



ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายงานแนวโน้มธุรกิจภาคเหนือ
ไตรมาส 3 ปี 2556

โครงการแลกเปลี่ยนข้อมูลเศรษฐกิจ/ธุรกิจ
ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและนักธุรกิจ

รายงานแนวโน้มธุรกิจภาคเหนือ ไตรมาส 3 ปี 2556

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นจากการรวบรวมข้อมูลภาวะธุรกิจและเศรษฐกิจที่ได้จากการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับนักธุรกิจสาขาต่างๆ ในภาคเหนือ ซึ่งไม่จำเป็นต้องสอดคล้องกับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และไม่ได้สะท้อนความเห็นของบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ธปท. ใช้ข้อมูลนี้เพื่อประกอบกับข้อมูลจากแหล่งอื่นๆ ในการวิเคราะห์และประเมินภาวะเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจภาคเหนือในไตรมาส 3 ปี 2556 ชะลอตัวตามอุปสงค์ในประเทศ การบริโภคและการลงทุนชะลอตัวตามแรงกดดันจากภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ภาคอสังหาริมทรัพย์เริ่มชะลอตัว ขณะที่การส่งออกช่วงไตรมาสสุดท้ายมีแนวโน้มปรับดีขึ้นจากความต้องการในตลาดโลกที่ทยอยฟื้นตัว ด้านการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจภาคเหนือต่อไป

ภาคอุตสาหกรรม: การผลิตสินค้าอุตสาหกรรมส่งออกได้รับผลดีจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าปริมาณการส่งออกทั้งปี 2556 จะสูงกว่าปีก่อน แต่ผู้ส่งออกเกือบทุกรายมีกำไรลดลง ผลจากต้นทุนเพิ่มขึ้น และความผันผวนของค่าเงินสกุลหลัก

การค้าและการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน: การใช้จ่ายมีแนวโน้มลดลงเกือบทุกกลุ่มสินค้า โดยเฉพาะรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า เนื่องจากกำลังซื้อของผู้บริโภคชะลอตัวจากภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ส่วนสินค้าจำเป็นยังพอขยายตัวได้

ภาคบริการ: ธุรกิจโรงแรมขยายตัวต่อเนื่อง สะท้อนจากอัตราเข้าพักและจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น การปรับราคาทำได้มากขึ้น ผลจากอุปสงค์ที่มีต่อเนื่องและการเข้าสู่ช่วง High season

ภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง: ที่อยู่อาศัยแนวราบในทำเลดียังขยายตัว ขณะที่แนวสูงเริ่มชะลอตัว ส่วนธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างยอดขายชะลอตัวตามกำลังซื้อที่ชะลอตัว นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากการแข่งขันจากกลุ่มทุนรายใหญ่ส่วนกลาง

การลงทุน: ธุรกิจส่วนใหญ่ไม่มีแผนขยายการลงทุน บางรายชะลอแผนการลงทุนเพื่อรอดูสถานการณ์ ยกเว้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีแผนเปิดตัวโครงการใหม่แต่เฉพาะในทำเลที่ดีเท่านั้น ส่วนธุรกิจส่งออก ลงทุนนำเข้าเครื่องจักรเพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่

ต้นทุนและการปรับราคาสินค้า: ต้นทุนปรับเพิ่มขึ้นทุกธุรกิจ แต่การส่งผ่านราคาทำได้จำกัด ปัจจัยค่าแรงยังเป็นปัญหาสำคัญของผู้ประกอบการ ด้านธุรกิจส่งออกได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น การปรับราคาไม่สามารถทำได้เพราะการแข่งขันสูง ประกอบกับลูกค้าประสบปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัว อย่างไรก็ตาม ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และค้าวัสดุก่อสร้าง สามารถปรับราคาได้ตามต้นทุน

แรงงาน: ตลาดแรงงานตึงตัวและเป็นข้อจำกัดต่อการผลิตในบางธุรกิจ โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้นและภาคบริการต้องปรับตัวเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน บางรายนำเข้าเครื่องจักรในช่วงที่เงินบาทแข็งเพื่อทดแทนแรงงาน ส่วนรายที่ประสบภาวะขาดทุนต่อเนื่องมีแผนปรับลดแรงงานลง

