



PUEY UNGPHAKORN
INSTITUTE FOR
ECONOMIC RESEARCH

PIER Research Brief ครั้งที่ 4/2569

ฝ่าโครงสร้างหนี้เกษตรกรไทย: ข้อค้นพบเชิงประจักษ์และทางเลือกนโยบาย

5 พฤษภาคม 2569 10:30-11:30 น.
ณ ห้องสมานสโมสร ธนาคารแห่งประเทศไทย

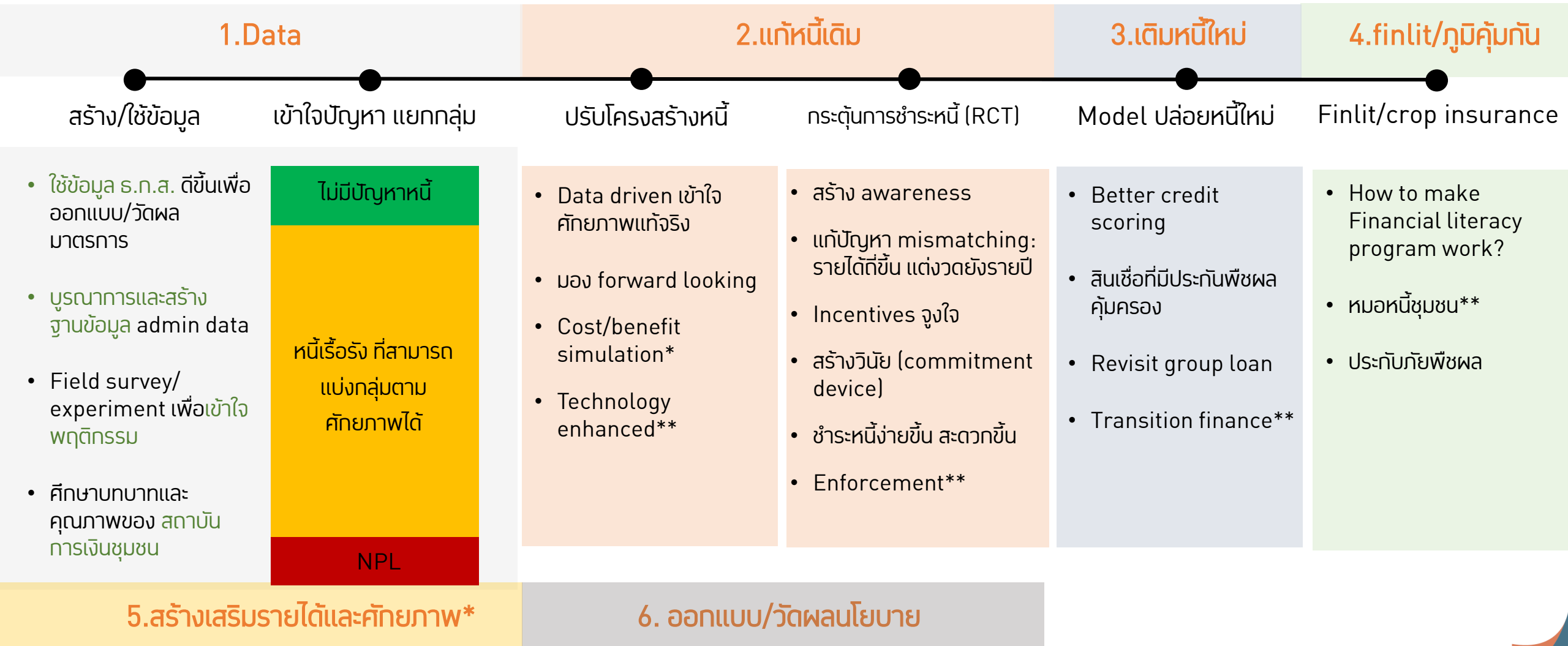
ดร.โสภณรัตน์ จันทรรัตน์

ผู้อำนวยการสถาบัน
สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์

บุญริดา เสงี่ยมเนตร

นักวิจัยอาวุโส
สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์

โครงการสนามทดลองเพื่อแก้หนี้เกษตรกรยั่งยืน (ศึกษา → ทดลอง → ขยายผล)



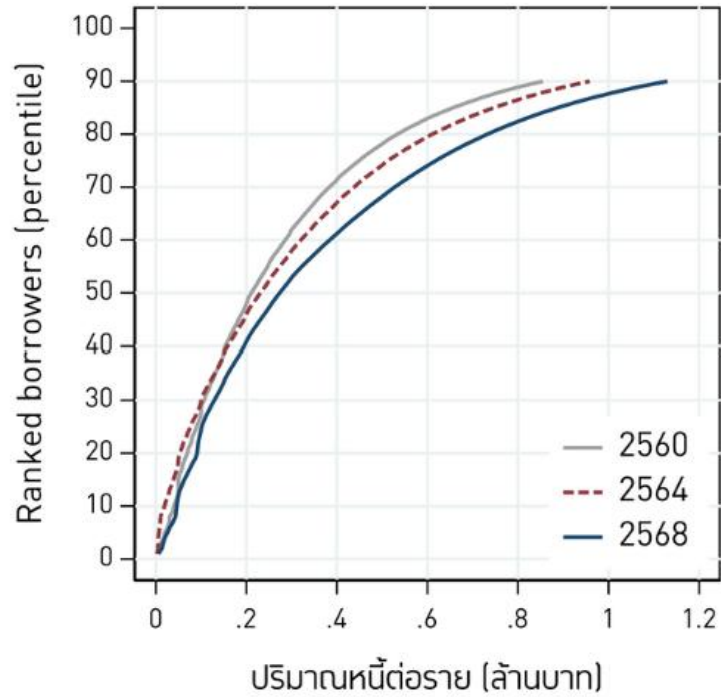
• มาตรการพิกัดหนี้ที่ผ่านมา และล่าสุด

เกิดอะไรขึ้นกับหนี้เกษตรกรไทยในทศวรรษที่ผ่านมา?

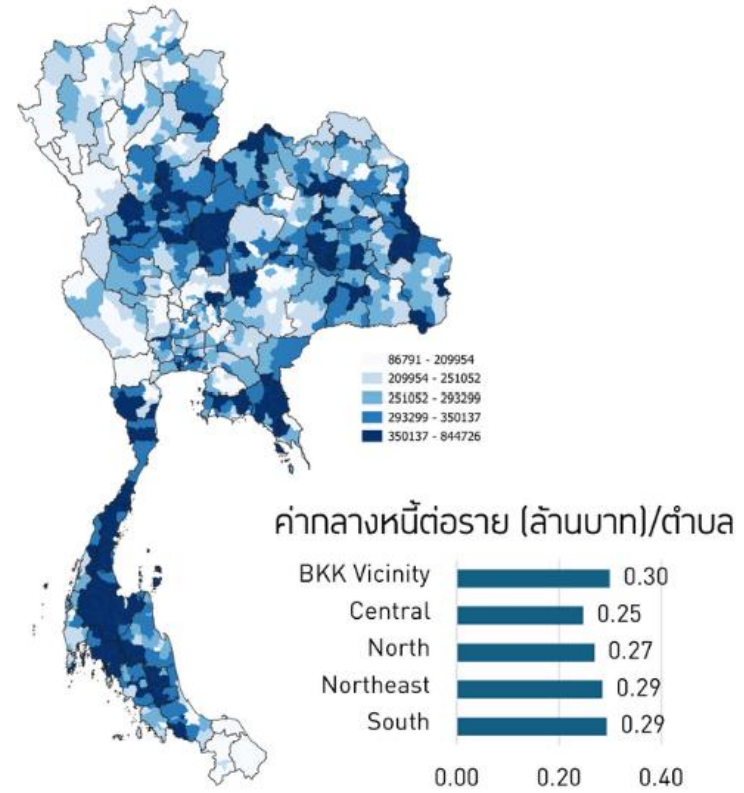
Fact 1: เกษตรกรมีหนี้เป็นวงกว้าง และมีระดับหนี้สูงกว่าครัวเรือนกลุ่มอื่น ๆ

