



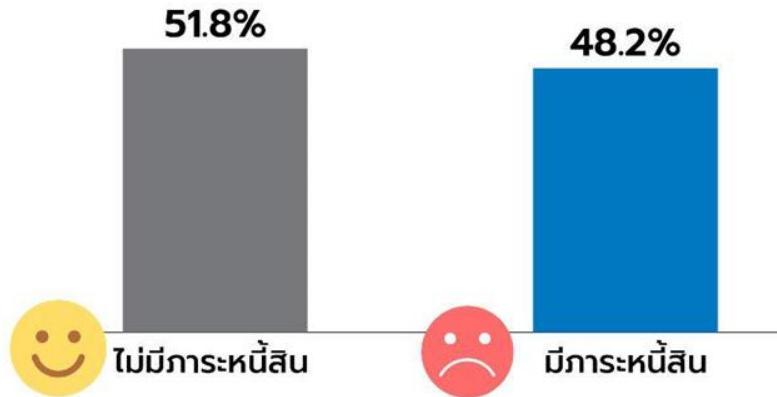
# ประเด็นที่น่าสนใจ

## สถานการณ์ด้านหนี้สินกิจการ และการปรับตัวต่ออัตราดอกเบี้ยของธุรกิจ MSME


เก็บข้อมูลจากผู้ประกอบการ MSME จำนวน 2,748 ราย จาก 6 ภูมิภาค ระหว่างวันที่ 11-23 กันยายน 2565

# MSME กว่าร้อยละ 50 ไม่มีภาระหนี้สินในกิจการ มี MSME ร้อยละ 48.2 ที่มีภาระหนี้สินในกิจการ

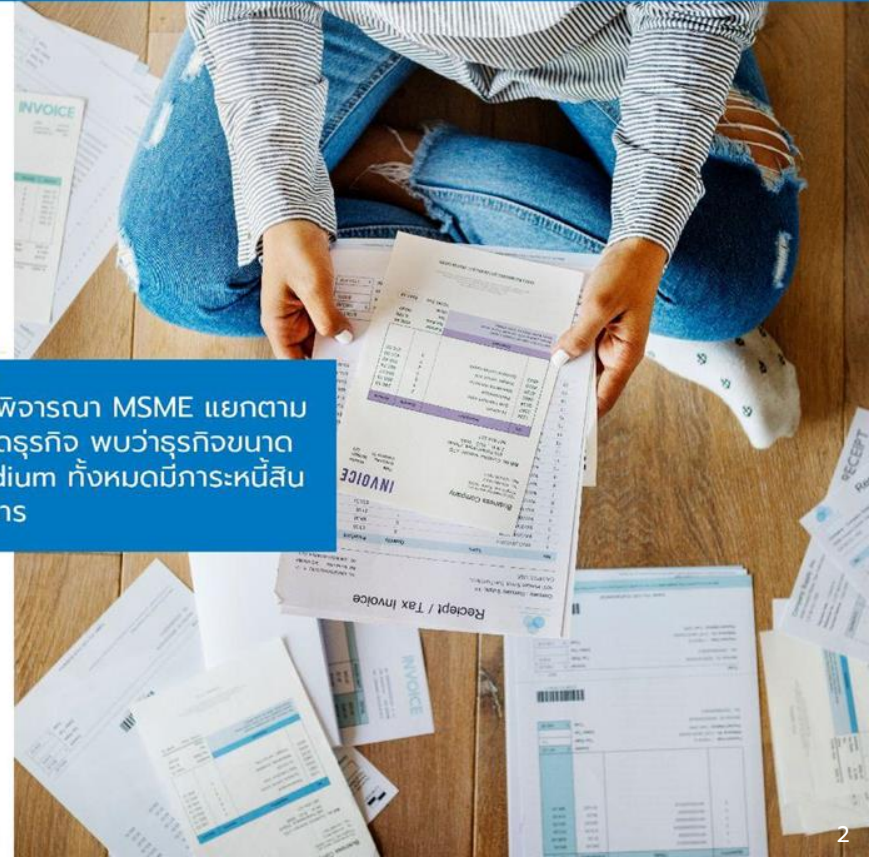
## ภาระหนี้สินของ MSME ในปัจจุบัน



หมายเหตุ : เป็นข้อมูลภาระหนี้สินของกิจการ



หากพิจารณา MSME แยกตามขนาดธุรกิจ พบว่าธุรกิจขนาด Medium ทั้งหมดมีภาระหนี้สินในกิจการ

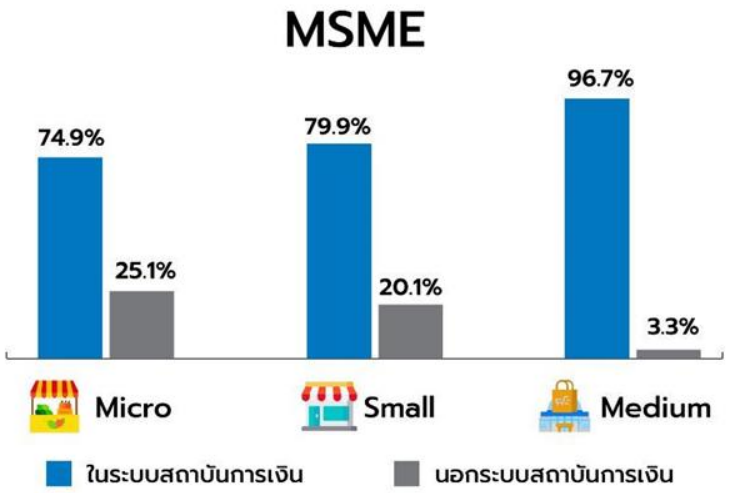




**MSME ที่มีภาระหนี้สิน กว่าร้อยละ 75 มีแหล่งกู้ยืมมาจากในระบบสถาบันการเงิน** เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ และมี MSME ร้อยละ 24.5 ที่กู้ยืมแหล่งกู้ยืมนอกระบบสถาบันการเงิน โดยเฉพาะจากเพื่อน/ญาติพี่น้อง และนายทุนเงิน

