



Male



Play



'นักวิชาการ'ชี้วิกฤตการณ์คลังไทยรายจ่ายพุ่งแข่งรายได้ภาษี เสี่ยงหนี้สาธารณะทะลุ

By ชานเศรษฐกิจ

31 พ.ค. 69 | 06:40 น.

อัปเดตล่าสุด : 31 พ.ค. 69 | 08:37 น.

KEY POINTS

- นักวิชาการชี้ว่าไทยกำลังเผชิญวิกฤตการคลัง เนื่องจากรายจ่ายภาครัฐเติบโตเร็วกว่ารายได้จากภาษี ซึ่งเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่เสี่ยงทำให้หนี้สาธารณะทะลุเพดาน
- เสนอแนวทางแก้ปัญหาโดยการปฏิรูปโครงสร้างภาษีเพื่อเพิ่มรายได้ เช่น การปรับภาษีสรรพสามิตบุหรี่เป็นอัตราเดียว ขยายฐานภาษีมูลค่าเพิ่ม และเพิ่มประสิทธิภาพภาษีทรัพย์สิน
- เรียกร้องให้รัฐบาลบูรณาการข้อมูลภาษีจากทุกหน่วยงาน (Data Integration) เพื่อลดการหลีกเลี่ยงภาษี และปรับปรุงระบบให้ใช้งานง่าย ลดความซับซ้อนเพื่อปิดช่องโหว่ทางกฎหมาย
- เน้นย้ำว่าปัจจัยสำคัญที่สุดคือการสร้างความเชื่อมั่นของประชาชน โดยรัฐต้องปราบปรามการทุจริตและมีความโปร่งใสในการใช้งบประมาณ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการเสียภาษี

ศ.ดร.อรรถกฤต ปัจฉิมนันท์ ผู้อำนวยการสถาบันสัญญาธรรมศักดิ์เพื่อประชาธิปไตย และอาจารย์ประจำคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เปิดเผยว่า ยุคที่ความผันผวนทางการเมืองและเศรษฐกิจเกิดขึ้นทั่วโลก ประเทศไทยกำลังเผชิญกับมรสุมลูกใหญ่ทั้งด้านการคลังทั้งภายในและภายนอก ทั้งสงคราม ราคาพลังงาน ภัยธรรมชาติ ที่ดูเหมือนทุกปัญหาพร้อมทำให้เศรษฐกิจและการคลังของประเทศไทยพังทลายได้ตลอดเวลา

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางปัญหาทั้งหมดปัญหาหลักที่โครงสร้างระบบการคลังไทยกำลังเผชิญคือภาวะรายจ่ายโตเร็วกว่ารายได้ภาษี ซึ่งสอดคล้องกับคำเตือนของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ที่ระบุว่า หากไม่มีการปรับโครงสร้างทั้งฝั่งรายได้และรายจ่ายอย่างจริงจัง หนี้สาธารณะของประเทศจะพุ่งสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการคลังในระยะยาวอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

เก็บภาษีบาปให้ได้มากขึ้น

ปัญหาดังกล่าวนี้นักทั่วโลกก็เผชิญ โดยเฉพาะรายจ่ายสูงขึ้น แต่รายได้ในพื้นที่ทางการคลังลดลง เพราะเกิดจากหลาย ๆ ปัจจัยเช่น หนี้สาธารณะสูงขึ้น ดอกเบี้ยสูงขึ้น สังคมสูงวัย ค่าใช้จ่ายสวัสดิการต่าง ๆ สูง และความจำเป็นต้องลงทุนด้านความมั่นคงต่าง ๆ พลังงานสะอาด โครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่เป็นแรงกดดันของปัญหานี้



ศ.ดร.อรรถกฤต ปัจฉิมนันท์ ผู้อำนวยการสถาบันสัญญาธรรมศักดิ์เพื่อประชาธิปไตย และอาจารย์ประจำคณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ศ.ดร.อรรถกฤต กล่าวอีกว่า ปัญหาเชิงโครงสร้างของไทยคือ เศรษฐกิจโตช้าถ้าเทียบกับคู่แข่งในเอเชีย ฐานภาษีแคบ รายได้รัฐต่อ GDP ต่ำ อีกทั้งรายจ่ายระยะยาวเพิ่มขึ้นจากสังคมสูงวัย หนี้สาธารณะไทยเพิ่มขึ้นหลังโควิดเยอะมาก และใกล้เพดานตามกฎหมายแล้ว ซึ่งธนาคารโลก ประเมินว่า ไทยยังมีพื้นที่เพิ่มรายได้ภาษีได้ โดยการลดข้อยกเว้นบางอย่าง ต้องขยายฐาน VAT ภาษีเงินได้บุคคล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพภาษีทรัพย์สิน ซึ่งอาจจะเพิ่มรายได้ประมาณ 3.5% ของ GDP ในระยะยาว

ข่าวที่เกี่ยวข้อง



มติกรม.ปรับแผนก่อนนี้ใหม่ เพิ่ม 2.2 แสน ล้าน ใช้ง่าย 'ไทยช่วยไทยพลัส'

19 พ.ค. 2569 | 15:35 น.



'ส.อ.ท.' เตือนหนี้รัฐ-พลังงานเสี่ยงกด ความเชื่อมั่นเศรษฐกิจไทย

20 พ.ค. 2569 | 12:10 น.



หนี้รัฐบาลทั่วโลกอาการหนัก จุดเริ่มต้น ของวิกฤต หรือแค่ 'การคลังตึงตัว'

26 พ.ค. 2569 | 17:51 น.



"ภาชียาสูบ 2 อัตรา" กำลายสุขภาพคน ไทย 10 ปีเต็ม ถึงเวลาปฏิรูปแล้ว

28 พ.ค. 2569 | 12:19 น.



ราคาน้ำมันวันนี้2569 (31 พ.ค. 69) บางจาก ปตท. อปเตตราคาล่าสุด

31 พ.ค. 2569 | 02:11 น.

อีกอย่างหนึ่งก็คือ การสร้างรายได้ให้กับรัฐ ที่สำคัญที่สุดในเวลานี้คือภาษีสรรพสามิต โดยเฉพาะ บุหรี่ เพราะการจัดเก็บภาษีบุหรี่ที่ผ่านมาลดลงจากการเปลี่ยนไปใช้ภาษีบุหรี่โครงสร้างแบบ 2 อัตรา ถ้าสามารถปรับเป็นอัตราเดียวได้ ซึ่งแนวโน้มอาจจะเกิดขึ้นหรือเปล่าเรายังไม่รู้ แต่ว่าตามหลักทฤษฎีจะทำให้จัดเก็บรายได้สูงขึ้น เพราะเมื่อเปลี่ยนเป็นภาษีบุหรี่อัตราเดียว คู่แข่งของบุหรี่ไทยก็จะลดลง การเก็บภาษียกก็จะง่ายขึ้น และรายได้อาจจะสูงขึ้นตาม

ก่อนหน้านี้ไทยก็เคยเก็บอัตราเดียวแล้วก็ทำให้รายได้ภาษีสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่พอระยะหลังมาที่ใช้แบบสองอัตรา รายได้กลับลดลงเรื่อย ๆ เป็นหมื่นล้านบาท ภาษีบุหรี่คือหนึ่งตัวอย่างที่สามารถปรับเปลี่ยนโครงสร้างได้ และยังมีภาษีพวกเหล้า โซเดียมสิ่งอื่น ๆ ที่ส่งผลเสียต่อสุขภาพ ทำให้เกิดการใช้งบสาธารณสุขเพิ่มขึ้นในอนาคต และยังคงเป็นปัญหาเรื้อรังที่ไทยควรหาทางจัดเก็บภาษีจากสินค้าและบริการที่ส่งผลเสียต่อสุขภาพประชาชนพวกนี้เพิ่มขึ้น

ในขณะที่แนวทางเพิ่มภาษียกก็เป็นอีกแนวทางหนึ่งในการแก้ปัญหาที่ยอมรับได้ แต่ควรจะปรับอย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่งไรตามช่วงเวลานี้ยังไม่ใช่เวลาที่เหมาะสมในการปรับขึ้นภาษี เพราะประชาชนยังมีปัญหาปากท้อง และภาวะเศรษฐกิจที่ไม่มั่นคงแน่นอน