- Median ของหนี้ = 250,000 บาท มากกว่าครัวเรือนอื่น ๆ ใน NCB กว่า 3 เท่า และเพิ่มขึ้นในทุกระดับ

a) การกระจายตัวของหนี้ต่อราย



b) การกระจายตัวของหนี้รายตำบล

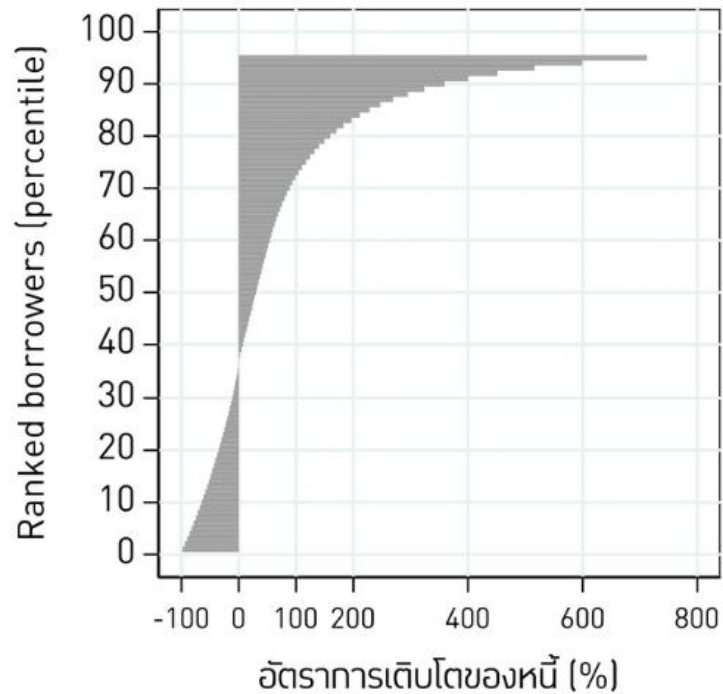


หมายเหตุ: ข้อมูลสินเชื่อเชิงสถิติจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) คำนวณโดยผู้เขียน โดยรูปแสดงการกระจายตัวของหนี้เกษตรกรรายผู้กู้ ซึ่งรวมหนี้ทุกประเภทจากทุกสถาบันการเงิน รูป a จัดลำดับลูกหนี้ตามเปอร์เซ็นต์หนี้จากน้อย (ล่าง) ไปมาก (บน) รูป b แสดงหนี้ในปี 2568

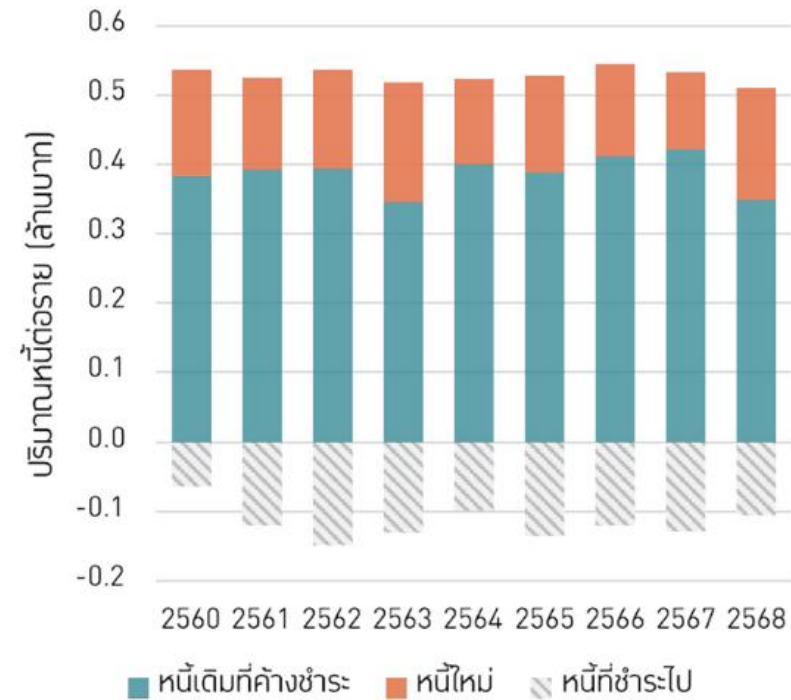
Fact 2: หนี้เกษตรขยายตัวต่อเนื่อง ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีปริมาณหนี้สะสมเพิ่มขึ้น

- 60% มีภาระหนี้เพิ่มสูงขึ้น และเกือบ 30% มีหนี้สะสมเกินเท่าตัว โดยในภาพรวม หนี้คงค้างไม่ลด ก่อหนี้ใหม่ทุกปี

a) การเติบโตของหนี้ต่อราย (2560-2568)



