

ไฟเขียวกรอบเงินเพื่อปี62 หลายปัจจัยเสี่ยงรุมเร้า >02

ไฟเขียวกรอบเงินเพื่อ ครม.ยื่น2.5%เท่าปี61

นายณัฐพร จาตุศรีพิทักษ์ ที่ปรึกษารัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี เปิดเผยว่า ที่ประชุมคณะรัฐมนตรี (ครม.) วันนี้ (25 ธ.ค. 61) มีมติเห็นชอบกรอบเป้าหมายนโยบายการเงิน สำหรับปี 2562 ที่เป้าหมายอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ย 2.5% $\pm$ 1.5% เท่ากับปีที่แล้ว หรืออยู่ในกรอบ 1-4% เช่นเดียวกับในปี 2561

แหล่งข่าวจากที่ประชุมครม.เปิดเผยกับ “ฐานเศรษฐกิจ” ว่า การที่ครม.อนุมัติเป้าหมายของนโยบายการเงิน ประจำปี 2562 ครั้งนี้โดยที่ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในฐานะประธานกก. ได้ประชุมหารือร่วมกับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และเห็นชอบร่วมกันในการกำหนดเป้าหมายของนโยบายการเงินสำหรับระยะปานกลาง และเป้าหมายสำหรับปี 2562 โดยมีสาระสำคัญ ว่า 1. เป้าหมายของนโยบายการเงินสำหรับระยะปานกลาง และเป้าหมายสำหรับปี 2562 กก. ได้ดำเนินนโยบายการเงินภายใต้กรอบเป้าหมายเงินเฟ้อแบบมีความยืดหยุ่น

“รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและ กก. จึงมีข้อตกลงร่วมกันโดยกำหนดให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีที่ 2.5% $\pm$ 1.5% เป็นเป้าหมายของนโยบายการเงินสำหรับระยะปานกลาง และเป็นเป้าหมายสำหรับปี 2562 เนื่องจากเป็นระดับที่เอื้อให้การเติบโตทางเศรษฐกิจสอดคล้องกับศักยภาพของระบบเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ธปท. จะติดตามการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของทั้งเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย ที่ส่งผลให้พลังของอัตราเงินเฟ้อเปลี่ยนแปลงไป และอาจทำให้ผลของการดำเนินนโยบายการเงินที่มุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพราคาเป็นหลัก มีผล

กระทบต่อการรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน รวมทั้งพัฒนากรอบการประเมินความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินที่ครอบคลุมมิติที่สำคัญ เพื่อให้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินยืดหยุ่นเพียงพอ และสามารถนำผลของการชั่งน้ำหนักข้อดีและข้อเสีย ของการดำเนินนโยบายทางการเงินในแต่ละทางเลือก (Policy Trade-off) มาพิจารณาได้อย่างเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา”

2. การติดตามความเคลื่อนไหวเป้าหมายของนโยบายการเงิน กระทรวงการคลัง และ ธปท. จะจัดให้มีการหารือร่วมกันเป็นประจำ และ/หรือเมื่อมีเหตุจำเป็นอื่นตามที่ทั้ง 2 หน่วยงานจะเห็นสมควร เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายของนโยบายการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงิน เป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกัน พร้อมทั้งจัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายการเงินทุกครึ่งปี รวมถึงจะเผยแพร่รายงานนโยบายการเงินทุกไตรมาส เพื่อเพิ่มความรับรู้ถึงแนวทางการตัดสินใจนโยบายการเงินของกก. ให้แก่สาธารณะ

3. การเคลื่อนไหวของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปออกนอกกรอบเป้าหมาย กก.ประเมินว่า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในระยะต่อไปอาจมีความผันผวนจากความไม่แน่นอนของราคาพลังงานและอาหารสด ความเสี่ยงจากต่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริก และมาตรการตอบโต้ของประเทศคู่ค้าต่างๆ

“ดังนั้น หากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเคลื่อนไหวออกนอกกรอบเป้าหมายกก.จะมีจดหมายเปิดผนึกถึง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยจะรายงานความคืบหน้าของการแก้ไขปัญหาเป็นระยะตามสมควร”

4. การแก้ไขเป้าหมายของนโยบายการเงิน ในกรณีที่มิเหตุอันสมควรหรือจำเป็น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและ กก. อาจตกลงร่วมกัน เพื่อแก้ไขเป้าหมายของนโยบายการเงินได้ก่อนนำเสนอคณะรัฐมนตรี เพื่อพิจารณา ■

แห้สมัครแอปถุงเงินประชารัฐ

น.ส.สุทธิดา รัตนโชติ อธิบดีกรมบัญชีกลาง เปิดเผยว่า ขณะนี้มีร้านค้าขนาดเล็ก ที่จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค สินค้าเพื่อการศึกษา วัสดุดิบเพื่อการเกษตร ผลิตภัณฑ์ชุมชน และรถยนต์เคลื่อนที่เร็วขายสินค้า เข้ามาที่ติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐเพื่อรองรับการชำระสินค้าจากผู้ที่ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้แล้ว 14,566 ร้านค้า และมียอดการใช้จ่ายผ่านแอป สะสมตั้งแต่เดือน ก.ค.-พ.ย. 61 เป็นเงินทั้งสิ้นกว่า 742 ล้านบาท และร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับโอนเงินจากกรมบัญชีกลางแก่บัญชีในวันทำการถัดไปทันที

ทั้งนี้ ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐสามารถนำบัตรไปชำระสินค้าสินค้าจากวงเงินสวัสดิการ 200-300 บาทต่อเดือน ซึ่งผู้มีสิทธิสามารถนำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไปชำระสินค้ากับร้านค้าที่ติดตั้งแอป ถุงเงินประชารัฐ ได้ 2 วิธี คือ ร้านค้าทำการสแกนหน้าบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ใส่จำนวนเงิน และให้ผู้มีสิทธิยืนยันตัวตนด้วยรหัส 6 หลัก



สุทธิดา รัตนโชติ

และวิธีที่สองให้ร้านค้าสแกนหน้าบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ใส่จำนวนเงิน และสแกนใบหน้าของผู้มีสิทธิ และทำการกะพริบตาเพื่อยืนยันการจ่ายเงิน และหากสแกนข้อมูลหน้าบัตรไม่สำเร็จระบบจะให้ใส่เลข 8 หลักสุดท้ายที่อยู่ด้านหลังบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแทน

สำหรับร้านค้าที่ยังไม่ได้สมัครและสนใจจะสมัครใช้งานแอป ถุงเงินประชารัฐ ขณะนี้กระทรวงพาณิชย์ยังเปิดรับสมัครอยู่ ด่วนให้ลดใบสมัครได้ที่ www.moc.go.th โดยไม่ต้องสมัคร

ด้วยตนเอง หากต้องการสมัครด้วยตนเอง ในส่วนกลางยื่นเอกสารได้ที่ศูนย์บริการประชาชนกระทรวงพาณิชย์

น.ส.สุทธิดา รัตนโชติ กล่าวว่า ส่วนภูมิภาคนั้นสามารถยื่นเอกสารได้ที่สำนักงานพาณิชย์จังหวัดทั่วประเทศ ซึ่งแอปถุงเงินประชารัฐนี้ประชาชนสามารถใช้งานง่ายและช่วยเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าของผู้มีสิทธิทั้งรอบแรก 11.4 ล้านบาท และรอบที่สองอีก 8.04 ล้านบาทด้วย.

ร้านแอปพ์ถุงเงิน1.4หมื่นแห่ง พร้อมใช้ใบหน้าสแกนจ่ายเงิน

นางสาวสุทธิดีรัตน์ รัตนโชติ อธิบดีกรมบัญชีกลาง เปิดเผยว่า หลังจากเพิ่มช่องทางการรับชำระเงินจากการซื้อสินค้าในร้านค้าขนาดเล็กที่จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค สินค้าเพื่อการศึกษา วัสดุเพื่อการเกษตร ผลิตภัณฑ์ชุมชน และรถยนต์เคลื่อนที่ไร้ขายสินค้า ผ่านแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐ ซึ่งขณะนี้มียอดการใช้จ่ายผ่านแอปพ์แล้ว 14,566 ร้านค้า มียอดการใช้จ่ายผ่านแอปพ์ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม-พฤศจิกายน 2561 เป็นเงินกว่า 742 ล้านบาท



สุทธิดีรัตน์ รัตนโชติ

นางสาวสุทธิดีรัตน์กล่าวว่า ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ สามารถนำบัตรไปชำระสินค้าจากวงเงินสวัสดิการ 200 และ 300 บาทต่อเดือน ซึ่งผู้มีสิทธิสามารถนำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐไปชำระสินค้ากับร้านค้าที่ติดตั้งแอปพ์ถุงเงินประชารัฐ ได้ 2 วิธี คือ 1.ร้านค้าทำการสแกนหน้าบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ใส่จำนวนเงิน ผู้มีสิทธิยืนยันตัวตนด้วยรหัส PIN 6 หลัก (เลข 6 หลักสุดท้ายของบัตรประชาชน หรือรหัส 6 หลักใหม่ที่เปลี่ยนแล้ว) 2.ร้านค้าทำการสแกนหน้าบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ใส่จำนวนเงิน สแกนใบหน้าของผู้มีสิทธิ (ระบบจะให้กะพริบตา) และเพื่อให้การรับชำระผ่านแอปพ์ ถุงเงินประชารัฐใช้งานง่ายและสะดวกขึ้น หากสแกนข้อมูลหน้าบัตรไม่สำเร็จ ระบบจะให้ใส่เลข 8 หลักสุดท้ายที่อยู่ด้านหลังบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแทน

ไทยพร้อมแล้วจริงหรือ (1) กับ พ.ร.บ.เก็บภาษีผู้ค้าออนไลน์

Pawoot.com

ภาวรุ พงษ์วิทยานุกุล

ดังการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ได้เห็นชอบผ่านร่าง พ.ร.บ.เก็บภาษีผู้ค้าออนไลน์ ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้เมื่อวันที่ 4 ธ.ค.ที่ผ่านมา โดยส่วนตัวผมเห็นด้วยกับ พ.ร.บ.เก็บภาษีผู้ค้าออนไลน์ที่มีการเรียกเก็บภาษีอย่างถูกต้อง แต่มองว่ายังไม่เหมาะที่จะนำออกมาในช่วงนี้

ก่อนหน้านี้รัฐบาลได้สนับสนุนให้มีการชำระเงินผ่านคิวอาร์โค้ด (QR code) เพื่ออำนวยความสะดวกให้ร้านค้าในการชำระเงินซื้อ-ขายสินค้า และปูทางให้ประเทศไทยเดินเข้าสู่สังคมไร้เงินสด แต่เมื่อกฎหมายนี้ออกมาทำให้เกิดความกังวลและส่งผลกระทบโดยตรงต่อบุคคลที่ทำธุรกิจและบุคคลธรรมดา ซึ่งหมายถึงผู้ที่ทำการค้าออนไลน์ที่มีการเคลื่อนไหวทางการเงินตรงตามเงื่อนไขต้องถูกตรวจสอบโดยกรมสรรพากร

เมื่อมีเงินฝากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกันตั้งแต่ 3,000 ครั้ง/ปี/ธนาคาร (เปรียบเทียบให้เห็นง่ายขึ้น คือ วันละ 8 ครั้งทุกวัน) หรือมีการฝากหรือรับโอนเงินทุกบัญชีรวมกันตั้งแต่ 400 ครั้ง/ปี/ธนาคาร และมียอดรวมของการรับฝากตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ความเคลื่อนไหวทางการเงินนั้นนับรวมที่เกิดขึ้นทั้งในสถาบันการเงินของภาครัฐและเอกชน รวมถึงผู้ให้บริการเงิน

อิเล็กทรอนิกส์ เช่น mPay, Rabbit LINE Pay, TrueMoney และผู้ให้บริการชำระเงินต่าง ๆ ที่ขึ้นทะเบียนกับทางภาครัฐ โดยเฉพาะกับแบงก์ชาติ จำเป็นต้องรายงานความเคลื่อนไหวของเงินเหล่านี้ให้กับสรรพากร เพื่อที่สรรพากรจะนำไปประมวลรวมกับข้อมูลอื่น ๆ เพื่อคัดเลือกรายบุคคลที่มีความเสี่ยงต่อการปฏิบัติหน้าที่ทางภาษีไม่ถูกต้อง

จากเดิมที่สรรพากรใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ว่าบุคคลใดควรเสียภาษี แต่หลังจากที่สรรพากรมีข้อมูลที่ได้รับการรายงานจากธนาคารและผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แจ้งเข้ามาแล้ว ก็เหมือนมีข้อมูลที่เป็นตัวยืนยันว่าใครมีรายได้เกิน และต้องมีการพึงประเมินในแง่ของภาษี

กฎหมายนี้มีผลกระทบกับใครบ้าง

1.คนที่ทำธุรกิจและเป็นบุคคล

ธรรมดา เช่น เปิดร้านขายข้าวแกง ขายของ โดยเฉพาะกลุ่มขายของออนไลน์ ซึ่งปกติใช้การขายหน้าเว็บไซต์หรือโซเชียลมีเดียซึ่งนิยมชำระเงินออนไลน์โดยส่งเลขที่บัญชีให้ลูกค้าโอนเงิน หากถึงเกณฑ์ที่ภาครัฐกำหนดไว้ก็เข้าข่ายต้องส่งข้อมูลให้กับสรรพากร

ผู้ที่ทำการค้าบนโลกออนไลน์ และธุรกิจสีเทา เช่น การพนัน โຕะบอล ก็ด้วย รวมถึงมนุษย์เงินเดือนที่มีรายรับเข้ามาในบัญชีเกิน 3,000 ครั้งต่อปีต่อธนาคาร หรือทุกบัญชีรวมกันมากกว่า 400 ครั้งต่อปี และมียอดรวมของธุรกรรมเกิน 2 ล้านบาทคงต้องกังวลมากขึ้นแล้ว

ฉบับหน้ามาว่ากันต่อว่ามีใครอีกบ้าง



เข็มสินค้าด่านเบตง...พล.ท.พรศักดิ์ พูลสวัสดิ์ แม่ทัพภาคที่ 4 ผบ.ศปก.ทก.4 พร้อมด้วย กฤษฎา จินะวิจารณ์ อธิบดีกรมศุลกากร ชูชัย อุดมโกษณ์ ที่ปรึกษาด้านพัฒนาระบบสิทธิประโยชน์ทางภาษี กิตติ สุทธิสัมพันธ์ รองอธิบดีกรมศุลกากร ลงพื้นที่พบนายด่านศุลกากรเบตง นายอำเภอ และส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อประชุมหารือเรื่องการลักลอบนำเข้าสินค้าและผลผลิตทางการเกษตรจากนอกประเทศ ที่ด่านศุลกากรเบตง จ.ยะลา เมื่อเร็วๆ นี้

กรุงเทพธุรกิจ

Krungthep Turakij
Circulation: 200,000
Ad Rate: 2,400

Section: การเงิน-ลงทุน/Money Wise

วันที่: พุธ 26 ธันวาคม 2561

ปีที่: 32

ฉบับที่: 11052

Col.Inch: 20.88

Ad Value: 50,112

ภาพข่าว: ร่วมมือ

หน้า: 20(กลาง)

PRValue (x3): 150,336

คลิป: สีสี่



ร่วมมือ: ธนาคารไทยพาณิชย์
ร่วมพิธีลงนามบันทึกข้อตกลง
MOU กับกรมศุลกากร ในการ
ให้บริการรับชำระค่าภาษีอากร
ผ่านระบบ Bill Payment
เพื่อดำเนินการตามนโยบาย
Digital Customs ของ
กรมศุลกากรเพื่อสนับสนุน
การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด
ณ กรมศุลกากร เมื่อเร็วๆ นี้

'สมคิด'เร่งสปีด TFFIF2

>> จี้ให้เสร็จก่อนเลือกตั้ง เเคะวงเงิน 5 หมื่นล้าน

สคร.แจ้งขั้นตอนตั้ง TFFIF2 เสร็จแล้ว มูลค่าเบื้องต้น 5 หมื่นล้านบาท เหลือเสนอแก้กฎหมาย ตั้ง SPV รับโอน จ่ายรายได้ผ่านทางมอเตอร์เวย์ 7 และ 9 เข้ากองทุน "สมคิด"เร่งให้ทันรัฐบาลนี้

กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) กองแรกของไทย ประสบความสำเร็จด้วยดี จากยอดจองซื้อหน่วยลงทุนที่ออกมาอย่างล้นหลาม ทั้งประชาชนทั่วไปและนักลงทุนสถาบันที่สูงถึง 4.5 หมื่นล้านบาท รวมถึงหลังเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม ได้รับการตอบรับจากนักลงทุนดีมาก เพราะถือเป็นทางเลือกใหม่ในการระดมทุนของหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ เพื่อนำไปใช้พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับประเทศ โดยราคาขึ้นไปถึงสูงสุดที่ 10.40 บาทและยังไม่เคยต่ำกว่า 10 บาท

สำหรับความคืบหน้าในการออกกองทุน TFFIF2 นายประภาส คงเอียด ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) เปิดเผยว่า

ขั้นตอนในส่วนของสคร.ถือว่าเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขณะนี้อยู่ในขั้นตอนของกรมทางหลวงที่จะต้องแก้ไขกฎหมาย เพื่อให้สามารถนำรายได้และค่าธรรมเนียมจากค่าผ่านทางเข้ากองทุนได้เหมือนการทางพิเศษแห่งประเทศไทย (กทพ.) เนื่องจากกรมทางหลวงเป็นหน่วยงานรัฐ ไม่ได้เป็นรัฐวิสาหกิจ รายได้ทั้งหมดต้องนำส่งรัฐเป็นรายได้แผ่นดินอยู่แล้ว

ทั้งนี้ ตามแผน TFFIF2 จะมีมูลค่ากองทุนประมาณ 50,000 ล้านบาท โดยเป็นการนำรายได้ของเส้นทางมอเตอร์เวย์ หมายเลข 7 กรุงเทพฯ-บ้านฉาง และ

TFFIF2

มูลค่ารวม 5 หมื่นล้านบาท
นำเงินก่อสร้าง 2 โครงการ
มอเตอร์เวย์หมายเลข 7 และ 9



มอเตอร์เวย์หมายเลข 9 วงแหวนรอบนอกกรุงเทพมหานครของกรมทางหลวงมาเป็นรายได้ของ TFFIF2 แต่เนื่องจากกรมทางหลวงมีกองทุนที่รับโอนรายได้ส่วนนี้ไปแล้ว จึงไม่ต้องการที่จะนำ TFFIF ไปยุ่งกับกองทุนเดิม จึงจะเป็นการตั้งนิติบุคคลเฉพาะขึ้น

มาหรือ SPV เพื่อเป็นตัวกลางในการรับรายได้และเข้ามาทำสัญญากับ TFFIF แทน

“เราจะตั้ง SPV ขึ้นมาเป็นตัวกลางในการรับเงินและจ่ายออก เพื่อไม่ให้กระทบกับกองทุนเดิมที่มีอยู่แล้ว ดังนั้นรูปแบบการสัญญา TFFIF2 จะต่างจากกองทุน

