกต่อเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

ทั้งนี้ สภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวส่งผลต่อกำลังซื้อและการบริโภคภายในประเทศ ครีวเรือนระมัดระวังการใช้จ่ายและลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง อีกทั้งผู้ประกอบการยังเผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นปัจจัยเชิงลบต่อยอดขายสินค้าและบริการของผู้ประกอบการในไตรมาส 4 ปี 2562



ต้นทุน

ยังเป็นปัจจัยที่ผู้ประกอบการ Startup มีความกังวลเนื่องจากต้นทุนการประกอบการหลักที่ยังทรงตัวในระดับสูงทุกภาคธุรกิจ อีกทั้งไม่สามารถปรับราคาขายเพิ่มขึ้นตามต้นทุนได้เนื่องจากภาวะการแข่งขันสูง

หมายเหตุ : เป็นการสำรวจก่อนการเกิดการแพร่กระจายของไวรัสโคโรนา

ผลการสำรวจดัชนี SSI จำแนกตามภาคธุรกิจ



ดัชนี SSI ไตรมาส 4 จำแนกตามภาคธุรกิจ

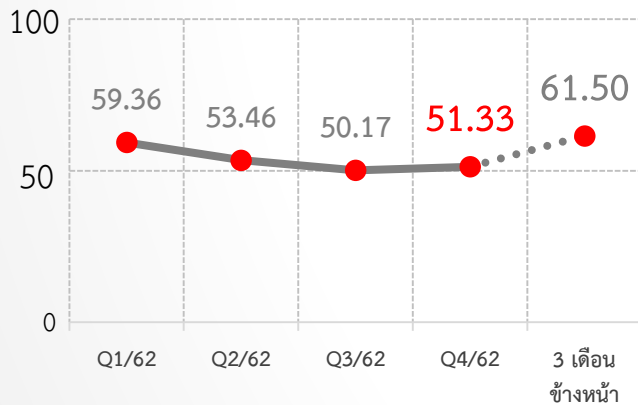
อยู่ที่ระดับ **51.33-53.15**

สูงกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 แสดงถึงผู้ประกอบการ Startup ทุกภาคธุรกิจยังคงมีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจโดยรวม

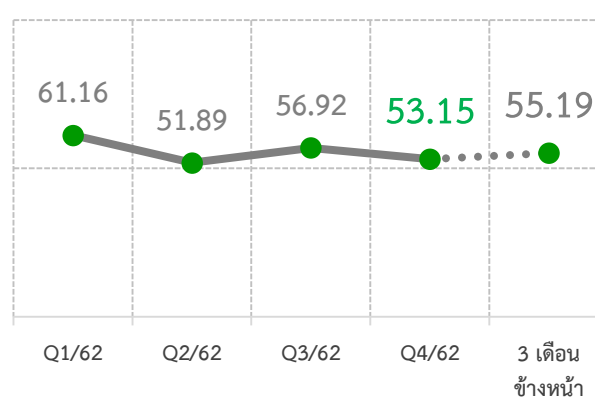
ผู้ประกอบการ Startup ภาคการค้าและภาคอุตสาหกรรม มีความเชื่อมั่นเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เนื่องจากยอดสั่งซื้อที่เพิ่มขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลผ่านโครงการต่างๆ เช่น ร้านธงฟ้า โครงการชิม ช้อป ใช้ ส่งผลให้มีการซื้อสินค้าที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม ภาคการเกษตรยังคงได้รับผลกระทบจากผลผลิตเกษตร โดยเฉพาะกุ้งขาว ยางพารา มีราคาตกต่ำ รวมถึงฟาร์มปศุสัตว์ในบางพื้นที่มีโรคระบาด นอกจากนี้ ภาคบริการยังได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจที่ซบเซา ส่งผลให้การใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ประกอบกับค่าเงินบาทแข็งต่อเนื่องส่งผลกระทบต่อจำนวนนักท่องเที่ยวชาวต่างชาติ