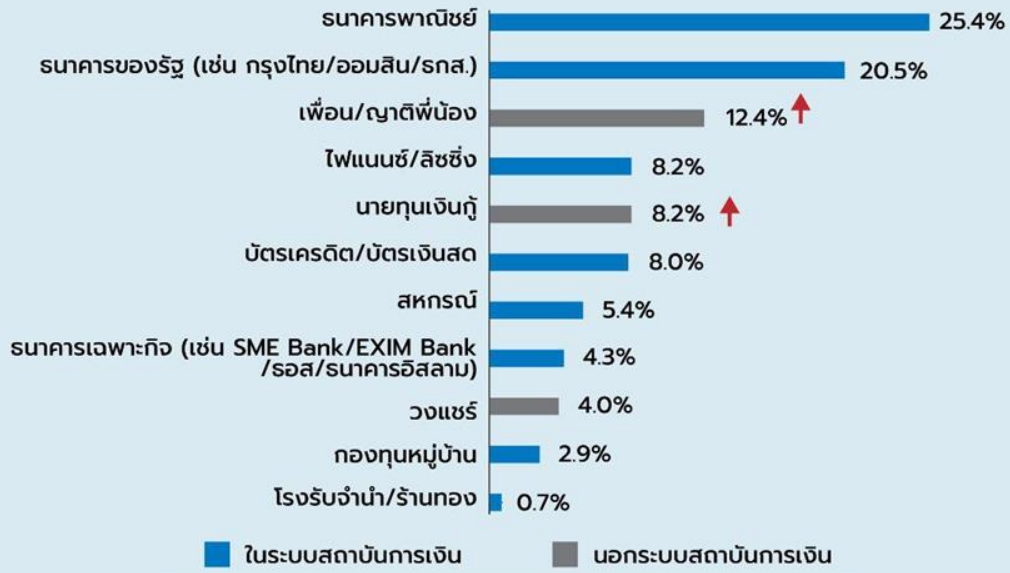
### แหล่งกู้ยืมที่ใช้จ่ายในธุรกิจ MSME

**75.5%** ในระบบสถาบันการเงิน      **24.5%** นอกระบบสถาบันการเงิน



หมายเหตุ : ธุรกิจขนาด Medium มีแหล่งกู้ยืมนอกระบบสถาบันการเงิน คือวงแชร์

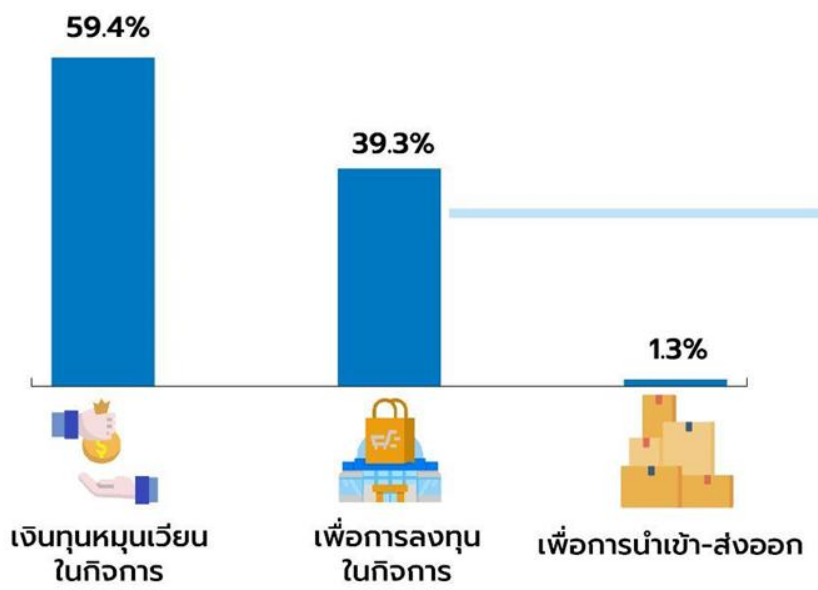
### ประเภทแหล่งกู้ยืมที่ใช้จ่ายในธุรกิจ MSME



การเปรียบเทียบกับข้อมูลการสำรวจในเดือนมิถุนายน 2563  
 ↑ = เพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 5

# MSME เกือบร้อยละ 60 กู้เงินเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ รองลงมาเกือบร้อยละ 40 เพื่อการลงทุน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการต่อเติมและซ่อมแซมสถานประกอบการ

## วัตถุประสงค์หลักของการขอใช้บริการสินเชื่อธนาคารที่ผ่านมาของธุรกิจ MSME



## รูปแบบการลงทุนในกิจการ



# MSME ที่มีการกู้ยืมเงินจากระบบสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่กู้ยืมมาเพื่อลงทุนในกิจการ โดยเฉพาะการลงทุนที่ต้องใช้เงินทุนจำนวนหนึ่ง เช่นการเปิดกิจการ การลงทุนในอุปกรณ์/เครื่องจักรในการดำเนินงาน ส่วน MSME ที่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เพื่อหมุนเวียนในกิจการ และซ่อมแซมขนาดเล็กที่ใช้เงินจำนวนไม่มาก

## ธนาคารพาณิชย์

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เพื่อการลงทุนในกิจการ
- 2. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 3. เพื่อนำเข้า-ส่งออก

รูปแบบการลงทุน

เปิดกิจการ  
ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ  
ขยายกิจการ  
อุปกรณ์/เครื่องจักรในการดำเนินงาน

## ธนาคารของรัฐ

(เช่น กรุงไทย/ออมสิน/รทส)

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 2. เพื่อการลงทุนในกิจการ
- 3. เพื่อนำเข้า-ส่งออก

รูปแบบการลงทุน

อุปกรณ์/เครื่องจักรในการดำเนินงาน  
ขยายกิจการ  
เปิดกิจการ  
ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ

## ไฟแนนซ์/ลิชซิ่ง

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 2. เพื่อการลงทุนในกิจการ

รูปแบบการลงทุน

อุปกรณ์/เครื่องจักรในการดำเนินงาน  
ขยายกิจการ  
ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ

## เพื่อน/ญาติพี่น้อง

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 2. เพื่อการลงทุนในกิจการ

รูปแบบการลงทุน

ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ

## สหกรณ์

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 2. เพื่อการลงทุนในกิจการ

รูปแบบการลงทุน

ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ  
เปิดกิจการ

## ธนาคารเฉพาะกิจ

(เช่น SMEBank/EXIMBank/ รอส./ธนาคารอิสลาม)

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เพื่อการลงทุนในกิจการ
- 2. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 3. เพื่อนำเข้า-ส่งออก

รูปแบบการลงทุน

ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ  
ขยายกิจการ  
เปิดกิจการ  
อุปกรณ์/เครื่องจักรในการดำเนินงาน

## นายทุนเงินกู้

วัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

- 1. เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ
- 2. เพื่อการลงทุนในกิจการ