แรกที่เป็นการทำสัญญาระหว่าง TFFIFกับกทพ. แต่กองใหม่ ใน สัญญาโอนและรับโอนสิทธิในราย ได้ (RTA)จะเป็นสัญญา 3 ฝ่าย คือ ทางเรา SPV และ TFFIF ซึ่ง ท่านรองนายกรัฐมนตรี นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์ จี้ให้เสนอเข้าที่ ประชุมคณะรัฐมนตรี(ครม.)ใน เดือนธันวาคมนี้ เพื่อให้ออกทันใน รัฐบาลนี้ ซึ่งหากแก้ไขกฎหมาย เสร็จ ก็สามารถดำเนินการได้ทันที เพราะมีรูปแบบที่เคยทำมาแล้ว กับกทพ.” นายประกาศกล่าว

สำหรับการซื้อขาย TFFIF ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)นายประกาศกล่าวว่า เป็น ไปด้วยความเรียบร้อย ราคายัง สูงกว่าราคาที่ขายให้กับประชาชน หวไปที่ 10 บาท ส่วนเงินที่ได้จาก การระดมทุนบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน(บลจ.)กรุงเทพฯ และเอ็มเอฟซีได้นำไปลงทุนให้ เหมาะสม ภายใต้กฎหมายกำหนด คือ ฝากไว้ที่สถาบันการเงิน ลงทุน ในพันธบัตรรัฐบาล หรือลงทุนใน หลักทรัพย์ที่ไม่มีความเสี่ยงหรือ ความเสี่ยงต่ำ เพราะกทพ.จะเริ่ม ก่อสร้างโครงการทางพิเศษฉลอง รัชและโครงการทางพิเศษบูรพา วิถีปลายปีนี้ถึงกลางปีหน้า จึง ต้องการลงทุนให้เกิดผลตอบแทน ในช่วงจังหวะที่รอการลงทุน ■



บริการดี : นายวิชัย อัครัสกร กรรมการ ธนาคารกรุงไทย เป็นประธานมอบรางวัล โครงการประกันคุณภาพบริการ ประจำปี 2560 ให้กับหน่วยงานสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขตและสาขา ซึ่งธนาคารจัดต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2541 เพื่อส่งเสริมให้หน่วยงานต่างๆ มีการบริหารจัดการที่ดี สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเป็นไปตามหลัก Market Conduct โดยมี นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ ร่วมเป็นสักขีพยาน

ออมสินคืบคืบ.ลูกหนี้ที่น่าดีต้นปี ผู้ใช้แรงงานกู้ตบ.ตำรพว.บูสินเชื่อเทกซ์

2 แบงก์รัฐจัดของขวัญปีใหม่สินเชื่อคูก ดอกเบี้ยพิเศษ ออมสินเลิร์ฟ 2 เม่น นำโดย “คินดอกเบี่ยกู” 30% แก่หนี นำดีรายได้ไม่เกิน 2 แสนบาท/ราย และสินเชื่อผู้ใช้แรงงานรับดอกเบี่ยต่ำ สุด 0.85% ต่อเดือน เฉพาะผู้มีรายได้ 8,000-15,000 บาท/เดือน ผังธพว. ให้สินเชื่อเทกซ์ราว 1 หมื่นคัน เฉลี่ย วงเงินกู้รายละไม่เกิน 8 แสน-1 ล้านบาท คบ.กู้ต่ำ 0.42% ฟ่อนนาน 7 ปี

นายชาติชาย พุฒนวิชัย ผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน เปิดเผยว่า หลังจาก ธนาคารออมสินได้นำร่องปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ที่ 0.25% ทุกประเภทแล้ว เมื่อกลางเดือน ธ.ค. 61 ที่ผ่านมา ขณะนี้เตรียมให้ของขวัญปีใหม่ให้แก่ ลูกหนี้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มแรกเป็นการ คินดอกเบี่ยเงินกู้ราวร้อยละ 30 ของดอกเบี้ยที่ชำระแล้ว ให้เฉพาะ ลูกหนี้ที่มีรายได้ไม่เกิน 2 แสนบาทต่อปี ซึ่งจะต้องเป็นคนที่มีประวัติชำระหนี้ดี 12 งวดติดต่อกัน โดยปัจจุบันมีกลุ่ม ลูกค้าที่มีหนี้ไม่เกิน 2 แสนบาท จำนวน 1 ล้านราย

ส่วนอีกกลุ่มเป็นสินเชื่อสำหรับผู้ ใช้ แรงงานที่มีรายได้ไม่เกิน 8,000-15,000 บาทต่อเดือน คิดอัตราดอกเบี้ย 0.85% ต่อเดือน เนื่องจากเป็นกลุ่มที่ยังไม่มีใคร

ดูแล ซึ่งธนาคารต้องการให้มีคุณภาพ ชีวิตที่ดีขึ้น โดยมีสินเชื่อหลายประเภท ให้เลือก เช่น กรณีกู้เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน วงเงินไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย กรณี กู้เพื่อใช้ประกอบอาชีพ วงเงินไม่เกิน 200,000 บาทต่อราย ซึ่งผู้ที่กู้ได้มี 3 กลุ่ม ได้แก่ 1.ผู้ใช้แรงงานที่มีหนี้ นอก ระบบ 2.ผู้ใช้แรงงานที่มีหนี้กับออมสิน จะได้รับการพักชำระหนี้เงินต้น ระยะ เวลา 3-5 ปี หลังจากนั้น ฟ่อนชำระได้ 5 ปี ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระ หนี้ของผู้กู้ และ 3.กลุ่มลูกค้าแรงงาน ที่ต้องการวงเงินเพื่อประกอบอาชีพ

“สินเชื่อที่มอบให้เป็นของขวัญปีใหม่ เราไม่ได้จำกัดวงเงินเลย เพราะเราต้องการ ช่วยเหลือให้ลูกค้านี้เข้ามาในระบบ ออมสินได้ยื่นรายละเอียดดังกล่าวเสนอ ให้กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเมื่อ วันที่ 5-6 ธ.ค.ที่ผ่านมา จากนั้นจะนำ เสนอเข้าที่ประชุมคณะรัฐมนตรี เร็ว ๆ นี้ คาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ในเดือน ม.ค. 2562” นายชาติชายกล่าว

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) หรือ เอสเอ็มอีแบงก์กล่าวว่า ธนาคารเตรียม สินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อยกระดับ เศรษฐกิจชุมชนวงเงิน 10,000 ล้านบาท

ภายใต้โครงการ “ฮักเทกซ์ เสริมแกร่ง เทกซ์ไทย ฮักแรง ๆ ดูแลด้วยใจ” ซึ่ง คาดว่าจะมีผู้เข้าร่วมโครงการนี้ได้จำนวน ราว 10,000 คน

โดย ธพว.จะแบ่งเป็นผู้ประกอบการ รดเทกซ์ส่วนบุคคล คิดอัตราดอกเบี้ย กู้ต่ำอยู่ที่ 0.42% ต่อเดือน ในกรณีผู้กู้ซื้อ รดเทกซ์ซึ่งวงเงินไม่เกิน 800,000 บาท จะฟ่อนชำระหนี้เพียง 390 บาทต่อวัน ส่วนผู้ซื้อรดเทกซ์ซึ่งวงเงิน 1 ล้านบาท ฟ่อนเพียง 490 บาทต่อวัน ซึ่งจะมี ระยะเวลาร่อนนานสูงสุดไม่เกิน 7 ปี

“สินเชื่อที่ผู้ประกอบการรดเทกซ์นี้ ได้รับ จะฟ่อนชำระถูกกว่าการเช่า รดเทกซ์ ซึ่งช่วยเหลือพวกเขาเข้าถึง แหล่งเงินทุน ผู้ที่สนใจเข้าร่วมโครงการ ดังกล่าว สามารถแสดงเจตจำนงยื่น เอกสารและรายละเอียดเกี่ยวกับการ ขัษชีรณ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขัษชี ผ่านทางเว็บไซต์เฟชบุ๊กของ ธพว. หรือแอปพลิเคชัน SME D Bank ตั้งแต่วันที่ 27 ธ.ค. 2561 เป็นต้นไป หรือจะไปแสดงเจตจำนงยื่นเอกสารได้ที่ อิมแพ็ค เมืองทองธานี เพื่อพบปะกลุ่ม ผู้ประกอบการรดเทกซ์ ภายในวันที่ 27 ธ.ค. 2561 เวลา 08.30-16.30 น. และ เราจะมีการจัดฝึกอบรมประกอบอาชีพ เพิ่มเติมให้อีกด้วย” นายมงคลกล่าว

'Smart Card' บัตรเดียว เพื่อ อสม.ทั่วประเทศ

Look Around

ชว่ใหม่นี้ ธนาคารเพื่อการเกษตร
และสหกรณ์การเกษตร ใจดี จัด
ของขวัญมอบแก่ชาวอาสาสมัคร
สาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.) โดย
จับมือกับกระทรวงสาธารณสุข จัดทำ
“บัตร Smart Card อสม.” ให้เป็น
บัตรประจำตัว อสม. ที่จะรวม “บัตร
ATM” และ “บัตรเดบิต” อยู่ในบัตร
ใบเดียว ใช้ชำระค่าบริการในร้านที่
รองรับบัตร Debit Prompt Card
รวมถึงรองรับการโอนเงิน “คำปวย
การ” เข้าบัญชีเงินฝากของ อสม.
ทุกเดือนด้วย อีกทั้งยังสามารถติดตาม
ข่าวสารที่เป็นประโยชน์ผ่านแอปพลิเคชัน
“Smart อสม.” ได้อีก

โดย “อภิรมย์ สุขประเสริฐ”
ผู้จัดการ ธ.ก.ส. บอกว่า อสม. ต้องเปิด
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับ ธ.ก.ส. ก่อน
จึงจะได้บัตร ซึ่งจะได้รับสิทธิประโยชน์
เช่น ยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำบัตร

ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการ
ถอนเงินสดผ่าน ATM ทุกธนาคาร
และยกเว้นค่าธรรมเนียมถอนเงิน
ข้ามเขตทุกธนาคาร 4 ครั้ง/เดือน
และได้รับความสะดวกในการรับเงิน
สวัสดิการ รวมถึงสนับสนุนนโยบาย
สังคมไร้เงินสดของรัฐบาล

ซึ่งมีเป้าหมายจัดทำบัตรให้ได้
1,039,000 ใบ ไปมอบให้แก่ อสม.
นำร่อง 12 จังหวัด ภายใน ม.ค.
2562 และขยายสู่พื้นที่อื่น ๆ ภายใน
20 มี.ค. 2562

รู้แบบนี้แล้ว ชาว อสม.ห้าม
พลาด รีบไปติดต่อโดยด่วน

เกษตรกรมีความสุขเพิ่มขึ้น

โพสต์ทูเดย์ - ธ.ก.ส.เผยผลสำรวจเกษตรกรมีความสุขมากขึ้น จากราคาสินค้าเกษตรดีขึ้น และแรงหนุนนโยบายรัฐบาล

นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เปิดเผยว่า ศูนย์วิจัยและพัฒนานวัตกรรม ธ.ก.ส.สำรวจความคิดเห็นของเกษตรกรจากทุกภาคทั่วประเทศ พบว่า ความสุขมวลรวมของเกษตรกรไทยอยู่ในระดับมากที่สุดเพิ่มขึ้น 2.37% จากช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว ทั้งนี้จากเศรษฐกิจภาคเกษตรขยายตัวสูงขึ้น รายได้เกษตรกรขยายตัว

จากราคาสินค้าเกษตรหลายรายการปรับตัวเพิ่มขึ้น อาทิ ข้าวเปลือก มันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และผลไม้

ทั้งนี้ ประกอบกับการได้รับความช่วยเหลือจากนโยบายรัฐบาล ที่ทำให้ครัวเรือนเกษตรกรมีช่องทางในการสร้างรายได้เพิ่ม ลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ทำให้รายได้เกษตรกรโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้น

สำหรับความสุขในมิติชีวิตความสุข 6 มิติ พบว่า มิติครอบครัวดีคະแนน สูงสุด 88.29% รองลงมาสังคมดี 86.55%

สุขภาพดี 84.51% การงานดี 82.17% ใฝ่รู้ดี 78.31% และสุขภาพเงินดี 75.11% ทุกมิติมีความสุขในระดับมากที่สุด

ดังนั้น เมื่อจำแนกเป็นรายภาค พบว่า เกษตรกรทุกภาคมีความสุขอยู่ในระดับมากที่สุดเช่นเดียวกัน โดยเกษตรกรภาคตะวันออกมีความสุขมากที่สุดอยู่ที่ 84.99% รองลงมาเป็นภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง และภาคเหนือตอนล่าง 84.44% และ 84.29% ตามลำดับ ส่วนภาคใต้ตอนล่างอยู่ที่ 79.55% เมื่อเทียบกับทุกภาคของประเทศ ■

โพลความสุขเกษตรกรเพิ่มขึ้น 'ทุเรียน' หนุนตะวันออกแชมป์

นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เปิดเผยว่า ศูนย์วิจัยและพัฒนานวัตกรรม ธ.ก.ส. สํารวจระดับความสุขของเกษตรกรไทย จากเกษตรกร 1,650 ราย ช่วงวันที่ 24 กันยายน-10 ตุลาคม 2561 พบว่าความสุขมวลรวมของเกษตรกรไทยอยู่ระดับมากที่สุดเฉลี่ย 82.57 จากเต็ม 100 คะแนน เพิ่มขึ้น 2.37% เนื่องจากเศรษฐกิจภาคเกษตรขยายตัวสูง ดัชนีรายได้เกษตรกรโต 6.1% ในไตรมาส 2/2561 สินค้าเกษตรราคาเพิ่มขึ้น อาทิ ข้าวเปลือกมันสำปะหลัง ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ และผลไม้ รวมถึงมาตรการช่วยเหลือผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐในการจัดอบรมวิชาชีพ สร้างอาชีพใหม่ให้กับเกษตรกร โครงการเกษตรแปลงใหญ่ และมาตรการเกษตรประชารัฐเพื่อลดต้นทุน นโยบายช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยของ ธ.ก.ส. ผ่าน 3 มาตรการ 9 โครงการ

นายอภิรมย์กล่าวว่า สำหรับความสุขของเกษตรกรไทยในมิติชีวิตความสุข 6 มิติ พบว่ามีดีครอบครัวยังมีคะแนนเฉลี่ย 88.29% รองลงมาคือ มิติสังคมดี มิติสุขภาพดี มิติการงานดี มิติใฝ่รู้ดี และมิติสุขภาพเงินดี เมื่อจำแนกเป็นรายอาชีพ พบว่าเกษตรกรปลูกผลไม้มีคะแนนสูงสุด รองลงมาคือปลูกมันสำปะหลัง และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ หากจำแนกเป็นรายภาค พบว่าเกษตรกรภาคตะวันออกมีคะแนนสูงสุด 84.99% เนื่องจากราคาผลไม้ปี 2561 ปรับตัวสูงขึ้นมาก โดยเฉพาะราคาทุเรียน รองลงมา คือ เกษตรกรภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนล่าง และภาคเหนือตอนล่าง ส่วนเกษตรกรภาคใต้ตอนล่าง มีคะแนนความสุขน้อยสุด

สำรวจเกษตรกร ความสุขเพิ่มขึ้น ต่อ.ครองแชมป์



กรุงเทพธุรกิจ • ศูนย์วิจัยและพัฒนา
นวัตกรรม ธ.ก.ส. เผยผลสำรวจระดับความ
สุขของเกษตรกรไทยทั่วประเทศ มีความ
สุขในระดับมากที่สุด เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว
โดยเฉพาะภาคตะวันออก ครองแชมป์สุข
ที่สุด เป็นผลจากราคาสินค้าภาคเกษตรมี
การขยายตัวสูงขึ้น และการได้รับความช่วยเหลือ
จากนโยบายรัฐบาล

วานนี้(25ธ.ค.)นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ
ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร (ธ.ก.ส.) เปิดเผยว่า ศูนย์วิจัย
และพัฒนานวัตกรรม ธ.ก.ส. ได้สำรวจความ

อ่านต่อหน้า 13

ต่อจากหน้า 16

สำรวจ

คิดเห็นของเกษตรกรจากทุกภาค
ทั่วประเทศ ภายใต้หัวข้อ "ระดับ
ความสุขของเกษตรกรไทย" จาก
กลุ่มตัวอย่าง 1,650 ราย ซึ่งเก็บ
ข้อมูลระหว่างวันที่ 24 กันยายน-10

ตุลาคม 2561 พบว่า ความสุขมวล
รวมของเกษตรกรไทยอยู่ในระดับ
มากที่สุด (คะแนนเฉลี่ย 82.57 จาก
คะแนนเต็ม 100 คะแนน) เพิ่มขึ้น
2.37% จากช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว

อันเนื่องมาจากเศรษฐกิจภาค
เกษตรมีการขยายตัวสูงขึ้น ส่งผลให้
ดัชนีรายได้เกษตรกรขยายตัว 6.1%
ในไตรมาสที่ 2 ปี 2561 จากเดิมที่
ขยายตัวติดลบ 2.1% ในไตรมาสที่
1 ปี 2561 โดยราคาสินค้าเกษตร
หลายรายการปรับตัวเพิ่มขึ้น อาทิ
ข้าวเปลือก มั่นสำปะหลัง ข้าวโพด
เลี้ยงสัตว์ และผลไม้ ประกอบกับ
ได้รับความช่วยเหลือจากนโยบาย
รัฐบาล เช่น มาตรการช่วยเหลือ
ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ที่ให้
ส่วนงานที่เกี่ยวข้องจัดอบรมวิชาชีพ
ตามมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิต
เพื่อสร้างอาชีพใหม่ให้กับเกษตรกร
โครงการเกษตรแปลงใหญ่ และ
มาตรการเกษตรประชารัฐ เพื่อลด
ต้นทุนการผลิตให้กับเกษตรกร

ตลอดจนนโยบายช่วยเหลือ
ผู้มีรายได้น้อยของ ธ.ก.ส. ผ่าน
3 มาตรการ 9 โครงการ ล้วนมี
บทบาทในการสนับสนุนให้ครัว
เรือนเกษตรกรมีช่องทางในการ
สร้างรายได้เพิ่ม ลดต้นทุนและเพิ่ม
ประสิทธิภาพการผลิตทำให้รายได้
เกษตรกรโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้น
โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ คือ
สังคมของครัวเรือนชนบทยังคง
มีวิถีชีวิตการพึ่งพาอาศัยระหว่าง
กัน ส่งผลให้ระดับความสุขมวล
รวมของเกษตรกรเพิ่มขึ้น

สำหรับความสุขของเกษตรกร
ไทยในมิติชีวิตความสุข 6 มิติ พบ
ว่า มิติครอบครัวดีมีคะแนนเฉลี่ย
ความสุขสูงที่สุด 88.29% รองลงมา
คือ มิติสังคมดี 86.55% มิติสุขภาพดี
84.51% มิติการงานดี 82.17% มิติ
ใฝ่รู้ดี 78.31% และมิติสุขภาพเงินดี
75.11% โดยทุกมิติมีความสุขอยู่
ในระดับมากที่สุด (Very Happy)