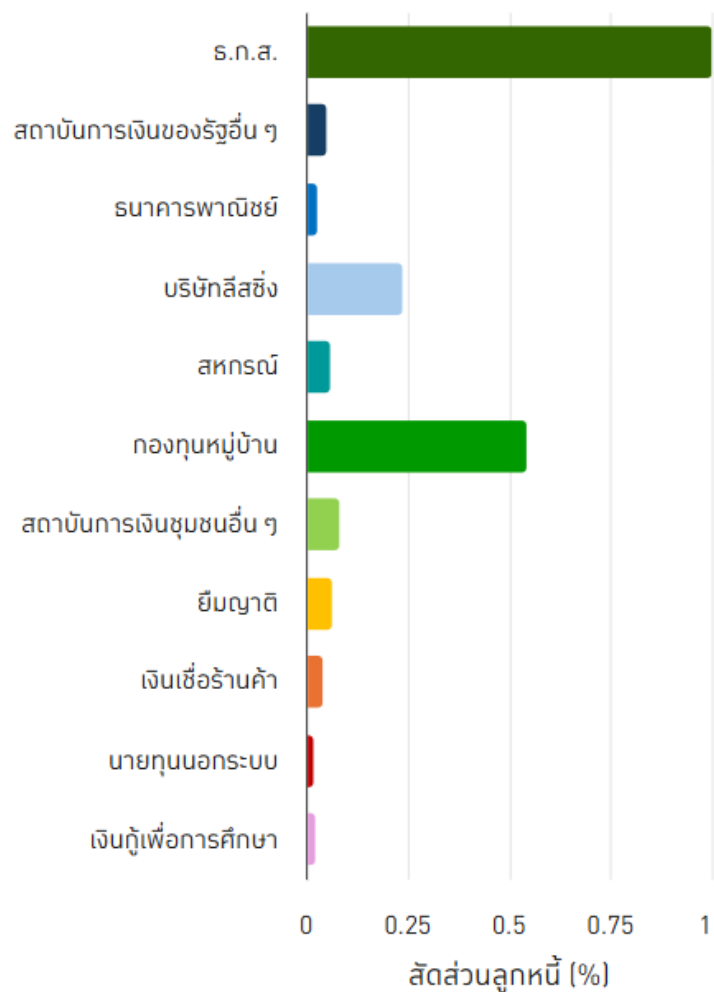
b) พลวัตของการเติบโตของหนี้



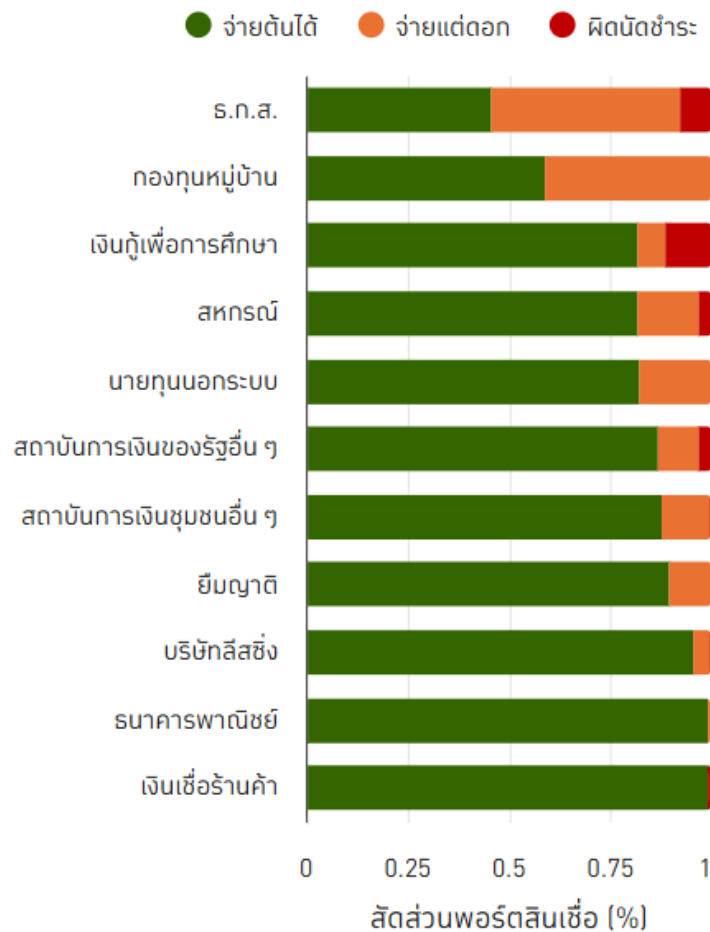
หมายเหตุ: ข้อมูลจากเครดิตบูโร คำนวณโดยผู้เขียน ซึ่งรวมหนี้ทุกประเภทจากทุกสถาบันการเงิน รูป a แสดงการกระจายตัวของการเติบโตของหนี้เกษตรกรต่อราย โดยเรียงลำดับลูกหนี้ตามเปอร์เซ็นต์จากน้อย (ล่าง) ไปมาก (บน)

Fact 3: หนี้และปัญหาหนี้กระจุกตัวอยู่ที่ ร.ก.ส.

a) สัดส่วนของเกษตรกรที่มีหนี้จากแหล่งต่าง ๆ



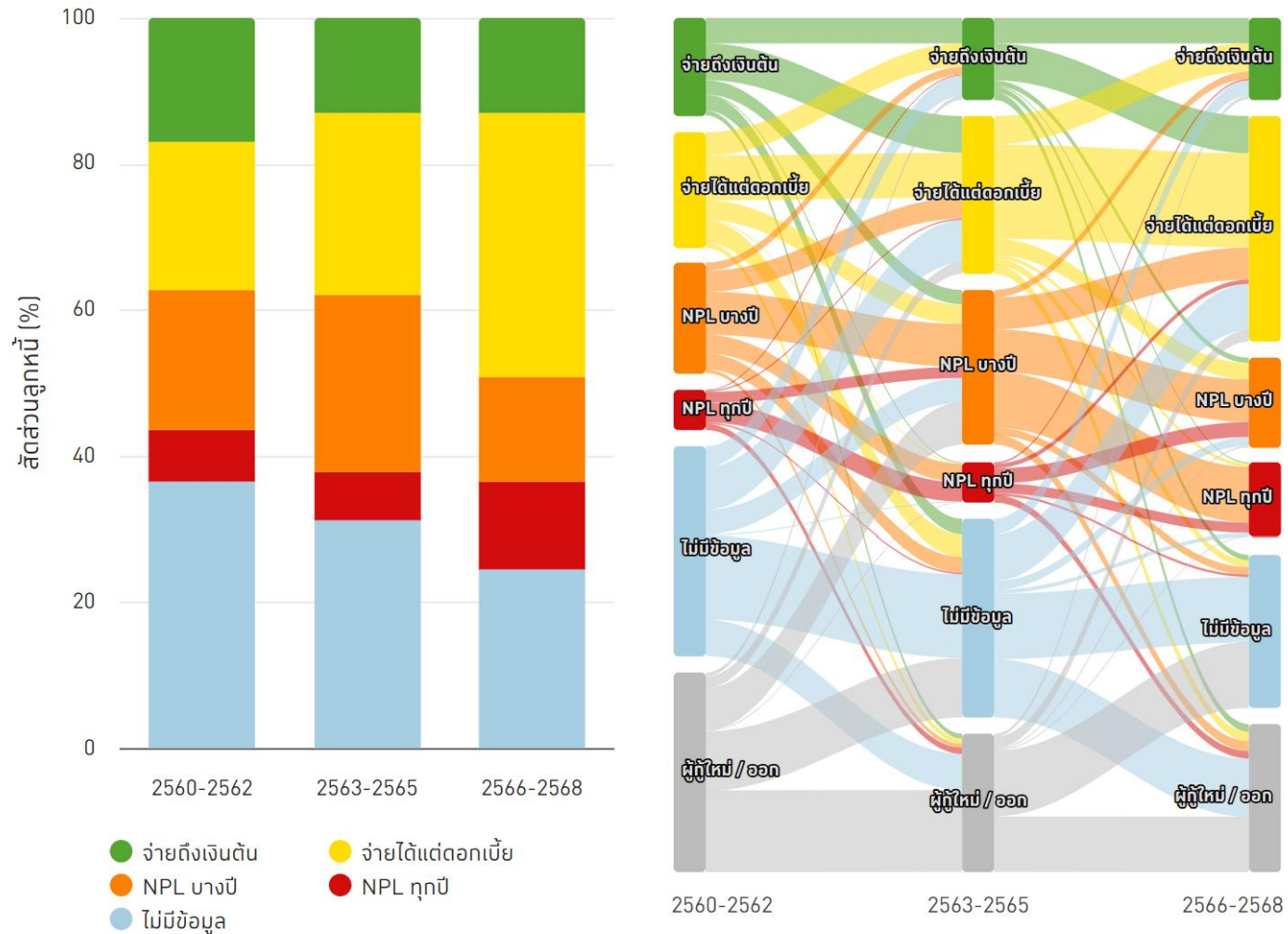
b) สัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อแต่ละแหล่งตามพฤติกรรมการชำระหนี้



- ร.ก.ส. คิดเป็นสัดส่วนอย่างน้อย 80% ของพอร์ตหนี้ต่อราย
- สินเชื่อ ร.ก.ส. มีสัดส่วนของหนี้ที่มีการชำระเพียงดอกเบี้ยเกินครึ่งพอร์ต ต่างจากหนี้จากสถาบันการเงินอื่น ๆ

Fact 4: พฤติกรรม “จ่ายแต่ดอก” กลายเป็นวัฒนธรรมการชำระหนี้ของเกษตรกรส่วนใหญ่ของไทย

- ตลอด 8 ปีมีลูกหนี้ที่ชำระเงินต้นได้ตามปกติอย่างสม่ำเสมอไม่ถึง 10% ขณะที่ลูกหนี้ส่วนใหญ่ติดอยู่ในวงจรการชำระเพียงดอกเบี้ยย หรือสลับสถานะไปมาระหว่างการชำระเพียงดอกเบี้ยยกับการเป็นหนี้เสีย



