



**GSB
RESEARCH**

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



รายงานภาวะเศรษฐกิจฐานราก เดือนธันวาคม 2566 – มกราคม 2567

เศรษฐกิจฐานรากเดือน ธ.ค. 2566 – ม.ค. 2567 : **ประชาชนฐานรากมีการค้าครองชีพต่ำลง** เนื่องจากภาครัฐมีนโยบายดูแลช่วยเหลือประชาชน ในการตรึงราคาน้ำมันดีเซลและการลดค่ากระแสไฟฟ้าให้ประชาชนบางส่วน และราคาสินค้าในกลุ่มอาหารสดซึ่งปรับตัวลดลงโดยเฉพาะเนื้อสุกรและผักสด **ด้านแรงงานปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการจ้างงานนอกภาคเกษตรกรรม** ในธุรกิจการขนส่งและการขายปลีกฯ และธุรกิจที่พักแรมและการบริการด้านอาหาร ทิศทางเดียวกันกับจำนวนแรงงานที่อยู่ในระบบประกันสังคมปรับตัวเพิ่มขึ้น **ด้านการเกษตร รายได้เกษตรกรลดลง** จากปริมาณผลผลิตที่ออกสู่ตลาดลดลง ขณะที่ราคาสินค้าเกษตรอยู่ในระดับใกล้เคียงเดิม ปรับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย **ด้านความต้องการสินเชื่อของประชาชนฐานรากยังคงขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน** อย่างไรก็ดีตาม ประชาชนฐานรากยังคงมีความกังวลต่อการค้าครองชีพ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นในช่วงก่อนหน้านี้ ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง

(หน่วย : %YoY)

เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจฐานราก

ด้านการอุปโภคบริโภค

(ณ ม.ค. 67)



-0.71



ดัชนีราคาผู้บริโภค รายได้น้อย



1.81



ปริมาณรถ จักรยานยนต์จดทะเบียนสะสม

ดัชนีเกี่ยวกับฐานราก

(ณ ม.ค. 67)



53.6 (ระดับดัชนี)



ดัชนีความเชื่อมั่น เศรษฐกิจฐานราก (ครึ่งปีหลัง ปี 66)

ด้านแรงงาน

(ณ ธ.ค. 66)



0.80



ภาวะการจ้างงาน



2.17



ผู้ทำงานที่อยู่ในระบบประกันสังคม

ด้านการเงิน

(ณ พ.ย. 66)



23.16



สินเชื่อรายย่อย (Non-Bank)

ด้านการเกษตร

(ณ ธ.ค. 66)



-2.38



ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร



0.22



ดัชนีราคาสินค้าเกษตร



-2.17

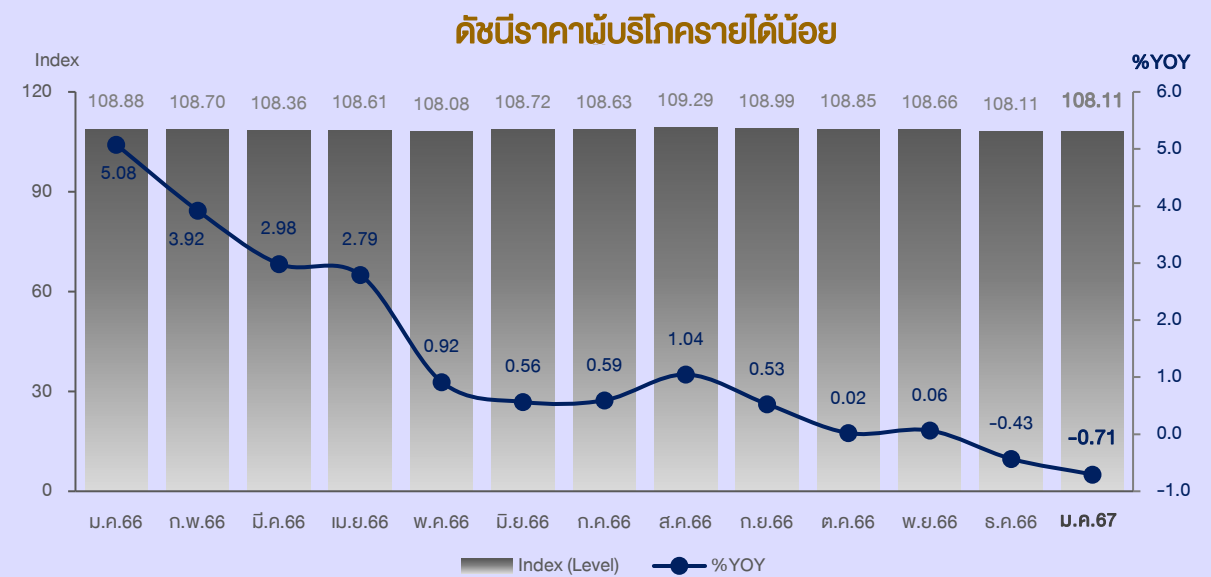


ดัชนีรายได้เกษตรกร

การคาดการณ์ของผู้นับถือรายได้น้อย เดือน ม.ค. 2567 ปรับตัวลดลงร้อยละ -0.71 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และเป็นการลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 2 เนื่องจากรัฐบาลมีมาตรการลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงาน ได้แก่ การตรึงราคาน้ำมันเชื้อเพลิงและการลดค่ากระแสไฟฟ้า เพื่อบรรเทาภาระค่าครองชีพให้กับประชาชน อีกทั้งราคาสินค้าในกลุ่มอาหารสดยังคงลดลงโดยเฉพาะเนื้อสุกรและผักสด **ปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียนส่วนบุคคล** ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามกิจกรรมและการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ขณะที่ปริมาณรถจักรยานยนต์สาธารณะปรับตัวลดลง