เมื่อจำแนกเป็นรายอาชีพ
พบว่าเกษตรกรที่ประกอบอาชีพ
การเกษตรหลักทุกประเภทมี
ความสุขอยู่ในระดับมากที่สุดโดย
เกษตรกรผู้ปลูกผลไม้มีคะแนน
เฉลี่ยความสุขสูงที่สุด รองลงมา
คือ เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง
และข้าวโพดเลี้ยงสัตว์เนื่องจาก
ราคาผลไม้ที่เกษตรกรขายได้อยู่
ในเกณฑ์สูงทำให้เกษตรกรมีราย
ได้เพิ่มขึ้นสร้างความพึงพอใจให้
กับเกษตรกร

ส่วนราคามันสำปะหลังปรับตัว
เพิ่มขึ้นอย่างมากเฉลี่ย 93.4% จาก
ช่วงเดียวกันของปีก่อน และราคา
ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์เพิ่มขึ้น 39.3% จาก
ความต้องการใช้เพื่อผลิตอาหารสัตว์
ภายในประเทศ ที่ขยายตัวสำหรับ
อาชีพรับจ้างทางการเกษตร มีคะแนน
เฉลี่ยความสุขน้อยที่สุด เมื่อเทียบกับ
อาชีพการเกษตรอื่น

ความสุขของเกษตรกรไทย
จำแนกเป็นรายภาค พบว่าเกษตรกร
ทุกภาค มีความสุขอยู่ในระดับมาก
ที่สุด โดยเกษตรกรภาคตะวันออก
มีคะแนนเฉลี่ยระดับความสุขสูงที่สุด
84.99% เนื่องจากพื้นที่ภาคตะวันออก
เป็นพื้นที่หลักในการปลูกผลไม้ โดย
ราคาผลไม้ในปี 2561 ปรับตัวสูงขึ้นมาก
จากความต้องการทั้งภายในและต่าง
ประเทศที่เพิ่มขึ้นมากกว่าปริมาณผลไม้
ที่ออกสู่ตลาด ซึ่งเป็นระดับราคา
ที่เกษตรกรพึงพอใจ

รองลงมา คือ เกษตรกรภาค
ตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง และ
ภาคเหนือตอนล่าง 84.44% และ
84.29% ตามลำดับซึ่งเป็นพื้นที่
หลักในการปลูก มันสำปะหลัง
เนื่องจาก ราคามันสำปะหลังได้
ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากจากช่วง
เดียวกันของปีก่อน ส่วนเกษตรกร
ในภาคใต้ตอนล่างมีคะแนนเฉลี่ย
ระดับความสุขน้อยที่สุด 79.55%
เมื่อเทียบกับเกษตรกรในภาคอื่น



เช็ควินยีนกู้บ้านล้านหลัง'

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เชิญลูกค้าประชาชนที่จองสิทธิสินเชื่อโครงการบ้านล้านหลัง รายละเอียดไม่เกิน 1 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 ธ.ค.ที่ผ่านมา ตรวจสอบระยะเวลายื่นคำขอกู้ของตนเองได้แล้วตั้งแต่วันที่ 25 ธ.ค.2561 ที่เว็บไซต์ www.ghbank.co.th เพียงคลิกที่ "ตรวจสอบระยะเวลายื่นคำขอกู้" จากนั้นกรอกรหัสในการจองสิทธิที่ได้รับทาง SMS ให้ครบถ้วน แล้วคลิก "ตรวจสอบสิทธิ" หากกรอกรหัสถูกต้องระบบจะแสดงข้อความว่า รหัสจองสิทธิของท่านสามารถยื่นคำขอกู้กับธนาคารอาคารสงเคราะห์ได้ในช่วงใด แบ่งเป็นช่วงที่ 1 กำหนดให้ยื่นกู้ระหว่างวันที่ 2 ม.ค.-29 มี.ค. 2562 ส่วนช่วงที่ 2 ระหว่างวันที่ 1 เม.ย.-28 มิ.ย.2562 หากพ้นกำหนดถือว่าสละสิทธิ

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทุกสาขาทั่วประเทศ หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โทร 0-2645-9000

ติดบัญชีบ้านได้

ธอส.ใจดีปลดล็อก 2 เดือนเพิ่มวงเงิน

“ธอส.” พร้อมปลดล็อกช่วยชาวบ้าน ยันติด เครดิตบูโรได้ “โครงการบ้านล้านหลัง” แคมเปญดีผ่อนปรนเงื่อนไขให้

♦ อ่านต่อหน้า 13

บ้าน

□ ต่อจากหน้า 1

ใช้ค่าเช่าบ้าน ยอดผ่อนค่างานเป็นหลักฐาน กู้ พร้อมเปิดโครงการ ธอส.โรงเรียนการเงินช่วย คนจนสร้างประวัติการเงินต่อ ชื่อเวลา 2 เดือน สรุปเคาะขยายวงเงิน 5 หมื่นล้านบาท

ตามที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เปิดให้ประชาชนและผู้มีรายได้น้อยทั่วประเทศ ขึ้นจองสิทธิร่วมโครงการ “บ้านล้านหลัง” เพื่อขอสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำกับธนาคารเพียง 3 เปอร์เซ็นต์ โดยสามารถผ่อนนานสูงสุด 5 ปี ปรากฏว่ามียอดจองเข้ามาอย่างถล่มทลายกว่า 1.3 แสนราย วงเงิน 1.3 แสนล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ 5 หมื่นล้านบาท เมื่อวันที่ 23 ธ.ค.ที่ผ่านมาตามข่าวที่เสนอไปแล้วนั้น

ความคืบหน้าเมื่อวันที่ 24 ธ.ค. นายฉัตรชัย สิริไกร กรรมการผู้จัดการ ธอส. กล่าวว่า ขณะนี้ ธอส.กำลังตรวจสอบรายชื่อผู้ยื่นจองและจะ ประกาศรายชื่อผู้จองสิทธิบนเว็บไซต์ ธอส. www.ghbank.co.th ได้ตั้งแต่วันที่ 25 ธ.ค. นี้ เพื่อทำการนัดวันเข้ามายื่นเอกสารขอสินเชื่อ กับสาขาธนาคารรอบแรกตั้งแต่วันที่ 2 ม.ค. ปีหน้าเป็นต้นไป วงเงิน 30,000 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 20,000 ล้านบาทจะเรียกเข้ามายื่น เอกสารขอสินเชื่อภายใน 90 วัน

นายฉัตรชัย กล่าวต่อว่า ยืนยันว่าผู้จอง สิทธิที่มีรายชื่อบัญชีเครดิตบูโรยังมีสิทธิเข้า ร่วมโครงการบ้านล้านหลังได้เพราะธนาคารจะ ผ่อนปรนโดยพิจารณาจากความสามารถ

ชำระหนี้และประวัติการกู้เป็นรายบุคคลไป นอกจากนี้ ธอส.ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีรายได้น้อย หรือผู้ประกอบการอาชีพอิสระที่มีเอกสารไม่เพียงพอหรือขาดเอกสารการเงินที่ชัดเจน ให้หลัก ฐานการชำระค่าเช่าบ้านหรือผ่อนชำระเงินเดือน บ้านไม่น้อยกว่า 12 เดือนมาประกอบการ พิจารณาเพื่อคำนวณรายได้เพิ่มเติมได้ ขณะเดียวกัน ยังจัดโครงการ ธอส.โรงเรียนการเงิน ช่วยเหลือ ผู้ที่ไม่มีประวัติทางการเงินซึ่งถ้ามีประวัติการ ออมสม่ำเสมอไม่น้อยกว่าเงินงวดผ่อนชำระ ไม่น้อยกว่า 9 เดือนสามารถใช้เป็นหลักฐานที่มา ของรายได้หรือนำค่าเช่าวงเงินที่ผ่อนชำระเงิน ค่างานที่อยู่อาศัยมาแนบรวมเป็นการออมได้ด้วย

นายฉัตรชัย กล่าวอีกว่า ส่วนการขอ กระทบการคลังพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อ โครงการบ้านล้านหลังจะต้องรอให้ธนาคารตรวจ สอบคุณสมบัติผู้กู้เสร็จก่อนว่ามีผ่านตามหลัก เกณฑ์หรือมีความสามารถในการผ่อนชำระมาก น้อยแค่ไหนเพราะแต่ละคนที่เข้ามายื่นกู้ อาจ ต้องการวงเงินไม่ถึง 1 ล้านบาทก็ได้ ซึ่งจาก นั้นจะใช้เวลาประมาณ 2 เดือนเพื่อตรวจสอบ รายชื่อผู้ยื่นกู้โดยแยกเป็นกลุ่มผู้มีรายได้น้อยกว่า 25,000 บาทต่อเดือน และเกิน 25,000 บาทต่อ เดือนเพื่อดูว่ากลุ่มไหนขาดเหลือเท่าไร และ จำเป็นต้องขยายวงเงินหรือไม่ก่อนนำไปเสนอ กระทบการคลังอีกครั้งโดยยืนยันว่าการขยาย วงเงินบ้านล้านหลังจะเน้นให้กับผู้ที่มาจองสิทธิ ชุดเดิมก่อนและยังไม่มีนโยบายเปิดให้รอบ ใหม่แต่อย่างใด.

หมายเหตุ สืบบานเย็น

จอบ้านลันหลัง

ประสบความสำเร็จอย่างล้นหลามในการเปิดจองสิทธิสืบทอดบ้านลันหลังในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาททั่วประเทศ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เมื่อวันที่ 23 ธ.ค. ที่ผ่านมา

ประชาชนที่ต้องการมีที่อยู่อาศัยเข้ามารับสมัครจองสิทธิมีเกือบ 1.3 แสนคน เท่ากับว่า 1.3 แสนล้านบาท ขณะที่วงเงินปล่อยกู้ไว้ 5 หมื่นล้านบาท เน้นอนาคตต้องมีการเสนอกรม.อนุทวีตเงินเพิ่ม

อย่างไรก็ตามคุณสมบัติของผู้ใช้ว่าจะผ่านเกณฑ์กันทุกราย ซึ่งธนาคารคงมีการตรวจสอบกันอย่างรอบคอบก่อนที่จะอนุมัติ

การเปิดโครงการบ้านลันหลังครั้งนี้สะท้อนให้เห็นว่ายังมีคนไทยไม่มีที่อยู่อาศัยจำนวนมาก ขณะที่เด็วกันราคาที่อยู่อาศัยก็สูงเกินเอื้อม หากจะซื้อได้ก็จะอยู่ทางไกลหรือเป็นที่อยู่เก่าแก่มาก

หรือการหาที่รัฐสร้างที่อยู่อาศัยขายให้กับผู้มีรายได้น้อย เพราะราคาที่ดินในปัจจุบันค่อนข้างแพงการหาที่ดินที่จะสร้างที่อยู่ในระดับราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท หายากมาก

เมื่อมีตลาดลูกค้าที่ต้องการที่อยู่อาศัยกว่าแสนราย ซึ่งเชื่อว่าน่าจะมีมากกว่านี้เพียงแต่ว่าการหาที่อยู่ในระดับราคา 1 ล้านบาท ที่ต้องคำนึงถึงทำเลการเดินทางที่สะดวกด้วยนั้น มีอยู่ไม่มาก

การจะให้เอกชนโดดเข้ามานั้นรัฐคงต้องมีมาตรการที่จูงใจทั้งภาษีและดอกเบี้ยให้ผู้ประกอบการ เพราะสิ่งเหล่านี้ถือว่าเป็นต้นทุนและความคุ้มค่าด้วย

เชื่อว่าหลายแบงก์พร้อมปล่อยสินเชื่อเพียงแต่ว่าตลาดที่อยู่อาศัยระดับราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท นั้นหายากขึ้นทุกวันซึ่งที่ดินเป็นต้นทุนสำคัญ

จะเห็นว่าการเปิดจองสิทธิขอสินเชื่อบ้านลันหลังต่างจังหวัดโดยเฉพาะภาคอีสานมากที่สุดรองลงมาภาคใต้ ภาคกลาง ภาคตะวันออก ซึ่งชาวบ้านเจ้าของสิทธิสินเชื่อได้เข้าถึงมากขึ้น

ส่วนกทม.และปริมณฑล ยอดจองสิทธิ น้อยสุดเนื่องจากราคาที่อยู่อาศัยในระดับ 1 ล้านบาท นั้นหายากขึ้น ซึ่งเป็นคอนโดมิเนียมออกไปชานเมืองที่ระดับราคาไม่แพงนัก

เรียกว่ารัฐบาลได้คะแนนจากชาวบ้านตั้งแต่การแจกบัตรคนจนที่มอบของขวัญปีใหม่ ในบัตรจนมาถึงบ้านลันหลังเชื่อว่าใกล้เลือกตั้งปีหน้ามีหมดเด็ด ๆ ออกมาโดนใจอีกแน่.

อสังหาญรกวาด จอบบ้านล้าหลัง

บักธอส.6เดือนรู้ผลขยายวงเงิน

เผยบ้านล้าหลังของสิทธิ์สูงถึง 1.27 แสนล้าน เฟสแรก “อยู่รวมคอนโด” ค่ายพรีฟเฟอร์ดี เพอร์เฟค ขายเกลี้ยงกว่า 3.7 พันราย บักธอส.ขอ 6 เดือนเคลียร์ยอดยื่นกู้กับธนาคารครบหรือไม่

หลังธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เปิดให้ประชาชนทั่วไปจองสิทธิ์สินเชื่อโครงการบ้านล้าหลัง รายละไม่เกิน 1 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคมที่ผ่านมา พร้อมกันทั่วประเทศเพียงวันเดียว มียอดจองสิทธิ์สูงถึง 127,000 ล้านบาท สูงกว่ากรอบวงเงินรวม 50,000 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี (ครม.)

ต่อเนื่อง 15

ข่าวต่อ

อสังหา

โดยเป็นยอดจองสำหรับผู้มีรายได้ไม่เกิน 25,000 บาทต่อเดือน อัตราดอกเบี้ย 3% นาน 5 ปี 113,000 ล้านบาท และยอดจองสำหรับผู้ที่มีรายได้เกิน 25,000 บาทต่อเดือน อัตราดอกเบี้ย 3% นาน 3 ปี 14,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ธอส.ได้ประกาศให้กลุ่มที่จองสิทธิ์ 59,000 ล้านบาทแรกให้ยื่นคำขอกู้กับธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม - 29 มีนาคม 2562 และผู้จองสิทธิ์ส่วนที่เหลือกำหนดให้ยื่นคำขอกู้ได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน - 28 มิถุนายน 2562 โดยสามารถเช็กวันยื่นกู้ได้แล้วที่เว็บไซต์ www.ghbank.co.th เพียงคลิกที่ “ตรวจสอบระยะ

เวลายื่นคำขอกู้” จากนั้นกรอกรหัส การจองสิทธิ์ที่ได้รับทาง SMS ให้ครบถ้วน แล้วคลิก “ตรวจสอบสิทธิ์” ถ้ารหัสถูกต้อง ระบบจะแสดงข้อความว่า ท่านสามารถยื่นคำขอกู้ได้ในช่วงใด หากท่านกำหนดระยะเวลาดังกล่าวถือว่า สละสิทธิ์

สำหรับยอดจองสิทธิ์สินเชื่อโครงการบ้านล้าหลัง พบว่ามียอดจองรวมกันทั้งสิ้นเกือบ 1.3 แสนล้านบาทแล้ว ซึ่งภาคที่มียอดจองสูงสุด คือ สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มียอดจอง 2.9 หมื่นล้านบาท สาขาภาคใต้ มียอดจอง 2.7 หมื่นล้านบาท สาขาภาคกลาง 1.9 หมื่นล้านบาท ขณะที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล มียอดจอง 1.8 หมื่นล้านบาท ส่วนสาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1.6 หมื่นล้านบาท สาขาภาคเหนือ 1.3 หมื่นล้านบาท และสาขาภาคตะวันตกยอดจอง 5 พันล้านบาท

PFฝึกขายเกลี้ยง

สำหรับความคึกคักของภาคเอกชนที่สร้างปรากฏการณ์ยอดจองสินเชื่อพิเศษโครงการบ้านล้าหลังอย่างถล่มทลาย บริษัท พรีฟเฟอร์ดี เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน) (PF) หนึ่งในผู้ร่วมโครงการ นายวงศกรณ์ ประสิทธิ์วิภาค กรรมการผู้จัดการสะท้อนว่าจากยอดจองสินเชื่อทะลุกว่า 1.3 แสนล้านบาท หากผ่านการสกรีนจากธนาคารแล้วอาจเหลือเพียงครึ่งหนึ่งของยอดจอง ขณะที่ลูกค้าโครงการอยู่รวมคอนโด มียอดจองมากถึง 3,754



▲ วงศกรณ์ ประสิทธิ์วิภาค

ราย สูงกว่า ยอดคอนโดมีเนียมที่เปิดขาย ถึง 1,293 ราย ทั้งนี้ บริษัทป้องกันการไม่ผ่านจึงมียอดจองสำรองเพิ่ม อย่างไรก็ตามมีลูกค้าสำคัญช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจเร็วขึ้น

โดยร่วกลางเดือนมกราคม ปี 2562 จะเปิดให้ลูกค้าที่ผ่านเกณฑ์สินเชื่อเลือกห้องและคาดว่าจะสามารถโอนกรรมสิทธิ์ได้ประมาณต้นไตรมาส 3 ปีหน้า

บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (LPN) นายโอภาส ศรีพยัคฆ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ออกมาบอกว่า มีลูกค้าสนใจจองโครงการลุมพินีทาวน์ชิป รังสิต คลอง 1 2,000-3,000 หน่วย แต่มีลูกค้าได้สิทธิ์มาเพียงกว่า 200 รายเท่านั้น เนื่องจากวงเงินสินเชื่อในโครงการได้รับการจองสิทธิ์เต็มโควตา ด้านนายปิยะ ประสงค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจพฤษภาธิภูมิ เรียวเอสเตท บมจ.พฤษภาธิภูมิ เรียวเอสเตท ยอมรับว่าลูกค้าอาจเข้าไม่ถึงข้อมูลประชาสัมพันธ์ ทำให้พลมคอนโด พลมโยธิน 89 รังสิตลูกค้าได้สิทธิ์สินเชื่อไม่ถึง 100 หน่วย จาก 2,000 หน่วย

