



# กรุงเทพธุรกิจ

Krungthep Turakij  
Circulation: 150,000  
Ad Rate: 833

Section: First Section/พิเศษ

วันที่: อังคาร 2 มิถุนายน 2569

ปีที่: 39

ฉบับที่: 13175

หน้า: 6(ล่าง)

Col.Inch: 44.81 Ad Value: 37,326.73 PRValue (x3): 111,980.19

ศิลปิน: ชาว-ดำ

หัวข้อข่าว: บทความพิเศษ: พื้นที่ทักษะชีวิต-คืนคุณค่า 'ผู้ต้องขังสูงวัย' ลดผิดซ้ำหลังพ้นโทษ

## พื้นที่ทักษะชีวิต-คืนคุณค่า 'ผู้ต้องขังสูงวัย' ลดผิดซ้ำหลังพ้นโทษ

กรุงเทพธุรกิจ  
บทความพิเศษ  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (U.S.)

ราว 1 ใน 3 หรือมากกว่า 30% ของผู้ต้องขังที่ได้รับการปล่อยตัวกลับสู่สังคมจะมีการกระทำผิดซ้ำในช่วง 3 ปีหลังพ้นโทษ สถิติดังกล่าวที่กรมราชทัณฑ์เก็บรวบรวมไว้สะท้อนถึงความเปราะบางของตัวผู้ต้องขังและสังคมไทย

ฐานความผิดที่มีการทำซ้ำสูงสุด 5 อันดับแรก จำนวนเกินครึ่ง หรือ 66.75% คือคดียาเสพติด รองลงมาคือคดีเกี่ยวกับทรัพย์สิน 13.51% คดีเกี่ยวกับชีวิตและร่างกาย 6.37% คดีเกี่ยวกับเพศ 2.27% นอกจากนั้นเป็นคดีอื่นๆ อีก 9% โดยข้อมูลบ่งชี้ว่า สาเหตุที่ทำให้ผู้ต้องขังกระทำผิดซ้ำ ส่วนหนึ่งคือการขาดทักษะชีวิตและทักษะทางสังคมไม่สามารถจัดการปัญหา บริหารความเครียด ตลอดจนวางแผนชีวิตได้

อีกส่วนหนึ่งที่สำคัญอย่างยิ่งย่อนแต่ไม่ค่อยถูกพูดถึงคือ “มุมมองต่อตัวเองและสังคมที่เปลี่ยนไป” โดยเฉพาะกับผู้ต้องขังที่เป็นผู้สูงอายุ กล่าวคือจากเดิมที่ทักษะต่าง ๆ ของผู้สูงอายุจะเสื่อมถอยลงตามกฎเกณฑ์ของธรรมชาติอยู่แล้ว เมื่อถูกคุมขัง ยิ่งทำให้ความเสื่อมถอยเหล่านั้นรุนแรงขึ้น

หน้าซ้ำในผู้ต้องขังบางรายที่อยู่ในเรือนจำเป็นเวลานาน แม้ว่าช่วงวัยยังไม่ก้าวเข้าสู่การเป็นผู้สูงอายุตามค่านิยม หากแต่สมรรถนะและสมรรถภาพกลับเสื่อมถอยจนทัดเทียมผู้สูงอายุ เช่น การประมวลผลชะลอลด การตอบคำถามช้าลง ตลอดจนมีมุมมองทั้งต่อตัวเองและต่อผู้อื่นแตกต่างออกไปด้วย

แน่นอนว่าสถานการณ์ข้างต้นนี้เกิดขึ้นกับเรือนจำทุกแห่งทั่วประเทศไม่มีข้อยกเว้น



แต่ในกรณีของ “เรือนจำกลางลำปาง” ซึ่งมีผู้ต้องขังสูงอายุ 80-100 คน จากผู้ต้องขังทั้งหมด 2,000 คน กำลังมีความพยายามทวนกระแสดังกล่าว ด้วยการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดกับสถาบันการศึกษาในพื้นที่ เพื่อร่วมกันค้ำยัน ช่วยพยุงผู้ต้องขังให้มีความพร้อมในการกลับคืนสู่สังคม ควบคู่กับการลดการกระทำผิดซ้ำ

