

## พาณิชย์เผยผลสำรวจ สถานการณ์หนี้สินประชาชนปรับตัวดีขึ้นกว่าช่วงโควิด-19

นายพูนพงษ์ หนี้ยนาการณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์การค้า (สนค.) เปิดเผยผลสำรวจความคิดเห็นของประชาชนเดือนสิงหาคม 2566 ทุกอำเภอทั่วประเทศ ในประเด็นสถานการณ์หนี้สินของประชาชน ผลการสำรวจพบว่า สถานการณ์หนี้สินของประชาชนปรับตัวดีขึ้นจากการสำรวจครั้งล่าสุดในเดือนกันยายน 2564 ซึ่งขณะนั้นประเทศไทยยังเผชิญวิกฤตโควิด-19 สะท้อนจากผู้มีหนี้สินที่มีสัดส่วนลดลง มีการก่อหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรและการลงทุนเพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มจะปลดหนี้เร็วขึ้น สอดคล้องกับรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่หนี้ครัวเรือนปรับลดลง อย่างไรก็ตาม ผู้มีภาระหนี้ส่วนใหญ่ยังคงได้รับผลกระทบมาก โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีหนี้นอกระบบและผู้มีหนี้ทั้งในและนอกระบบ และได้พยายามลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย หารายได้เพิ่ม และลดค่าใช้จ่ายประจำ รวมทั้งต้องการให้ภาครัฐลดอัตราดอกเบี้ยการพัก/ขยายเวลาผ่อนชำระหนี้ และสร้าง/ส่งเสริมอาชีพ เพื่อเพิ่มรายได้ รายละเอียด ดังนี้

**1. ภาพรวมการมีหนี้สิน** ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีหนี้สิน มีสัดส่วนร้อยละ 58.18 ลดลงจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีหนี้สินร้อยละ 62.52 เมื่อพิจารณาเป็นรายภาค พบว่า ผู้ที่มีหนี้สินส่วนใหญ่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ร้อยละ 63.98 ภาคเหนือ ร้อยละ 62.56 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ร้อยละ 57.13 ภาคกลาง ร้อยละ 56.80 และภาคใต้ ร้อยละ 51.99 โดยหนี้สินลดลงเกือบทุกภาคเมื่อเทียบกับผลการสำรวจครั้งก่อน ยกเว้นกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เพิ่มขึ้น เมื่อพิจารณาเป็นรายอาชีพ ผู้มีหนี้สินส่วนใหญ่ยังเป็นกลุ่มเดิมจากการสำรวจครั้งก่อน คือ พนักงานของรัฐ ร้อยละ 76.67 เกษตรกร ร้อยละ 70.30 และผู้ประกอบการ ร้อยละ 65.66

**2. รูปแบบของหนี้สิน** ในภาพรวม ผู้มีหนี้ในระบบอย่างเดียวยังคงมีสัดส่วนสูงที่สุด คือร้อยละ 78.22 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 76.97 ส่วนผู้มีหนี้ในระบบอย่างเดียวยังมีสัดส่วนร้อยละ 7.19 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 5.22 ขณะที่ผู้มีหนี้ทั้ง 2 ระบบ มีสัดส่วนร้อยละ 14.59 ลดลงจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 17.81 แสดงให้เห็นว่า พฤติกรรมการก่อหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นหนี้ทั้ง 2 ระบบ ลดลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผู้มีหนี้ทั้ง 2 ระบบ เป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน (ผู้ไม่ได้ทำงาน/บ้านานู เกษตรกร อาชีพอิสระ) และระดับรายได้ไม่สูงมาก คือ ระหว่าง 5,000 – 20,000 บาท/เดือน จึงเป็นกลุ่มที่มีแนวโน้มได้รับผลกระทบจากภาระหนี้สินค่อนข้างสูง

สำหรับประเภทของแหล่งหนี้สิน 3 อันดับแรก ในภาพรวมเป็นการกู้ยืมในระบบจากสถาบันการเงิน ร้อยละ 48.44 ตามด้วยบัตรเครดิต ร้อยละ 34.92 และบัตรกดเงินสด ร้อยละ 16.30 โดยผู้ที่มีรายได้ประจำ (พนักงานของรัฐ พนักงานเอกชน) จะมีหนี้สินจากบัตรเครดิต สถาบันการเงิน และบัตรกดเงินสด ขณะที่ผู้มีรายได้ไม่แน่นอน มีหนี้สินจากสถาบันการเงิน บัตรเครดิต และเงินกู้นอกระบบ

**3. การชำระหนี้สิน** พบว่า ผู้ที่ตอบว่ามีหนี้ส่วนใหญ่ร้อยละ 90 จะผ่อนชำระภายในวงเงินไม่เกิน 30,000 บาท/เดือน (จำแนกเป็นในระบบ ร้อยละ 92.59 นอกระบบ ร้อยละ 94.67 และหนี้ทั้ง 2 ประเภท ร้อยละ 93.43) ใกล้เคียงกับการสำรวจครั้งก่อน (จำแนกเป็นในระบบ ร้อยละ 89.65 และนอกระบบ ร้อยละ 95.89) ทั้งนี้ ผู้ที่จะผ่อนชำระไม่เกิน 10,000 บาท/เดือน มีสัดส่วนระหว่างร้อยละ 63 – 76 (ในระบบ ร้อยละ 63.89 นอกระบบ ร้อยละ 76.0 และหนี้ทั้ง 2 ประเภท ร้อยละ 65.68)

