



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Capital with Purpose

เงินทุนเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีคุณค่า

วิทย์ รัตนากร
ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย

งานครบรอบสำนักข่าวมติชนก้าวเข้าสู่ปีที่ 10

11 กันยายน 2569



บทบาท ธปท.

- 1) Monetary Policy**
- 2) Financial Institution Supervision**



เป้าหมายเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงิน 3 ด้าน

เสถียรภาพ
ด้านราคา

เสถียรภาพ
ระบบสถาบัน
การเงิน

เสถียรภาพ
ระบบการ
ชำระเงิน

+ ประคับประคองเศรษฐกิจ

[พ.ร.บ. รปท. มาตรา 7]



Capital with Purpose

จัดสรรทุนอย่างไร ให้นำไปสู่เศรษฐกิจคุณภาพ



Capital with Purpose



Prosperity



Inclusion



Sustainability



Resilience



Capital with Purposes

จัดสรรทุนอย่างไร ให้นำไปสู่เศรษฐกิจคุณภาพ

- 1 จัดสรรเงินทุนไปสู่ธุรกิจที่มีศักยภาพอย่างทั่วถึง
 - 1.1 เพิ่มการเข้าถึงทุนของ SMEs ที่มีศักยภาพ
 - 1.2 ยกระดับการทำกับดูแล non-bank
- 2 จัดสรรเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสใหม่จากความท้าทาย
- 3 ลดการไหลของเงินทุนไปสู่เศรษฐกิจนอกระบบและคอร์รัปชัน



หนึ่งในปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญ

‘Misallocation of Capital’



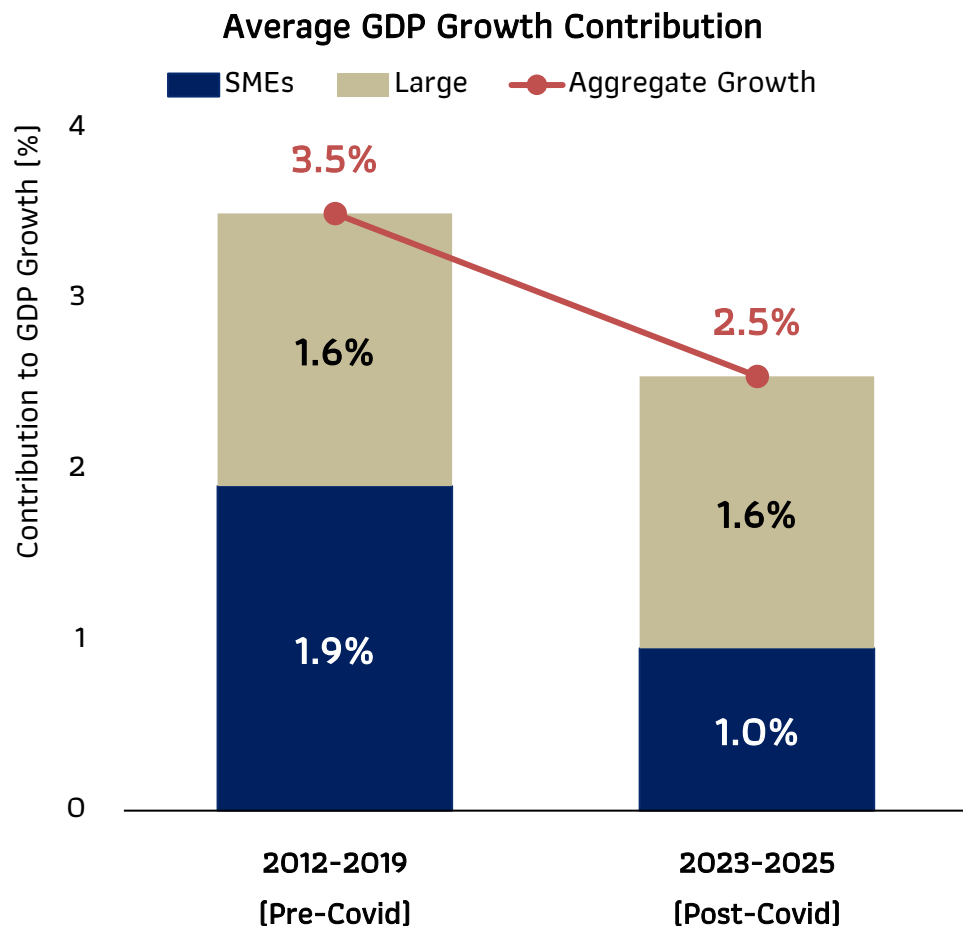
1 จัดสรรเงินทุนไปสู่ธุรกิจที่มีศักยภาพอย่างทั่วถึง

1.1 เพิ่มการเข้าถึงทุนของ SMEs ที่มีศักยภาพ



เศรษฐกิจที่อ่อนแอสะท้อนภาคธุรกิจ SMEs ที่อ่อนแรงลง

ในช่วง 15 ปีที่ผ่านมา GDP ที่โตช้าลง อธิบายได้ด้วย
การขยายตัวของภาคธุรกิจ SMEs ที่ชะลอตัวลง



ที่มา: สสว., NESDC, คำนวณโดย ธปท.

ในขณะที่ SMEs เปรียบเสมือน backbone
ของเศรษฐกิจไทย

แม้ว่าปัจจุบัน SMEs จะสร้างมูลค่าเพียง 35% ของ GDP
แต่จ้างงานถึง 69% ของการจ้างงานรวม

จำนวนธุรกิจ

3.28

ล้านกิจการ

ฐานผู้ประกอบการ SME

99.5% ของผู้ประกอบการทั้งหมด
[+0.85% YoY]

การจ้างงาน

13.60

ล้านคน

การจ้างงานในภาค SME

68.8% ของการจ้างงานรวม
[+1.30% YoY]

มูลค่าเศรษฐกิจ

1.73

ล้านล้านบาท

มูลค่า GDP SME

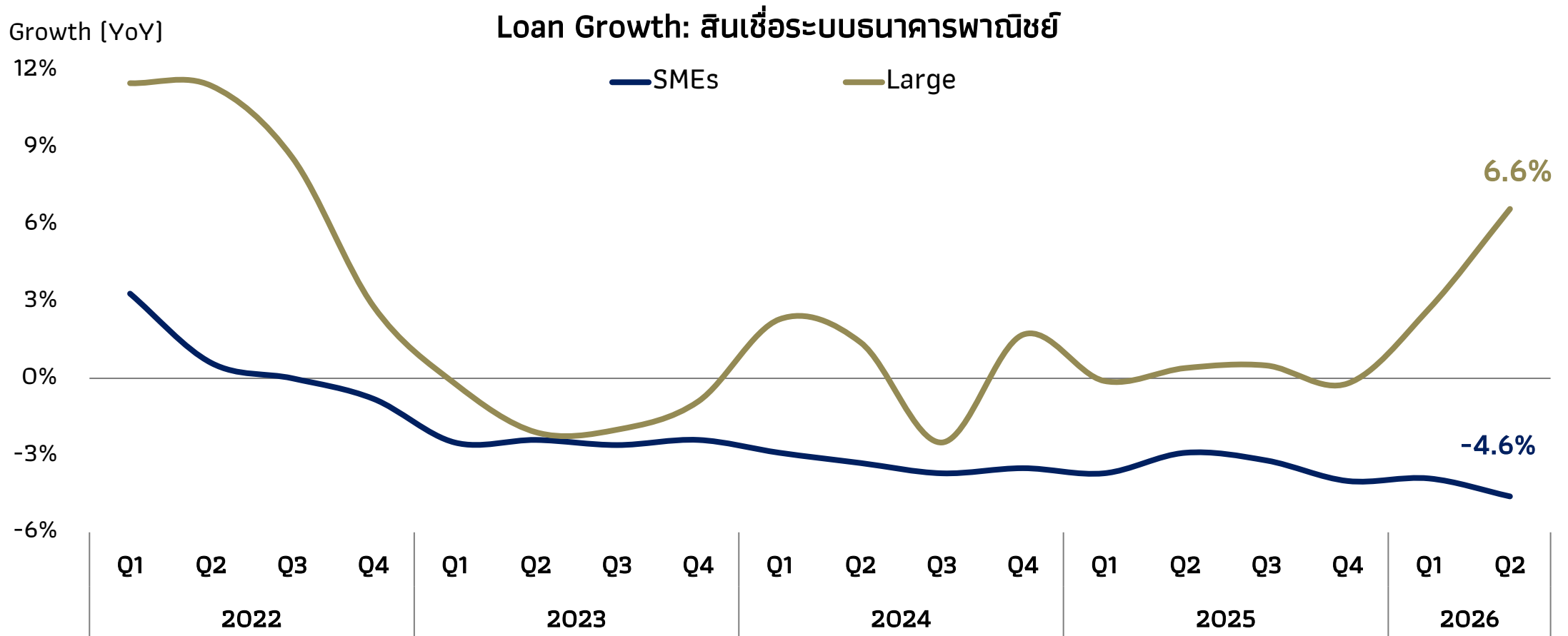
35.1% ของ GDP ประเทศ
[+2.91% YoY]

ที่มา: SME Big Data Dashboard & MSME Indicator, OSMEP — enterprises and employment [2025, SME share 99.5% / 68.8%]; SME GDP [Q1 2026, 35.13% of national GDP]; accessed 3 Sep 2026



หนึ่งในสาเหตุที่ทำให้ SMEs อ่อนแรงคือปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อ

สินเชื่อ SMEs ติดลบติดต่อกันเป็นไตรมาสที่ 16



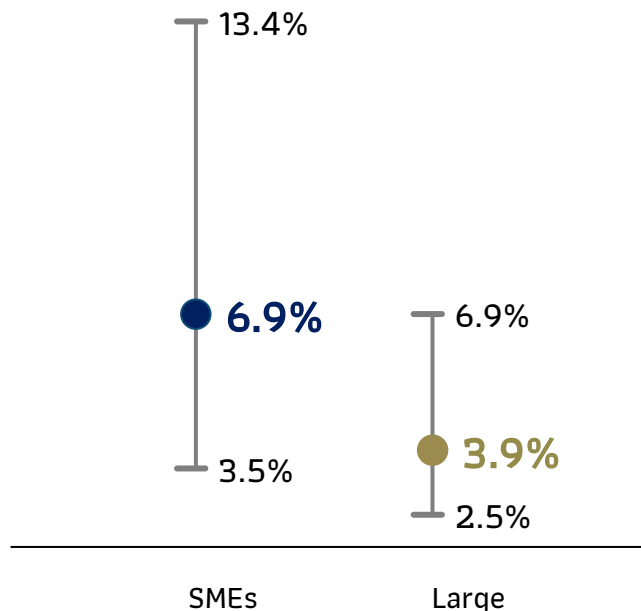
หมายเหตุ: สินเชื่อธุรกิจ ของระบบ ธพ. รวมสินเชื่อภายใต้การกำกับที่มีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจของบริษัทในเครือ โดยขนาดธุรกิจตามนิยามของ สสว. ที่พิจารณาจากรายได้และการจ้างงาน ร่วมกับวงเงินสินเชื่อ