หมายเหตุ: ข้อมูลจากเครดิตบูโร คำนวณโดยผู้เขียน ซึ่งรวมหนี้ทุกประเภทจากทุกสถาบันการเงิน จ่ายถึงเงินต้น คือมียอดหนี้เงินต้นลดลงเฉลี่ยอย่างน้อย 5% ต่อปี จ่ายได้แต่ดอกเบี้ยย คือมีการจ่ายเงินต้นได้บ้าง แต่ < 5% ต่อปีหรือจ่ายเงินต้นไม่ได้เลย จ่ายได้แต่ดอกเบี้ยย

Fact 5: เกษตรกรกว่าครึ่งติดอยู่ใน “กบฏหนี้” ไม่สามารถปิดจบหนี้ได้ก่อนเกษียณ

- 52% ของลูกหนี้เกษตรกร มีแนวโน้มไม่สามารถปิดจบหนี้ได้ก่อนอายุ 70 ปี

ล้านคน

อายุปัจจุบัน	อายุที่จ่ายหนี้หมด				
	< 40	40-49	50-59	60-69	>=70
< 40	0.05	0.04	0.04	0.01	0.06
40-49		0.11	0.15	0.16	0.24
50-59			0.26	0.24	0.62
60-69				0.19	0.67
>=70					0.35
Total	0.05	0.14	0.45	0.61	1.94
%	1%	4%	12%	16%	52%

- โดยใน 52% ที่ปิดจบหนี้ไม่ได้ 30% มีศักยภาพแต่ต้องปรับพฤติกรรม 22% หนี้มากเกินศักยภาพ

การจำแนกลูกหนี้ (forward looking classification)	% ลูกหนี้	% ยอดหนี้
1. ปิดจบตัวเอง	25%	16%
2. มีศักยภาพปิดจบได้ แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย	30%	38%
3. หนี้มาก เกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้	22%	29%
4. ไม่มีข้อมูลพอ (unidentified)	23%	17%

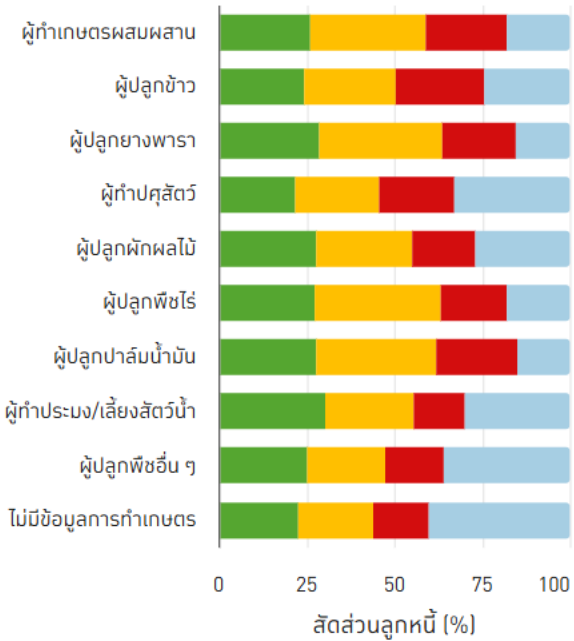
หมายเหตุ: ข้อมูลสืบเชื้อจาก ธ.ก.ส. คำนวณโดยผู้เขียน ตัวเลขจำนวนผู้หน่วยล้านราย โดยประมาณการอายุที่จ่ายหนี้ทั้งหมดเฉพาะเกษตรกรที่มีข้อมูลเพียงพอ ซึ่งคิดเป็น 86% ของผู้กู้ทั้งหมด โดยประเมินจากมูลหนี้คงเหลือในปัจจุบัน อายุในปัจจุบัน พฤติกรรมการชำระหนี้สินเชื่อประเภท term loan จริงในอดีตในช่วงระหว่างปี 2560-2566 และศักยภาพในการชำระหนี้จากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย

ข้อมูลสืบเชื้อจาก ธ.ก.ส. คำนวณโดยผู้เขียน ซึ่งประมาณการเฉพาะเกษตรกรที่มีข้อมูลเพียงพอ โดย unidentified คือไม่สามารถประมาณการได้; DTR to age = debt to expected repayment/age; DTI to age = debt to expected residual income/age การจำแนกลูกหนี้ในรูปแบบ b ประเมินจากมูลหนี้คงเหลือในปัจจุบัน อายุในปัจจุบัน พฤติกรรมการชำระหนี้สินเชื่อประเภท term loan จริงในอดีตในช่วงระหว่างปี 2560-2566 และศักยภาพในการชำระหนี้จากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย

ปัญหาการปิดจบหนี้กระจายตัวอยู่ในทุกกลุ่ม ทุกภูมิภาค แต่มีความเข้มข้นเป็นพิเศษในกลุ่มลูกหนี้สูงอายุ

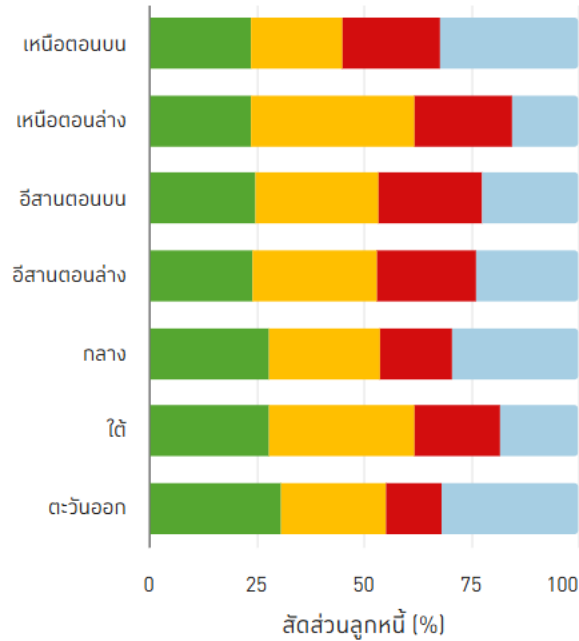
a) ตามกลุ่มเกษตรกร

- ปิดจบตัวเอง
- มีศักยภาพปิดจบได้แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย
- หนี้มากเกินไปเกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้
- Unidentify



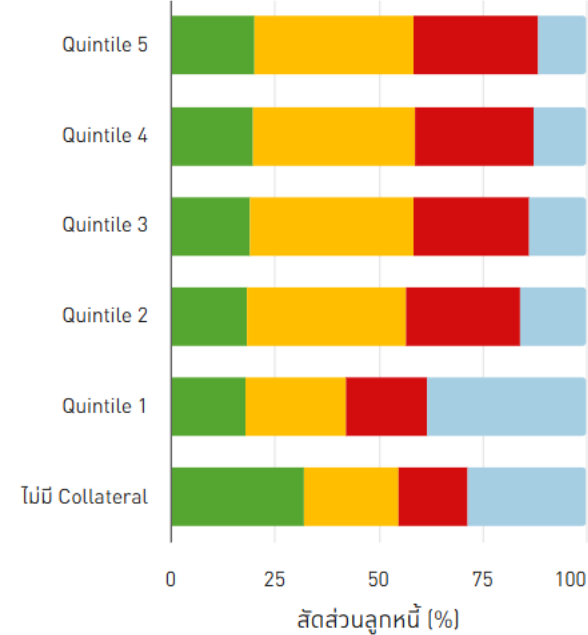
b) ตามพื้นที่

- ปิดจบตัวเอง
- มีศักยภาพปิดจบได้แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย
- หนี้มากเกินไปเกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้
- Unidentify