ต่างจังหวัดขึ้นมื่น

นายสายันห์ ชนะ กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซี โมเตอร์เซียงใหม่ กรุ๊ป จำกัด เจ้าของโครงการบ้านแสนสุข กล่าวว่า ได้เข้าร่วมโครงการบ้านล้าหลังกับ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ในราคาหลังละ 1 ล้านบาท โดยมีลูกค้าสนใจจองสิทธิ์ซื้อบ้านกับบริษัท กว่า 300 ราย ในจำนวนนี้มีลูกค้าหน้าใหม่จำนวน 180 ราย แต่ทั้งนี้จะให้สิทธิ์ลูกค้าเก่าที่จองสิทธิ์ไว้ก่อน เลือกแปลงในวันที่ 28 ธันวาคม 2561 ส่วนลูกค้าที่มาจองในวันที่ผ่านมาจะให้มาเลือกแปลงในวันที่ 2 มกราคม 2562 ซึ่งถ้ามาในวันที่กำหนด ผู้ที่จะได้สิทธิ์ตอนนั้นจะต้องมาจองสิทธิ์ แล้วถึงจะมาเซ็นสัญญาบริษัท ตั้งแต่วันที่ 24 ธันวาคม 2561 - 15 มกราคม 2562 ขณะนายชาญณรงค์ บุริสตระกูล กรรมการผู้จัดการบริษัท อีสานพิมานกรุ๊ป จำกัด สะท้อนว่าทั้งจังหวัดได้สิทธิ์สินเชื่อ กว่า 3,000 หน่วย ขณะเดียวกันบริษัทอยู่ระหว่างก่อสร้างคอนโด และบ้านราคา 9.9 แสนบาท รวมโครงการ 700 หน่วย

6เดือนรู้ผลจะเพิ่มวงเงินหรือไม่

นายฉัตรชัยศิริไล กรรมการผู้จัดการธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) กล่าวว่า “ฐานเศรษฐกิจ” ว่า ธนาคารยังต้องใช้เวลา 6 เดือนจากนี้จึงจะรู้ว่า จะเคลียร์ยอดที่มาจากสิทธิ์ทั้งหมด 127,000 ล้านบาทหรือไม่ เพราะยังต้องดูว่าจำนวนที่มาจากสิทธิ์นั้นมาขึ้นขอกู้กับธนาคารหรือไม่ และเมื่อกู้แล้วผ่านคุณสมบัติด้วยหรือไม่ กรณีไม่ผ่านจะสามารถส่งเข้าโรงเรียนการออม เพื่อฝากเงินต่อเนื่องให้มีคุณสมบัติสามารถยื่นกู้ได้หรือไม่

“ขณะนี้เร็วเกินไปที่จะบอกว่า จะยื่นขอขยายวงเงิน

จากรัฐบาลเพิ่มเติม ยังมีขั้นตอนของการดำเนินการในรายละเอียดอีก เพราะกลุ่ม 59,000 ล้านบาทแรกที่ให้เข้ายื่นคำขอนั้นก็ยังไม่ชัดเจนว่าจะมาเท่าไร ซึ่งส่วนใหญ่แล้วจะครึ่งๆ หนึ่งเดี๋ยวก่อน ครม.อนุมัติวงเงิน 20,000 ล้านบาท ให้กับผู้มีรายได้ไม่เกิน 25,000 บาท/เดือน หากกลุ่มนี้มีความต้องการมากกว่า 20,000 ล้านบาท ขั้นตอนแรกที่ขอครม.คือ ขยายวงเงินส่วนนี้ออกไปตามจำนวนที่ต้องการก่อน อาจจะ 30,000 หรือเต็มวงเงิน 50,000 ล้านบาทก็ได้” ■

ความต้องการมีบ้านเป็นของตนเอง เป็นแรงจูงใจหลัก
ที่ประชาชนเข้าร่วมโครงการนี้ แต่อีกส่วนสำคัญ คือ
อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาดอยู่มาก



คนไทยยังต้องการ 'บ้าน'



ยอดจองสิทธิกู้เงินใน “โครงการบ้านล้านหลัง”
ของรัฐบาลที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์หรือธอส. เปิดให้
ประชาชนทั่วประเทศเข้าจองสิทธิ์เมื่อวันอาทิตย์ที่
23 ธ.ค.ที่ผ่านมา ปรากฏยอดจองเข้ามาถล่มทลาย
กว่า 1.27 แสนราย ในจำนวนนี้เป็นผู้จองที่มีรายได้ไม่เกิน 2.5 หมื่นบาท
ต่อเดือน จำนวน 1.13 แสนล้านบาท ส่วนที่เหลือ 1.4 หมื่นล้านบาท
เป็นผู้จองที่มีรายได้เกินกว่า 2.5 หมื่นบาทต่อเดือน สะท้อนความต้องการ
มีบ้านของคนไทยยังมีอยู่จำนวนมากโดยเฉพาะในกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า
2.5 หมื่นบาท ส่งสัญญาณให้ผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์หันมามอง
ดีมานด์จากประชาชนกลุ่มนี้มากขึ้น

กรณีนี้ ธอส.เปิดให้ประชาชนเข้าจองสิทธิ์ภายในวันเดียวเท่านั้น
หากธอส.ให้ระยะเวลาการจองสิทธิ์มากกว่านี้ ตัวเลขการจองสิทธิ์
อาจจะลุไปไกลกว่านี้ ส่วนการยื่นกู้ ผู้ผ่านสิทธิ์สามารถยื่นกู้ได้ทุกสาขา
ของธนาคาร อย่างไรก็ดี ธอส.กำหนดวงเงินโครงการไว้ที่ไม่เกิน
5 หมื่นล้านบาทเท่านั้น แต่ก็พร้อมเสนอคณะกรรมการธนาคารและ
คณะรัฐมนตรีที่จะขยายวงเงินเพิ่มอีก โดยจะดูความพร้อมของประชาชน
ผู้กู้ว่า มีคุณสมบัติตามที่กำหนดหรือไม่ ผู้ผ่านคุณสมบัติในเบื้องต้น
จะถูกประกาศรายชื่อตั้งแต่วันที่ 25 ธ.ค.นี้เป็นต้นไป จากนั้นจะเปิด
ให้ผู้ผ่านคุณสมบัติจำนวน 5.9 หมื่นรายแรกเข้ายื่นเอกสารการกู้
นับตั้งแต่วันที่ 2 ม.ค. ถึง 29 มี.ค.2562 ส่วนที่เหลือกำหนดให้ยื่น
คำขอกู้ได้ตั้งแต่ 1 เม.ย.-28 มิ.ย.2562

ความต้องการมีบ้านเป็นของตนเอง เป็นแรงจูงใจหลักที่ทำให้
ประชาชนเข้าร่วมโครงการนี้ แต่อีกส่วนที่สำคัญไม่แพ้กัน คือ แรงจูงใจ
ด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีอัตราต่ำกว่าตลาดอยู่มาก โดยธอส.กำหนดว่า
ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 2.5 หมื่นบาทต่อเดือน จะได้รับอัตราดอกเบี้ยคง
ที่ 3%ต่อปีเป็นระยะเวลา 5 ปี ส่วนผู้ที่มีรายได้เกินกว่า 2.5 หมื่นบาท
ต่อเดือน จะได้รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ 3% เพียง 3 ปีเท่านั้น ทั้ง 2 กรณี
จะมีอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำเพียง 3,800 บาทต่อเดือน

อัตราการผ่อนที่ 3,800 บาทต่อเดือน หากเทียบกับอัตราค่าเช่าบ้าน
หรือห้องเช่าในปัจจุบันก็ถือว่า อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกันหรือต่ำกว่า
ฉะนั้นเมื่อประชาชนมีแหล่งทุนที่ให้อัตราดอกเบี้ยต่ำผ่อนชำระในอัตรา
ใกล้เคียงกับค่าเช่า ก็น่าจะเป็นทางเลือกที่ช่วยให้มีบ้านเป็นของตนเอง
แต่ผู้กู้ก็ต้องคำนึงถึงอัตราการผ่อนหลังพ้นระยะเวลาอัตราดอกเบี้ย
คงที่ไปแล้วว่า จะมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางอัตราดอกเบี้ย
คำนวณคร่าวๆ หากผ่อนในอัตรานี้ระยะ 5 ปี เงินต้นคงเหลือจะอยู่ที่
9.2 แสนบาท จากวงเงิน 1 ล้านบาทนั้นหมายความว่า เงินต้นที่เหลือนี้
จะถูกคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า 3% ทำให้อัตราการผ่อนชำระต่อเดือน
เพิ่มขึ้น

ที่ผ่านมา หลายรัฐบาลได้สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการ
มีบ้านมาหลายโครงการ ส่วนใหญ่จะให้กับผู้ที่มีรายได้ปานกลาง
ลงมา ทั้งยังสนับสนุนภาษีสำหรับการโอนกรรมสิทธิ์ต่างๆ อีกด้วย
ทำให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยกันมากขึ้น แต่ยอดการเปิดให้จองสิทธิ์
กู้เงินจากธอส.ครั้งนี้ ทำให้เห็นว่า ประชาชนส่วนใหญ่ โดยเฉพาะผู้
ที่มีรายได้ต่ำกว่า 2.5 หมื่นบาทต่อเดือน ยังมีความต้องการบ้านอยู่มาก

กรณีนี้ยังไม่แนบรวมผู้ที่พ้นวัยทำงานไปแล้วซึ่ง “สมคิด จาตุศรีพิทักษ์”
รองนายกรัฐมนตรีก็ได้ฝากการบ้านให้กับเอ็มดีธอส.ไปแล้วว่า ให้คิด
โครงการบ้านสำหรับผู้เกษียณจากการทำงาน เชื่อแน่ว่า หากธอส.
คลอดโครงการบ้านสำหรับคนวัยเกษียณออกมา จะมีผู้ส่งวัย
จำนวนไม่น้อยที่เข้าร่วมโครงการนี้



ดีเดย์ 27 ธ.ค.รับสมัครร่วม 'ฮัก TAXI'

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการผู้จัดการธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) เปิดเผยว่า ธนาคารจะเปิดให้ผู้ประกอบอาชีพขับรถแท็กซี่ แสดงเจตจำนงความต้องการพัฒนาการประกอบอาชีพแท็กซี่และการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยจะรวบรวมข้อมูลและความคิดเห็นเพื่อจัดทำโครงการ "ฮัก TAXI" เสริมแกร่งแท็กซี่ไทย ตามแนวทางอัตราเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ เงื่อนไขผ่อนปรน ผ่อนสบาย ผู้กู้สามารถเลือกระยะเวลาการผ่อนชำระได้ เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และมีโปรแกรมเสริมแกร่ง จัดฝึกอบรมทักษะในการประกอบอาชีพ และจัดหาสวัสดิการเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต ระบบประกันสังคม การออมเพื่อประโยชน์ในวัยเกษียณ เป็นต้น โดยกำหนดเปิดให้มีการแสดงเจตจำนงในวันที่ 27 ธันวาคม 2561 เวลา 08.30-16.30 น.

แท็กซี่เฮลพว.จัดหมิ่นล้าน

● ปลอยกู้ดอกต่ำซื้อรถใหม่

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย หรือธพว. (เอสเอ็มอีแบงก์) เปิดเผยว่า ธนาคารได้จัดโครงการ แท็กซี่เสริมแกร่งแท็กซี่ไทย เพื่อสนับสนุนสินเชื่อ วงเงิน 10,000 ล้านบาท ให้ผู้ขับรถแท็กซี่ส่วนบุคคลกู้เงินไปซื้อรถแท็กซี่ใหม่ ประกอบการอาชีพแบบดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพและรายได้กับผู้ขับรถแท็กซี่ โดยปลอยกู้ดอกเบี้ย 0.42% ต่อเดือน หรือ 2.5% ต่อปี และคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกผ่อนมากลดภาระดอกเบี้ยได้มาก ระยะเวลาการผ่อนชำระ 4-7 ปี รวมถึงให้กู้เต็มวงเงิน 100% ของราคารวมทั้งอุปกรณ์ที่ติดตั้งในตัวรถ นอกจากนี้ยังมีโปรแกรมเสริมแกร่ง จัดฝึกอบรมทักษะในการประกอบอาชีพ และจัดหาสวัสดิการเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต ระบบประกันสังคม การออมเพื่อประโยชน์ในวัยเกษียณ เป็นต้น

“มาตรการสินเชื่อให้ผู้ขับรถแท็กซี่ จะทำให้การผ่อนชำระน้อยกว่าการจ่ายค่าเช่าแท็กซี่รายวัน กรณีที่กู้ซื้อรถคันละ 8 แสนบาท และผ่อน 7 ปี จะชำระหนี้ค่านี้นะ 390 บาท หากกู้ 1 ล้านบาท จะผ่อนชำระวันละ 490 บาท ซึ่งน้อยกว่าค่าเช่ารายวันหรือรายกะที่ตกวันละ 600-900 บาท ที่สำคัญหากผู้กู้สามารถผ่อนชำระได้มากกว่าเงินผ่อนต้นดอกเบี้ยจะลดลงและผ่อนหมดเร็วขึ้นอีก”

สำหรับบุคคลที่สนใจซื้อรถแท็กซี่ สามารถแสดงเจตจำนงในวันที่ 27 ธ.ค. 61 เวลา 08.30-16.30 น. ณ ห้องแซฟไฟร์ อาคารอิมแพ็ค ฟอรั่ม เมืองทองธานี ใช้เอกสารเพียงบัตรประชาชน กับใบขับขี่รถสาธารณะ รวมถึงแสดงเจตจำนงผ่านเว็บไซต์ www.smebank.co.th เฟซบุ๊กธนาคาร และแอปพลิเคชัน SME D Bank ได้ทุกที่ทุกเวลา สอบถามโทร. 1357

ทั้งนี้ธนาคารไม่กังวลเรื่องหนี้เสีย เพราะเป็นมาตรการปล่อยสินเชื่อ และยกระดับคุณภาพชีวิตและบิการของผู้ประกอบการแท็กซี่ด้วย เช่น หากมีวินัยชำระดี ชำระเร็ว ชำระมาก แบนก์ก็อาจจะให้โบนัสคืนให้ นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ผู้ประกอบการเข้าเป็นสมาชิกประกันสังคมตามมาตรา 39 และเข้าเป็นสมาชิกกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เพื่อให้มีเงินออมใช้ในวัยเกษียณอายุทำงาน

นายชัยณรงค์ กัจฉปานันท์ ผู้จัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กล่าวว่า กยศ.ได้ร่วมมือกับ ธพว. สนับสนุนให้ผู้กู้ยืมเงิน กยศ. ได้รับโอกาสขอสินเชื่อจากเอสเอ็มอีแบงก์ นำไปปรับปรุงกิจการรวมถึงสร้างผู้ประกอบการรุ่นใหม่ ตลอดจนให้กู้แก่พนักงานประจำที่ตัดสินใจออกมาประกอบธุรกิจส่วนตัวได้ ซึ่งผู้กู้ยืมกลุ่มนี้จะต้องมีวินัยทางการเงินหรือมีประวัติการชำระเงินคืนกองทุนได้อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธพว.มีสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษให้เลือก เช่น สินเชื่อเก่าแก่ 4.0 สำหรับนิติบุคคล ส่งเสริมเอสเอ็มอีที่ต้องการลงทุนใหม่ ขยายกิจการปรับปรุง ด้วยดอกเบี้ย 1% ต่อปี ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 7 ปี สินเชื่อเศรษฐกิจดิจิทัล หรือสินเชื่อเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน ดอกเบี้ยเริ่มต้น 0.25% ต่อเดือน ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 7 ปี

สำหรับผู้ประกอบการบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ที่ดำเนินธุรกิจเกษตรแปรรูป ท่องเที่ยวชุมชน มีนวัตกรรม และอาชีพอิสระรวมถึงสินเชื่อ ทราบฟอร์มชั้น โฉนด เสริมแกร่งดอกเบี้ยต่ำเพียง 4% ต่อปี ตลอดจนอุยโครงการ 7 ปี วงเงินกู้สูงสุด 15 ล้านบาทต่อราย

นอกจากนี้ ธพว. ยังสนับสนุนให้บุคลากรของธนาคารที่เป็นผู้กู้ยืม กยศ. หักบัญชีเงินเดือนเพื่อชำระคืนเงินกองทุนฯ สำหรับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จะช่วยให้ผู้ประกอบการได้มีเงินทุนต่อยอดธุรกิจและการชำระเงินคืนกองทุนสร้างโอกาสให้รุ่นน้องได้เพิ่ม.



มงคล ลีลาธรรม



ปลอยกู้ดอกเบีย 1%

โพสต์ทูเดย์ - กยศ.จับมือเอสเอ็มอีแบงก์
อัดเงิน 3.8 หมื่นล้าน ปลอยกู้เด็กกยศ.มีวินัย
ชำระหนี้ดอกเบียต่ำ หวังเป็นเจ้าแก
ตั้งเป้า 2 แสนราย

A7

ปลอยกู้เด็กกยศ.3.8หมื่นล.

ธพ.อัดสินเชื่อดอกเบียต่ำ หนุนผู้มีประวัติชำระหนี้กองทุนดี 2 แสนรายเป็นเจ้าแก

โพสต์ทูเดย์ - กยศ.จับมือเอสเอ็มอีแบงก์
ปลอยกู้เด็กกยศ.มีวินัยชำระหนี้ได้ดอกเบีย
ต่ำวงเงินสูง ตั้งเป้าปลอย 2 แสนราย
วงเงิน 3.8 หมื่นล้าน

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการ
ผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาด
กลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
(ธพว.) หรือเอสเอ็มอีแบงก์ เปิดเผยว่า
ธพว.ร่วมกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
(กยศ.) เพื่อปลอยเงินกู้ให้กับ
สมาชิกกยศ.ที่มีประวัติชำระดี คาดว่าจะมี
ผู้สนใจประมาณ 10-20% หรือประมาณ
2 แสนราย โดแบ่งการปลอยเงินกู้เป็น
2 ส่วน ได้แก่ ผู้ประกอบการที่อยู่ในรูป
ของนิติบุคคล วงเงินก้อนแรกไม่เกิน
1 ล้านบาท คิดดอกเบียคงที่ 1% เป็น
เวลา 7 ปี และสามารถกู้เพิ่มเติมได้อีก
ไม่เกิน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบียคงที่
3% เป็นเวลา 3 ปี

สำหรับบุคคลธรรมดาได้ไม่เกิน 2
ล้านบาท อัตราดอกเบียคงที่ 3% เป็น
เวลา 3 ปี โดยการกู้ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์
ในการค้ำประกัน เพราะจะดูจากความ
สามารถในการทำรายได้และการชำระ
หนี้ของธุรกิจเป็นหลัก

นายมงคล กล่าวว่า ความร่วมมือ

ธพว.

ปลอยกู้เด็กกยศ.