ผลการสำรวจข้อมูลคาดการณ์ภาวะธุรกิจจาก การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับนักธุรกิจและองค์กรธุรกิจต่างๆ ในภาคเหนือ ช่วงไตรมาส 3 ปี 2556 จำนวน 58 ราย สรุปได้ดังนี้

ภาคอุตสาหกรรม

แนวโน้มการผลิตและส่งออกสินค้าอุตสาหกรรมไตรมาสสุดท้ายปรับดีขึ้น ผลจากอุปสงค์ต่างประเทศที่ย่อยฟื้นตัว อุตสาหกรรมบางประเภทได้รับคำสั่งซื้อจากลูกค้าใหม่ อาทิ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ และเซรามิคสำหรับตลาดบน ขณะที่เฟอร์นิเจอร์ไม้บอร์ดย้ายตัวจากการส่งออกไปประเทศเพื่อนบ้าน อย่างไรก็ตาม ธุรกิจที่สำรวจส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากต้นทุนการผลิตสูงขึ้นและความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน โดยเฉพาะธุรกิจเสื้อผ้าสำเร็จรูปที่ลูกค้าหลักยกเลิกคำสั่งซื้อเนื่องจากลูกค้าไม่สามารถรับราคาที่ขอปรับใหม่ได้ และธุรกิจผลิตชิ้นส่วนในเครื่องใช้ไฟฟ้ายังคงเผชิญภาวะตลาดซบเซา นอกจากนี้ บริษัทญี่ปุ่นในนิคมอุตสาหกรรมลำพูนส่วนใหญ่ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลจากบริษัทแม่ไม่มีนโยบายใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะรายที่นำเข้าวัตถุดิบเป็นดอลลาร์ สรอ. แต่ขายเป็นสกุลเยน

- **อุตสาหกรรมผลิตและส่งออกชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์: ประเภทแผ่นรองวงจรใน Smart phone และคอมพิวเตอร์** ยอดขายในไตรมาส 4 มีแนวโน้มขยายตัวตามคำสั่งซื้อจากลูกค้ารายใหม่ในเกาหลี ขณะที่โรงงานคู่แข่งในจีนหยุดการผลิต ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้น **ส่วนประกอบจอเนวิเกเตอร์ในรถยนต์** ได้รับคำสั่งซื้อจากลูกค้าหลักในยุโรปเพิ่มขึ้นตามการพัฒนาเทคโนโลยีจอเนวิเกเตอร์ในอุตสาหกรรมรถยนต์ **ประเภทเชื่อมต่อเชื่อม Fiber optic** บริษัทแม่ในญี่ปุ่นแบ่งการผลิตมาให้โรงงานในไทย เนื่องจากตลาดมีความต้องการเพิ่มขึ้นจากการพัฒนาเทคโนโลยีการสื่อสาร **ชิ้นส่วนที่มีส่วนประกอบของคริสตัล** ยอดขายมีแนวโน้มขยายตัวจากการโอนย้ายสายการผลิตสินค้าจากญี่ปุ่นมายังไทยเพื่อลดต้นทุนแรงงาน **ชุดประกอบสายไฟและชิ้นงานพลาสติกฉีดขึ้นรูป** การส่งออกช่วงครึ่งปีแรกชะลอลงเพราะอยู่ระหว่างควมรวมกิจการ ส่วนช่วงครึ่งปีหลังคาดว่าขยายตัวจากการผลิตสินค้าใหม่เพื่อป้อนตลาดเยอรมนี **เลนส์กล้องถ่ายภาพประเภทเลนส์แก้ว** ภาวะธุรกิจมีแนวโน้มดีขึ้นจากการปรับตัวไปผลิตเลนส์ขนาดใหญ่ของกล้อง DSLR ซึ่งมีราคาสูงกว่าเลนส์กล้องคอมแพคเดิมมาก และมีแผนพัฒนาเลนส์สำหรับกล้องดิจิตอลในระยะต่อไป อย่างไรก็ตาม **เสื้อผ้าสำเร็จรูป** ยอดส่งออกมีแนวโน้มลดลงค่อนข้างมาก ผลจากลูกค้าหลักในยุโรปไม่สามารถรับราคาที่ขอปรับใหม่ได้ ขณะที่ **ชิ้นส่วนในเครื่องใช้ไฟฟ้าประเภทอุปกรณ์สำนักงานและเครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน** ยอดส่งออกผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ลดลงต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ผลจากตลาดซบเซาลงกว่าปีก่อน

