

<http://www.thaigov.go.th>

(โปรดตรวจสอบมติคณะรัฐมนตรีที่เป็นทางการจากสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีอีกครั้ง)

วันนี้ 19 ธันวาคม 2566 เวลา 10.00 น. นายเศรษฐา ทวีสิน นายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานการประชุมคณะรัฐมนตรี ณ ห้องประชุม 501 ตึกบัญชาการ 1 ทำเนียบรัฐบาล ซึ่งสรุปสาระสำคัญดังนี้

กฎหมาย		
1.	เรื่อง	ร่างพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยปริญญานในสาขาวิชา อักษรย่อสำหรับสาขาวิชา ครุวิทยฐานะ เข็มวิทยฐานะ และครุยประจำตำแหน่งของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
2.	เรื่อง	ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2522 (แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ 44 (พ.ศ. 2538)ฯ)
3.	เรื่อง	ร่างกฎกระทรวงยกเว้นค่าธรรมเนียมการใช้นายยนต์บนทางหลวงพิเศษหมายเลข 7 และทางหลวงพิเศษหมายเลข 9 ภายในระยะเวลาที่กำหนด (ฉบับที่..) พ.ศ. (ยกเว้นค่าธรรมเนียมการใช้นายยนต์บนทางหลวงพิเศษในช่วงเทศกาลปีใหม่ของปี พ.ศ. 2567)

เศรษฐกิจ		
4.	เรื่อง	รายงานผลการปฏิบัติงานของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565
5.	เรื่อง	รายงานผลการดำเนินการตามแผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ ระยะที่ 1 (พ.ศ. 2566-2570)
6.	เรื่อง	รายงานภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมไตรมาสที่ 3/2566 และแนวโน้มไตรมาสที่ 4/2566 และรายงานภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมประจำเดือนกันยายน 2566
7.	เรื่อง	รายงานสถานการณ์การส่งออกของไทย ประจำเดือนตุลาคมและ 10 เดือนแรกของปี 2566
8.	เรื่อง	มติการประชุมคณะกรรมการนโยบายยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ ครั้งที่ 1/2566
9.	เรื่อง	มาตรการแก้ไขปัญหาฝุ่นพิษ PM _{2.5} ปี 2567 และกลไกการบริหารจัดการ
10.	เรื่อง	การยกเว้นค่าผ่านทางพิเศษตามประกาศกระทรวงคมนาคมกำหนดอัตราค่าผ่านทางพิเศษของทางพิเศษบูรพาวิถี และทางพิเศษกาญจนาภิเษก (บางพลี – สุขสวัสดิ์) ในช่วงเทศกาลปีใหม่ พ.ศ. 2567
11.	เรื่อง	ขอยกเลิกการเข้าใช้พื้นที่โครงการศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติฯ อาคารราชบุรีดิเรกฤทธิ์
12.	เรื่อง	ภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สามของปี 2566 และแนวโน้มปี 2566 – 2567
13.	เรื่อง	แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ
14.	เรื่อง	การจัดทำงบประมาณรายจ่ายบูรณาการ และมอบหมายผู้มีอำนาจกำกับแผนงานบูรณาการ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568

ต่างประเทศ		
15.	เรื่อง	ร่างความตกลงว่าด้วยความร่วมมือด้านความมั่นคงบริเวณชายแดนระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
16.	เรื่อง	ร่างปฏิญญาเนเปียดของการประชุมผู้นำกรอบความร่วมมือแม่โขง - ล้านช้าง ครั้งที่ 4

แต่งตั้ง		
17.	เรื่อง	การแต่งตั้งข้าราชการพลเรือนสามัญให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ (กระทรวงสาธารณสุข)
18.	เรื่อง	การแต่งตั้งข้าราชการพลเรือนสามัญให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ (กระทรวงสาธารณสุข)
19.	เรื่อง	การแต่งตั้งข้าราชการพลเรือนสามัญให้ดำรงตำแหน่งประเภทวิชาการระดับทรงคุณวุฒิ (สำนักงานกฤษฎีกา)
20.	เรื่อง	รายชื่อผู้ประสานงานคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาของรองนายกรัฐมนตรีและส่วนราชการ
21.	เรื่อง	การแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร
22.	เรื่อง	การแต่งตั้งข้าราชการพลเรือนสามัญให้ดำรงตำแหน่งประเภทบริหารระดับสูง (กระทรวงการต่างประเทศ)
23.	เรื่อง	การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนฝ่ายรัฐบาลในคณะกรรมการค่าจ้างชุดที่ 22 แทนตำแหน่งที่ว่างลง
24.	เรื่อง	การสรรหากรรมการในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ แทนตำแหน่งที่ว่าง

เศรษฐกิจ

12. เรื่อง ภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สามของปี 2566 และแนวโน้มปี 2566 – 2567

คณะรัฐมนตรีรับทราบภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สามของปี 2566 และแนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2566 – 2567 ตามที่สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) เสนอ

