

“ฟินเทค” ลดความเหลื่อมล้ำ

นเรศ เหล่าพรรณราย
สต็อคควอดแรนท์ (ประเทศไทย)
Chief Operation Officer



ไม่นานมานี้มีรายงานเรื่องความมั่งคั่งของคนทั้งโลก โดย Credit Suisse Global Wealth Report 2018 ประเด็นที่พูดถึงกันอย่างมากก็คือ ประเทศไทย ขึ้นขึ้นว่าเป็นประเทศที่มีความเหลื่อมล้ำทางฐานะ สูงที่สุดในโลกไปแล้ว

คือมีคนไทยอยู่เพียงแค่ 1% เท่านั้นที่เป็นผู้ถือครองทรัพย์สินส่วนใหญ่ ของประเทศถึง 66.9% ทั้งๆ ที่เมื่อสองปีก่อนเรายังถูกจัดอันดับอยู่ที่สาม อยู่เลย

ผมจะไม่ขอลงลึกไปว่าบทวิจัยของค่ายไหนที่แม่นยำกว่ากันแต่จะมาพูดถึงวิธีการแก้ไขให้ความเหลื่อมล้ำลดลงในฐานะที่อยู่ในแวดวง ฟินเทค ผมมีความเชื่อว่าเทคโนโลยีการเงินจะช่วยลดความเหลื่อมล้ำได้ ในระดับหนึ่ง

ข้อแรก เทคโนโลยีใหม่ๆ จะช่วยเพิ่มโอกาสการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ "ผู้ด้อยโอกาส" ที่อยู่ในกลุ่ม "Unbank" หรือพูดง่ายๆ ก็คือ กลุ่มที่ธนาคารไม่สนใจที่จะปล่อยเงินกู้ให้เช่นมีรายได้ต่ำกว่าเกณฑ์ ประกอบอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง

โดยคนกลุ่มนี้จะมีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินกู้ผ่านเทคโนโลยี "P2P Lending" ซึ่งอาศัยช่องทางเพียงแค่สมาร์ตโฟนธรรมดาหนึ่งเครื่องเท่านั้น ที่สำคัญอัตราดอกเบี้ยยังต่ำกว่าสินเชื่อระบบและสินเชื่อบุคคลของธนาคารล่าสุดธนาคารแห่งประเทศไทยได้เตรียมเปิดให้มาขอรับใบอนุญาตได้เร็วๆ นี้

ขยับขึ้นมาที่ "ผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี" ที่ธนาคารไม่พิจารณาปล่อยสินเชื่อให้ ก็มีเทคโนโลยี "Debt Crowrd Funding" ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีเงิน เย็นๆ ต้องการปล่อยเงินกู้ให้กับธุรกิจเอสเอ็มอีได้ โดยสำนักงานกต. จะเป็นผู้ออกใบอนุญาตให้กับผู้ประกอบการที่สนใจเร็วๆ นี้

นอกจากสินเชื่อแล้วภาคตลาดทุนเองยังมีเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยทำให้คนไทยทุกระดับสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนได้ง่ายขึ้น มีตัวเลขจากสำนักงานกต.ระบุว่าคนไทยที่มีรายได้มากถึง 30 ล้านคน ยังไม่เคยเข้าถึงการลงทุนโดยเทคโนโลยีอย่าง "Robo Advisor" ซึ่งช่วยให้สามารถเปิดพอร์ตลงทุนทั้งซื้อขายหุ้น และกองทุนรวมได้ง่าย ๆ แคใช้เพียงแค่สมาร์ตโฟนเท่านั้นและยังมี ผู้ที่ดูแลพอร์ตลงทุนให้อย่างอัตโนมัติอีกด้วย ซึ่งหากไม่ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้บริการดังกล่าวก็จะถูกจำกัดเฉพาะคนที่มีเงินหลักล้านบาท ขึ้นไปเท่านั้น

หากคนไทยส่วนใหญ่สามารถเข้าถึงการลงทุนนอกจากจะได้ ผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงินในธนาคารแล้ว ยังเป็นหลักประกันว่า จะสามารถเกษียณอายุได้อย่างปลอดภัยอีกด้วยเพราะตัวเลขจาก กต.ได้ระบุว่าคนไทยส่วนใหญ่มีเงินเก็บหลังเกษียณเพียงแค่หนึ่งล้านบาทเท่านั้น

นอกจากนี้ยังมี "Equity Crowd Funding" ที่เป็นแหล่งเงินทุนที่ต้นทุนต่ำให้กับผู้ประกอบการที่มีศักยภาพในการเติบโตอีกด้วย แทนที่จะต้องรอให้ธุรกิจใหญ่ถึงระดับหนึ่งที่สามารถเข้าตลาดหุ้นแต่รูปแบบการระดมทุนดังกล่าวจะช่วยให้ธุรกิจส่วนใหญ่ที่มีขนาดไม่ใหญ่มากสามารถขยายกิจการได้ หรือแม้แต่การระดมทุนด้วยวิธี "ICO" ก็สามารถช่วยให้ธุรกิจขนาดเล็ขนาดกลางเติบโตได้เช่นกัน

เห็นแบบนี้แล้วผมคิดว่าภาครัฐและเอกชนต้องหันมาร่วมกัน ส่งเสริมและพัฒนาฟินเทคให้เติบโตเพื่อที่จะช่วยให้คนไทยและ ภาคธุรกิจสามารถเข้าถึงเงินกู้และเงินทุน เพราะผมเชื่อว่าอัตราความเหลื่อมล้ำของคนไทยจะลดลงได้แน่นอน

แต่สำคัญก็คือ ผู้เล่นรายใหญ่ที่ควบคุมตลาดอยู่ต้องไม่สกัดผู้เล่นหน้าใหม่ด้วยนะครับ ไม่เช่นนั้นปัญหาความเหลื่อมล้ำก็คง ไม่สามารถแก้ไขได้

"เทคโนโลยีการเงินจะช่วยให้คนไทยทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน"

ที่มา : หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ 13 ธันวาคม 2561