- **อุตสาหกรรมส่งออกตู้เก็บอุปกรณ์คอมพิวเตอร์:** แนวโน้มยอดขายครึ่งปีหลังและทั้งปีคาดว่าเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ลูกค้ารายเดิมที่เปลี่ยนไปซื้อสินค้าจากคู่แข่งในจีนเริ่มหันกลับมาเจรจาต่อรองราคามากขึ้น และภาพรวมของอุตสาหกรรมมีแนวโน้มเติบโตตามกระแสการพัฒนาเทคโนโลยีการสื่อสาร

- **อุตสาหกรรมเกษตรแปรรูป: ประเภทถั่วแระแช่แข็ง** การส่งออกในไตรมาสสุดท้ายชะลอลงตามฤดูกาล เมื่อเปรียบเทียบกับภาพรวมทั้งปีพบว่าปริมาณการส่งออกในปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ด้านผลประกอบการพบว่ากำไรลดลงเพราะเงินเยนอ่อนค่าลงมาก **ประเภทข้าวโพดหวานและผลไม้บรรจุกระป๋อง** แนวโน้มไตรมาส 3 และทั้งปี 2556 คาดว่ายอดขายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน สะท้อนจากคำสั่งซื้อที่มีต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม วัตถุดิบที่ลดลงในช่วงผลจากสภาพอากาศแห้งแล้งและพืชแข่งขันมีราคาสูงขึ้น

ทำให้ยอดขายไม่เติบโตตามเป้าหมาย นอกจากนี้ ต้นทุนยังปรับสูงขึ้นมากจากปัจจัยค่าแรงงานและราคาวัตถุดิบ รวมทั้งความผันผวนของค่าเงิน ขณะที่การปรับราคาทำได้จำกัดจากภาวะการแข่งขันสูง ส่วน **ผลิตภัณฑ์จากสิ่ง** แนวโน้มทั้งปีคาดว่า ยอดขายทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จีนยังคงเป็นคู่แข่งสำคัญในตลาดสหรัฐอเมริกาและยุโรป อย่างไรก็ตาม ยอดขายในประเทศเพิ่มขึ้นจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี

- **อุตสาหกรรมเครื่องใช้และของตกแต่งภายในบ้าน: ประเภทไม้ยางพาราและไม้ไผ่** ยอดขายช่วงครึ่งปีแรกลดลงมาก ผลจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าชะลอตัวและเงินบาทแข็งค่า ธุรกิจปรับตัวโดยหันมาขยายตลาดในประเทศและเลือกผลิตเฉพาะสินค้าที่มีกำไร บางรายมีแผนเปิดตลาดใหม่ในจีน รัสเซีย และดูไบ และต่อยอดสู่ธุรกิจใหม่ที่มีกำไรมากกว่าเดิม แนวโน้มช่วงครึ่งปีหลังยังมีสัญญาณบวกจากลูกค้ารายเดิมซึ่งเคยลด/งดคำสั่งซื้อกลับเข้ามาซื้อมากขึ้น ส่วน **เฟอร์นิเจอร์ไม้บอร์ด** แม้ยอดขายในประเทศชะลอตามแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้น แต่การส่งออกผ่านชายแดนกลับมีแนวโน้มขยายตัวตามความต้องการของพม่าและลาว กอปรกับนโยบายปิดป่าของพม่าทำให้วัตถุดิบไม้จริงหายากขึ้น ขณะที่ **เครื่องใช้ประเภทเซรามิก** มีทิศทางเติบโตจากการเปิดตลาดใหม่ในกลุ่มอเมริกาใต้ ตะวันออกกลาง จีน และอินเดีย ด้านคำสั่งซื้อจากลูกค้าหลักในสหรัฐอเมริกาเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนตลาดยุโรปยังลดลงต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บางรายสามารถปรับขึ้นราคาจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ สำหรับ **ผลิตภัณฑ์จากผ้าและกระดาษ** ที่รับจ้างผลิตแนวโน้มคำสั่งซื้อจากลูกค้าหลักเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และธุรกิจได้ประโยชน์จากการปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีตัดเย็บ ทำให้รับคำสั่งผลิตได้มากขึ้น