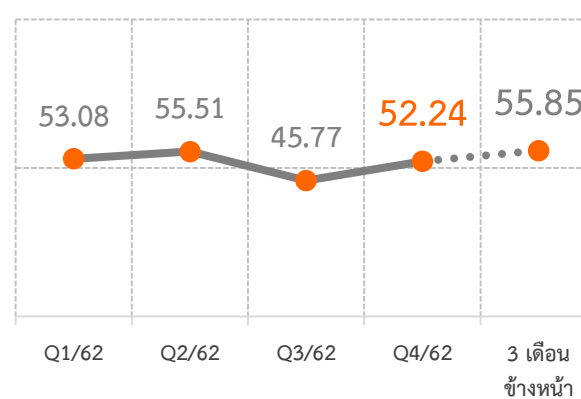
ภาคอุตสาหกรรม



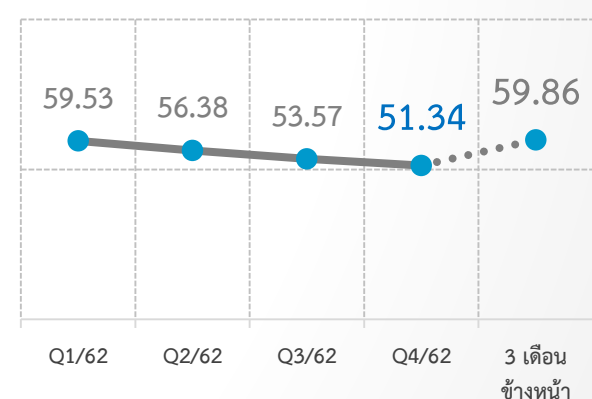
ภาคการเกษตร



ภาคการค้า

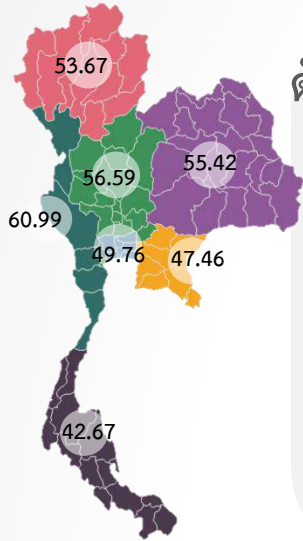


ภาคบริการ



หมายเหตุ : เป็นการสำรวจก่อนการเกิดการแพร่กระจายของไวรัสโคโรนา

ผลการสำรวจดัชนี SSI จำแนกตามที่ตั้งกิจการ (ภูมิภาค)



ดัชนี SSI ไตรมาส 4 จำแนกตามภูมิภาค

อยู่ที่ระดับ **42.67-60.99**

SSI ภาคเหนือ ภาคอีสาน ภาคกลาง ภาคตะวันตกมีดัชนีสูงกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 แสดงถึงผู้ประกอบการ Startup ยังคงมีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจโดยรวม
ยกเว้น SSI ภาคใต้ ภาคตะวันออก และกรุงเทพฯ ที่ความเชื่อมั่นลดลง

- **ภาคตะวันตก** มีค่าดัชนีความเชื่อมั่นไตรมาส 4 สูงกว่าพื้นที่อื่น เนื่องจากเป็นช่วงที่มีผลผลิตเกษตรเพิ่มขึ้นทั้งไม้ดอกไม้ผลและปศุสัตว์ สำหรับภาคเหนือ ภาคอีสาน และภาคกลางมีค่าดัชนีสูงขึ้นเนื่องจากเป็นช่วง high Season ของการท่องเที่ยวช่วงฤดูหนาว
- **ภาคใต้ ภาคตะวันออก และกรุงเทพฯ** เป็น 3 พื้นที่ที่มีค่าดัชนีความเชื่อมั่นลดลงและต่ำกว่าค่ากลาง โดยกรุงเทพฯ ได้รับผลกระทบจากคำสั่งซื้อที่ชะลอตัวของกลุ่ม Tech-Startup จากการที่หน่วยงานยังไม่ได้รับการจัดสรรงบประมาณ สำหรับภาคตะวันออกและภาคใต้ได้รับผลกระทบจากภาวะเงินบาทแข็งค่า ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติไม่เป็นไปตามคาดการณ์ นอกจากนี้ภาคใต้ยังได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคปากและเท้าเปื่อย อีกทั้งผลผลิตการเกษตรทั้งกุ้งขาว ยางพาราและปาล์มน้ำมันมีราคาคงต่ำ