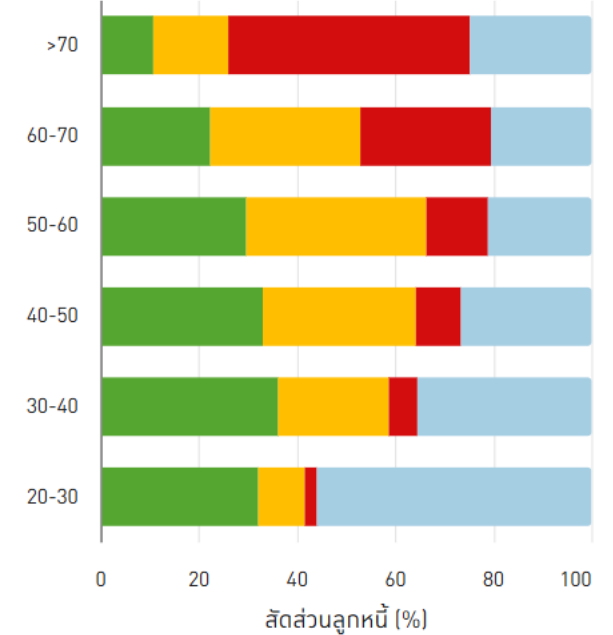
c) ตามสินทรัพย์ Quintile

- ปิดจบตัวเอง
- มีศักยภาพปิดจบได้แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย
- หนี้มากเกินไปเกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้
- Unidentify



d) ตามอายุ

- ปิดจบตัวเอง
- มีศักยภาพปิดจบได้แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย
- หนี้มากเกินไปเกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้
- Unidentify



หมายเหตุ: ข้อมูลสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. และข้อมูลทะเบียนเกษตรกรของกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ คำนวณโดยผู้เขียน การจำแนกลูกหนี้ประเมินจากมูลหนี้คงเหลือในปัจจุบัน อายุในปัจจุบัน พฤติกรรมการชำระหนี้สินเชื่อประเภท term loan จริงในอดีตในช่วงระหว่างปี 2560-2566 และศักยภาพในการชำระหนี้จากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย

ช่องทางนโยบายและทางออกที่ควรจะเป็น

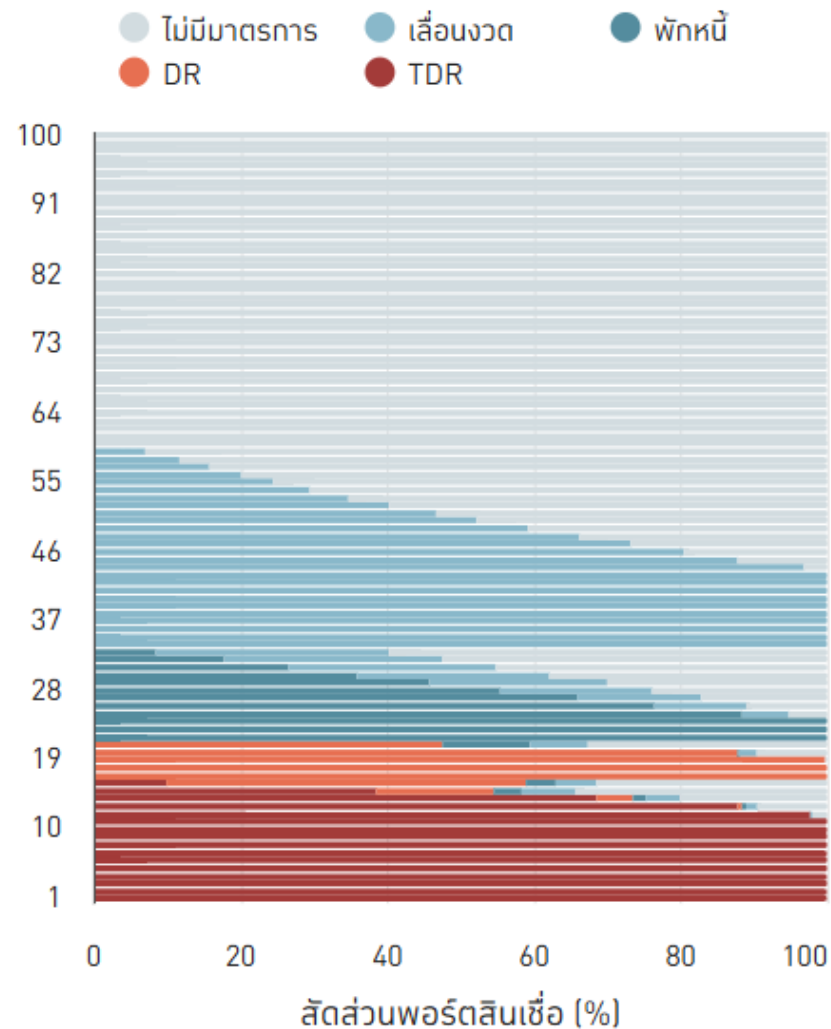
Fact 6: มาตรการแก้หนี้ที่ผ่านมา เน้นช่วยเหลือระยะสั้น มากกว่าการแก้ปัญหาโครงสร้างระยะยาว

- มาตรการช่วยเหลือระยะสั้น คือ การพักหนี้และเลื่อนงวดเป็นหลัก (45% ของลูกหนี้ในปัจจุบัน) DR น้อยมาก

ก) มาตรการที่ผ่านมา (2560-2568)

	2560-2562	2563-2565	2566-2569
ไม่มีมาตรการ	30%	32%	27%
เลื่อนงวด	n/a	n/a	25%
พักหนี้ (DM)	61%	53%	20%
DR	n/a	n/a	0.001%
TDR	9%	15%	28%
Litigation (write-off proxy)	0.02%	0.06%	0.09%

สัดส่วนของสินเชื่อในพอร์ตลูกหนี้ที่เข้ามาตรการ (2566)



Policy priorities: ต้องปรับจากการบรรเทาปัญหาระยะสั้น ไปสู่การแก้ไขที่ “ปลดกระตุ้มเม็ดแรก และปรับเปลี่ยนมาตรการที่ “ปิดฝาปิดตัว”

- ต้องให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างหนี้ให้ตรงศักยภาพ พร้อมลดภาระหนี้แบบมีเงื่อนไข กับกลุ่มขาดศักยภาพ
- เปลี่ยนจากมาตรการเลื่อนงวดชำระแบบไม่มีเงื่อนไข สู่สัญญาการชำระหนี้ที่ยืดหยุ่น และการกระตุ้นการชำระหนี้กับทุกกลุ่ม

	จำนวน ราย (ล้านคน)	นโยบายแก้หนี้ปัจจุบัน					Policy gap		
		เลื่อนงวด	พักหนี้	DR	TDR	ไม่เข้า นโยบาย	Write-off	ปรับโครงสร้าง และลดภาระ	กระตุ้น ชำระหนี้
1. ปิดจบได้เอง	0.94	0.30	0.11	0.01	0.04	0.48			0.94
2. มีศักยภาพปิดจบได้แต่ต้องปรับพฤติกรรมการจ่าย	1.11	0.30	0.19	0.09	0.21	0.32			1.11
3. หนี้มาก เกินศักยภาพที่จะปิดจบเองได้	0.82	0.21	0.11	0.06	0.18	0.25			
อายุ < 70	0.47	0.12	0.06	0.04	0.10	0.14		0.47	0.47
อายุ >70 มีสินทรัพย์ค้ำประกัน	0.23	0.06	0.03	0.02	0.04	0.08		0.23	0.23
อายุ >=70 ไม่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน	0.12	0.03	0.02	0.00	0.03	0.03	0.12		
รวม	2.86								