- **อุตสาหกรรมเครื่องประดับอัญมณี:** ตลาดยังมีแนวโน้มดีและธุรกิจมีสัญญาณฟื้นตัวต่อเนื่อง **เครื่องประดับประเภททองคำ** ยอดขายช่วงครึ่งปีหลังมีแนวโน้มขยายตัวจากการเปิดตลาดใหม่ในเอเชียที่มีกำลังซื้อสูง เช่น จีน ฮองกง และไต้หวัน ส่วน **เครื่องประดับประเภท Fashion Jewelry** ได้ประโยชน์จากคู่แข่งในประเทศเลิกกิจการ ทำให้ได้รับคำสั่งซื้อจากลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บางรายประสบปัญหาภายในทำให้ยอดขายลดลงมากและขาดสภาพคล่อง

- **อุตสาหกรรมส่งออกเสื้อผ้าสำเร็จรูปประเภทชุดนอน:** ต้นทุนรวมปรับเพิ่มขึ้นมากจากปัจจัยค่าแรงงานและราคาวัตถุดิบ ขณะที่การขอปรับราคาทำให้สูญเสียลูกค้าหลักในยุโรปที่มีสัดส่วนร้อยละ 60 ของรายได้ทั้งหมด ธุรกิจพยายามปรับตัวหันมาจำหน่ายในประเทศภายใต้แบรนด์ตนเอง และวางแผนขยายการลงทุนไปยังประเทศเพื่อนบ้านที่มีค่าแรงต่ำกว่า

การค้าและอุปโภคบริโภคภาคเอกชน

การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลง โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์มีแนวโน้มลดลงมากผลจากฐานสูงในปีก่อน ส่วนสินค้าอุปโภคบริโภคชะลอตัว ส่วนหนึ่งเนื่องจากประชาชนระมัดระวังการใช้จ่ายและกำลังซื้อลดลงจากภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ธุรกิจทุกรายมีต้นทุนเพิ่มขึ้นจากการจัดกิจกรรมกระตุ้นยอดขายและรักษาส่วนแบ่งตลาด

- **ธุรกิจจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค:** ภาพรวมชะลอลงจากปัจจัยด้านภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น ทำให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่าย สะท้อนจาก **ธุรกิจค้าปลีก/ห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น** ยอดขายในช่วงครึ่งปีแรกลดลงเฉลี่ยร้อยละ 5-20 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากกำลังซื้อของผู้บริโภคลดลงจากภาระหนี้ครัวเรือน ธุรกิจท้องถิ่นบางรายได้รับผลกระทบจากการรุกพื้นที่ของห้าง Modern trade ซึ่งเป็นกลุ่มทุน

รายใหญ่ทำให้ไม่สามารถแข่งขันได้ ด้านยอดขายของห้าง Modern trade ประเภทการค้าส่งสินค้าอุปโภคบริโภคก็ชะลอลงเช่นกัน โดยเฉพาะกลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้า ธุรกิจปรับตัวโดยจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่อเนื่องและปรับปรุงการบริหารคลังสินค้า ส่วนแนวโน้มไตรมาสสุดท้าย คาดว่ายอดขายจะกระเตื้องขึ้นเพราะเข้าสู่ช่วงเทศกาลคริสต์มาสและปีใหม่ **ธุรกิจจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า** ยอดขายไตรมาส 1-3 ลดลงค่อนข้างมากจากระยะเดียวกันปีก่อน ผลจากกำลังซื้อของผู้บริโภคถูกบั่นทอนจากภาระหนี้ที่เพิ่มขึ้น ลูกค้าส่วนหนึ่งไม่สามารถขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคล (อีออนและเฟิร์สชอยส์) เนื่องจากใช้วงเงินเต็มแล้ว ธุรกิจปรับตัวโดยนำสินค้าประเภทอื่น (เครื่องสำอาง) เข้ามาขายเพิ่ม ส่วนแนวโน้มไตรมาสสุดท้าย คาดว่ายอดขายจะปรับตัวดีขึ้น **ธุรกิจค้าส่งเครื่องดีเอ็มแอลกอฮอล์** ยอดขายไตรมาส 3 ลดลงร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มร้านค้าปลีก ร้านอาหาร และโรงแรม ซึ่งไม่ได้ประโยชน์จากการขยายตัวของนักท่องเที่ยวจีนเพราะการใช้จ่ายต่ำกว่านักท่องเที่ยวยุโรปและสหรัฐอเมริกา ประกอบกับเข้าสู่ช่วงเข้าพรรษาทำให้ผู้บริโภคส่วนหนึ่งงดดื่มแอลกอฮอล์ อย่างไรก็ตามแนวโน้มไตรมาส 4 คาดว่ายอดขายปรับตัวดีขึ้นเพราะเข้าสู่ฤดูท่องเที่ยว