เครื่องมือที่เรือนจำกลางลำปางนำมาใช้นอกจากนี้จากกลไกกิจกรรมคือ “คู่มือการประกอบการชีวิต - ประกอบการอาชีพ” สำหรับกลุ่มผู้ต้องขังก่อนปล่อย 6 เดือน - 1 ปี ที่คณะสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มธ. ศูนย์ลำปาง ร่วมพัฒนาขึ้น มีจุดเน้นที่การฟื้นฟูสภาพจิตใจผู้สูงอายุ และการเตรียมความพร้อมให้ผู้ต้องขังมีความเชื่อมั่นในศักยภาพของตัวเอง (Empowerment) ก่อนกลับสู่สังคม

ควบคู่กับโปรแกรม “โรงเรียนผู้สูงอายุในเรือนจำกลาง” แห่งแรกและแห่งเดียวในไทย ที่ออกแบบหลักสูตรบนฐานของความต้องการของผู้ต้องขัง ผสานกับการพัฒนาทักษะ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านวิชาการ เช่น กฎหมายและสิทธิประโยชน์ผู้สูงอายุ ด้าน

วิชาชีพและด้านวิชาชีพชีวิต เช่น การปรับตัวเข้าสู่สังคม การดูแลตัวเองในทั้งในด้านร่างกาย จิตใจและเศรษฐกิจ

ชัดเจนว่า การผนึกความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาในพื้นที่ เพื่อคลี่คลายปัญหาด้วยองค์ความรู้และวิชาการ คือแนวทางที่เรือนจำกลางลำปางเลือกใช้ และการเข้ามาของหุ้นส่วนการพัฒนาอย่าง มธ. ศูนย์ลำปาง ก็มีพลังมากพอที่จะชักชวนภาคีเครือข่ายในพื้นที่เข้ามาทำงานร่วมกันเป็นเครือข่าย

จึงสามารถต่อยอดเป็นโครงการอีกจำนวนมาก อาทิ ร่วมกับศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุ จ.ลำปาง จัดทำแนวทางการฝึกอบรมการปฏิบัติการต่างๆ ให้กับบุคลากรและเจ้าหน้าที่ของเรือนจำ จนเกิดเป็น Core team หรือกลุ่มสหวิชาชีพในเรือนจำ ที่มีส่วนร่วมในการฟื้นฟูและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้ต้องขังสูงอายุ ตลอดจนการจัดตั้งกลุ่ม Buddy support เป็นคู่หูในการประเมินสภาพสุขภาพกายใจของผู้ต้องขังร่วมกับ Core team

แม้จะมีการผลักดันจนเกิดความเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ดีขึ้นหลายส่วน แต่การขับเคลื่อนใน จ.ลำปาง ก็ยังจะทำงานต่อไปหนึ่งในนั้นคือการพัฒนาระบบเตรียมความพร้อมให้กับครอบครัวก่อนผู้ต้องขังกลับสู่สังคม โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จังหวัดลำปาง (พม.จ.ลำปาง) พร้อมกับเชื่อมโยงไปถึงองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) ให้เข้ามามีบทบาทในการช่วยดูแลด้วย (บทความคัดย่อจาก <https://tu.ac.th/>)



# การปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตยาสูบ ให้เป็นอัตราเดียวตามหลักสากล

กรุงเทพธุรกิจ  
บทความพิเศษ

ศ.ดร.อรรถกฤต ปิจิมบับ

ผู้เชี่ยวชาญด้านเศรษฐศาสตร์และรัฐศาสตร์  
คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