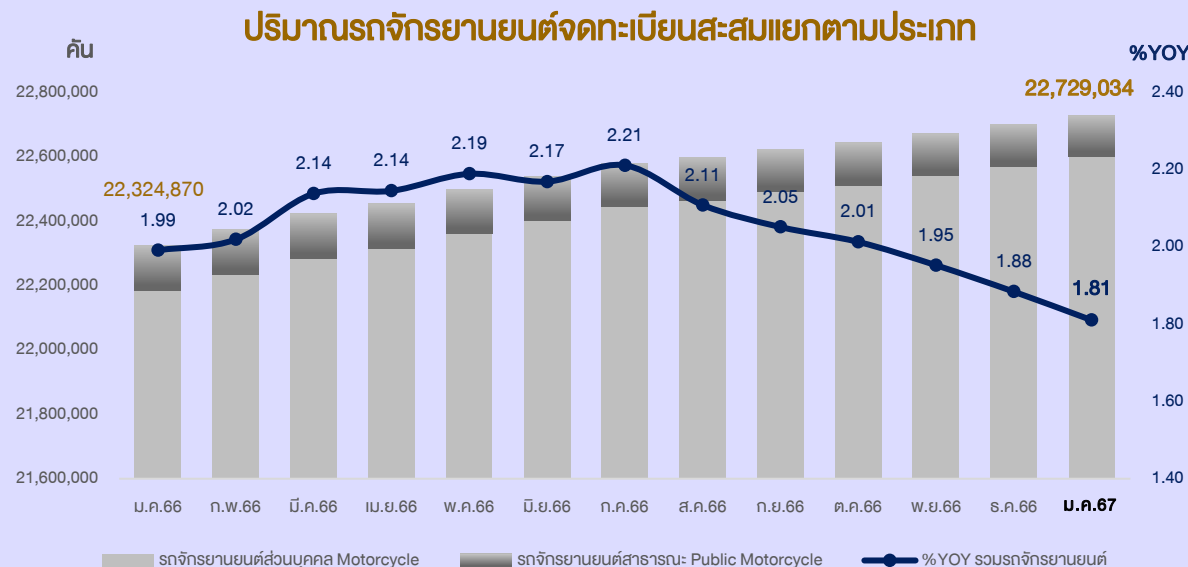
ภาวะด้านการอุปโภคบริโภค

ดัชนีราคาผู้บริโภครายได้น้อยเดือน ม.ค. 2567 เท่ากับ 108.11 ปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ -0.71 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นการลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 2 เนื่องจากราคาพลังงาน (ค่ากระแสไฟฟ้าและน้ำมันเชื้อเพลิง) ปรับลดลงตามนโยบายช่วยเหลือค่าครองชีพด้านพลังงานให้กับประชาชนของภาครัฐ และราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับสินค้าสำคัญในกลุ่มอาหารสดราคาลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเฉพาะเนื้อสุกร และผักสด



ที่มา: สำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์การค้า

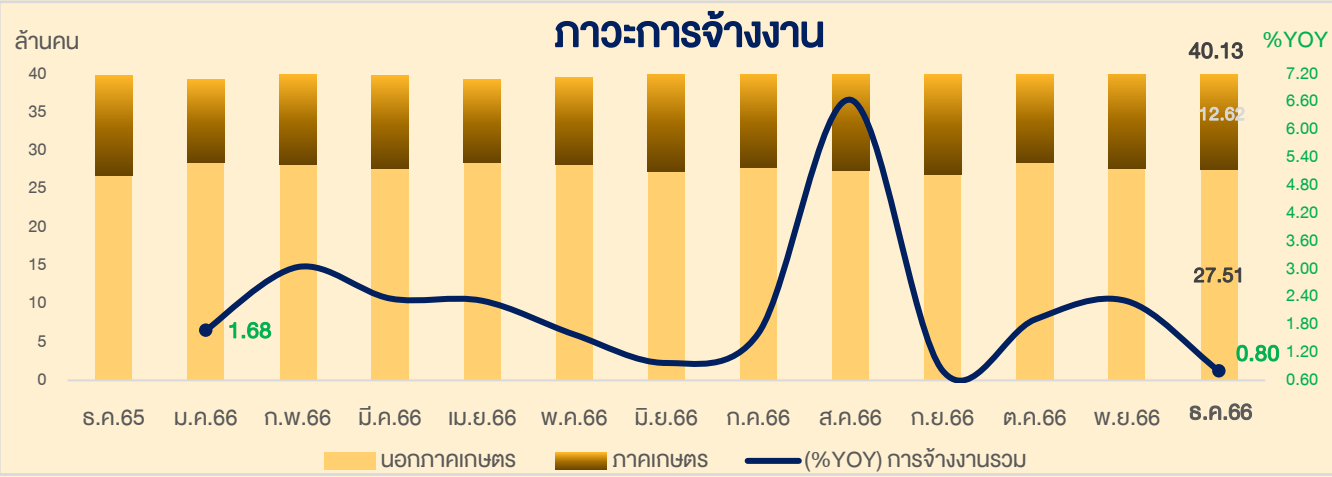
ปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียน เดือน ม.ค. 2567 อยู่ที่ 22.73 ล้านคัน ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ร้อยละ 1.81 สะท้อนถึงกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณรถจักรยานยนต์ส่วนบุคคลเป็นหลัก (ร้อยละ 1.88) ขณะที่ปริมาณรถจักรยานยนต์สาธารณะมีทิศทางปรับตัวลดลงต่อเนื่อง (ร้อยละ -8.42)