... และเผชิญดอกเบี้ยที่สูงกว่า

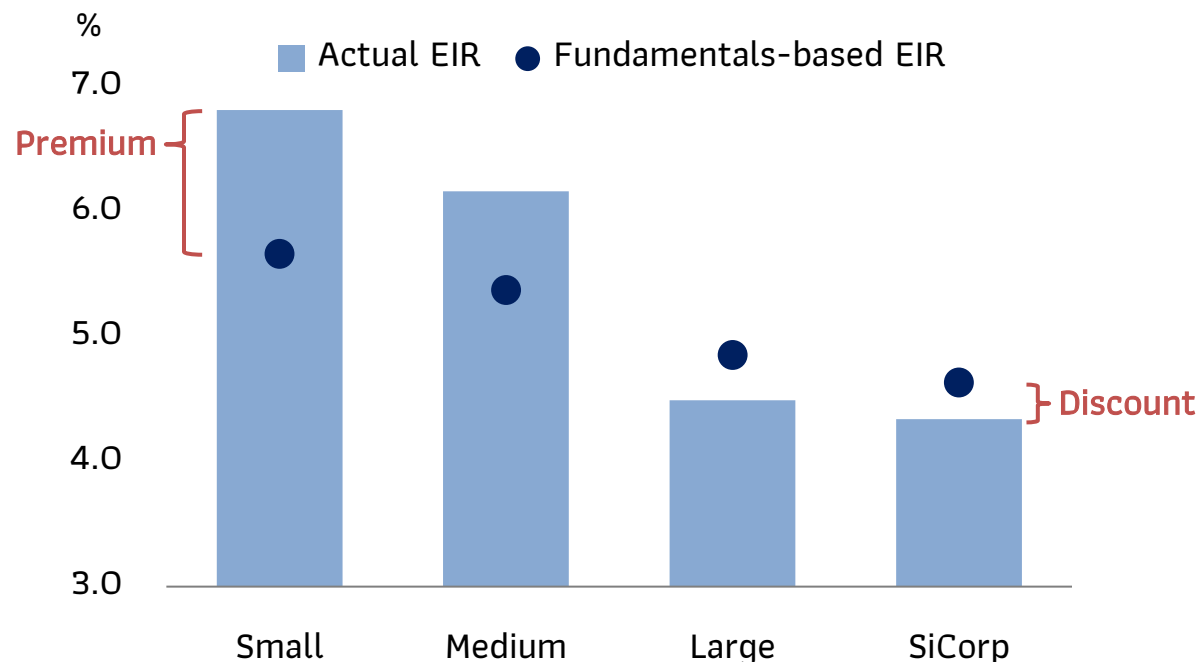
SMEs เผชิญดอกเบี้ยสูงกว่า
บริษัทใหญ่ในกลุ่มศักยภาพเดียวกัน

อัตราดอกเบี้ยตามขนาด



...จาก ความเสี่ยงด้านเครดิตของ SMEs ที่สูงขึ้น
รวมถึงแนวโน้มเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง

อัตราดอกเบี้ยแยกตามขนาดธุรกิจ



หมายเหตุ: [1] อัตราดอกเบี้ย EIR จากข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (RDT Credit) ปี 2024 แสดงค่าที่ median p5 และ p95
คำนวณโดยวิธี outstanding-weighted percentile
[2] ขนาดสินเชื่อธุรกิจแบ่งตามนิยามปรับปรุงใหม่ของ สสว. ที่พิจารณาจากรายได้และการจ้างงานร่วมกับวงเงินสินเชื่อ ขณะที่
สินเชื่อ non-bank ภายใต้การกำกับของ ธปท. ใช้นิยาม สสว. ที่อิงรายได้และการจ้างงาน

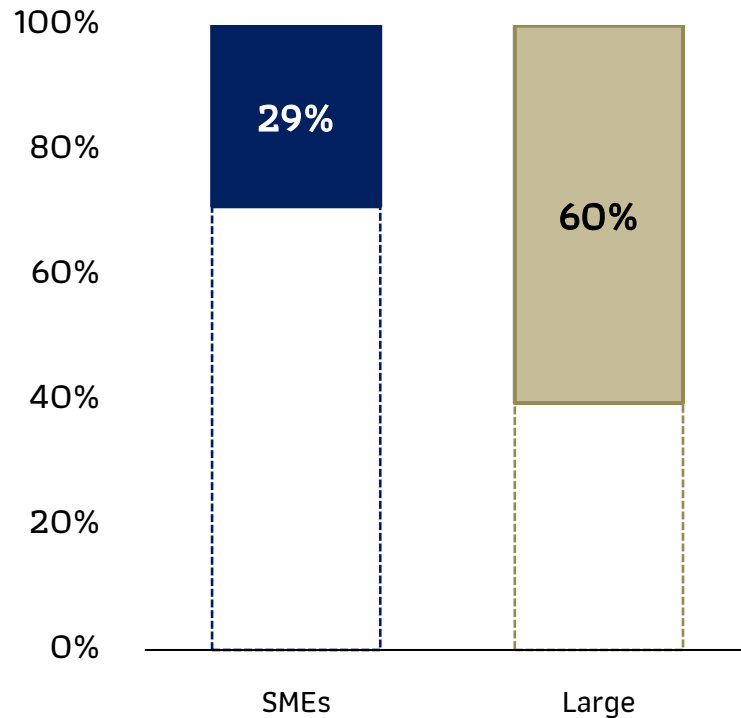
หมายเหตุ: 1) คำนวณโดยใช้ regression analysis ควบคุมผลจากปัจจัยพื้นฐานของ firm (profitability, liquidity, stability, solvency, efficiency, หลักประกัน) และอุตสาหกรรม
2) EIR คือ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตลอดอายุสัญญา ถ่วงน้ำหนักตามยอดคงค้างสินเชื่อ
ที่มา: บทความ “Misallocation: โจทย์ใหญ่ของภาคการเงินในการเพิ่มศักยภาพเศรษฐกิจไทย” [aBRIDGEd No.19/26]
สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์



แม้แต่ SMEs ที่มีศักยภาพจำนวนมากก็ยังมีปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อ

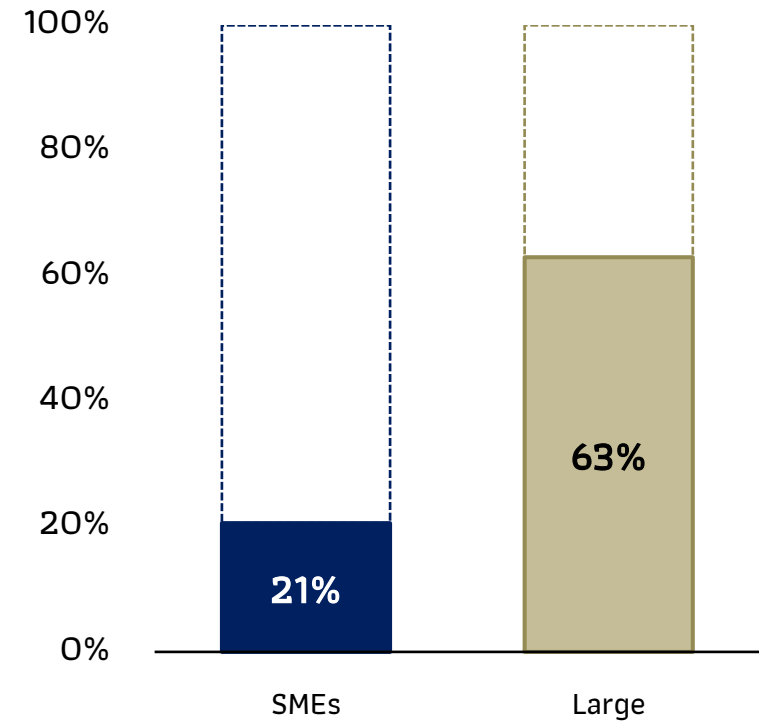
SMEs จำนวนไม่น้อยมีประสิทธิภาพ
ในระดับเดียวกับธุรกิจขนาดใหญ่

สัดส่วนจำนวนธุรกิจที่อยู่กลุ่ม Top 30 highest efficiency



ในกลุ่ม Top 30 มี SMEs เพียง 21%
ที่เข้าถึงสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์