ตั้งเป้า 2 แสนราย

วงเงิน 3.8 หมื่นล้าน

นิติบุคคล

วงเงินกู้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

ดอกเบียคงที่ 3 ปี = 3%

นิติบุคคล

วงเงินกู้ก้อนแรก 1 ล้านบาท

ดอกเบียคงที่ 7 ปี = 1%

บางกอกโพสต์ กราฟฟิก

กับ กยศ.ครั้งนี้จะดำเนินการจนกว่าจะ
หมดวงเงินกู้ ซึ่งเอสเอ็มอีแบงก์ตั้งวงเงิน
สำหรับดอกเบียคงที่ 3% จำนวน 3 หมื่น
ล้านบาท และดอกเบียคงที่ 1% วงเงิน
8,000 ล้านบาท รวมเป็นวงเงินทั้งหมด
3.8 หมื่นล้านบาท ซึ่งเอสเอ็มอีแบงก์
เป็นสถาบันการเงินของรัฐแห่งแรกที่ร่วม
มือกับ กยศ. เพื่อปลอยกู้ให้กับสมาชิก
ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี เพื่อเป็นการ
ส่งเสริมผู้ประกอบการเอสเอ็มอีรายเล็ก
ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนต่ำ

นายชัยณรงค์ กัจฉปานันท์
ผู้จัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
(กยศ.) กล่าวว่า ปัจจุบันมีนักเรียนที่มี
ประวัติการชำระหนี้ดีที่ปิดบัญชีไปแล้ว

และอยู่ระหว่างการชำระหนี้ประมาณ
2 ล้านราย ซึ่งการสนับสนุนเงินกู้อัตรา
ดอกเบียต่ำ เพื่อนำไปประกอบธุรกิจส่วน
ตัว ทำให้มีรายได้เพิ่มมากขึ้น และมีราย
ได้ที่จะชำระหนี้ กยศ.เพิ่มมากขึ้นไปด้วย

นอกจากความร่วมมือกับ กยศ.แล้ว
ก่อนหน้านี้ กยศ.ออกโครงการลูกหนี้ที่
มีประวัติการผ่อนชำระหนี้ดี หากมาปิด
บัญชีจะได้ลดเงินต้น 3% สำหรับลูกหนี้
ที่มีปัญหาชำระหนี้และมีเบี้ยปรับ หาก
มาปิดบัญชีจะลดส่วนของค่าเบี้ยปรับ
ให้ 85% โดยโครงการนี้เริ่มตั้งแต่วันที่
1 ธ.ค. 2561-31 พ.ค. 2562 ■

ธพว.รुकสินเชื่อ'แท็กซี่-ลูกหนี้กยศ.'

เตรียมวงเงิน 4 หมื่นล้าน
ให้กู้ทำอาชีพอิสระ
ดอกเบี้ย 2-3% ต่อปี

กรุงเทพธุรกิจ ● ธพว. หนุนอาชีพอิสระ
เตรียมวงเงินปล่อยกู้แท็กซี่ 1 หมื่นล้าน
อัตราดอกเบี้ยต่ำเฉลี่ยกว่า 2% ต่อปี
ผ่อนสูงสุดไม่เกิน 490 บาทต่อวัน ระยะเวลา
การกู้ไม่เกิน 7 ปี เริ่ม 27 ธ.ค.นี้ พร้อมหนุน
เงินทุนกว่า 3 หมื่นล้านบาทแก่ผู้กู้ยศ.
นำไปลงทุนประกอบอาชีพอิสระ อัตรา
ดอกเบี้ยต่ำสูงสุดไม่เกิน 3% ต่อปี

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการ
ผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)
หรือ เอสเอ็มอีแบงก์ เปิดเผยว่า ในวันที่
27 ธ.ค.นี้ ธนาคารจะเปิดให้บริการสินเชื่อ
บุคคลสำหรับผู้สนใจจะประกอบอาชีพ
ขับแท็กซี่ส่วนบุคคลให้วงเงินต่อราย
7 แสนบาท ถึง 1 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย
เฉลี่ย 0.42% ต่อเดือน หรือกว่า 2% ต่อปี
ระยะเวลาการกู้ 4-7 ปี ตั้งวงเงินการปล่อยกู้
รวม 1 หมื่นล้านบาท

"เอสเอ็มอีแบงก์ต้องการสนับสนุน
เงินทุนให้แก่บุคคลที่สนใจประกอบอาชีพ

สินเชื่อกู้-ลูกหนี้ กยศ.

ผู้จับแท็กซี่ 1 หมื่นล้าน

ดอกเบี้ย/ปี 2%



ลูกหนี้ กยศ. 3 หมื่นล้าน

ดอกเบี้ย/ปี 3%

อิสระดังกล่าว โดยอัตราดอกเบี้ยที่เรา
ให้จะอยู่ในระดับต่ำ และยังเป็นอัตรา
ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ลดต้นลดดอกทุกปี เพื่อ
ไม่ให้เกิดภาระหนี้มากเกินไป โดยอัตรา
การผ่อนชำระจะต่ำกว่าการเช่ารถอยู่ที่
ประมาณ 390 บาทต่อวันสำหรับเงินกู้
ไม่เกิน 7 แสนบาท และ 490 ต่อวันสำหรับ
เงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านบาท"

เขากล่าวว่า ปัจจุบันรถแท็กซี่ที่ขับ
บนถนนนั้น ส่วนหนึ่งหรือประมาณ
9 หมื่นคัน จะมีอายุการใช้งานที่นานหรือ
หมดอายุการใช้งานแล้วและมีข้อร้องเรียน

มาโดยตลอดถึงสภาพรถยนต์ที่ไม่เหมาะสม
ดังนั้น โครงการสินเชื่อของธนาคาร
จะมีส่วนช่วยให้ผู้ขับแท็กซี่ได้มีการ
ปรับเปลี่ยนรถให้มีสภาพที่ดีขึ้น นอกจากนี้
ธนาคารจะสนับสนุนสินเชื่อแล้ว ยังจะ
ส่งเสริมให้ผู้ขับเข้าถึงข้อมูลของรัฐ
ในด้านต่างๆ เช่น การเข้าสู่ระบบประกันสังคม
เข้าสู่ระบบการออมผ่านกองทุนการออม
แห่งชาติ (กอช.) รวมถึงการฝึกหัดขับรถ
แท็กซี่ด้วย

เขากล่าวด้วยว่า เอสเอ็มอีแบงก์
ยังจะสนับสนุนเงินทุนให้กับผู้กู้ยืมเงิน
จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
ที่ต้องการกู้ยืมไปประกอบอาชีพอิสระด้วย
กำหนดวงเงินให้กู้รวมกว่า 3 หมื่นล้านบาท
อัตราดอกเบี้ยต่ำพิเศษ เช่น สินเชื่อเก่าแก่
4.0 สำหรับนิติบุคคลที่ต้องการลงทุน
ขยายกิจการ หรือปรับปรุง อัตราดอกเบี้ย
1% ต่อปี ระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 7 ปี
วงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท และให้เพิ่มอีก
5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3% ระยะเวลา
3 ปี นอกจากนี้ยังมีสินเชื่อส่วนบุคคล
อัตราดอกเบี้ย 3% ระยะเวลา 3 ปี วงเงิน
ไม่เกิน 5 ล้านบาท

"เงินกู้ดังกล่าวไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน
ให้ใช้ความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก
แต่ถ้าต้องการวงเงินมากขึ้น เราจะ

ให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรม
ขนาดย่อม (บสย.) มาช่วยค้ำประกันวงเงินกู้ให้
เหตุที่เราให้อัตราดอกเบี้ยต่ำ เพราะถือเป็น
ลูกค้าของกยศ.ที่มีประวัติชำระหนี้ดี"

ทั้งนี้คาดว่าจะมีผู้กู้ยืมเข้าร่วมโครงการ
ราว 2 แสนราย จากผู้กู้ที่อยู่ระหว่างการ
ชำระหนี้กว่า 3.7 ล้านราย โดยจากผลสำรวจ
ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีไทย โดยมหาวิทยาลัย
หอการค้าไทยร่วมกับเอสเอ็มอีแบงก์พบว่า
ปัจจุบันมีจำนวนผู้ประกอบการเอสเอ็มอี
จำนวนมาก หรือมีผู้ประกอบการเอสเอ็มอี
สูงถึง 5.2 ล้านราย เป็นรายย่อยหรือ
จุลเอสเอ็มอีที่ยังไม่จดทะเบียนกว่า
3 ล้านราย ซึ่งในจำนวนผู้ประกอบการ
เหล่านั้น ส่วนหนึ่งคือผู้กู้ยืมจากกยศ.
ที่มีประวัติการชำระหนี้เงินคืนอย่างต่อเนื่อง

ด้านนายชัยณรงค์ กัจฉปานันท์ ผู้จัดการ
กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กล่าวว่า
ปัจจุบันกองทุนมีผู้กู้ยืมกว่า 5.5 ล้านราย
เราเล็งเห็นว่า ผู้กู้ยืมจำนวนไม่น้อยที่เป็น
ผู้ประกอบการรุ่นใหม่ หรือพนักงานประจำ
ที่ตัดสินใจออกมาประกอบธุรกิจส่วนตัว
หากผู้กู้ยืมกลุ่มนี้มีวินัยทางการเงิน
หรือประวัติการชำระหนี้ดี มีการคืนกองทุน
อย่างต่อเนื่อง ก็ควรที่จะได้รับโอกาส
ในการสนับสนุนเงินลงทุนเพื่อต่อยอด
ทางธุรกิจ



▲วันสถาปนา SME D BANK...มงคล ลีลาธรรม ก.ก.ผจก. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME D BANK) รับมอบเงินบริจาคสมทบทุน ร.พ.ทหารผ่านศึก (อพต.) จาก ยูพารกณ์ กุลวาทะคิดปึงค์ ผอ.ฝ่ายโฆษณา หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ ในโอกาสครบรอบวันสถาปนา SME D BANK ที่วสุปที่ 55

เอสเอ็มอีแบงก์โละหนึ่ เทกระจาต8.5พันล้าน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เทกระจาตขายหนี้เสีย 8.5 พันล้านบาท ให้เอสเอ็มอี 4 แห่ง ลดความเสี่ยงหนี้เอ็นพีแอล ระดมทุนไปปล่อยกู้ ส่วนดอกเบี้ยขาดตรงได้ถึงเดือนกุมภาพันธ์ปีหน้า ก่อนทบทวนปรับขึ้นอีกครั้ง

นายมงคล ลีลาธรรม กรรมการผู้จัดการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME Bank) หรือ ธพว. เปิดเผยว่า ธนาคารได้ดำเนินการขายสิทธิเรียกร้องสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมีหลักประกัน ไม่มีหลักประกัน ประเภทเช่าซื้อ และประเภทหลังตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี ซึ่งได้รับความสนใจอย่างมาก มูลค่ารวม 8,500 ล้านบาท จำนวน 14,294 ราย ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ได้แก่ 1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ คอลเลคเชียน จำกัด 3. บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็กซ์คลูซีฟ จำกัด และ 4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ซีเอฟ เอเชีย จำกัด

สำหรับทรัพย์สินที่ธนาคารได้ขายออกไปนั้นเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่หยุดดำเนินการหรือเลิกกิจการหรือประวิงเวลาการชำระหนี้หรือไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขหนี้ โดยจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพครั้งนี้จะช่วยให้ธนาคารลดภาระด้านการบริหารจัดการติดตามหนี้ รวมถึงลดหนี้ NPL ได้ถึง 5.923 ราย มูลค่าเงินต้น 4,361 ล้านบาท

รวมถึงมีส่วนให้ธนาคารสามารถลดน้ำหนักความเสี่ยง ทำให้สถานะทางการเงินมีความมั่นคงเข้มแข็งยิ่งขึ้น สามารถนำไประดมเงินทุน ปล่อยสินเชื่อคุณภาพดีให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีรายใหม่ต่อไปได้ ซึ่งจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นอย่างน้อยกว่า 2 เท่าจากมูลค่าขายออกไป นอกจากนี้ ภายในปีหน้า (2562) จะขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มเติมอีก ทั้งมีประกัน และไม่มีประกัน จำนวน 10,000 ล้านบาท

ส่วนแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่จะทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีภาระต้นทุนการเงินสูงขึ้น แต่ด้วยนโยบาย

ของรัฐบาล โดยกระทรวงอุตสาหกรรม ที่มอบหมายให้ ธพว. ช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอีให้มีต้นทุนการดำเนินการธุรกิจต่ำที่สุด ดังนั้นธนาคารจึงตัดสินใจตรึงอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร MLR (Minimum Loan Rate) ไว้เท่าเดิมที่ 6.875% ต่อปีอย่างน้อยจนถึงสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2562 จากนั้นจึงจะพิจารณาทบทวนความเหมาะสมอีกครั้งต่อไป

ทั้งนี้ มติคณะรัฐมนตรี (ครม.) วันที่ 18 ธันวาคม 2561 พิจารณา เห็นชอบมาตรการด้านการเงินของ ธพว. โดยให้ขยายระยะเวลาสินเชื่อเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน (Local Economy Loan) วงเงิน 30,000 ล้านบาท ไปถึง 18 ธันวาคม 2562 ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวจะถูกนำมาใช้ช่วยเหลือเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย โดยนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียน ลงทุนซื้อเครื่องจักรขยายปรับปรุงกิจการ ระยะเวลาสูงสุด 7 ปี คิดอัตราดอกเบี้ยถูก สำหรับบุคคลธรรมดาอัตราดอกเบี้ยเพียง 0.42% ต่อเดือน วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท

และหากยกระดับเข้าสู่การเป็นนิติบุคคลจัดทำบัญชีเดียว จะมีอัตราดอกเบี้ยถูกลงไปอีก เหลือเพียง 0.25% ต่อเดือน วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยมีการยื่นกู้แล้ว 11,000 ราย วงเงิน 20,000 ล้านบาทอนุมัติแล้ว 9,000 ราย วงเงิน 14,100 ล้านบาท

LENDING

Taxis at Don Mueang airport. Some 10 billion baht is earmarked for taxi drivers' loans to buy new cars. PATTARAPONG CHATPATTARASILL

SME Bank aids cabbies, others

WICHIT CHANTANUSORNIRI

The state-owned Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank) is offering loans worth a combined 40 billion baht for taxi drivers to purchase cars and for Student Loan Fund (SLF) borrowers who are self-employed.

Of the 40 billion baht in loans, 10 billion is earmarked for taxi drivers seeking loans for car purchases, with the remainder for SLF borrowers who are self-employed, said president Mongkol Leelatham.

The loans are part of a raft of "New Year gifts" from the government. Both lending schemes will start tomorrow.

Under the taxi loan scheme, drivers can

receive a bank loan of 700,000-1 million baht with maturity of 4-7 years.

With an interest rate just above 2%, taxi drivers who borrow 700,000 baht will owe 390 baht a day in repayment and those borrowing 1 million baht will owe 490 baht a day — similar to the amount they pay for rental.

Some 90,000 taxis are nearing decommission, so the loan scheme can help drivers finance car purchases to provide better service to passengers, Mr Mongkol said.

For the remaining 30 billion baht in loans, SLF borrowers will be charged up to 3% interest.

The loans for SLF borrowers do not require collateral, but debt-servicing

ability will be used to determine the lending amount, Mr Mongkol said.

If borrowers want a larger loan amount than the bank offers, a loan guarantee from Thai Credit Guarantee Corporation will be required, he said.

The bank expects 200,000 SLF borrowers to apply for the loans.

Fund manager Chainarong Kajchap-anan said SLF debtors who are self-employed or want to be, as well as those with a good payment track record, should receive an opportunity.

The fund has 5.5 million borrowers.

Meanwhile, the Comptroller-General's Department said recipients of the government's welfare and subsidy scheme for the impoverished are able to use their monthly stipend from the state to pay for products using the Thung Ngern Pracharat mobile app.

Since the app's unveiling in August, welfare smartcard holders have used it to pay for 742 million baht in items, said Sut-tirat Rattanachot, director-general of the Comptroller-General's Department.

Some 14,500 shops accept welfare smartcards.

The new payment channel provides more convenience for smartcard holders and encourages low-income earners to embrace digital payment.

“

With an interest rate just above 2%, taxi drivers who borrow 700,000 baht will owe 390 baht a day in repayment, and those borrowing 1 million baht will owe 490 baht a day — similar to the amount they pay for rental.

SME BANK TO OFFER BT40 BN IN SOFT LOANS TO FREELANCE WORKERS

>> 3B

SME bank supports freelance workers

BT40BN SOFT LOANS FOR TAXI DRIVERS, STUDENTS

THE NATION

THE SMALL and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank) will support freelance workers with Bt10-billion in soft loans for taxi drivers and another Bt30-billion for borrowers of the Student Loan Fund (SLF) who want to work independently.

Mongkol Leelatham, president of SME Bank, said that "SME Bank will extend Bt10-billion in soft loans to persons who want to work freelance as taxi drivers at Bt700,000 to Bt1 million each with a repayment period of 4 to 7 years. The soft loan will carry a lending rate of 0.42 per cent per month or about 2 per cent per year."

About 90,000 taxis are close to the end of life with consistent complaints for improper car status.

The loans will help drivers improve their cars, he said. Aside from the loans, the bank will help taxi drivers access the government's social security system, National Savings Fund as well as taxi driving practice.

Mongkol said the bank will also extend Bt30 billion in soft loans to those borrowing under the SLF and wish to work freelance.

"The loans require no collateral and the borrower's debt repayment capability will be considered. We will ask the Thai Credit Guarantee Corporation (TCG) to provide collaterals for the borrower.

"We charge low interest rate as we consider them borrowers of Student Loan Fund with good repayment record," he said.

About 200,000 out of 3.7 million Student Loan Fund borrowers who are in the repayment process are expected to participate in the new soft loan project.

Chainarong Kajchapanan, SLF fund manager, said the fund has recorded

over 5.5 million borrowers of which some are new entrepreneurs or permanent employees who decided to quit for their own businesses.

If these groups of borrowers have good financial discipline or good repayment record, they should be given an opportunity for financial assistance to extend their businesses, he said.

Based on Kasikorn Research Centre (KResearch), 14 commercial banks recorded an increase of 0.76 per cent year-on-year or Bt87 billion in total net loan to Bt11.515 trillion in November 2018.

November's deposits declined by 0.49 per cent or Bt62 billion to Bt12.44 trillion.

Bank liquidity

Bank liquidity remained high in November although loan to deposit plus borrowings rose, thanks to the opposite moves of loan and deposits, the research house said.

These 14 banks' liquidity stayed over Bt3.6 trillion, a slight drop from the previous month.

Meanwhile loan to deposit plus borrowing ratios increased to 87.85 per cent in November from 86.72 per cent a month before, in line with liquid assets to total assets which decreased to 21.03 per cent in November from 21.64 per cent a month earlier.

This year's loan growth is expected to be 6 per cent, based on the estimates of retail loans and disbursement of business loans, while next year's loan growth is forecasted at 5.0 per cent following the economic expansion, according to KResearch.

Business loans are expected to grow continuously, while retail loans are projected to slow following a period of relatively high acceleration in residential lending and auto hire purchases this year.

