



รายงานภาวะเศรษฐกิจฐานราก เดือนธันวาคม 2565 – มกราคม 2566

เศรษฐกิจฐานรากเดือน ธ.ค.65–ม.ค.66 : ประชาชนฐานรากมีกำลังซื้อปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ โดยได้รับแรงหนุนสำคัญจากภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้มีอัตราการจ้างงานสูงขึ้นโดยเฉพาะธุรกิจที่พิก ร้านอาหาร และการขนส่งผู้โดยสาร และมีความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง **ด้านแรงงาน** ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะภาคการผลิต ภาคบริการและการค้า **ด้านการเกษตร** ดัชนีผลผลิต ดัชนีราคา และดัชนีรายได้เกษตรกรปรับตัวเพิ่มขึ้น **ด้านความต้องการสินเชื่อ** ของประชาชนฐานรากยังคงขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน อย่างไรก็ตามประชาชนฐานรากยังคงมีความกังวลต่อสถานการณ์ค่าครองชีพที่ยังคงอยู่ในระดับสูงแม้ชะลอตัวลงจากช่วงก่อน รวมทั้งแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นที่อาจส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้มีภาระหนี้ที่อยู่ในกลุ่มเปราะบาง

(หน่วย : %YoY)

เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจฐานราก

ด้านการอุปโภคบริโภค



(ณ ม.ค. 66)



5.08

ดัชนีราคาผู้บริโภครายได้น้อย



1.99

ปริมาณรถ
จักรยานยนต์จดทะเบียนสะสม

ดัชนีเกี่ยวกับฐานราก



55.3

ดัชนีความเชื่อมั่น
ผู้จัดการธนาคารออมสิน
(ณ ม.ค. 66)

ด้านแรงงาน



(ณ ธ.ค. 65)



4.46

ภาวะผู้มีงานทำ
(ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 65)



-30.11

ภาวะด้านการว่างงาน
(ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 65)



4.50

ผู้ทำงานที่อยู่
ในระบบประกันสังคม



-22.27

ผู้ขอรับสิทธิ
ว่างงานในระบบประกันสังคม

ด้านการเงิน



(ณ ต.ค. 65)



23.23

สินเชื่อรายย่อย (Non-Bank)

ด้านการเกษตร



(ณ ม.ค. 66)



2.65

ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร



1.50

ดัชนีราคาสินค้าเกษตร



4.20

ดัชนีรายได้เกษตรกร

นโยบายภาครัฐ

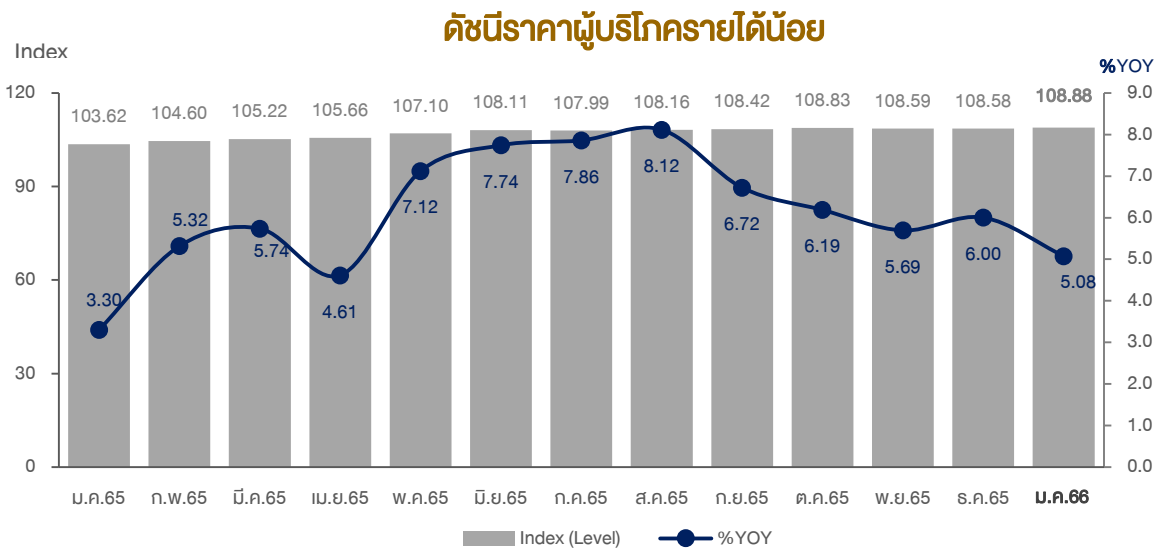


ภาครัฐมีมาตรการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ราคาพลังงาน อาทิ มาตรการช่วยเหลือค่าไฟฟ้าเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ราคาพลังงานที่สูงขึ้น

การค่าครองชีพของผู้บริโภค รายได้น้อย เดือน ม.ค.2566 ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอตัวของราคาสินค้ากลุ่มพลังงานและอาหาร แต่ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูงเนื่องจากความต้องการสินค้าและบริการที่เพิ่มขึ้น **ปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียน** ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

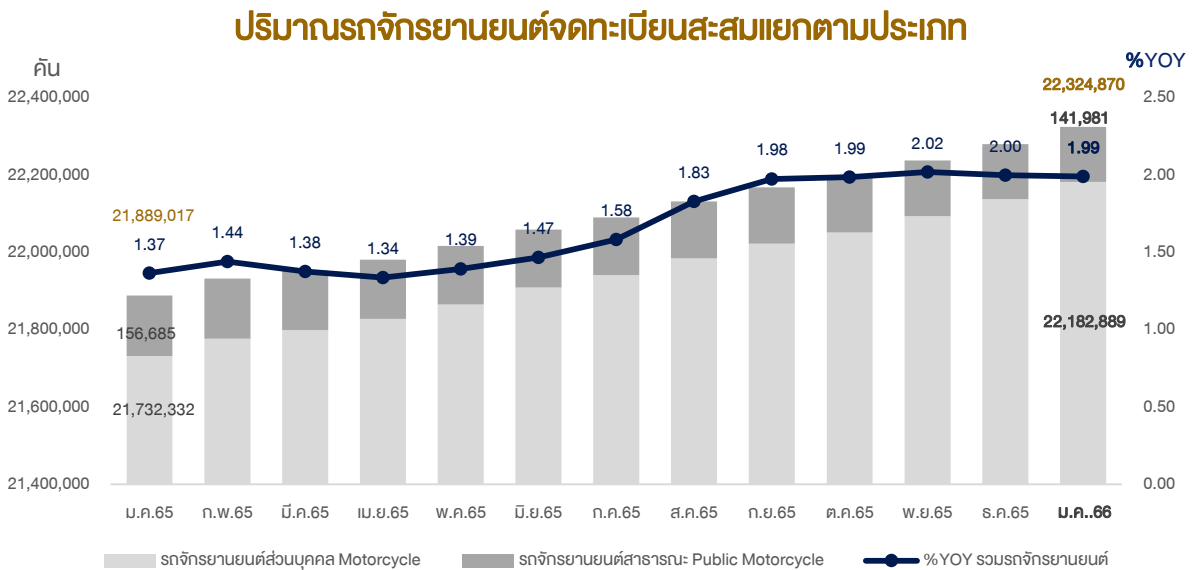
ภาวะด้านการอุปโภคบริโภค

ดัชนีราคาผู้บริโภค รายได้น้อย เดือน ม.ค. 2566 เท่ากับ **108.88** ขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอตัวที่ร้อยละ **5.08** จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ชะลอตัวของราคาสินค้าในกลุ่มพลังงานและอาหาร อาทิ ค่ากระแสไฟฟ้า น้ำมันเชื้อเพลิง ก๊าซหุงต้ม และอาหารสำเร็จรูป อย่างไรก็ตามราคาสินค้าและบริการยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูงสอดคล้องกับความต้องการสินค้าและบริการที่เพิ่มขึ้นตามเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง



ที่มา: สำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์การค้า

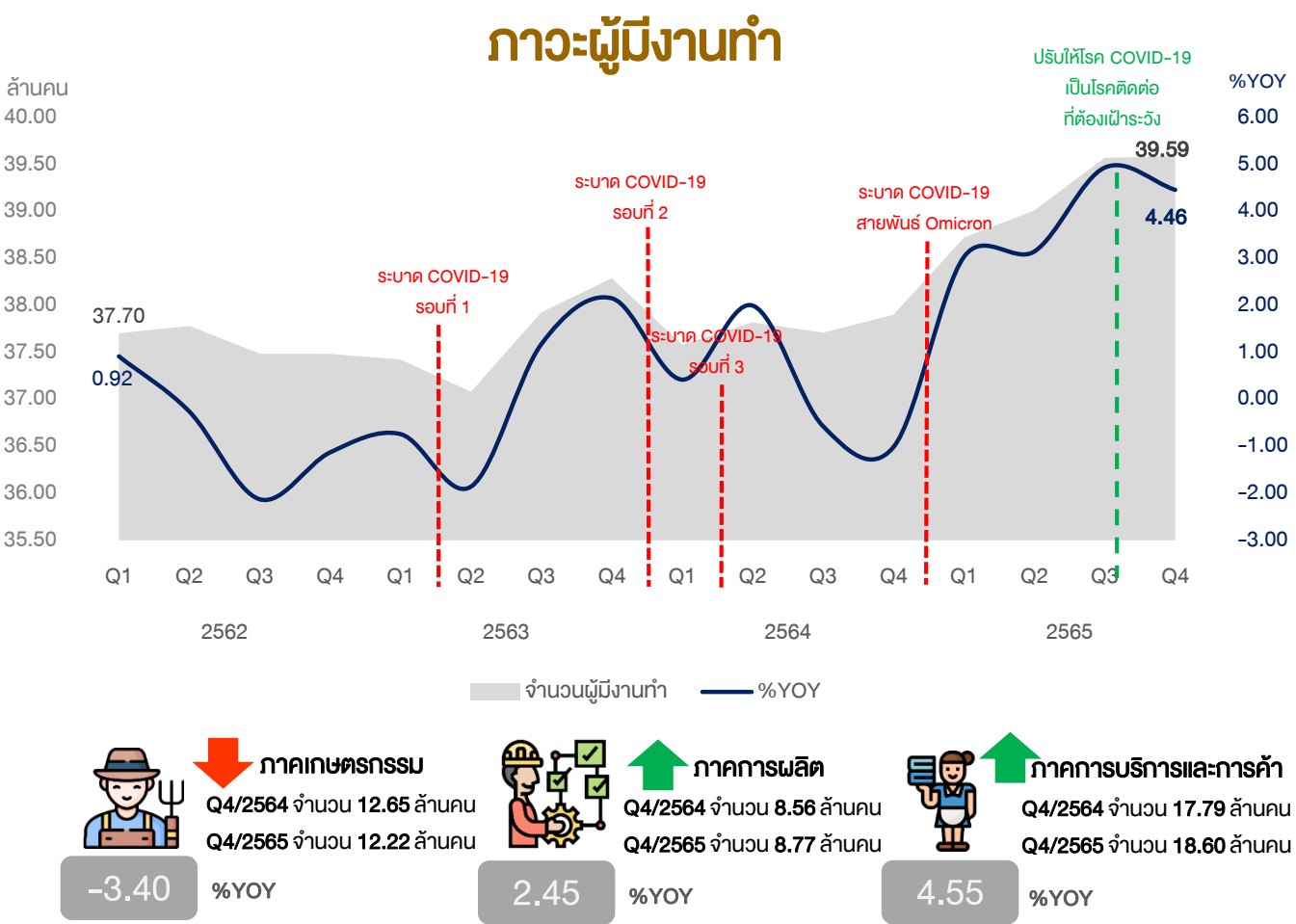
ปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียน เดือน ม.ค.2566 อยู่ที่ 22,324,870 คัน ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 1.99 สะท้อนถึงกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว **และเมื่อพิจารณาปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียนแยกตามประเภท** พบว่า ปริมาณรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคลปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 2.07 ในขณะที่ปริมาณรถจักรยานยนต์สาธารณะปรับตัวลดลงร้อยละ -9.38



ที่มา: กรมการขนส่งทางบก

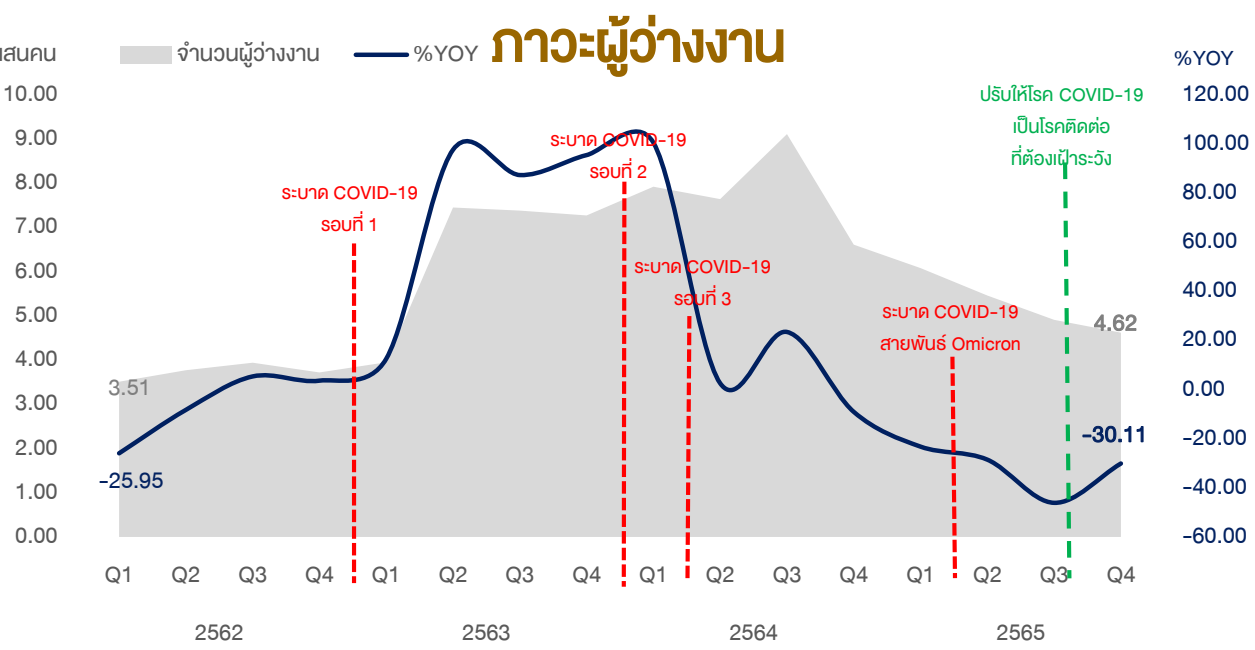
การจ้างงาน ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 2565 อัตราผู้มีงานทำขยายตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยแรงงานภาคการผลิต ภาคการบริการและการค้า มีสัญญาณเชิงบวกจากจำนวนผู้มีงานทำที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจด้วยแรงหนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นหลังเปิดประเทศ และปรับให้โรค COVID-19 เป็นโรคติดต่อที่ต้องเฝ้าระวัง ขณะที่แรงงานภาคเกษตรกรรมปรับตัวลดลง เมื่อแบ่งตามระดับการศึกษาพบว่า ทุกระดับการศึกษามีอัตราการจ้างงานเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีการศึกษาปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด อยู่ที่ร้อยละ 20.76