จำนวนธุรกิจที่มีสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์

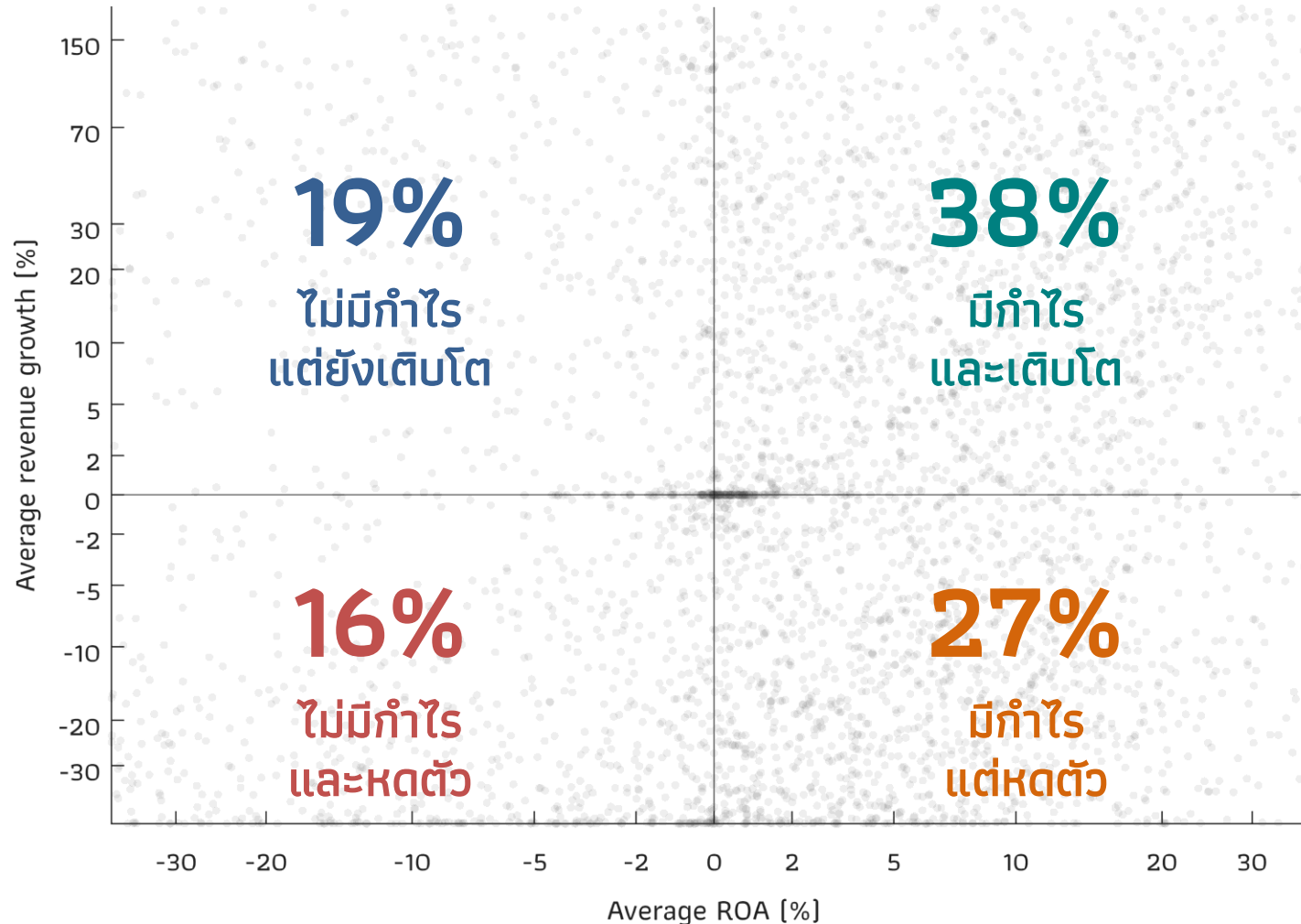


ที่มา: [1] ข้อมูลลงการเงิน จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (RDT) ปี 2024 , คำนวณโดยสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ -ไม่ครอบคลุม SMEs นอกกรอบ

[2] สินเชื่อระบบ ธว. รวมเครดิต ภายใต้การกำกับของ ธปท. โดยขนาดสินเชื่อธุรกิจแบ่งตามนิยามปรับปรุงใหม่ของ สสว. ที่พิจารณาจากรายได้และการจ้างงานร่วมกับวงเงินสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อ non-bank ภายใต้การกำกับของ ธปท. ใช้นิยาม สสว. ที่อิงรายได้และการจ้างงาน



ในบรรดา ‘SMEs ที่ยังเข้าไม่ถึงสินเชื่อ’ เกินครึ่งยังพอมีศักยภาพ และการเข้าถึงสินเชื่ออาจช่วยพัฒนาขีดความสามารถ



ที่มา: (1) ข้อมูลทางการเงิน จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (RDT) ปี 2024 , จำนวนโดยสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ -ไม่ครอบคลุม SMEs นอกกรอบ

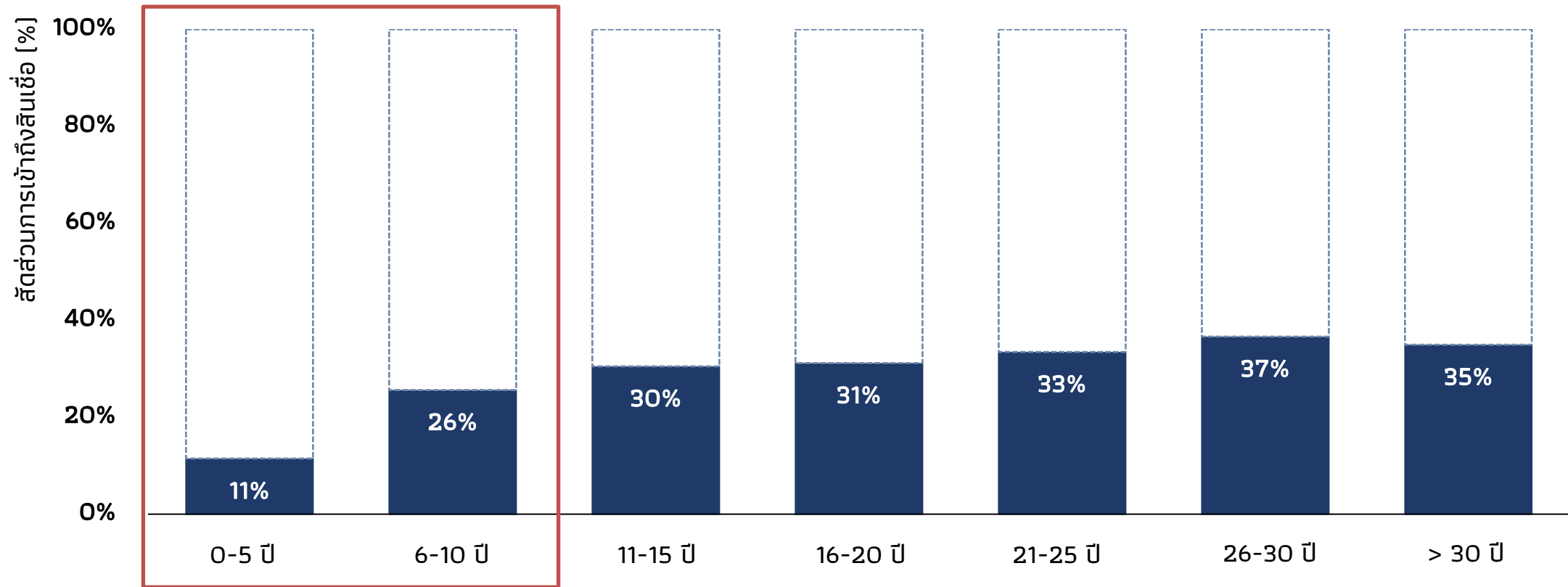
(2) สินเชื่อระบบ ธพ. รวมเครือข่าย ภายใต้การกำกับของ ธปท. โดยขนาดสินเชื่อธุรกิจแบ่งตามนิยามปรับปรุงใหม่ของ สสว. ที่พิจารณาจากรายได้และการจ้างงานร่วมกับวงเงินสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อ non-bank ภายใต้การกำกับของ ธปท. ใช้นิยาม สสว. ที่อิงรายได้และการจ้างงาน
หมายเหตุ: ค่าเฉลี่ย 2022-2024



ปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อรุนแรงยิ่งขึ้นไปอีกสำหรับ SMEs ที่มีอายุน้อย

SMEs อายุน้อยมีสัดส่วนการเข้าถึงสินเชื่อต่ำกว่าธุรกิจที่อยู่มานาน
[เมื่อเทียบในกลุ่มประสิทธิภาพสูงด้วยกัน]

สัดส่วนธุรกิจที่เข้าถึงสินเชื่อ แยกตามอายุกิจการ



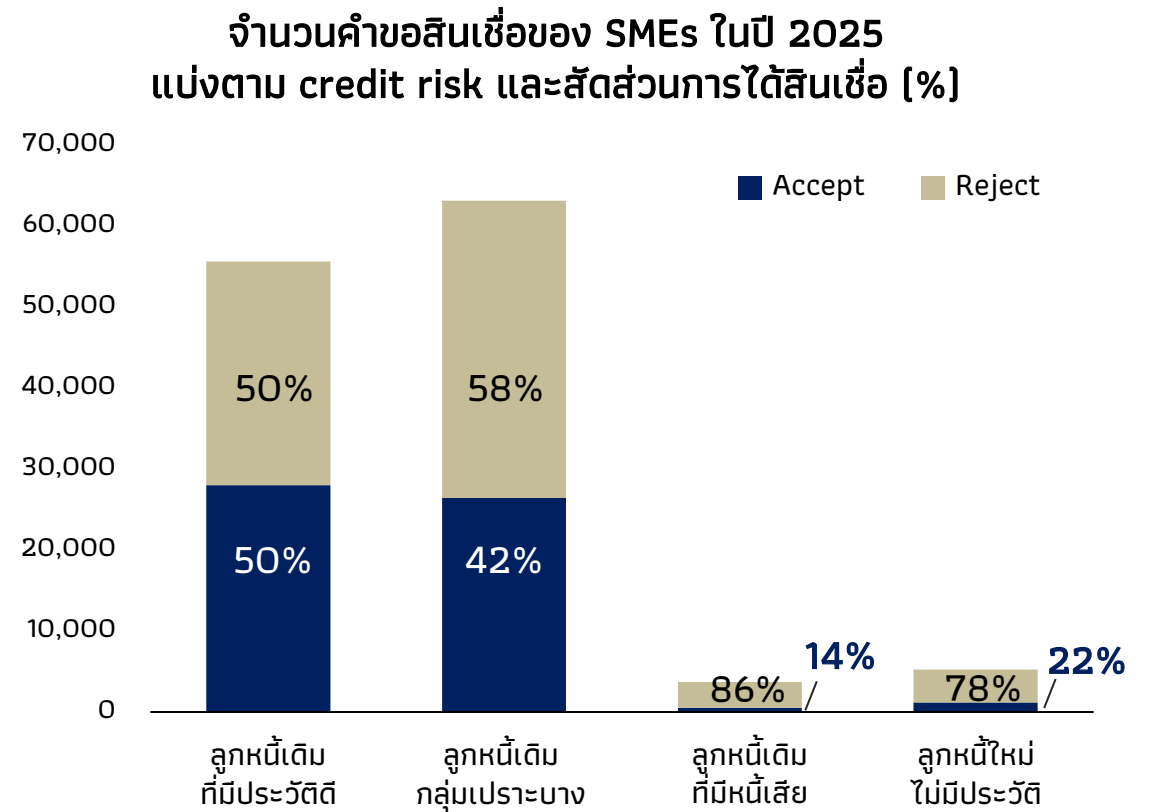
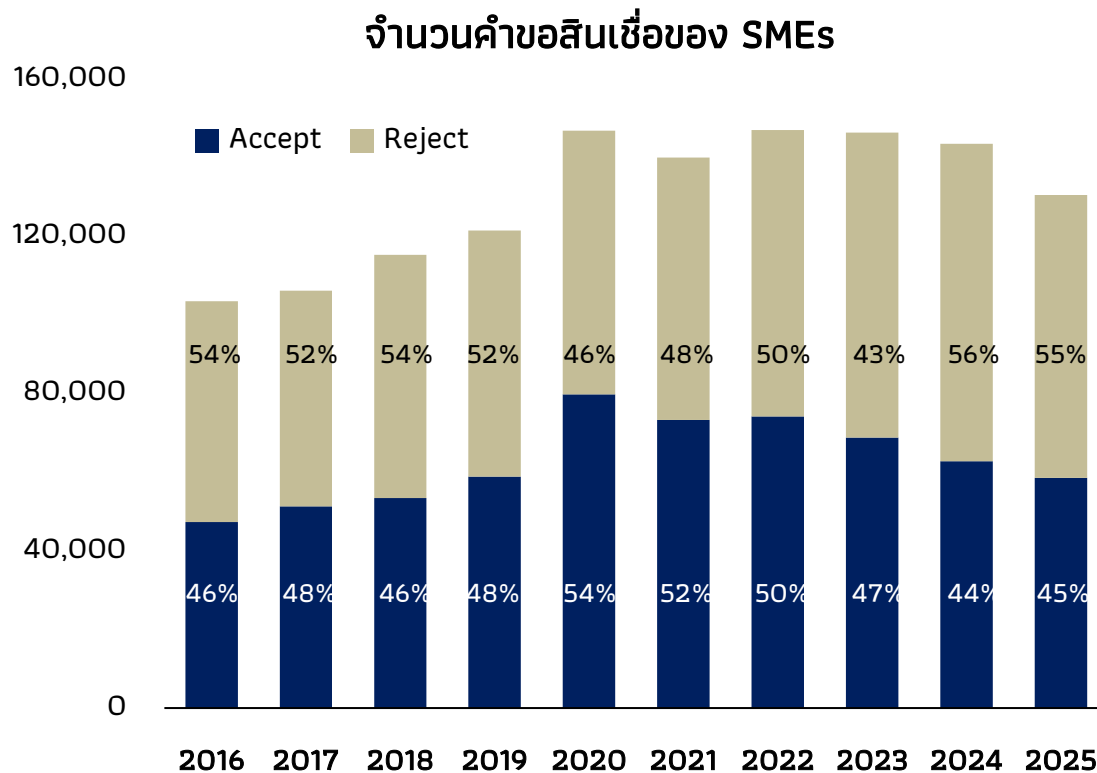
***ใน Top 30 Highest Efficiency**