**4. สาเหตุของภาระหนี้สิน** ในภาพรวม 3 อันดับแรก มาจากความต้องการซื้อ/ผ่อนสินทรัพย์ถาวร (บ้าน รถ ที่ดิน) ร้อยละ 49.13 มีค่าใช้จ่ายประจำเพิ่มขึ้น ร้อยละ 48.99 และเพื่อการลงทุน ร้อยละ 25.52 เป็นที่น่าสังเกตว่า ความต้องการก่อหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร และการลงทุน ซึ่งเป็นหนี้ที่สร้างรายได้ และเกิดความมั่นคง ดีขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่ประชาชนส่วนใหญ่ในช่วงเวลานั้นมีหนี้สินจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นและรายได้ที่ลดลงเป็นสำคัญ นอกจากนี้ หนี้จากการพนัน/โดมโงก มีสัดส่วนร้อยละ 0.8 ลดลงจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 1.03 อีกด้วย

ทั้งนี้ ผู้ตอบส่วนใหญ่ที่มีหนี้สินจากการซื้อสินทรัพย์ถาวร เป็นกลุ่มผู้มีหนี้ในระบบ อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ประกอบอาชีพพนักงานของรัฐและเอกชน และมีรายได้ตั้งแต่ 20,000 บาท/เดือน ขึ้นไป ขณะที่หนี้สินจากค่าใช้จ่ายประจำที่เพิ่มขึ้น เป็นกลุ่มผู้มีหนี้นอกระบบและมีหนี้ทั้งในและนอกระบบ อาศัยในภาคเหนือ ภาคใต้ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ซึ่งมีรายได้ไม่แน่นอน (นักศึกษา อาชีพอิสระ เกษตรกร ผู้ไม่ได้ทำงาน/บ้านานู) โดยมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท/เดือน ส่วนผู้ประกอบการเป็นกลุ่มเดียวที่มีหนี้สินเพื่อการลงทุนเป็นเหตุผลแรก

**5. ผลกระทบของภาระหนี้สิน** ในภาพรวม มีผู้ตอบที่ได้รับผลกระทบน้อย - ไม่กระทบ ร้อยละ 50.71 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 46.57 ขณะที่ผู้ที่ได้รับผลกระทบมาก มีสัดส่วนร้อยละ 49.29 ลดลงจากการสำรวจ

ครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 53.44 เป็นเครื่องชี้วัดหนึ่งที่สะท้อนว่าสถานการณ์หนี้เริ่มมีทิศทางดีขึ้น ทั้งนี้ กลุ่มที่ระบุว่าได้รับผลกระทบมาก คือ ผู้มีหนี้ในระบบและหนี้ทั้ง 2 ประเภท ผู้ประกอบอาชีพเกษตรกร ไม่ได้ทำงาน/บ้านอายุ นักศึกษา และอาชีพอิสระ และมีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท/เดือน

**6. แผนการลดภาระหนี้สิน** ในภาพรวม ทางเลือกที่ได้รับความนิยมสูงสุด 5 อันดับแรก คือ ลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ร้อยละ 43.52 ทหารายได้เพิ่ม ร้อยละ 34.43 ลดค่าใช้จ่ายประจำ ร้อยละ 30.69 ไม่ก่อหนี้เพิ่ม ร้อยละ 30.13 และมีวินัยทางการเงิน ร้อยละ 17.72 โดยผู้ที่จะลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเป็นอันดับแรก คือ ผู้มีหนี้ในระบบและนอกระบบ เป็นพนักงานเอกชน อาชีพอิสระ ผู้ประกอบการ และพนักงานของรัฐ เป็นผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 10,000 บาท/เดือน ขณะที่ผู้ที่จะหารายได้เพิ่มเป็นอันดับแรก คือผู้มีหนี้ทั้งในและนอกระบบ เป็นเกษตรกร นักศึกษา และมีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาท/เดือน สำหรับผู้ที่จะลดค่าใช้จ่ายประจำเป็นอันดับแรก คือ ผู้ไม่ได้ทำงาน/บ้านอายุ

**7. ระยะเวลาปลดหนี้สิน** ในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามร้อยละ 85.22 วางแผนว่าจะปลดหนี้ได้ภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปีเพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 67.38 โดยเพิ่มขึ้นทั้งสัดส่วนผู้ที่ชำระภายในเวลา 5 ปี (ร้อยละ 36.91 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 20.86) และผู้ที่ชำระภายใน 5 – 10 ปี (ร้อยละ 48.31 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 46.52)