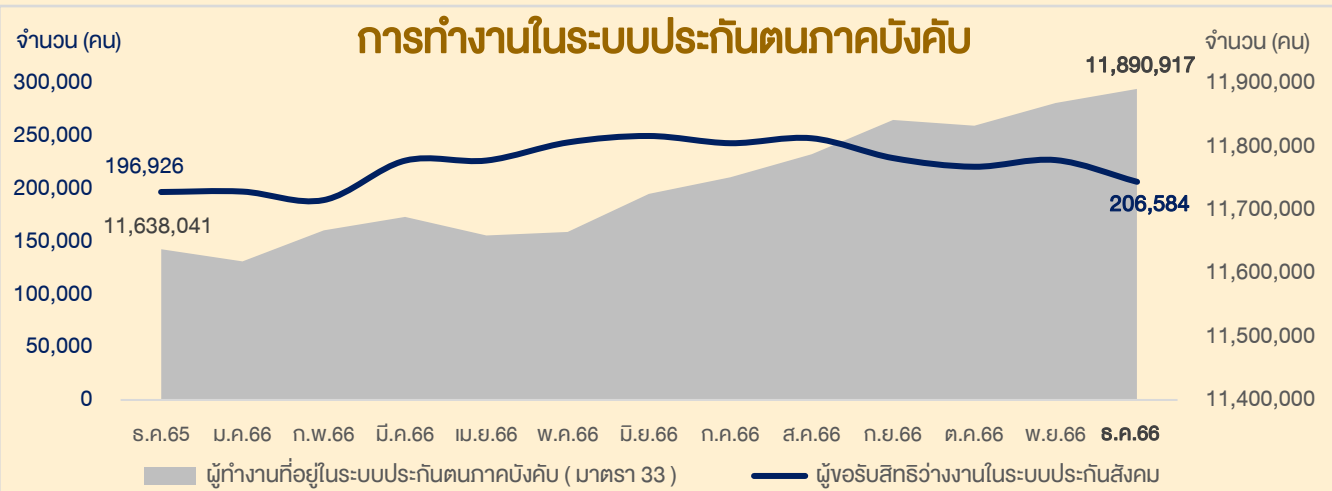
ที่มา: กรมการขนส่งทางบก

ภาวะการจ้างงานเดือน ธ.ค. 2566 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าอยู่ที่ ร้อยละ 0.80 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นมาจากการจ้างงานนอกภาคเกษตรกรรมเป็นหลัก ผู้มีงานทำในภาคเกษตรกรรมมีจำนวน 12.62 ล้านคน (ลดลงร้อยละ 3.26) และผู้มีงานทำนอกภาคเกษตรกรรมมีจำนวน 27.51 ล้านคน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.75) จำนวนแรงงานที่อยู่ในระบบประกันตนภาคบังคับ (มาตรา 33) ปรับตัวเพิ่มขึ้น อยู่ที่ 11.89 