สร้างระบบภาษีมีประสิทธิภาพ-เชื่อมฐานข้อมูลรัฐ

ศ.ดร.อรรถกฤต กล่าวต่ออีกว่า สิ่งที่รัฐบาลควรทำในเวลานี้สำคัญคือคำว่าบูรณาการข้อมูล (Data Integration) ซึ่งของไทยแต่ละกรมมีการพัฒนาขีดความสามารถทางดิจิทัลของตัวเอง สรรพากรก็มีระบบ สรรพสามิต ศุลกากร หรือแม้แต่กระทรวงอื่น ๆ อย่างประกันสังคม หรือฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ทุกคนมีระบบดิจิทัลหมด

แต่ปัญหาคือระบบเหล่านี้แยกส่วนไม่คุยกัน ข้อมูลไม่ได้ถูกเชื่อมโยงเป็นฐานข้อมูลขนาดใหญ่ฐานเดียว (Big Data) ที่เรียบง่าย ลดช่องโหว่ในการหลบเลี่ยงภาษี และสามารถแชร์เพื่อตรวจสอบไขว้ (Cross-check) กันได้อย่างเรียลไทม์

สมมติว่าถ้าเชื่อมข้อมูลภาษีทั้งระบบเข้าด้วยกันอย่างสมบูรณ์แบบ กรมสรรพากรจะสามารถเห็นภาพรวมของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่แท้จริงได้ทันที เช่น ถ้าร้านค้ามีรายรับจากระบบ E-Payment เข้ามา ข้อมูลนี้ควรจะวิ่งไปตรวจสอบกับยอดภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีเงินได้โดยอัตโนมัติ ไม่ต้องรอให้เจ้าหน้าที่ไปไล่ตรวจ ยิ่งเราลดการใช้เอกสารกระดาษและลดการใช้ดุลยพินิจของมนุษย์ลงไปได้มากเท่าไร ช่องว่างในการทุจริตคอร์รัปชันก็จะยิ่งลดลงเท่านั้น ความโปร่งใสก็จะสูงขึ้น

อีกจุดที่เป็นปัญหาทำให้ประชาชนเลือกที่จะไม่เสียภาษีประจำปีก็คือ ความง่ายในการใช้งาน (User Experience) ของที่ยังมีความซับซ้อน ภาษาที่ใช้ในแบบฟอร์มเป็นภาษากฎหมายที่ประชาชนทั่วไปอ่านแล้วเข้าใจยาก มีช่องให้เลือกกรอกยิบย่อย จนคนรู้สึกกลัวและไม่อยากเข้ามาในระบบ แตกต่างจากประเทศเอสโตเนียที่เขาระบุเลยว่า ประชาชนสามารถยื่นภาษีเสร็จได้ภายในเวลาไม่กี่นาที เพราะระบบหลังบ้านเขาเชื่อมโยงข้อมูลรายได้และค่าลดหย่อนต่าง ๆ ไว้ให้หมดแล้ว หน้าที่ของประชาชนคือแค่ตรวจสอบความถูกต้องและกดส่งเท่านั้น

“ควรเชื่อมข้อมูลภาษีทั้งระบบ ทั้งกรมสรรพากร ศุลกากร สรรพสามิต ประกันสังคม ระบบ E-Payment และแพลตฟอร์มออนไลน์ต่าง ๆ เพื่อให้เห็นธุรกิจเศรษฐกิจจริงมากขึ้น เช่นเกาหลีใต้ มีการใช้ระบบออกภาษีแบบดิจิทัล หรือที่เรียกว่าระบบ E-Tax Invoice ที่มีความสามารถในการรวมฐานข้อมูลต่าง ๆ จนสามารถลดการหลีกเลี่ยงภาษีได้ แล้วก็สร้างรายได้อย่างต่อเนื่อง เชื่อมข้อมูลภาษีเข้ากับธุรกิจดิจิทัล บัตรเครดิต ซึ่งช่วยลดเศรษฐกิจนอกระบบ และเพิ่ม Tax Compliance หรือ การปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอากรให้สูงขึ้น”

และที่สำคัญที่สุดอีกอย่างหนึ่งก็คือต้องไม่ซับซ้อน เพราะ เมื่อใดก็ตามที่ระบบภาษีมีความซับซ้อน มีพิกัดอัตราที่หลากหลาย หรือมีข้อยกเว้นมากเกินไป เมื่อนั้นจะเกิดช่องโหว่ทางกฎหมายที่เปิด

โอกาสให้เกิดการวางแผนเพื่อหลีกเลี่ยงภาษี (Tax Avoidance) ส่งผลให้รัฐสูญเสียรายได้และทำลายเจตนารมณ์ของกฎหมาย ตัวอย่างที่เห็นได้ชัดชัดเจนในประเทศไทย ได้แก่ ภาษีบุหรี่ยและสรรพสามิต เช่นที่ผ่านมากการปรับเปลี่ยนโครงสร้างภาษีบุหรี่ยของไทยให้กลายเป็นระบบสองอัตรา (Split Rate) ส่งผลให้รายได้ของรัฐลดลงไปเป็นหมื่นล้านบาท เนื่องจากผู้ผลิตต่างประเทศใช้วิธีลดราคาขายปลีกแนะนำเพื่อให้อยู่ในพิกัดภาษีที่ต่ำกว่า เกิดการตัดราคาแข่งกับบุหรี่ยในประเทศ จนโครงสร้างบิดเบือน

ยิ่งไปกว่านั้นการตั้งอัตราภาษีที่สูงเกินไปโดยขาดประสิทธิภาพในการบังคับใช้กฎหมาย ยังกลายเป็นปัจจัยเร่งให้เกิดปัญหาบุหรี่ยเถื่อนและของหนีภาษีทะลักเข้ามาตามแนวชายแดน โดยเฉพาะตามแนวชายแดนภาคใต้ จนทำให้ภาพรวมการบริโภคทั้งประเทศสูงถึงเกือบ 30% ของตลาด ส่งผลกระทบต่อรายได้รัฐและองค์การยาสูบของไทย

การจัดเก็บภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างก็เป็นอีกหนึ่งในปัญหาความผิดพลาดด้านการบริหารจัดการ แม้จะมีเจตนารมณ์ที่ดีในการลดความเหลื่อมล้ำและสร้างรายได้ให้ท้องถิ่น แต่กฎหมายปัจจุบันกลับมีข้อยกเว้นและช่องโหว่ทางเทคนิคขนาดใหญ่ ก่อให้เกิดปรากฏการณ์ที่เจ้าของที่ดินรายใหญ่แปรสภาพที่ดินรกร้างว่างเปล่ามูลค่าสูงใจกลางเมือง ให้กลายเป็นที่ดินเกษตรกรรมชั่วคราวด้วยการปลูกต้นกล้วยหรือต้นมะนาว เพื่อลดภาระภาษีลงอย่างมหาศาล สะท้อนให้เห็นว่าภาษีชนิดนี้ยังไม่สามารถทำหน้าที่จัดสรรประโยชน์ของที่ดินให้เกิดมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดได้จริง

“สุดท้ายมองว่า ไม่ว่าจะพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีดีแค่ไหนก็ตาม แต่สุดท้ายแล้วปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่กำหนดความสำเร็จในการปฏิรูปภาษี ไม่ใช่ตัวเลขหรือมาตรการทางกฎหมาย แต่คือความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ประชาชนมีต่อรัฐบาล (Trust in Government) ยกตัวอย่างกรณีศึกษาของประเทศสิงคโปร์ที่สามารถปรับขึ้นภาษีได้โดยไม่เกิดแรงต้านรุนแรง เป็นเพราะประชาชนมีความเชื่อมั่นว่า รัฐบาลใช้เงินงบประมาณอย่างคุ้มค่า มีเหตุผลชัดเจน และระบบมีความโปร่งใส”

ดังนั้นผู้กำหนดนโยบายต้องทำเป็นอันดับแรกเพื่อสร้างภาพลักษณ์และแรงจูงใจในการเสียภาษี คือ การปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ข้าราชการทุจริตและการเอื้อประโยชน์ต่อกลุ่มทุนเป็นปัจจัยหลักที่ทำลายความเต็มใจในการจ่ายภาษีของประชาชน เพราะรู้สึกว่าจะเงินที่เสียไปไม่ถูกนำไปพัฒนาประเทศอย่างคุ้มค่า