ใกล้ถึงเวลาที่กระทรวงการคลังและกรมสรรพสามิตจะสรุปผลการพิจารณาปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตยาสูบ ตามที่ได้มีข่าวรายงานออกมาเป็นระยะตั้งแต่ช่วงปลายปี 2568 ว่า กรมสรรพสามิตเตรียมนำเสนอนโยบายปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตบุหรี่จากที่ปัจจุบันแบ่งภาษีมูลค่าออกเป็น 2 อัตรา ให้เหลืออัตราเดียว

ผมในฐานะที่ได้มีโอกาสทำงานวิจัยเกี่ยวกับนโยบายภาษียาสูบ และเคยเข้าร่วมสัมมนาวิชาการในเรื่องนี้มาหลายครั้งขอแนะนำสรุปข้อเท็จจริงเกี่ยวกับนโยบายภาษีสรรพสามิตยาสูบของไทยในช่วงที่ผ่านมาเพื่อเป็นประโยชน์ต่อภาครัฐและประชาชนที่สนใจในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

ภาษีบุหรี่ถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญที่รัฐบาลใช้เพิ่มราคาของสินค้ายาสูบที่มีโทษต่อสุขภาพของประชาชน (Health Tax) และยังเป็นเครื่องมือในการสร้างรายได้ภาษีเข้ารัฐด้วย

อย่างไรก็ดีการตัดสินใจกำหนดนโยบายภาษียาสูบยังมีปัจจัยด้านสังคม การเมือง และปัจจัยด้านการปกป้องอุตสาหกรรมในประเทศเข้ามามีบทบาทค่อนข้างสูงและด้วยสาเหตุนี้จึงทำให้นโยบายภาษียาสูบของไทยมีช่องโหว่ทางภาษีที่ส่งผลกระทบต่อรายได้และการควบคุมการบริโภคยาสูบ รวมทั้งการเติบโตของบุหรี่ผิดกฎหมายในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา

ปัญหาที่เด่นชัดและเป็นที่ถกเถียงกันมานานคือ การกำหนดภาษีมูลค่าแบบ 2 อัตรา ที่ร้อยละ 25 สำหรับบุหรี่ไม่เกิน



72 บาท และร้อยละ 42 สำหรับบุหรี่ปริมาณเกิน 72 บาท เพราะรัฐต้องการปกป้องผู้ประกอบการ

ในประเทศที่ส่วนใหญ่ขายบุหรี่ในราคาต่ำกว่า 72 บาท แต่โครงสร้างภาษี 2 อัตรา กลับไปสร้างแรงจูงใจให้ผู้ประกอบการต่างชาติหันมาจำหน่ายบุหรี่ไม่เกิน 72 บาทต่อซอง เพื่อเสียภาษีในอัตราที่ถูกกว่า

จนส่งผลให้เกิดการแข่งขันราคากระหว่างบุหรี่ไทยและบุหรือนอกจนแรงขึ้น และเกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคจากการสูบบุหรี่ราคาแพงมาสูบบุหรี่ราคาถูกที่เสียภาษีในอัตราถูกกว่าเพิ่มขึ้น การใช้โครงสร้างภาษีบุหรี่แบบ 2 อัตรา ทำให้เกิดปัญหาด้านการบิดเบือนตลาด และลดประสิทธิภาพในการจัดเก็บรายได้รัฐอย่างมีนัยสำคัญ

ด้วยโอกาสที่รัฐบาลไทยตั้งเป้าหมายในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกลุ่ม OECD ให้เร็วขึ้นกว่าเดิม นี่เป็นโอกาสที่ดีที่กระทรวงการคลังจะดำเนินการปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตบุหรี่เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีให้ดีขึ้นและอุดช่องโหว่ให้ได้มากที่สุด และแสดงเจตจำนงในการปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวกับภาษี ยกระดับโครงสร้างภาษีของไทยให้เป็นสากลตามตัวอย่างที่ดีในต่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสมาชิกกลุ่ม OECD ทั้งหมด