ภาวะด้านแรงงาน

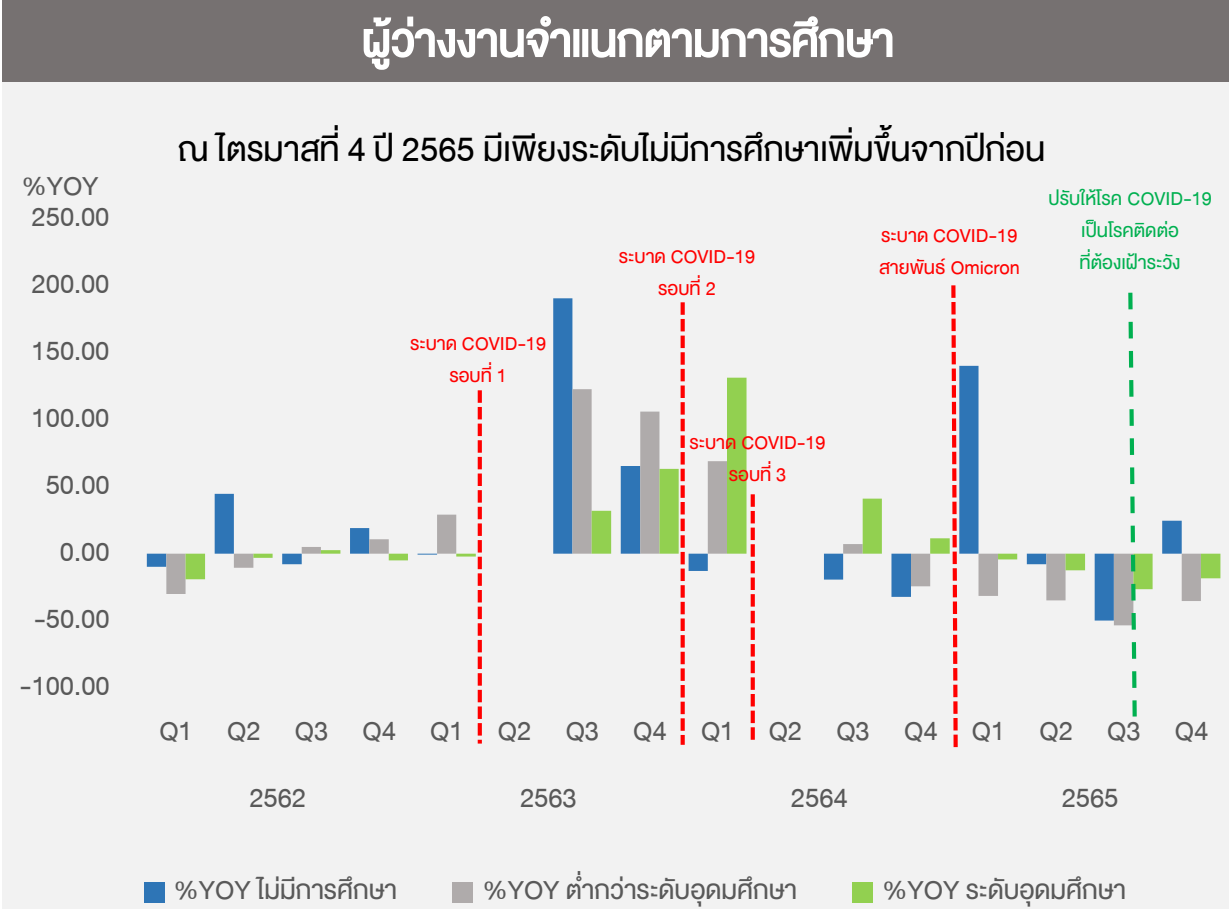


อัตราการว่างงาน ณ ไตรมาสที่ 4 ปี 2565 ลดลงต่อเนื่องเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ -30.11 โดยทุกภาคกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีผู้ว่างงานที่เคยทำงานมาก่อนลดลงโดยเฉพาะภาคบริการและการค้าที่มีอัตราการว่างงานลดลงมากที่สุด และอัตราการว่างงานของผู้ไม่เคยทำงานมาก่อนในช่วงอายุ 15-24 ปี ลดลง ขณะที่ช่วงอายุ 25 ปีขึ้นไปปรับตัวเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มที่มีการศึกษาต่ำกว่าระดับอุดมศึกษา และระดับอุดมศึกษามีอัตราการว่างงานลดลงจากปีก่อน ในขณะที่กลุ่มไม่มีการศึกษาปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 24.80

ภาวะด้านแรงงาน



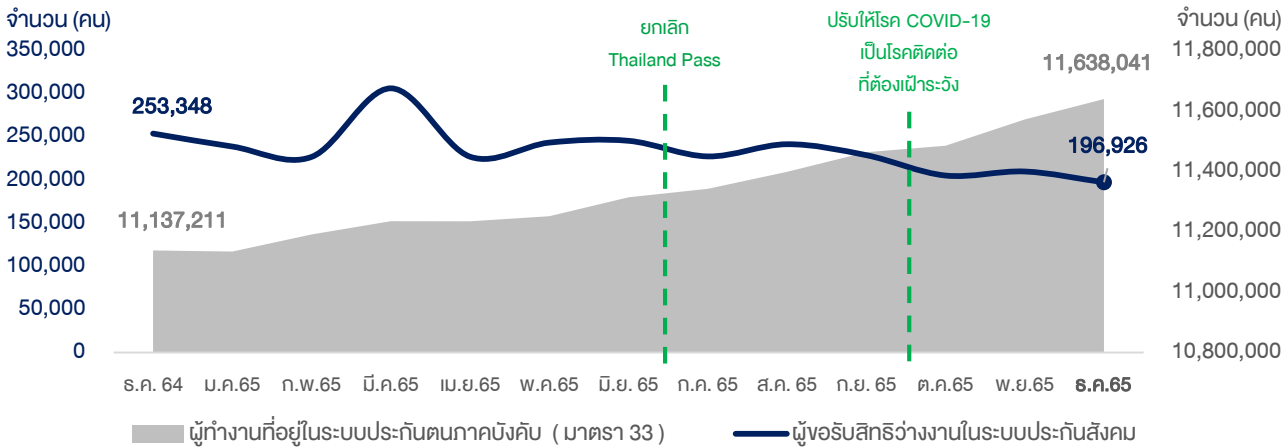
เคยทำงานมาก่อน 2.30 แสนคน			ไม่เคยทำงานมาก่อน 2.32 แสนคน	
	(YOY%) ↓ -4.55	ภาคเกษตรกรรม		(YOY%) ↓ -11.17
Q4/2564 จำนวน 0.22 แสนคน			ช่วงอายุ 15-24 ปี	
Q4/2565 จำนวน 0.21 แสนคน			Q4/2564 จำนวน 1.88 แสนคน	
			Q4/2565 จำนวน 1.67 แสนคน	
	(YOY%) ↓ -27	ภาคการผลิต		(YOY%) ↑ 1.56
Q4/2564 จำนวน 1.00 แสนคน			ช่วงอายุ 25 ปีขึ้นไป	
Q4/2565 จำนวน 0.73 แสนคน			Q4/2564 จำนวน 0.64 แสนคน	
			Q4/2565 จำนวน 0.65 แสนคน	
	(YOY%) ↓ -47.29	ภาคการบริการและการค้า		
Q4/2564 จำนวน 2.58 แสนคน				
Q4/2565 จำนวน 1.36 แสนคน				



สถานการณ์ด้านแรงงานในระบบ เดือน ธ.ค. 2565 จำนวนแรงงานที่อยู่ในระบบประกันตนภาคบังคับ (มาตรา 33) ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อยู่ที่ 11.64 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.60 จากปีก่อนหน้า ขณะที่จำนวนผู้ขอรับสิทธิว่างงานในระบบประกันสังคมมีจำนวน 196,926 คน ปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ -22.27 เมื่อพิจารณาจำนวนผู้มีงานทำจำแนกตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มีจำนวนมากที่สุด 5 ลำดับแรก เปรียบเทียบกับเดือนก่อนหน้า พบว่าธุรกิจการเกษตร ธุรกิจที่พักแรมและการบริการด้านอาหาร และธุรกิจการก่อสร้าง มีจำนวนผู้มีงานทำเพิ่มขึ้น