ล้านคน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.17) เมื่อพิจารณาจำนวนผู้มีงานทำจำแนกตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มีจำนวนมากที่สุด 5 ลำดับแรก เปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อน พบว่า ภาคเกษตรกรรมมีจำนวนผู้มีงานทำลดลง ในขณะที่นอกภาคเกษตรกรรมมีจำนวนผู้มีงานทำเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในธุรกิจการขนส่งและการขายปลีกฯ และธุรกิจที่พักแรมและการบริการด้านอาหาร

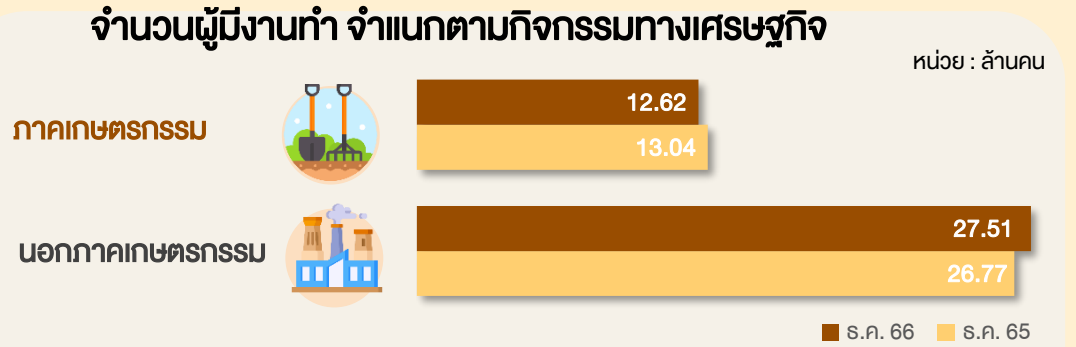
ภาวะด้านแรงงาน



ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ



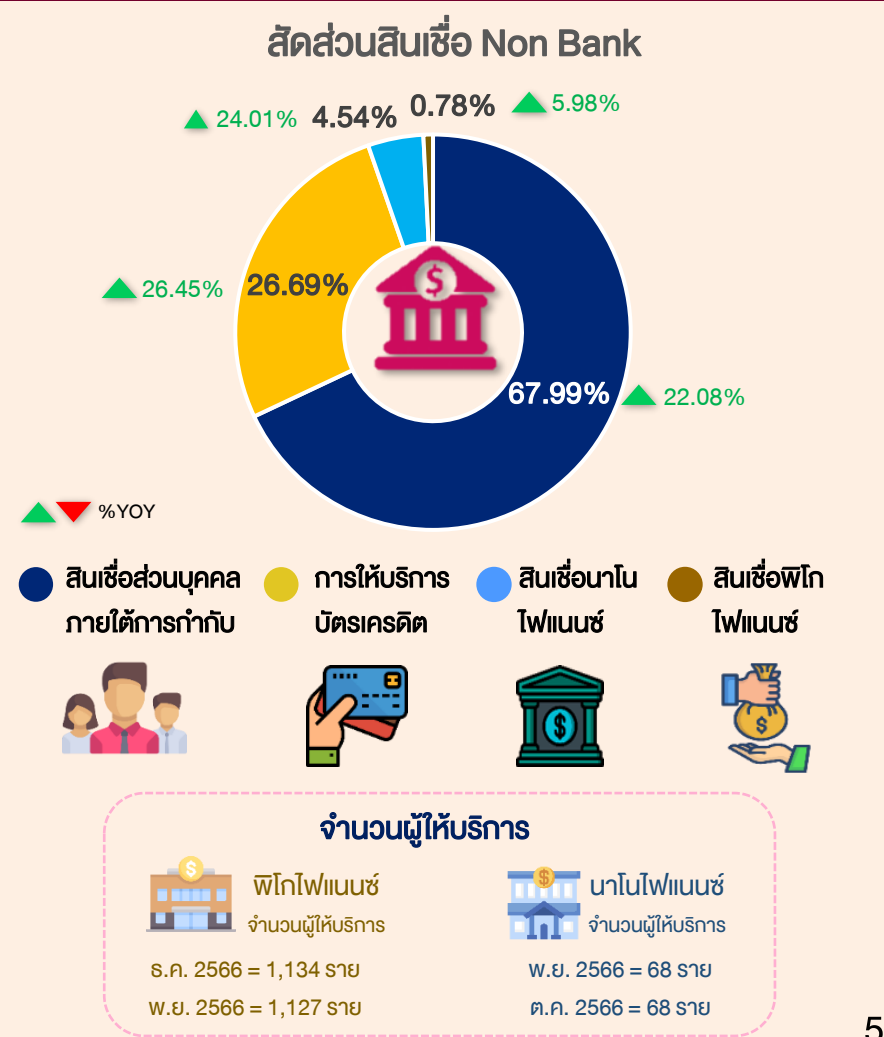
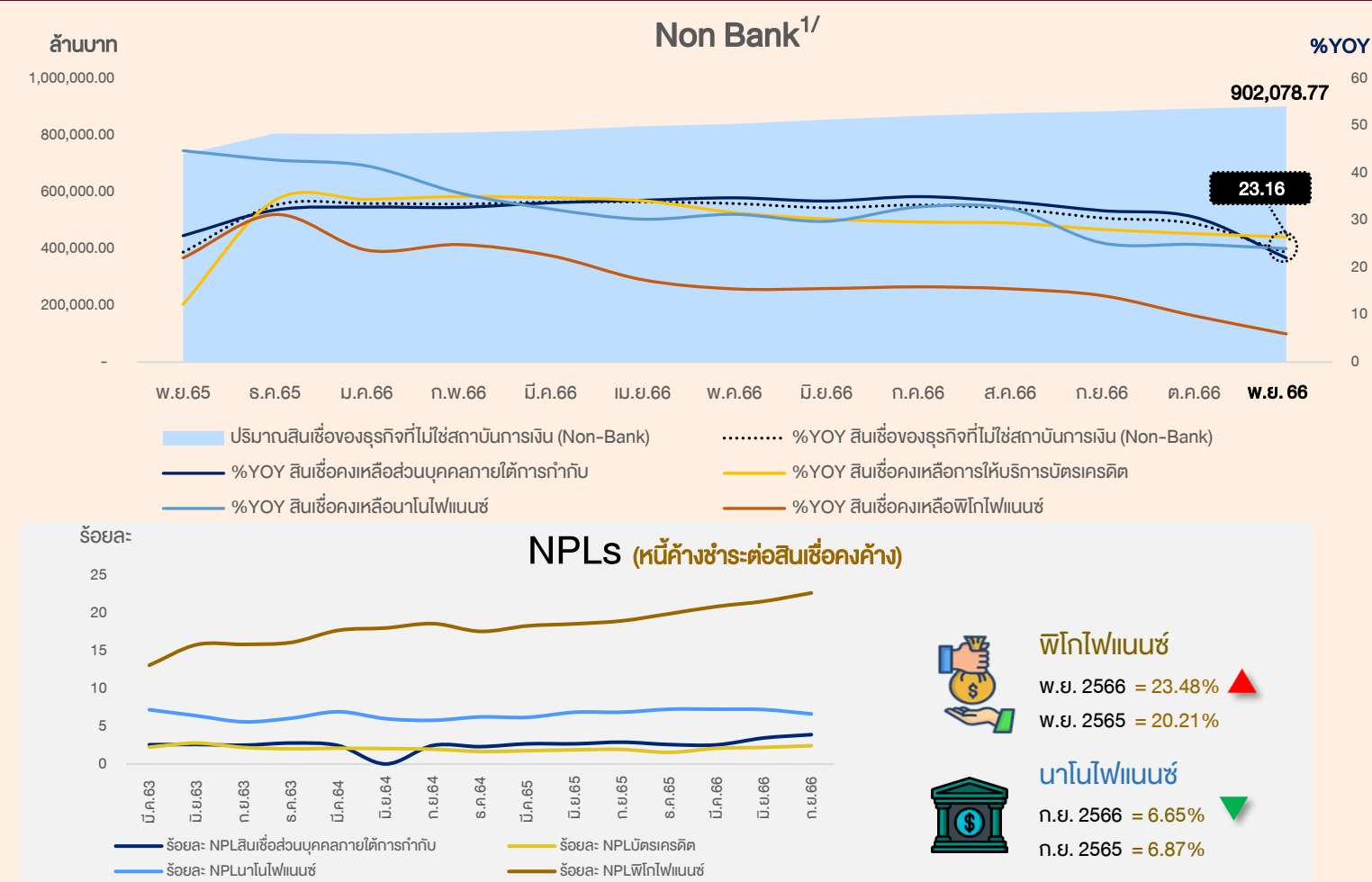
ที่มา: สำนักงานประกันสังคม



ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ปริมาณสินเชื่อ Non Bank^{1/} เดือน พ.ย. 2566 มีจำนวน 902,078.77 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 23.16 โดยสินเชื่อทุกประเภทมีอัตราขยายตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อของประชาชนเพื่อนำมาจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน และนำมาลงทุนเพื่อประกอบอาชีพตามภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในช่วงฟื้นตัว โดยการให้บริการบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวมากที่สุด ร้อยละ 26.45 รองลงมาคือ สินเชื่อสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ ตามลำดับ ในขณะที่อัตราส่วนหนี้ค้างชำระมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ที่อัตราส่วน NPLs สูงถึงร้อยละ 23.48

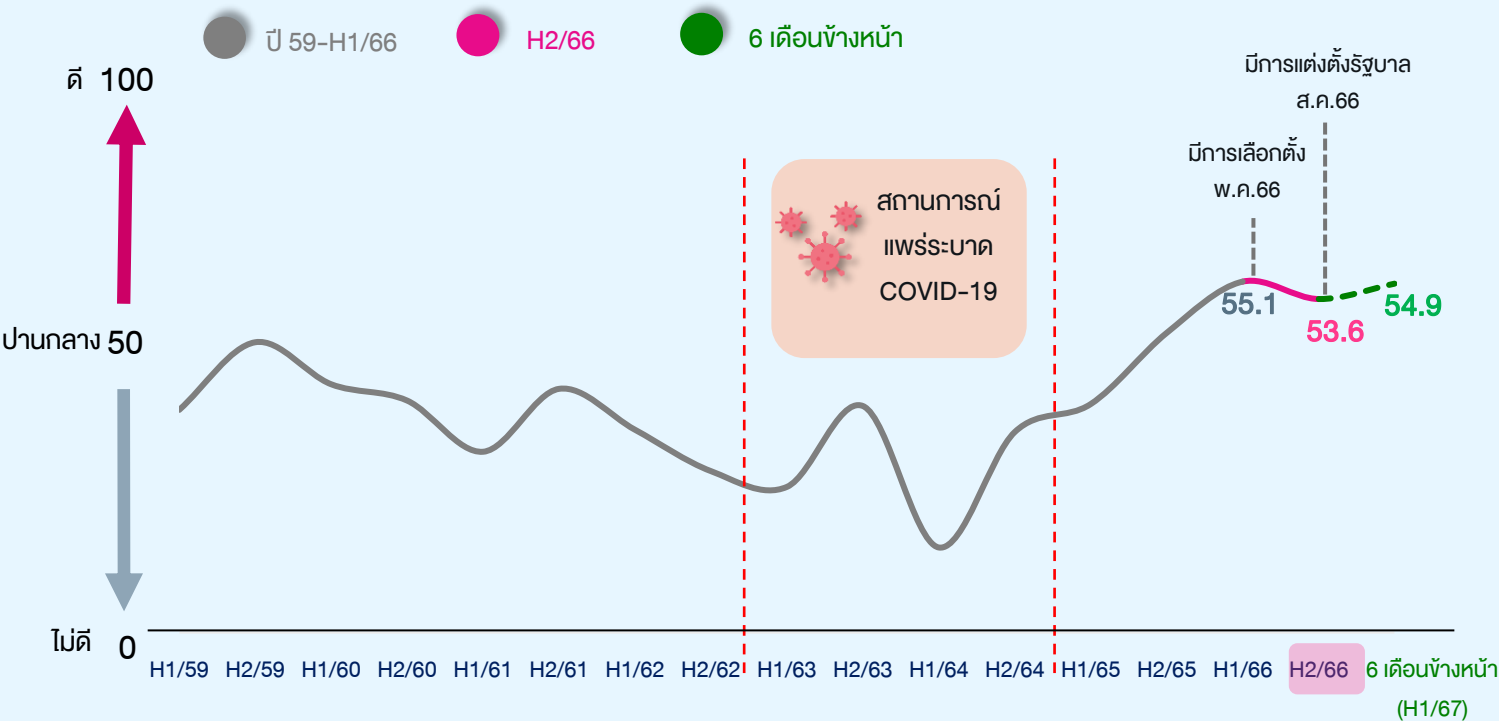
ภาวะด้านการเงิน



ดัชนี GSI ครึ่งปีหลัง ปี 2566 อยู่ที่ระดับ 53.6 ปรับตัวลดลงจากครึ่งปีก่อนหน้า แต่ยังคงอยู่ในระดับดี โดยประชาชนฐานรากยังคงมีความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หลังจากมีการจัดตั้งรัฐบาลในช่วงปลายปี การออกมาตรการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่าย พักชำระหนี้ รวมทั้งมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวส่งผลดีต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจทำให้ประชาชนมีการจับจ่ายใช้สอยมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามต้นทุนราคาสินค้าขายและสินค้าจำเป็นที่เพิ่มขึ้นจากช่วงต้นปี และการขาดความชัดเจนของโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของประชาชนฐานรากต่อเศรษฐกิจให้ลดลงจากครึ่งปีแรก **องค์ประกอบของดัชนีฯ** เทียบกับช่วงครึ่งปีก่อนหน้า พบว่า เกือบทุกด้านปรับตัวลดลง ยกเว้น ด้านการจับจ่ายใช้สอย โดยการลดลงเป็นการลดด้านการหารายได้มากที่สุด ซึ่งเป็นผลมาจากประชาชนฐานรากส่วนมากมีรายได้เท่าเดิม มีการจ้างงานหรือชั่วโมงการทำงานลดลง ขณะที่ด้านการจับจ่ายใช้สอยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และรายรับไม่เพียงพอกับรายจ่าย ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้และการออมลดลง

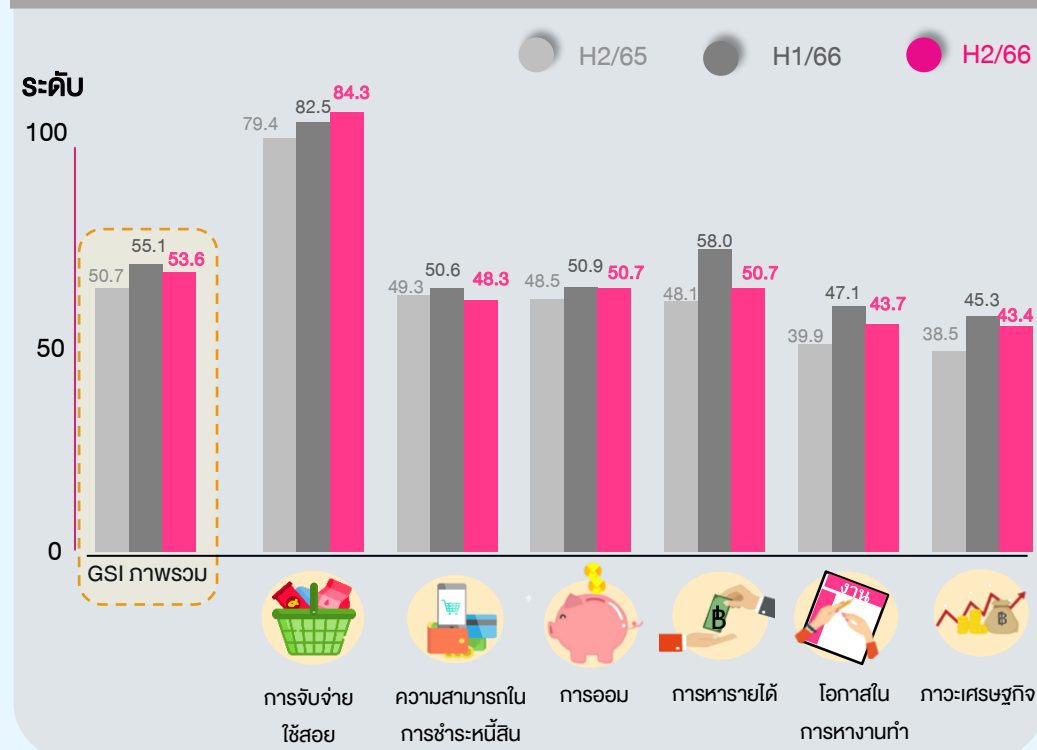
ดัชนีเกี่ยวกับฐานราก

ดัชนีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจฐานราก (GSI)



หมายเหตุ : ดัชนีไม่มีค่าอยู่ระหว่าง 0-100 โดยสูงกว่า 50 หมายถึง ระดับดี และต่ำกว่า 50 หมายถึง ระดับไม่ดี
ที่มา : ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน สํารวจกลุ่มตัวอย่างจากผู้ที่มีอายุ 18 ปีขึ้นไป ที่มีรายได้ไม่เกิน 15,000 บาท/เดือน จำนวน 2,200 ตัวอย่าง

ดัชนีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจฐานรากจำแนกตามองค์ประกอบ

