



## ประเด็นที่น่าสนใจ

### สถานการณ์ด้านหนี้สินกิจการของ MSME ไตรมาสที่ 2 ปี 2566

เก็บข้อมูลจากผู้ประกอบการ MSME จำนวน 2,691 ราย จาก 6 ภูมิภาค ระหว่างวันที่ 17-27 มิถุนายน 2566

# นิยามภาระหนี้สิน



**มีภาระหนี้สิน** : เป็นการกู้ยืมเงินของธุรกิจจากแหล่งเงินทุน ทั้งในสถาบันการเงิน และนอกสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อมาใช้ดำเนินการในการดำเนินงานของธุรกิจ

\* ข้อจำกัดด้านการทำบัญชีของธุรกิจรายเล็ก ทำให้ธุรกิจรายเล็กบางรายไม่มีการแบ่งสัดส่วนระหว่างเงินกู้ยืมที่ใช้ในธุรกิจ และใช้ส่วนบุคคล ซึ่งทำให้ในการตอบแบบสอบถาม คำตอบของผู้ประกอบการส่วนหนึ่งจะเป็นทั้งในหมวดของหนี้สินธุรกิจ และหนี้สินส่วนบุคคล



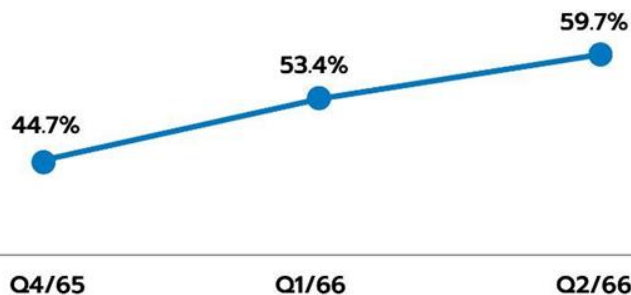
**เคยมีภาระหนี้สิน** : ธุรกิจมีการชำระหนี้สินเสร็จสิ้นแล้วในไตรมาสปัจจุบัน (ไตรมาสที่มีการสำรวจ)








**ไม่มีภาระหนี้สิน** : ธุรกิจไม่มีการกู้ยืมเงิน เป็นการใช้ทรัพย์สินส่วนตัว หรือการระดมทุนในการดำเนินงานของธุรกิจ

# การกู้ยืมเงินของ MSME ในไตรมาสที่ 2 ขยายตัว ส่วนใหญ่นำมาใช้หมุนเวียน ในกิจการ ส่วนภาคการลงทุน คือ การซ่อมแซมสถานประกอบการเป็นหลัก

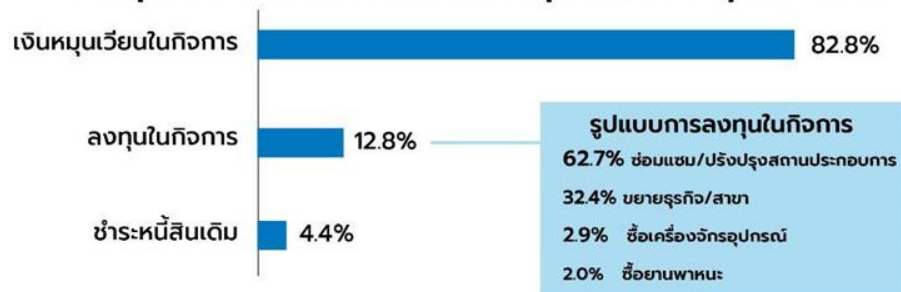
ภาระหนี้สินของธุรกิจ MSME ไตรมาสที่ 2 ปี 2566



5 สาขาธุรกิจที่มีสัดส่วนการมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสที่ 1 ปี 2566

-  โรงแรม/เกสต์เฮาส์/บังกะโล
-  บริการสันทนาการ/วัฒนธรรม/การกีฬา
-  บริการกิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ (หอพัก/ห้องเช่า)
-  บริการการท่องเที่ยว
-  ด้านการขนส่งมวลชน (ไม่ประจำทาง)

วัตถุประสงค์หลักในการนำเงินทุนไปใช้ของธุรกิจ MSME





# MSME มีสัดส่วนกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนนอกระบบสถาบันเพิ่มขึ้น โดยเป็นการกู้ยืมจากเพื่อน/ญาติพี่น้องมากที่สุด ตามแนวโน้มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น

## แหล่งเงินทุนกู้ยืมของธุรกิจ MSME



### Micro



### Small

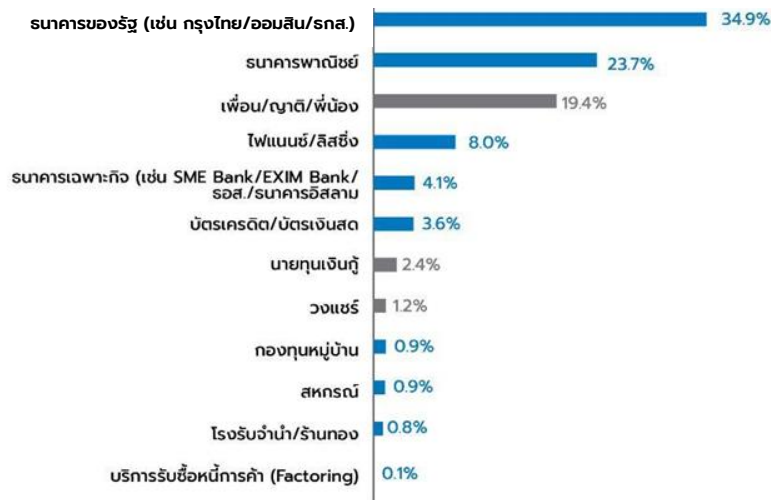


### Medium



หมายเหตุ : แหล่งกู้ยืมเงินนอกระบบของธุรกิจขนาด Medium คือ ยืมจากเพื่อน/ญาติพี่น้อง