ภาวะด้านแรงงาน

การทำงานในระบบประกันตนภาคบังคับ



ผู้ประกันตนที่รับประโยชน์ทดแทนกรณีการว่างงาน (มาตรา 33)

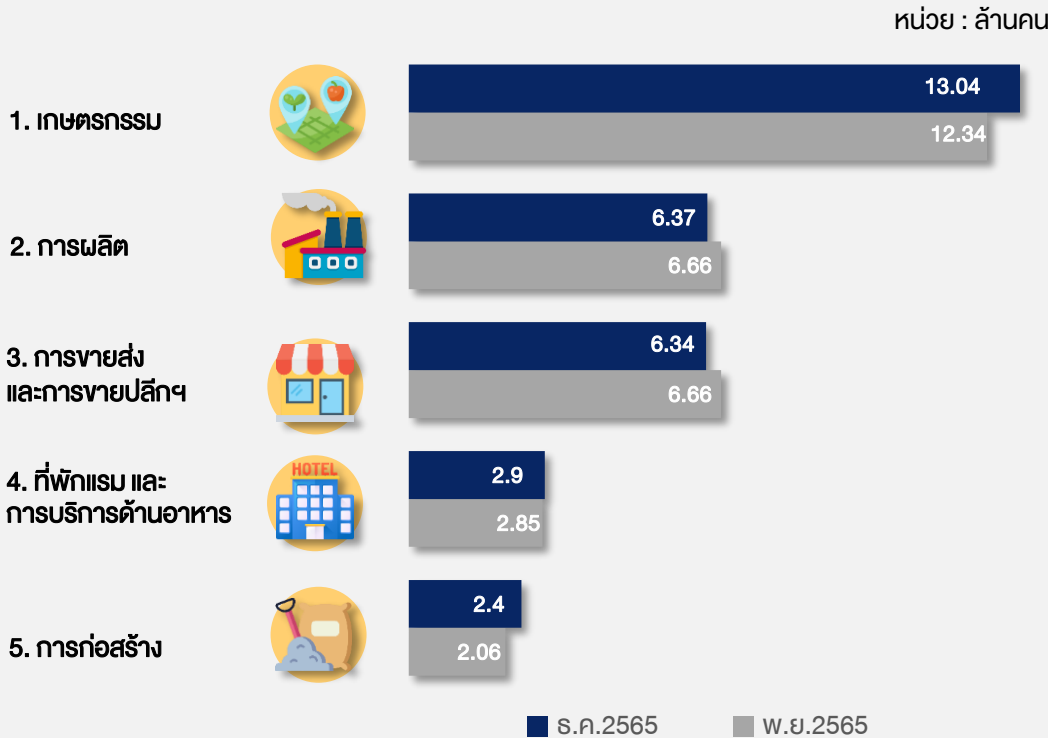
- ผู้ทำงานที่อยู่ในระบบประกันตนภาคบังคับ จำนวน 11,638,041 คน ขยายตัวร้อยละ 4.50 (%YOY)
- ผู้ขอรับสิทธิว่างงานในระบบประกันสังคม จำนวน 196,926 คน หดตัวร้อยละ -22.27 (%YOY)



ผู้ทำงานที่อยู่ในระบบประกันตนภาคบังคับ (มาตรา 33) %YOY	ธ.ค.64	ธ.ค.65
	0.12	4.50 ▲
ผู้ขอรับสิทธิว่างงานในระบบประกันสังคม %YOY	ธ.ค.64	ธ.ค.65
	-35.86	-22.27 ▼

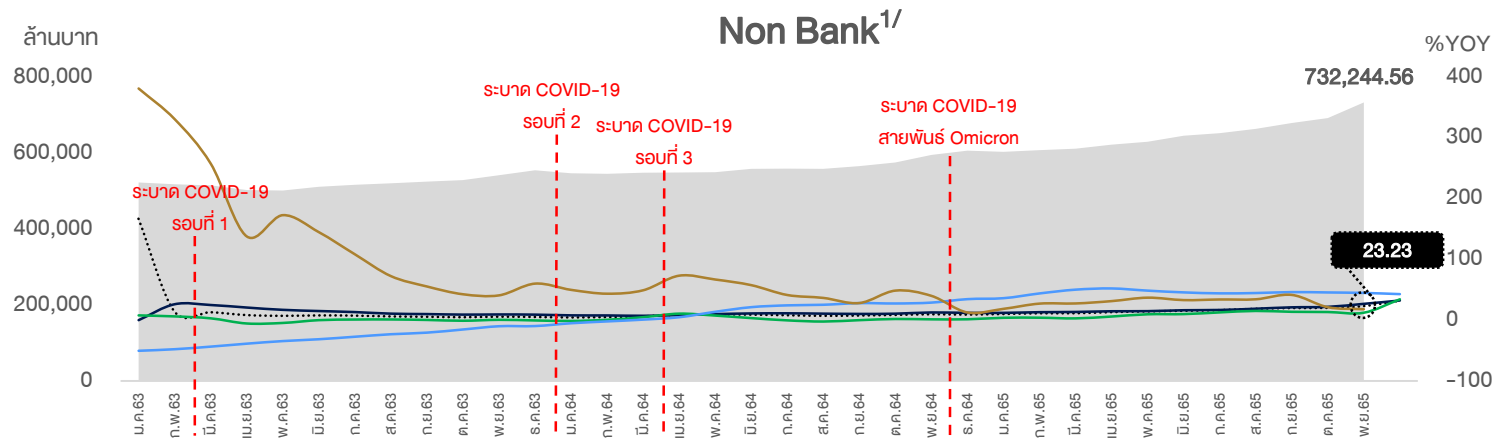
เปรียบเทียบจำนวนผู้มีงานทำ จำแนกตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

จำนวนผู้มีงานทำจำแนกตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในปี 2565 5 อันดับแรก คือ



GSB
RESEARCH
ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน

ภาวะด้านการเงิน



ปริมาณสินเชื่อของธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank)

..... %YOY สินเชื่อของธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank)

—— %YOY สินเชื่อคงเหลือส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

— %YOY สินเชื่อคงเหลือการให้บริการบัตรเครดิต

—— %YOY สินเชื่อคงเหลือนาโนไฟแนนซ์

—— %YOY สินเชื่อคงเหลือพีโกไฟแนนซ์

NPLs (หนี้ค้างชำระต่อสินเชื่อกงค้าง)



พิกโไฟแนนซ์

W.Ü. 2565 = 20.21% ▲

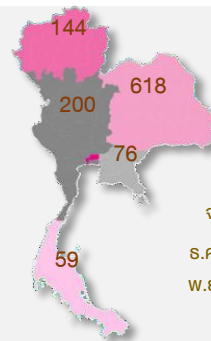
W.Ü. 2564 = 17.75%



นาโนไฟเบอร์ (รายไตรมาส)

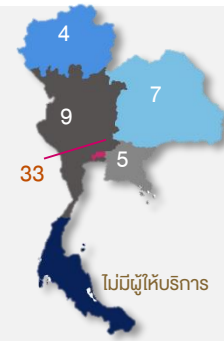
S.N. 2565 = 7.27%

S.A. 2564 = 6.25%



พิกโไฟแนนซ์
จำนวนผู้ให้บริการ

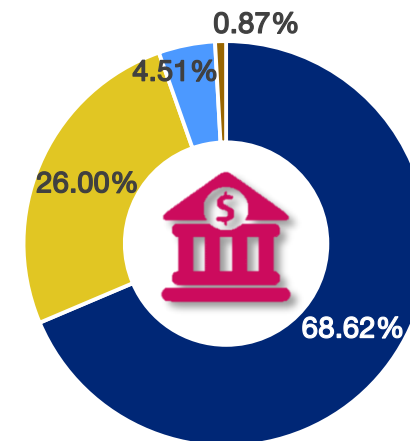
ស.ក. 2565 = 1,097 នាយ
 ឃ.ប. 2565 = 1,091 នាយ