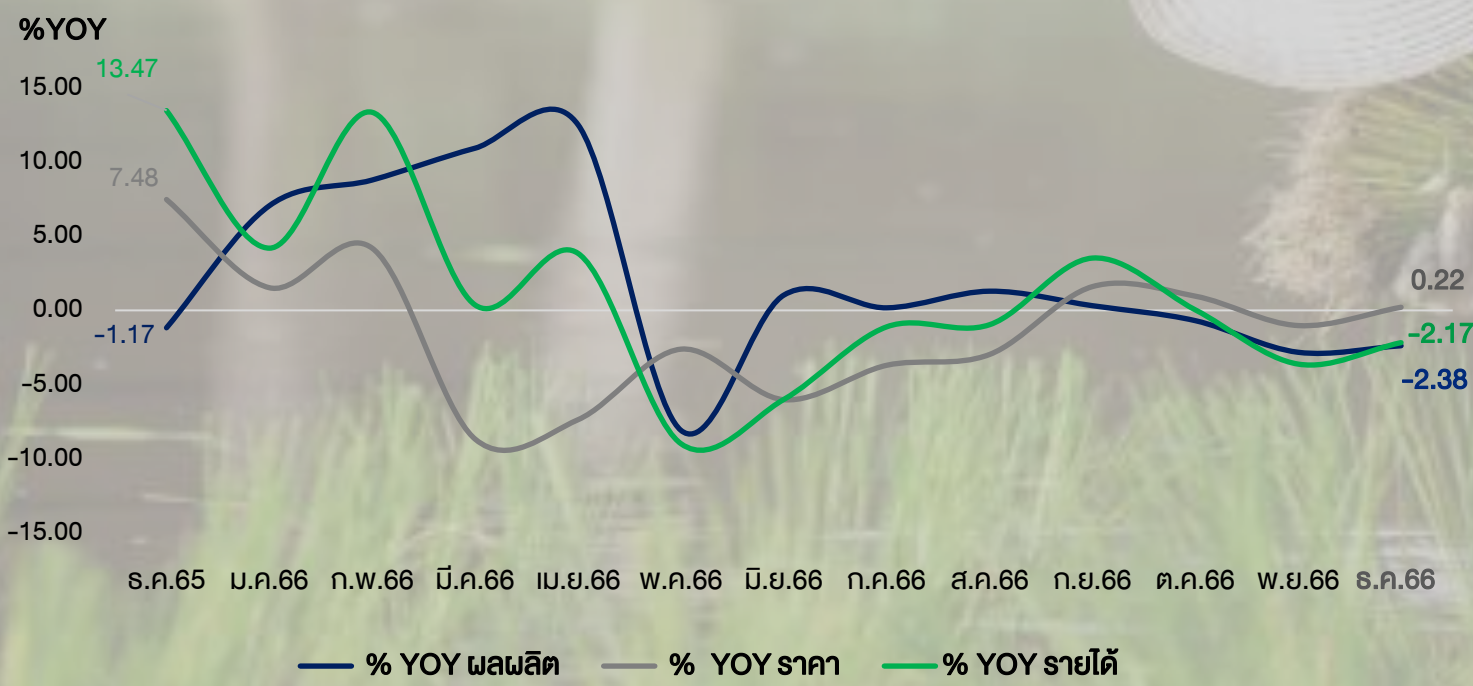


ภาวะด้านการเกษตร เดือน ธ.ค. 2566 ดัชนีรายได้เกษตรกร ลดลง ร้อยละ -2.17 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร
หดตัว ร้อยละ -2.38 จากสินค้าเกษตรสำคัญมีผลผลิตลดลง อาทิ ข้าวเปลือกเจ้า ยางพารา ปาล์มน้ำมัน และไข่ไก่ ขณะที่ดัชนีราคาสินค้าเกษตร ไกล่เคียงเดิม
ส่งผลให้เกษตรกรมีรายได้และกำลังซื้อลดลง

ภาวะด้านการเกษตร

หน่วย: ค่าดัชนี

ดัชนีเศรษฐกิจการเกษตร



▼ ดัชนีรายได้เกษตรกร

ธ.ค.65	ธ.ค.66
244.48	239.19

▼ ดัชนีผลผลิตสินค้าเกษตร

ธ.ค.65	ธ.ค.66
161.27	157.43

▲ ดัชนีราคาสินค้าเกษตร

ธ.ค.65	ธ.ค.66
151.60	151.94



มติคณะรัฐมนตรีและประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”

โครงการช่วยเหลือประชาชนฐานรากของรัฐบาลเดือน ธ.ค. 2566 มีจำนวน 2 โครงการ

7ไทยคู่ฟ้า

กรม.ไฟเขียว
เงินสนับสนุนตัดอ้อยสด
ตันละ 120 บาท
แก้ปัญหาเผาอ้อย ลดฝุ่นพิษ

ข้อมูล ณ วันที่ 4 ธ.ค. 66

THAIGOV.GO.TH

1. โครงการสนับสนุนเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดคุณภาพดีเพื่อลดฝุ่น PM2.5

วัตถุประสงค์ :

- (1) สนับสนุนเกษตรกรชาวไร่อ้อยเก็บเกี่ยวอ้อยสดคุณภาพดี ลดปัญหามลพิษทางอากาศและฝุ่น PM2.5 ซึ่งเป็นไปตามพันธกรณีภายใต้องค์การการค้าโลก (WTO) ในข้อกำหนดด้านการคุ้มครองสิ่งแวดล้อม (Green box) ด้านเกษตร
- (2) แก้ไขปัญหาในพื้นที่ที่มีข้อจำกัดที่ทำให้เกิดการลักลอบเผาอ้อย และปรับปรุงพื้นที่เพาะปลูกให้เหมาะสมกับการใช้เครื่องจักรกลการเกษตรในการเก็บเกี่ยวอ้อยสด

หลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือ : ชาวไร่อ้อยที่สนับสนุนนโยบายรัฐบาลเพื่อแก้ไขปัญหาหมอกควันด้านฝุ่น PM2.5 ดังนี้

- (1) ชาวไร่อ้อยที่ส่งอ้อยสดคุณภาพดีให้กับโรงงานน้ำตาล จะต้องเป็นชาวไร่อ้อยที่ได้จดทะเบียนถูกต้องตามพระราชบัญญัติอ้อยและน้ำตาลทราย พ.ศ. 2527 และได้จัดทำคู่สัญญาส่งอ้อยเข้าโรงงานน้ำตาลก่อนเปิดหีบอ้อย
- (2) ชาวไร่อ้อยที่ส่งอ้อยสดคุณภาพดีให้กับโรงงานผลิตเอทานอล จะต้องเป็นชาวไร่อ้อยที่ได้ทำสัญญาส่งอ้อยเข้าโรงงานผลิตเอทานอลหรือขึ้นทะเบียนเกษตรกรของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (กษ.)
- (3) ชาวไร่อ้อยที่ส่งอ้อยสดคุณภาพดีให้กับโรงงานผลิตน้ำตาลทรายแดง จะต้องเป็นชาวไร่อ้อยที่ได้ทำสัญญาส่งอ้อยเข้าโรงงานผลิตน้ำตาลทรายแดง หรือขึ้นทะเบียนเกษตรกรของ กษ.



มติคณะรัฐมนตรีและประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”

โครงการช่วยเหลือประชาชนฐานรากของรัฐบาลเดือน ธ.ค. 2566 มีจำนวน 2 โครงการ



ที่มาภาพประกอบ : https://www.khaosod.co.th/around-thailand/news_7996132



ที่มาภาพประกอบ : https://www.khaosod.co.th/economics/news_7993747

1. โครงการสนับสนุนเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดคุณภาพดีเพื่อลดฝุ่น PM2.5 (ต่อ)

แนวทางการดำเนินงาน :