สศช.ได้เสนอรายงานภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สามของปี 2566 และแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2566 – 2567 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

1. ภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 3 ของ ปี 2566

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2566 มูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ขยายตัวร้อยละ 1.5 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 1.8 ในไตรมาสที่สอง โดยแบ่งเป็น

1.1 ด้านการใช้จ่าย การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนขยายตัวในเกณฑ์สูง การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง ส่วนการส่งออกสินค้า การอุปโภคของรัฐบาล และการลงทุนภาครัฐปรับตัวลดลงต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

องค์ประกอบ	ปี 2566 (%YoY)*		
	ไตรมาสที่หนึ่ง	ไตรมาสที่สอง	ไตรมาสที่สาม
(1) การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	5.8	7.8	8.1
(2) การอุปโภคภาครัฐบาล	-6.3	-4.3	- 4.9
(3) การลงทุนรวม	3.1	0.4	1.5
- ภาคเอกชน	2.6	1.0	3.1
- ภาครัฐ	4.7	-1.1	-2.6
(4) มูลค่าการส่งออกสินค้า	-4.5	-5.6	-2.0
(5) ปริมาณการส่งออกสินค้า	-6.4	-5.8	-3.1

1.2 ด้านการผลิต สาขาที่พักรวมและบริการด้านอาหารและสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าขยายตัวในเกณฑ์สูง สาขาเกษตรกรรม สาขาการขนส่งและการขายปลีก และสาขาการก่อสร้างขยายตัว ส่วนสาขาการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมลดลงต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

สาขา	ปี 2566 (%YOY)		
	ไตรมาสที่หนึ่ง	ไตรมาสที่สอง	ไตรมาสที่สาม
สาขาการผลิตที่ขยายตัวเร่งขึ้น			
- การเงิน	1.2	2.8	4.7
- ก่อสร้าง	3.9	0.4	0.6
สาขาการผลิตที่ชะลอตัว			
- ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร	34.3	15.1	14.9
- การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า	12.1	7.4	6.8
- เกษตรกรรม การป่าไม้	6.2	1.2	0.9
- ขายส่ง ขายปลีก	3.3	3.4	3.3
สาขาการผลิตที่ลดลง			
- การผลิตสินค้าอุตสาหกรรม	-3.0	-3.2	-4.0

อย่างไรก็ดี เมื่อปรับผลของฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2566 ขยายตัวจากไตรมาสก่อนหน้าร้อยละ 0.8 ทั้งนี้ รวม 9 เดือนแรกของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.9 สำหรับอัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 0.99 ซึ่งต่ำสุดในรอบ 15 ไตรมาส (ปี 2563 – 2566)

2. แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2566 และ 2567

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2566 คาดว่า GDP จะขยายตัวร้อยละ 2.5 ต่อเนื่องจากการขยายตัวร้อยละ 2.6 ในปี 2565 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 1.4 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.0 ของ GDP สำหรับปี 2567 คาดว่า GDP จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7 – 3.7 โดยมีรายละเอียดประมาณการในด้านต่าง ๆ สรุปได้ ดังนี้

(%YOY)	ข้อมูลจริง		ประมาณการ ณ 20 พฤศจิกายน 2566	
	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
(1) GDP	1.5	2.6	2.5	2.7 – 3.7
(2) การบริโภคภาคเอกชน	0.6	6.3	7.0	3.2
(3) การบริโภคภาครัฐบาล	3.7	0.2	- 4.2	2.2
(4) การลงทุนภาคเอกชน	3.0	5.1	2.0	2.8
(5) การลงทุนภาครัฐ	3.4	- 4.9	- 0.8	-1.8
(6) มูลค่าการส่งออก (เงิน USD)	19.2	5.4	- 2.0	3.8
(7) เงินเฟ้อ (%)	1.2	6.1	1.4	1.7 – 2.7
(8) ดุลบัญชีเดินสะพัด (%GDP)	- 2.0	- 3.2	1.0	1.5

ทั้งนี้ มีปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการประมาณการเศรษฐกิจในปี 2567 เช่น (1) การกลับมาขยายตัวของการส่งออก โดยมูลค่าและปริมาณการส่งออกสินค้าของไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้นทั้งสินค้าเกษตรและอุตสาหกรรม โดยกลุ่มสินค้าส่งออกที่ขยายตัวได้ดี เช่น ชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์นั่ง รถกระบะ อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม ข้าว และผลไม้ (2) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการลงทุนภาคเอกชนตามปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ เช่น การเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของยอดขอรับการส่งเสริมการลงทุนซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์รวมถึงอุตสาหกรรมเกษตรและแปรรูปอาหาร และการขยายตัวของพื้นที่ในนิคมอุตสาหกรรมซึ่งสะท้อนจากยอดขายหรือเช่าพื้นที่ในนิคมอุตสาหกรรมโดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) (3) การขยายตัวของการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการปรับตัวดีขึ้นของตลาดแรงงานซึ่งเห็นได้จากการจ้างงานนอกภาคเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว รวมทั้งความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่เพิ่มสูงขึ้น โดยดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคในเดือนตุลาคม 2566 อยู่ที่ระดับ 60.2 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 44 เดือนและ (4) การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวที่มีจำนวนนักท่องเที่ยวทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติเพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุน เช่น มาตรการยกเว้นการตรวจลงตราให้แก่ักท่องเที่ยวชาวต่างชาติและมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวของการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยที่เน้นส่งเสริมการท่องเที่ยวเมืองรอง