แบงก์แข่งคืบกำไร แจกของขวัญปีใหม่

โพสต์ทูเดย์ - ธนาคารของรัฐ 3 แห่ง
แข่งแจกของขวัญปีใหม่คืบกำไรลูกค้า
ออมสิน-ธ.ก.ส.ลดดอกเบี้ยลูกค้า
รายย่อย ด้าน ธอส.แจกข้าวสาร

นายชาติชาย พยุหนาวีชัย ผู้อำนวยการ
ธนาคารออมสิน เปิดเผยว่า เตรียม
จัดทำแพ็คเกจของขวัญปีใหม่ 2562 เสนอ
ให้คณะกรรมการ (ครม.) ประกอบด้วย
3 มาตรการ ได้แก่ คืบดอกเบี้ยให้ผู้กู้
รายย่อยวงเงินกู้ไม่เกินคนละ 2 แสน
บาท และมีประวัติการผ่อนชำระดีใน
รอบปี 2561 จะได้รับเงินในส่วน
ของดอกเบี้ยโอนเข้าบัญชี โดยปัจจุบัน
มีลูกค้ากลุ่มนี้มากกว่า 1 ล้านราย
หากใครผ่อนดีไม่ค้างชำระตลอดปี 2561
จะได้รับเงินในส่วนของดอกเบี้ยคืน
ซึ่งคาดว่าจะคืนเงินเข้าบัญชีได้ภายใน
เดือน ม.ค. 2562

นอกจากนี้ มีโครงการสินเชื่อดอกเบี้ย
ต่ำสำหรับผู้ใช้งานแรงงานวงเงินไม่เกิน 5
หมื่นบาท ดอกเบี้ยไม่เกิน 0.85% ต่อ
เดือน และสินเชื่อเพื่อสร้างอาชีพรายละ
2 แสนบาท รวมทั้งปรับขึ้นดอกเบี้ยเงิน

ฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน
24 เดือน และ 36 เดือน ในอัตรา 0.25%
ต่อปี และยืนยันไม่ปรับการขึ้นดอกเบี้ย
เงินกู้ลูกค้ารายย่อย

ด้าน นายฉัตรชัย ศิริไล กรรมการ
ผู้จัดการธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
กล่าวว่า ของขวัญปีใหม่ปีนี้ธนาคารจะ
มอบข้าวถุงออร์แกนิกให้กับลูกค้าทุกคน
ที่มีวงเงินกู้ไม่เกินรายละ 1 ล้านบาท ซึ่ง
มีอยู่ประมาณ 6 แสนราย เพื่อเป็นการ
ช่วยเหลือชาวนาให้ราคาข้าวมีราคาดีขึ้น
ตามนโยบายของรัฐบาล

นายอภิรมย์ สุขประเสริฐ ผู้จัดการ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์
การเกษตร (ธ.ก.ส.) กล่าวว่า ธ.ก.ส.ได้
จัดโครงการชำระดี มีคืน เพื่อมอบเป็น
ของขวัญปีใหม่ให้กับเกษตรกรที่มีประวัติการ
ชำระหนี้ดี ซึ่งในวันที่ 28 ธ.ค.นี้ จะคืน
ดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับลูกค้าที่มีเงินต้น
เป็นหนี้ไม่เกิน 3 แสนบาท หากนำเงิน
มาชำระหนี้ตามกำหนด จะคืนดอกเบี้ย
ในส่วนส่งชำระคืน 30% ของจำนวน
ดอกเบี้ยที่จ่าย ■



บอกรัก(ษ์)ได้เลย

ก้าวขึ้นทำเนียบเป็นผู้บริหารหนุ่มวัยเพียง 44 ปี รุ่งไหมไฟแรง อีกคน สำหรับ **ดร.รักษ์ วรกิจโกศาทร** เพราะหลังเข้ารับตำแหน่ง กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) สดๆ ร้อนๆ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม ที่ผ่านมา จากนั้นไม่กี่วัน เริ่มภารกิจแรกทันที แนะนำตัว สั่งเปิดห้องให้ผู้นัดพบปะพนักงานเกือบ 400 คน

เปิดตัวครั้งแรกคงได้คะแนนไปมากโข ด้วยสไตล์ ดร.รักษ์ ปล่อยมุขเรียกเสียงฮา สร้างรอยยิ้ม ให้กับผู้เข้าฟังเป็นระยะ ดูจากสีหน้าพนักงานขึ้นอกขึ้นใจกันไปตามๆ กัน ...

พอเข้าใจหมดงาน ทุกสายตาจับจ้องไปที่ New Business Model



รักษ์ วรกิจโกศาทร

และ New Communication Strategy ตามด้วยแผนงานใหม่ๆ เพื่อให้ภารกิจหลักของ บสย.มุ่งรับใช้ พี่น้อง SMEs ได้เต็มที่ยิ่งกว่าเดิม ที่เพิ่มเติมเข้ามาคือตอกย้ำหนักแน่นว่า “เราต้องลดการพึ่งพาจากภาครัฐ...” ใช้สรรพกำลังจากพวกเราชาว บสย. ว้าวว ตบมือกันเกรียวกราว

ตบท้ายเพื่อให้การทำงานลื่นไหล ดร.รักษายังหยอดคำหวานผ่านเวที “หากชาว บสย.มีข้อเสนอใดๆ ส่งต่อมา บอกรัก(ษ์) ตรงๆ ได้เลยนะครับ ตาม e-mail นี่” เรียกเสียงตบมือรัวๆ

ว้าวว ... มาบ๊ิบ ก็บอกรักบ๊ิบกันเลยทีเดียว



ผู้ว่าการแบงก์ชาติ แจงเหตุ ขึ้นดบ.นโยบาย ฉายภาพการเงินปี62 ผู้ว่าการแบงก์ชาติ

หมายเหตุ

นายวิโรจน์ ลั่นดีประภพ
ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้
สัมภาษณ์พิเศษเครือ
บริษัทมติชน ถึงเหตุผล
การขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย
ของคณะกรรมการ
นโยบายการเงิน (กนง.)
และนโยบายการเงิน
ปี 2562

แจงเหตุขึ้นดบ.นโยบายฉายภาพการเงินปี62

การประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม
ที่ผ่านมา มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก
0.25% จาก 1.50% มาอยู่ที่ 1.75% และได้ประมาณการอัตราการขยาย
ตัวเศรษฐกิจ (จีดีพี) ปี 2561 ขยายตัว 4.2% จากเดิมคาด 4.4% และปี
2562 คาดขยายตัวประมาณ 4.0% จากเดิมคาดที่ 4.2%

คนก็มีความรู้สึกกว่า กนง. ปรับลดประมาณการตัวเลขเศรษฐกิจลงแต่
ทำขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย แต่ดอกเบี้ยนโยบายต้องมองในระยะยาว เพราะ
นโยบายการเงิน รวมถึงทุกนโยบายไม่ใช่ของฟรี แต่มีต้นทุน การตัดสินใจ
นโยบายการเงินต้องชั่งน้ำหนักหลายๆ ด้าน ประเด็นที่ กนง. ให้ความสำคัญ
ไม่ว่าจะเป็นการขยายตัวเศรษฐกิจได้ตามศักยภาพ แรงกดดันด้าน
เงินเฟ้อมีมากน้อยเพียงใด และเสถียรภาพระบบการเงิน เพราะอัตรา



วิโรจ ลั่นติประภพ
ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย(บปท.)

ดอกเบี้ยนโยบายที่ต่ำมาเป็นเวลานานอาจจะมีความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้

น้ำหนักตัวที่สองที่จะต้องชั่ง คือ ระยะสั้นหรือระยะยาว เพราะนโยบายการเงินใช้ระยะเวลาในการส่งผ่าน ระยะเวลาที่กล่าวถึงคือ วัฏจักรทางการเงินที่จะเป็นช่วงระยะยาว และวัฏจักรเศรษฐกิจซึ่งเป็นระยะสั้น ซึ่งไม่มีใครต้องการที่จะให้เกิดวิกฤตหรือปัญหาของระบบสถาบันการเงินเหมือนที่เคยเกิดขึ้น

ถ้ามองง่ายๆ คือ วัฏจักรเศรษฐกิจช่วงขึ้นลงใช้ช่วงเวลาไม่นานและแนวโน้มสั้น ขึ้นตามปัจจัยภายนอกที่กระทบ ขณะที่วัฏจักรการเงินระยะยาวเป็นสิบปี ถ้าปัญหาสะสมเรื่อยๆ คล้ายฟองสบู่ที่ใหญ่ขึ้น จะมีปัญหาถ้าระเบิดขึ้นก็จะกระทบกับทุกคน แม้ว่าฟองสบู่จะไม่ระเบิดแต่จะไปหยุดในช่วงเวลาที่ขยายใหญ่มากก็ยากมาก ดังนั้น การบริหารจัดการต้องมองไปข้างหน้าและชั่งน้ำหนัก วัฏจักรเศรษฐกิจและวัฏจักรทางการเงิน

เวลาที่ดอกเบี้ยนโยบายไทยเคยลงไปต่ำสุดที่ 1.25% ช่วงปี 2552 หลังจากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลก จีดีพีทั้งโลกติดลบ จีดีพีไทยปีนั้นติดลบ 0.9% พอเศรษฐกิจโลกค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น เศรษฐกิจไทยปรับตัวขึ้น และอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นตาม กลับลงมาอยู่ในระดับต่ำที่ 1.50% เพราะมี

ปัญหาวิกฤตการณ์ทางการเมือง เลื่อนเลื่อน เลื่อนเลื่อน ที่ทำให้ทุกอย่างชะงักหมด ก่อนจะมีรัฐบาลคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.)

แต่รัฐบาล คสช. ไม่มีงบประมาณเพราะรัฐบาลและรัฐสภาถ่วงน้ำหนักนั้นดำเนินการอะไรไม่ได้ จึงไม่มีกลไกที่จะดูแลระบบเศรษฐกิจ ธปท. ภายใต้คณะกรรมการ กนง. ในขณะนั้นจึงลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ 1.50% จีดีพีประเทศอยู่ที่ 0.7% จะเห็นชัดว่าวันนี้ภาวะเศรษฐกิจไทยมีความเข้มแข็งมีการเจริญเติบโตที่แตกต่างกว่าเมื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไประดับต่ำมากที่ 1.25-1.50%

พอมาชั่งน้ำหนักอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องมาเป็นเวลานาน ขณะที่ดอกเบี้ยโลกอยู่ในระดับต่ำ จึงมีผลข้างเคียงค่อนข้างมาก อย่างแรกคือ หนี้ในประเทศไทยอยู่ในระดับสูงโดยเฉพาะหนี้ครัวเรือน มีการก่อหนี้เพิ่มผ่านเครดิตการ์ดค่อนข้างมาก หนี้ครัวเรือนต่อรายได้ของประชาชนยังสูง

แม้ว่าสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีจะลดลงเล็กน้อยแต่ยังถือว่าอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับประเทศเกิดใหม่อื่นๆ หนี้ภาคธุรกิจที่เห็นการรับความเสี่ยงมากขึ้น หรือเป็นการแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (เลิฟฟอร์วอร์ด) ซึ่งไม่ใช่เรื่องที่ผิดปกติ แต่การที่ไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสมเป็นเรื่องที่จะเป็นจุดเปราะบางในระบบเศรษฐกิจได้ เริ่มเห็นการเกิดขึ้นในหลายมิติ

สหกรณ์ออมทรัพย์ขยายตัวสูงมาก ส่วนหนึ่งเพราะมีเงินที่ไหลออกจากธนาคารพาณิชย์ไปอยู่ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ เพราะคนมองว่าได้ผลตอบแทน 2-3% โดยไม่ได้คำนึงว่านำเงินของเราไปทำอะไรจึงได้ผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์หลายแห่งออกมาระดมทุน ทั้งๆ ที่การทำธุรกิจสหกรณ์มีเงินส่วนต่างอยู่แล้วแต่มาระดมทุนเพื่อนำไปลงทุนโครงการแปลกๆ มีการปล่อยกู้กันเองโดยกฎหมายยังมีข้อหว่ออยู่มาก ปีนี้ที่ ธปท. ต้องลุกขึ้นมาดำเนินการเรื่องสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพราะการ

เลิฟฟอร์วอร์ดเพิ่มระดับขึ้นไป จากเดิมการลงทุนในที่อยู่อาศัยจะเป็นคนที่มีความเย็นนำมาลงทุน แต่ขณะนี้กลายเป็นการกู้เงินเพื่อเลิฟฟอร์วอร์ด เพราะแข่งขันสูงจนหย่อนมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อ

รวมทั้งมีการให้สินเชื่อเงินทอง เช่น บ้านราคาขาย 3 ล้านบาท ซื้อมือถือได้ส่วนลด 10% ราคาอยู่ที่ 2.7 ล้านบาท เมื่อไปกู้ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแข่งขันสูงโดยให้กู้เท่ากับมูลค่าหลักประกันและยังให้สินเชื่อที่ปลอดเพิ่มได้เงินกู้กว่า 3.3 ล้านบาท แต่จ่ายจริง 2.7 ล้านบาท และเริ่มเห็นธนาคารอาจออกเช็คให้สองใบ ทั้งผู้พัฒนาโครงการและให้กับผู้ซื้อจากเงินส่วนต่างเพื่อนำเงินก้อนไปใช้จ่าย

พบว่าการมีกูพร่วมกันหลายยูนิตเพื่อหวังเงินก้อนนำไป โปะบัตรเครดิตหรือการลงทุนเพิ่ม เพราะดอกเบี้ยบ้านต่ำมาก โดยเฉพาะช่วง 3 ปีแรก กระทั่งกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ออกหุ้นกู้ที่เป็นลักษณะคล้ายหุ้น หรือ Perpetual Bond ซึ่งคนซื้อไม่เข้าใจความเสี่ยงเลย เพราะวิธีการลงทุนที่บริษัทระบุว่าต้องเลิกบริษัทจึงจะมีการจ่ายเงิน แต่คนซื้อคิดว่าเป็นเหมือนพันธบัตรทั่วไป มีการการันตีผลตอบแทน ออกมาจึงขายหมด

เหล่านี้เป็นเรื่องที่อาจจะกระทบต่อเสถียรภาพเศรษฐกิจได้ เพราะอัตราดอกเบี้ยนโยบายเหมือนราคาลินค้า ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำมากแรงจูงใจ

ที่จะอ้อมกันน้อย แต่จริงใจให้ท่อนี้สูง ดังนั้น ในการดูแลระบบเศรษฐกิจ เสถียรภาพ และวัฏจักรการเงินของเรา ต้องซึ้งน้ำหนัก ผู้ดูแลผู้ออม ด้วย จะทำอะไรให้ผู้ออมมีความมั่นคงทางการเงิน เพราะขณะนี้ไทย กำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การก่อหนี้สูงขึ้น เมื่อเห็นเศรษฐกิจไทยขยาย ตัวในระดับที่สอดคล้องกับเสถียรภาพแล้วก็ต้องมาพิจารณาเรื่องมิติอื่น

ภายใต้โลกที่มีความผันผวน กนง. ต้องมีเครื่องมือพร้อมใช้เพิ่มมากขึ้น ความสามารถในการทำนโยบายการเงิน หรือ โพลีซีสเปซ มีมากขึ้น ที่ผ่านมาใช้หมดหน้าตักเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เมื่อเศรษฐกิจขยายตัวได้ เต็มศักยภาพ ก็ต้องมองไปในอนาคตว่าต้องมีเครื่องมือที่ใช้ดูแลระบบใน อนาคตและเครื่องมือที่ใช้ดูแลนโยบายเศรษฐกิจมหภาค มีนโยบายการเงิน และนโยบายการคลัง

อย่างไรก็ตาม นโยบายการคลังก็ระงับไม่ได้ เพราะมีข้อจำกัดค่อนข้างมาก การขาดดุลและการะเหิมปัจจุบันอาจจะยังไม่มาก แต่หากไป พิจารณาในอนาคตจะเพิ่มขึ้นมาก จากการที่เราจะเป็นรัฐสวัสดิการ ค่า ใช้จ่ายรักษาพยาบาล ผู้สูงอายุ และขาดของภาครัฐยังเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

โพลีซีสเปซมีนโยบายการคลังมีจำกัด ด้านนโยบายการเงินที่อยู่ ระดับ 1.50% เป็นข้อจำกัด จำเป็นจะต้องเข้ามาดูแลเวลาที่เกิดปัญหาหรือ ระบบเศรษฐกิจสะดุดในอนาคต ดังนั้น ถ้ามีโอกาสก็จะมีกระแสนิยมความ สามารถในการทำโพลีซีสเปซ

อีกปัจจัยที่ กนง. ให้น้ำหนักมาก คือ การติดตามตัวเลขเศรษฐกิจ เครื่องยนต์ภายในประเทศมีพัฒนาการที่ดีขึ้นเยอะมาก การบริโภคภายใน ประเทศ การลงทุนเอกชน แม้ว่าเราจะถูกกระทบจากเศรษฐกิจโลก แม้การ ส่งออกจะลดลงแต่การนำเข้ายังขยายตัวสูงกว่า 10% แต่การลงทุนในมิติ ต่างๆ มีแนวโน้มดีขึ้น

●การขึ้นดอกเบี้ยนโยบายช่วยลดการเสิร์ชพอร์วิลด์หรือไม่

ช่วยลดได้ แต่มีคนที่ยกว่าการขึ้นดอกเบี้ยของแบงก์ชาติไม่เห็นการ ตอบสนองในตลาดการเงิน ต่างจากรอบก่อนๆ เพราะรอบก่อนๆ การขึ้น ดอกเบี้ยนโยบายชัดเจนว่าเป็นการขึ้นดอกเบี้ยหลายครั้งทุกการประชุม สภาพ คล่องในระบบมีจำกัด แรงกดดันเงินเฟ้อสูง เมื่อเป็นแบบนี้การที่ไปขึ้นดอกเบี้ย จะส่งผลค่อนข้างแรงไปสู่ดอกเบี้ยในระบบ

แต่ครั้งนี้สภาพคล่องสูงและเป็นครั้งแรกที่ค่อยๆ ปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น สภาพคล่องส่วนเกินในระบบค่อยๆ ลดลง กระบวนการส่งผ่านนโยบายจะ ใช้เวลา ซึ่งนโยบายการเงินจะมีผลไปสู่เศรษฐกิจจริงใช้ระยะเวลา 12-13 เดือน ผ่านหลายช่องทางทั้งธนาคารพาณิชย์ ตลาดตราสารหนี้ ตลาดเงิน

อย่างแรกที่เกิดขึ้นหลังปรับขึ้นดอกเบี้ย ตลาดตราสารหนี้ดอกเบี้ย ระยะสั้นปรับขึ้นทันที คนที่ลงทุนไว้กับกองรวมตลาดเงิน และกองทุนรวม ตราสารหนี้ระยะสั้น ก็ได้ประโยชน์ทันที แม้ธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้ขยับ ดอกเบี้ยเงินฝากทันที อย่างไรก็ตาม เริ่มเห็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ของรัฐปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งขึ้นอยู่กับโครงสร้างเงินฝากว่า สัดส่วนมากน้อยเพียงใด

ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐานไม่มีความจำเป็นต้องปรับขึ้น เร็ว ทั้ง เอ็มอาร์อาร์ เอ็มแอลอาร์ เอ็มโออาร์ เพราะสภาพคล่องในระบบ สูง แต่อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อรายใหญ่ที่ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันกัน ให้อัตราดอกเบี้ยระดับต่ำมากๆ หรือดอกเบี้ยเอ็มแอลบ จะเห็นการปรับขึ้น ก่อน เพราะธุรกิจขนาดใหญ่มีอำนาจต่อรองเหนือธนาคารพาณิชย์และ สามารถไปกู้เงินผ่านตลาดตราสารหนี้ได้ เป็นเหตุผลให้เกิดเสิร์ชพอร์วิลด์ โดยประเมินความเสี่ยงต่ำกว่าที่ควร เพราะอัตราดอกเบี้ยในตลาดตราสาร หนี้ต่ำมาก มีการกู้เงินเพื่อไปลงทุนในโครงการที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก ที่ผ่านมามีพบว่าธนาคารพาณิชย์ปล่อยกู้ธุรกิจขนาดใหญ่ต่ำกว่าต้นทุน