กทม. ปริมณฑล

ภาคกลาง

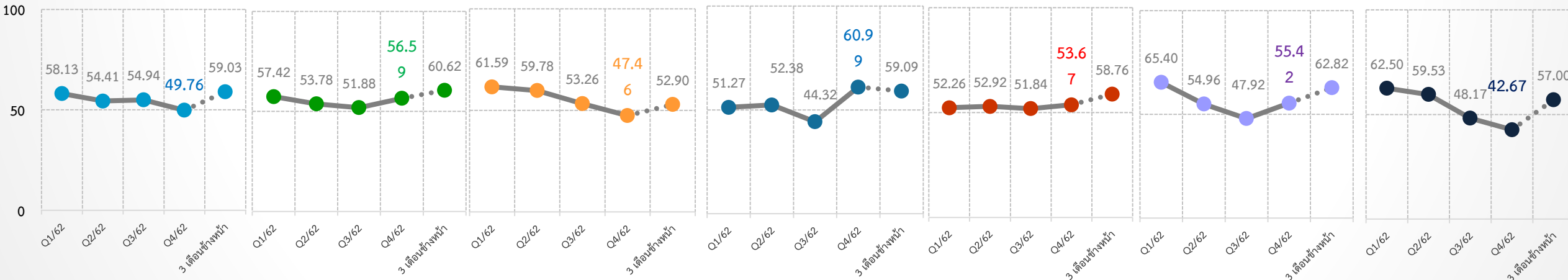
ภาคตะวันออก

ภาคตะวันตก

ภาคเหนือ

ภาค ตอ.เฉียงเหนือ

ภาคใต้



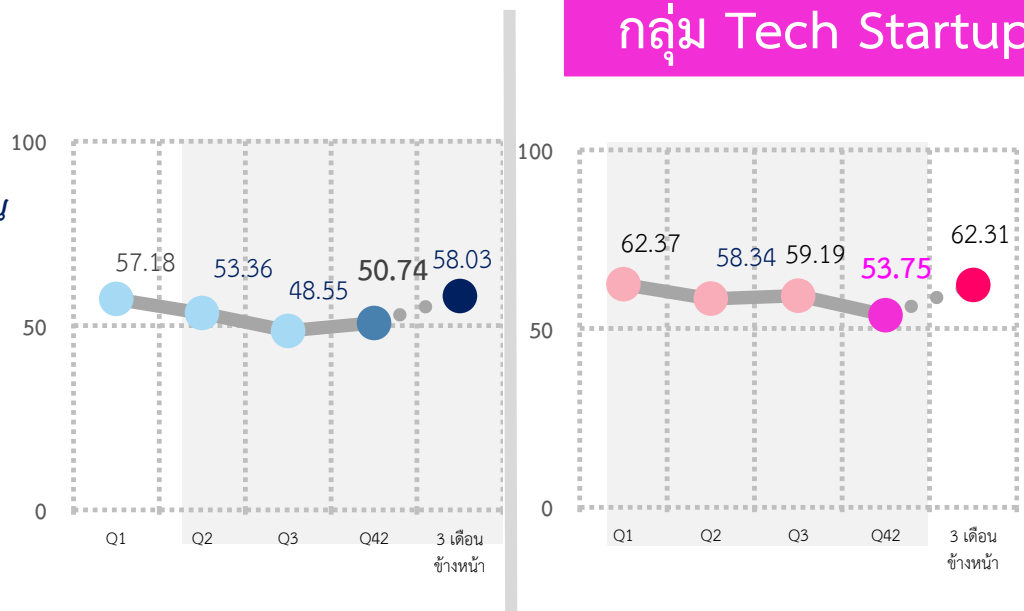
หมายเหตุ : เป็นการสำรวจก่อนการเกิดการแพร่กระจายของไวรัสโคโรนา