- **ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเครื่องจักรกลการเกษตร:** ภาวะธุรกิจมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่อง ผลจากผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่าย และแรงกระตุ้นจากนโยบายภาครัฐหดลง **ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์** ยอดขายลดลง เนื่องจากผู้บริโภคเร่งซื้อล่วงหน้าไปปีก่อนแล้วตามนโยบายรถยนต์คันแรก ทำให้ความต้องการรถยนต์ในปีนี้ลดลง ส่งผลให้ Dealer มีภาระสต็อกรถยนต์เพิ่มขึ้น 2-3 เท่าจากปริมาณปกติ อย่างไรก็ตาม ยังมีกำลังซื้อบางส่วนซึ่งรอซื้อรถยนต์รุ่นใหม่ที่เพิ่งเปิดตัวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี **ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์** คาดว่ายอดขายทั้งปีลดลงร้อยละ 10-20 ผลจากฐานสูงในปีก่อน ประกอบกับกำลังซื้อผู้บริโภคชะลอลง สะท้อนจากลูกค้าขาดส่งค่างวดมากขึ้น ทำให้ธุรกิจต้องเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ขณะที่ **ตัวแทนจำหน่ายเครื่องจักรกลการเกษตร** ยอดขายทั้งปีคาดว่าปรับลดลงจากปีก่อน เนื่องจากเกษตรกรบางส่วนมีภาระหนี้สินเพิ่มขึ้นจากนโยบายรถยนต์คันแรก ส่งผลให้กำลังซื้อโดยรวมของเกษตรกรขยายตัวไม่มากนัก แม้จะมีปัจจัยหนุนจากโครงการรับจำนำข้าว

ภาคบริการ

ภาวะการท่องเที่ยวภาคเหนือมีทิศทางเติบโตต่อเนื่อง นักท่องเที่ยวชาวจีนยังคงเป็นกลุ่มหลักที่เดินทางเข้ามาภาคเหนือเพิ่มขึ้น ด้านการท่องเที่ยวกลุ่มประชุมสัมมนาอยู่ในเกณฑ์ดี ธุรกิจโรงแรมส่วนใหญ่เริ่มปรับราคาได้มากขึ้น โดยเฉพาะช่วงเข้าสู่ High season แต่ยังคงประสบภาวะการแข่งขันสูงจากอุทยานลันตลาด และต้นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการปรับค่าแรง

- **ธุรกิจโรงแรม: ระดับ 4-5 ดาว** ภาพรวมอัตราการเข้าพักทั้งปีคาดว่าเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปีก่อนจากการขยายตัวของกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน ส่วนนักท่องเที่ยวชาวไทยขยายตัวเล็กน้อยจากกลุ่มประชุมสัมมนา ขณะที่นักท่องเที่ยวชาวยุโรป สหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่นยังคงปรับตัวลดลง แนวโน้มครึ่งปีหลังคาดว่า อัตราการเข้าพักจะเติบโตต่อเนื่อง ผลจากการเข้าสู่ช่วง High season โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาวะการเมืองนิ่ง และการจัด Campaign กระตุ้นยอดขายอย่างสม่ำเสมอ โรงแรมที่สำรวจส่วนใหญ่สามารถปรับราคาได้ครอบคลุมต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ส่วน **โรงแรมราคาประหยัด (Budget Hotel)** ที่

มีลูกค้าหลักเป็นพนักงานบริษัท เริ่มหันมาขยายฐานสู่กลุ่มนักท่องเที่ยวมากขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวชาวเกาหลีที่นิยมพำนักแบบ Long stay เพื่อเล่นกอล์ฟ