นาโนไฟเบอร์
จำนวนผู้ให้บริการ

ร.ค. 2565 = 58 ราย
พ.ย. 2565 = 58 ราย

ไม่มีผู้ให้บริการ



● **สินเชื่อบุคคล**
ภายใต้การกำกับ



 การให้บริการ
บัตรเครดิต



● **สินเชื่อกงล้อ**
นาโนไฟแนนซ์



● สิบเชือกเหลือ
ฟโกไฟแนนซ์



%YTD	 26.41	 6.14	 40.79	 24.95
%YOY	 26.77	 12.23	 44.70	 17.92
%MOM	 7.82	 2.06	 3.31	 -2.77

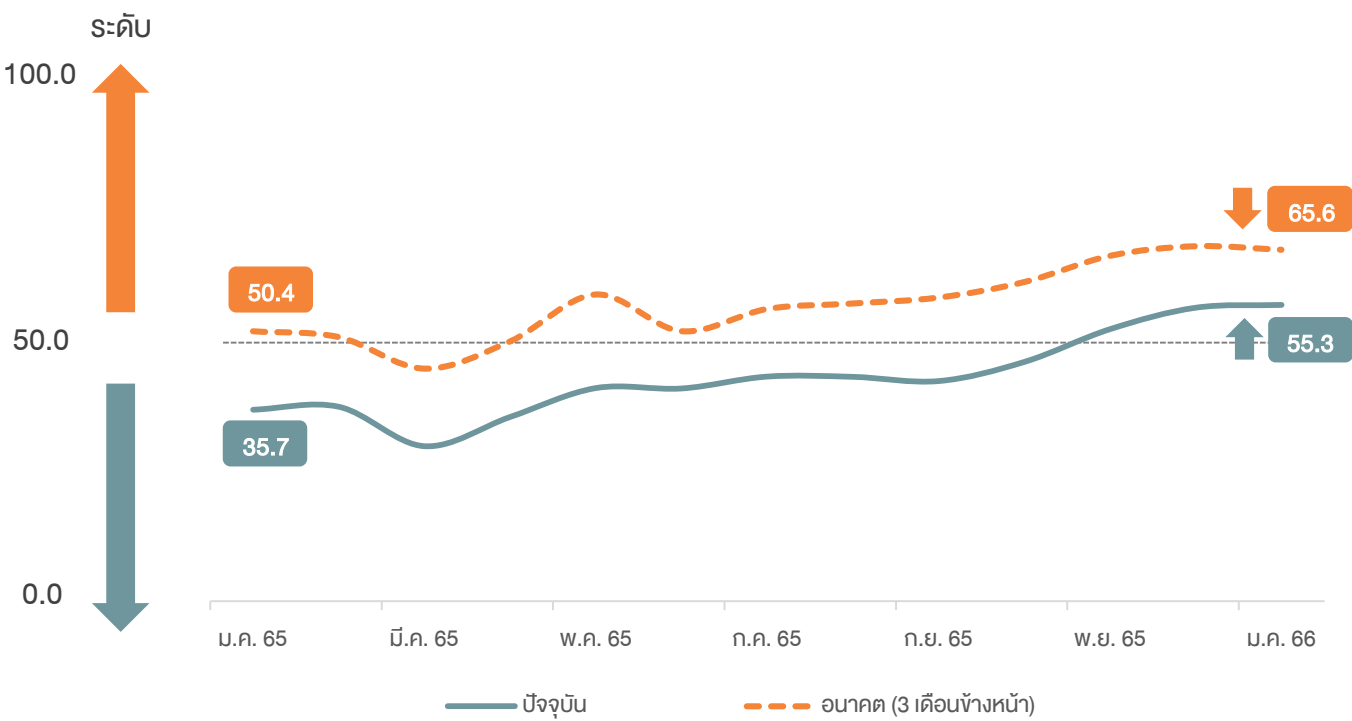
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

หมายเหตุ 1/ ปริมาณสินเชื่อ Non Bank ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อออนไลน์ สินเชื่อพีซีไอ และบริการบัตรเครดิต

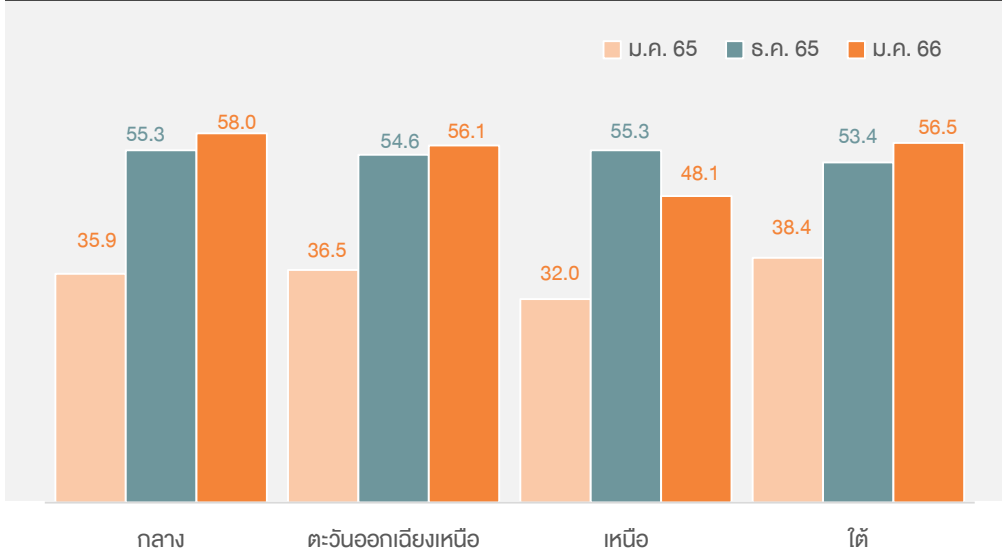
ดัชนีความเชื่อมั่นผู้จัดการธนาคารออมสินสาขาต่อเศรษฐกิจฐานราก เดือน ม.ค. 2566 เพิ่มขึ้นต่อเนื่องและอยู่ในระดับเชื่อมั่น (ระดับ 55.3) เนื่องจากครัวเรือนฐานรากมีรายได้จากการค้าขาย/ทำงาน และมีการจ้างงานภายในพื้นที่เพิ่มขึ้น จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจทยอยฟื้นตัวโดยเฉพาะในพื้นที่จังหวัดท่องเที่ยว รวมถึงกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นในช่วงเทศกาลตรุษจีน ดัชนีความเชื่อมั่นผู้จัดการธนาคารออมสินสาขาต่อเศรษฐกิจฐานรากในอนาคตอีก 3 เดือนข้างหน้า ลดลงเล็กน้อยจากเดือนก่อนหน้า อยู่ที่ระดับ 65.6 แม้ว่าความคาดหวังต่อเศรษฐกิจเริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้นจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่จะเดินทางเข้ามาในไตรมาส 1 จะส่งผลให้รายได้ของครัวเรือน และการจ้างงานในพื้นที่ฟื้นตัว แต่ประชาชนฐานรากยังคงมีความกังวลต่อค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ตามภาวะค่าครองชีพและราคาสินค้าที่ปรับตัวสูงขึ้น

ดัชนีเกี่ยวกับฐานราก

ดัชนีความเชื่อมั่นผู้จัดการธนาคารออมสินสาขาต่อเศรษฐกิจฐานราก



ดัชนีความเชื่อมั่นผู้จัดการธนาคารออมสินสาขาต่อเศรษฐกิจฐานราก (ภูมิภาค)