ความโปร่งใสสำคัญ

จากแนวทางทั้งหมดที่ผ่านมา ความโปร่งใสในการจัดสรรงบประมาณสำคัญที่สุดในสายตาประชาชน รัฐบาลต้องประกาศให้ชัดเจนว่า ภาษีที่จัดเก็บเพิ่มขึ้นจะถูกนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใด เช่น เพื่อรองรับระบบสาธารณสุขในสังคมสูงวัย หรือพัฒนาการศึกษา การพิจารณาความคุ้มค่าทางเศรษฐกิจ หลีกเลี่ยงการนำเงินงบประมาณภาษีไปใช้ในโครงการที่ไม่สร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจหรือไม่ได้กระตุ้นกิจกรรมหมุนเวียนที่สามารถจัดเก็บภาษีกลับคืนมาได้

นโยบายการคลังของประเทศไทยในปัจจุบัน ติดกับดักการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น และการบริโภคมากเกินไป ซึ่งเปรียบเสมือนการทานยาแก้ปวดที่ช่วยบรรเทาอาการชั่วคราว แต่ไม่ได้รักษาโรคเชิงโครงสร้างที่เป็นอยู่ ยิ่งรัฐบาลใช้เงินไปกับการกระตุ้นระยะสั้นโดยขาดการปฏิรูป พื้นที่ทางการคลังก็วยิ่งถูกบีบให้แคบลงจนนำไปสู่ความเสี่ยงขั้นวิกฤต

ทางออกทางเดียวที่ยั่งยืนคือ ผู้กำหนดนโยบายต้องกล้าที่จะปฏิรูประบบภาษีให้มีประสิทธิภาพ เรียบง่าย บูรณาการข้อมูลด้วยดิจิทัล และสร้างความโปร่งใสเพื่อดึงความเชื่อมั่นของประชาชนกลับคืนมา ระบบภาษีที่มีประสิทธิภาพจะช่วยสร้างฐานรายได้ที่มั่นคง คาดการณ์ได้ ลดการพึ่งพาการกู้เงิน และเปิดโอกาสให้ประเทศมีงบประมาณเพียงพอในการลงทุน เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาวอย่างแท้จริง

แท็กที่เกี่ยวข้อง

ดิจิทัล

ภาษี

นักวิชาการ

การคลัง

บุหรื

รายจ่าย

วิกฤต



ฐานเศรษฐกิจ

กองบรรณาธิการฐานเศรษฐกิจ: ทีมข่าวมีอาชีพที่เกาะติดสถานการณ์เศรษฐกิจ การเมือง และการลงทุนอย่างใกล้ชิด มุ่งมั่นนำเสนอข้อมูลเชิงลึกที่ผ่านการตรวจสอบและคัดกรองอย่างถี่ถ้วน เพื่อให้ผู้อ่านได้รับข่าวสารที่รอบด้านและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการตัดสินใจ



หน้า

Naew Na
Circulation: 900,000
Ad Rate: 1,250

Section: First Section/ความเห็น

วันที่: อาทิตย์ 31 พฤษภาคม 2569

ปีที่: 47

ฉบับที่: 16463

หน้า: 5(บน)

Col.Inch: 81.70 Ad Value: 102,125

PRValue (x3): 306,375

ศิลปิน: ชาว-ดำ

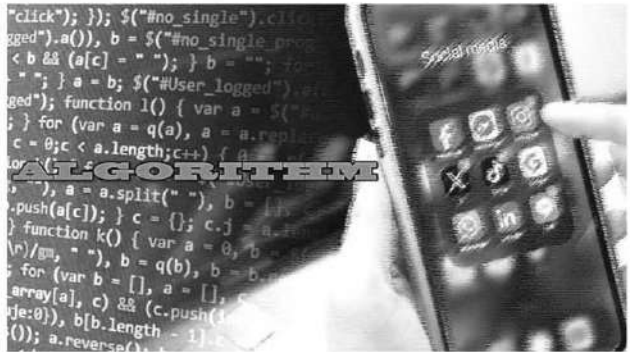
หัวข้อข่าว: รายงานพิเศษ: ส่งผลกระทบ'อัลกอริทึม'กลไกกำหนดรับรู้'สื่อโซเชียล'

ส่งผลกระทบ'อัลกอริทึม' กลไกกำหนดรับรู้'สื่อโซเชียล'

“สังเกตไหมว่าเวลาเราเลื่อน News Feed ต่างๆ ข้อมูลข่าวสารมาจากไหน? ส่วนหนึ่งก็มาจากการจัดลำดับความสำคัญโดยอัลกอริทึมของแพลตฟอร์มนั้น เราไม่ได้เห็นทุกอย่าง เราเห็นบางอย่างที่อัลกอริทึมจัดมาให้เรา บางอย่างที่สำคัญมาจากไหน? มาจากพฤติกรรมครั้งก่อนๆ ของเราในการบริโภคข้อมูลข่าวสาร เราอาจชอบฟังเพลงประเภทหนึ่ง อาจชอบติดตามผู้สร้าง Content (เนื้อหา) หนึ่งแล้วตัวอัลกอริทึมก็จะเอาสิ่งเหล่านั้นกลับมาให้เราบริโภคอย่างสม่ำเสมอ”

วศิน ปั่นทอง อาจารย์สาขาวิชาการเมืองการปกครอง คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กล่าวในวงประชุมเชิงปฏิบัติการเนื่องในวาระวันเสรีภาพสื่อมวลชนโลก 2026 “AI & Media Freedom เมื่อความจริงต้องทำงานแข่งกับอัลกอริทึม ระดมสมองฝ่าอุปสรรคยุคเอไอ สู่ระบบข้อมูลที่เชื่อถือได้” ที่มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (ท่าพระจันทร์) เมื่อวันที่ 12 พ.ค. 2569 ที่ผ่านมาอธิบายการทำงานของ “อัลกอริทึม (Algorithm)” กลไกที่แพลตฟอร์มสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) คัดเลือกเนื้อหามาให้ผู้ใช้งานได้พบเห็น

ซึ่งอัลกอริทึมนั้นมีกระบวนการทำงาน 4 อย่าง คือ 1.จัดลำดับความสำคัญ (Prioritisation) 2.การจัดประเภท (Classification) 3.การเชื่อมโยงเนื้อหา (Association) และ 4.การคัดกรองเนื้อหา (Filtering) อย่างไรก็ตาม “อัลกอริทึมก็มีผลกระทบเชิงลบ (Algorithmic Harm)” หมายถึง ประสิทธิภาพไม่เพียงประสงค์ที่เกิดจากการนำระบบมาใช้และดำเนินการในโลกกายภาพ ขณะเดียวกันก็เป็นผลมาจากปฏิสัมพันธ์ระหว่างองค์ประกอบทางเทคนิคของระบบกับพลวัตทางอำนาจในสังคม



โดยแบ่งผลกระทบได้ 5 รูปแบบ คือ 1.ผลกระทบด้านการนำเสนอภาพแทนความจริง เช่น การผลิตซ้ำภาพจำที่ผิด (Stereotype) ลดทอนคุณค่าของกลุ่มคนในสังคม ทำให้กลุ่มคนบางกลุ่มหายไปจากการรับรู้ ทำให้กลุ่มคนกลายเป็นคนนอกหรือแปลกแยก ปฏิเสธโอกาสที่บุคคลจะระบุตัวตนด้วยตนเอง ตลอดจนการแบ่งประเภทคนแบบเหมารวม 2.ผลกระทบด้านการจัดสรรทรัพยากร มีทั้งการสูญเสียโอกาส เช่น การจ้างงาน การศึกษา ตลอดจนความสูญเสียทางเศรษฐกิจหรือการเงิน

3.ผลกระทบด้านคุณภาพการบริการ ความรู้สึกแปลกแยกจากการ

ใช้งาน การเพิ่มภาระงานให้กับผู้ใช้ เช่น ต้องพยายามปรับตัวเข้ากับระบบ การสูญเสียสิทธิประโยชน์หรือบริการที่ควรได้รับ

4.ผลกระทบด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล เช่น การสูญเสียอำนาจในการตัดสินใจหรืออิสระของตนเอง ความรุนแรงที่ถูกส่งเสริมหรืออำนวยความสะดวกโดยเทคโนโลยี สุขภาพและสภาวะที่แย่ง การละเมิดความเป็นส่วนตัว และ 5.ผลกระทบต่อระบบสังคม ด้านข้อมูลข่าวสาร (เช่น ข้อมูลบิดเบือน)



หน้า

Naew Na
Circulation: 900,000
Ad Rate: 1,250

Section: First Section/ความเห็น

วันที่: อาทิตย์ 31 พฤษภาคม 2569

ปีที่: 47

ฉบับที่: 16463

หน้า: 5(บน)

Col.Inch: 81.70 Ad Value: 102,125

PRValue (x3): 306,375

ศิลปิน: ชาว-ดำ

หัวข้อข่าว: รายงานพิเศษ: ส่องผลกระทบ'อัลกอริทึม'กลไกกำหนดรับรู้สื่อ...

