



ข่าวคณะกรรมการกิจการแก้ไขปัญหาหนี้สินแห่งชาติ สภาผู้แทนราษฎร

โทรศัพท์ ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓-๔ โทรสาร ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓ E-mail debt25.2562@gmail.com



วันพุธที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๓ เวลา ๐๙.๓๐ นาฬิกา ณ ห้องประชุม ๓๐๔ ชั้น ๓ อาคารรัฐสภา คณะกรรมการกิจการแก้ไขปัญหาหนี้สินแห่งชาติ สภาผู้แทนราษฎร ได้ดำเนินการพิจารณาญัตติศึกษาปัญหาหนี้สินในครัวเรือน หนี้สินภาครัฐ รวมทั้งค่าครองชีพสูงจากราคาน้ำมัน แก๊ส ไฟฟ้า (นายคมเดช ไชยศิรามงคล และคณะ เป็นผู้เสนอ) ตามที่ที่ประชุมสภาผู้แทนราษฎร ชุดที่ ๒๕ ปีที่ ๑ ครั้งที่ ๑๙ วันพฤหัสบดีที่ ๑๖ มกราคม ๒๕๖๓ ได้มีมติมอบหมายให้คณะกรรมการฯ พิจารณาตามข้อบังคับการประชุมสภาผู้แทนราษฎร พ.ศ. ๒๕๖๒ ข้อ ๙๐ ซึ่งคณะกรรมการได้แสดงความคิดเห็นถึงปัญหา สาเหตุ และแนวทางแก้ไขตามญัตติดังกล่าว โดยจะได้พิจารณาตั้งอนุกรรมการเพื่อพิจารณาศึกษาต่อไป



จากนั้นคณะกรรมการได้พิจารณาภาพรวมปัญหาหนี้สินในครัวเรือน โดยเรียนเชิญ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ฐานะทางการเงินของครัวเรือนไทยมีความเปราะบางมากขึ้นอันเนื่องมาจากปัจจุบันคนไทยทุกกลุ่มรายได้มีการอมน้อยลง แต่เป็นหนี้เร็วขึ้น โดยร้อยละ ๕๐ ของคนอายุ ๓๐ ปี มีหนี้ ซึ่ง ๑ ใน ๕ ของคนกลุ่มช่วงอายุ ๒๙ ปี เป็นหนี้เสีย เป็นหนี้เยอะ และเป็นหนี้ยาวนาน อาจกล่าวได้ว่ามูลหนี้ยังสูงขึ้นแม้ในวัยเกษียณ เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP และสัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อรายได้หลังหักภาษีแล้วจะเห็นว่าในช่วง ๑๐ ปีที่ผ่านมา ช่วงแรกหนี้มีอัตราไม่สูงมากนัก แต่ช่วงหลังหนี้มีอัตราเพิ่มสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP กับต่างประเทศ หนี้ครัวเรือนไทยเพิ่มขึ้นเร็วและอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับสองรองจากประเทศเกาหลีใต้ ทั้งนี้ หนี้ครัวเรือนของประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นหนี้เพื่อการบริโภค ได้แก่ หนี้ส่วนบุคคล และหนี้บัตรเครดิต ซึ่งมีระยะเวลาผ่อนชำระสั้นและอัตราดอกเบี้ยสูง ในขณะที่หนี้ของประเทศอื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นหนี้ระยะยาวเพื่อที่อยู่อาศัย



ข่าวคณะกรรมการสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ สภาผู้แทนราษฎร

โทรศัพท์ ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓-๔ โทรสาร ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓ E-mail debt25.2562@gmail.com

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้เสนอแนวทางแก้ไขปัญหานี้คร่าวๆ โดยต้องอาศัยความร่วมมือทางนโยบายจากหลายภาคส่วน ดังนี้

(๑) ควรหลีกเลี่ยงนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจที่ทำให้ครัวเรือนเป็นหนี้เพิ่มขึ้น และให้ความสำคัญสร้างรายได้ให้กับภาคครัวเรือนอย่างยั่งยืน และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของครัวเรือนที่มีภาระหนี้สูง

(๒) มุ่งเน้นการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงินไม่ให้อาศัยเงินเกินตัว และการออมเพื่อรองรับสังคมสูงวัยให้เป็นวาระแห่งชาติ

(๓) มุ่งเน้นนโยบายส่งเสริมให้เกิดการปล่อยสินเชื่อที่คำนึงถึงฐานะการเงินของผู้กู้

นอกจากนี้ ที่ผ่านมามาตราการแห่งประเทศไทยได้ผลักดันเพื่อดูแลปัญหานี้สินครัวเรือน โดยให้ความรู้ทางการเงินเชิงรุกแบบเน้นกลุ่มเป้าหมาย กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินเพื่อดูแลการก่อหนี้ให้เหมาะสม และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้หลุดพ้นจากวงวนหนี้ ได้แก่ การปรับปรุงเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs เพื่อช่วยพลิกฟื้นธุรกิจสอดคล้องกับมาตรการของรัฐบาล โครงการคลินิกแก้หนี้ช่วยเหลือลูกหนี้บัตรเครดิตที่จ่ายดอกเบี้ยสูง และการปรับปรุงค่าธรรมเนียมให้เป็นธรรม เช่น ค่าปรับไถ่ถอนก่อนกำหนด ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตและเอทีเอ็ม เป็นต้น

สำหรับแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินภาคครัวเรือนของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังได้ดำเนินการมาตรการก่อนเป็นหนี้โดยให้ความรู้ทางการเงินเชิงรุกกับบุคคลทั่วไป เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้จ่าย การเก็บออม และการจัดการหนี้สิน เช่น โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนดำเนินการโดยธนาคารออมสิน การพัฒนาสื่อออนไลน์ในรูปแบบต่าง ๆ เกี่ยวกับการเก็บออมเงิน การให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการมีวินัยทางการเงิน และแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยเริ่มดำเนินการเมื่อ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๒ มีนักเรียน นักศึกษาเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน ๓๐๐,๐๐๐ ราย นอกจากนี้ยังดำเนินการให้ความรู้กับกลุ่มเป้าหมายอื่น ๆ เช่น ประชาชนทั่วไปได้ดำเนินการส่งเสริมการสร้างรายได้ให้กับประชาชนวัยทำงาน กลุ่มรัฐวิสาหกิจชุมชน ให้ความรู้ทางการเงินเกี่ยวกับนวัตกรรมที่นำมาเชื่อมโยงหรือประยุกต์ใช้กับการดำเนินธุรกิจ และกลุ่มผู้สูงอายุ ให้ความรู้เกี่ยวกับการไม่ตกเป็นเหยื่อของอาชญากรรมทางการเงิน เป็นต้น

ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ

๑. คณะกรรมการได้เล็งเห็นความสำคัญของการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงินที่คำนึงถึงประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้จากข้อมูลเครดิตบูโรมากเกินไปเป็นผลให้การปล่อยสินเชื่อให้แก่ประชาชนเป็นไปอย่างเข้มงวดจนมีบางรายที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ในระบบได้ต้องอาศัยแหล่งเงินกู้นอกระบบทำให้เกิดผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของประชาชนระยะยาวเป็นอย่างมาก ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยควรทบทวนผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่ผ่านมาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาระยะยาวให้แก่ประชาชนอย่างยั่งยืน

๒. การแก้ไขปัญหานี้สินควรดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่กับกระบวนการฟื้นฟูกิจการตามแนวทางของพระราชบัญญัติล้มละลาย เพื่อให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

๓. ควรปลูกฝังจิตสำนึกและสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกหนี้อย่างยั่งยืนต่อไป

๔. ปัจจุบันประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ธนาคารแห่งประเทศไทยควรศึกษาและหาแนวทางแก้ไขปัญหารองรับสำหรับผู้สูงอายุที่เป็นหนี้ที่ไม่สามารถเข้าถึงสถาบันการเงินได้เนื่องจากสถาบันการเงินกำหนดเงื่อนไขของอายุในการกู้เงิน



ข่าวคณะกรรมการแก้ไขปัญหานี้สินแห่งชาติ

สภาผู้แทนราษฎร

โทรศัพท์ ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓-๔ โทรสาร ๐๒ ๒๕๔๒๗๐๓ E-mail debt25.2562@gmail.com

๕. ปัจจุบันลูกหนี้ได้รับผลกระทบจากการคิดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ และการติดตามทวงถามหนี้ของสถาบันการเงินเป็นอย่างมาก ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยควรแก้ไขปรับปรุงระเบียบหลักเกณฑ์ หรือมีมาตรการกำหนดเพดานสัดส่วนการเพิ่มภาระหนี้ มูลหนี้ และหลักทรัพย์ให้แก่สถาบันการเงิน เพื่อช่วยเหลือหรือบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชน ตลอดจนกรณีการยึดทรัพย์ขายทอดตลาดควรกำหนดหลักเกณฑ์สัดส่วนการตั้งราคาขายทรัพย์ เพื่อป้องกันการตั้งราคาทรัพย์สูงเกินความเป็นจริง เพื่อโปร่งใส เป็นธรรม

๖. ปัจจุบันปัญหานี้สินในครัวเรือนมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นก่อให้เกิดผลกระทบต่อประชาชนเป็นจำนวนมาก ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยควรมีนโยบายหรือมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยผิวนัด เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ได้หลุดพ้นจากวงจรหนี้โดยเฉพาะหนี้เพื่อการบริโภค เช่น หนี้บัตรเครดิต เป็นต้น

ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการแก้ไขปัญหานี้สินแห่งชาติ สภาผู้แทนราษฎร
กลุ่มงานคณะกรรมการแก้ไขปัญหานี้สินแห่งชาติ
สำนักกรรมการ ๑
วันพุธที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓
ข้อมูล ณ เวลา ๑๒.๓๐ นาฬิกา