- **ธุรกิจลีสซิ่ง: กลุ่มที่เน้นให้สินเชื่อบริการ** เช่น การเช่าซื้อรถลาก รถบรรทุก และเครื่องจักร พบว่ายอดให้สินเชื่อขยายตัวกว่าเท่าตัวทุกปี และมีหนี้เสียต่ำเพียงร้อยละ 1 **ส่วนกลุ่มที่เน้นให้สินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคล** ยอดให้สินเชื่อยังคงขยายตัว แม้บางรายจะมีหนี้เสียเพิ่มขึ้น แต่ยังคงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าเพื่อสร้างรายได้ชัดเจนให้มากขึ้น

ภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง

ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และจำหน่ายวัสดุก่อสร้างเริ่มมีสัญญาณชะลอลง สะท้อนจากยอดขายคอนโดมิเนียมเริ่มเติบโตช้าลง อย่างไรก็ตามที่ดินจัดสรรระดับบนในทำเลที่ยังขยายตัว ขณะที่ผู้ประกอบการบางรายต้องชะลอการลงทุน เนื่องจากขาดแคลนแรงงานและผู้รับเหมา

- **ธุรกิจบ้านจัดสรรและคอนโดมิเนียม:** ขยายตัวในอัตราชะลอลง โดยเฉพาะคอนโดมิเนียมเริ่มเติบโตช้าลง อย่างไรก็ตามตลาดอสังหาริมทรัพย์ใน จ.เชียงใหม่ ในระยะยาวยังสามารถเติบโตได้ เพราะเป็นศูนย์กลางเศรษฐกิจและการศึกษา ทำให้กลุ่มทุนขนาดใหญ่จากส่วนกลางเข้ามาลงทุนจำนวนมาก ด้านบ้านจัดสรรตลาดระดับบนที่อยู่ในทำเลที่ยังคงขยายโครงการ อย่างไรก็ตาม ปัญหาขาดแคลนแรงงานก่อสร้าง และการประกาศใช้ผังเมืองใหม่เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายการลงทุน

- **ธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง:** ภาวะธุรกิจช่วงครึ่งปีหลังมีแนวโน้มชะลอตัวเพราะเข้าสู่ฤดูฝน รวมทั้งกำลังซื้อของลูกค้าชะลอลง ธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างท้องถิ่นได้รับผลกระทบจากการแข่งขันจากกลุ่มทุนรายใหญ่ส่วนกลาง ทำให้ยอดขายปลีกปรับตัวลดลงค่อนข้างมาก ธุรกิจบางรายปรับตัวไปเน้นการให้เครดิตลูกค้าและสร้างความสัมพันธ์ที่ดี เพื่อให้แตกต่างจาก Modern trade ที่ต้องชำระเป็นเงินสด

ภาคการลงทุน

ภาพรวมการลงทุนช่วงไตรมาส 3 ปี 2556 ชะลอลง ธุรกิจส่วนใหญ่ไม่มีแผนขยายการลงทุน บางรายชะลอแผนลงทุนออกไปเพื่อรอดูสถานการณ์ ยกเว้น **ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** เฉพาะที่อยู่อาศัยประเภทแนวราบและทาวน์โฮมในทำเลที่มีแผนเปิดตัวโครงการใหม่ ส่วนที่อยู่อาศัยประเภทแนวสูงเริ่มชะลอการลงทุน **ธุรกิจส่งออก** ลงทุนนำเข้าเครื่องจักรรองรับผลิตภัณท์ใหม่ และทดแทนแรงงาน **ธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง** มีแผนลงทุนขยายสาขาใหม่ในต่างอำเภอ แต่ยังคงประสบปัญหาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน บางรายมีแผนขยายการลงทุนสู่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ **ธุรกิจโรงแรม** ส่วนใหญ่มีแผน Renovate ประจำปีและขยายห้องประชุมเพื่อรองรับลูกค้ากลุ่มประชุมสัมมนา อย่างไรก็ตาม บางรายชะลอการลงทุนออกไป เนื่องจากภาวะต้นทุนสูงขึ้น ขณะที่ **ธุรกิจลีสซิ่ง** มีแผนขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วประเทศ **ธุรกิจห้างสรรพสินค้าท้องถิ่น** ลงทุนปรับเปลี่ยนพื้นที่ให้บริการ (จากโบว์ลิ่งเป็นร้านอาหารญี่ปุ่น) เพื่อเพิ่มรายได้