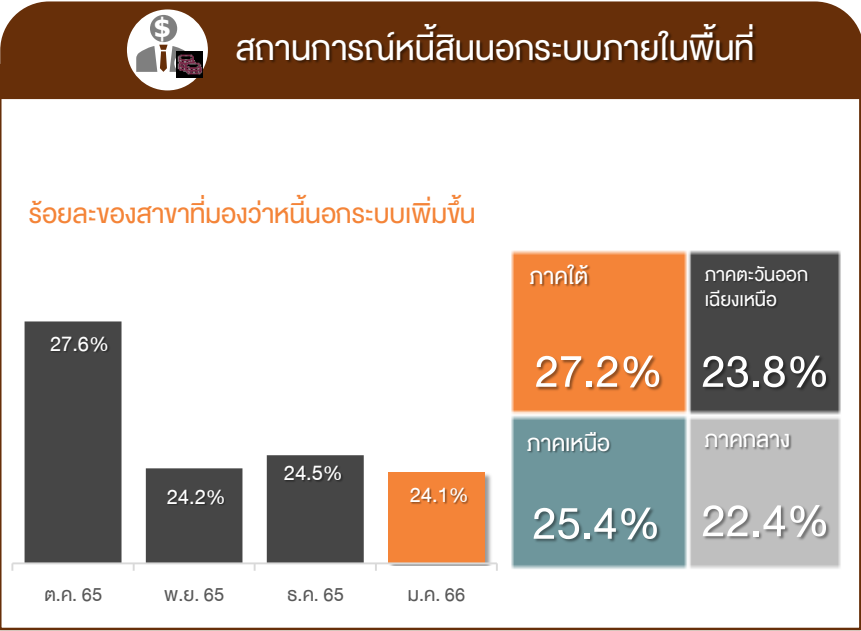
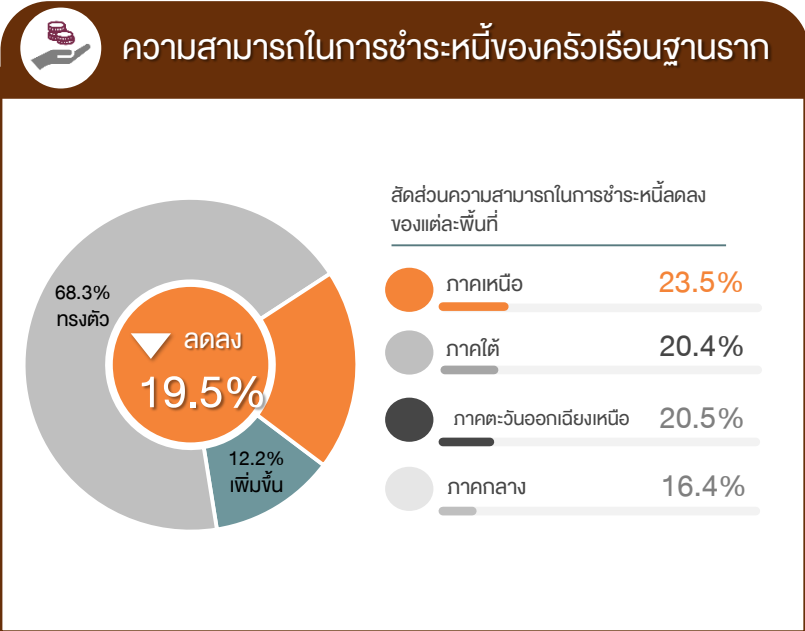
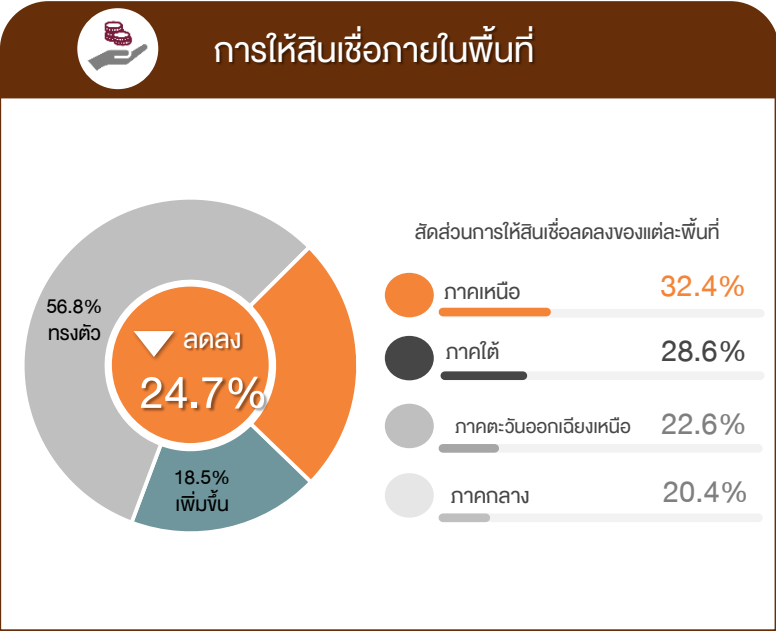


- 😊 ดัชนี > 50 ความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจฐานรากอยู่ในระดับดี
- 😞 ดัชนี < 50 ความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจฐานรากอยู่ในระดับไม่ดี

สถานการณ์การให้สินเชื่อภายในพื้นที่ เดือน ม.ค. 2566 ผู้จัดการธนาคารออมสินสาขา ร้อยละ 24.7 มองว่าการให้สินเชื่อภายในพื้นที่ลดลง ส่วนหนึ่งมาจากการที่ธนาคารต้องเร่งดำเนินการติดตามลูกค้าที่เข้าโครงการพักชำระหนี้เงินต้นมาปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระ ด้านความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนฐานราก ผู้จัดการธนาคารออมสินสาขา ร้อยละ 19.5 มองว่าความสามารถในการชำระหนี้ในพื้นที่โดยรวมลดลง ด้านสถานการณ์หนี้สินนอกระบบ ผู้จัดการธนาคารออมสินสาขา ร้อยละ 24.1 มองว่าสถานการณ์หนี้สินนอกระบบภายในพื้นที่เพิ่มขึ้นซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับเดือนก่อนหน้า โดยภาคใต้เป็นพื้นที่ที่มีหนี้สินนอกระบบเพิ่มขึ้นมากที่สุด (ร้อยละ 27.2)

ดัชนีเกี่ยวกับฐานราก

สถานการณ์การให้สินเชื่อและภาวะหนี้สินนอกระบบ



ภาวะด้านการเกษตร เดือน ม.ค.2566 ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร ขยายตัวร้อยละ 2.65 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยผลผลิตสำคัญที่เพิ่มขึ้น อาทิ ยางพารา ข้าวโพด และกระเทียม **ดัชนีราคาสินค้าเกษตร** ขยายตัวร้อยละ 1.50 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยผลผลิตสำคัญที่มีราคาเพิ่มขึ้น คือ ข้าวเปลือก มินสำหรับเลี้ยงสัตว์ และไข่ไก่ เนื่องจากผลผลิตไม่เพียงพอต่อความต้องการของตลาด ส่งผลให้**ดัชนีรายได้เกษตรกร** ขยายตัวร้อยละ 4.20 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ภาวะด้านการเกษตร



%YOY	2565				2566
	Q1	Q2	Q3	Q4	มกราคม
ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร	2.04	2.97	-4.10	3.40	2.65
ดัชนีราคาสินค้าเกษตร	4.56	10.16	20.05	12.83	1.50
ดัชนีรายได้เกษตรกร	6.69	13.44	15.13	16.67	4.20

หน่วย: ร้อยละ

	ม.ค.65	ม.ค.66
ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร	145.77	149.63

	ม.ค.65	ม.ค.66
ดัชนีราคาสินค้าเกษตร	150.15	152.41

	ม.ค.65	ม.ค.66
ดัชนีรายได้เกษตรกร	218.87	228.05

ราคาสินค้าเกษตรสำคัญ



หน่วย: บาท

ณ ม.ค.66	ข้าว	ยางพารา	ปาล์มน้ำมัน
ราคาที่เกษตรกรขายได้ที่ไร่นา	9,660	43.37	4.36
ราคาตลาดโลก	17,413.72	56.45	32.62



มติคณะรัฐมนตรีและประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”

โครงการช่วยเหลือประชาชนฐานรากของรัฐบาลเดือน ม.ค. 2566 มีจำนวน 1 โครงการ

กรม. เเคะงบ
7,500 ลบ.
ช่วยเหลือค่าไฟฟ้า 4 เดือน
(ม.ค. – เม.ย. 66)
เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อ ปชช.
จากสถานการณ์ราคาพลังงานสูง
ข้อมูล ณ วันที่ 24 ม.ค. 66
THAIGOV.GO.TH