- (1) ช่วยเหลือเฉพาะชาวไร่อ้อยทุกรายที่ตัดอ้อยสดคุณภาพดีส่งโรงงานเท่านั้น ซึ่งในฤดูกาลผลิตปี 2565/2566 มีปริมาณอ้อยสดคุณภาพดีทั้งสิ้นรวม 64.79 ล้านตัน (จากปริมาณอ้อยทั้งหมด 95.57 ล้านตัน)
- (2) สนับสนุนเงินช่วยเหลือในอัตราไม่เกิน 120 บาท/ตัน โดยคิดอัตราการจ่ายเงินสนับสนุนจากสัดส่วนปริมาณอ้อยสดคุณภาพดี
- (3) ธ.ก.ส. จะโอนเงินช่วยเหลือเข้าบัญชีธนาคารของชาวไร่อ้อยทุกรายที่ตัดอ้อยสดส่งโรงงานโดยตรง โดยที่โรงงานจะต้องจัดส่งข้อมูลคู่สัญญาชาวไร่อ้อยพร้อมจำนวนตันอ้อยสดที่ส่งโรงงาน และสำหรับหัวหน้ากลุ่มชาวไร่อ้อยซึ่งได้ดำเนินการรวบรวมอ้อยจากชาวไร่อ้อยรายย่อยส่งให้กับโรงงานต่าง ๆ นั้น จะต้องแสดงบัญชีรายชื่อชาวไร่อ้อยรายย่อยที่อยู่ในสังกัดพร้อมจำนวนตันอ้อยสดกำหนดจ่ายเงินช่วยเหลือเพียงครั้งเดียวในช่วงเดือนธ.ค. 2566 - เม.ย. 2567

งบประมาณ 7,990.60 ล้านบาท



มติคณะรัฐมนตรีและประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”

โครงการช่วยเหลือประชาชนฐานรากของรัฐบาลเดือน ธ.ค. 2566 มีจำนวน 2 โครงการ



ที่มาภาพประกอบ : <https://www.thansettakij.com/business/economy/583725>



ที่มาภาพประกอบ : <https://www.prachachat.net/finance/news-1466790>

2. มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้นอกระบบ (มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้นอกระบบฯ)

วัตถุประสงค์ : เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้นอกระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้หนี้นอกระบบของรัฐบาล

กลุ่มเป้าหมาย : เป็นผู้ลงทะเบียนในโครงการไกล่เกลี่ยหนี้นอกระบบของรัฐบาล โดยมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- ผู้มีรายได้ประจำหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระ (ขอสินเชื่อผ่านธนาคารออมสิน)
- เกษตรกรหรือบุคคลในครัวเรือนเกษตรกร (ขอสินเชื่อผ่าน ธ.ก.ส.)

วิธีดำเนินการ : ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงินรวม 15,000 ล้านบาท (แหล่งละ 7,500 ล้านบาท) วงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกินรายละ 20,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 1 ต่อเดือน ปลอดชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 6 งวดแรก (ชำระดอกเบี้ยปกติ) หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ระยะเวลาชำระคืนเงินงวดสูงสุดไม่เกิน 3 ปี

ระยะเวลาการขอสินเชื่อ : ตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบถึงวันที่ 30 ก.ย. 2567 หรือจนกว่าจะครบวงเงินตามมาตรการ

งบประมาณ 4,500.00 ล้านบาท

ประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับ “ประชาชนฐานราก”



ที่มาภาพประกอบ : https://web.facebook.com/384495807203377/posts/697269515926003?_rdc=1&_rdr

“ออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น” พลิกโฉม “ชุมชนสวนบัว-วัดสวนแก้ว” สู่แหล่งท่องเที่ยวยั่งยืน

ธนาคารออมสินมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารเพื่อสังคมและมีส่วนในการช่วยพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก โดยจัดโครงการ “ออมสินยุวพัฒน์รักษ์ถิ่น” พลิกโฉม “ชุมชนสวนบัว – วัดสวนแก้ว” ให้เป็นแหล่งท่องเที่ยวชุมชนใกล้กรุงเทพฯ เชื่อมโยงเส้นทางการท่องเที่ยวจากวัดสวนแก้วกับชุมชนสวนบัว พร้อมเปิดรับนักท่องเที่ยวทางพระพุทธศาสนา และได้อิ่มอร่อยกับอาหารและเครื่องดื่ม สนับสนุนการสร้างงาน สร้างรายได้ให้คนในชุมชนมากขึ้น รวมทั้งช่วยเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธรรม รวมไปถึงการสร้างวินัยทางการเงินให้กับชุมชน เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและสร้างความเป็นธรรมในสังคมได้

ที่มา : https://web.facebook.com/384495807203377/posts/697269515926003?_rdc=1&_rdr



ที่มาภาพประกอบ : <https://www.thansettakij.com/business/tourism/586643>

3 สัปดาห์แรกของปี 2567 ต่างชาติเที่ยวไทยทะลุ 2 ล้านคน

กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา รายงานสถานการณ์ท่องเที่ยวไทย 3 สัปดาห์แรกของปี 2567 ตั้งแต่วันที่ 1-21 ม.ค. 2567 มีนักท่องเที่ยวต่างประเทศเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในไทยกว่า 2 ล้านคน สร้างรายได้ 97,911 ล้านบาท โดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนที่เดินทางเข้ามาเป็นอันดับ 1 มีจำนวนนักท่องเที่ยว 306,805 คน โดยมีปัจจัยจากความต้องการท่องเที่ยวต่างประเทศ จำนวนเที่ยวบินที่เพิ่มขึ้น และการยกเว้นการตรวจลงตราหนังสือเดินทางหรือวีซ่าฟรีให้กับนักท่องเที่ยวจีน รองลงมาคือ มาเลเซีย 218,453 คน เกาหลีใต้ 153,135 คน รัสเซีย 150,286 คน อินเดีย 105,740 คน ตามลำดับ

ที่มา : <https://www.thansettakij.com/business/tourism/586643>

งานวิจัย/บทความเกี่ยวกับประชาชนราก

เรื่อง การแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง โดยสานต่อการแก้หนี้ครัวเรือนที่ผ่านมาทั้งมาตรการดูแล ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่มีอยู่เดิมและมาตรการเพิ่มเติม โดยเฉพาะหลักเกณฑ์ Responsible Lending ซึ่งได้ยกระดับจากการขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ เป็นการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1 ช่วยลูกหนี้ต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



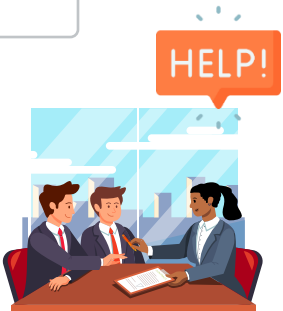
หมายเหตุ : ¹ไม่เคยผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มาก่อน
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทยชวนคุย เรื่อง “การแก้หนี้อย่างยั่งยืน” <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/news-20240117.html>

งานวิจัย/บทความเกี่ยวกับประชาชนฐานราก

เรื่อง การแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน (ต่อ)

2 ช่วยลูกหนี้เรื้อรังกลุ่มเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้