3. การบริหารเศรษฐกิจมหภาคในปี 2567

แนวทางบริหารจัดการเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี 2566 และปี 2567 ควรให้ความสำคัญกับปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่

3.1 การดำเนินนโยบายการเงินการคลังอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับเงื่อนไขทางเศรษฐกิจ เช่น เพิ่มพื้นที่ในการดำเนินนโยบาย (Policy space) ให้มีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะต่อไปและจัดลำดับความสำคัญในการใช้จ่ายภาครัฐควบคู่ไปกับการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บรายได้

3.2 การเตรียมมาตรการเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น เตรียมมาตรการรองรับผลกระทบจากความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางในปัจจุบันที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ ทั้งด้านแรงงาน ความผันผวนของราคาพลังงานและราคาสินค้าโภคภัณฑ์และต้นทุนภาคเกษตร

3.3 การขับเคลื่อนภาคการส่งออกสินค้า เช่น เร่งรัดการส่งออกสินค้าไปยังตลาดที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวดีและการสร้างตลาดใหม่ ใช้ประโยชน์จากกรอบความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค และอำนวยความสะดวกและลดต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก

3.4 การสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนการขยายตัวของการลงทุนภาคเอกชน เช่น ส่งเสริมการลงทุนเชิงรุกผ่านยุทธศาสตร์การส่งเสริมการลงทุน 5 ปี (2566 – 2570) ส่งเสริมการลงทุนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) รวมทั้งการขับเคลื่อนพื้นที่ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษในแต่ละภูมิภาค

3.5 การสนับสนุนการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวและบริการเกี่ยวเนื่อง เช่น จัดกิจกรรมส่งเสริมการท่องเที่ยวและสร้างการรับรู้ต่อมาตรการ Long – term resident visa (LTR) เพื่อดึงดูดนักท่องเที่ยวที่มีศักยภาพ และส่งเสริมการท่องเที่ยวภายในประเทศไทยโดยเฉพาะในจังหวัดท่องเที่ยวเมืองรอง

3.6 การดูแลการผลิตภาคเกษตรและรายได้เกษตรกร เช่น ปกป้องและบรรเทาผลกระทบจากภัยแล้ง เพิ่มส่วนแบ่งให้เกษตรกรมีรายได้จากการจำหน่ายผลผลิตขั้นสุดท้าย และส่งเสริมให้เกษตรกรผลิตและใช้ปุ๋ยและวัตถุดิบที่ผลิตในประเทศ

3.7 การรักษาแรงขับเคลื่อนการขยายตัวทางเศรษฐกิจจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ เช่น เร่งรัดเบิกจ่ายจากงบประมาณรายจ่ายเหลือในปีและงบลงทุนรัฐวิสาหกิจในช่วงที่พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567 ยังไม่มีผลบังคับใช้ และติดตามเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและการใช้จ่ายภาครัฐ

* YOY (Year on Year) เป็นการเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาในช่วงเวลาเดียวกัน เช่น เปรียบเทียบระหว่างไตรมาสแรกของปี 2564 กับปี 2565 หรือการเปรียบเทียบรายได้ทั้งปีระหว่างปี 2564 และปี 2565

13. เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบ

คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ อนุมัติ และรับทราบตามที่กระทรวงการคลัง (กค.) เสนอดังนี้

1. เห็นชอบมาตรการ จำนวน 3 มาตรการ¹ ดังนี้

1.1 มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม [Small and Medium Enterprises (SMEs)] ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด 19) (มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEsฯ)

1.2 มาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบ (มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบฯ)

1.3 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 (มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยฯ) ตามโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 (โครงการสินเชื่อฯ)

และมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

2. อนุมัติวงเงินงบประมาณ จากงบประมาณรายจ่ายประจำปี จำนวน 2 มาตรการ (ตามข้อ 1.1 และ 1.2) รวมทั้งสิ้น 4,900 ล้านบาท และมอบหมายหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป ดังนี้

มาตรการ	หน่วยงานรับผิดชอบดำเนินการ	วงเงินงบประมาณ (ล้านบาท)	แหล่งเงิน
(1) มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ^๓	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) และบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดย่อม (บสย.)	400	ใช้งบประมาณตามมาตรา 28 ² ของพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับมอบหมายทำความเข้าใจกับสำนักงานงบประมาณ (สงป.) ต่อไป
(2) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้นอกระบบฯ	ธ.ก.ส. และธนาคารออมสิน	4,500	
รวม		4,900	