## ประเภทแหล่งกู้ยืมของธุรกิจ ไตรมาสที่ 2 ปี 2566



## 3 อันดับแหล่งเงินกู้ของธุรกิจ MSME แยกตามขนาดธุรกิจ

### Micro

- ธนาคารของรัฐ (เช่น กรุงไทย/ออมสิน/รทส.)
- เพื่อน/ญาติพี่น้อง
- ธนาคารพาณิชย์

### Small

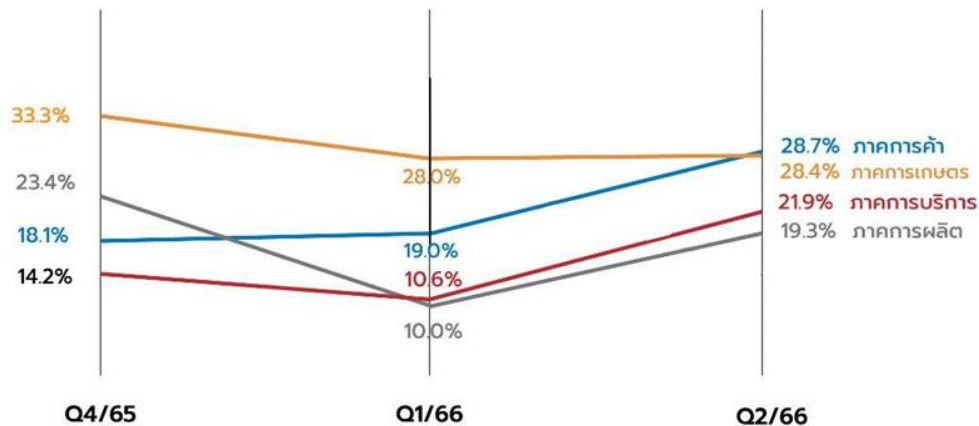
- ธนาคารของรัฐ (เช่น กรุงไทย/ออมสิน/รทส.)
- ธนาคารพาณิชย์
- ไฟแนนซ์/ลิสซิ่ง

### Medium

- ธนาคารของรัฐ (เช่น กรุงไทย/ออมสิน/รทส.)
- ธนาคารพาณิชย์
- ไฟแนนซ์/ลิสซิ่ง

# การกู้ยืมเงินนอกระบบสถาบันการเงินมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นในธุรกิจภาคการค้า และภาคการบริการ ตามลำดับ

ธุรกิจ MSME ที่มีการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนนอกระบบสถาบันการเงิน



หมายเหตุ : สัดส่วนตัวอย่างภาคการเกษตร จำนวน 95 ราย และมีการปรับสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างในไตรมาสปัจจุบัน โดยการเพิ่มสัดส่วนกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องฟาร์มเพิ่มขึ้น

## 3 สาขาธุรกิจที่มีการกู้ยืมจาก "นายทุนเงินกู" มากที่สุด

- ค้าปลีกอุปโภค/บริโภค (ดั้งเดิม)
- ร้านอาหาร/ภัตตาคาร
- บริการการก่อสร้าง

## 3 สาขาธุรกิจที่มีการกู้ยืมจาก "เพื่อน/ญาติพี่น้อง" มากที่สุด

- ค้าปลีกอุปโภค/บริโภค (Modern trade)
- บริการสินทนาการ/วัฒนธรรม/การกีฬา
- บริการซ่อมบำรุง





## มาตรฐานการให้สินเชื่อภาคธุรกิจ

หน่วย : ดัชนี

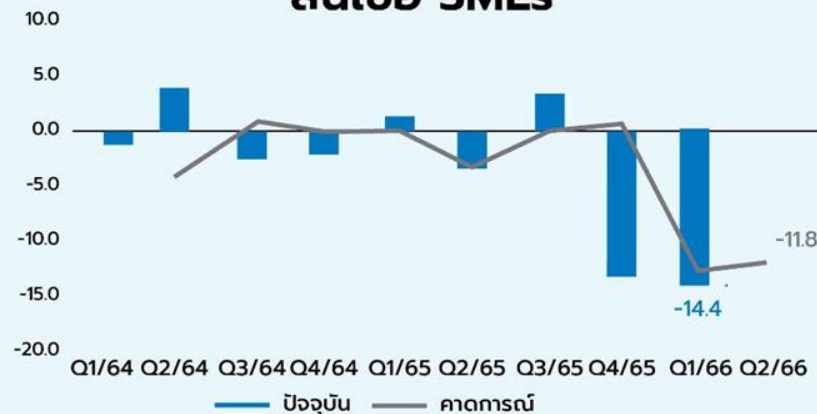
ดัชนีมีค่ามากกว่า 0 หมายถึง มาตรฐานการให้สินเชื่อผ่อนคลายจากไตรมาสก่อน