ด้านวัฒนธรรม ด้านสิทธิพลเมืองและการเมือง ด้านสังคมและเศรษฐกิจในวงกว้าง ด้านสิ่งแวดล้อม

ขณะที่ “การจัดการกับอัลกอริทึม” แบ่งเหมือนเกียร์รถยนต์ได้ 3 ระดับ คือ 1.แจ้งเตือน เช่น ถายน้ำ ข้อความหรือคำประกาศแจ้งขอบเขตความรับผิดชอบ (Disclaimer) 2.จัดทำแนวปฏิบัติหรือหลักปฏิบัติทางธุรกิจ เป็นแนวทางร่วมกันของผู้มีส่วนได้-ส่วนเสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และ 3.สถาปนาสิทธิในความโปร่งใสของอัลกอริทึม (The right to algorithmic transparency) เป็นสิทธิของผู้บริโภค

“สิ่งที่เรากำลังพูดถึงโดยเฉพาะในเกียร์ 3 มันอาจถูกตั้งคำถามว่าเป็นการ Overkill คือเหมือนเป็นการเรียกร้องมากเกินไปจนทำให้บริษัทแพลตฟอร์มขนาดใหญ่ต่างๆ ต้องเปิดเผยความลับทางการค้าเลยไหม? อันนี้ไม่ใช่ะ ผมคิดว่าสิ่งที่พวกเราต้องการมันไม่ได้เรียกร้อง Overkill คือเราไม่ได้ต้องการให้บริษัทเปิดเผย Source Code (ชุดคำสั่ง) ทั้งหมด เพราะถึงเปิดเผยอย่างน้อยที่สุดผมคนหนึ่งก็ไม่ได้เข้าใจว่าเลข 0 1 (ภาษาทางคอมพิวเตอร์) ทั้งหมดมันหมายถึงอะไร แต่สิ่งที่ผู้บริโภคควรได้รับทราบมันคือผลโดยรวมและเกณฑ์มาตรฐาน” อาจารย์วสันกล่าว

อาจารย์วสัน ยังขยายความเพิ่มเติมโดยเปรียบเทียบกับ การตรวจคุณภาพอาหาร ซึ่งเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่ไปตรวจ ไม่ได้ตามสูตรอาหารจากผู้ประกอบการว่าใส่อะไรบ้างถึงออกมามีรสชาติอร่อย แต่ดูวิธีการประกอบอาหาร เช่น อุณหภูมิที่ใช้สะอาดหรือไม่ ใช้อัตุณหภูมิต่ำอายุหรือไม่ เป็นต้น ดังนั้น ความโปร่งใสของอัลกอริทึมก็ใช้หลักเดียวกัน คือไม่ถึงขั้นต้องให้เปิดเผยชุดคำสั่งทั้งหมด แต่ต้องการเพียงผลโดยรวม เช่น มีที่มาอย่างไร มีอันตรายอะไรบ้าง ใช้อะไรเป็นเกณฑ์มาตรฐาน

วงประชุมครั้งนี้เจ้าภาพหลักคือภาควิชาสังคม (ประเทศไทย) ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) พร้อมด้วยเครือข่ายอีกหลายองค์กร มีตัวแทนจากหลายภาคส่วนเข้าร่วม อาทิ ผศ.ดร.เจษฎา ศาลาทอง อาจารย์คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กล่าวในตอนหนึ่งว่า “ความจริงวังช้ากว่าคำโกหก..และอัลกอริทึม

ก็ให้คะแนนกับคำโกหกมากกว่า” คำถามคือแล้วเราจะอยู่กันอย่างไร? หรือการที่อัลกอริทึมมักให้คุณค่ากับเนื้อหาประเภทเร้าอารมณ์หรือมีคนติดตามจำนวนมาก

“ถ้ามองในแง่ของต้นทุนทั้งในเชิงเวลา เชิงสรรพกำลังกว่าที่ข่าวๆ หนึ่งจะถูก Debunk (หักล้าง) กว่าจะถูกตรวจสอบ ข้อมูลได้มันใช้เวลานานมาก แต่กลายเป็นว่าคนที่ทำ IO (ปฏิบัติการข้อมูลข่าวสาร) หรือทำ AI Generated (สร้างเนื้อหาด้วยปัญญาประดิษฐ์) ข่าวสารขึ้นมา มันทำง่ายและใครๆ ก็ทำได้ Cost (ต้นทุน) มันไม่เท่ากัน แล้วเราจะวิ่งไล่มันทันได้อย่างไร?” ผศ.ดร.เจษฎา กล่าว

ด้าน ศรีดา ต้นทะอธิพานิช ผู้จัดการมูลนิธิอินเทอร์เน็ตร่วมพัฒนาไทย สรุปผลกระทบของอัลกอริทึมต่อเด็กเป็นแผนภาพ “วงจรหลุมพรางอัลกอริทึม (Exploitative Recommendation Loops)” แบ่งเป็น 4 ด้าน คือ “Step A (Entry)” เด็กตอบสนองต่อเนื้อหาเริ่มต้น (Engagement) “Step B (Analysis)” AI ตรวจจับอารมณ์และระยะเวลาการรับชม (Data Collection)

“Step C (Escalation)” ระบบป้อนเนื้อหาที่รุนแรงหรือกระตุ้นอารมณ์มากขึ้นเพื่อสร้างความสนใจ (Harmful Recommendation) และ “Step D (Dependency)” เด็กเกิดการเสพติดและพึ่งพาทางอารมณ์ หมุนวนกลับไป การตอบสนองที่ลึกซึ้ง (Emotional Loop) พร้อมกับย้ำว่า “เด็กต้องมีความปลอดภัยในการใช้เทคโนโลยี” ไม่ถูกชักจูงโน้มน้าว (Manipulate) หรือแสวงหาผลประโยชน์ (Exploit) โดยอัลกอริทึม

ขณะที่ ศักดา เสมอภพ รองเลขาธิการฝ่ายสิทธิเสรีภาพและการปฏิรูปสื่อ สมาคมนักข่าวนักหนังสือพิมพ์แห่งประเทศไทย กล่าวว่า ในอดีตสำนักข่าวมีอำนาจหน้าที่ด้านบรรณาธิการ คัดเลือกเนื้อหาเพื่อนำเสนอต่อประชาชน แต่ปัจจุบันสื่อทำเรื่องนี้ได้น้อยลงเพราะต้องมุ่งเน้นจำนวนข่าวและยอดการเข้าถึง จึงเกิดคำถามว่าสมดุลระหว่างอัลกอริทึมกับสำนักข่าวอยู่ตรงไหน? สื่อต้องทำงานตามอัลกอริทึมหรือไม่? หรือสำนักข่าวไปถามแพลตฟอร์มเรื่องการปรับอัลกอริทึมทำให้ยอดการมองเห็นข่าวลดลง หมายถึงอำนาจต่อรองที่ลดลงของสื่อ!!!

VOGUE THAILAND

f x i y t | SIGN IN

FASHION | BEAUTY | CELEBRITY | WATCHES | VOGUE | LIFESTYLE | RUNWAY | & MORE JEWELLERY



เปิดแบ็กสแตจ 'GENESIS' โชว์จบการศึกษาของนักศึกษาศิลปะการออกแบบแฟชั่นรากรณ มธ. ปี 2026

'GENESIS' นำเสนอเรื่องราวการทดลองจากรากฐานแรงบันดาลใจ ขับเคลื่อนสู่การนำเสนอคอลเล็กชั่นจบการศึกษาของ นักศึกษาศิลปะการออกแบบแฟชั่นรากรณ ที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว

โดย Nattanam Waiyahong

31 พฤษภาคม 2569

X LINE

ไว้กพาชมอัลบั้มแบ็กสแตจจากโชว์ PASTRA27 : Graduate Showcase 2026 ภายใต้ชื่อ 'GENESIS' กับผลงานของเหล่านักศึกษาปี 4 สาขาวิชาศิลปะการออกแบบแฟชั่นรากรณคณะศิลปกรรมศาสตร์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์กับการนำเสนอเรื่องราวของการทดลองอย่างมีเอกลักษณ์รากฐานแรงบันดาลใจจากตัวตนและรสนิยมความชื่นชอบถูกผสมผสานเข้าสู่กระบวนการค้นคว้าหาความเป็นไปได้ค้นแพชชั่นนำมาสู่การทดลองกับคอลเล็กชั่นจบการศึกษา **ชมคอนเทนต์สุดเจ๋งคลิกดูฟกก่อนใคร.เพียงสมัครสมาชิกรวม Vogue Club ฟรี!**

VOGUE CLUB

JOIN VOGUE CLUB

VOGUE THAILAND

f x @ v | SIGN IN

FASHION | BEAUTY | CELEBRITY | WATCHES | VOGUE | LIFESTYLE | RUNWAY |
& MORE 
JEWELLERY



1 / 65

VOGUE
CLUB

ชมคอนเทนต์สุดเอ็กซ์คลูซีฟก่อนใคร เพียงสมัคร
สมาชิก Vogue Club ฟรี!