มาตรการช่วยเหลือค่าไฟฟ้าเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อประชาชนที่ได้รับผลกระทบ จากสถานการณ์ราคาพลังงานที่สูงขึ้น

- มาตรการช่วยเหลือค่าไฟฟ้า เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อประชาชนจากสถานการณ์ราคาพลังงานที่ยังอยู่ในระดับสูง สำหรับบ้านที่อยู่อาศัยที่ใช้ไฟฟ้าไม่เกิน 300 หน่วย/เดือน โดยให้ส่วนลดค่าไฟฟ้าเป็นเวลา 4 เดือน (ม.ค. – เม.ย. 66) แก่ผู้ใช้ไฟฟ้าประมาณ 19.66 ล้านราย โดยแบ่งเป็น
 - 1) ผู้ใช้ไฟฟ้าบ้านอยู่อาศัยในพื้นที่ของ กฟน. และ กฟภ.
 - 2) ผู้ใช้ไฟฟ้าบ้านอยู่อาศัยที่เป็นผู้ใช้ไฟฟ้ารายย่อยของ กฟผ.
 - 3) ผู้ใช้ไฟฟ้าในพื้นที่บริการของกิจการไฟฟ้าสวัสดิการสัมปทานกองทัพเรือ

โดยกำหนดให้เป็นส่วนลดค่าไฟฟ้าก่อนการคำนวณภาษีมูลค่าเพิ่ม ดังนี้

- 1) ผู้ใช้ไฟฟ้าบ้านอยู่อาศัยที่ใช้ไฟฟ้าระหว่าง 1 – 150 หน่วย/เดือน ให้ส่วนลดค่าไฟฟ้าจำนวน 92.04 สตางค์/หน่วย โดยมีผลต่างค่า Ft เรียกเก็บและส่วนลด 1.39 สตางค์/หน่วย
- 2) ผู้ใช้ไฟฟ้าบ้านอยู่อาศัยที่ใช้ไฟฟ้าระหว่าง 151 – 300 หน่วย/เดือน ให้ส่วนลดค่าไฟฟ้าจำนวน 67.04 สตางค์/หน่วย โดยมีผลต่างค่า Ft เรียกเก็บและส่วนลด 26.39 สตางค์/หน่วย

งบประมาณ 7,500.00 ล้านบาท

(ประมาณ 1,868.06 ล้านบาท/เดือน)

ประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”



ที่มาภาพประกอบ : <https://www.thansettakij.com/finance/financial-banking/556073>

คลังชวนออมผ่าน “เป๋าตัง” ยันปลอดภัย เงินไม่รั่วไหล

กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ร่วมมือกับธนาคารกรุงไทย สนับสนุนให้ประชาชนที่เป็นผู้ประกอบการอาชีพอิสระได้เข้าถึงการออมกับ กอช. ได้สะดวกขึ้น ด้วยการเตรียมให้บริการรับชำระเงินผ่าน Application “เป๋าตัง” นอกจากนี้ กอช. ได้มีการแก้กฎหมายเพิ่มเพดานการออมสูงสุดเป็น 30,000 บาทต่อปี รวมทั้งเพิ่มเงินสมทบจากรัฐบาลเป็นสูงสุด 1,800 บาทต่อปี ซึ่งหากมีการออมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่อายุ 15 ปี ถึง 60 ปี ก็จะได้รับเงินบำนาญกลับมาอย่างน้อย 2,000 บาทต่อเดือน

ที่มา : <https://www.facebook.com/กองทุนการออมแห่งชาติ-กอช.>



ที่มาภาพประกอบ : <https://www.thansettakij.com/business/556774>

กรม.อนุมัติโครงการ "บ้านล้านหลัง" เฟส 3 วงเงิน 2 หมื่นล้าน

คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบโครงการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแห่งรัฐ (โครงการบ้านล้านหลัง เฟส 3) ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อสนับสนุนผู้มีรายได้น้อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ในราคาที่เหมาะสมกับศักยภาพ โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ กลุ่มวัยทำงาน หรือประชาชนที่กำลังเริ่มต้นสร้างครอบครัว โดยมีวงเงินโครงการ 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3% ในช่วง 5 ปีแรก วงเงินอนุมัติสูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาทต่อรายต่อหลักประกัน และมีระยะเวลากู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 40 ปี โดยประชาชนที่สนใจ สามารถยื่นคำขอกู้กับ รอส. ได้ตั้งแต่วันที่ 1 ถึง 30 ธ.ค. 2568 หรือจนกว่า รอส. ให้สินเชื่อเต็มตามกรอบวงเงินของโครงการ

ที่มา : <https://mgronline.com/stockmarket/detail/9660000016905>

งานวิจัย/บทความเกี่ยวกับประชาชนฐานราก

เรื่อง แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

ปัญหาหนี้ครัวเรือนเป็นหนึ่งในปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทยที่สะสมมานาน และรุนแรงขึ้นในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งมาตรการส่วนใหญ่เน้นแก้ไขปัญหาระดับเฉพาะหน้าเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ผ่านพ้นช่วงเวลาดังกล่าวไปได้ อย่างไรก็ตามเมื่อเศรษฐกิจทยอยฟื้นตัว มาตรการก็ได้ปรับมาเน้นแก้ไขเรื่องหนี้ระยะยาวแต่ก็ยังไม่เพียงพอที่จะแก้ปัญหานี้ที่สะสมมานานได้ และหากไม่มีการบริหารจัดการที่ดีอาจจุดรั้งเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า เป้าหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอยากเห็นคือ การแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนได้อย่างยั่งยืน โดยมีองค์ประกอบของหลักการแก้หนี้ที่เหมาะสม และต้องดำเนินการตามหลักการแก้หนี้ที่ยั่งยืน ซึ่งต้องอาศัยความร่วมมือและตั้งใจจริงจากทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง

8 ข้อเท็จจริงการเป็นหนี้ของไทย



1. เป็นหนี้เร็ว

คนไทยเริ่มทำงาน (อายุ 25-29 ปี) มากกว่า 58% เป็นหนี้ และมากกว่า 25% เป็นหนี้เสีย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้บัตรเครดิต หนี้ส่วนบุคคล และหนี้รถยนต์ หนี้รถยนต์ที่บางส่วนไม่นำไปสร้างรายได้ทำให้เป็นหนี้เสียเพิ่มขึ้น



2. เป็นหนี้เกินตัว

เกือบ 30% ของลูกหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล มีหนี้เกิน 4 บัญชีต่อคน วงเงินรวมต่อคนสูงถึง 10-25 เท่าของรายได้ในแต่ละเดือน



3. เป็นหนี้เพราะไม่รู้

4 ใน 5 ของปัญหาในขั้นตอนการเสนอขายสินเชื่อของสถาบันการเงินคือ ลูกหนี้มักได้รับข้อมูลไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง ทำให้ไม่รู้และไม่เข้าใจเงื่อนไขการได้รับสินเชื่อ โดยเฉพาะดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ทั้งกรณีปกติ และกรณีผิดนัดชำระ



4. เป็นหนี้เพราะมีเหตุจำเป็น

กว่า 62% ของครัวเรือนไทยมีเงินออมเพื่อฉุกเฉินไม่เพียงพอ และหากเกิดเหตุที่ทำให้รายได้ลดลง 20% จะมีครัวเรือนเกินครึ่งที่มีเงินไม่พอจ่ายหนี้ ทำให้ต้องไปกู้จากทั้งในและนอกกระบบเพื่อดำรงชีพ และส่วนใหญ่ไม่สามารถจ่ายคืนได้ เพราะรายได้ไม่แน่นอน เช่น เกษตรกร อาชีพอิสระ ค่าขาย รับจ้าง บริการ และพนักงานโรงงาน