ดัชนีมีค่าน้อยกว่า 0 หมายถึง มาตรฐานการให้สินเชื่อเข้มงวดจากไตรมาสก่อน

### สินเชื่อธุรกิจ

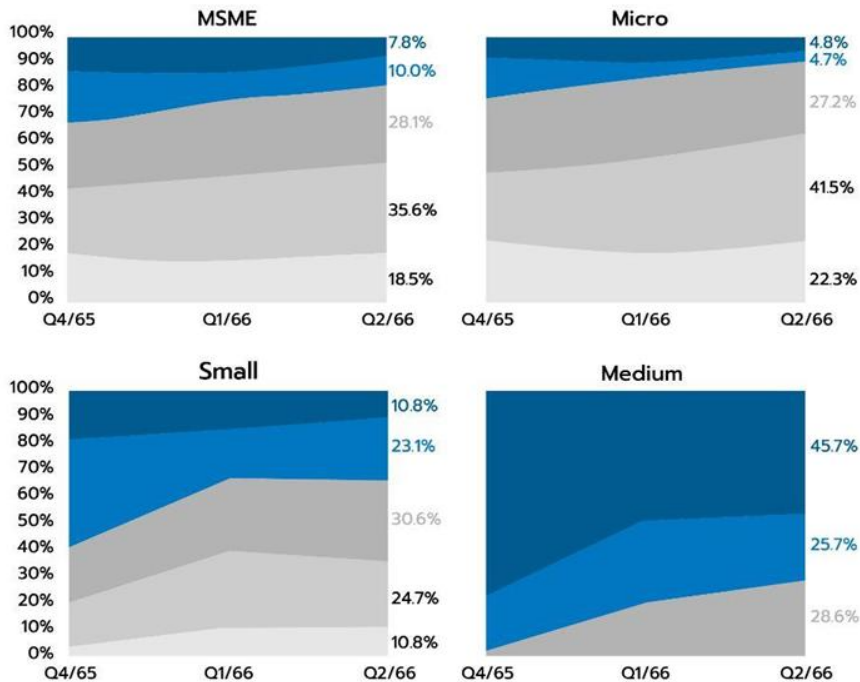


### สินเชื่อ SMEs

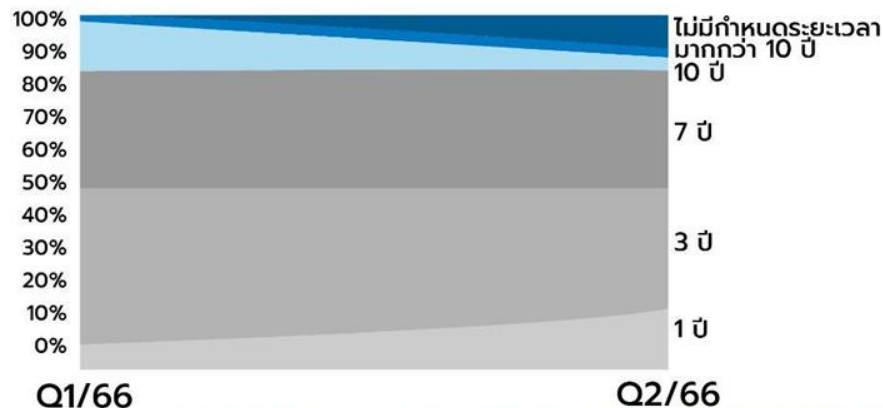


# MSME ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอยู่ในช่วง 50,000 ถึง 100,000 บาท และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจรายย่อย ส่วนระยะเวลาสัญญาเงินกู้ส่วนใหญ่จะอยู่ที่ไม่เกิน 7 ปี

ภาระหนี้สินทั้งหมดของธุรกิจ MSME



ระยะเวลาสัญญาเงินกู้หลักของธุรกิจ MSME

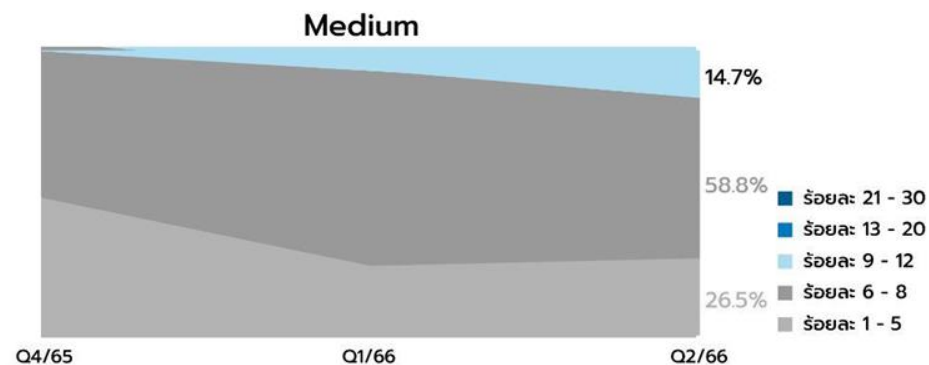
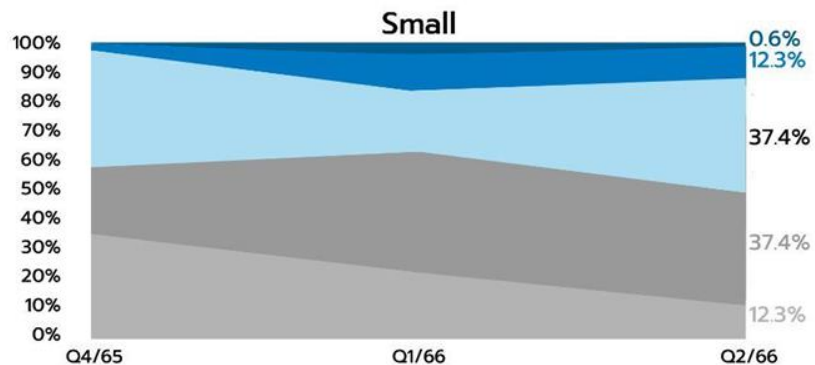
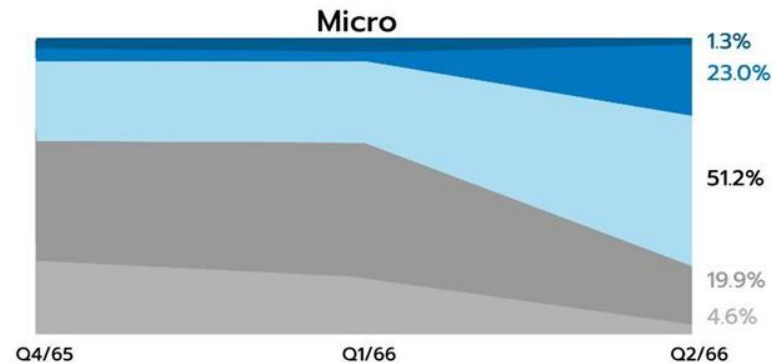
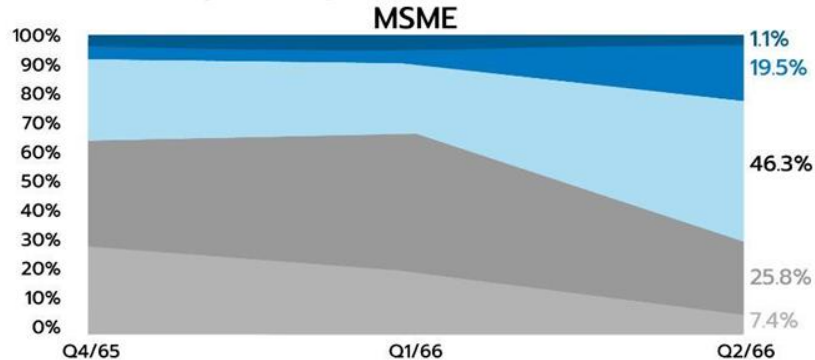