3. รับทราบมาตรการในการแก้ไขปัญหาหนี้ ดังนี้

3.1 มาตรการแก้ไขหนี้ในระบบ

(1) กลุ่มที่มีรายได้ประจำ แต่มีภาระหนี้จำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระคืนหนี้ เช่น ข้าราชการ ครูและบุคลากรทางการศึกษา ตำรวจ ทหาร เป็นต้น

(2) กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอนทำให้การชำระคืนหนี้ไม่ต่อเนื่อง

(3) กลุ่มที่เป็นหนี้เสียคงค้างกับสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลานาน

3.2 มาตรการแก้ไขหนี้ในระบบ ประกอบด้วย (1) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบที่ดำเนินการโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ (2) มาตรการสนับสนุนให้เจ้าหนี้ระบบขอใบอนุญาตนอกระบบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์)

3.3 การปรับโครงสร้างระบบกรให้สินเชื่อและการค้ำประกันสินเชื่อ

สาระสำคัญ

กค. เสนอแนวทางแก้ไขปัญหานี้ทั้งระบบ จำนวน 3 แนวทาง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1. แนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ แบ่งออกเป็น 4 กลุ่ม รวม 9 มาตรการ/โครงการ ดังนี้

(1) กลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 ทำให้ไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้

มาตรการ/โครงการ	สาระสำคัญ	
	หัวข้อ	รายละเอียด
(1.1) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยฯ ตามโครงการสินเชื่อฯ (เสนอคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ)	หัวข้อ	รายละเอียด
	เรื่องเดิม	คณะรัฐมนตรีมีมติ (24 มีนาคม 2563) เห็นชอบโครงการสินเชื่อฯ ภายใต้มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากโรคโควิด 19 ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม ระยะที่ 2 และกำหนดให้ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ได้รับงบประมาณชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ [Non - Performing Loans (NPLs)] ³ รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 20,000 ล้านบาท (แห่งละไม่เกิน 10,000 ล้านบาท) ต่อมา มีลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 เช่น ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดีแต่ขาดสภาพคล่อง และลูกหนี้ที่เป็นหนี้ครั้งแรกเพราะต้องการเงินทุนไปหมุนเวียน แต่ลูกหนี้ดังกล่าวไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้จนกลายเป็น

		NPLs ตามข้อมูลของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด [National Credit Bureau (NCB)] (เครดิตบูโรฯ) ซึ่งหากไม่ได้รับการช่วยเหลืออาจส่งผลให้ลูกหนี้มีประวัติเป็นลูกหนี้ NPLs อยู่ในเครดิตบูโรฯ นานถึง 8 ปี และไม่สามารถขอสินเชื่อเพิ่มเติมได้หรือมีปัญหาลูกหนี้ขอสินเชื่อต่อไป
	วิธีดำเนินการ	ให้ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี [ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำนำหนี้สุญจากบัญชีลูกหนี้] โดยยังไม่ตัดหนี้สูญออกจากบัญชีและให้นำงบประมาณที่ได้รับชดเชยความเสียหายตามโครงการสินเชื่อฯ ตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวมาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อไม่ให้ เป็น NPLs หรือหมดสิ้นภาระหนี้ที่เกิดจากโครงการสินเชื่อดังกล่าว
	กลุ่มเป้าหมาย	ลูกหนี้โครงการสินเชื่อฯ
(1.2) มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEsฯ (เสนอคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบและขอรับจัดสรรงบประมาณ)	หัวข้อ	รายละเอียด
	วัตถุประสงค์	เพื่อลดภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ SMEs ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำนวน 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธ.ก.ส. ธอส. ธอท. ธพว. ธสน. และ บสย. ที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 และลูกหนี้ NPLs โดยลดภาระการผ่อนชำระหนี้ให้สอดคล้องกับศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้
	กลุ่มเป้าหมาย	ลูกหนี้ SMEs บุคคลธรรมดา และนิติบุคคลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท และเป็น NPLs ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
	ระยะเวลาโครงการ	1 ปี 6 เดือน (18 เดือน) ตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568
	วิธีดำเนินการ	สถาบันการเงินเฉพาะกิจปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ SMEs โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (Restructuring) (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน) และหากลูกหนี้ SMEs สามารถปฏิบัติ ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวได้อย่างน้อย 3 เดือน ลูกหนี้จะได้รับการพักชำระต้นเงินไม่เกิน 1 ปี ทั้งนี้ รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้แทนลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี โดยชดเชยให้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี
	งบประมาณ	ประมาณการวงเงินชดเชยดอกเบี้ยไม่เกิน 400 ล้านบาท ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะทำความตกลงกับ สบป. เพื่อขอรับการ จัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป (ของงบประมาณในครั้งนี้)