5. เป็นหนี้นาน

มากกว่า 1 ใน 4 ของคนอายุเกิน 60 ปี ยังมีการเป็นหนี้ที่ต้องผ่อนชำระ โดยมีหนี้เฉลี่ยสูงกว่า 415,000 บาทต่อคน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ในภาคเกษตรที่ได้รับการพักชำระหนี้เป็นเวลานาน รวมทั้งหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคลที่ลูกหนี้มักผ่อนจ่ายขั้นต่ำทำให้หมดหนี้ได้ช้า



6. เป็นหนี้เสีย

ลูกหนี้ 10 ล้านบัญชีที่เป็นหนี้เสีย เกือบครึ่งหรือ 4.5 ล้านบัญชี เพิ่งเป็นหนี้เสียในช่วง COVID-19



7. เป็นหนี้ไม่จบไม่สิ้น

เกือบ 20% ของบัญชีหนี้เสียถูกยื่นฟ้อง โดย 1 ใน 3 ของลูกหนี้ในคดีที่จบด้วยการยึดทรัพย์มาขายทอดตลาดแล้วยังปิดหนี้ไม่ได้

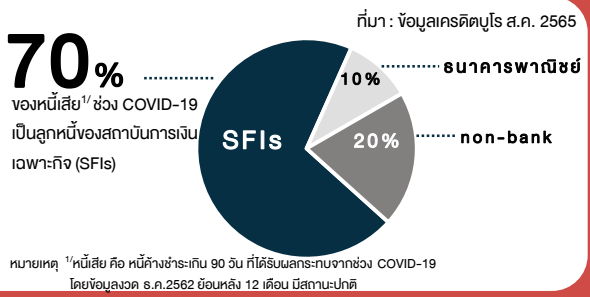


8. เป็นหนี้นอกกระบบ

42% ของกว่า 4,600 ครัวเรือนทั่วประเทศที่ขอรับความช่วยเหลือแก้หนี้ มีหนี้นอกกระบบเฉลี่ยคนละ 54,300 บาท จากการที่ 1) เข้าไม่ถึงหนี้ในระบบเพราะมีรายได้ไม่แน่นอน 2) เลือกกู้นอกกระบบเองเพราะสะดวกได้เงินเร็ว ไม่ต้องมีหลักประกัน แม้อดอกเบี้ยจะสูง และ 3) ขอสินเชื่อในระบบเต็มแล้ว จนต้องกู้หนี้นอกกระบบไปจ่ายหนี้ในระบบ

4 กลุ่มหนี้ ที่ต้องเร่งแก้ไข

1. “หนี้เสีย” ที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยเฉพาะที่เกิดขึ้นในช่วง COVID-19 (สัดส่วนหนี้เสียกว่า 70% เป็นลูกหนี้ SFIs) ส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล และหนี้ในภาคเกษตร



2. หนี้ที่เป็นปัญหา “เรื้อรัง” (persistent debt) ยังไม่เป็นหนี้เสีย แต่ปิดจบไม่ได้ เช่น ลูกหนี้ที่กู้หนี้ใหม่เพื่อจ่ายหนี้เก่า ลูกหนี้จ่ายหนี้ขั้นต่ำ ลูกหนี้สหกรณ์กู้เพิ่มตามเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นจนเกษียณ และหนี้เกษตรกรที่ผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ยเป็นหลัก

3. “หนี้ใหม่” ที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและอาจเป็นหนี้เสียหรือเรื้อรังในอนาคต ได้แก่ หนี้ในภาคเกษตร หนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล โดยกว่า 30% ของลูกหนี้กลุ่มนี้มีหนี้เกิน 4 บัญชี วงเงินรวมต่อคนสูงถึง 10-25 เท่าของรายได้ต่อเดือน โดย 1 ใน 3 ของการขยายตัวของหนี้ครัวเรือนในช่วง 5 ปีล่าสุดเกิดจากหนี้บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล

4. “หนี้ที่ยังไม่รวมในตัวเลขหนี้ครัวเรือน” แต่มีปัญหาหรืออาจเกิดปัญหาในอนาคต เช่น หนี้ กยศ. และสินเชื่อสหกรณ์อื่น ประมาณ 7 แสนล้านบาท หรือ 4.3% ของ GDP รวมถึงหนี้ในระบบที่มักพบในกลุ่มอาชีพบริการ ค้าขาย รับจ้างเพราะไม่มีข้อมูลทางการเงินและไม่มีหลักประกัน ทำให้กู้ในระบบได้ยาก

3 แก้หนี้ให้ยั่งยืน
หลักการ

1 **ทำครบวงจร** แก้หนี้ให้เหมาะกับลักษณะและสาเหตุของปัญหาในแต่ละช่วงของการเป็นหนี้ ตั้งแต่ก่อนเป็นหนี้ กำลังจะเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ และเมื่อประสบปัญหาการชำระหนี้

2 **ทำให้ถูกหลักการ** มีแนวทางที่เหมาะสมและเป็นธรรมกับทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ ทำในช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียในระยะยาว ดังนี้

แก้ไขตรงจุด เช่น ให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในระยะสั้น แต่ต้องระวังไม่ให้เป็นหนี้เสียในระยะยาว

ไม่สร้างภาระเพิ่มให้ลูกหนี้ เช่น การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลานาน

ไม่ลดโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อ เช่น ลบประวัติเครดิต ทำให้เจ้าหนี้ไม่มีประวัติลูกหนี้พิจารณาสินเชื่อ

เจ้าหนี้ ให้ความช่วยเหลือ และแก้ไขปัญหามาตรับลูกหนี้แต่ละราย

3 **ต้องร่วมมือกับทุกภาคส่วน** ทั้งลูกหนี้ เจ้าหนี้ ภาครัฐและเอกชน เพื่อให้การแก้หนี้เกิดขึ้นครบวงจรเห็นผลตามเป้าหมายของการแก้หนี้ให้ยั่งยืน และที่สำคัญต้องทำควบคู่ไปกับการสร้างรายได้

ปัจจัยเชิงบวกและปัจจัยลบที่ส่งผลต่อภาวะเศรษฐกิจฐานราก

ปัจจัยบวก



ภาครัฐมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ราคาพลังงาน อาทิ มาตรการช่วยเหลือค่าไฟฟ้า เพื่อบรรเทาผลกระทบต่อประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ราคาพลังงานที่ยังคงตัวในระดับสูง โครงการช้อปดีมีคืน เป็นต้น

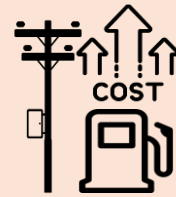


จำนวนนักท่องเที่ยวที่เดินทางมาประเทศไทยเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ภาคแรงงานภาคบริการ การบริโภค และการขนส่งผู้โดยสาร ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ



ปริมาณผลผลิต และราคาสินค้าเกษตรปรับตัวสูงขึ้น เนื่องจากปริมาณผลผลิตสินค้าเกษตรบางชนิดไม่เพียงพอต่อความต้องการของตลาด ทำให้ราคาสินค้าเกษตรปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลดีต่อรายได้ของเกษตรกร

ปัจจัยลบ



สถานการณ์ค่าครองชีพยังอยู่ในระดับสูง สะท้อนได้จากระดับราคาสินค้าและบริการที่อยู่ในระดับสูง ตามต้นทุนต่างๆ ที่เพิ่มขึ้น แม้จะชะลอตัวลงจากช่วงก่อน



ต้นทุนทางการเงินปรับตัวสูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ส่งผลต่อต้นทุนการขอสินเชื่อใหม่ และผู้มีภาระหนี้ที่อยู่ในกลุ่มเปราะบางในด้านความสามารถในการชำระหนี้



มูลค่าการส่งออกหดตัว โดยเฉพาะสินค้าในหมวดสินค้าเกษตร สินค้าเกษตรแปรรูป และสินค้าอุตสาหกรรม

**GSB
RESEARCH**

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



สร้างสรรคงานวิจัย เพื่อเศรษฐกิจไทยยั่งยืน