หมายเหตุ : MSME ที่ระบุว่ามีระยะเวลาสัญญาเงินกู้ เนื่องจากเป็นการกู้ยืมจากคนในครอบครัว ทำให้ไม่มีการกำหนดเวลาการชำระคืนที่ชัดเจน

# ต้นทุนการกู้ยืมเงินของ MSME ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจรายย่อย และขนาดย่อม และธุรกิจรายย่อยยังมีการเก็บอัตราดอกเบี้ยในสัดส่วนที่สูงกว่าธุรกิจขนาดอื่น ๆ โดยเปรียบเทียบ



อัตราดอกเบี้ยเงินกู้หลักของธุรกิจ MSME

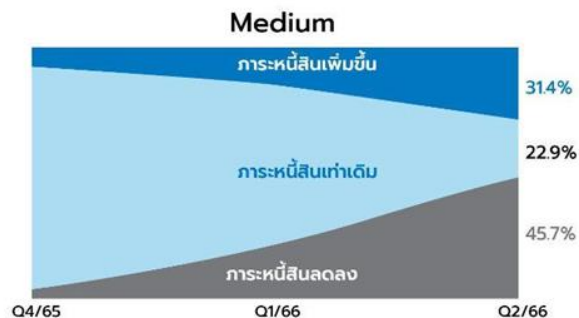
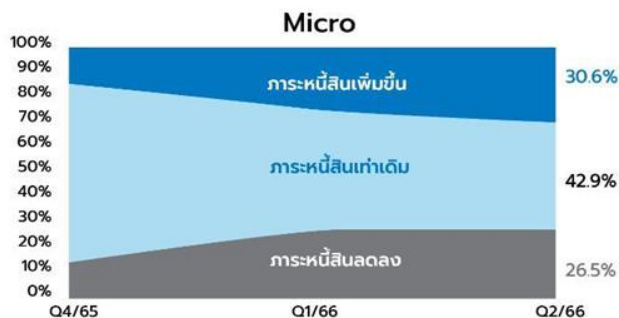
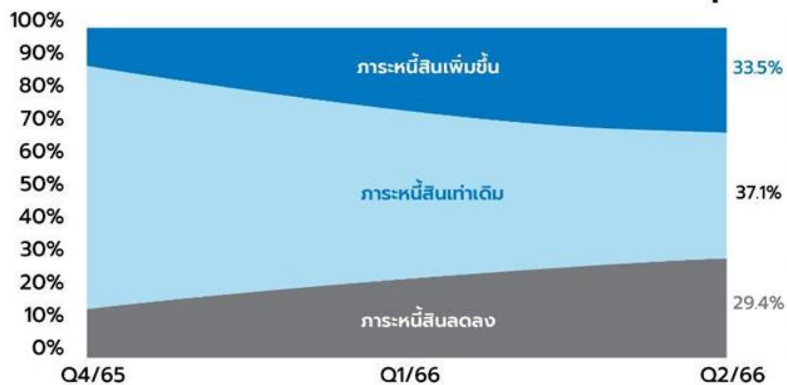


หมายเหตุ : MSME ที่ระบุนำกู้ยืมเงินแบบปลอดดอกเบี้ย เป็นการกู้ยืมเงินจากเพื่อน/ญาติพี่น้อง



# ไตรมาสที่ 2 ปี 2566 MSME มีสัดส่วนภาระหนี้สินเปลี่ยนแปลงทั้งที่เพิ่มขึ้น และลดลง โดยเฉพาะในธุรกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง ส่วนรายย่อยมีแนวโน้มภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นมากกว่า

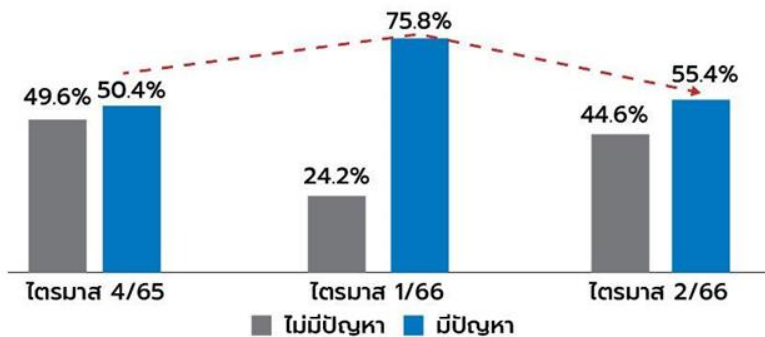
การเปลี่ยนแปลงภาระหนี้สินของ MSME ในปัจจุบัน