SMEs มีความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ SMEs จำนวนมากไม่ได้รับสินเชื่อ เพราะมี credit cost สูง

คำขอสินเชื่อของ SMEs ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ SFIs
และ non-banks เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

คำขอส่วนใหญ่มาจากลูกหนี้เดิม ซึ่งกว่า 50% ไม่ได้สินเชื่อ
ยิ่งธุรกิจที่ไม่เคยมีประวัติ ยิ่งได้สินเชื่อยาก

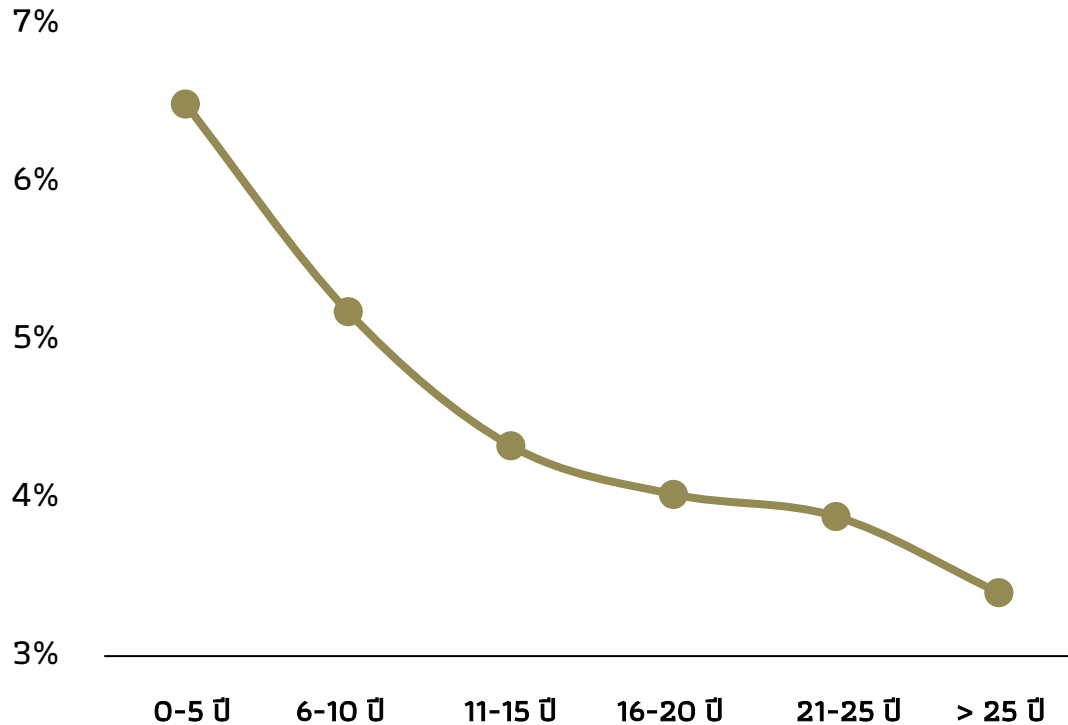




ทั้งๆ ที่ SMEs อายุน้อยจำนวนมากมีศักยภาพสูง และมีความต้องการสินเชื่อมาก

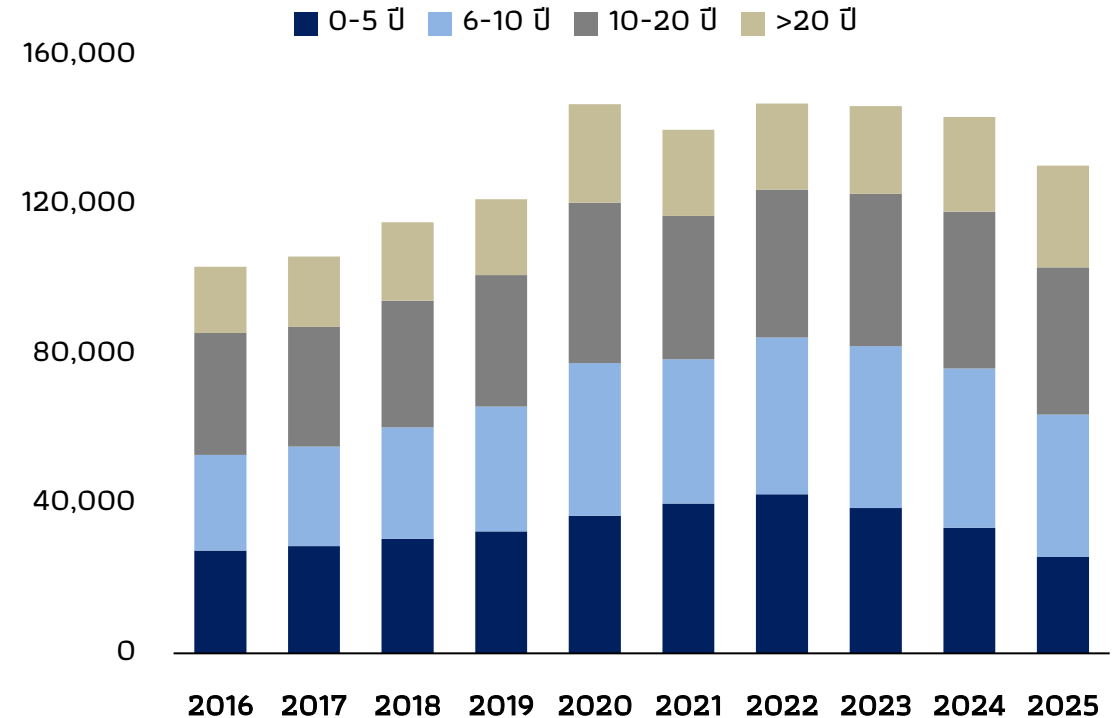
‘SMEs อายุน้อย’ สร้างผลตอบแทนดีกว่า
ธุรกิจที่อยู่มานานเกือบเท่าตัว

ROA ตามอายุกิจการ



‘SMEs อายุน้อย’ (<10ปี) มีสัดส่วนถึง 53%
ในคำขอสินเชื่อทั้งหมด

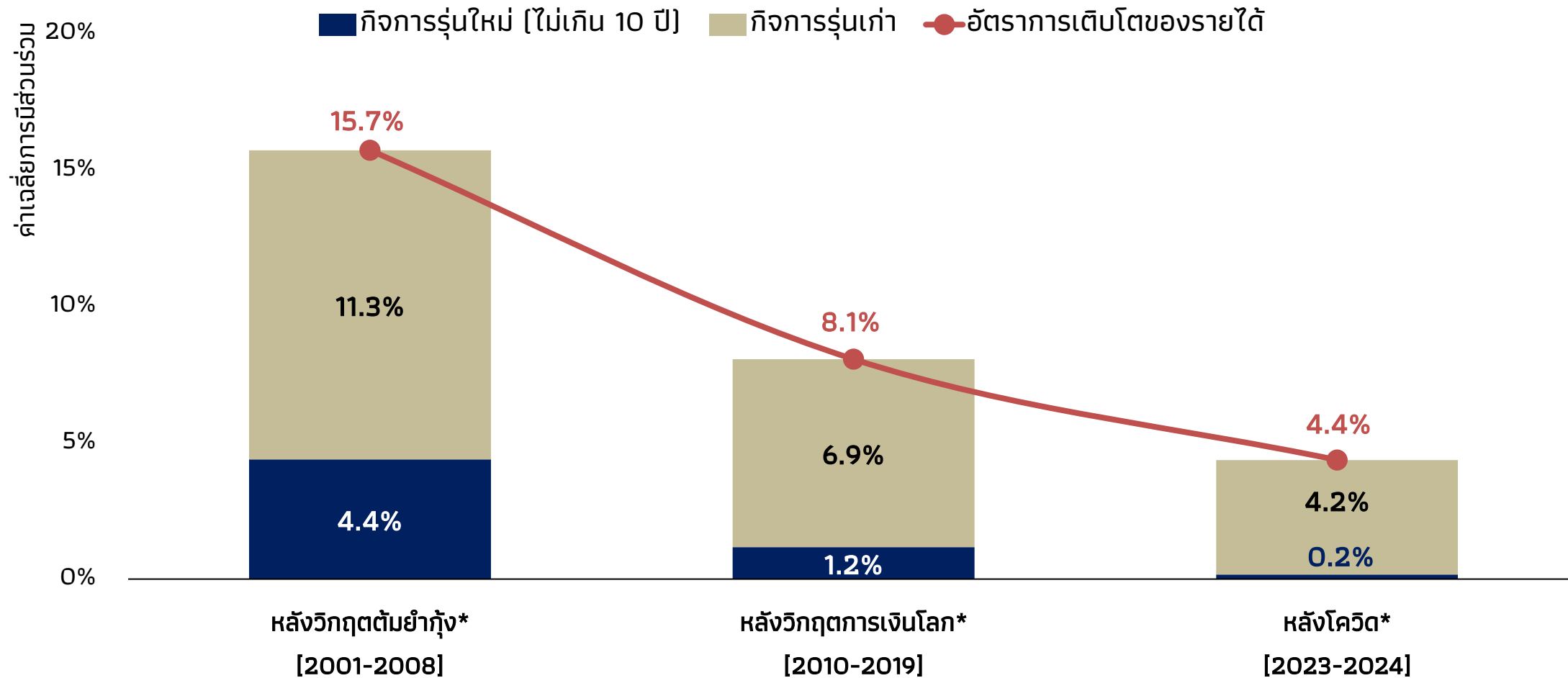
จำนวนคำขอสินเชื่อแบ่งตามอายุของ SMEs





บทบาทของธุรกิจอายุน้อย หายไปจากระบบเศรษฐกิจ

Contribution ของกิจการรุ่นใหม่ต่ออัตราการเติบโตของรายได้ลดลงอย่างมาก จนแทบไม่เหลือในปัจจุบัน