(2) กลุ่มที่มีรายได้ประจำ แต่มีภาระหนี้จำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระคืนหนี้

เช่น ข้าราชการ ครูและบุคลากรทางการศึกษา ตำรวจ ทหาร เป็นต้น

มาตรการ/โครงการ	สาระสำคัญ										
(2.1) โครงการสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อแก้ไขหนี้บุคลากรภาครัฐ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	หัวข้อ	รายละเอียด									
	วัตถุประสงค์	เพื่อรีไฟแนนซ์หนี้รายย่อยจากธนาคารออมสินไปรวมหนี้เป็นหนี้สหกรณ์									
	วิธีดำเนินการ	ธนาคารออมสินจะสนับสนุนสภาพคล่องให้แก่สหกรณ์เพื่อเสริมสภาพคล่องและนำไปปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยพิเศษกับลูกหนี้ ระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี ปลดชำระเงินต้น 2 ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ย ดังนี้ <table><tr><th>ปีที่</th><th>อัตราดอกเบี้ย</th></tr><tr><td>1</td><td>MLR - ร้อยละ 4.4 ต่อปี</td></tr><tr><td>2</td><td>MLR - ร้อยละ 4 ต่อปี</td></tr><tr><td>3 - 5</td><td>MLR - ร้อยละ 3.5 ต่อปี</td></tr><tr><td>6 - 10</td><td>MLR - ร้อยละ 3.25 ต่อปี</td></tr></table> โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ของส่วนราชการรายได้ที่สนใจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สามารถติดต่อธนาคารออมสินเกี่ยวกับโครงการดังกล่าวได้	ปีที่	อัตราดอกเบี้ย	1	MLR - ร้อยละ 4.4 ต่อปี	2	MLR - ร้อยละ 4 ต่อปี	3 - 5	MLR - ร้อยละ 3.5 ต่อปี	6 - 10
ปีที่	อัตราดอกเบี้ย										
1	MLR - ร้อยละ 4.4 ต่อปี										
2	MLR - ร้อยละ 4 ต่อปี										
3 - 5	MLR - ร้อยละ 3.5 ต่อปี										
6 - 10	MLR - ร้อยละ 3.25 ต่อปี										
(2.2) โครงการสินเชื่อสวัสดิการข้าราชการและบุคลากรภาครัฐอัตราดอกเบี้ยพิเศษ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ธนาคารออมสินกำหนดให้หน่วยงานภาครัฐดำรงเงินฝากกับธนาคารออมสินตามเงื่อนไขที่กำหนดและให้ข้าราชการและบุคลากรภาครัฐที่มีความประสงค์เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินเดือนกับธนาคารออมสิน โดยข้าราชการและบุคลากรภาครัฐสามารถขอสินเชื่อสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ได้แก่ - สินเชื่อเคหะสำหรับซื้อหรือต่อเติมซ่อมแซมที่อยู่อาศัย - สินเชื่อสวัสดิการสำหรับการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคหรือชำระหนี้สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น - สินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและเสริมสภาพคล่องในยามฉุกเฉิน										
(2.3) การช่วยเหลือให้มีรายได้คงเหลือเพียงพอดำรงชีพ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ผลักดันให้ส่วนราชการกำหนดหลักเกณฑ์การตัดเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ของข้าราชการในสังกัดโดยต้องมีเงินเดือนคงเหลือในบัญชีอย่างน้อยร้อยละ 30 เพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีพ										

(3) กลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอนทำให้การชำระคืนหนี้ไม่ต่อเนื่อง

มาตรการ/โครงการ	สาระสำคัญ
(3.1) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เกษตรกร (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2566 เห็นชอบมาตรการพักชำระหนี้ให้กับลูกหนี้เกษตรกรที่มีต้นเงิน (Principle) รวมเป็นหนี้คงเหลือทุกสัญญา รวมกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ไม่เกิน 3 แสนบาท ระยะเวลาพักชำระหนี้ 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 - 30 กันยายน 2567 โดยปัจจุบันมีลูกหนี้เกษตรกรแสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวจำนวน 1.59 ล้านราย
(3.2) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้เข้าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	กค. ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดทำร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้เข้าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ศ. โดยให้ ธปท. มีอำนาจในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าว เช่น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจประกาศข้อมูลในเรื่องอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ แจ่มและแสดงวิธีการและรายละเอียดในการคำนวณ อัตราค่าบริการรายปี จัดทำบัญชีเพื่อแสดงผล

	การดำเนินงานและฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพกำหนดเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการออกกฎหมายเพื่อบังคับใช้ต่อไป
(3.3) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	กยศ. ได้ดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ ได้แก่ - ปรับโครงสร้างหนี้หรือแปลงหนี้ใหม่สำหรับหนี้ที่มีค่าพิพาทแล้ว - กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยเงินเพิ่ม (เบี้ยปรับ) ร้อยละ 1 ต่อปี - กำหนดลำดับการหักเงินที่รับชำระหนี้ เป็นเงินต้น - ดอกเบี้ย - เบี้ยปรับขยายขอบเขตของเงินกู้ยืม กยศ. โดยเปิดโอกาสให้กู้ยืมเงินสำหรับการพัฒนาทักษะ (Upskill) หรือการปรับทักษะ (Reskill) รวมทั้งการพิจารณาการใช้เงิน กยศ. เพื่อให้ทุนการศึกษาได้ - กำหนดงดการชำระคืนที่ยืดหยุ่นมากขึ้น โดยสามารถชำระหนี้แบบรายเดือน รายไตรมาสหรือรายปีได้ ทั้งนี้ ปัจจุบัน กยศ. อยู่ระหว่างคำนวณเงินผ่อนชำระของลูกหนี้ กยศ. ตามหลักเกณฑ์ใหม่ โดยหากลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้มากกว่าจำนวนที่คำนวณใหม่แล้วถือว่าสามารถปิดบัญชีได้

(4) กลุ่มที่เป็นหนี้เสียคงค้างกับสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลานาน

มาตรการ/โครงการ	สาระสำคัญ
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้โดยบริษัทร่วมทุนระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและบริษัทบริหารสินทรัพย์ (บปส.) (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ธปท. ได้หารือร่วมกับ กค. และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อพิจารณาออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อส่งเสริมการร่วมลงทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ บปส. ในการจัดตั้ง บปส. ในรูปแบบกิจการร่วมทุน [Joint Venture Asset Management Company (JV AMC)] เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถร่วมลงทุนจัดตั้ง บปส. ได้ และโอนหนี้บางส่วนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจไปยัง JV AMC เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือตัดหนี้บางส่วนให้กับลูกหนี้ โดยคาดว่าจะสามารถออกประกาศได้ภายในเดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มความคล่องตัวและเพิ่มความยืดหยุ่นในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและมี บปส. ที่เชี่ยวชาญเรื่องการบริหารจัดการหนี้โดยเฉพาะมาช่วยแก้ไข้ปัญหาให้กับลูกหนี้

2. แนวทางการแก้ไขหนี้ในระบบ รวม 3 มาตรการ ดังนี้

มาตรการ	สาระสำคัญ	
(1) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระบบฯ (เสนอคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบและขอรับจัดสรรงบประมาณ)	หัวข้อ	รายละเอียด
	วัตถุประสงค์	เพื่อช่วยเหลือและรองรับลูกหนี้ในระบบที่ผ่านกระบวนการไกล่เกลี่ยหนี้ในโครงการแก้หนี้ในระบบของรัฐบาล
	กลุ่มเป้าหมาย	เป็นผู้ลงทะเบียนในโครงการไกล่เกลี่ยหนี้ในระบบของรัฐบาล โดยมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ - ผู้มีรายได้ประจำหรือผู้ประกอบอาชีพอิสระ (ขอสินเชื่อผ่านธนาคารออมสิน) - เกษตรกรหรือบุคคลในครัวเรือนเกษตรกร (ขอสินเชื่อผ่าน ธ.ก.ส.)
	วิธีดำเนินการ	ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงินรวม 15,000 ล้านบาท (แห่งละ 7,500 ล้านบาท) วงเงินสินเชื่อต่อรายไม่เกินรายละ 20,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 1 ต่อเดือน ปลอดชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 6 งวดแรก (ชำระดอกเบี้ยปกติ) หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ระยะเวลาชำระคืนเงินงวดสูงสุดไม่เกิน 3 ปี