ดังนั้น ผมจึงขอยกตัวอย่างรายงานขององค์การอนามัยโลก WHO Technical Manual on Tobacco Tax Policy and Administration (2021) ที่เห็นว่าภาษีบุหรี่แบบอัตราเดียวเป็นรูปแบบที่มีประสิทธิภาพ

มากกว่า เนื่องจากช่วยยกระดับราคาสินค้าให้สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ลดความแตกต่างของราคาบุหรี่ในแต่ละระดับ และจำกัดแรงจูงใจของผู้บริโภคในการเปลี่ยนไปซื้อสินค้าราคาถูกกว่า

ผลลัพธ์คือทำให้มาตรการภาษีสามารถลดการบริโภคได้จริงมากขึ้นเพราะผู้บริโภคไม่สามารถหลีกเลี่ยงภาษีที่เพิ่มสูงขึ้นได้ด้วยการเปลี่ยนไปใช้แบรนด์ที่ถูกกว่าได้ง่ายเหมือนในระบบหลายอัตรา นอกจากนี้ระบบอัตราเดียวยังมีข้อได้เปรียบด้านการบริหารและรายได้ภาครัฐ โดยมีความเรียบง่าย โปร่งใส และลดช่องโหว่ในการหลีกเลี่ยงภาษี ทำให้การคาดการณ์รายได้การจัดเก็บภาษีมีความแม่นยำขึ้น

ในขณะที่รายงาน Economics of Tobacco Taxation Toolkit (2018) โดยธนาคารโลก แนะนำว่า ระบบภาษียาสูบแบบอัตราเดียวช่วยให้โครงสร้างภาษีเรียบง่ายและเป็นมาตรฐานเดียว ลดความซับซ้อนของระบบภาษีลดปัญหาการหลีกเลี่ยงภาษี และทำให้รัฐสามารถจัดเก็บภาษีที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

โดยหลักสำคัญของโครงสร้างภาษีที่มีประสิทธิภาพคือ การลดหรือยกเลิกโครงสร้างหลายอัตรา (Tiered System) เพื่อไม่ให้เกิดช่องว่างราคาที่เปิดโอกาสให้ผู้บริโภคเปลี่ยนไปซื้อสินค้าราคาถูกกว่า และทำให้ผลของนโยบายภาษีต่อการลดการบริโภคอ่อนลง ทั้งนี้ ธนาคารโลกระบุว่าหลายประเทศได้ค่อย ๆ ปรับจากหลายอัตราไปสู่อัตรา



# กรุงเทพธุรกิจ

Krungthep Turakij  
Circulation: 150,000  
Ad Rate: 833

Section: First Section/ทัศนะ

วันที่: อังคาร 2 มิถุนายน 2569

ปีที่: 39

ฉบับที่: 13175

หน้า: 7(ล่าง)

Col.Inch: 70.77 Ad Value: 58,951.41 PRValue (x3): 176,854.23 คลิป: ชาว-ดำ

หัวข้อข่าว: บทความพิเศษ: การปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตยาสูบ ให้เป็นอัตรา...

เดียวแล้ว เช่น ฟิลิปปินส์ ซึ่งเริ่มจากระบบหลายชั้น (Tiered) แล้วลดเหลือ 2 อัตรา และสุดท้ายเปลี่ยนเป็นอัตราเดียวในปี 2017 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งด้านรายได้และสาธารณสุข นอกจากนี้ยังมีประเทศอื่น ๆ เช่น รัสเซีย คาซัคสถาน และอุซเบกิสถาน ที่มีแนวทางการเปลี่ยนผ่านให้ยกเลิกระบบหลายอัตรา เพื่อไปสู่ระบบที่เรียบง่ายมากขึ้น