ต้นทุนในการเข้าถึงสินเชื่อ

Credit Cost

- SMEs Credit Portal
- กลไกการค้าประกันสินเชื่อ
- Data Bureau

Funding Cost

- นโยบายการเงินผ่อนคลาย
- Soft loan by MOF

Transaction Cost

- Verification Cost – ต้นทุนยืนยันตัวตน
- Credit Bureau Cost

Operating Exp.

- Bank / Virtual Bank



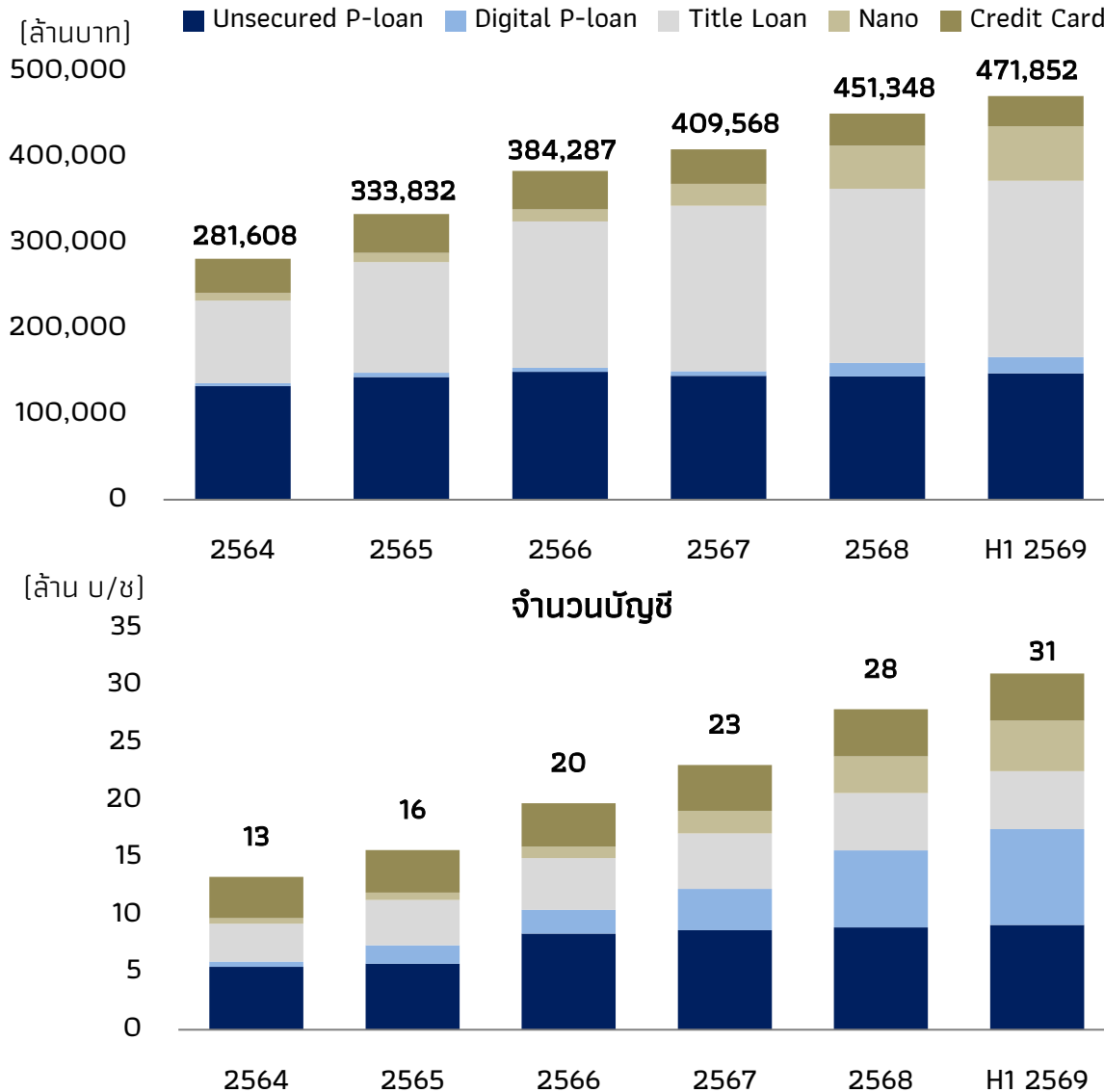
1 จัดสรรเงินทุนไปสู่ธุรกิจที่มีศักยภาพอย่างทั่วถึง

1.2 ยกระดับการกำกับดูแล non-bank



ขยายโอกาสการเข้าถึงทุน ควบคู่กับการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเป็นธรรม

ยอดสินเชื่อคงค้าง



- **สินเชื่อ Non-bank โตเฉลี่ยปีละ 12%**
 - สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (Title Loan) มีสัดส่วนสูงกว่า 40%
 - Digital P-Loan และ Nano Finance เติบโตเร็ว ทั้งมูลค่าและจำนวนบัญชี
- **ยกระดับการกำกับดูแล Non-bank เพื่อความเป็นธรรมด้านดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม**
 - สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อประกอบธุรกิจ (ดอกเบี้ย 25%) VS Nano finance (ดอกเบี้ย 33%) แต่มีกระบวนการให้สินเชื่อที่ยืดหยุ่นกว่า
- **วงเงินบัตรเครดิตถูกใช้ทดแทนวงเงินกู้ปกติ/ ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ**
 - SMEs term loan ดอกเบี้ย 5.2% - 14.2% VS บัตรเครดิต ดอกเบี้ย 16%



ยกระดับการกำกับ Non-bank

Non-bank ใหญ่ขึ้น • ชับซ้อนขึ้น • เร็วขึ้น

24

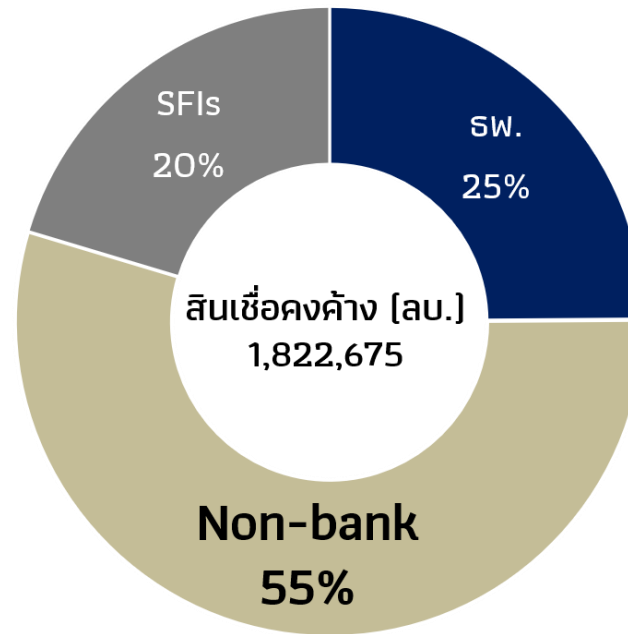
ประเภท license

ทั้ง Lending / Payment /
Money Changer/ Money
Transfer

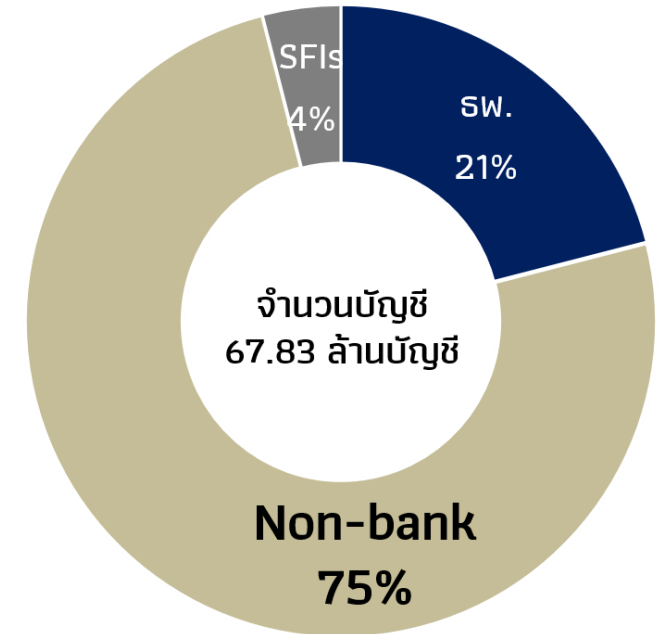
ผู้ประกอบการ
จำนวน

3,624
license

สินเชื่อ



จำนวนบัญชี



หมายเหตุ : ประกอบด้วย สินเชื่อ Unsecured P-loan, Credit card, Title loan, Digital P-loan และ Nano finance
ข้อมูล as of 31 ธ.ค. 2568



เป้าหมายในการยกระดับการกำกับ Non-bank

กำกับดูแล Non-bank ให้มีมาตรฐานสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจและความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อดูแลประชาชนให้ได้รับบริการที่เป็นธรรม โปร่งใส และปกป้องสิทธิของผู้บริโภคอย่างเท่าทัน