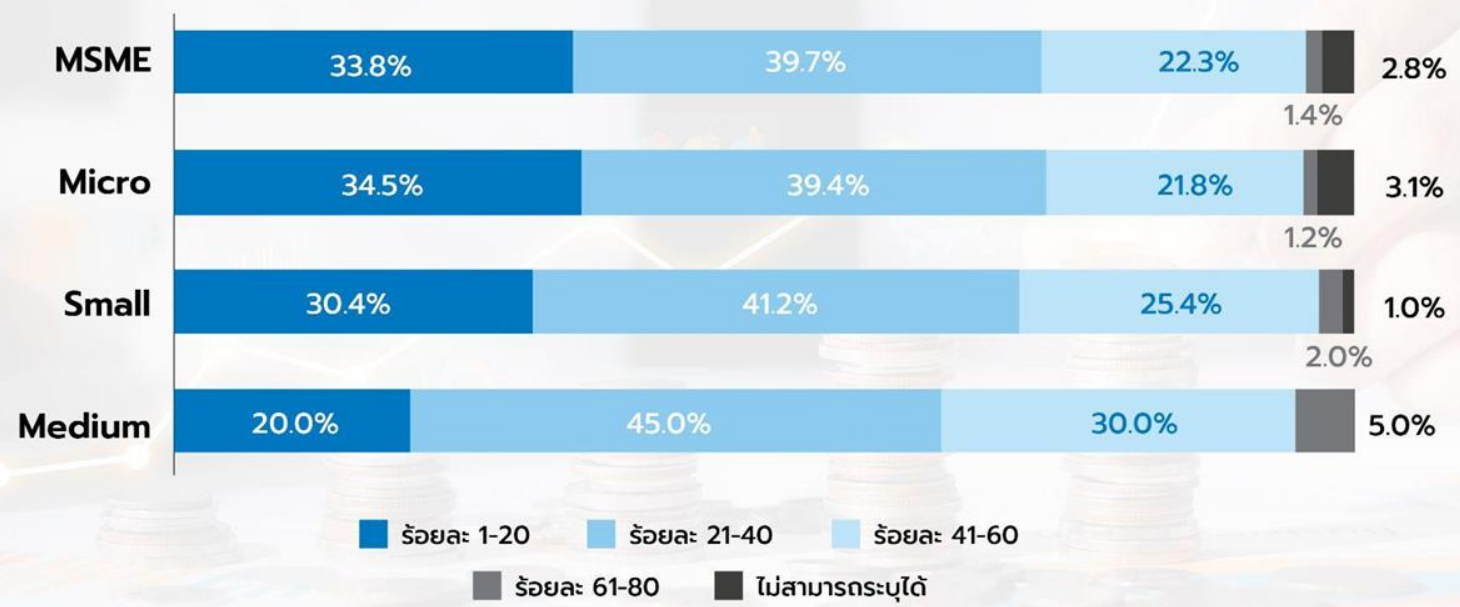
รูปแบบการลงทุน

ต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ  
เปิดกิจการ (เป็นกรณีปิดกิจการในช่วงก่อนหน้า)



# MSME เกือบร้อยละ 40 มีภาระหนี้สินของกิจการต่อเดือนประมาณร้อยละ 21-40 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด และสัดส่วนมากขึ้นตามขนาดของธุรกิจ

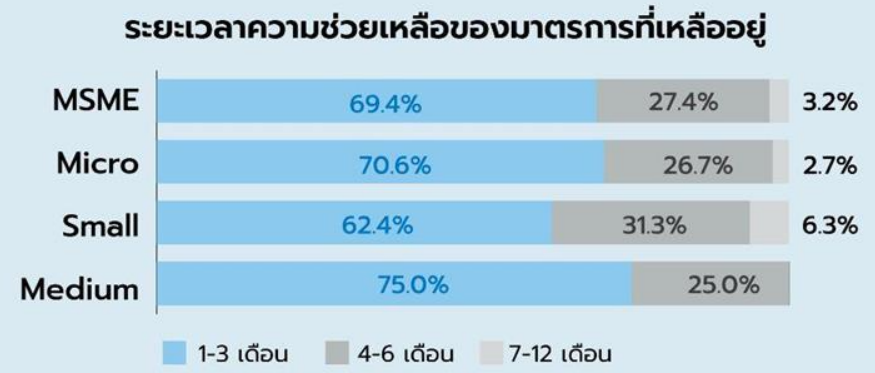
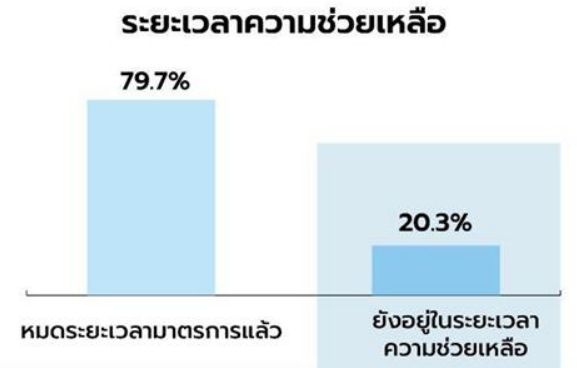
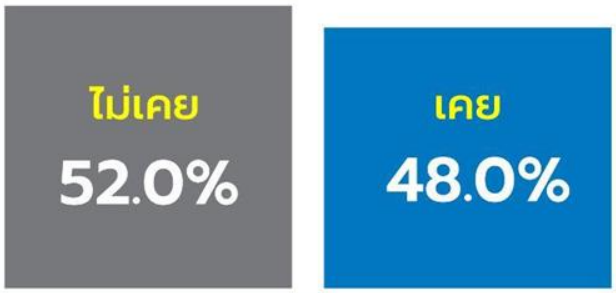
ภาระหนี้สินของกิจการทั้งหมด ต่อค่าใช้จ่ายทั้งหมดของธุรกิจ MSME (ร้อยละ/เดือน)



**MSME ร้อยละ 52** ยังไม่เคยได้รับความช่วยเหลือจาก  
มาตรการพักชำระเงินต้น และลดเงินงวดจากแหล่งเงินทุน  
มาก่อน

นอกจากนั้น MSME ส่วนใหญ่ที่ได้รับความช่วยเหลือ ได้หมดระยะ  
เวลามาตรการความช่วยเหลือแล้วในปัจจุบัน กรณี MSME ที่ยังอยู่  
ในระยะเวลาความช่วยเหลือ ส่วนใหญ่เหลือระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