สรุปได้ว่าข้อเสนอแนะตามหลักสากลข้างต้นคือให้ใช้โครงสร้างภาษีแบบเรียบง่ายอัตราเดียวในการกำหนดนโยบายภาษีบุหรี่ โดยนโยบายภาษีบุหรี่ของไทยจำเป็นต้องสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์หลัก ได้แก่ ด้านสุขภาพและรายได้รัฐ และวัตถุประสงค์รอง ได้แก่ สังคม การเมือง และผลกระทบต่ออุตสาหกรรมยาสูบ เพื่อให้สามารถสามารถลดแรงต้านจากอุตสาหกรรมยาสูบ

ทางออกที่ดีที่สุด คือ การกำหนดโครงสร้างภาษีสรรพสามิตบุหรี่อัตราเดียวควบคู่ไปกับการกำหนดอัตราภาษีที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และมีการปรับขึ้นอัตราภาษีอย่างสม่ำเสมอตามการเพิ่มขึ้นของกำลังซื้อของผู้บริโภค เพื่อไม่ส่งเสริมพฤติกรรมผู้บริโภคให้หันไปหาสินค้าทดแทนทั้งยาเส้นและบุหรี่เถื่อน โดยจะส่งผลดีต่อการดำเนินงานของผู้ประกอบการทั้งในและต่างประเทศ

เนื่องจากช่วยลดการแข่งขันด้านราคาที่เกิดจากการกระจุกตัวของบุหรี่เกือบทั้งตลาดที่ไปตั้งราคาแข่งขันที่ช่องละ 70-72 บาท และยังช่วยลดภาระภาษีต่อซองที่สูงลิ่วจนเกินไปได้จากการที่ผู้ประกอบการสามารถกำหนดราคาบุหรี่ให้หลากหลายยิ่งขึ้นได้ ถือเป็นมาตรการบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการที่ตลาดบุหรี่ถูกกฎหมายหดตัวลงในภาวะที่บุหรี่ผิดกฎหมายเพิ่มขึ้นได้ในระดับหนึ่ง

วันอังคาร ที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2569



([https://www.naewna.com/ads\\_redirect.php?pid=13&id=538&url=https%3A%2F%2Fwww.pttplc.com%2F&stat=1](https://www.naewna.com/ads_redirect.php?pid=13&id=538&url=https%3A%2F%2Fwww.pttplc.com%2F&stat=1))

หน้าแรก (<https://www.naewna.com/index.php>) / การเมือง (<https://www.naewna.com/politic>)



พรรคประชาชน เปิดตัว สุรพล นิติไกรพจน์ นั่งประธานยุทธศาสตร์ทีมผู้ว่าฯ กทม.

วันอังคาร ที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2569, 11.24 น.

Tag :

**ประธานยุทธศาสตร์ทีมผู้ว่าฯ กทม.** (<https://www.naewna.com/tags/ประธานยุทธศาสตร์ทีมผู้ว่าฯ กทม.>)

**พรรคประชาชน** (<https://www.naewna.com/tags/พรรคประชาชน>)

**สุรพลนิติไกรพจน์** (<https://www.naewna.com/tags/สุรพลนิติไกรพจน์>)



## พรรคประชาชนเปิดตัว ศ.ดร.สุรพล นิติไกรพจน์“ นั่งประธานยุทธศาสตร์ทีมผู้ว่า กทม.

วันที่ 2 มิถุนายน 2569 พรรคประชาชนเปิดเผยรายชื่อทีมบริหารผู้ว่าประชาชนแบบครบทีม โดยมี ศ.ดร. สุรพล นิติไกรพจน์ อดีตอธิการบดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานที่ปรึกษายุทธศาสตร์ หลังจากเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคมที่ผ่านมาได้มีการเปิดตัวทีมบริหารไปแล้ว 7 คน ซึ่งมีทั้งบุคลากรในพรรค รวมถึงบุคลากรนอกพรรค เช่น ศ.อมร พิมานมาศ นายกสมาคมวิศวกรโครงสร้างแห่งประเทศไทย และ นพ.ไพโรจน์ บุญศิริคำไชย อดีตรองเลขาธิการสถาบันการแพทย์ฉุกเฉินแห่งชาติ