	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="467 188 662 315">ระยะเวลาการ ขอสินเชื่อ</td><td data-bbox="662 188 1426 315">ตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 หรือจนกว่าจะครบวงเงินตามมาตรการ หรืออย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน</td></tr> <tr> <td data-bbox="467 315 662 618">งบประมาณ</td><td data-bbox="662 315 1426 618">รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจาก NPLs ร้อยละ 100 สำหรับ NPLs จำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 4,500 ล้านบาท (15,000 ล้านบาท x ร้อยละ 30 x ร้อยละ 100) (แห่งละ 2,250 ล้านบาท) ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. จะทำความตกลงกับ สบป. เพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป (ของงบประมาณในครั้งนี้)</td></tr> </table>	ระยะเวลาการ ขอสินเชื่อ	ตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 หรือจนกว่าจะครบวงเงินตามมาตรการ หรืออย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน	งบประมาณ	รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจาก NPLs ร้อยละ 100 สำหรับ NPLs จำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 4,500 ล้านบาท (15,000 ล้านบาท x ร้อยละ 30 x ร้อยละ 100) (แห่งละ 2,250 ล้านบาท) ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. จะทำความตกลงกับ สบป. เพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป (ของงบประมาณในครั้งนี้)
ระยะเวลาการ ขอสินเชื่อ	ตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบถึงวันที่ 30 กันยายน 2567 หรือจนกว่าจะครบวงเงินตามมาตรการ หรืออย่างใดอย่างหนึ่งถึงก่อน				
งบประมาณ	รัฐบาลชดเชยความเสียหายที่เกิดจาก NPLs ร้อยละ 100 สำหรับ NPLs จำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติทั้งหมด รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 4,500 ล้านบาท (15,000 ล้านบาท x ร้อยละ 30 x ร้อยละ 100) (แห่งละ 2,250 ล้านบาท) ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. จะทำความตกลงกับ สบป. เพื่อขอรับการจัดสรรงบประมาณเป็นรายปีตามความเหมาะสมและความจำเป็นต่อไป (ของงบประมาณในครั้งนี้)				
(2) มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้นอกระบบที่ดำเนินการโดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ประกอบด้วย 4 โครงการ ดังนี้ (2.1) โครงการสินเชื่อธนาคารประชาชน โดยธนาคารออมสินสนับสนุนสินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้นอกระบบที่เกิดจากการประกอบอาชีพ โดยผู้มีสิทธิยื่นกู้ต้องเป็นผู้ที่ประกอบอาชีพ มีรายได้ อายุ 20 ปีขึ้นไป และเมื่อรวมระยะเวลาชำระคืนเงินกู้แล้วไม่เกิน 65 ปี วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Flat Rate) ร้อยละ 0.75 ต่อเดือน ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 5 ปี หรือ 60 งวด พร้อมผ่อนปรนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และสามารถใช้บุคคลหรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันได้ (2.2) สินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินนอกระบบ โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือให้ลูกหนี้นอกระบบ วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 200,000 บาท กรณีสงวนรักษาที่ดิน วงเงินสินเชื่อรายละไม่เกิน 500,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น [Minimum Retail Rate (MRR)] (ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 6.975 ต่อปี) ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 12 ปี (2.3) สินเชื่อกองทุนหมุนเวียนเพื่อช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสงวนรักษาที่ดินจากการจำนอง ขายฝาก หรือใช้ที่ดินเป็นประกัน โดยให้วงเงินสูงสุด 2.5 ล้านบาทต่อราย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี หากชำระหนี้ได้อย่างต่อเนื่องในแต่ละปีอัตราดอกเบี้ยจะลดเหลือร้อยละ 4 ร้อยละ 3 และร้อยละ 2 ต่อปี ตามลำดับ ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกิน 20 ปี (2.4) บริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด เกิดจากการร่วมทุนของธนาคารออมสิน เพื่อให้บริการขายฝากหรือให้สินเชื่อจดจำนองที่ดินอย่างเป็นธรรม โดยมีอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นที่ร้อยละ 7.5 ต่อปี และปลอดชำระเงินต้น 12 เดือน				
(3) มาตรการสนับสนุนให้เจ้าหนี้นอกระบบขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์)⁴ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ผู้ประกอบการที่เป็นเจ้าหนี้นอกระบบสามารถยื่นขอใบอนุญาตสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์กับ กค. เพื่อประกอบธุรกิจตามกฎหมาย โดยเงื่อนไขสำคัญเบื้องต้นสำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ คือ มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกหนี้รายละไม่เกิน 50,000 บาท และเรียกเก็บดอกเบี้ยแบบมีหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี และแบบไม่มีหลักประกันได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 36 ต่อปี แบบลดต้น ลดดอก และสำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกพลัส คือ มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท สามารถปล่อยสินเชื่อให้ลูกหนี้รายละไม่เกิน 100,000 บาท โดยสินเชื่อในส่วนที่เกิน 50,000 บาทขึ้นไป เก็บอัตราดอกเบี้ยสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี แบบลดต้นลดดอก ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ที่เปิดให้บริการในจังหวัดใดสามารถให้บริการปล่อยสินเชื่อได้ภายในจังหวัดที่ได้รับใบอนุญาตเท่านั้น				