JOIN VOGUE CLUB



ชงรปท. อด 2 ช่องโหว่ คมเกณฑ์ปล่อยกู้-ยืนยันตัวตน 'Virtual Bank' สกัด 'หนี้เสีย - บัญชีม้า' ฟุ้ง



นักวิชาการธรรมศาสตร์ ชง "รปท." เร่งออก 2 มาตรการ คม "Virtual Bank" หลังจ่อเปิดบริการครั้งแรกปี 69 นี้ ระบุ "ต้องกำหนดสัดส่วนปล่อยกู้สร้างอาชีพ 20%" ป้องกันให้สินเชื่อบริโภคเยอะเกินจนหนี้เสียฟุ้ง อีกส่วนคือ "ผ่อนเกณฑ์ e-KYC ควบคุมเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยง" เพื่อสกัดบัญชีม้า พร้อมเปิดทางคนไทย - แรงงานข้ามชาติ กว่า 10 ล้านคน เข้าระบบง่ายขึ้น ช่วยเพิ่มการออม สร้างเม็ดเงินระดมทุนในธนาคาร

ศ. ดร.อาถิ๊ด ลิ้มคเดช หัวหน้าภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (มธ.) เปิดเผยว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรเร่งกำหนดมาตรการ 2 ส่วน สำหรับกำกับควบคุมธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งจะเริ่มเปิดให้บริการครั้งแรกในปี 2569 นี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเป็นภาระหนี้เสียของประเทศในอนาคต ได้แก่ 1. การกำหนดให้ผู้

ให้บริการ Virtual Bank จะต้องกำหนดการให้สินเชื่อกับกลุ่มที่ใช้เพื่อสร้างอาชีพ เช่น ภาคการเกษตร และภาคการผลิต ฯลฯ ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 10 – 20% ของจำนวนการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด อันเป็นแนวคิดเดียวกับกำกับธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันการปล่อยสินเชื่อที่กระจุก หรือเอื้อให้เกิดการก่อหนี้เกินความจำเป็นด้วยรูปแบบซื้อก่อนจ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later)

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

“ประโยชน์ของ Virtual Bank จะแทบไม่มีประโยชน์เลย ถ้าการระดมเงินเข้ามาในระบบถูกนำไปใช้เพื่อการบริโภคอย่างเดียว และทุกคนก็รู้ว่าปลายทางจะจบลงอย่างไร และถ้าฝ่ายที่ทำหน้าที่กำกับควบคุม (รพท.) ไม่ออกมาบังคับในเรื่องสัดส่วนการปล่อยกู้เพื่อสร้างอาชีพ ทางผู้ให้บริการ Virtual Bank ก็จะไม่พยายามทำด้วยตัวเอง แต่ถ้าบังคับจะเป็นการแข่งขันที่เป็นธรรม อยู่บนกติกาเดียวกัน และความรอบคอบด้วย” ศ. ดร.อาณัติ กล่าว

2. การกำหนดให้ใช้ระบบยืนยันและพิสูจน์ตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ที่มีความยืดหยุ่น ร่วมกับเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยงในการเกิดเปิดบัญชี เพื่อเปิดให้กลุ่มผู้ใช้ที่เป็นคนทั่วไปแต่ทำอาชีพอิสระ และแรงงานข้ามชาติ ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของ Virtual Bank ที่ต้องการใช้เพื่อการรับเงินเดือน หรือจ่ายใช้สอยในการบริโภคเท่านั้น เข้าสู่ระบบธนาคารได้ง่ายขึ้น ขณะเดียวกันก็สามารถป้องกันการเปิดบัญชีเพื่อกระทำผิดกฎหมายได้ เช่น การเปิดเป็นบัญชีม้า

อย่างไรก็ตาม รพท. ต้องระวังไม่ให้การกำกับควบคุมมีความเข้มงวด จนสร้างต้นทุนให้กับผู้ให้บริการ virtual Bank มากเกินไปจนล้มเลิกไป เพราะการเกิดขึ้นของ Virtual Bank มีข้อดีในการช่วยเปิดโอกาสให้คนที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน หรือเข้าถึงได้ไม่เต็มศักยภาพในระบบธนาคารพาณิชย์แบบเดิม เช่น คนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งเข้าถึงธนาคารพาณิชย์แบบเดิมได้ยาก และโดยเฉพาะกลุ่มแรงงานข้ามชาติที่มีใบอนุญาตการทำงานถูกต้อง และสามารถเปิดบัญชีธนาคารได้ราว 5 ล้านคน หรือแม้แต่แรงงานข้ามชาติที่ไม่ได้รับใบอนุญาตการทำงานอย่างถูกต้องที่เชื่อว่าจะมีประมาณ 5 ล้านคนเช่นกัน

ศ. ดร.อาณัติ กล่าวต่อไปว่า การดึงคนไทยกลุ่มต่างๆ ที่เข้าไม่ถึงระบบธนาคารแบบเดิม รวมถึงแรงงานข้ามชาติจำนวนมากเข้าสู่ระบบธนาคารผ่าน Virtual Bank ได้ถือเป็นเรื่องสำคัญมาก เพราะจะทำให้เกิดการระดมเงินฝากเข้าสู่ระบบธนาคาร และนำไปสู่การมีเงินในระบบสำหรับปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มรายย่อยเหล่านี้ได้ โดยที่เกณฑ์การขอไม่ได้เข้มงวดมากนัก สามารถทำได้สะดวกผ่านระบบออนไลน์ และมีดอกเบี้ยต่ำกว่าการไปกู้เงินนอกระบบ การกู้จากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (Pico Finance) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance) หรือธุรกิจสินเชื่อสำหรับคนมีรถยนต์

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

“แต่ก็แน่นอนการปล่อยเงินกู้ของ Virtual Bank ที่เข้าถึงง่ายขึ้น จากการระดมเงินฝากมาใช้ และไม่ต้องใช้เงินทุนตัวเองเหมือนธุรกิจสินเชื่อแบบเดิม และยังมีการแข่งขันกันเองระหว่าง Virtual Bank ทำให้มีเงื่อนไขที่เอื้อให้คนกู้มากขึ้น ก็เสี่ยงที่จะทำให้เกิดหนี้เสียมากขึ้น และอาจจะกลายเป็นระเบิดเวลาต่อระบบเศรษฐกิจหากผู้กู้ไม่สามารถหาเงินมาจ่ายได้ อีกด้านหนึ่งจึงเป็นความท้าทายของผู้ให้บริการ Virtual Bank เองด้วยที่จะต้องบริหารการระดมเงินฝากรายย่อยให้ครบ การปล่อยกู้รายย่อยโดยที่ไม่ไปสร้างหนี้เสียให้กับครัวเรือนมากเกินไป” ศ. ดร.อาณัติ กล่าว

นักวิชาการธรรมศาสตร์ กล่าวด้วยว่า ขณะเดียวกัน รพท. ก็ควรสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินให้กับครัวเรือนด้วย โดยต้องประกาศชัดว่าจะไม่มีนโยบายในการช่วยซื้อหนี้ หรือเครื่องมืออะไรต่างๆ ในการพิกัดนี้ให้กับครัวเรือนที่มีหนี้เสียเยอะเป็นอันดับ เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้ครัวเรือน และบริหารจัดการในการสร้างหนี้ที่เหมาะสม

ศ. ดร.อาณัติ กล่าวอีกว่า นอกจากประเด็นเหล่านี้แล้ว อีกส่วนที่ รพท. ควรต้องระวังและควรหาช่องทางในการกำกับควบคุมในกรณีกลุ่มทุนที่ร่วมเปิดให้บริการ Virtual Bank นำเงินที่ได้จากการระดมทุนรายย่อยจาก Virtual Bank มาปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทในเครือตัวเอง เพราะแม้จะเป็นเรื่องต้องห้ามตามกฎหมาย แต่อีกด้านหนึ่งคำว่าบริษัทในเครือก็ค่อนข้างมีความคลุมเครือ และอาจเป็นช่องให้มีการกระทำดังกล่าวได้

The short URL of the present article is: <https://wealthnbiz.com/XuLCH>



อัปเดตล่าสุดเมื่อ 08:14 น.