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

ดัชนี SSI จำแนกตามกลุ่มลูกค้า Non-Tech Startup และ Tech Startup

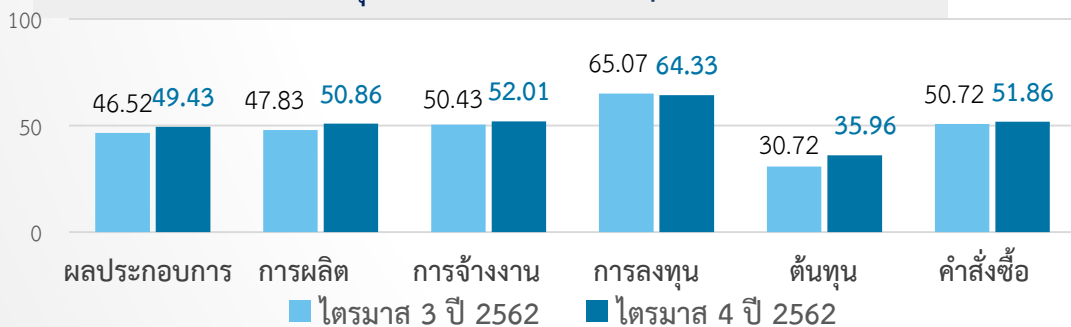
กลุ่ม Non-Tech Startup

- ดัชนีฯ ไตรมาส 4 อยู่ที่ระดับ **50.74** สูงกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 แสดงถึง **ความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจโดยรวม**
- กลุ่มลูกค้าที่เป็น Non-Tech Startup (ผู้ประกอบการที่นำเทคโนโลยีมาช่วยในการดำเนินธุรกิจ) มีความเชื่อมั่นสูงกว่าค่ากลางเล็กน้อย เนื่องจากผู้ประกอบการส่วนหนึ่งได้รับประโยชน์จากโครงการกระตุ้นการใช้จ่ายต่างๆ ของภาครัฐส่งผลให้ความสามารถผลิตและขายสินค้าได้เพิ่มขึ้น



ดัชนีฯ **ด้านต้นทุน** ของผู้ประกอบการทั้ง 2 กลุ่มอยู่ที่ระดับ 35.96 และ 43.05 ตามลำดับ ยังคงต่ำกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 สะท้อนถึงความกังวลที่มีต่อต้นทุนประกอบการเช่นเดียวกัน

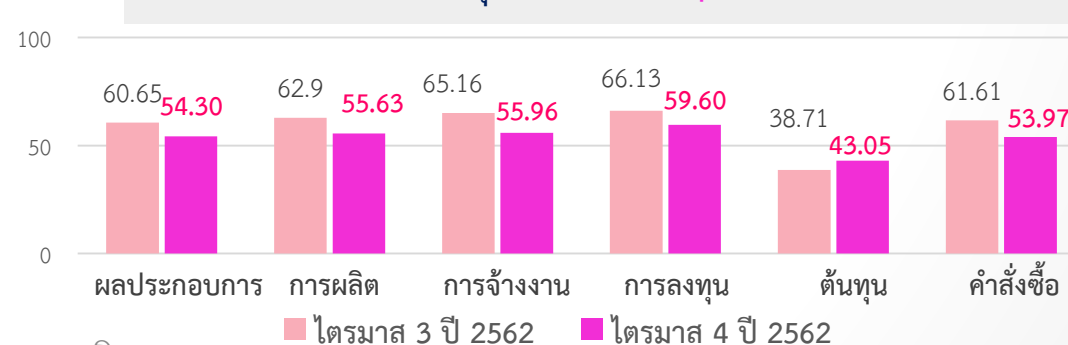
องค์ประกอบดัชนี SSI กลุ่ม Non-Tech Startup ไตรมาส 3-4 ปี 2562



กลุ่ม Tech Startup

- ดัชนีฯ ไตรมาส 4 อยู่ที่ระดับ **53.75** ลดลงจากไตรมาสก่อนแต่สูงกว่าค่ากลางที่ระดับ 50 แสดงถึง **ความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางธุรกิจโดยรวมอยู่ในเกณฑ์ดี**
- กลุ่มลูกค้าที่เป็น Tech Startup (ผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยี การพัฒนาซอฟต์แวร์และนวัตกรรม) ยังมีผลประกอบการที่ดีจากการขยายตัวของความต้องการของตลาดที่มีการใช้เทคโนโลยีเพิ่มขึ้นในทุกภาคส่วน และการกระตุ้นของภาครัฐที่เป็นไปตามแนวทางของรัฐบาลดิจิทัล แต่เนื่องจากพ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ยังไม่ประกาศใช้ ส่งผลให้คำสั่งซื้อชะลอตัวลง และยังคงเผชิญกับต้นทุนที่สูงขึ้นของแรงงานที่มีทักษะ รวมทั้งปัญหาการขาดแคลนแรงงานทักษะ ส่งผลให้ผู้ประกอบการมีความเชื่อมั่นลดลง