3. การปรับโครงสร้างระบบการให้สินเชื่อและการค้าประกันสินเชื่อ รวม 4 เรื่อง ดังนี้

มาตรการ	สาระสำคัญ
(1) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	ธปท. ร่วมกับ กค. อยู่ระหว่างออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าและลักษณะของสินเชื่อ (Risk-based pricing) ต้องไม่นำดอกเบี้ย ค่าบริการ เบี้ยปรับ และค่าใช้จ่ายมารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระเพื่อคิดดอกเบี้ยและเบี้ยปรับอีก และพิจารณาเงินเหลือสุทธิของลูกค้าให้เพียงพอต่อการดำรงชีพภายหลังจากการหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดแล้ว และต้องปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้และภาระหนี้ทั้งหมดของลูกค้า รวมทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี เป็นต้น
(2) การยกระดับการค้าประกันสินเชื่อ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	กค. ร่วมกับ ธปท. อยู่ระหว่างเสนอแนวทางการยกระดับการค้าประกันสินเชื่อเพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งทุนได้ง่ายขึ้น และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของประเทศ รวมถึงสามารถส่งเสริมการพัฒนาอุตสาหกรรมเป้าหมายและผลักดันทิศทางเชิงกลยุทธ์ (Strategic Direction) ของประเทศได้ต่อไป
(3) การขยายขอบเขตข้อมูลเครดิตบูโร (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิตอยู่ระหว่างพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 โดยมีวัตถุประสงค์ขยายขอบเขตข้อมูลเครดิตบูโร ที่สามารถจัดเก็บได้ เช่น ประวัติชำระค่าสาธารณูปโภค ค่าน้ำ - ค่าไฟ ข้อมูลรายได้ เป็นต้น เพื่อให้สะท้อนความตั้งใจที่จะชำระสินเชื่อ และความสามารถในการชำระสินเชื่อจริงของผู้ใช้ข้อมูลซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปล่อยกู้ และประชาชนมีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างเป็นธรรมมากขึ้น
(4) ข้อมูลเครดิตบูโร และหลักการบูรณสิทธิ ⁵ ของสหกรณ์ (เสนอคณะรัฐมนตรีรับทราบ)	เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน แต่สภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจของสหกรณ์มีความได้เปรียบกว่าสถาบันการเงิน เนื่องจากมาตรา 42/1 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้สามารถหักเงินเดือนหรือค่าจ้างเพื่อชำระหนี้แก่สหกรณ์เป็นลำดับแรก อีกทั้งสหกรณ์บางแห่งให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณารายได้คงเหลือเพื่อดำรงชีพทำให้ลูกหนี้สหกรณ์ถูกหักเงินเดือนจนเหลือรายได้เพื่อดำรงชีพไม่เพียงพอและไม่สามารถชำระหนี้กับสถาบันการเงินได้ ประกอบกับปัจจุบันสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังไม่มีรายงานข้อมูลเครดิตบูโร ทำให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อโดยไม่ทราบภาระหนี้ที่แท้จริงของลูกค้าหนี้ ซึ่งเป็นต้นเหตุให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เกินความสามารถในการผ่อนชำระกลายเป็นปัญหานี้เรื้อรัง และสร้างความเสี่ยงต่อระบบการเงินและเป็นภาระทางเศรษฐกิจในที่สุด ดังนั้น สหกรณ์ที่ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อควรนำส่งข้อมูลเครดิตบูโรให้แก่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ รวมทั้งควรมีการจัดการบูรณสิทธิในการตัดเงินเดือนหรือค่าจ้างเพื่อชำระหนี้ที่เป็นธรรมกับทุกฝ่ายและเหมาะสมกับต้นทุนทางการเงินของผู้ให้สินเชื่อแต่ละราย

¹ มาตรการตามข้อ 1.1 และ 1.3 เป็นมาตรการที่คณะทำงานเพื่อกำหนดมาตรการในการพักหนี้เกษตรกรและผู้ประกอบการ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 (คณะทำงานฯ) ในคราวการประชุมครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566 และการประชุมครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2566 [รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง (นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์) เป็นประธาน] ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอคณะรัฐมนตรี

² ข้อมูล ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2566 ภาระที่รัฐต้องรับชดเชยตามมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 มียอดคงค้าง จำนวน 1,014,173.95 ล้านบาท ดังนั้น หากมีการอนุมัติมาตรการในครั้งนี้จะส่งผลให้ยอดคงค้างเพิ่มขึ้นเป็น 1,019,073.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 31.99 ของงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ไปพลางก่อน ซึ่งยังคงไม่เกินอัตราร้อยละ 32 ของงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามประกาศคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังของรัฐ เรื่อง

กำหนดอัตราดอกเบี้ยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้ของหน่วยงานของรัฐในการดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 28

³ รัฐชดเชย NPLs ร้อยละ 100 ไม่เกินร้อยละ 50 ของวงเงินสินเชื่อทั้งหมด 40,000 ล้านบาท โดยลูกหนี้ขอสินเชื่อได้ร้อยละไม่เกิน 10,000 บาท

⁴ สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ คือ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของ กค. ที่เปิดให้ประชาชนสามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่ออย่างถูกกฎหมายในพื้นที่ที่ผู้ให้กับผู้กู้มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดเดียวกัน โดยบริษัทที่ผ่านการอนุญาตจาก กค. จะถือว่าเป็นสถาบันทางการเงินที่สามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้อย่างถูกกฎหมาย

⁵ บุริมสิทธิ คือ สิทธิของเจ้าหนี้ที่มีเหนือทรัพย์สินของลูกหนี้ในการที่จะได้รับชำระหนี้อันค้างชำระแก่ตนจากทรัพย์สินนั้นก่อนเจ้าหนี้อื่นตามที่กฎหมายกำหนด