หมายเหตุ: ข้อมูลสินเชื่อจาก ธ.ก.ส. คำนวณโดยผู้เขียน การจำแนกกลุ่มหนี้ประเมินจากมูลหนี้คงเหลือในปัจจุบัน อายุในปัจจุบัน พฤติกรรมการชำระหนี้
สินเชื่อประเภท term loan จริงในอดีตในช่วงระหว่างปี 2560-2566 และศักยภาพในการชำระหนี้จากรายได้หลังหักค่าใช้จ่าย จำนวนผู้กู้ที่แสดงเป็นหลัก
ล้านคน

ผลจากการทดลองมาตรการกระตุ้นการชำระหนี้
RCT ขนาดใหญ่ใน 120 สาขา ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ

ลงพื้นที่เพื่อเข้าใจปัญหาร่วมกับ stakeholders ในพื้นที่



การทดลองนำร่อง 3 มาตรการ ลดอุปสรรคการชำระหนี้เกษตรกร

- 1) ปรับโครงสร้างหนี้ด้วยมาตรการพักหนี้รูปแบบใหม่ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระเงินต้นได้ตั้งแต่บาทแรก
- 2) สลากชำระดีมีโชค เพื่อสร้างวินัย และสร้างค่านิยมการทยอยชำระคืนตามกระแสเงินสด
- 3) ธนาคารใกล้บ้าน เพื่อลดต้นทุนในการชำระ และสร้างความคุ้นเคยและความตระหนักรู้ที่เข้มข้น



มาตรการพักชำระหนี้

ข่าวดีที่ลูกหนี้ในโครงการยังไม่รู้

โอกาสทองในการปลดหนี้
ทุกบาทที่ท่านจ่ายหนี้ตอนนี้
จะตัดต้นเงินทันที

- ✔ มีเงินเมื่อไหร่ รีบมาจ่ายหนี้ เงินต้นจะลดได้เร็ว
- ✔ จ่ายก่อนได้ จ่ายบ่อย ๆ ได้ ไม่ต้องรอถึงงวด

รีบมาจ่ายหนี้เพื่อตัดเงินต้นอย่างรวดเร็ว
ได้แล้ววันนี้ที่ ธ.ก.ส. ทุกสาขา

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES
0 2555 0555
www.dabac.or.th



ยิ่งจ่าย ยิ่งดี

ชำระดีมีโชค

โชคชั้นที่ 1
ชำระหนี้ทุก 1,000 บาทวันนี้
ได้สิทธิ์ ลุ้นรางวัล
มูลค่ารวมกว่า **485 ล้านบาท**
จับรางวัล 2 รอบ วันที่ 24 เม.ย. และ 24 ก.ค.
อย่าพลาดชำระหนี้ให้ทัน เพื่อลุ้นถึง 2 รอบ

โชคชั้นที่ 2
ชำระให้ถึงต้นเงิน จะได้สิทธิ์
ลุ้นรางวัลใหญ่เพิ่มอีก
ได้ลุ้นรางวัลใหญ่อีกรอบ วันที่ 31 ก.ค.

จ่ายเลยวันนี้ แล้วมาเช็คสิทธิ์ เช็คเบอร์
และร่วมลุ้นรางวัลพิเศษเพิ่ม
กันได้ทุกเดือนที่ประชุมกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES
0 2555 0555
www.dabac.or.th



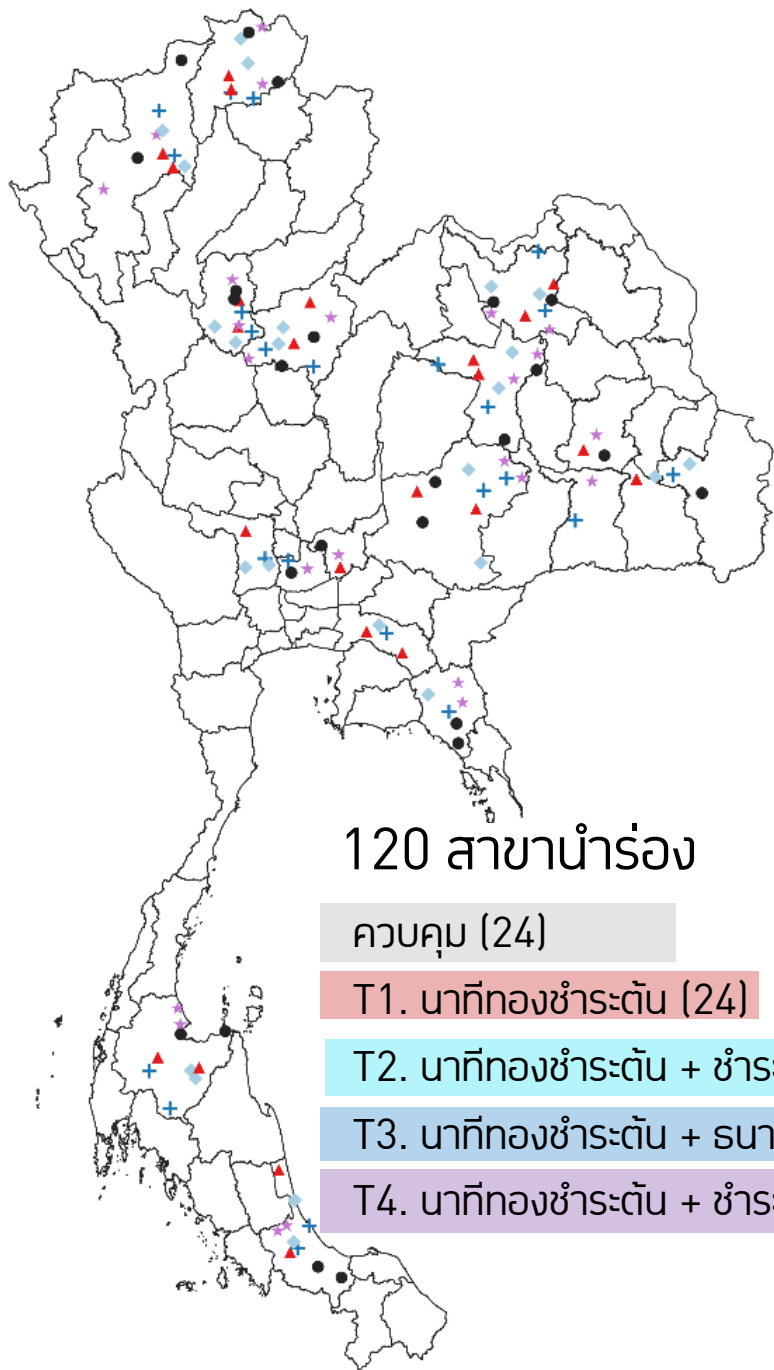
ธ.ก.ส. สาขา XX
ให้บริการทางการเงินนอกสถานที่
(ฝาก ถอน โอน จ่าย ชำระหนี้) ทุกเดือน

สะดวก ใกล้บ้าน ลดค่าเดินทาง

ข่าวดี นัดมาชำระหนี้กัน
ทุกเดือนง่าย ๆ ใกล้บ้านเรา
เจอกันทุกวันศุกร์ที่ 3 ของเดือน
ณ ศาลากลางบ้านหมู่ 1

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
BANK FOR AGRICULTURE AND AGRICULTURAL COOPERATIVES
0 2555 0555
www.dabac.or.th

การสํุมกลุ่มทดลองรายสาขา และ การลงพื้นที่พบลูกค้าเพื่อจัดประชุมกลุ่ม และทำกิจกรรมตามกลุ่มทดลองอย่างต่อเนื่อง