ถือเป็นความบิดเบือนที่เกิดขึ้นและเป็นเรื่องที่ไม่ถูกต้องในตลาดช่วงที่ อัตราดอกเบี้ยต่ำมานาน

การขึ้นดอกเบี้ยไม่มีกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) และประชาชนมากนัก เพราะไม่ได้ปรับดอกเบี้ย มาตรฐาน (ดอกเบี้ยทั่วไปในตลาด) ถ้ากู้เงินเชื่อบ้าน 3 ปีแรกอัตราดอกเบี้ย คงที่ หลังจากนั้นจะผ่อนคงที่ทุกเดือน เมื่อดอกเบี้ยขึ้น งวดผ่อนที่จ่ายแต่ละ เดือนเท่าเดิม และจะไปลดเงินต้นน้อยลงและลดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ระยะ เวลาผ่อนประมาณ 30 ปี ผลกระทบจึงไม่มาก

ส่วนสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล กำหนดดอกเบี้ยและมีการปรับ เพดานสูงสุด ไม่ได้ขึ้นลงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ย ในตลาด

●นโยบายการเงินในปี 2562 จะขึ้นดอกเบี้ยอีกหรือไม่

ทิศทางนโยบายการเงินในปี 2562 นั้นยังบอกไม่ได้ว่าจะขึ้นดอกเบี้ย อีกหรือไม่ แต่ขณะนี้อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในช่วงขาขึ้น ขณะที่อัตรา ดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ในระดับต่ำเป็นพิเศษ แม้ว่าปรับขึ้นมาแล้ว ก็ตาม ซึ่งทิศทางนโยบายที่ผ่อนคลายเป็นความจำเป็นอยู่ แต่การผ่อนคลายเป็น แบบพิเศษมีความจำเป็นน้อยลง

การประชุม กนง.แต่ละครั้งจะประเมินรอบด้านโดยเฉพาะความเสี่ยง จากต่างประเทศ โดยการใช้หลักการ ดาต้าดีเพนเดนซ์ จึงยังมีโอกาสที่จะ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แต่ไม่มีเป้าหมายว่าจะต้องขึ้นไปเท่าใด และ เมื่อใด เพราะยังมีประเด็นความอ่อนไหวที่ในระบบเศรษฐกิจที่ยังต้องให้ ความสำคัญและระมัดระวังอยู่หลายจุด ได้แก่ ความเสี่ยงภายนอกประเทศ สถานการณ์ถดถอยทางการค้าระหว่างสหรัฐและจีน ปัญหามิรัฐศาสตร์ที่จะ กระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโลก เช่น เบริกซ์ที่ยังไม่ชัดเจน การประท้วงใน ฝรั่งเศสที่เริ่มกระจายออกไป

นอกจากนี้ เศรษฐกิจจีนมีปัญหาจากการก่อหนี้ที่มากเกินไป เพราะหนี้ ต่อจีดีพีของจีนสูงมากเป็นประวัติการณ์ โดยเฉพาะหนี้ภาคเอกชนเริ่มมี การผิดนัดชำระหนี้ แต่ทางการจีนรีบเข้ามาดูแลก่อนเกิดปัญหาดังระบบ เศรษฐกิจ สถานการณ์ในตะวันออกกลาง รวมทั้งการปิดหน่วยงานรัฐบาล ชั่วคราว (Government Shutdown) ของสหรัฐในขณะนี้

ส่วนในประเทศ การเลือกตั้งที่กำลังจะเกิดขึ้นไม่รู้ว่าผลจะออกมาเป็น อย่างไร ความต่อเนื่องของนโยบายต่างๆ โดยเฉพาะการลงทุนภาครัฐและ ผลที่จะเกิดขึ้นต่อการลงทุนของภาคเอกชนจะเป็นอย่างไร ต้องยอมรับว่า เศรษฐกิจไทยเป็นเศรษฐกิจสองความเร็ว ต้องพิจารณาเรื่องการกระจาย ตัวของผลประโยชน์เศรษฐกิจด้วย จะประเมินเฉพาะภาพใหญ่จีดีพีอย่าง เดียวไม่ได้ ต้องพิจารณาคคนที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจมีการ กระจายตัวมากน้อยเพียงใด

(อ่านต่อหน้า 11)

(ต่อจากหน้า 2)

นอกจากนี้ เรื่องความกังวลด้านเสถียรภาพ ทางการเงิน หากเป็นจุดใหญ่ที่อยู่ในอำนาจของ ธปท. สามารถเข้าไปดำเนินการได้ก็จะเข้าไปเป็น จุดๆ แต่อาจจะมีเสถียรภาพการเงินด้านอื่นๆ ที่ เข้าไปดูแลไม่ได้ ก็ต้องกลับมาที่นโยบายการเงิน ในภาพใหญ่ จึงต้องมีการใช้นโยบายการเงินและ นโยบายแม้ใครพูดขึ้นเชี่ยลควบคู่กัน

ส่วนการส่งสัญญาณให้ตลาดการเงินผ่าน แผนภาพที่แสดงถึงประมาณการอัตราดอกเบี้ย

นโยบายของ กนง.แต่ละคนที่คิดว่าควรจะเป็น ณ เวลาต่างๆ ในอนาคต (คอตทอลล์) นั้น สำหรับประเทศเศรษฐกิจเปิดขนาดเล็ก ธนาคารกลางต่างๆ เห็นตรงกันว่า การใช้คอตทอลล์ไม่มีผลมากนักต่อการส่งสัญญาณในระยะข้างหน้า เพราะตลาดเกิดใหม่ถูกกระทบจากปัจจัยต่างประเทศมากกว่า กรณีของเฟดเป็นเรื่องเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐเป็นหลักเพราะขนาดเศรษฐกิจของสหรัฐมีขนาดใหญ่ ด้านปัจจัยเศรษฐกิจต่างประเทศไม่ค่อยมีผลกระทบมากนัก

ทั้งนี้ ในภาวะที่ตลาดมีความผันผวน ต้องการให้มีความยืดหยุ่นในการทำนโยบายการเงินมากกว่า อย่างไรก็ดี แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับสูงขึ้น แต่จะไม่ปรับสูงขึ้นเท่ากับในอดีตที่ผ่านมา เพราะแรงกดดันเงินเฟ้อต่ำมากดอกเบี้ยไม่จำเป็นต้องปรับสูงเพื่อลดแรงกดดันเงินเฟ้อ

ทั้งหมดในโลกที่มีความผันผวนสูง ประเด็นสำคัญอยู่ที่ 2 มิติ คือ มิติการสร้างกันชนเพื่อรองรับแรงปะทะจากภายนอก ขณะนี้มีกันชน ทั้งทุนสำรองระหว่างประเทศที่อยู่ในระดับสูง การเดินดุลบัญชีเดินสะพัด ส่วนทุนของสถาบันการเงินที่แข็งแกร่ง สำรองหนี้เสียมากพอ สภาพคล่องสูง เมื่อมีแรงปะทะเข้ามาก็ได้รับผลกระทบไม่มาก ต่างจากประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่อื่นที่ต้องรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพราะเงินทุนต่างชาติไหลออก มีปัญหาสภาพคล่องในประเทศ

อีกมิติ คือการจำกัดจุดเปราะบางในประเทศ แม้ว่าจะไม่มีปัจจัยภายนอกในผลกระทบ อย่างไรก็ดี ในประเทศสะสมความเสี่ยงจนผิดปกติเอง

● เหตุผลที่ ธปท. ออกมาตรการกำกับ

ดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ที่ ธปท.ตัดสินใจออกมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 เนื่องจากเห็นว่า เศรษฐกิจดีขึ้น และหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เอ็นพีแอล) ของสินเชื่อทุกประเภท และแม้ว่าเอ็นพีแอลสินเชื่อทุกประเภทค่อนข้างทรงตัวและปรับลดลง แต่สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้นมองแล้วค่อนข้างขัดกับความรู้สึก แม้ว่า จะเป็นสินเชื่อที่เป็นเอ็นพีแอลลำดับท้ายๆ แต่ก็พบว่าปัจจุบันมีการซื้อบ้านเพื่อการลงทุนและเก็งกำไรมากขึ้น หรือ เลิฟเฟอร์ยิลด์ ซึ่งพบมากในสัญญาที่สองและสาม ถือเป็นอาการที่เป็นฟองสบู่ประเภทหนึ่ง เมื่อดอกเบี้ยปรับขึ้น กลุ่มผู้ซื้อ

กลุ่มนี้อาจจะกลายเป็นเอ็นพีแอลเพิ่มขึ้นได้ ธปท. จึงออกมาตรการมาควบคุม

สำหรับตัวเลขเอ็นพีแอลเอสเอ็มอี ในธุรกิจเดียวกันเอ็นพีแอลของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเรื่อยๆ แต่เอ็นพีแอลเอสเอ็มอีเพิ่มสูงขึ้น หากไม่สามารถแข่งขันและปรับตัวได้จะเห็นเอ็นพีแอลของเอสเอ็มอีกลุ่มต่างๆ ยังเพิ่มสูงขึ้น เช่น พาณิชยกรรมและการค้า รับเหมาก่อสร้าง ผู้ประกอบการก่อสร้างหัตถศิลป์ เนื่องจากผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีประสิทธิภาพขยายเข้าไปแข่งขันในต่างจังหวัด

นอกจากนี้ พบว่าเอสเอ็มอีเมืองรองจะได้รับผลกระทบมากกว่าเอสเอ็มอีในเมืองหลัก เพราะตลาดมีขนาดเล็ก ปัญหาแรงงานขาดแคลนที่ไปอยู่ในเมืองหลัก ต้นทุนการขนส่งแพง ระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ยังมีเสถียรทั้งไฟฟ้า อินเทอร์เน็ต เป็นต้น การแก้ปัญหาเอสเอ็มอีจะต้องลงไปแก้ด้วยนโยบายแบบจุลภาค ไม่สามารถเหวี่ยงแหได้

ประเด็นที่ต้องให้ความสำคัญ คือ เอ็นพีแอลที่เกิดจากปัญหาเชิงโครงสร้างเศรษฐกิจมากกว่า ปัญหาเชิงวัฏจักรเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในระยะสั้นๆ และสำคัญต่อการปรับตัวเข้ากับโลกใหม่และการทำธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ โดยทุกภาคส่วนต้องเข้ามาจับตา

สำหรับหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีลดลงเล็กน้อย แต่ถือว่ายังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับประเทศเกิดใหม่อื่นๆ ที่ระดับรายได้ใกล้เคียงกับไทย ซึ่งหนี้ต่อจีดีพีของเราถือว่าสูงในลำดับต้นๆ ของโลก และเป็นปัญหาในเศรษฐกิจมหภาค เพราะคนมีรายได้สูงขึ้นแต่ไม่เกิดการบริโภค เพราะนำไปชำระหนี้ก่อน อีกด้านหนึ่งเป็นความเสี่ยงระดับครัวเรือน กรณีตกงาน เจ็บป่วย ปัญหาหย่าร้าง ภาระหนี้ที่มีอยู่สูงจะทำให้ฐานะการเงินที่มีอยู่พลิกผันและจะติดวงจรถูกกลายเป็นหนี้เสียที่ออกยาก

ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีที่ประมาณ 77% ไม่รวมหนี้นอกกรอบ หนี้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นต้น ซึ่งสถานการณ์หนี้ครัวเรือนยังเป็นปัญหาใหญ่ของระบบการเงินไทย จะต้องแก้ไขทั้งด้านหนี้และด้านรายได้ เพราะจะส่งผลต่อเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจในระยะยาว

สามัญสำนึก

สุดใจ ขาญชาตรีรัตน์

สัญญาณอันตราย จากดอกเบี้ยต่ำ

หลังการประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกในรอบ 7 ปี 4 เดือน เมื่อ 19 ธันวาคมที่ผ่านมา จาก 1.5% เป็น 1.75%

หลายฝ่ายมองว่าเป็นการเพิ่มภาระให้ประชาชน โดยเฉพาะภาคเกษตรและเอสเอ็มอี ซึ่งเป็นกลุ่มที่อ่อนแอ และไม่ได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา ทั้งยังเป็นกลุ่มที่มีภาระหนี้สูง ทำให้ต้องแบกหนี้เพิ่มจากดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม การส่งผ่านดอกเบี้ยนโยบายสู่ธนาคารพาณิชย์ครั้งนี้แตกต่างไป เพราะครั้งนี้มีการส่งสัญญาณจากภาครัฐให้ธนาคารพาณิชย์ตรึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไว้ก่อน

พร้อมกับส่ง “ธนาคารออมสิน” เป็นพระเอกมาเป็นผู้นำการปรับ “ขึ้น” อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำแบบยกแผง ขณะที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ผู้ปล่อยสินเชื่อบ้านรายใหญ่ก็ประกาศตรึงดอกเบี้ยกู้ไปจนถึงหลังตรุษจีน

“วิโรจน์ ลั่นดิประภาพร” ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ส่งสัญญาณว่า ด้วยสภาพคล่องที่อยู่ในระบบสูง ธนาคารพาณิชย์ยังไม่มีความจำเป็นที่จะเร่งปรับอัตราดอกเบี้ยมาตรฐาน ทั้ง MLR / MRR / MOR แต่ธนาคารควรไปปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินกู้ของกลุ่มธุรกิจใหญ่ ซึ่งได้รับดอกเบี้ยพิเศษ MLR- มาก ๆ เพราะที่ผ่านมาแบงก์พาณิชย์ดัมพ์ดอกเบี้ยแข่งกับตลาดตราสารหนี้ที่ภาคเอกชนหันไปออก “หุ้นกู้” ที่มีต้นทุนต่ำกว่ากู้แบงก์

ผู้ว่าการ ธปท.อธิบายว่า การใช้อัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นระยะเวลานานมีต้นทุน และผลข้างเคียงหลายอย่างมา อันแรกคือ “หนี้” ในระบบที่เพิ่มสูงขึ้น

ไม่ว่าจะเป็น “หนี้ครัวเรือน” “หนี้ภาคธุรกิจ” หรือแม้แต่หนี้ภาครัฐ ที่มีส่วนสร้างจุดเปราะบางให้กับระบบการเงินสำหรับ “หนี้ครัวเรือน” แม้ตัวเลขต่อจีดีพีจะลดลงเล็กน้อย

แต่ภาระหนี้ของคนไทยยังอยู่ในระดับสูงและระดับที่เสี่ยง โดยไตรมาส 2/2561 หนี้ครัวเรือนอยู่ที่ 12.34 ล้านล้านบาท หรือ 77.5% ของจีดีพี จากไตรมาส 1/2561 อยู่ที่ 11.68 ล้านล้านบาท คิดเป็น 77.7% ต่อจีดีพี

นอกจากนี้ผู้ว่าการ ธปท.ระบุว่า “หนี้ภาคธุรกิจ” ก็รับความเสี่ยงมากขึ้น หรือมีพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนสูงขึ้น โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสมเกิดขึ้นในหลาย ๆ มิติ

เช่นปีที่แล้วมีการออกตราสารหนี้ไม่มีเรตติ้ง (บริษัทไม่รู้จัก) คนก็แย่งกันซื้อ โดยไม่สนใจว่าเอาเงินไปทำอะไร ภาพของธุรกิจออกตราสารระยะสั้น 6 เดือน เพื่อไปลงทุนโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ก็เป็นความไม่สมดุลนำไปสู่การผิดนัดชำระหนี้ของบางบริษัท

และปีนี้เห็นธุรกิจขนาดใหญ่หลายรายระดมทุนออกหุ้นกู้แบบตลอดชีพ (perpetual bond) การันตีผลตอบแทนสูงช่วง 3-4 ปีแรก คิดว่าเป็นตราสารหนี้ออกมาเท่าไรก็ขายหมด คนไม่เข้าใจความเสี่ยงว่าต้องเลิกบริษัทถึงจะได้รับเงินคืน ก็เป็นจุดเปราะบางที่เกิดขึ้นที่เป็นผลมาจากดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ

รวมถึงปัญหา “สหกรณ์ออมทรัพย์” ที่ขยายตัวเร็วมาก มีการระดมทุนเพิ่มทั้งที่มีเงินส่วนเกินอยู่แล้ว เพื่อไปลงทุนในอะไรแปลก ๆ สร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นมาจ่ายปันผลโดยไม่สนใจความเสี่ยง

และภาพการเก็งกำไรในตลาดอสังหาที่ “กู้เงิน” มาลงทุนเพื่อหวังผลตอบแทนที่สูงกว่า เพราะต้นทุนดอกเบี้ยบ้านถูก และธนาคารก็แข่งกันลดหย่อนมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อทำให้เกิด “สินเชื่อเงินทอง” แบงก์ให้วงเงินกู้มากกว่ามูลค่าสินทรัพย์ และนำเงินส่วนหนึ่งไปใช้ส่วนตัว ทำให้แบงก์ชาติต้องออกมาตรการเงินดาวน์คุม “สินเชื่อที่อยู่อาศัย”

ทั้งหมดนี้คือสัญญาณอันตรายของภาวะดอกเบี้ยต่ำ จากคำอธิบายของผู้ว่าการ ธปท. ที่เป็นส่วนหนึ่งทำให้ต้องขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย เพราะอัตราดอกเบี้ยต่ำทำให้ “แรงจูงใจออมน้อย-แต่แรงจูงใจก่อหนี้สูง”

ดังนั้นการดูแลเสถียรภาพทางการเงิน ต้องชั่งน้ำหนักระหว่างผู้กู้และผู้ออม โดยเฉพาะในภาวะที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ที่ต้องสร้างความมั่นคงในการออมมากขึ้น ไม่ใช่ส่งเสริมก่อหนี้เพื่อกระตุ้นการบริโภค

ธปท.เดินหน้าสาธิตปัญหา 'สทกรณออมทรัพย์-ลดต้นทุนเอสเอ็มอี'

รายงาน REPORT

สนาธิการแห่งประเทศไทย (ธปท.) แถลงยุทธศาสตร์งานด้านการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และภาพรวมการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ระยะ 3 ปี ระหว่างปี 2560-2562 ท่ามกลางความผันผวนและความเสี่ยง

มากขึ้น ธปท. ต้องฝ่าคลื่นลมด้วยเครื่องมือที่มีภายใต้ 3 ส่วนงานสำคัญคือ รักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจไทย ไม่ว่าจะเป็นเสถียรภาพทางการเงิน และการชำระเงิน รวมถึงพัฒนาและส่งเสริมความยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจไทย ตลอดจนสร้างความเข้มแข็งในองค์กรที่เผชิญความท้าทายจากเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลง สิ่ง

เหล่านี้เป็นพันธกิจสำคัญในปี 2562

“การทำงานของธปท. ใน 1 ปีข้างหน้า ต้องเร็วและกว้างขึ้น เพราะเศรษฐกิจโลกกำลังเข้าสู่ภาวะปกติและสภาพคล่องลดลง และเรื่องสงครามการค้าและปัญหาภูมิรัฐศาสตร์โลก รวมถึงการเลือกตั้งที่จะมีขึ้น ต้องติดตามความต่อเนื่องของโครงการลงทุน เพราะมีผล

ต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งกลางปี 2562 เราจะทำแผน 3 ปีข้างหน้า โดยจะรวมประเด็นใหม่ๆ หรือแพลตฟอร์มต่างๆ เข้าไปซึ่งแผนยุทธศาสตร์จะยืดหยุ่นและเปลี่ยนไปตามบริบทและสถานะในตอนนั้น” วิโรจน์ สันติประภาพร ผู้ว่าการ ธปท. กล่าวสำหรับแผนยุทธศาสตร์

หน้า 23



ข่าวต่อ

สพ.

