



รายการ ร้อยเรื่อง...เมืองไทย

สถานีวิทยุกระจายเสียงรัฐสภา และสำนักวิชาการ

สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร ถนนสามเสน เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300 โทร. 0-2242-5900 ต่อ 5741

เรื่อง การปรับโครงสร้างหนี้
ผู้เรียบเรียง นางรติมา คชนันท์ วิทยากรชำนาญการพิเศษ
กลุ่มงานบริการวิชาการ 2 สำนักวิชาการ
ออกอากาศ กุมภาพันธ์ 2569

ปัญหาหนี้สินครัวเรือนของประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเด็นเชิงโครงสร้างที่มีความน่ากังวลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะเมื่อพิจารณาจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในสัดส่วนสูงเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ซึ่งสะท้อนถึงภาระทางการเงินที่ประชาชนจำนวนมากต้องเผชิญ แม้ว่าในช่วงไตรมาสแรกของปี 2568 สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP จะปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 87.4 จากการหดตัวของสินเชื่อภาคครัวเรือน แต่ระดับดังกล่าวยังถือว่าสูงเมื่อเปรียบเทียบกับหลายประเทศ และยังคงเป็นความเสี่ยงต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว ทั้งนี้ ภาระหนี้ครัวเรือนในระดับสูงส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในภาพรวม โดยเฉพาะในด้านการลดทอนกำลังซื้อภายในประเทศ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ปัญหานี้ยังส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของครัวเรือนในมิติทางสังคม ไม่ว่าจะเป็นความเครียดทางการเงิน ความเปราะบางด้านรายได้ และข้อจำกัดในการเข้าถึงโอกาสทางเศรษฐกิจในอนาคต หากไม่มีมาตรการรองรับที่เหมาะสม ปัญหานี้อาจลุกลามไปสู่การเกิดหนี้เสียในระบบการเงิน และกระทบต่อเสถียรภาพของสถาบันการเงินในวงกว้าง

ที่ผ่านมา รัฐบาลและสถาบันการเงินได้ดำเนินมาตรการหลากหลายเพื่อบรรเทาปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยหนึ่งในเครื่องมือสำคัญที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง คือ “การปรับโครงสร้างหนี้” ซึ่งเป็นกระบวนการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับศักยภาพและสถานการณ์ทางการเงินของลูกหนี้ในแต่ละช่วงเวลา มาตรการดังกล่าวไม่เพียงช่วยลดภาระทางการเงินของครัวเรือนเท่านั้น แต่ยังมีส่วนช่วยรักษาสภาพคล่องของลูกหนี้ สร้างความร่วมมือที่ดีระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ ลดแรงจูงใจในการผิดนัดชำระหนี้ และลดความเสี่ยงของการเกิดหนี้เสียในระบบเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถดำเนินการได้หลายรูปแบบ อาทิ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพื่อลดภาระค่างวดรายเดือน การรีไฟแนนซ์เพื่อเปลี่ยนเจ้าหนี้หรือทำสัญญาใหม่ในเงื่อนไขที่เอื้อประโยชน์มากขึ้น เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง การขอลดอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงไปเป็นสินเชื่อที่มีต้นทุนต่ำกว่า รวมถึงการพักชำระเงินต้นในกรณีที่ลูกหนี้ประสบปัญหาสภาพคล่องชั่วคราว ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวควรดำเนินการตั้งแต่ระยะเริ่มต้น ก่อนที่หนี้จะกลายเป็นหนี้เสีย ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนทางเศรษฐกิจและสังคมที่อาจเกิดขึ้นในระยะยาว

บรรณานุกรม

- ทีเอ็มบีธนชาต. (19 พฤศจิกายน 2567). **รับภาระหนี้ไม่ไหว ปรับโครงสร้างหนี้ได้ ไม่เสียประวัติ**. สืบค้น 5 มกราคม 2569 จาก <https://www.ttbank.com/th/fin-tips/detail/pl-debt-restructuring>
- ธีรวัฒน์ หวังธิตีธีรกุล และ ชญาดา จิรกิตติถาวร. (ธันวาคม 2568). **ส่องนโยบายเศรษฐกิจ 3 รัฐบาล “พยายามกระตุ้นแต่สำเร็จน้อย”**. **ไทยพีบีเอส**. สืบค้น 11 ธันวาคม 2568 จาก <https://policywatch.thaipbs.or.th/article/economy-209>
- ธีรภาพ แพ่งสภา, ธนพล กองพาลี, และ มณีรัตน์ ก้องเสียง . (23 กรกฎาคม 2568). **ส่องปัญหาหนี้ครัวเรือนไทย: สาเหตุและทางเลือกของนโยบายการเงิน**. สืบค้น 1 ธันวาคม 2568 จาก <https://www.pier.or.th/abridged/2025/05/>
- ภัคพล ตันตวิซซ์, นนท พฤกษ์ศิริ, และ ปุณยวัจน์ ศรีสิงห์. (15 กรกฎาคม 2568). **In Focus: สัดส่วนหนี้ครัวเรือนไทยต่อ GDP ในไตรมาสแรกปี 2025**. สืบค้น 22 ธันวาคม 2568 จาก <https://www.scbeic.com/th/detail/product/Household-Debt-150725>
- สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร กลุ่มงานคณะกรรมการแก้ไขปัญหานี้สินแห่งชาติ สำนักกรรมการ 1. (กุมภาพันธ์ 2567). **รายงานผลการพิจารณาศึกษาญาติ เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินภาคครัวเรือนอย่างยั่งยืนและปัญหาค่าครองชีพสูง**. สืบค้น 12 มกราคม 2569 จาก https://web.parliament.go.th/assets/portals/110/news/162/1_162.pdf