ลูกหนี้ไม่เป็น NPL และมียอดชำระดอกเบี้ยรวม > เงินต้นรวม



3 – 4 ปี
ที่ผ่านมา

กลุ่มลูกหนี้สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ²
ประเภทวงเงินหมุนเวียน
(ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน
สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลและบัตรเครดิต)

5 ปี
ที่ผ่านมา

กลุ่มลูกหนี้สถาบันการเงิน
รายได้ < 20,000 บาทต่อเดือน

กลุ่มลูกหนี้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
รายได้ < 10,000 บาทต่อเดือน



เริ่ม
เม.ย.67

ลูกหนี้ได้รับการแจ้งเตือนให้แก้ปัญหา
และสามารถขอความช่วยเหลือให้สามารถ
ชำระหนี้ได้เร็วขึ้น

ลูกหนี้ได้รับการแจ้งเตือนให้เข้าร่วมมาตรการ
แก้หนี้เรื้อรัง (opt-in) ด้วยการเปลี่ยนสินเชื่อ
เป็นสินเชื่อผ่อนชำระเป็นงวด ให้ปิดหนี้จบใน 5 ปี
ดอกเบี้ยแท้จริงไม่เกิน 15%

หมายเหตุ : ²ประเภทวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน ไม่เป็นลูกหนี้ NPL และได้จ่ายชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทยชวนคุย เรื่อง “การแก้หนี้อย่างยั่งยืน” <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/news-20240117.html>

งานวิจัย/บทความเกี่ยวกับประชาชนฐานราก

เรื่อง การแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน (ต่อ)

3 คัดกรองสิทธิลูกหนี้ให้เป็นธรรมมากขึ้น

ลูกหนี้ได้รับการดูแลให้การคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรม

- ไม่ถูกคิดค่าปรับชำระหนี้ก่อนกำหนด (prepayment fee)³ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท ยกเว้น refinance สินเชื่อบ้าน ในเวลา 3 ปีแรก เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสได้ดอกเบี้ยต่ำ
- ไม่คิดค่าธรรมเนียมปรับปรุงโครงสร้างหนี้⁴
- ไม่ถูกคิดดอกเบี้ยบนดอกเบี้ย สำหรับสินเชื่อที่ให้แก่อีกคำรายย่อย รวมกรณีบัญชีเดินสะพัดของสินเชื่อวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (overdraft)

เริ่ม
ม.ค.67

เริ่ม
ก.ค.67

ลูกหนี้ได้รับข้อมูลสำคัญถูกต้องครบถ้วน และเปรียบเทียบได้
รวมทั้งส่งเสริมวินัยทางการเงิน



- ได้รับข้อมูลในการระงับการฟ้องคดีกรณีผิดนัดชำระหนี้ จากผู้ให้บริการ เช่น - มีคำเตือน “กู้อาจทำเป็นและชำระคืนไหว” และอัตราดอกเบี้ยต่ำสุด-สูงสุดในสื่อโฆษณา - แจ้งเตือนเมื่อจะมีการค้างชำระหรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น (เริ่ม ก.ค.67) - ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับข้อดี-ข้อเสียของแต่ละทางเลือกในการแก้หนี้
- ได้รับการประชาสัมพันธ์ความรู้ทางการเงินในสื่อออนไลน์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ประชาชนรู้เท่าทัน และรู้วิธีแก้ไขปัญหามือต้องประสบภัยทางการเงิน

เพื่อให้การแก้หนี้ครัวเรือนมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ลูกหนี้จำเป็นต้องปรับตัว และสร้างวินัยทางการเงินเพิ่มขึ้น

รู้สิทธิและข้อมูลสำคัญก่อนตัดสินใจกู้



เช่น การระดมดอกเบี้ย จะไปไหนเพื่อลดภาระหนี้ได้อย่างไร ผลที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้

ชำระหนี้ตรงเวลา

และหากมีความสามารถควรชำระหนี้มากกว่าขั้นต่ำ

เมื่อมีปัญหาติดต่อเจ้าหนี้

รู้สิทธิการขอปรับโครงสร้างหนี้ ข้อดี - ข้อเสีย ในแต่ละทางเลือก และปฏิบัติตามเงื่อนไขอย่างมีวินัย



รู้ช่องทางร้องเรียน

หากได้รับบริการไม่เป็นธรรม

หมายเหตุ : ³ห้ามเรียกเก็บ prepayment fee ของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและ nano finance จากเดิมที่ห้ามเรียกเก็บในสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นๆ ซึ่งไม่รวมกรณี refinance สินเชื่อบ้าน : ⁴ยกเว้นกรณีที่ผู้ให้บริการจำเป็นต้องจัดให้มีการประเมินราคาหลักประกันเพิ่มเติม ซึ่งต้องนำข้อมูลการประเมินราคาหลักประกันดังกล่าว มาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทยชวนคุย เรื่อง “การแก้หนี้อย่างยั่งยืน” <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/news-20240117.html>

ปัจจัยเชิงบวกและปัจจัยลบที่ส่งผลต่อภาวะเศรษฐกิจฐานราก

ปัจจัยบวก



ภาครัฐมีนโยบายดูแลช่วยเหลือประชาชนเพื่อลดภาระค่าครองชีพ อาทิ มาตรการลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงาน มาตรการดูแลราคาสินค้าที่สำคัญ และ มาตรการพักชำระหนี้



จำนวนนักท่องเที่ยวที่เดินทางมาประเทศไทยเพิ่มมากขึ้น จากมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวอนุมัติวีซ่าฟรีชั่วคราว ส่งผลต่อการจ้างงานและรายได้ของภาคแรงงาน โดยเฉพาะธุรกิจที่พักแรม การบริการด้านอาหาร และธุรกิจขนส่งและการขายปลีกฯ ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ



ภาวะด้านแรงงานฟื้นตัว ตามแนวโน้มที่ดีจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจนอกภาคเกษตรกรรม ในธุรกิจการขนส่ง ขายปลีก และธุรกิจที่พักแรม และการบริการด้านอาหาร หลังจากภาครัฐมีมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยว

ปัจจัยลบ



ต้นทุนทางการเงินจากอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวอยู่ในระดับสูง ส่งผลต่อต้นทุนการขอสินเชื่อใหม่ และผู้มีภาระหนี้ที่อยู่ในกลุ่มเปราะบาง ในด้านความสามารถในการชำระหนี้ รวมทั้งสร้างความกังวลเพิ่มขึ้นในการจับจ่ายใช้สอยของผู้มีภาระหนี้ที่อยู่ในกลุ่มเปราะบางและกลุ่มผู้มีรายได้น้อย

**GSB
RESEARCH**

ศูนย์วิจัยธนาคารออมสิน



สร้างสรรคงานวิจัย เพื่อเศรษฐกิจไทยยั่งยืน