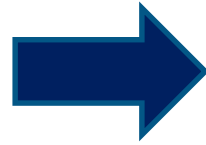
องค์ประกอบดัชนี SSI กลุ่ม Tech Startup ไตรมาส 3-4 ปี 2562



หมายเหตุ : เป็นการสำรวจก่อนการเกิดการแพร่กระจายของไวรัสโคโรนา

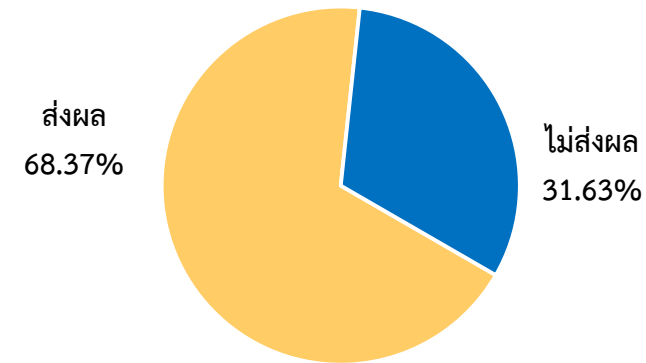


ผลเชิงบวกของธุรกิจที่เข้าร่วม
โครงการ ชิม ช้อป ใช้



โครงการ ชิม ช้อป ใช้ ส่งผลต่อธุรกิจ

(ผู้ประกอบการเข้าร่วมโครงการ)



- สินค้าและบริการขายดี มียอดขายเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจมีรายได้เพิ่มมากขึ้น
- ช่วยประชาสัมพันธ์ธุรกิจ ทำให้คนรู้จักธุรกิจเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากมีผู้บริโภคจากภายนอกพื้นที่เข้ามาซื้อสินค้าและใช้บริการเป็นจำนวนมาก