กำกับดูแล
ตามความเสี่ยง

การกำกับดูแลมีมาตรฐาน
สอดคล้องความเสี่ยง

- มีประสิทธิภาพ
- ป้องปรามการกระทำผิด



คุ้มครอง
ผู้ใช้บริการ

ประชาชน

- ไม่ถูกเอาเปรียบจากดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียมที่ซับซ้อน
- เข้าถึงสินเชื่อและบริการที่เป็นธรรม



ป้องกันทุนเทา

ระบบการเงิน

- ไม่ถูกใช้เป็นช่องทางของธุรกรรมผิดกฎหมาย
- ทรัพยากรไม่รั่วไหลออกนอกระบบ



สนับสนุน
การเติบโต

ผู้ประกอบการธุรกิจ

- ส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจมีคุณภาพ เติบโตอย่างยั่งยืน เกิดการแข่งขันที่เท่าเทียม

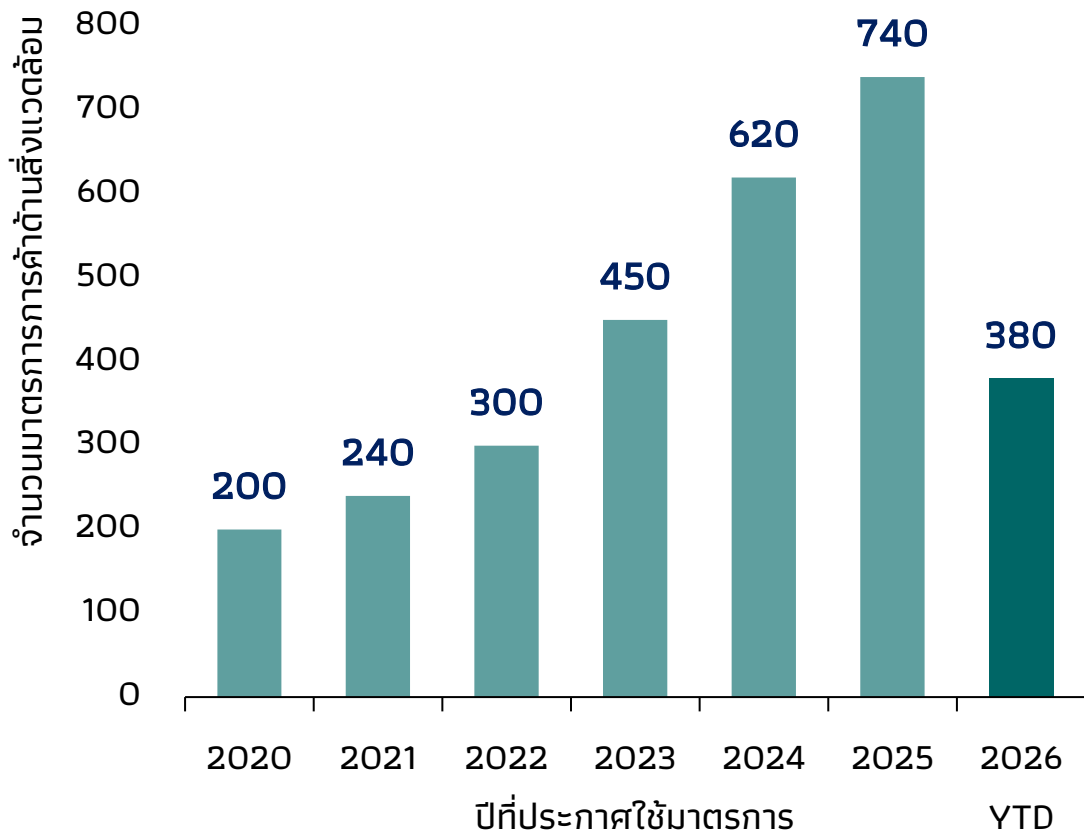


2 จัดสรรเงินทุนเพื่อสร้างโอกาสใหม่ จากความท้าทาย



มาตรการการค้าเพื่อสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้นทั่วโลก สร้างความท้าทายให้กับเศรษฐกิจไทย

จำนวนมาตรการการค้าด้านสิ่งแวดล้อมทั่วโลก



เมื่อ ประกาศ มาตรการ CBAM

มูลค่าการส่งออกของ
ธุรกิจที่ส่งออกสินค้า
CBAM ไป EU
ลดลง

14%

เมื่อเทียบกับธุรกิจที่ส่งออกสินค้าอื่น ๆ ไป EU

เมื่อมาตรการ CBAM มีผลบังคับใช้

มูลค่าการส่งออกของ
ธุรกิจที่ส่งออกสินค้า
CBAM ไป EU
ลดลง

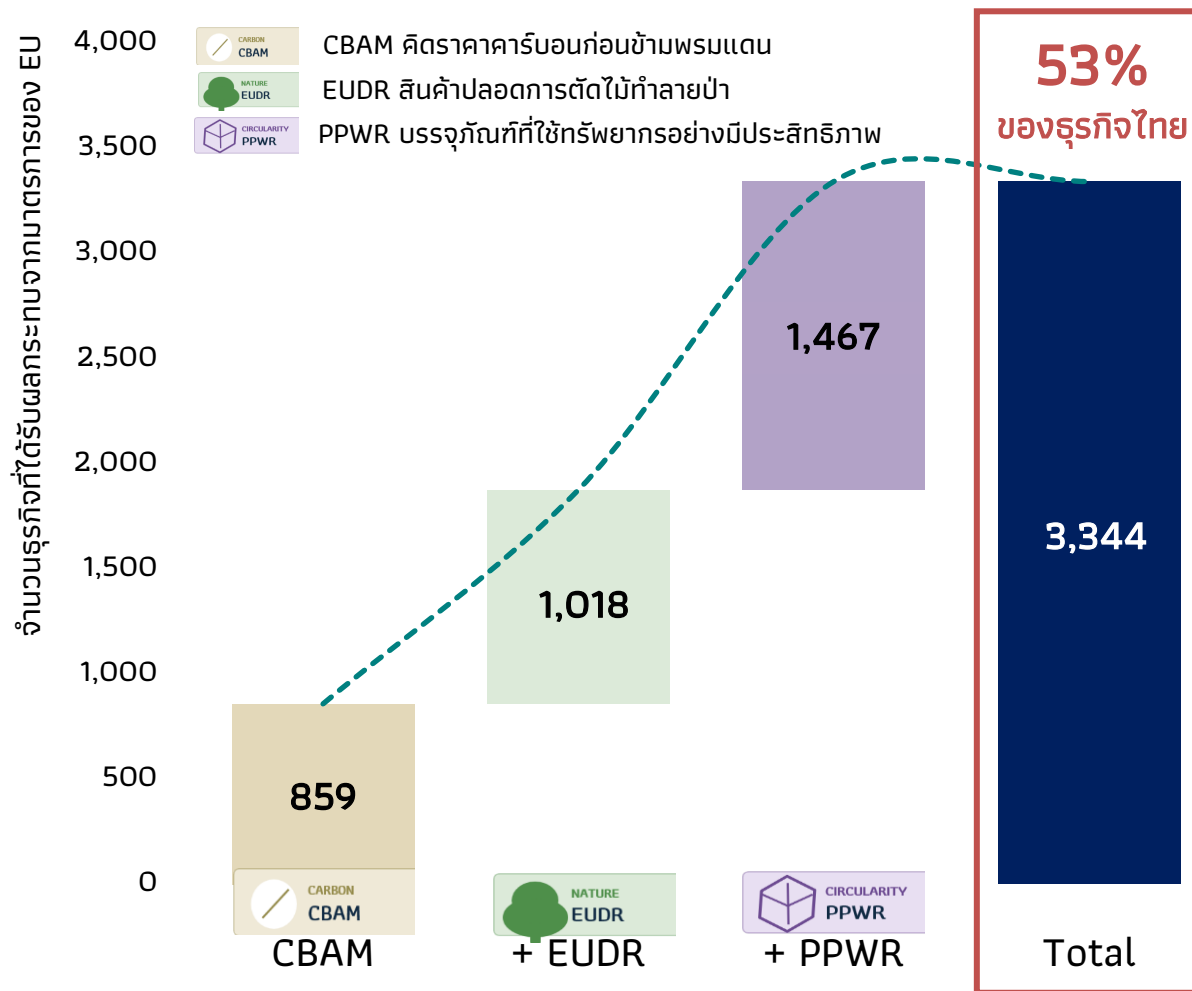
24%

เมื่อเทียบกับธุรกิจที่ส่งออกสินค้าอื่น ๆ ไป EU



หาก SMEs ยังไม่ปรับตัว อาจเสี่ยงที่จะสูญเสียรายได้จากการส่งออก

กว่า 53% ของธุรกิจไทยที่ส่งออกไป EU ได้รับผลกระทบจากมาตรการ และ 45% เป็น SMEs



33%

ของ SMEs ที่เป็นผู้ส่งออกและ exposed ต่อมาตรการของ EU

ขาดการกระจายความเสี่ยงด้านตลาดส่งออก

34%

ของ SMEs ที่เป็นผู้ส่งออกและ exposed ต่อมาตรการของ EU

ขาดการกระจายความเสี่ยงด้านสินค้า



5 รากฐานสำคัญของระบบนิเวศการเงินเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

1

Products & Services

กำหนด
Standard practice



- ธปท. กำหนด Standard practice ให้ธนาคารมีมาตรฐานการดำเนินงาน
 - Governance
 - Strategy
 - Risk management
 - Disclosure

2

Thailand Taxonomy

ร่วมจัดทำ Taxonomy



- Thailand Taxonomy กำหนดมาตรฐานความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับบริบทไทย
- ช่วยให้ธนาคารวางกลยุทธ์และจัดสรรเงินทุนได้อย่างตรงจุด

3

Data & Disclosure

พัฒนาระบบข้อมูล



- ธนาคาร/ธุรกิจ สามารถเข้าถึงข้อมูลคุณภาพได้
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล

4

Incentive

สร้างแรงจูงใจ



- หน่วยงานในภาคการเงิน สร้างแรงจูงใจที่ช่วยลดต้นทุนในการปรับตัว เช่น transformation loan
- ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะ SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ในต้นทุนที่ไม่สูงเกินไป

5

Capacity Building

พัฒนาองค์ความรู้



- สนับสนุนการพัฒนาองค์ความรู้ของบุคลากรในภาคการเงินเพื่อให้บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้



สร้างรากฐานและกลไกเพื่อขับเคลื่อนเงินทุนสู่การเปลี่ยนผ่าน

Thailand Taxonomy

1. CLASSIFY

จำแนกกิจกรรมสีเขียว
กิจกรรมเปลี่ยนผ่าน และ
กิจกรรมที่ยังไม่สอดคล้อง

เกณฑ์ทางเทคนิคช่วยสร้าง
มาตรฐานกลางสำหรับการ
จำแนกกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