ค้นหา

search



เตือน ธปท. อด 2 ช่องโหว่คุมเกณฑ์ปล่อยกู้-ยืนยันตัวตน 'Virtual Bank' สกัด 'หนี้เสีย-บัญชีม้า' ฟุ้ง

ประชาไท / ข่าว / เศรษฐกิจ / สังคม / คุณภาพชีวิต / ไอซีที

เผยแพร่เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2569



นักวิชาการธรรมศาสตร์ ชง “ธปท.” เร่งออก 2 มาตรการ คุม “Virtual Bank” หลังจ่อเปิดบริการครั้งแรกปี 69 นี้ ระบุ “ต้องกำหนดสัดส่วนปล่อยกู้สร้างอาชีพ 20%” ป้องกันให้สินเชื่อเอื้อบริโภคนะเกินจนหนี้เสียฟุ้ง อีกส่วนคือ “ผ่อนเกณฑ์ e-KYC ควบคุมเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยง” เพื่อสกัดบัญชีม้า พร้อมเปิดทางคนไทย – แรงงานข้ามชาติกว่า 10 ล้านคน เข้าระบบง่ายขึ้น ช่วยเพิ่มการออม สร้างเม็ดเงินระดมทุนในธนาคาร



ภาพจาก: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

31 พฤษภาคม 2569 ศ.ดร.อานัติ ลีมคเดช 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 อันเป็นแนวคิดเดียวกับกำกับธนาคารพาณิชย์เพื่อป้องกันการปล่อยสินเชื่อที่ระจุก 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

“๓ระโย๓น๓ข๓อง Virtual Bank ๓จะ๓แท๓บ๓ไม๓มี๓๓ระโย๓น๓เลย ๓ถ๓การ๓ระ๓ด๓ม๓เจ๓น๓เข๓้า๓มา๓ใน๓ระ๓บบ ๓ถูก๓น๓า๓ไป๓ใช้๓เพ๓ื่อ๓การ๓บริ๓โ๓ค๓อย๓า๓เด๓ีย๓ว ๓และ๓ทุ๓ก๓คน๓ก็๓รู๓้๓ดี๓ว๓า๓๓ลา๓ย๓ท๓าง๓จะ๓จ๓บ๓ลง๓อย๓าง๓ไร ๓และ๓ถ๓า ๓ฝ๓าย๓ที่๓ท๓า๓หน๓้า๓ที่๓ก๓ำ๓ก๓บ๓ค๓ว๓บ๓ค๓ม (ธ๓ป๓ท.) ๓ไม๓ออก๓มา๓บ๓ง๓ค๓บ๓ใน๓เร๓ื่อ๓ง๓ส๓ด๓ส๓ว๓น๓การ๓ปล๓อย๓ก๓ู๓เพ๓ื่อ๓สร๓าง ๓อา๓ชี๓พ ๓ท๓าง๓ผู้๓ให้๓บริ๓การ Virtual Bank ๓ก็๓จะ๓ไม๓พ๓ย๓าย๓ท๓า๓ด๓ว๓ย๓ด๓ตัวเอง ๓แต่๓ถ๓า๓บ๓ง๓ค๓บ๓จะ๓เป๓็๓น๓การ ๓ข๓่ง๓ข๓ัน๓ที่๓เป๓็๓น๓ธ๓ร๓ม ๓อย๓ู่๓บ๓น๓ก๓ติ๓กา๓เด๓ีย๓ว๓ก๓ัน ๓และ๓ค๓ว๓าม๓ร๓อบ๓ค๓อบ๓ด๓ว๓ย” ๓ศ. ๓ด๓ร.๓อา๓ณ๓ติ ๓กล๓ว

2. ๓การ๓ก๓ำ๓หน๓ด๓ให้๓ใช้๓ระ๓บบ๓ย๓น๓ย๓น๓และ๓พิ๓สุ๓จ๓น๓ด๓ว๓ต๓น๓ท๓าง๓อิ๓เล๓็๓ก๓ทร๓อน๓ิก๓ส (e-KYC) ๓ที่๓มี๓ค๓ว๓ม ๓ย๓ี๓ด๓ห๓ย๓ู่๓น ๓ร๓วม๓ก๓ับ๓เก๓ณ๓ท๓การ๓๓ระ๓เม๓ิน๓ตาม๓ค๓ว๓าม๓เส๓ี๓ย๓ง๓ใน๓การ๓เก๓ิด๓เป๓็๓ด๓บ๓ัญ๓ชี ๓เพ๓ื่อ๓เป๓็๓ด๓ให้๓ก๓ล๓ุ๓ม๓ผู้๓ใช้ ๓ที่๓เป๓็๓น๓คน๓ท๓ัว๓ไป๓แต่๓ท๓า๓อา๓ชี๓พ๓อิ๓ส๓ระ ๓และ๓ร๓าง๓งาน๓ข๓ำ๓ม๓ชา๓ติ ๓ซึ่ง๓เป๓็๓น๓ก๓ล๓ุ๓ม๓เป๓็๓า๓ห๓มาย๓หล๓ก๓ข๓อง ๓Virtual Bank ๓ที่๓ต๓อ๓ง๓การ๓ใช้๓เพ๓ื่อ๓การ๓รับ๓เจ๓น๓เด๓ื่อ๓น ๓หรือ๓จ๓บ๓จ๓าย๓ใช้๓ส๓อย๓ใน๓การ๓บริ๓โ๓ค๓เท๓า๓น๓ัน ๓เข๓้า๓สู่๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร๓ได้๓ง๓าย๓ข๓ึ๓น ๓ข๓ณ๓เด๓ีย๓ว๓ก๓ัน๓ก็๓สามารถ๓ป๓อง๓ก๓ัน๓การ๓เป๓็๓ด๓บ๓ัญ๓ชี๓เพ๓ื่อ๓การ๓ท๓า๓พิ๓ด ๓ก๓ฎ๓ห๓มาย๓ได้ ๓เช๓် ๓การ๓เป๓็๓ด๓เป๓็๓น๓บ๓ัญ๓ชี๓ม๓

๓อย๓าง๓ไร๓ก็๓ตาม ๓ธ๓ป๓ท. ๓ต๓อ๓ง๓ระ๓ว๓ง๓ไม๓ให้๓การ๓ก๓ำ๓ก๓บ๓ค๓ว๓บ๓ค๓ม๓มี๓ค๓ว๓ม๓ข๓้๓ม๓ง๓ว๓ด ๓จ๓น๓สร๓าง๓ด๓ัน๓ทุ๓น๓ให้๓ก๓ับ๓ผู้ ๓ให้๓บริ๓การ virtual Bank ๓มาก๓เก๓ิน๓ไป๓จ๓น๓ล๓้๓ม๓เล๓็๓ก๓ไป ๓เพ๓ราะ๓การ๓เก๓ิด๓ข๓ึ๓น๓ข๓อง Virtual Bank ๓มี ๓ข๓อ๓ดี๓ใน๓การ๓ช๓ว๓ย๓เป๓็๓ด๓โอ๓ก๓า๓ให้๓คน๓ที่๓เข๓้า๓ไม๓ถึง๓บริ๓การ๓ท๓าง๓การ๓เจ๓น ๓หรือ๓เข๓้า๓ถึง๓ได้๓ไม๓เด๓็๓ม ๓ศ๓ัก๓ย๓ภาพ๓ใน๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร๓พา๓ณ๓ิ๓ช๓ย๓แบ๓บ๓เด๓็๓ม ๓เช๓် ๓คน๓ที่๓อย๓ู่๓ใน๓พ๓ื้น๓ที่๓ท๓่าง๓ไกล ๓ซึ่ง๓เข๓้า๓ถึง๓ธ๓นา๓คาร ๓พา๓ณ๓ิ๓ช๓ย๓แบ๓บ๓เด๓็๓ม๓ได้๓ย๓าก ๓และ๓โดย๓เฉ๓๓พา๓ะ๓ก๓ล๓ุ๓ม๓ร๓าง๓งาน๓ข๓ำ๓ม๓ชา๓ติ๓ที่๓มี๓ใบ๓อนุ๓ญา๓ต๓การ๓ท๓า๓งาน๓ถูก ๓ต๓อ๓ง ๓และ๓สามารถ๓เป๓็๓ด๓บ๓ัญ๓ชี๓ธ๓นา๓คาร๓ได้๓ร๓าว ๓5 ๓ล๓้าน๓คน ๓หรือ๓แม๓้๓แต่๓ร๓าง๓งาน๓ข๓ำ๓ม๓ชา๓ติ๓ที่๓ไม๓ได้๓รับ ๓ใบ๓อนุ๓ญา๓ต๓การ๓ท๓า๓งาน๓อย๓าง๓ถูก๓ต๓อ๓ง๓ที่๓เช๓ื่อ๓ว๓า๓น๓า๓จะ๓มี๓๓ระ๓มา๓ณ ๓5 ๓ล๓้าน๓คน๓เช๓်๓ก๓ัน