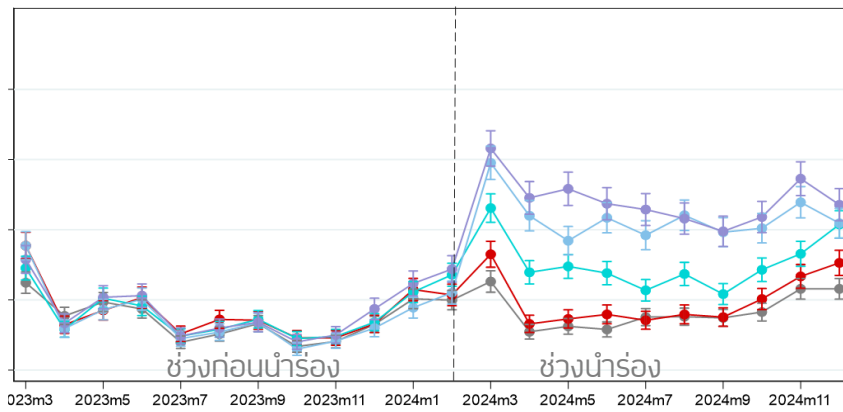
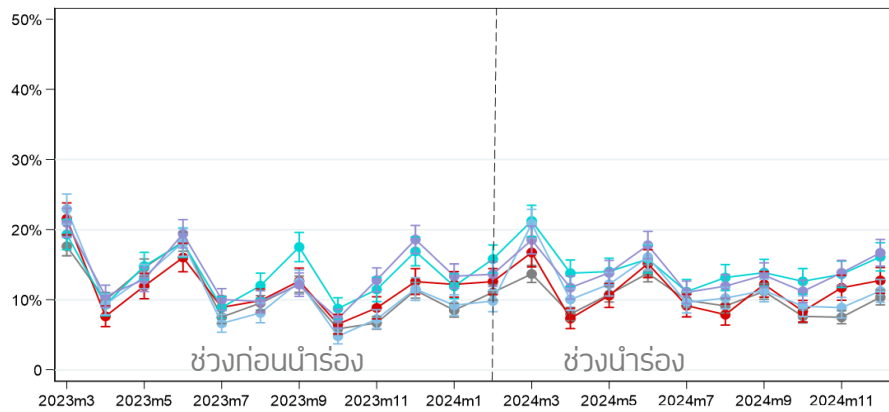
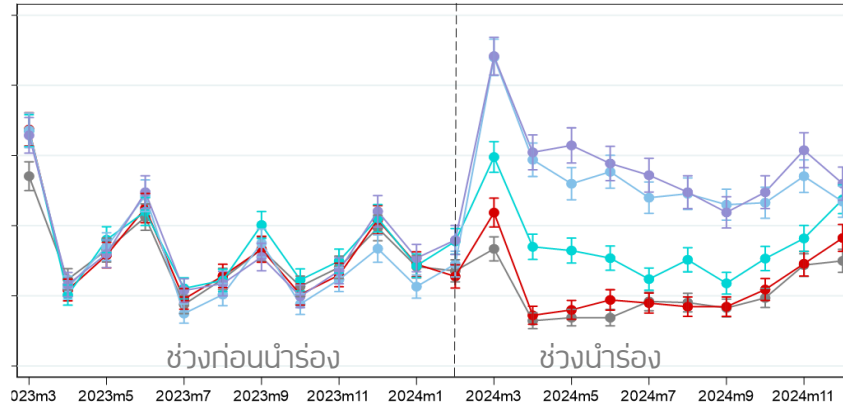
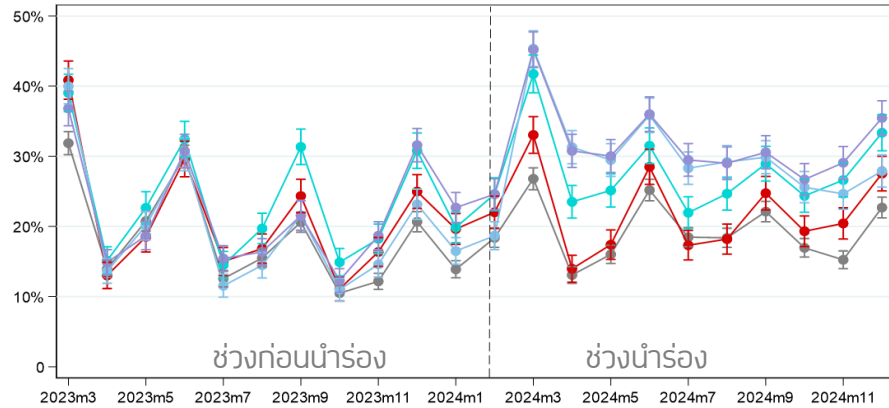


ผลจากการทดลองกระตุ้นการชำระหนี้เกษตรกรใน 120 สาขา ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ

สัดส่วนลูกหนี้ที่ชำระหนี้
สัดส่วนลูกหนี้ที่ตัดต้นได้

คนในโครงการที่ ไม่ได้ เข้ามาตรการพักหนี้

คนในโครงการที่ เข้า มาตรการพักหนี้ (ได้ปรับโครงสร้างหนี้)



—●— C —●— T1 —●— T2 —●— T3 —●— T4

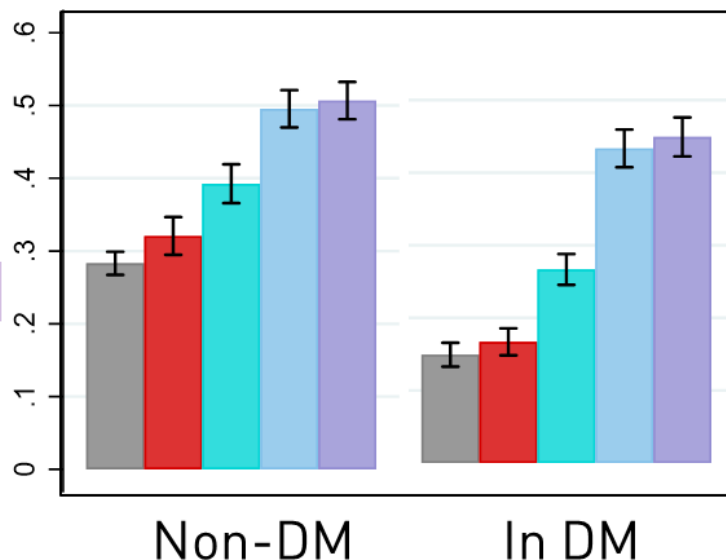
- ควบคุม (24)
- T1. นาทีกองชำระต้น (24)
- T2. นาทีกองชำระต้น + ชำระตีมีโชค (24)
- T3. นาทีกองชำระต้น + ธนาคารไถ่บ้าน (24)
- T4. นาทีกองชำระต้น + ชำระตีมีโชค + ธนาคารไถ่บ้าน (24)

- มาตรการชำระตีมีโชค และธนาคารไถ่บ้าน สามารถกระตุ้นให้เกษตรกรจ่ายหนี้ได้บ่อยขึ้น ก่อนงวด อย่างมีนัยสำคัญ
- แต่จะไม่มีผลต่อการจ่ายตัดเงินต้น หากไม่ได้รับการปรับลำดับชำระให้ถึงเงินต้น ในขณะเดียวกัน การปรับลำดับชำระเพียงอย่างเดียว ก็ไม่มีผลต่อการชำระหนี้ หากไม่มีการกระตุ้นจากสถาบันการเงิน