**8. ความคิดเห็นต่อหนี้ในระบบ** พบว่า ผู้ตอบที่เห็นว่าหนี้ในระบบไม่จำเป็น มีสัดส่วนร้อยละ 52.32 เพิ่มขึ้นจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 47.88 ส่วนผู้ที่เห็นว่าจำเป็น มีสัดส่วนร้อยละ 20.46 ลดลงจากการสำรวจครั้งก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 23.82 เมื่อพิจารณาเป็นรายภูมิภาค อาชีพ และรายได้ พบว่าส่วนใหญ่สอดคล้องกับภาพรวม คือ เห็นว่าหนี้ในระบบไม่จำเป็น สำหรับกลุ่มที่ส่วนใหญ่เห็นว่าหนี้ในระบบยังมีความจำเป็น คือ ผู้มีหนี้ในระบบ และผู้ไม่ได้ทำงาน/บ้านอายุ เป็นที่น่าสังเกตว่า กลุ่มที่เห็นว่าหนี้ในระบบยังมีความจำเป็นในสัดส่วนสูงกว่าภาพรวม (สูงกว่าร้อยละ 20.46) คือ ผู้อาศัยในภาคกลาง ภาคใต้ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีอาชีพอิสระ เกษตรกร และมีรายได้ 5,000 – 20,000 บาท/เดือน

**9. ความช่วยเหลือจากภาครัฐ** ในภาพรวม 3 อันดับแรก คือ การลดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 57.38 การพัก/ขยายเวลาผ่อนชำระหนี้ ร้อยละ 22.71 และการสร้าง/ส่งเสริมอาชีพ เพื่อเพิ่มรายได้ ร้อยละ 14.42 เมื่อพิจารณารายภาค อาชีพ และรายได้ พบว่า ส่วนใหญ่สอดคล้องกับภาพรวม

นายพูนพงษ์ กล่าวสรุปถึงผลการสำรวจครั้งนี้ว่า สถานการณ์หนี้ครัวเรือนของไทยรุนแรงมากขึ้นในช่วงปี 2563 – 2564 ที่เกิดการระบาดของโควิด-19 ซึ่งผลักดันให้หนี้ครัวเรือนของไทยในปี 2564 สูงขึ้นจนมีสัดส่วนร้อยละ 94.7 ต่อ GDP อย่างไรก็ดี การฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจไทยในช่วงที่ผ่านมา ช่วยให้สถานการณ์หนี้ครัวเรือนของไทยปรับตัวดีขึ้น โดยสัดส่วนทยอยลดลงต่อเนื่องจนล่าสุดไตรมาสแรกของปี 2566 มีสัดส่วนร้อยละ 90.6 ต่อ GDP ทั้งนี้ เชื่อกันว่าสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ในปี 2566 ยังมีโอกาสลดลงต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาพรวมเศรษฐกิจปีนี้มีโอกาสเติบโตในระดับสูงกว่าปีที่ผ่านมา ประกอบกับผลสำรวจฯ ที่พบว่า สถานการณ์หนี้สินของประชาชนปรับตัวดีขึ้นจากการสำรวจในเดือนกันยายน 2564 โดยผู้มีภาระหนี้สินมีสัดส่วนลดลง เริ่มก่อหนี้เพื่อสร้างความมั่นคงในระยะยาว มีแนวโน้มปลดหนี้เร็วขึ้น และหนี้ในระบบได้รับความสนใจลดลง ขณะเดียวกัน สถานการณ์เงินเฟ้อปีนี้ที่ชะลอตัวอย่างชัดเจนเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และทยอยปรับเข้ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อปี 2566 ตามที่กำหนด (ร้อยละ 1.0 – 3.0) จะช่วยผ่อนคลายนโยบายการเงินที่จะนำไปสู่การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่เหลือของปี ตลอดจนมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่ ที่ให้ความสำคัญกับการผ่อนผันระยะเวลาผ่อนชำระหนี้แก่กลุ่มผู้มีแนวโน้มได้รับผลกระทบสูงอย่างเกษตรกร มาตรการแก้ไขภาระหนี้ครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีเป้าหมายให้สัดส่วนดังกล่าวลดลงสู่ระดับต่ำกว่าร้อยละ 80 ของ GDP อาทิ การผลักดันให้เจ้าหนี้ช่วยเหลือลูกหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ การสร้างรายได้ไปพร้อมกับการแก้ปัญหาหนี้ และเปิดโอกาสให้ผู้มีหนี้ในระบบสามารถกู้ในระบบได้มากขึ้น ซึ่งจะช่วยเหลือผู้ที่มีภาระหนี้กลุ่มต่าง ๆ อย่างครอบคลุมทั่วถึง รวมทั้งภารกิจของกระทรวงพาณิชย์ ที่ลดค่าครองชีพ และเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชน จะช่วยให้ครัวเรือนสามารถปลดหนี้ จะช่วยสนับสนุนให้สถานการณ์หนี้ของครัวเรือนคลี่คลายขึ้นในระยะต่อไป