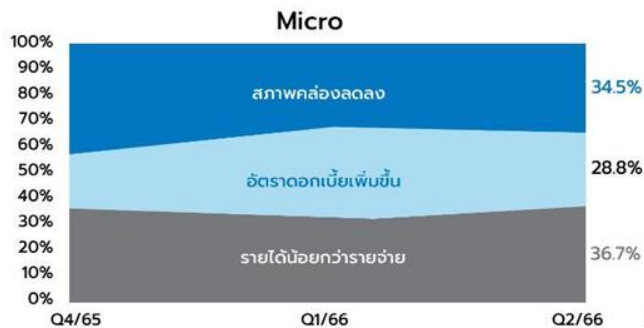
# MSME กว่าร้อยละ 50 กำลังเผชิญปัญหาด้านการเงิน และภาระหนี้สิน โดยเฉพาะด้านสภาพคล่องที่ลดลง และรายได้ไม่พอกับรายจ่าย



## ปัญหาด้านการเงิน และภาระหนี้สินที่ธุรกิจ MSME กำลังเผชิญในปัจจุบัน



## ปัญหาที่ธุรกิจ MSME กำลังเผชิญ

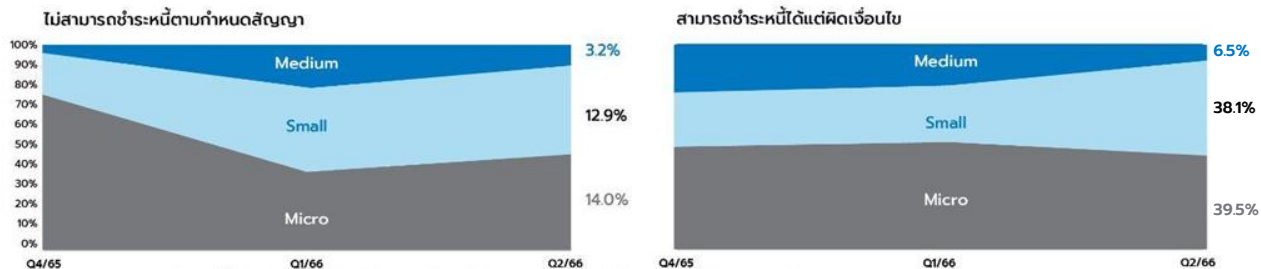


# MSME กว่าร้อยละ 40 มีแนวโน้มเจอปัญหาการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มรายย่อย

ความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดสัญญาธุรกิจ MSME



ความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจ MSME



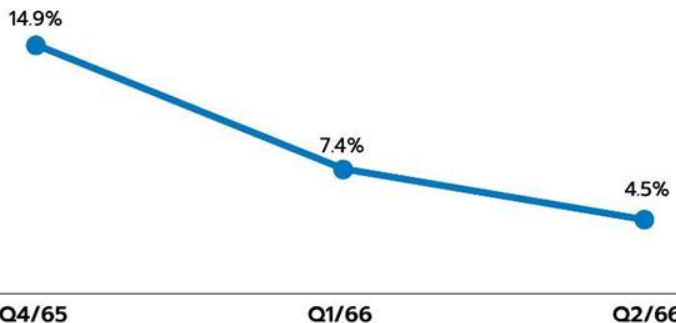
หมายเหตุ : สามารถชำระหนี้ได้แต่ผิดเงื่อนไข คือ การชำระล่าช้าเกิน 1 เดือน หรือการชำระไม่ครบตามจำนวน

สาขารธุรกิจที่ตอบว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญาในไตรมาสที่ 2 มากที่สุด คือ

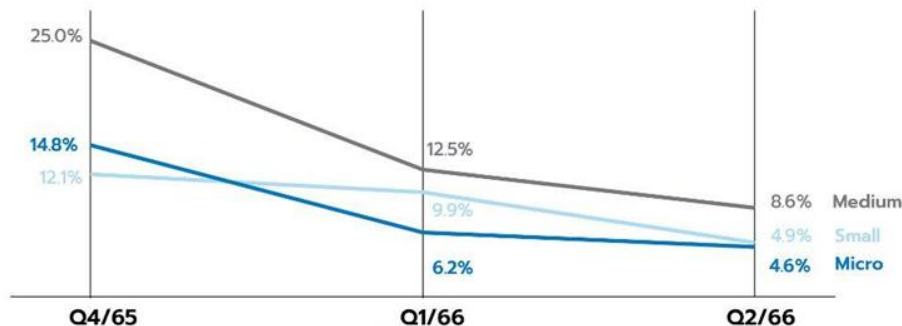
- ค่าปลีกอุปโภค/บริโภค (Modern trade)
- ค่าปลีกอุปโภค/บริโภค (ดั้งเดิม)
- ร้านอาหาร/ภัตตาคาร
- ค่าส่งสินค้าอุปโภคและบริโภค
- ผลิตเสื้อผ้าและสิ่งทอ

# MSME มีการขอปรับโครงสร้างหนี้ชะลอตัวลง โดยมีสัดส่วนการขอปรับโครงสร้างหนี้ในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 ร้อยละ 4.5 และมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นตามขนาดธุรกิจ

ธุรกิจ MSME ที่มีการขอปรับโครงสร้างหนี้จากแหล่งเงินทุนในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา



ธุรกิจ MSME ที่มีการขอปรับโครงสร้างหนี้



หมายเหตุ : การตีความของการปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนหนึ่ง คือ การขอได้รับความช่วยเหลือจากสถาบันการเงิน/แหล่งเงินทุน ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการชำระหนี้