2. ALIGN

ธนาคาร ภาคธุรกิจ และ
ภาครัฐ ใช้กรอบอ้างอิง
เดียวกัน

กรอบมาตรฐานเดียวกัน
ช่วยให้การประเมินความ
ต้องการและโอกาสในการ
เปลี่ยนผ่านเป็นไปอย่าง
มีประสิทธิภาพ

3. MOBILIZE

เงินทุนสามารถถูกจัดสรร
ได้อย่างชัดเจนและ
ตรงเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

สนับสนุนการพัฒนา
เครื่องมือทางการเงิน
แนวทางการเปลี่ยนผ่าน
ของธุรกิจ และมาตรการ
สนับสนุน

Financing the Transition

Phase 1 [2024-2025]

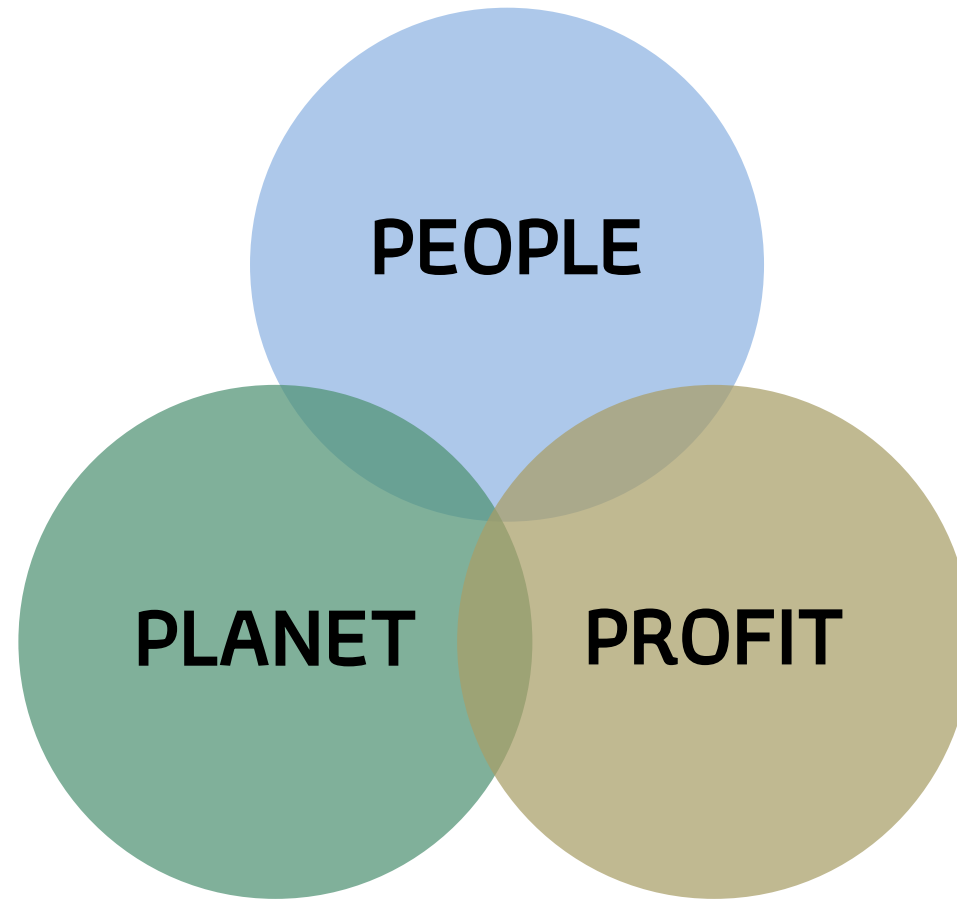
สนับสนุนในลักษณะ Broad-based ครอบคลุม sector สำคัญ
เช่น โรงแรม ก่อสร้าง อุตสาหกรรมการผลิต และเกษตร

163,733 ล้านบาท
ณ ธันวาคม 2025

Phase 2: Green Solutions for Hotels

สนับสนุนทางการเงินแบบมุ่งเป้าหมายที่เชื่อมโยงกับผลลัพธ์ด้านสิ่งแวดล้อม
ที่วัดผลได้ พร้อมการสนับสนุนในลักษณะ Total Solution

60,972 ล้านบาท
ณ กรกฎาคม 2026



Creating Shared Values



3

**ลดการไหลของเงินทุน
ไปสู่เศรษฐกิจนอกระบบและคอร์รัปชัน**



Informal Economy

เศรษฐกิจนอกระบบ

มีขนาดใหญ่
เป็นอันดับที่

จาก 158 ประเทศ

14

คิดเป็น **48.4%** of GDP

มากกว่าค่าเฉลี่ยของ 158 ประเทศที่ 32.7%

Corruption

ดัชนีการรับรู้การทุจริตต่ำสุดในรอบ 14 ปี

ประเทศไทย
อยู่อันดับที่

จาก 182 ประเทศ

116

และ อยู่อันดับที่ 8 จาก ASEAN 11 ประเทศ



BOT in Action

Broadening the Scope, Strengthening the Response

Digital Fraud and Scams

การฉ้อโกงและหลอกลวงทางดิจิทัล



Illicit Activities

ธุรกรรมผิดกฎหมาย รวมถึงเงินเทา พนันออนไลน์ และคอร์รัปชัน

Unauthorized Payment Fraud

- มาตรฐาน Mobile Banking Security (MBS)



Authorized Push Payment Fraud

- มาตรการจัดการบัญชีม้า
- ต่อเส้นทางเงินด้วย API
- กำหนดเพดานการโอนตามพฤติกรรมลูกค้า [Customer Profiling]
- เตือนเหยื่อที่เคยโอนไปบัญชีม้า แต่ไม่รู้ตัว
- ประกาศ Shared Responsibility

รพท. ปรับมาตรการให้เหมาะสมกับบริบท
เพื่อจัดการภัยทุจริตทางการเงินอย่างต่อเนื่อง



I.

เงินสด

กำกับการถอนเงินสด
≥ 5 ลบ.



II.

ทองคำ

กำกับการซื้อขายทองคำ
ออนไลน์ [50 ลบ.] /
รายงานการถอนทองคำ
≥ 2 กก.



III.

เงินตราต่างประเทศ

กำหนดเพดานรับซื้อ
เงินตราต่างประเทศ
8 แสนบาท/ราย/วัน



IV.

Stablecoin
x ก.ล.ต.

กำหนด Customer profiling
และบังคับใช้ Travel Rule
สำหรับ Digital Asset
โดยเฉพาะ USDT



V.

KYC/CDD/EDD

ยกระดับหลักเกณฑ์
KYC/CDD/EDD สำหรับ
สว. SFIs e-payment



VI.

ธุรกรรมต้องสงสัย

กำหนดรูปแบบพฤติกรรม
ผิดปกติ 24 patterns

โดย รพท. ขยายความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง
[กระทรวงการคลัง กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ปปง. สตช. ก.ล.ต.]

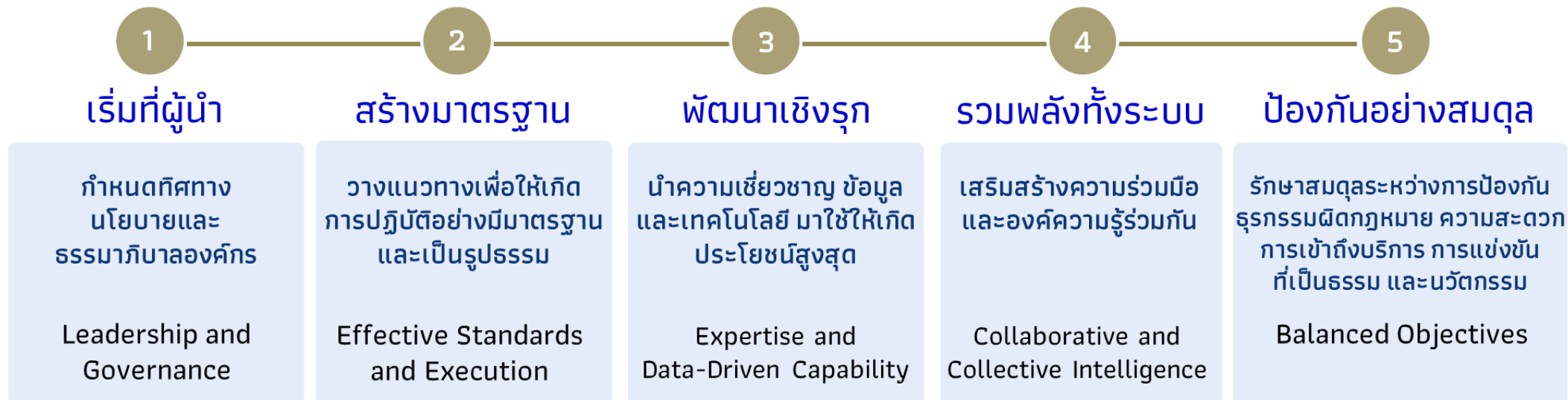


กรอบความร่วมมือ เพื่อป้องกันธุรกรรมผิดกฎหมายในภาคการเงิน

รปท. และสถาบันการเงิน

ร่วมประกาศเจตนารมณ์ที่จะไม่ให้ภาคการเงินเป็นเครื่องมือ ทางผ่าน
หรือถูกใช้เป็นช่องทางสนับสนุนการกระทำผิดกฎหมายและการทุจริต