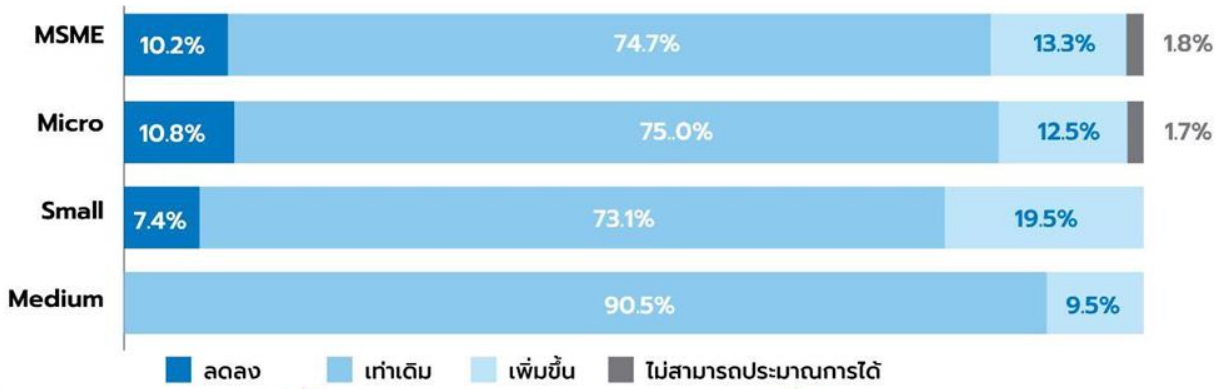
### การได้รับมาตรการความช่วยเหลือ จากแหล่งเงินทุนในการพักชำระเงินต้น และลดเงินงวดของธุรกิจ MSME



หมายเหตุ : นับเฉพาะธุรกิจ MSME ที่ตอบว่าเคยได้รับมาตรการความช่วยเหลือ

# ภาระดอกเบี้ยของหนี้สินกิจการ MSME เกือบร้อยละ 75 ยังไม่มีการเปลี่ยนแปลง มี MSME เพียงบางส่วนที่มีภาระดอกเบี้ยของหนี้สินเพิ่มขึ้น หรือลดลง

## การเปลี่ยนแปลงภาระดอกเบี้ยของหนี้สินของธุรกิจ MSME ในปัจจุบัน



💡 MSME ที่ตอบว่ามีภาระดอกเบี้ยของหนี้สินลดลง คือกลุ่มธุรกิจที่ได้รับความช่วยเหลือในด้านภาระหนี้สินจากสถาบันการเงิน

💡 MSME ที่ตอบว่ามีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่อยู่ในสาขาธุรกิจภาคการค้า ร้านอาหาร/ภัตตาคารและบริการกิจกรรม อสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้เป็นการตอบการปรับเพิ่มทั้งแหล่งเงินทุนในระบบสถาบัน และนอกระบบสถาบันการเงิน

💡 MSME รายย่อยบางส่วนยังขาดความเข้าใจและความรู้เกี่ยวกับสินเชื่อ ในบางรายไม่ทราบถึงรายละเอียดอัตราดอกเบี้ยภาระหนี้สินของตนเองซึ่งเป็นกลุ่มเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบด้านสภาพคล่องและปัญหาหนี้สินในอนาคต



หมายเหตุ : เก็บข้อมูลจากผู้ประกอบการ ระหว่างวันที่ 11-23 กันยายน 2565 ซึ่งหลายสถาบันการเงินได้เริ่มปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นในช่วงปลายเดือน ก.ย. เป็นต้นมา



MSME กว่าร้อยละ 80 มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามกำหนด  
สัญญาในปัจจุบัน และมี MSME ร้อยละ 17.4 ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้  
ส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจภาคการค้าสินค้าอุปโภคบริโภค และร้านอาหาร

และหากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ปรับตัวดีขึ้นจากปัจจุบัน MSME กว่าร้อยละ  
70 ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ต่อเนื่องจนครบสัญญา แต่ยังมี  
MSME เกือบร้อยละ 30 จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และสัดส่วนอยู่ที่ธุรกิจ  
ภาคธุรกิจการเกษตร และภาคการค้า โดยส่วนใหญ่จะอยู่ได้ไม่เกิน 6  
เดือน

### ความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดสัญญา ของธุรกิจ MSME



### ภาคธุรกิจที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา



MSME ที่ตอบว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา กว่าร้อยละ 50 อยู่ในธุรกิจ  
ภาคการค้า และเกือบร้อยละ 25 คือภาคการบริการ โดยเฉพาะในสาขาร้านอาหาร

### ความสามารถในการชำระหนี้ได้จนครบกำหนดสัญญา หากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ปรับตัวดีขึ้นจากปัจจุบัน

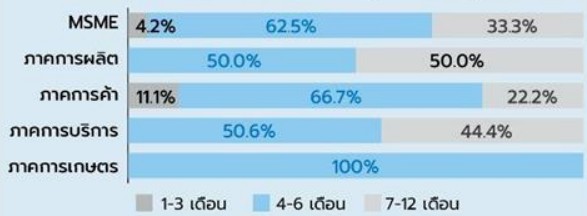


### ภาคธุรกิจที่ไม่สามารถชำระต่อเนื่องจนครบสัญญา



หมายเหตุ : นับเฉพาะธุรกิจ MSME ที่ตอบว่าสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

### ระยะเวลาที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา ในสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน



**MSME ภาคการค้าที่ตอบว่าจะ  
สามารถชำระหนี้ได้ไม่เกิน 3  
เดือน หากภาวะเศรษฐกิจยังไม่  
ปรับตัวดีขึ้นส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่ม  
การค้าสินค้าอุปโภคบริโภค**

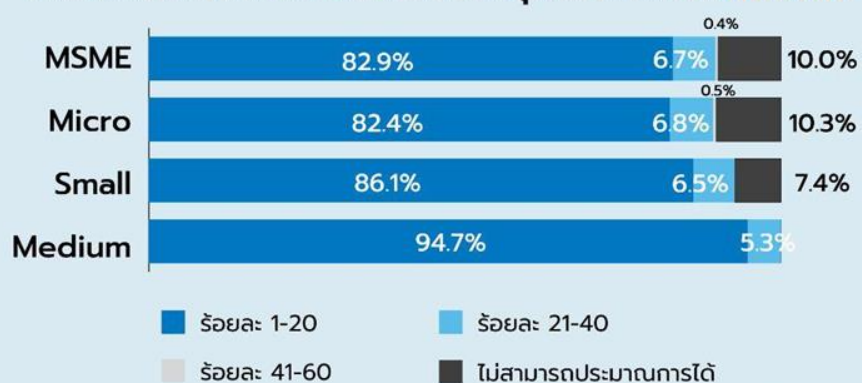
หมายเหตุ : นับเฉพาะธุรกิจ MSME ที่ตอบว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