ต้นทุนและการปรับราคาขาย

ต้นทุนปรับเพิ่มขึ้นในทุกธุรกิจ แต่การส่งผ่านไปยังราคาทำได้จำกัด ปัจจัยค่าแรงยังเป็นปัญหาสำคัญของผู้ประกอบการทุกราย ธุรกิจส่งออกมีต้นทุนเพิ่มขึ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน การปรับราคาทำได้ยากเพราะตลาด Final product แข่งขันสูง ลูกค้าน่าประสบปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัว ประกอบกับราคาสินค้าอิเล็กทรอนิกส์มีแนวโน้มลดลงตามวัฏจักรของสินค้า ตามการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เร็วขึ้น ปัจจัยต่างๆ ดังกล่าว ทำให้ต้องเน้นเพิ่มประสิทธิภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มให้มากขึ้น อย่างไรก็ตามธุรกิจได้พยายามปรับราคา ซึ่งความสามารถในการปรับราคาขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจ ดังนี้

1) ธุรกิจที่สามารถปรับราคาขายได้ ได้แก่ **ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** ส่วนใหญ่สามารถส่งผ่านต้นทุนได้ทั้งหมด บางรายปรับราคาขายทุก 2 เดือน เพื่อกระตุ้นลูกค้าให้ตัดสินใจซื้อเร็วขึ้น ส่วน **ธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง** ปรับราคาขายได้บางส่วนจากราคาที่ Supplier ปรับขึ้น เนื่องจากต้องเผชิญภาวะการแข่งขันสูงจากการรุกพื้นที่ของห้าง Modern trade จากส่วนกลาง **ธุรกิจโรงแรมระดับ 4-5 ดาว** เน้นตลาดลูกค้ากำลังซื้อสูง ปรับราคาห้องพักเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10-20 ครอบคลุมต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และ **ธุรกิจส่งออกเซรามิคตลาดระดับบน** ปรับราคาได้ประมาณร้อยละ 20-30 จากการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เน้น Design **ผลิตภัณฑ์จากผึ้ง** ปรับราคาได้เป็นผลจากการวิจัยและพัฒนาเพื่อต่อยอดนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้สินค้า ขณะที่ **ธุรกิจผลิตและส่งออกเฟอร์นิเจอร์ไม้บอร์ด** ปรับราคาได้ไม่มากประมาณร้อยละ 2 แต่ครอบคลุมต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และ **ธุรกิจผลิตและส่งออกเครื่องประดับ** สามารถส่งผ่านต้นทุนได้ทั้งหมด เนื่องจากได้ตลาดใหม่ที่มีกำลังซื้อสูง และการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์มาผลิตเครื่องประดับประเภททองคำเป็นหลัก

2) ธุรกิจที่สามารถปรับราคาขายได้บางส่วน แต่ไม่ครอบคลุมต้นทุนที่เพิ่มขึ้นทั้งหมด ได้แก่ **อุตสาหกรรมเกษตรแปรรูป** ต้นทุนรวมปรับสูงขึ้นประมาณร้อยละ 3 ขณะที่ปรับราคาได้ประมาณร้อยละ 1-2 **เครื่องใช้และของตกแต่งบ้านจากไม้ยางพารา** ปรับราคาได้ต่ำกว่าต้นทุนที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นรายปี **เลนส์กล้องถ่ายภาพประเภทเลนส์แก้ว** ปรับราคาได้เฉพาะสินค้าบางรุ่น **ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์** ไม่สามารถส่งผ่านต้นทุนค่าแรงที่เพิ่มขึ้นได้ทั้งหมด เนื่องจากอุปสงค์ชะลอตัว บางรายต้องจัดโปรโมชั่นลดเงินดาวน์เพื่อกระตุ้นยอดขาย **ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์** การปรับราคาทำได้เฉพาะตอนเปิดตัว Model ใหม่หรือ Minor Change เท่านั้น และ **ธุรกิจค้าส่งค้าปลีกสินค้าอุปโภคบริโภค** ปรับราคาได้ไม่มากเนื่องจากการแข่งขันสูง และมีต้นทุนเพิ่มจากการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่อเนื่อง