5 หลักการสำคัญ + Commitments





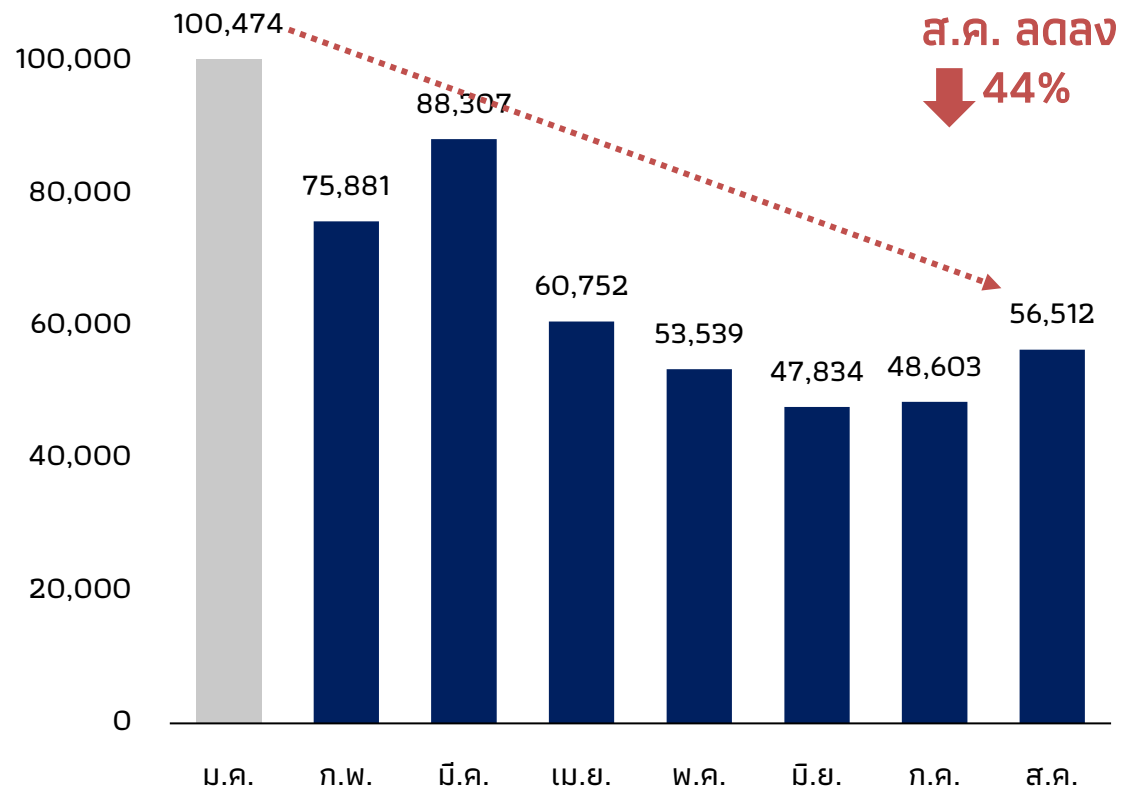
หนึ่งเจตนารมณ์ ผสานพลัง ปกป้องภาคการเงินไทย





การถอนเงินสดมูลค่า ≥ 5 ลบ. ลดลง

มูลค่า (ลบ.)
120,000

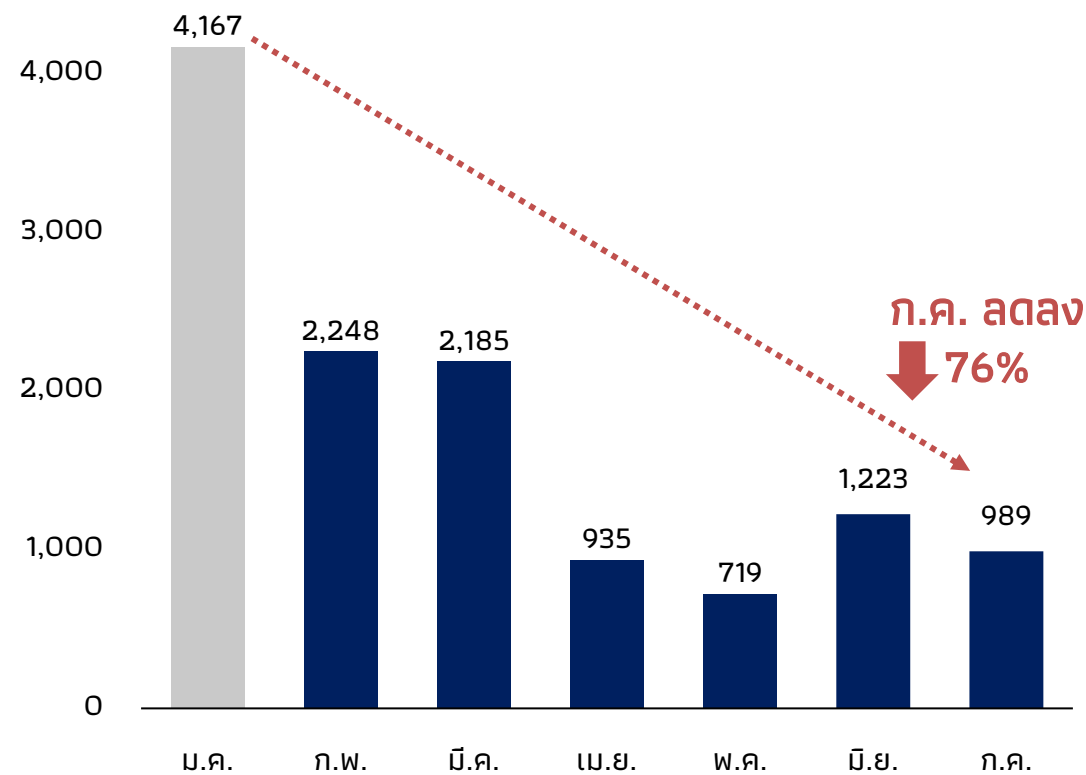


ปี 2569

ที่มา: ข้อมูลการถอนเงินสด จาก สง. 18 แห่ง (DSIBs/non-DSIBs/รพ. ๓ปท.)

การถอนทองคำตั้งแต่ 2 kg/วัน/แพลตฟอร์ม ลดลง

ปริมาณ (กก.)
5,000



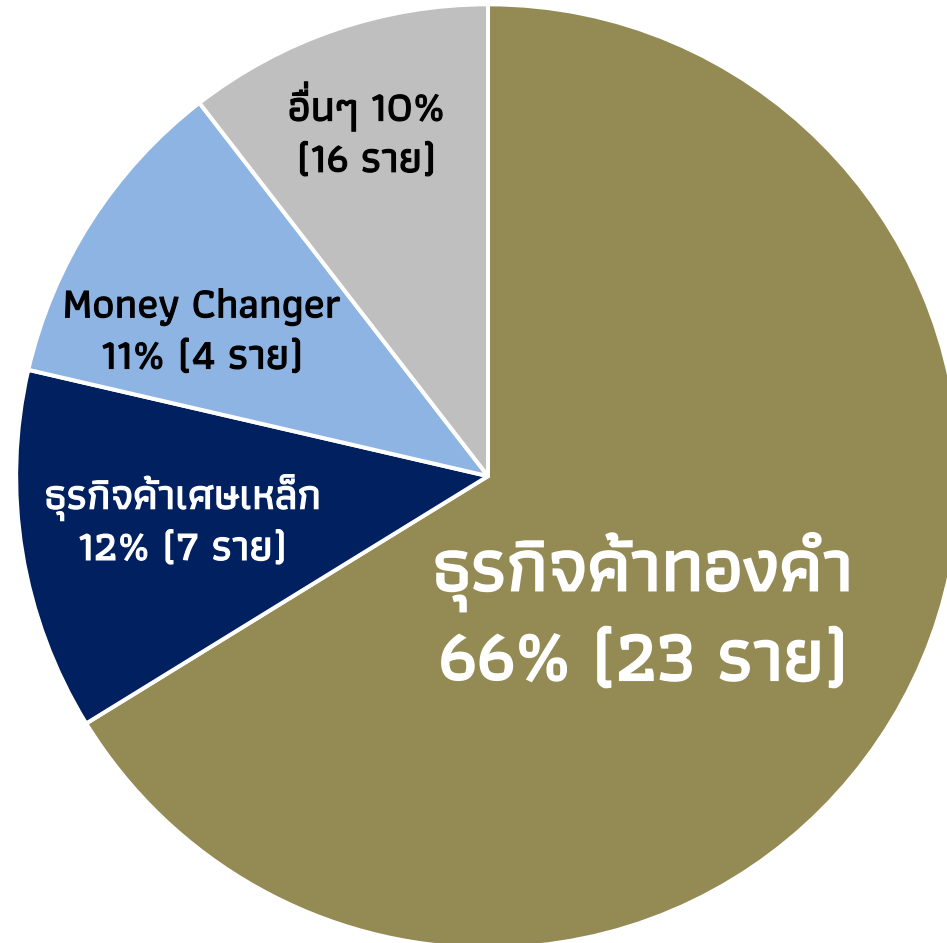
ปี 2569

ที่มา: ข้อมูลปริมาณถอนทองคำจากการรายงานของร้านทองรายใหญ่ 14 ราย (คำนวณจากลูกค้าที่ไม่ใช่ร้านทอง และถอนทองคำตั้งแต่ 2 kg./วัน/ราย/แพลตฟอร์ม)



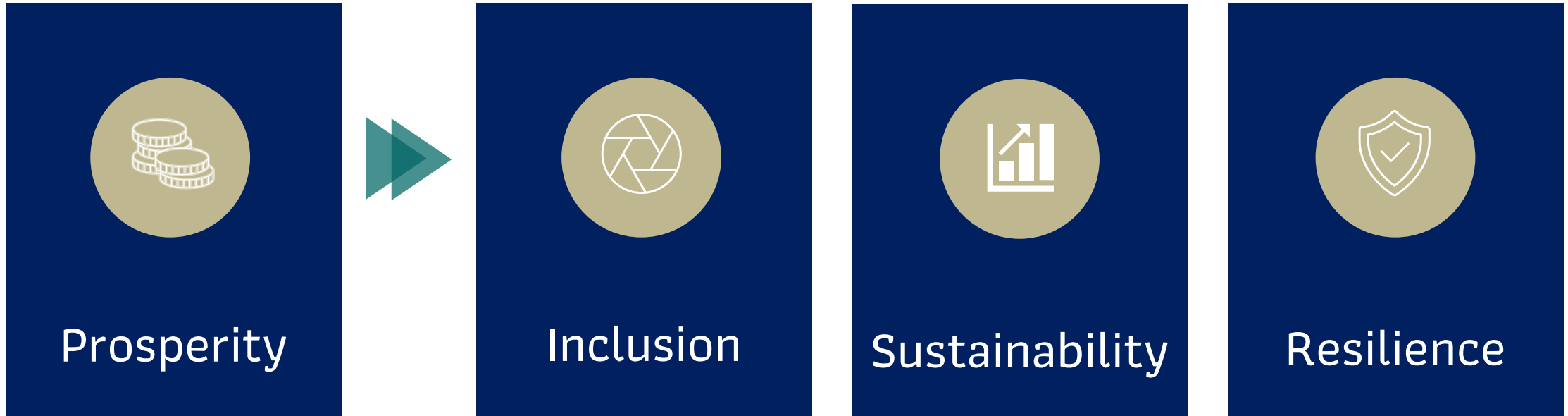
Top 50 ยอดถอนเงินสด เดือน ส.ค. 69

(~ 25,500 ล้านบาท)





Capital with Purposes



‘Inclusive Growth’



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



ยื่นตรง มองไกล ยื่นมือ ตัดดิน