นายพิจารณ์ เขาวพัฒน์วงศ์ เลขาธิการพรรคประชาชน เปิดเผยว่า การเชิญ ศ.ดร.สุรพล มาเป็นประธานที่ปรึกษายุทธศาสตร์ของทีมผู้ว่าประชาชน เกิดจากพรรคเล็งเห็นว่า ศ.ดร.สุรพล นอกจากจะเป็นนักกฎหมายมหาชนระดับครุ มีส่วนให้คำปรึกษากฎหมายหลายฉบับที่เกี่ยวข้องกับการกระจายอำนาจและการจัดระเบียบบริหารราชการ กทม. ศ.ดร.สุรพลยังเป็นผู้มีประสบการณ์ในส่วนราชการ กทม. เคยได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ (ประธานบอร์ด) บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด ซึ่งเป็นวิสาหกิจของกรุงเทพมหานคร ที่ กทม. ถือหุ้น 99.98% เป็นหน่วยงานที่ กทม. ใช้ในการดำเนินโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ที่ไม่สามารถขับเคลื่อนด้วยระบบราชการปกติได้คล่องตัวนัก เช่น โครงการรถไฟฟ้าสายสีเขียว, การจัดการขยะมูลฝอยและสิ่งแฉดล้อม, โครงการนำสายสื่อสารลงใต้ดิน และการบริหารจัดการเดินเรือสาธารณะ

ดังนั้น หากนายชัยวัฒน์ สถาวรวิจิตร ผู้สมัครผู้ว่าฯ กทม. เบอร์ 10 ได้รับโอกาสให้เข้าไปบริหารกรุงเทพ ก็จะได้มีผู้เชี่ยวชาญที่คร่ำหวอดกับงานบริหารกลไกราชการ กทม. คอยให้คำปรึกษา เพื่อการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และมีข้อมูลช่องโหว่ข้อผิดพลาดของการบริหารในอดีต เพื่อนำมาพัฒนาต่อไปได้ทันทีโดยไม่ต้องเสียเวลาเรียนรู้ใหม่





Member Login

SET ▼ Open2

SET INDEX 1507.03 (+0.45%) (+1.00%)



ข่าวหุ้นล่าสุด

02 มี.ย. 2026 เวลา 08:58

# ธรรมศาสตร์เตือนรปท. อุดช่องโหว่ คุมเกณฑ์ปล่อยกู้-ยืนยันตัวตน Virtual Bank สกัดหนี้เสีย - บัญชีม้า ฟุ่ง



Share



**สำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทย- -2 มิ.ย. 69 8:58: น.**

**นักวิชาการธรรมศาสตร์เสนอ ธปท. เร่งวางเกณฑ์กำกับ Virtual Bank ก่อนเปิดบริการปี 69 ชู 2 มาตรการสำคัญ กำหนดสัดส่วนสินเชื่อสร้างอาชีพ 10-20% ป้องกันปล่อยกู้เพื่อบริโภคมากเกินไป จนหนี้เสียฟุง พร้อมปรับระบบ e-KYC แบบยืดหยุ่นควบคู่การประเมินความเสี่ยง สกัดบัญชีม้า เปิดทางประชาชนและแรงงานข้ามชาติเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น**

ศ. ดร.อาณัติ ลีมัดเดช หัวหน้าภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (มธ.) เปิดเผยว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรเร่งกำหนดมาตรการ 2 ส่วน สำหรับกำกับควบคุมธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งจะเริ่มเปิดให้บริการครั้งแรกในปี 2569 นี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเป็นภาระหนี้เสียของประเทศในอนาคต ได้แก่

