

หัวข้อ รายงานการเข้าถึงการกู้เงินผ่านทางธนาคารและการเข้าถึงการกู้ยืมเงินผ่านทางแอปพลิเคชันของ
ผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารและที่ไม่ใช่ของธนาคารของประชาชน

ผู้จัดทำ สถาบันวิจัยและให้คำปรึกษาแห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

บทคัดย่อ

รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการเข้าถึงการกู้เงินผ่านทางธนาคารและผ่านทางแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารและไม่ใช่ธนาคาร ซึ่งปัจจุบันครัวเรือนไทยส่วนใหญ่มีการก่อกำหนดมากขึ้นจากสาเหตุของการที่มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายส่งผลให้ต้องมีการก่อกำหนดที่ยืดหยุ่นเพื่อนำเงินมาใช้จ่ายส่วนตัวและครอบครัว โดยรูปแบบของการก่อกำหนดที่สามารถแบ่งออกได้เป็นการก่อกำหนดในระบบและการก่อกำหนดนอกระบบ ซึ่งส่วนใหญ่แล้วหนี้ที่เกิดขึ้นในประเทศไทยจัดเป็นหนี้ในระบบ แต่ก็ยังคงมีบางส่วนที่เป็นหนี้นอกระบบ ซึ่งมีการคิดอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการทวงหนี้ที่มีความรุนแรงที่สามารถนำไปสู่การเสียชีวิตหรือทรัพย์สินได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการช่วยเหลือครัวเรือนไทยจากความเสี่ยงของการกู้ยืมนอกระบบ และช่วยให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ในระบบที่มีต้นทุนและดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า รัฐบาลในความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ส่งเสริมให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลระดับฐานราก (Micro Lending) มากขึ้น โดยการประกาศนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ นาโนไฟแนนซ์ และพีโคไฟแนนซ์ (ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง) เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางให้ประชาชนในระดับฐานรากสามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อในระบบมากขึ้น นอกจากนี้ด้วยการพัฒนาทางเทคโนโลยีที่ก้าวไกลมากขึ้นและมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในอุตสาหกรรมการเงินมากขึ้น ส่งผลให้การให้บริการสินเชื่อได้เปลี่ยนรูปแบบไปสู่ระบบสินเชื่อออนไลน์ (Digital Personal Loan) ที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้ให้บริการสามารถกู้ยืมสินเชื่อได้ง่ายขึ้นสามารถดำเนินการได้ในทุกที่และทุกเวลา ช่วยลดขั้นตอนในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยทางสถาบันการเงินได้มีการพัฒนาระบบการคัดกรองและอนุมัติสินเชื่อด้วยเทคโนโลยี AI (Artificial Intelligence) เข้ามาร่วมในการประมวลผลและอนุมัติสินเชื่อให้แก่บุคคลรายย่อย ซึ่งภายในรายงานฉบับนี้จะประกอบไปด้วยเนื้อหาของรูปแบบสินเชื่อแต่ละประเภทและรูปแบบของสินเชื่อดิจิทัล ข้อมูลของตัวอย่างของบริการทางด้านสินเชื่อของผู้ให้บริการสินเชื่อแต่ละราย การใช้เทคโนโลยีในการให้บริการสินเชื่อบุคคล รวมถึงกรณีศึกษาของแนวปฏิบัติที่ดีและการกระทำความผิดของผู้ให้บริการสินเชื่อออนไลน์ และรวมถึงกรณีศึกษาเนื้อหาภายในยังครอบคลุมถึงตัวอย่างให้บริการสินเชื่อระดับฐานรากในต่างประเทศ เช่น ประเทศฟิลิปปินส์ ประเทศเคนยา ประเทศอินโดนีเซีย และประเทศอินเดีย อีกด้วย

คำสำคัญ หนี้นอกระบบ, สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์, สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์, สินเชื่อพีโคไฟแนนซ์, สินเชื่อออนไลน์, เทคโนโลยี AI

Title Report of Thailand Loan Accessibility: A Study on Traditional Personal Loan and Digital Loan Application

Author Thammasat University Research and Consultancy Institute (TU-RAC)

Abstract

The objective of this report is to study Loan Accessibility through Traditional Personal Loan and Digital Loan Application from both bank and non-bank service. Currently, most Thai households face increased debt due to insufficient income to cover expenses, leading to the acquiring loans for personal and household expenses. Debt creation in Thailand can be categorized into formal loan debt and loan shark debt. While most loan in Thailand is classified as formal loan debt, unfortunately, some individuals have loan shark with interest rates higher than legally permission. This situation often results in serious debt collection practices that can pose risks to life and property.

To address this issue and mitigate risks associated with loan shark, the Thai government, in collaboration with the Bank of Thailand, has encouraged financial institutions (both banks and non-banks) to provide more micro loan for indigent and necessitous individuals through micro-lending programs. These programs, including Microfinance, Nanofinance, and Picofinance (Under the supervision of the Thailand Ministry of Finance), are designed to enhance loan accessibility for individuals who have limited financial means.

Furthermore, with advancements in technology and its increased application in the financial industry, Digital Personal Loans have been service, making it easier for users to borrow loan anytime and anywhere. This development streamlines and reduces the loan consideration process by using Artificial Intelligence technology for loan screening and approval.

The report will investigate various loan formats, including digital loan, and offer insights of Digital loan lenders. It will also explore the use of technology in processing personal loan approval process, Showing case studies of both exemplary and problematic practices among digital loan lenders. Additionally, case studies of digital loan services in other countries such as the Philippines, Kenya, Indonesia, and India will be included.

Key word Loan shark, Microfinance, Nanofinance, Picofinance, Digital Personal Loan, Artificial Intelligence technology