ระยะ 3 ปี ทำได้แล้ว 65% ไม่ว่า จะเป็น 1. ระบบการชำระเงิน ซึ่ง ทำได้เร็วกว่าแผน ทั้งการลดค่า ธรรมเนียม การชำระเงินผ่าน อีเล็กทรอนิกส์ของภาคประชาชน ทำได้ค่อนข้างดี แต่ในภาคธุรกิจ ยังเดินค่อนข้างช้ากว่าแผน เช่น การใช้เช็คที่ภาคธุรกิจยังคงใช้อยู่ ส่วนหนึ่งเพราะควบคุมค่าใช้จ่าย ภายใน และสามารถตรวจสอบ ได้ จึงเป็นเรื่องที่ต้องทำต่อไป

2.ฐานข้อมูล(Data Analytic) ดีกว่าเดิมและเร็วกว่าคาด สามารถนำมาประยุกต์ใช้และ ต่อ ยอดออกมาตราการ เช่น เกณฑ์ การกำกับดูแลสินเชื่อที่ไม่มีหลัก ประกัน หรือ มาตราการควบคุม อสังหาริมทรัพย์ และ 3. เสถียรภาพ ระบบการเงิน ที่ต้องดูความเชื่อมโยงทั้งหมด ทั้งกระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับ

และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาด หลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ที่ ต้องสร้างความร่วมมือ เพื่อป้องกัน ไม่ให้ปัญหาลาม สิ่งที่ต้องทำต่อ คือ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่ใช้ เครื่องมือการเงินหลากหลาย ทั้ง ระดมทุนในตลาดเงินตลาดทุน และลงทุนในต่างประเทศ

จุดที่ยังท้าทายและไม่ได้ ผลต้องเร่งทำคือ การเข้าถึงบริการ ทางการเงินของธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ที่ ดันทุนโอนเงินที่เป็นรายการ (Transaction) ถูกกลบ แต่ดันทุน การโอนเงินข้ามพรมแดนหรือ ต่างประเทศยังสูง แม้จะมี เทคโนโลยีมาช่วยให้ดันทุนถูกลง เช่น Blockchain แต่ยังใช้เฉพาะ กลุ่ม ซึ่ง ธปท.อนุญาตให้นำ In-formation Base Lending มาใช้ ในการพิจารณาสินเชื่อได้ โดย

เฉพาะลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็กๆ หรือ SSME ที่เริ่มนำมาใช้มากขึ้น

สุดท้ายคือ สหกรณ์ออม ทรัพย์ที่ยังเป็นความเสี่ยงของ ระบบ เพราะมีเงินฝากราว 15- 20% ของทั้งระบบ ซึ่งเรื่องได้ผ่าน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ(สนช.) แล้วที่จะให้กระทรวงการคลัง ธปท. และกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ ยกระดับบรรษัทภิบาล ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ร่วมวาง หลักเกณฑ์เพื่อปิดช่องโหว่

นายเมธี สุภาพงษ์ รอง ผู้ว่าการด้านเสถียรภาพการเงิน ธปท.กล่าวว่า เศรษฐกิจไทยเปรียบ เหมือนเรือที่มีความผันผวนไม่ แน่นนอน ความเสี่ยงหลากหลาย และไม่ชัดเจนทำให้ประเมินได้ยาก ธปท.จึงต้องนำประสบการณ์ผสมผสานนโยบายที่มีหลายเครื่องมือมาใช้เหมือนถ้วยชามสลัดที่ ต้องผสมทั้งนโยบายอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนให้สอดคล้อง กับภาวะในแต่ละช่วงเวลา ■



อีก 5 ปี ตลาดทุนไทยพลิกโฉม

| วารุณี อินวันทา

ในอีก 5 ปีข้างหน้าหรือปี 2567

ตลาดทุนไทยจะมีการเปลี่ยนโฉมหน้าไปจากวันนี้ จำนวนนักลงทุนจะเติบโตอย่างก้าวกระโดด มูลค่าหุ้นตามราคาตลาดจะเพิ่มขึ้นเป็นเท่าทวีคูณ

ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รุกให้ความรู้ด้านการเงิน การลงทุนอย่างจริงจัง กระทรวงการคลังที่มีมาตรการสนับสนุนออกมาและเทคโนโลยีสมัยใหม่ ล้วนทำให้จำนวนนักลงทุนและมูลค่าเงินลงทุนในตลาดทุนไทยเพิ่มขึ้นแบบเท่าทวีคูณ

จุดเริ่มต้นเกิดขึ้นภายใต้ชื่อโครงการ 5 ชันมั่นคงลงทุน ที่ให้

คำปรึกษาด้านการลงทุนจนถึงขั้นลงทุนที่อยู่ในรูปของแอปพลิเคชัน ให้ทางบริษัทหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.) รวม 26 แห่งนำไปให้บริการแก่ประชาชนทั่วไป โดยแอปพลิเคชันนี้ให้บริการผ่านโทรศัพท์สมาร์ทโฟนที่สามารถเข้าถึงคนได้กว่า 40 ล้านคนทั่วประเทศ

รพี สุจริตกุล เลขาธิการ ก.ล.ต. มองว่าจะเป็นจุดที่จะก่อให้เกิดการให้บริการในรูปแบบของไฮบริด คือ มีการให้บริการผ่านคนซึ่งเป็นรูปแบบเดิม ผ่านเทคโนโลยีขั้นสูงอย่างปัญญาประดิษฐ์หรือเอไอ หุ่นยนต์ ต้นทุนการเข้าถึงประชาชนต่ำและเข้าถึงผู้คนในวงกว้างโดยเทคโนโลยีทำให้คนกลางทำหน้าที่ได้ดีขึ้น

จุดเปลี่ยนที่จะทำให้ประชาชนกระโดดเข้ามาลงทุน คือ เมื่อประชาชนเห็นว่าคนกลางให้บริการได้ดี สะดวก ต้นทุนต่ำ ยึดวัตถุประสงค์ทางการเงินของลูกค้านเป็นหลัก และช่วยให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้ในระยะยาวอย่างยั่งยืน

อีกปัจจัยหนึ่งที่จะทำให้ตลาดทุนไทยพลิกโฉม คือ ก.ล.ต.เดินสายรณรงค์ให้พนักงานบริษัทที่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีอยู่ทั่วประเทศ 3 ล้านคน ทำการสะสมเต็มเพดาน 15% ตามที่กฎหมายเปิดทางไว้ให้แม้ว่านายจ้างจะสมทบไม่ถึง 15% ก็ตาม และรณรงค์ให้บริษัททำการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อช่วยให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้ยามเกษียณ โดยขั้นต่ำหวังว่าเมื่อเกษียณจะทำให้มีเงินอย่างน้อย 1 ล้านบาทจากปัจจุบันที่ได้เพียงคนละประมาณ 6 แสนบาทเท่านั้น

จุดเปลี่ยนสำคัญอยู่ที่กระทรวงการคลัง ทันทีกฎหมายการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ (กบข.) มีผลบังคับใช้ จะเป็นการบังคับให้นายจ้างต้องจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับ เพื่อสมทบและจัดให้ลูกจ้างต้องสะสมขั้นต่ำ 3% ให้ลูกจ้างมีเงินเพียงพอไว้ใช้ยามเกษียณรองรับสังคมสูงอายุ ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.) ที่ยังเงียบ หากไม่ทันรัฐบาลชุดนี้คงต้องไปรอรัฐบาลชุดหน้า

ตลาดหลักทรัพย์มีนโยบายชัดเจนในการให้ความรู้ด้านการออม การลงทุนกับประชาชนทุกกลุ่ม โดยการดึงสื่อทุกแขนง ทั้งหนังสือพิมพ์ โทรทัศน์ วิทยุ ออนไลน์ เข้ามาเป็นแนวร่วมในการหารูปแบบนำเสนอความรู้ให้ถึงประชาชนทุกกลุ่ม เพื่อขยายฐานนักลงทุนรายย่อยให้มากขึ้น และให้เข้ามาใช้ตลาดทุนในการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น คำนึงถึงกับนักลงทุนต่างประเทศที่ทำให้ตลาดทุนไทยขบเซาทุกครั้งที่มีการถอนเงินลงทุนออกไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการเผยแพร่ความรู้ด้านการเงิน การบริหารเงิน การออม และการลงทุน โดยร่วมกับสถาบันต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ภาคเอกชนที่เป็นตัวกลาง

มีการพัฒนาเทคโนโลยีและการให้ความรู้ด้านการลงทุน เชิงรุก ทั้งผ่านสังคมออนไลน์และจัดสัมมนาตามสาขาทั่วประเทศ

แนวทางข้างต้นล้วนเป็นการมุ่งเป้าไปที่การขยายฐานนักลงทุนรายย่อยในตลาดทุน ที่ปัจจุบันมีประมาณ 3 ล้านคน และขยายฐานนักลงทุนรายใหญ่ในประเทศที่อยู่ในรูปของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเข้ามาเป็นผู้เล่นในตลาดทุนมากขึ้น จะทำให้เงินไหลเข้าสู่ตลาดทุนมหาศาล

หากประสบความสำเร็จตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ จะทำให้ตลาดทุนไทยพลิกโฉม ก้าวเข้าสู่โฉมใหม่ที่จะมีจำนวนผู้เล่น และมาร์เก็ตแคปตลาดจะมากขึ้นในลักษณะก้าวกระโดดแบบเท่าทวีคูณ จากปัจจุบันที่มาร์เก็ตแคปอยู่ที่ 115% ของมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ของประเทศ ทำให้ตลาดทุนไทยกลายเป็นผู้นำในภูมิภาคอาเซียนและจะดึงดูดบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคนี้เข้ามาใช้ตลาดทุนไทยเป็นแหล่งระดมทุนที่สำคัญในอนาคต

อย่างไรก็ตาม สิ่งที่ต้องระวังในการขยายฐานนักลงทุนรายย่อยในประเทศ คือ หน่วยงานกำกับดูแลจะต้องควบคุมผู้ที่จะออกไปให้ความรู้ ต้องนำเสนอข้อมูลที่ครอบคลุมรอบด้าน ทั้งโอกาสและความเสี่ยงที่จะต้อง

เจาะลึกลงไปรายละเอียด ไม่ใช่เพียงข้อความที่ว่าเสี่ยงสูง ผลตอบแทนสูง ซึ่งต้องบอกให้ชัดว่าเสี่ยงสูงที่ว่าเป็นอย่างไร

อย่าปล่อยให้เกิดการให้ความรู้ด้านสร้างผลตอบแทนสูงเพียงอย่างเดียว หรือใช้ความโลภที่เป็นพื้นฐานของมนุษย์ดึงดูดเข้ามาลงทุนในตลาดทุนหรือให้ข้อมูลไม่ครบ จะเข้าทำนองลวงบุญช่วย ที่ซื้อกองทุน เพราะผู้ขายบอกว่าคล้ายการฝากเงิน และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูงจากราคากองทุนปรับตัวสูงขึ้น

นอกจากนี้ ข้อมูลที่ส่งไปให้นักลงทุนรายย่อยกลุ่มใหม่ จะต้องมีความหลากหลายที่จะมองเห็นทิศทางของบริษัทที่จะเข้าลงทุน เพราะปัจจุบันมีนักลงทุนรายย่อยเพียง 3 ล้านคน ยังมีปัญหาการเข้าถึงข้อมูลไม่เท่าเทียมกัน และข้อมูลที่มีคุณภาพยังกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มนักลงทุนรายใหญ่ การป้องกันการใช้เทคโนโลยีขั้นสูง จำนวนเงิน เอาเปรียบนักลงทุนรายย่อย และป้องกันการสร้างกลไกราคาจากข้อมูลที่เกินจริง

ทั้งนี้ เพื่อให้ประชาชนไทยสามารถใช้ประโยชน์จากตลาดทุนในการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนตามการเติบโตของบริษัทจดทะเบียนและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศในอนาคต ■

ครม.ไฟเขียว'รีนิวดี'นั่งเลขาฯก.ล.ต.

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม ที่ทำเนียบรัฐบาล นายพุทธิพงษ์ ปุณณกันต์ โฆษกประจำสำนักนายกรัฐมนตรี แถลงผลการประชุมคณะรัฐมนตรี (ครม.) ว่า ครม.มีมติอนุมัติตามที่กระทรวงการคลังเสนอแต่งตั้ง น.ส.รีนิวดี สุวรรณมงคล อดีตอธิบดีกรมบังคับคดี เป็นเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ครม.มีมติอนุมัติตามที่สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์ (องค์การมหาชน) เสนอแต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจสร้างสรรค์ ดังนี้ นางอรรชกา สีบุญเรือง

ดำรงตำแหน่งประธาน ส่วนกรรมการประกอบด้วย นายดิศทัต โตตระกูล นายสีลาภรณ์ บัวสาย นางการดี เลียวไพโรจน์ นายสุรพงษ์ เลิศสิทธิชัย และนายแดน ธรรมณี

นายพุทธิพงษ์กล่าวอีกว่า ครม.มีมติรับทราบตามที่กระทรวงวัฒนธรรม (วธ.) เสนอการเปลี่ยนแปลงโฆษกประจำกระทรวงวัฒนธรรม ซึ่งแต่งตั้งให้นางยุพา ทวีวัฒนะกิจบวร รองปลัดกระทรวงวัฒนธรรม เป็นโฆษกกระทรวงวัฒนธรรม แทนนายกิตติพันธ์ พานสุวรรณ รองปลัดกระทรวงวัฒนธรรม และแต่งตั้งให้ นายประสพ เรียงเงิน ผู้ช่วยปลัดกระทรวงวัฒนธรรม เป็นรองโฆษกกระทรวงวัฒนธรรม

แจกประกันอุบัติเหตุแสนบ. ของขวัญปีใหม่สมาชิกกอกช.

น.ส.จารุลักษณ์ เรืองสุวรรณ เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนการออมแห่งชาติ หรือ กอกช. เปิดเผยว่า กอกช. ได้มอบของขวัญส่งความสุขท้ายปีให้กับสมาชิก กอกช. โดยเชิญสมาชิก กอกช. ที่มีเงินออมสะสมตั้งแต่ 5,000 บาทขึ้นไป สามารถลงทะเบียนรับสิทธิคุ้มครองประกันอุบัติเหตุกับบริษัทอากเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ ความคุ้มครองสูงสุด 100,000 บาท จำนวน 50,000 กรม ธรรม์เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้มีอาชีพอิสระเข้าร่วมออม เงินเป็นสมาชิกของกอกช.เพิ่มขึ้น จากปัจจุบันที่มีกว่า 8 แสนราย เพิ่มขึ้นเป็น 1 ล้านราย ให้ได้ในปีหน้า

สำหรับผู้ได้รับสิทธิประกันต้องลงทะเบียนรับสิทธิ ผ่านเว็บไซต์ของกอกช. ตั้งแต่วันที่ 15-25 ม.ค. 62 และ กรมธรรม์จะเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ม.ค.-1 มี.ค. 62 เป็น เวลา 1 เดือน เพราะเป็นโครงการทดลองหากได้รับความ

สนใจก็จะมีการพิจารณาโครงการในลักษณะนี้ต่อไป

นอกจากนี้ผู้ที่สมัครเป็นสมาชิกใหม่กับ กอกช. ที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มถึง 3 แบบ โดยเมื่อออมเงิน 5,000 บาทขึ้นไป จะได้รับเงินสมทบจากรัฐบาลสูงสุด 100% รวมถึงรับสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. 100 บาทลุ้น โชคเงินรางวัล 10 ล้านบาท และได้รับสิทธิคุ้มครองประกัน อุบัติเหตุกับอากเนย์สูงสุด 100,000 บาทอีกด้วย

นายสุทธิพล ทวีชัยการ เลขาธิการคณะกรรมการ กักกันและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวว่า โครงการนี้ กอกช. กับบริษัทอากเนย์ประกันภัยได้ ร่วมมือเพื่อส่งเสริมการออมของคนในประเทศมากขึ้น โดย อากเนย์ประกันภัยไม่ได้คิดค่าเบี้ยประกันกับ กอกช. เพื่อ เป็นการส่งเสริมให้อาชีพอิสระเข้าถึงการประกันมากขึ้น

จับประเด็น



จากการที่ กรม.ได้มีโครงการมอบของขวัญปีใหม่แก่ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐออกมาต่อเนื่องทั้งมอบเงินพิเศษในช่วงปีใหม่ช่วยค่าไฟฟ้า ค่าเช่าบ้าน ค่าเดินทางไปรักษาพยาบาล เพื่อดูแลผู้มีรายได้น้อยผู้สูงอายุ

ถ้าสูตรมาตรการต่างๆได้เริ่มดำเนินการ อาทิ มาตรการช่วยเหลือค่าเดินทางไปรักษาพยาบาลและค่าใช้จ่ายอื่นเกี่ยวกับสุขภาพ 1,000 บาทต่อคน จ่ายเพียงครั้งเดียว จากกองทุนประชารัฐเพื่อเศรษฐกิจฐานราก

โดยกรมบัญชีกลางโอนเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ เมื่อวันที่ 21 ธ.ค.2561 เป็นเดือนแรก หลังจากนั้นผู้มีสิทธิที่มีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ จะได้รับเงินทุกวันที่ 21 ของเดือนเกิด

อีกด้านหนึ่ง นายฉัตรชัย สิริไล กรรมการผู้จัดการ ธอส. ระบุว่า ธอส.จะเปิดให้ประชาชนจองสิทธิสินเชื่อ โครงการบ้านล้านหลัง รายละไม่เกิน 1 ล้านบาท วงเงินรวม 5 หมื่นล้านบาทได้หมด

สาเหตุที่ค่อนข้างสนใจมาก เพราะกำหนดเงื่อนไขผู้กู้สินเชื่อจะได้รับดอกเบี้ยต่ำ คงที่ 3 เปอร์เซ็นต์นานสูงสุด 5 ปีแรก หรือผ่อนเดือนละ 3,800 บาทพร้อมฟรีค่าธรรมเนียมขอสินเชื่อและการจดจำนองบ้าน

มาตรการอัดฉีดออกมาที่หยิบแม้จะถูกมองว่าเป็นการเร่งอัดฉีดช่วงใกล้เลือกตั้งเพื่อหวังคะแนนเสียงแต่ในมุมมองของประชาชนแน่นอนว่าคงไม่มีใครปฏิเสธการช่วยเหลือจากรัฐ

ส่วนมาตรการที่คาบเกี่ยวกับการหาเสียง บางครั้งก็พูดยากกับการเมืองและอำนาจที่เรียกว่าที่ใครที่มัน.