**1. การกำหนดให้ผู้ให้บริการ Virtual Bank จะต้องกำหนดการให้สินเชื่อกับกลุ่มที่ใช้เพื่อสร้างอาชีพ เช่น ภาคการเกษตร และภาคการผลิต ฯลฯ ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 10 - 20% ของจำนวนการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด อันเป็นแนวคิดเดียวกับกำกับธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันการปล่อยสินเชื่อที่กระจุก หรือเอื้อให้เกิดการก่อหนี้เกินความจำเป็นด้วยรูปแบบซื้อก่อนจ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later)**

ทั้งนี้ เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อเพื่อการบริโภคจะเกิดขึ้นแน่นอน เพราะจากกลุ่มทุนพันธมิตรที่รวมกันเพื่อเปิด Virtual Bank และได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ Virtual Bank จาก ธปท. เรียบร้อยแล้ว มีกลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) อยู่ด้วย ซึ่งจะได้ประโยชน์อย่างมากจากการปล่อยสินเชื่อของ Virtual Bank ฉะนั้น ธปท. จึงควรมีการกำหนดสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างอาชีพด้วย เพื่อไม่ให้เกิดการมุ่งเน้นปล่อยสินเชื่อเพื่อบริโภคมากเกินไปจนเพิ่มความเสี่ยงในการก่อหนี้เสีย

“ประโยชน์ของ Virtual Bank จะแทบไม่มีประโยชน์เลย ถ้าการระดมเงินเข้ามาในระบบถูกนำไปใช้เพื่อการบริโภคอย่างเดียว และทุกคนก็รู้ว่า

ปลายทางจะจบลงอย่างไร และถ้าฝ่ายที่ทำหน้าที่กำกับควบคุม (ธปท.) ไม่ออกมาบังคับในเรื่องสัดส่วนการปล่อยกู้เพื่อสร้างอาชีพ ทางผู้ให้บริการ Virtual Bank ก็จะไม่พยายามทำด้วยตัวเอง แต่ถ้าบังคับจะเป็นการแข่งขันที่เป็นธรรม อยู่บนกติกาเดียวกัน และความรอบคอบด้วย” ศ. ดร.อาณัติ กล่าว

## 2. การกำหนดให้ใช้ระบบยืนยันและพิสูจน์ตัวตนทาง

**อิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ที่มีความยืดหยุ่น** ร่วมกับเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยงในการเกิดเปิดบัญชี เพื่อเปิดให้กลุ่มผู้ใช้ที่เป็นคนทั่วไป แต่ทำอาชีพอิสระ และแรงงานข้ามชาติ ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของ Virtual Bank ที่ต้องการใช้เพื่อการรับเงินเดือน หรือจ่ายใช้สอยในการบริโภคเท่านั้น เข้าสู่ระบบธนาคารได้ง่ายขึ้น ขณะเดียวกันก็สามารถป้องกันการเปิดบัญชีเพื่อกระทำผิดกฎหมายได้ เช่น การเปิดเป็นบัญชีม้า

อย่างไรก็ตาม ธปท. ต้องระวังไม่ให้การกำกับควบคุมมีความเข้มงวด จนสร้างต้นทุนให้กับผู้ให้บริการ virtual Bank มากเกินไปจนล้มเลิกไป เพราะการเกิดขึ้นของ Virtual Bank มีข้อดีในการช่วยเปิดโอกาสให้คนที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน หรือเข้าถึงได้ไม่เต็มศักยภาพในระบบธนาคารพาณิชย์แบบเดิม เช่น คนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งเข้าถึงธนาคารพาณิชย์แบบเดิมได้ยาก

โดยเฉพาะกลุ่มแรงงานข้ามชาติที่มีใบอนุญาตการทำงานถูกต้อง และสามารถเปิดบัญชีธนาคารได้ราว 5 ล้านคน หรือแม้แต่แรงงานข้ามชาติที่ไม่ได้รับใบอนุญาตการทำงานอย่างถูกต้องที่เชื่อว่าน่าจะมีประมาณ 5 ล้านคนเช่นกัน