MSME กว่าร้อยละ 80 คาดการณ์สัดส่วนภาระ  
ค่าใช้จ่ายที่จะเพิ่มขึ้น จะเพิ่มประมาณร้อยละ 1-20 ของค่า  
ใช้จ่ายหนี้สินเดิม

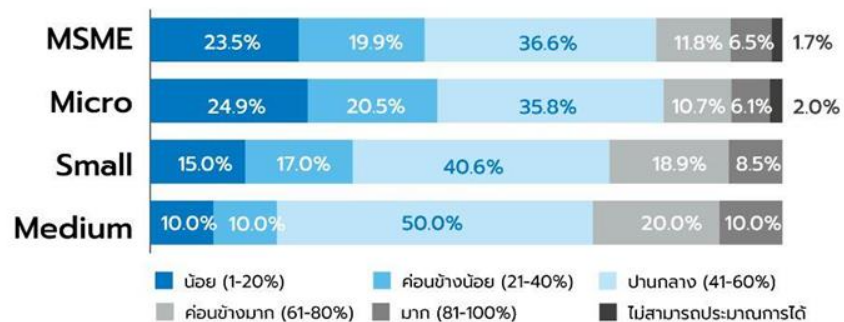
MSME กว่าร้อยละ 36 คาดการณ์สัดส่วนผลกระทบต่อ  
ภาระหนี้สินอยู่ที่ร้อยละ 41-60 หากมีการปรับเพิ่มอัตรา  
ดอกเบี้ย

การประเมินผลกระทบต่อภาระค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินของธุรกิจ จากการประกาศเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์

### สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินของธุรกิจ MSME ที่จะเพิ่มขึ้น



### การคาดการณ์ผลกระทบต่อผลกระทบทางลบต่อภาระหนี้สินของธุรกิจ MSME



### 5 อันดับสาขาที่ตอบว่าจะได้รับผลกระทบมากที่สุด



บริการกิจกรรม  
อสังหาริมทรัพย์



ผลิตไม้  
และเฟอร์นิเจอร์



ผลิตเสื้อผ้า  
และสิ่งทอ



บริการเสริมความงาม/  
สปา/นวดเพื่อสุขภาพ



ร้านอาหาร/ภัตตาคาร



## ข้อมูลเพิ่มเติม

ข้อมูลเพิ่มเติมของสาขาธุรกิจที่ประเมินว่าจะได้รับผลกระทบในระดับที่ค่อนข้างมาก และมากที่สุด จากการประกาศเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ สาขาบริการอสังหาริมทรัพย์ ผลิตไม้และเฟอร์นิเจอร์ ผลิตเสื้อผ้าและสิ่งทอ บริการเสริมความงาม/สปา/นวดเพื่อสุขภาพ และร้านอาหาร/ภัตตาคาร

- รูปแบบของธุรกิจส่วนใหญ่ในแต่ละสาขาดังกล่าว



บริการอสังหาริมทรัพย์ คือ กลุ่มหอพัก/ห้องเช่า



ผลิตไม้ และเฟอร์นิเจอร์ คือ ผลิตเฟอร์นิเจอร์



ผลิตเสื้อผ้า และสิ่งทอ คือ ร้านรับตัดเย็บ/สกรีนเสื้อผ้า



บริการเสริมความงาม/สปา/นวดเพื่อสุขภาพ คือ ร้านนวด/สปา และร้านทำผม



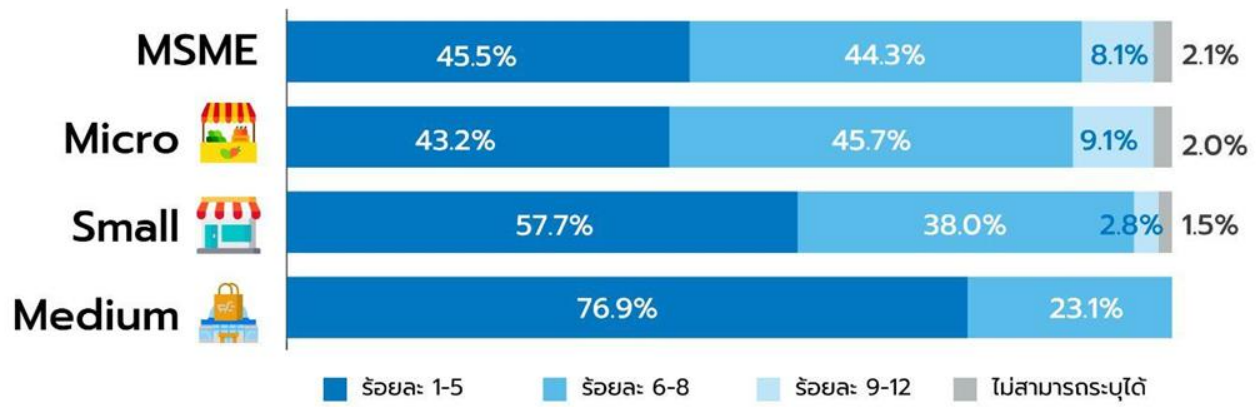
ร้านอาหาร/ภัตตาคาร คือ ร้านอาหาร

- เกือบร้อยละ 70 ของ สาขาธุรกิจดังกล่าวมีภาระหนี้สินทั้งหมดประมาณร้อยละ 40-60 ต่อภาระค่าใช้จ่ายทั้งหมด
- และเกือบร้อยละ 70 เป็นหนี้ในระบบสถาบันการเงิน โดยเฉพาะกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ และธนาคารเฉพาะกิจ โดยสาขาบริการกิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ และผลิตไม้ และเฟอร์นิเจอร์มีมาเพื่อลงทุนในกิจการ ทั้งในด้านการต่อเติม/ซ่อมแซม และเป็นหนี้สินเดิมตั้งแต่เปิดกิจการมา ส่วนในสาขาบริการเสริมความงาม/สปา/นวดเพื่อสุขภาพ ร้านอาหาร/ภัตตาคาร ผลิตเสื้อผ้าและสิ่งทอ ส่วนใหญ่กู้ยืมมาเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ



# MSME กว่าร้อยละ 45 ประเมินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธุรกิจสามารถรับได้ อยู่ในช่วงร้อยละ 1-5 รองลงมาคือ ร้อยละ 44.3 ดอกเบี้ยเงินกู้ที่รับได้ในช่วงร้อยละ 6-8

## อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ธุรกิจ MSME สามารถรับได้ (ร้อยละ/ปี)



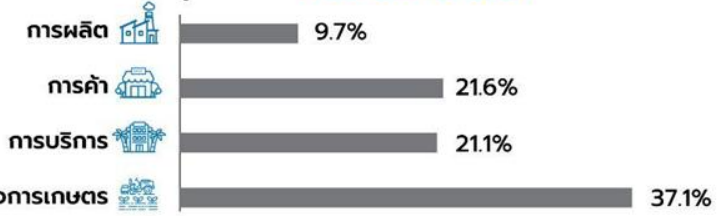
หมายเหตุ : นับเฉพาะธุรกิจ MSME ที่ตอบว่ามีการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบสถาบันการเงิน

# MSME กว่าร้อยละ 80 มีแผนรับมือต่อภาวะค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินที่จะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามร้อยละ 50 เป็นวิธีการลดการลงทุนและค่าใช้จ่ายเป็นหลัก ซึ่งอาจไม่เพียงพอต่อการจัดการภาระที่เพิ่มขึ้นในอนาคตได้

## แผนการรับมือของธุรกิจ MSME จากภาวะค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินที่จะเพิ่มขึ้น

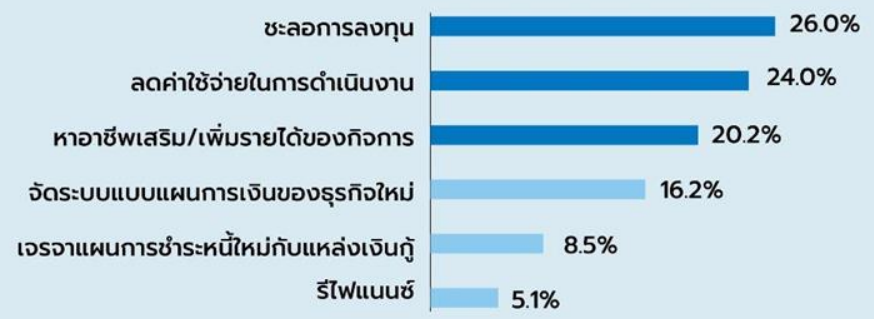


### ภาคธุรกิจที่ยังไม่มีแผนการรับมือ



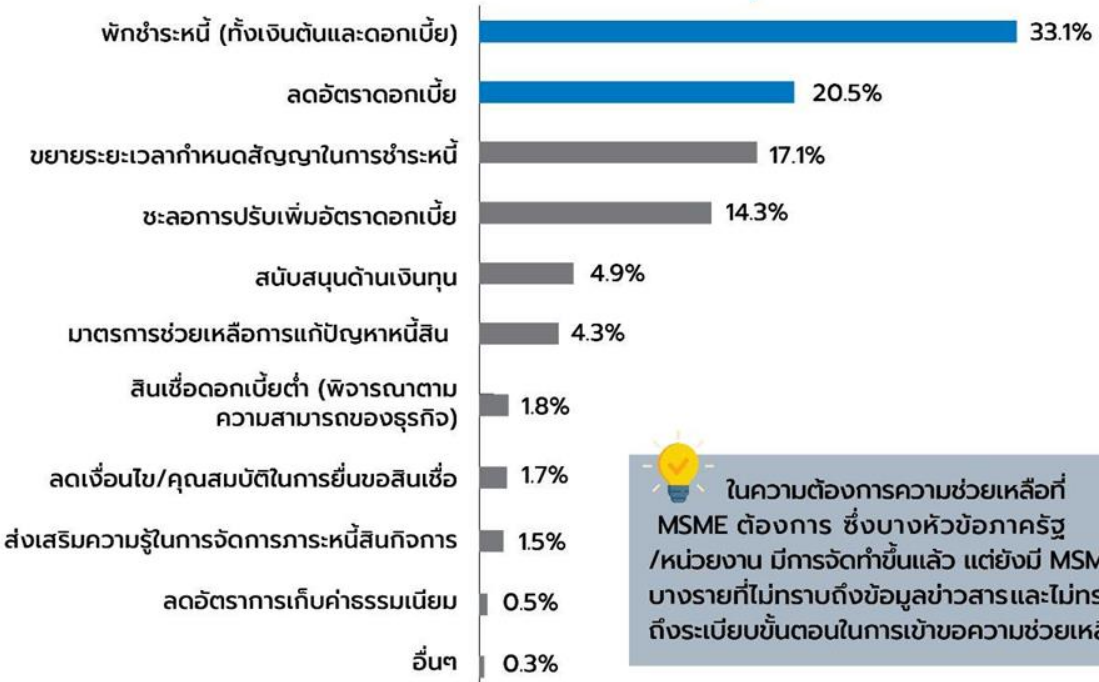
💡 หากพิจารณา MSME ที่มีแผนการรับมือต่อภาวะค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินที่จะเพิ่มขึ้น พบว่าธุรกิจขนาด Medium จะมีสัดส่วนธุรกิจที่มีแผนการรับมือมากกว่าธุรกิจขนาด Small และ Micro ตามลำดับ และธุรกิจภาคการผลิตจะมีแผนการรับมือมากกว่าภาคอื่นๆ โดยเฉพาะในภาคการผลิตสินค้าคงทน จากลักษณะธุรกิจส่วนใหญ่ที่มีแผนการผลิตที่ชัดเจน และมีกลุ่มธุรกิจคู่ค้าอยู่แล้ว


## รูปแบบแผนการรับมือของธุรกิจ MSME



# สิ่งที่ MSME ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุด กว่าร้อยละ 33 คือการพักชำระหนี้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย) รองลงมาคือ MSME ร้อยละ 20.5 ต้องการให้ลดอัตราดอกเบี้ยลง

## สิ่งที่ธุรกิจ MSME ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุดใน “ด้านภาระหนี้สิน และเงินทุน”



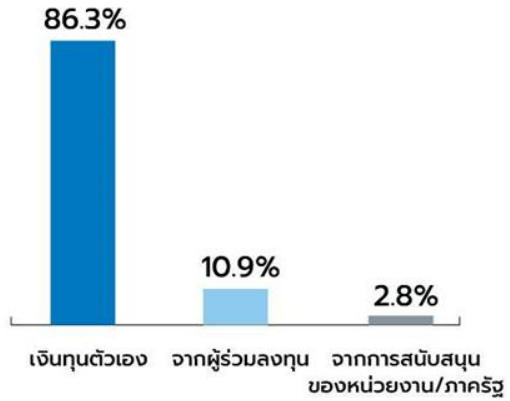
 ในความต้องการความช่วยเหลือที่ MSME ต้องการ ซึ่งบางหัวข้อภาครัฐ/หน่วยงาน มีการจัดทำขึ้นแล้ว แต่ยังมี MSME บางรายที่ไม่ทราบถึงข้อมูลข่าวสารและไม่ทราบถึงระเบียบขั้นตอนในการเข้าขอความช่วยเหลือ