๓ศ. ๓ด๓ร.๓อา๓ณ๓ติ ๓กล๓ว๓ต๓อ๓ไป๓ว๓า ๓การ๓ด๓ึ๓ง๓คน๓ไ๓ทย๓ก๓ล๓ุ๓ม๓ต๓่าง๓ต๓่าง ๓ที่๓เข๓้า๓ไม๓ถึง๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร๓แบ๓บ๓เด๓็๓ม ๓ร๓วม๓ถึง๓ร๓าง๓งาน๓ข๓ำ๓ม๓ชา๓ติ๓จ๓ำ๓น๓ว๓น๓มาก๓เข๓้า๓สู่๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร๓ฝ๓ำ๓น Virtual Bank ๓ได้๓ถ๓ือ๓เป๓็๓น๓เร๓ื่อ๓ ๓ส๓ำ๓ค๓ัญ๓ม๓าก ๓เพ๓ราะ๓จะ๓ท๓า๓ให้๓เก๓ิด๓การ๓ระ๓ด๓ม๓เจ๓น๓ฝ๓ำ๓ก๓เข๓้า๓สู่๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร ๓และ๓น๓ำ๓ไป๓สู่๓การ๓มี๓เจ๓น ๓ใน๓ระ๓บบ๓ส๓ำ๓ห๓รับ๓ปล๓อย๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ให้๓ก๓ับ๓ก๓ล๓ุ๓ม๓ร๓าย๓ย๓อ๓ย๓เห๓ล๓า๓น๓ี้๓ได้ ๓โดย๓ที่๓เก๓ณ๓ท๓การ๓ข๓อ๓ไม๓ได้๓ข๓้๓ม๓ง๓ว๓ด ๓ม๓าก๓น๓ก ๓สามารถ๓ท๓า๓ได้๓ส๓ะ๓ด๓ว๓ก๓ฝ๓ำ๓น๓ระ๓บบ๓อน๓ไล๓น ๓และ๓มี๓ด๓อก๓เบ๓็๓ย๓ด๓ำ๓ก๓ว๓า๓การ๓ไป๓ก๓ู้๓น๓อ๓ก๓ระ๓บบ ๓การ๓ก๓ู้๓จ๓าก๓ธ๓ร๓ก๓ิ๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ร๓าย๓ย๓อ๓ย๓ระ๓ด๓บ๓จ๓ำ๓ง๓ห๓ว๓ด (Pico Finance) ๓ธ๓ร๓ก๓ิ๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ร๓าย๓ย๓อ๓ย๓เพ๓ื่อ ๓๓ระ๓ก๓อบ๓อา๓ชี๓พ (Nano Finance) ๓หรือ๓ธ๓ร๓ก๓ิ๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ส๓ำ๓ห๓รับ๓คน๓มี๓ร๓ย๓น๓ด๓

โ๓ฆ๓ณ๓า - Advertising

๓น๓อ๓ก๓จาก๓น๓ี้ Virtual Bank ๓ย๓ัง๓สามารถ๓ปล๓อย๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ให้๓ก๓ับ๓ทุ๓ก๓คน๓ได้๓ใน๓ทุ๓ก๓พ๓ื้น๓ที่๓ท๓ัว๓๓ระ๓เทศ ๓ซึ่ง ๓จะ๓ช๓ว๓ย๓ให้๓ทุ๓ก๓คน๓สามารถ๓เข๓้า๓ถึง๓เจ๓น๓ฝ๓ำ๓น๓ระ๓บบ๓ธ๓นา๓คาร๓ได้๓เม๓ื่อ๓ย๓าม๓จ๓ำ๓เป๓็๓น ๓และ๓ล๓ด๓การ๓ไป๓ก๓ู้ ๓เจ๓น๓น๓อ๓ก๓ระ๓บบ ๓แต๓ก๓ต๓่าง๓จาก๓ธ๓ร๓ก๓ิ๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ร๓าย๓ย๓อ๓ย๓ระ๓ด๓บ๓จ๓ำ๓ง๓ห๓ว๓ด ๓หรือ๓ธ๓ร๓ก๓ิ๓สิ๓น๓เช๓ื่อ๓ร๓าย๓ย๓อ๓ย

เพื่อประกอบอาชีพ ที่มีการปล่อยสินเชื่อแบบกระจุกตัวในบางพื้นที่ โดยเฉพาะในพื้นที่ที่มีโรงงาน ซึ่งทำให้เกิดหนี้เสียค่อนข้างมาก อีกทั้งยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาหนี้้นอกระบบได้เท่าที่ควรด้วย

“แต่ก็แน่นอนการปล่อยเงินกู้ของ Virtual Bank ที่เข้าถึงง่ายขึ้น จากการระดมเงินฝากมาใช้ และไม่ต้องใช้เงินทุนตัวเองเหมือนธุรกิจสินเชื่อแบบเดิม และยังมีการแข่งขันกันเองระหว่าง Virtual Bank ทำให้มีเงื่อนไขที่จะเอื้อให้คนกู้มากขึ้น ก็เสี่ยงที่จะทำให้เกิดหนี้เสียมากขึ้น และอาจจะกลายเป็นระเบิดเวลาต่อระบบเศรษฐกิจหากผู้กู้ไม่สามารถหาเงินมาจ่ายได้ อีกด้านหนึ่งจึงเป็นความท้าทายของผู้ให้บริการ Virtual Bank เองด้วยที่จะต้องบริหารการระดมเงินฝากรายย่อยให้ครบ การปล่อยกู้รายย่อยโดยที่ไม่ไปสร้างหนี้เสียให้กับครัวเรือนมากเกินไป” ศ. ดร.อาณัติ กล่าว

นักวิชาการเศรษฐศาสตร์ กล่าวด้วยว่า ขณะเดียวกัน ธพท. ก็ควรสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินให้กับครัวเรือนด้วย โดยต้องประกาศชัดว่าจะไม่มีนโยบายในการช่วยซื้อหนี้ หรือเครื่องมืออะไรต่างๆ ในการพักหนี้ให้กับครัวเรือนที่มีหนี้เสียเยอะเป็นอันขาด เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้ครัวเรือน และบริหารจัดการในการสร้างหนี้ที่เหมาะสม

ศ.ดร.อาณัติ กล่าวอีกว่า นอกจากประเด็นเหล่านี้แล้ว อีกส่วนที่ ธพท. ควรต้องระวังและควรหาช่องทางในการกำกับควบคุมในกรณีกลุ่มทุนที่ร่วมเปิดให้บริการ Virtual Bank นำเงินที่ได้จากการระดมทุนรายย่อยจาก Virtual Bank มาปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทในเครือตัวเอง เพราะแม้จะเป็นเรื่องต้องห้ามตามกฎหมาย แต่อีกด้านหนึ่งคำว่าบริษัทในเครือก็ค่อนข้างมีความคลุมเครือ และอาจเป็นช่องให้มีการกระทำได้

โฆษณา - Advertising

ข่าว	เศรษฐกิจ	สังคม	คุณภาพชีวิต	ไอซีที
Virtual Bank	ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธพท.	ธนาคารไร้สาขา	