# MSME ส่วนใหญ่ยังคงเผชิญปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูง ส่งผลกระทบต่อ ต้นทุนการกู้ยืม และมีข้อเสนอแนะให้ช่วยเหลือด้านการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ปัญหา/อุปสรรค และข้อเสนอแนะความช่วยเหลือในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือสินเชื่อของธุรกิจ MSME ที่มีภาระหนี้สิน

ปัญหา และอุปสรรคในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือสินเชื่อ



ความช่วยเหลือด้านการเงิน และภาระหนี้สินที่ธุรกิจต้องการ

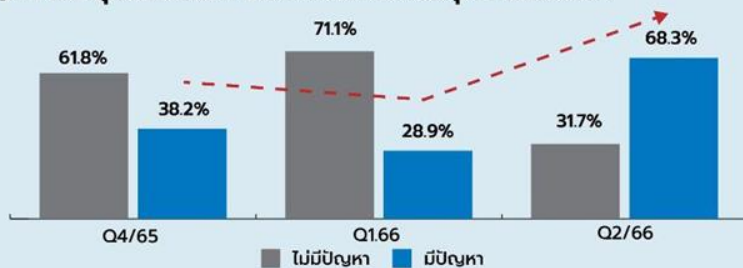


หมายเหตุ : ↑ ปรับตัวเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับการสำรวจในไตรมาสก่อนหน้า

# ปัญหาสำคัญของ MSME ที่ ยังไม่มีภาระหนี้สิน คือ รูปแบบสินเชื่อไม่ตรงตามความสามารถในการชำระ ทั้งดอกเบี้ยสูง และระยะเวลาสัญญาสั้น รวมถึงคุณสมบัติไม่ผ่านเงื่อนไข โดย MSME เสนอให้มีการจัดทำสถาบันการเงินของภาครัฐที่เอื้อให้ธุรกิจเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น

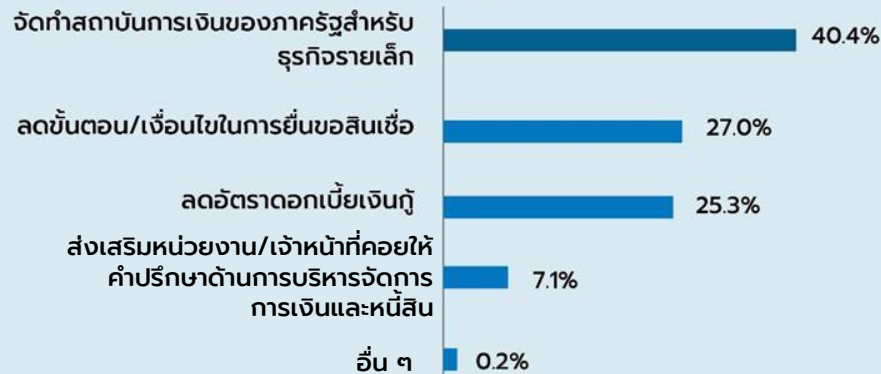
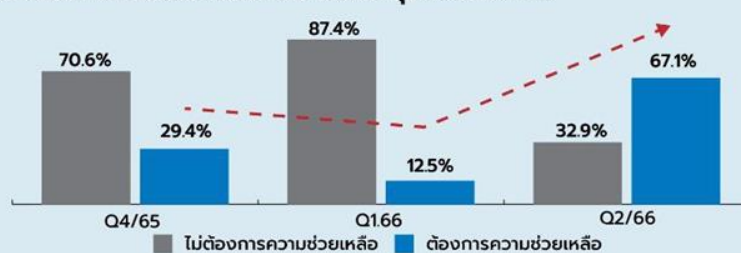
ปัญหา/อุปสรรค และข้อเสนอแนะความช่วยเหลือในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือสินเชื่อของธุรกิจ MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน

## ปัญหา และอุปสรรคในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือสินเชื่อ



รูปแบบสินเชื่อที่ไม่ตรงความสามารถในการชำระของ MSME คือ ดอกเบี้ยสูง รวมถึงระยะเวลาสัญญาสั้น MSME กังวลต่อความสามารถในการชำระในอนาคต

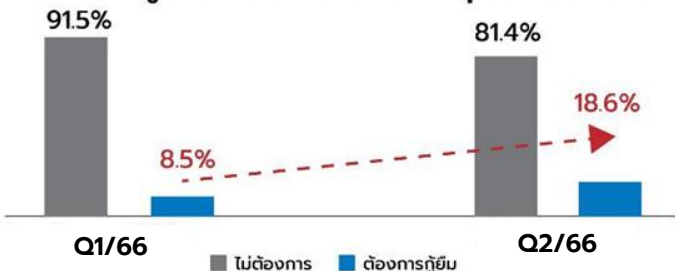
## ความช่วยเหลือด้านการเงิน และภาระหนี้สินที่ธุรกิจต้องการ



# MSME โดยรวมมีความต้องการกู้ยืมในอนาคตขยายตัว โดยเฉพาะในภาคการค้า และภาคการผลิต ตามลำดับ



## แผนการกู้ยืมเงินในอนาคตของธุรกิจ MSME



### ภาคธุรกิจที่ต้องการกู้ยืมมากที่สุด คือ



### 7 สาขาธุรกิจที่ต้องการกู้ยืมมากที่สุด คือ

- บริการซ่อมบำรุง
- คำปลักอุปโภค/บริโภค (Modern trade)
- ผลิตเครื่องหอมเครื่องสำอางและผลิตภัณฑ์ในห้องน้ำ
- ผลิตเสื้อผ้าและสิ่งทอ
- คำสังวัสดุก่อสร้าง
- คำปลักอุปโภค/บริโภค (ดั้งเดิม)
- ผลิตภัณฑ์จากโลหะ

