

Week 8 - หนี้ครัวเรือนไทย

ให้นัก์สิตตอบคำถามต่อไปนี้โดยสังเขป

1.ปัจจุบันหนี้ครัวเรือนไทยคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรต่อ GDP และสัดส่วนดังกล่าวมีความหมายว่าอย่างไร

90.8% ของ GDP

หมายความว่า เป็นสัดส่วนที่สูงมาก ถือเป็นจุดเปราะบางทางเศรษฐกิจการเงิน เป็นระเบิดเวลาที่จจะกระทบต่อเสถียรภาพเศรษฐกิจ

ref. <https://www.pier.or.th/blog/2024/0201/>

2.ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับหนี้ครัวเรือนไทยได้แก่อะไรบ้าง

2.1) 1 ใน 3 ของคนไทยมีหนี้

2.2) 57% ของคนไทยที่มีหนี้ มีหนี้เกิน 100,000 บาท

2.3) 32% ของคนไทยที่มีหนี้ มีหนี้ 4 บัญชีขึ้นไป*

ref. <https://projects.pier.or.th/household-debt/>

3.หนี้คนเมืองกับหนี้คนชนบท มีลักษณะเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร

คนเมือง: Auto, Personal Loan จะต่ำกว่าคนชนบท อาจด้วยเป็นเพราะการคมนาคมในเมืองดีกว่าชนบทจึงไม่จำเป็นต้องซื้อรถ

คนชนบท: Commercial, Personal, Home Loan จะสูงกว่าคนเมือง แตกต่างกันไปตามพฤติกรรมการใช้ชีวิตของคนเมืองและชนบท

4.Non-productive Loan คืออะไร ทำไมจึงเป็นสิ่งที่น่ากังวล

หนี้ที่ไม่สร้างรายได้ (non-productive loan) หรือหนี้ฟุ้งระว้าง

หนี้ที่ให้ความสุขสบายในวันนี้ แต่มักไม่ทำให้มีชีวิตที่ดีขึ้นในอนาคต เพราะส่วนใหญ่เป็นของที่ใช้แล้วหมดไป ไม่ช่วยให้เรามีรายได้เพิ่มขึ้น เช่น หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภค หนี้จากการจับจ่ายซื้อของที่เกินฐานะ

ref. <https://projects.pier.or.th/household-debt/>

5.สินเชื่อกและลูกหนี้กลุ่มใดที่มีสัดส่วนหนี้เสียสูงที่สุด

สินเชื่อส่วนบุคคล มีสัดส่วนคนเป็นหนี้เสียสูงสุด และโดยเฉพาะกลุ่มอายุน้อย

6.หนี้นอกระบบคืออะไร และเพราะเหตุใดจึงมีการกู้หน้้นอกระบบ

คือ การกู้ยืมเงินที่ไม่ผ่านระบบสถาบันการเงินหรือผู้ที่กู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินกู้ตามกฎหมาย จึงไม่อยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานภาครัฐใด ๆ

มีการกู้หน้้นอกระบบเพราะ มีความต้องการเงินไม่มากเพื่อนำไปหมุนช่วงสั้น ๆ จึงไม่อยากเสียเวลาเตรียมเอกสาร หรือเป็นกลุ่มที่มีข้อจำกัดในการกู้เงินจากผู้ให้บริการในระบบ

ref. <https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/prachachat-chayawadee-May23.html>

7.สัญญาณอันตรายของคนไทยที่มีหนี้ได้แก่อะไรบ้าง

7.1) คนไทยจำนวนมากมี "หนี้" แล้วกำลังมี "ปัญหาหนี้"

7.2) คนไทยที่ "มีปัญหานี้" กระจุกตัวอยู่ในกลุ่มอายุน้อย และรายได้น้อย

7.3) ต่างจังหวัดมีสัดส่วนลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหานี้ มากกว่ากรุงเทพฯ และปริมณฑล

8.หนี้ NPL คืออะไร

Non-performing Loan (NPL) คือ หนี้ที่ค้างชำระเกิน 90 วัน หรือไม่ได้ชำระคืนตามข้อกำหนดตกลงกันตามสัญญา

ref. <https://krungthai.com/th/financial-partner/learn-financial/1571>

9.จากการบรรยายในวันนี้ นิสิตคิดว่ารับมือมีแนวทางอย่างไรในภาพรวมเพื่อช่วยคนไทยออกจากกับดัหนี้

จากการบรรยาย การที่จะช่วยให้คนไทยออกจากกับดัหนี้ต้องเตรียมพร้อมตั้งแต่ก่อนจะเป็นหนี้ มิใช่มาคิดเพียงแต่หาหนทางว่าจะปลดจากหนี้อย่างไร ต้องความรู้ให้พร้อมก่อนที่จะเป็นหนี้ เมื่อสร้างหนี้แล้วก็ต้องมีวินัยและความรับผิดชอบในการชำระหนี้ และเมื่อเริ่มจะมีปัญหาในการจ่ายหนี้ เริ่มคิดหาหนทางในการแก้ไข ช่องทางหารายได้ หรือคุยกับเจ้าหนี้ แทนที่จะไม่ชำระหนี้

โดยทรศนะแล้ว อีกวิธีหนึ่งที่น่าสนใจคือ การที่ไม่ปล่อยกู้จากทั้งสถาบันการเงินในระบบเอง และความพยายามในการควบคุมนอกระบบ หากปล่อยกู้ก็ลดจำนวนหนี้เสีย พร้อมทั้งยังสร้างภูมิคุ้มกันต่อลูกหนี้ว่ารอบนี้จะไม่มีการช่วยเหลือแล้ว ต้องรู้จักการบริหารจัดการตนเอง อาจจะมี ความเสียหายมากในช่วงแรกแต่คิดว่าอาจจะเป็นหนทางแก้ปัญหาระดับสิบๆปีที่ยังแก้ไม่ได้เสียที