ร่วมบริจาคเงิน สนับสนุน ประชาไท

โอนเงิน กรุงไทย 091-0-10432-8 "มูลนิธิสื่อเพื่อการศึกษาของชุมชน FCEM" หรือ โอนผ่าน PayPal / บัตรเครดิต

เตือน!“ธปท.”สกัด‘หนี้เสีย-บัญชีม้า’พุ่ง! เร่งออก 2 ช่องโหว่ คุม “Virtual Bank”

📅 31 พฤษภาคม 2569



**นักวิชาการเศรษฐศาสตร์ ชง “ธปท.” เร่งออก 2 มาตรการ คุม “Virtual Bank” หลัง
จ่อเปิดบริการครั้งแรกปี 69 นี้ ระบุ “ต้องกำหนดสัดส่วนปล่อยกู้สร้าง
อาชีพ 20%” ป้องกันให้สินเชื่อเอื้อบริโภคเยอะเกินจนหนี้เสียพุ่ง อีกส่วนคือ “ฟอน
เกณฑ์ e-KYC ควบคุมเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยง” เพื่อสกัดบัญชีม้า พร้อมเปิด
ทางคนไทย-แรงงานข้ามชาติกว่า 10 ล้านคน เข้าระบบง่ายขึ้น ช่วยเพิ่มการออม สร้าง
เม็ดเงินระดมทุนในธนาคาร**

ศ. ดร.อาถิษฐ์ สัมผัสเดช หัวหน้าภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตร์ (มธ.) เปิดเผยว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรเร่งกำหนด
มาตรการ 2 ส่วน สำหรับกำกับควบคุมธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งจะเริ่มเปิดให้
บริการครั้งแรกในปี 2569 นี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเป็นภาระหนี้เสียของประเทศในอนาคต
ได้แก่ 1. การกำหนดให้ผู้ให้บริการ Virtual Bank จะต้องกำหนดการให้สินเชื่อกับกลุ่มที่ใช้
เพื่อสร้างอาชีพ เช่น ภาคการเกษตร และภาคการผลิต ฯลฯ ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 10 –
20% ของจำนวนการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด อันเป็นแนวคิดเดียวกับกำกับธนาคารพาณิชย์เพื่อ
ป้องกันการปล่อยสินเชื่อที่กระจุก หรือเอื้อให้เกิดการก่อหนี้เกินความจำเป็นด้วยรูปแบบซื้อก่อน
จ่ายทีหลัง (Buy Now Pay Later)

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



“ประโยชน์ของ Virtual Bank จะแทบไม่มีประโยชน์เลย ถ้าการระดมเงินเข้ามาในระบบถูกนำไปใช้เพื่อการบริโภคอย่างเดียว และทุกคนก็รู้ดีว่าปลายทางจะจบลงอย่างไร และถ้าฝ่ายที่ทำหน้าที่กำกับควบคุม (สปท.) ไม่ออกมาบังคับในเรื่องสัดส่วนการปล่อยกู้เพื่อสร้างอาชีพ ทางผู้ให้บริการ Virtual Bank ก็จะไม่พยายามทำด้วยตัวเอง แต่ถ้าบังคับจะเป็นการแข่งขันที่เป็นธรรม อยู่บนกติกาเดียวกัน และความรอบคอบด้วย” ศ.ดร.อาณัติ กล่าว

2. การกำหนดให้ใช้ระบบยืนยันและพิสูจน์ตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ที่มีความยืดหยุ่นร่วมกับเกณฑ์การประเมินตามความเสี่ยงในการเกิดเปิดบัญชี เพื่อเปิดให้กลุ่มผู้ใช้ที่เป็นคนทั่วไป แต่ทำอาชีพอิสระ และแรงงานข้ามชาติ ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของ Virtual Bank ที่ต้องการใช้เพื่อการรับเงินเดือน หรือจ่ายใช้สอยในการบริโภคเท่านั้น เข้าสู่ระบบธนาคารได้ง่ายขึ้น ขณะเดียวกันก็สามารถป้องกันการเปิดบัญชีเพื่อกระทำความผิดกฎหมายได้ เช่น การเปิดเป็นบัญชีม้า

อย่างไรก็ตาม สปท. ต้องระวังไม่ให้เกิดการกำกับควบคุมมีความเข้มงวด จนสร้างต้นทุนให้กับผู้ให้บริการ virtual Bank มากเกินไปจนล้มเลิกไป เพราะการเกิดขึ้นของ Virtual Bank มีข้อดีในการช่วยเปิดโอกาสให้คนที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน หรือเข้าถึงได้ไม่เต็มศักยภาพในระบบธนาคารพาณิชย์แบบเดิม เช่น คนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งเข้าถึงธนาคารพาณิชย์แบบเดิมได้ยาก และโดยเฉพาะกลุ่มแรงงานข้ามชาติที่มีใบอนุญาตการทำงานถูกต้อง และสามารถเปิด

บัญชีธนาคารได้ราว 5 ล้านคน หรือแม้แต่แรงงานข้ามชาติที่ไม่ได้รับใบอนุญาตการทำงานอย่างถูกต้องที่เชื่อว่าน่าจะมีประมาณ 5 ล้านคนเช่นกัน

ศ.ดร.อาณัติ กล่าวต่อไปว่า การดึงคนไทยกลุ่มต่าง ๆ ที่เข้าไม่ถึงระบบธนาคารแบบเดิม รวมถึงแรงงานข้ามชาติจำนวนมากเข้าสู่ระบบธนาคารผ่าน Virtual Bank ได้ถือเป็นเรื่องสำคัญมาก เพราะจะทำให้เกิดการระดมเงินฝากเข้าสู่ระบบธนาคาร และนำไปสู่การมีเงินในระบบสำหรับปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มรายย่อยเหล่านี้ได้ โดยที่เกณฑ์การขอไม่ได้เข้มงวดมากนัก สามารถทำได้สะดวกผ่านระบบออนไลน์ และมีดอกเบี้ยต่ำกว่าการไปกู้เงินนอกระบบ การกู้จากธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (Pico Finance) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพ (Nano Finance) หรือธุรกิจสินเชื่อสำหรับคนมีรถยนต์

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

"แต่ก็แน่นอนการปล่อยเงินกู้ของ Virtual Bank ที่เข้าถึงง่ายขึ้น จากการระดมเงินฝากมาใช้ และไม่ต้องใช้เงินทุนตัวเองเหมือนธุรกิจสินเชื่อแบบเดิม และยังมีการแข่งขันกันเองระหว่าง Virtual Bank ทำให้มีเงินโอนไหลที่เอื้อให้คนกู้มากขึ้น ก็เสี่ยงที่จะทำให้เกิดหนี้เสียมากขึ้น และอาจจะกลายเป็นระเบิดเวลาต่อระบบเศรษฐกิจหากผู้กู้ไม่สามารถหาเงินมาจ่ายได้อีกด้านหนึ่งจึงเป็นความท้าทายของผู้ให้บริการ Virtual Bank เองด้วยที่จะต้องบริหารจัดการระดมเงินฝากรายย่อยให้ครบ การปล่อยกู้รายย่อยโดยที่ไม่ไปสร้างหนี้เสียให้กับครัวเรือนมากเกินไป" ศ.ดร.อาณัติ กล่าว

นักวิชาการเศรษฐศาสตร์ กล่าวด้วยว่า ขณะเดียวกัน สปท. ก็ควรสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินให้กับครัวเรือนด้วย โดยต้องประกาศชัดว่าจะไม่มีนโยบายในการช่วยซื้อหนี้ หรือเครื่องมืออะไรต่าง ๆ ในการพักหนี้ให้กับครัวเรือนที่มีหนี้เสียเยอะเป็นอันขาด เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้ครัวเรือนและบริหารจัดการในการสร้างหนี้ที่เหมาะสม

ศ.ดร.อาณัติ กล่าวอีกว่า นอกจากประเด็นเหล่านี้แล้ว อีกส่วนที่ สปท. ควรต้องระวังและควรพิจารณาช่องทางในการกำกับควบคุมในกรณีกลุ่มทุนที่ร่วมเปิดให้บริการ Virtual Bank นำเงินที่ได้จากการระดมทุนรายย่อยจาก Virtual Bank มาปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทในเครือตัวเอง เพราะแม้จะเป็นเรื่องต้องห้ามตามกฎหมาย แต่อีกด้านหนึ่งคำว่าบริษัทในเครือก็ค่อนข้างมีความคลุมเครือ และอาจเป็นช่องให้มีการกระทำดังกล่าวได้