## ธุรกิจที่มีภาระหนี้สิน



แผนการนำเงินทุนไปใช้

- เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- ลงทุนซื้อและ/หรือปรับปรุงสถานประกอบการ
- ขยายธุรกิจ

## วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ



## ธุรกิจที่เคยมีภาระหนี้สิน



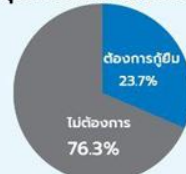
แผนการนำเงินทุนไปใช้

- ขยายธุรกิจ
- เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ

## วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ



## ธุรกิจที่ไม่มีภาระหนี้สิน



แผนการนำเงินทุนไปใช้

- ขยายธุรกิจ
- เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- ลงทุนซื้อเครื่องจักร/อุปกรณ์

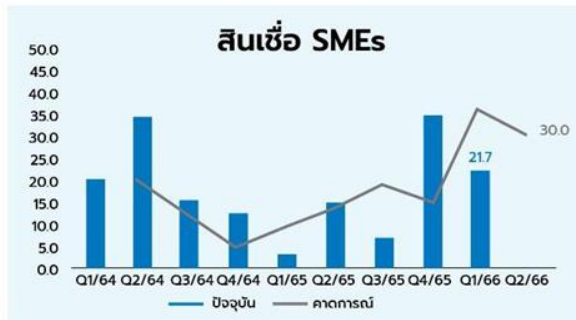
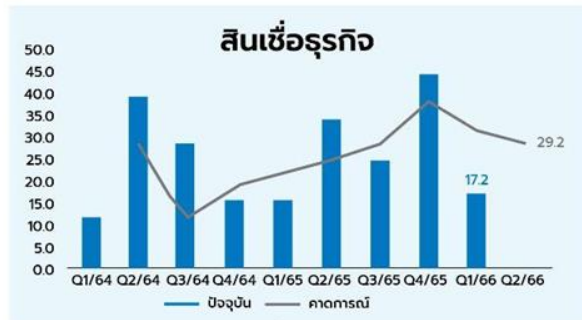
## วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ





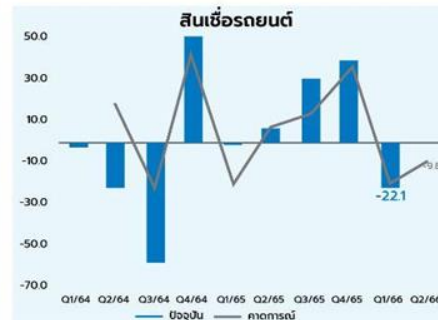
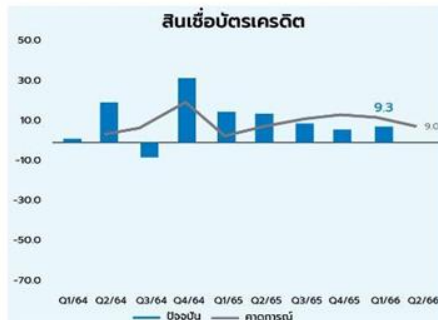
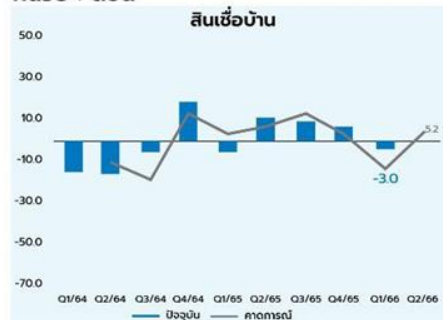
## ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจ

หน่วย : ดัชนี



## ความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือน

หน่วย : ดัชนี

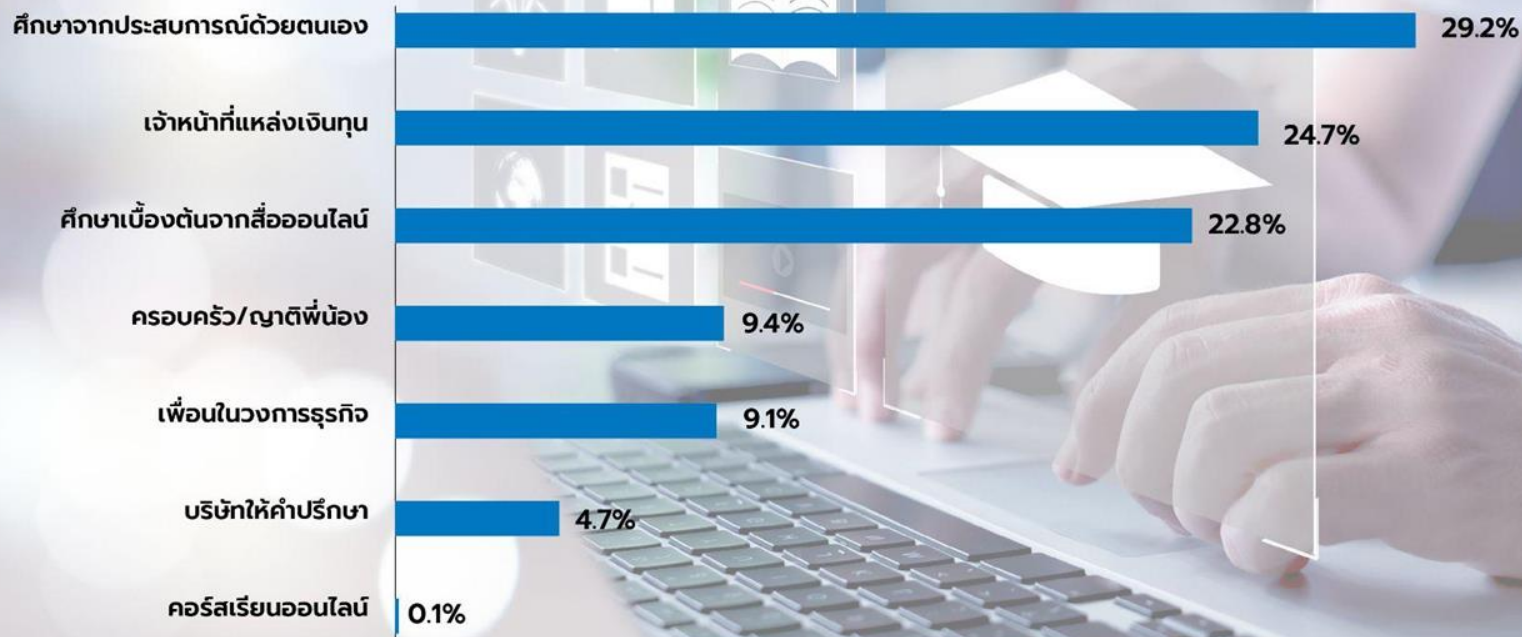


หมายเหตุ : ดัชนีมีค่ามากกว่า 0 หมายถึง สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน  
ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย



# MSME ส่วนใหญ่มีแหล่งความรู้ในการบริหารด้านการเงินธุรกิจ จากการศึกษามาก ประสบการณ์ด้วยตนเอง รองลงมา คือ เจ้าหน้าที่แหล่งเงินทุน

แหล่งความรู้ที่ปรึกษาของธุรกิจ MSME ในการบริหารจัดการด้านการเงิน แหล่งเงินทุน และระบบหนี้สินของธุรกิจ



# ประเด็นที่น่าสนใจ

## สถานการณ์ด้านหนี้สินกิจการของ MSME ไตรมาสที่ 2 ปี 2566

เก็บข้อมูลจากผู้ประกอบการ MSME จำนวน 2,691 ราย จาก 6 ภูมิภาค ระหว่างวันที่ 17-27 มิถุนายน 2566

**MSME ไตรมาสที่ 2 มีการกู้ยืมเงินขยายตัว** ส่วนใหญ่นำมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ



**MSME มีสัดส่วนการกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนนอกระบบสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น**



**ภาระหนี้สินทั้งหมดของ MSME ส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 50,000 - 100,000 บาท และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า**



**MSME มีความสามารถในการชำระหนี้มากขึ้น แต่มี MSME ร้อยละ 42.2 ที่มีปัญหาด้านการชำระหนี้**



**จากปัญหาด้านสภาพคล่องที่ลดลง และรายได้ไม่พอค่าใช้จ่าย เป็นสำคัญ**



**อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นปัญหา/อุปสรรคสำคัญของ MSME**

5 อันดับอุปสรรคในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และสินเชื่อ



**ความช่วยเหลือที่ต้องการมากที่สุดของ MSME คือ การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้และการเข้าถึงเงินทุน**

5 อันดับความช่วยเหลือด้านการเงินและการหนี้สิน







## EXECUTIVE SUMMARY

- จากการสอบถามธุรกิจ MSME กับสถานการณ์ด้านหนี้สินกิจการของ MSME ไตรมาสที่ 2 ปี 2566 พบว่า การกู้ยืมเงินของ MSME ขยายตัว ส่วนใหญ่นำมาใช้หมุนเวียนในกิจการ ส่วนภาคการลงทุน คือ การซ่อมแซมสถานประกอบการเป็นหลัก
- MSME มีสัดส่วนกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนนอกระบบสถาบันเพิ่มขึ้น โดยเป็นการกู้ยืมจากเพื่อน /ญาติพี่น้องมากที่สุด ตามแนวโน้มการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น
- MSME ส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอยู่ในช่วง 50,000 ถึง 100,000 บาท และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจรายย่อย ส่วนระยะเวลาสัญญาเงินกู้ส่วนใหญ่จะอยู่ที่ไม่เกิน 7 ปี
- ต้นทุนการกู้ยืมเงินของ MSME ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจรายย่อย และขนาดย่อม
- ไตรมาสที่ 2 ปี 2566 MSME มีสัดส่วนภาระหนี้สินเปลี่ยนแปลงทั้งที่เพิ่มขึ้น และลดลง โดยเฉพาะในธุรกิจขนาดย่อม และขนาดกลาง ส่วนรายย่อยมีแนวโน้มภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นมากกว่า
- ปัญหาการเงิน และภาระหนี้สินของ MSME มีแนวโน้มดีขึ้นในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม MSME กว่าร้อยละ 50 ยังคงเผชิญปัญหา โดยเฉพาะด้านสภาพคล่องที่ลดลง และรายได้ไม่พอกับรายจ่าย
- MSME ส่วนใหญ่ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา ตามการเริ่มฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม MSME กว่าร้อยละ 40 มีแนวโน้มเจอปัญหาการชำระหนี้ โดยเฉพาะในกลุ่มรายย่อย
- MSME ส่วนใหญ่ยังคงเผชิญปัญหาด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูง ที่ส่งผลกระทบต่อต้นทุนการกู้ยืม
- MSME ทั้งที่มีภาระหนี้สิน และไม่มีภาระหนี้สินกำลังเผชิญปัญหาในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และสินเชื่อ และมีความต้องการช่วยเหลือด้านการเงิน และภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า
- สิ่งที่ **MSME ที่มีภาระหนี้สิน** ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุด คือ การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
- ส่วนความช่วยเหลือของ **MSME ที่ยังไม่มีหนี้สิน** ต้องการมากที่สุด คือ การจัดทำสถาบันการเงินที่เอื้อต่อการเข้าถึงของธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อการเก็บอัตราดอกเบี้ย รวมถึงระยะเวลาสัญญาสินเชื่อ