# แหล่งเงินทุนสำคัญของ MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน กว่าร้อยละ 86 ใช้แหล่งเงินทุนจากเงินทุนตัวเอง และใน อนาคต MSME เกือบร้อยละ 80 ยังไม่มีแผนการกู้ยืมเงินในระบบสถาบันการเงิน ส่วนในกลุ่ม MSME ที่มีแผนการ กู้ยืม ส่วนใหญ่ต้องการกู้ยืมเพื่อมาใช้หมุนเวียนในกิจการ

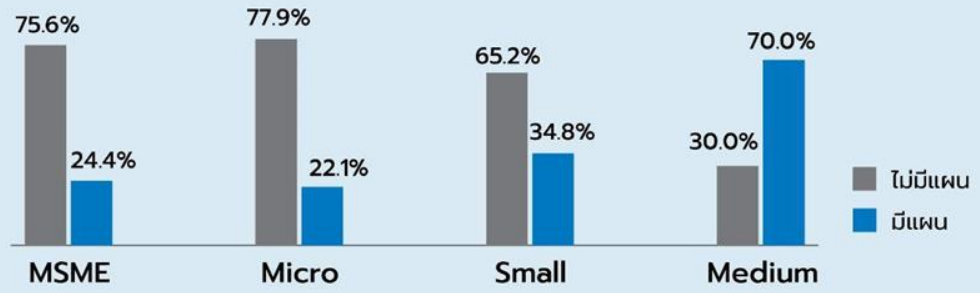
## แหล่งเงินทุนสำคัญของธุรกิจ MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน



MSME ที่ตอบว่าได้รับแหล่งเงินทุนจากการสนับสนุนของหน่วยงาน/ภาครัฐ ส่วนใหญ่อยู่ในธุรกิจขนาด Micro และ Small โดยเฉพาะในภาคการผลิต อาทิ

- ผลิตอาหารและเครื่องดื่ม
- ผลิตยาโรค/สมุนไพร

## แผนการกู้ยืมเงินในระบบสถาบันการเงินของธุรกิจ MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน



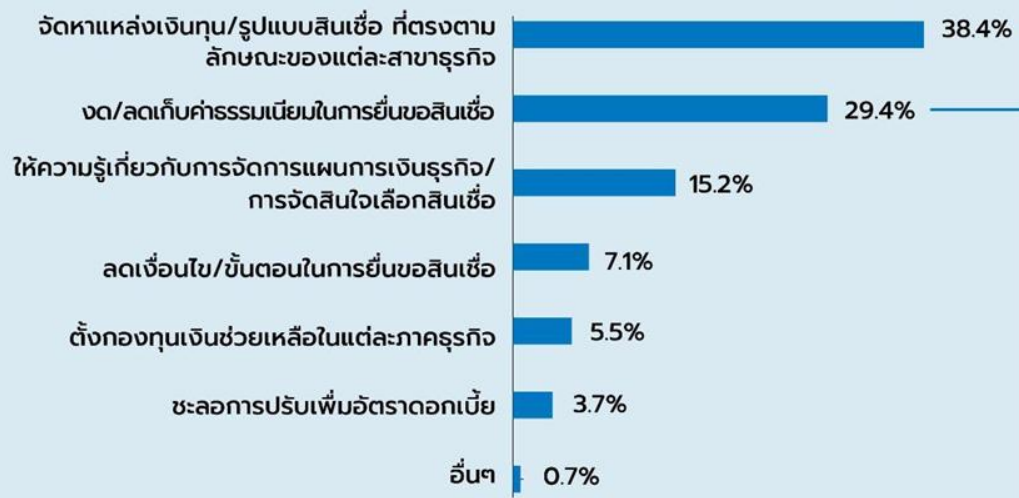
## รูปแบบการดำเนินงานที่ธุรกิจ MSME ที่มีแผนจะกู้ยืมต้องการกู้ยืมเงินทุนไปใช้



- สาขารธุรกิจ MSME สำคัญที่มีแผนจะกู้ยืมเงินในแต่ละรูปแบบ
- เพื่อขยายขนาดกิจการ
    - ค้าส่งสินค้าอุปโภคบริโภค
    - ร้านอาหาร/ภัตตาคาร
    - ผลิตอาหารและเครื่องดื่ม
  - เพื่อลงทุนด้านการส่งออก
    - ผลิตกับกัจากยาง
    - ผลิตกับกัจากพลาสติก
    - ผลิตยาโรค/สมุนไพร
  - เพื่อต่อเติม/ซ่อมแซมสถานประกอบการ
    - ร้านอาหาร/ภัตตาคาร

# สิ่งที่ MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุด เกือบร้อยละ 40 คือการจัดการแหล่งเงินทุน หรือรูปแบบสินเชื่อที่ตรงตามลักษณะของธุรกิจ รองลงมาคือการงด/ลดเก็บค่าธรรมเนียมในการยื่นขอสินเชื่อ เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่าย

## สิ่งที่ธุรกิจ MSME ที่มีแผนการกู้ยืมเงินต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุดใน “ด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุน”



### รูปแบบสินเชื่อที่ผู้ประกอบการต้องการ เช่น

1. สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ
2. สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระที่นาน อัตราการจ่ายเงินงวดที่ต่ำ
3. สินเชื่อแบบปลอดหลักทรัพย์ค่าประกัน
4. สินเชื่อแบบปลอดดอกเบี้ยช่วงปีแรกๆ

### รายละเอียดค่าธรรมเนียมสินเชื่อซึ่งจะมีความแตกต่างกันในแต่ละรูปแบบสินเชื่อ และธนาคาร

- ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง
- ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อ (Front-End Fee)
  - ค่าธรรมเนียมการจัดการสินเชื่อ (Management Fee)
  - ค่าธรรมเนียมผูกพันวงเงินสินเชื่อ (Commitment Fee)
  - ค่าธรรมเนียมยกเลิกวงเงินสินเชื่อ (Cancellation Fee)
  - ค่าธรรมเนียมชำระคืนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (Prepayment Fee)
  - ค่าธรรมเนียมการขยาย ระยะเวลาการใช้ออกเงินสินเชื่อ (Extension Fee)
  - ค่าธรรมเนียมการใช้ออกเงินรายปี (Annual Fee)
  - ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน (ผู้ประเมินภายใน)
  - ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน (ผู้ประเมินภายนอก)
  - ค่าตรวจสอบข้อมูลเครดิต
  - ค่าติดตามวงกวดตามหนี้
  - ค่าขอสำเนาใบแจ้งยอดบัญชีแต่ละงวด (ชุดที่ 2 เป็นต้นไป)