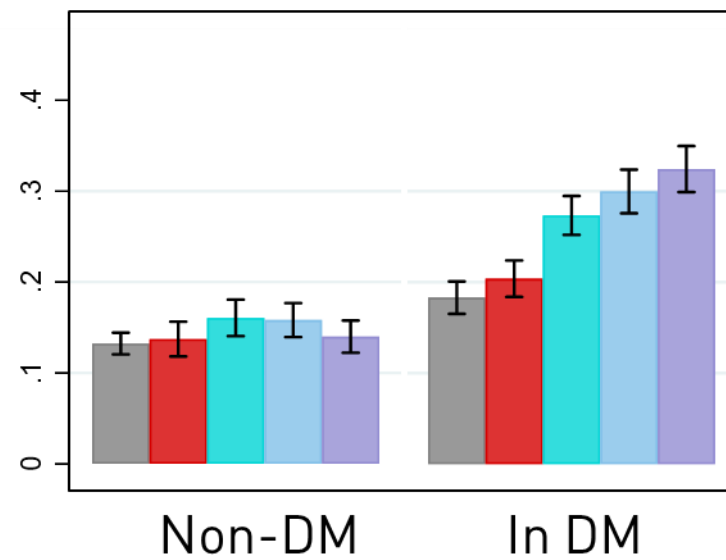
ผลจากการทดลองกระตุ้นการชำระหนี้เกษตรกรใน 120 สาขา ธ.ก.ส. ทั่วประเทศ

- ควบคุม (24)
- T1. นาทีกองชำระหนี้ (24)
- T2. นาทีกองชำระหนี้ + ชำระหนี้มีโชค (24)
- T3. นาทีกองชำระหนี้ + ธนาคารใกล้บ้าน (24)
- T4. นาทีกองชำระหนี้ + ชำระหนี้มีโชค + ธนาคารใกล้บ้าน (24)

สัดส่วนลูกหนี้ที่จ่ายหนี้บ่อยขึ้น



สัดส่วนลูกหนี้ที่จ่ายหนี้จ่ายตัดต้น (หลังเข้าโครงการ)



Key takeaways

1. ธ.ก.ส. ไปรับชำระในพื้นที่ ทำให้ 30% จ่ายหนี้ได้บ่อยขึ้น ก่อนงวด → เกษตรกรมีเงินเหลือรายเดือน จ่ายหนี้ได้ ถ้าไม่ยาก สร้างวินัย
2. ชำระหนี้มีโชค ช่วยให้เกษตรกรจ่ายหนี้มากขึ้น ลึกขึ้น → เกษตรกรมีเงินเหลือรายเดือน และสร้างวินัยในมาชำระหนี้ ช่วยลดปัญหา mismatching รายได้-งวดจ่ายได้
3. มาตรการที่มีประสิทธิภาพสูงสุดในการลดเงินต้นได้ ต้องอาศัยการประสานทั้งการปรับโครงสร้างหนี้เชิงลึก เข้ากับการมีบทบาทเชิงรุกของสถาบันการเงินในการสร้างความตระหนักรู้ สร้างวินัย และลดข้อจำกัดในการชำระ

ถอดบทเรียนจากการทดลอง มาตรการที่มีประสิทธิผลสูงสุดในการลดเงินต้น ต้องอาศัยการประสานทั้ง การปรับโครงสร้างหนี้เชิงลึก เข้ากับการมีบทบาทเชิงรุกของสถาบันการเงิน ตามหลักการ FEAST

Flexible

ปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ที่ยืดหยุ่น ตอบโจทย์เกษตรกรที่มีรายได้ไม่แน่นอน

Easy

ทำให้การชำระหนี้สะดวก ง่าย และลดต้นทุนในการชำระหนี้

Atttractive

ทำให้การชำระหนี้คุ้มค่าและจูงใจ

Social

ใช้กลไกกลุ่มและพันธะสัญญาทางสังคม (Social commitment) เป็นตัวช่วย

Timely

จัดรอบชำระหรือมาตรการกระตุ้นให้ตรงจังหวะกับรายได้จริง

จากงานวิจัยสู่ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

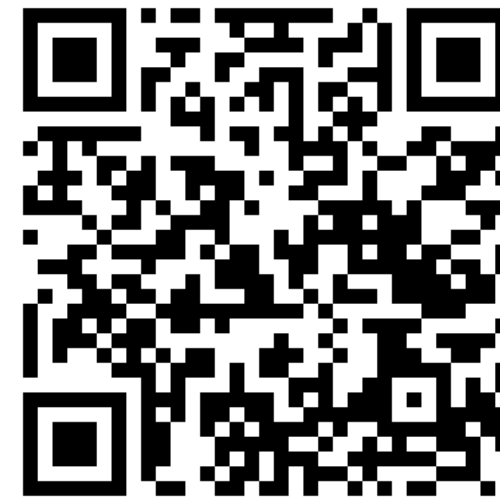
1. **ถึงเวลาแล้วที่จะต้อง**มองปัญหาหนี้เกษตรกรให้ยาวและลึกกว่า NPL และเริ่มหันมาปลดล็อคปัญหา “จ่ายแต่ดอก” ซึ่งกำลังทำให้เกษตรกรเกินครึ่งมีแนวโน้มติด “กับดักหนี้”
2. **ถึงเวลาแล้วที่จะต้อง**ปรับจากการบรรเทาปัญหาระยะสั้น ไปสู่การแก้ไขที่ “กระตุกเม็ดแรก” โดยการปรับโครงสร้างหนี้ให้ตรงศักยภาพ เพื่อทำให้ลูกหนี้ช่วยตัวเองในการก้าวข้าม “กับดักหนี้”
3. **ถึงเวลาแล้วที่จะต้อง**ปรับเปลี่ยนมาตรการที่ “ผิดฝาผิดตัว” ให้ตรงจุด
4. **โมเดลการแก้หนี้เกษตรกร**ที่จะมีประสิทธิผลได้จริงในระยะยาว ต้อง
 - มีงบประมาณจากรัฐบาลสนับสนุน ที่เน้น “การลงทุน” มากกว่า “การอุดหนุน”
 - ผสานความร่วมมือ (partnership) ระหว่าง “รัฐ” ที่ช่วยให้การปรับโครงสร้าง-ลดภาระหนี้สอดคล้องกับศักยภาพ และเสริมสร้างศักยภาพลูกหนี้ “สถาบันการเงิน” ที่ทำหน้าที่เชิงรุกในการสร้างวินัยและเงื่อนไขการชำระที่ยืดหยุ่น และ “ลูกหนี้” ที่มีความมุ่งมั่นในการพึ่งตนเองและชำระหนี้อย่างเต็มกำลัง
 - ใช้เทคโนโลยี มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปรับโครงสร้างหนี้ และแก้ตรงจุดภัยลูกหนี้
 - ทำรอบด้าน: ต้องปล่อยสินเชื่อใหม่ที่หนุนการปรับตัว สร้างภูมิคุ้มกัน และยกระดับศักยภาพ



ประวัติการเก็บหนี้ เพื่อ
เปลี่ยนพฤติกรรมชำระหนี้:
บทเรียนจากการทดลองกับ
สถาบันการเงินและ
เกษตรกรทั่วประเทศ



ฝ่ากับดักหนี้ หนีกับดัก
นโยบาย:
ภูมิทัศน์หนี้เกษตรกรไทยใน
ทศวรรษที่ผ่านมา



เราเรียนรู้อะไร
เมื่อมาตรการพักหนี้เพิ่ม
กลไกจูงใจให้ชำระหนี้?

สมัครรับข่าวสารและงานวิจัยล่าสุดจาก PIER ได้แล้ววันนี้