โดยการดึงคนไทยกลุ่มต่างๆ ที่เข้าไม่ถึงระบบธนาคารแบบเดิม รวมถึงแรงงานข้ามชาติจำนวนมากเข้าสู่ระบบธนาคารผ่าน Virtual Bank ได้ถือเป็นเรื่องสำคัญมาก เพราะจะทำให้เกิดการระดมเงินฝากเข้าสู่ระบบธนาคาร และนำไปสู่การมีเงินในระบบสำหรับปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มรายย่อยเหล่านี้ได้ โดยที่เกณฑ์การขอไม่ได้เข้มงวดมากนัก สามารถทำได้สะดวกผ่านระบบออนไลน์ และมีดอกเบี้ยต่ำกว่าการไปกู้นอกระบบ การกู้จากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (Pico Finance) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance) หรือธุรกิจสินเชื่อสำหรับคนมีรายยนต์

นอกจากนี้ Virtual Bank ยังสามารถปล่อยสินเชื่อให้กับทุกคนได้ในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ทุกคนสามารถเข้าถึงเงินผ่านระบบธนาคารได้เมื่อยามจำเป็น และลดการไปกู้เงินนอกระบบ แตกต่างจากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด หรือธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ ที่มีการปล่อยสินเชื่อแบบกระจุกตัวในบางพื้นที่ โดยเฉพาะในพื้นที่ที่มีโรงงาน ซึ่งทำให้เกิดหนี้เสียค่อนข้างมาก อีกทั้งยังไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้นอกระบบได้เท่าที่ควรด้วย

“แต่ก็แน่นอนการปล่อยเงินกู้ของ Virtual Bank ที่เข้าถึงง่ายขึ้น จากค่าธรรมเนียมเงินฝากมาใช้ และไม่ต้องใช้เงินทุนตัวเองเหมือนธุรกิจสินเชื่อแบบเดิม และยังมีการแข่งขันกันเองระหว่าง Virtual Bank ทำให้มีเงินในมือที่เยอะให้คนกู้มากขึ้น ก็เสี่ยงที่จะทำให้เกิดหนี้เสียมากขึ้น และอาจจะกลายเป็นระเบิดเวลาต่อระบบเศรษฐกิจหากผู้กู้ไม่สามารถหาเงินมาจ่ายได้ อีกด้านหนึ่งจึงเป็นความท้าทายของผู้ให้บริการ Virtual Bank เองด้วยที่จะต้องบริหารการระดมเงินฝากรายย่อยให้ครบ การปล่อยกู้รายย่อย โดยที่ไม่ไปสร้างหนี้เสียให้กับครัวเรือนมากเกินไป” ศ. ดร.อาณัติ กล่าว

นักวิชาการธรรมศาสตร์ กล่าวด้วยว่า ขณะเดียวกัน ธปท. ก็ควรสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินให้กับครัวเรือนด้วย โดยต้องประกาศชัดว่าจะไม่มีนโยบายในการช่วยซื้อหนี้ หรือเครื่องมืออวด นำเงินที่ได้จากการระดมทุนรายย่อยจาก Virtual Bank มาปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทในเครือตัวเอง เพราะแม้จะเป็นเรื่องต้องห้ามตามกฎหมาย แต่อีกด้านหนึ่งคำว่าบริษัทในเครือก็ค่อนข้างมีความคลุมเครือ และอาจเป็นช่องให้มีการกระทำดังกล่าวได้

**อ่านข่าวสารของสำนักข่าวอีไฟแนนซ์ไทยเพิ่มเติมได้ที่ :**

**<https://url.in.th/w-stock-news>**

เรียบเรียง

**ชุตินา อภิชัยสุขกุล**

อีเมล : reporter@efinancethai.com

แท็กที่เกี่ยวข้อง

ธรรมาศาสตร์

Virtual Bank

หนี้เสีย

Share