หมายเหตุ : นับเฉพาะธุรกิจที่ตอบว่ามีแผนการกู้ยืมเงินในระบบสถาบันการเงินในอนาคต

ที่มา : ข้อมูลค่าธรรมเนียมสินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง, ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย



# EXECUTIVE SUMMARY

- จากการสอบถามธุรกิจ MSME กับสถานการณ์ และความต้องการช่วยเหลือด้านหนี้สินกิจการของธุรกิจ MSME พบว่า MSME กว่าร้อยละ 50 ไม่มีภาระหนี้สินในกิจการ ส่วน MSME ร้อยละ 48.2 มีภาระหนี้สินในกิจการ
- แหล่งเงินกู้ยืมที่ใช้จ่ายในกิจการ MSME ร้อยละ 75.5 มีแหล่งกู้ยืมมาจากในระบบสถาบันการเงิน โดยอยู่ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์มากที่สุด ส่วนใหญ่กู้ยืมมาเพื่อลงทุนในกิจการ
- MSME ที่กู้ยืมจากแหล่งกู้ยืมนอกระบบสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่กู้ยืมจากเพื่อน/ญาติพี่น้อง และนายทุนเงินกู้ ส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อหมุนเวียน และซ่อมแซมขนาดเล็กที่ใช้จำนวนเงินไม่มากนัก
- MSME กว่าร้อยละ 70 ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้จนครบสัญญา แต่ยังมี MSME เกือบร้อยละ 30 จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ และสัดส่วนอยู่ที่ธุรกิจภาคการเกษตร และภาคการค้ามากที่สุด โดยส่วนใหญ่จะอยู่ได้ไม่เกิน 6 เดือน
- จากการประกาศเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร MSME ประเมินภาระค่าใช้จ่ายจะปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1-20 และจะส่งผลกระทบต่อทางลบต่อธุรกิจในระดับปานกลาง (21-40%) โดยขนาดธุรกิจที่ใหญ่ขึ้นจะได้รับผลกระทบที่มากขึ้น
- MSME กว่าร้อยละ 80 มีแผนรับมือต่อภาวะค่าใช้จ่ายด้านหนี้สินที่จะเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามร้อยละ 50 เป็นวิธีการลดการลงทุน และค่าใช้จ่ายเป็นหลัก ซึ่งอาจไม่เพียงพอต่อการจัดการภาระหนี้ที่เพิ่มขึ้น
- สิ่งที่ MSME ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุดคือ การผูกชำระหนี้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย) ร้อยละ 33.1 และลดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 20.5 และขยายระยะเวลาชำระหนี้ ร้อยละ 17.1 ตามลำดับ
- ส่วน MSME ที่ไม่มีภาระหนี้สิน ร้อยละ 24.4 มีแผนการกู้ยืมเงินในระบบสถาบันการเงินในอนาคต เพื่อใช้เป็นเงินหมุนเวียนในกิจการ
- สิ่งที่ MSME ที่มีแผนการกู้ยืมต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุดคือการจัดหาแหล่งเงินทุน/รูปแบบสินเชื่อที่ตรงตามลักษณะธุรกิจ รองลงมาคือ การงด/ลดค่าธรรมเนียมในการยื่นขอสินเชื่อ



## ประเด็นที่น่าสนใจ

สถานการณ์ และความต้องการช่วยเหลือด้านหนี้สินกิจการของธุรกิจ MSME

เก็บข้อมูลจากผู้ประกอบการ MSME จำนวน 2,748 ราย จาก 6 กลุ่มภาค ระหว่างวันที่ 11-23 กันยายน 2565

**กว่าร้อยละ 50**  
ของ MSME  
มีภาระหนี้สินในกิจการ



**51.8%**  
ไม่มีภาระหนี้สิน



**48.2%**  
มีภาระหนี้สิน

MSME ที่มีภาระหนี้สิน กว่าร้อยละ 75 มี  
แหล่งกู้ยืมมาจากในระบบสถาบันการเงิน

**75.5%**  
ในระบบสถาบันการเงิน

**24.5%**  
นอกระบบสถาบันการเงิน



จากการประกาศเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์

**MSME กว่าร้อยละ 80**  
ประเมินสัดส่วนเงินที่ค่าใช้จ่ายของสินเชื่อ  
ประเภทต่อวงเงิน 1-20 ของค่าใช้จ่ายหนี้สินเดิม

82.9%	6.7%	0.4%	10.0%
Source: 1-20	Source: 21-40	Source: 41-60	Source: ไม่ทราบ/ไม่ตอบ

**MSME กว่าร้อยละ 36** คาดการณ์สัดส่วน  
ผลกระทบต่อการหนี้สินที่มีร้อยละ 41-60

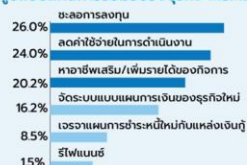
23.5%	19.9%	36.6%	11.8%	6.5%
Source: 1-20	Source: 21-40	Source: 41-60	Source: 61-80	Source: 81-100

## MSME กว่าร้อยละ 80

มีแผนการรับมือต่อภาวะค่าใช้จ่ายด้านหนี้สิน  
ที่จะเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นวิธีการลดการ  
ลงทุนและค่าใช้จ่ายเป็นหลัก



## รูปแบบแผนการรับมือของธุรกิจ MSME



**MSME ที่มีภาระหนี้สิน กว่าร้อยละ 33**  
ต้องการให้ภาครัฐช่วยเหลือมากที่สุด คือการพัก  
ชำระหนี้ (ทั้งเงินต้น และดอกเบี้ย)

**7 อันดับ** ความต้องการช่วยเหลือของธุรกิจ MSME  
ที่มีภาระหนี้สิน

- 33.1% พักชำระหนี้ (ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)
- 20.5% ลดอัตราดอกเบี้ย
- 17.1% ขยายระยะเวลากำหนดสัญญาในการชำระหนี้
- 14.3% ชะลอการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย
- 4.9% สนับสนุนด้านเงินทุน
- 4.3% มาตรการช่วยเหลือการแก้ปัญหาหนี้สิน
- 1.8% สันนิษฐานว่าไม่จำเป็น (พิจารณาตามความสามารถของธุรกิจ)