รายละเอียดต้นทุนของผู้ประกอบการ Startup ไตรมาส 4 ปี 2562

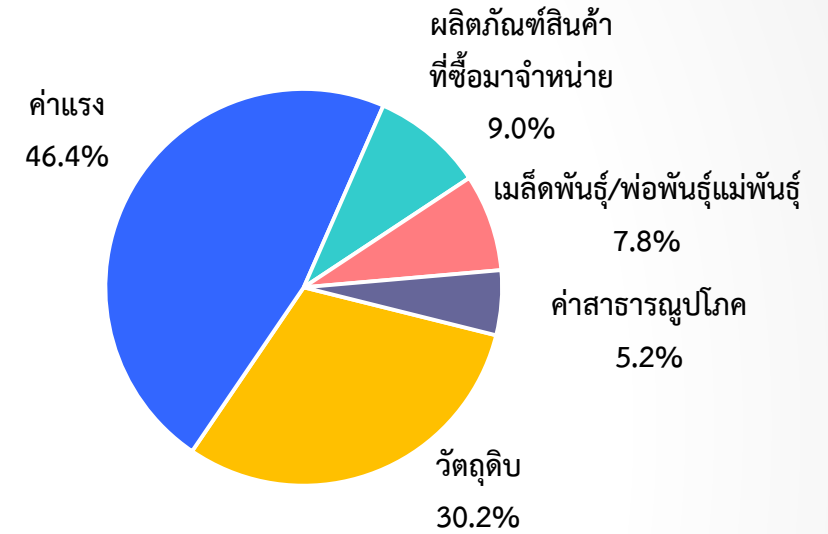


ผู้ประกอบการในทุกภาคธุรกิจมีต้นทุนการประกอบการหลักที่สูงขึ้น ดังนี้

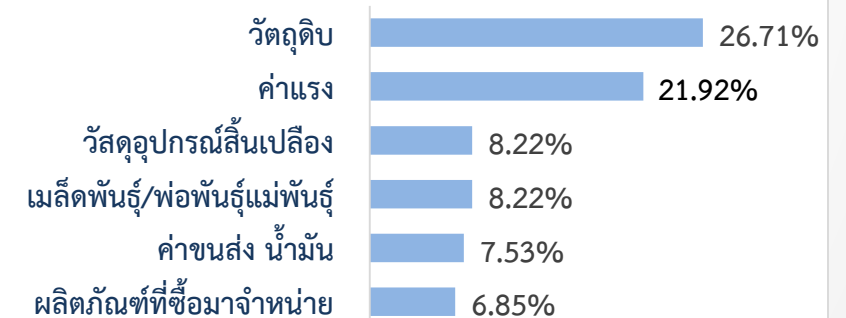
- **ภาคบริการ** ต้นทุนหลักสูงขึ้นจากค่าจ้างแรงงานที่มีทักษะ และวัตถุดิบหลักที่ใช้ในการประกอบอาหารและเครื่องดื่ม อาทิ ของสด ผักและผลไม้ต่างๆ
- **ภาคอุตสาหกรรม** ต้นทุนหลักสูงขึ้นจากค่าวัตถุดิบในการผลิตและบรรจุภัณฑ์
- **ภาคการเกษตร** ต้นทุนหลักสูงขึ้นจากต้นทุนเมล็ดพันธุ์, พ่อแม่พันธุ์ และค่าจ้างแรงงาน
- **ภาคการค้า** ต้นทุนหลักสูงขึ้นจากค่าสินค้าและผลิตภัณฑ์ที่ซื้อมาจำหน่าย รวมถึงค่าขนส่ง และค่าจ้างแรงงาน

อย่างไรก็ตาม จากปัจจัยกดดันด้านต้นทุนหลักคือค่าวัตถุดิบและค่าแรงที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างสูง ในขณะที่ผู้ประกอบการไม่สามารถปรับเพิ่มราคาขายได้เนื่องจากการแข่งขันด้านราคาที่สูง ส่งผลให้ความเชื่อมั่นในด้านต้นทุนของผู้ประกอบการ Startup ยังไม่สามารถเพิ่มสูงกว่าระดับ 50 ได้

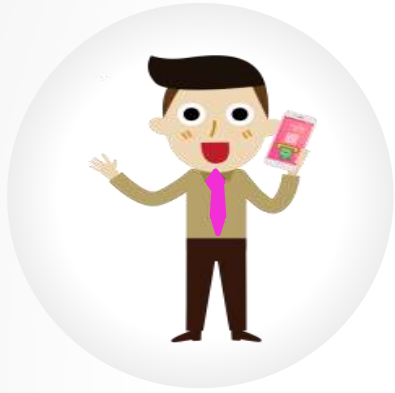
สัดส่วนต้นทุนการประกอบการหลัก



ร้อยละของผู้ประกอบการที่ตอบว่ามีต้นทุนด้านต่างๆ เพิ่มขึ้น Q4/62



มุมมองศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



ศูนย์วิจัยฯ มองว่ายังมี **ประเด็นที่ต้องติดตาม** คือปัจจัยทางด้านต้นทุนของผู้ประกอบการ Startup ที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิตสินค้าและบริการ ค่าจ้างแรงงานที่มีฝีมือ ค่าฝึกอบรมพัฒนาทักษะแรงงาน ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด รวมถึงค่าสาธารณูปโภคต่างๆ นอกจากนี้ **ผู้ประกอบการ Startup** ยังคงต้องการให้ภาครัฐสนับสนุนในด้านเงินทุนทั้งระยะยาว และระยะสั้นโดยมีเงื่อนไขการกู้ยืมที่ยืดหยุ่น ช่วยสนับสนุนด้านการตลาด การจับคู่ทางธุรกิจ (Business Matching) ช่วยโฆษณาประชาสัมพันธ์สินค้าทางสื่อต่างๆ และการออกบูธแสดงสินค้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง และมีพี่เลี้ยงคอยให้คำปรึกษาแนวทางการขยาย/ต่อยอดธุรกิจหรือช่วยเสนอแนะวิธีการแก้ไขปัญหาเมื่อธุรกิจประสบปัญหา เพื่อให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างมั่นคง รวมทั้งการอบรมเพิ่มความรู้ด้านการค้าในยุค Digital ความรู้ด้านการลงทุน การขยายธุรกิจ การส่งออก ภาษี ตลอดจนการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น