3) ธุรกิจที่ไม่สามารถปรับราคาขายได้ อาทิ **อุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์** เนื่องจากบริษัทแม่เป็นผู้กำหนดราคาขาย และราคาสินค้ารุ่นเก่ามีแนวโน้มลดลงตามการปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีที่เร็วขึ้น ส่วน **ธุรกิจผลิตและส่งออกเครื่องประดับประเภท Fashion jewelry** ปรับราคาได้ยากเนื่องจากการแข่งขันสูง ขณะที่ **ธุรกิจผลิตและส่งออกเสื้อผ้าสำเร็จรูป** การขอปรับราคาส่งผลให้ลูกค้าในยุโรปยกเลิกคำสั่งซื้อ และ **ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์พลาสติก** ไม่สามารถปรับราคาขายได้ ทำให้ประสบภาวะขาดทุนเนื่องจากต้นทุนค่าแรงเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัว

แรงงาน

ตลาดแรงงานตึงตัวต่อเนื่องขณะที่ผลิตภาพแรงงานเพิ่มขึ้นได้น้อย จนเป็นข้อจำกัดสำคัญต่อการขยายธุรกิจ อุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้นจำนวนมากยังคงต้องพึ่งพาแรงงานต่างด้าวไร้ทักษะ และประสบปัญหาขาดแคลนแรงงานคุณภาพจำนวนมาก อาทิ **ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์และเครื่องจักรกลการเกษตร** ขาดแคลนแรงงานประเภทช่างซ่อม ทำให้ต้องรับนักศึกษาสายอาชีพเข้าฝึกงาน แต่ยังไม่เพียงพอ **ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์** ประสบปัญหาขาดแคลนแรงงานทั้งปริมาณและคุณภาพ รวมทั้งมีความเห็นว่าบัณฑิตจบใหม่ไม่สามารถทำงานได้ตามวุฒิการศึกษา **อุตสาหกรรมผลิตและส่งออกชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์** ขาดแคลนแรงงานจึงปรับขยายช่วงอายุการรับพนักงาน จากเดิมรับสมัครช่วงอายุ 18-30 ปี ปัจจุบันขยายเป็น 18-35 ปี **ธุรกิจผลิตเลนส์กล้องถ่ายภาพประเภทเลนส์แก้ว** มีความต้องการแรงงานเพิ่มเพื่อรองรับการขยายตัวของคำสั่งซื้อ **ธุรกิจผลิตและส่งออกเฟอร์นิเจอร์ไม้** ขาดแคลนช่างฝีมือและไม่สามารถใช้เครื่องจักรทดแทนได้ โดยเฉพาะขั้นตอนการขึ้นรูปและประกอบชิ้นงาน **ธุรกิจผลิตและส่งออกเครื่องประดับอัญมณี** ได้ปรับเปลี่ยนสัญญาจ้างงานจากปกติทำงาน 5 วัน เป็น 6 วัน โดยให้วันเสาร์เป็นวันทำงานเพิ่มขึ้น และจ่ายค่าจ้างเพิ่มอีกร้อยละ 20 เพื่อบรรเทาปัญหาขาดแคลนแรงงาน และเพื่อรองรับคำสั่งซื้อที่เพิ่มขึ้น **ธุรกิจผลิตเครื่องใช้และของตกแต่งบ้านจากผ้า** ปรับตัวโดยพัฒนาเครื่องจักรใช้เองและเพิ่มจำนวน Outsource ขณะที่ **ธุรกิจบ้านจัดสรรและคอนโดมิเนียม** ประสบปัญหาการก่อสร้างล่าช้า คอนโดมิเนียมบางโครงการชะลอการก่อสร้างเพราะขาดแคลนแรงงาน ประกอบกับต้นทุนก่อสร้างสูงขึ้น และ **ธุรกิจสีสังข์** ประสบปัญหาแรงงานคุณภาพหายากและทักษะไม่ตรงกับความต้องการของนายจ้าง (Skill mismatch)

การปรับขึ้นค่าแรงวันละ 300 บาท ทำให้ต้นทุนเพิ่มขึ้น โดย **ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง** ต้องจ่ายค่าจ้างสูงกว่าอัตราค่าจ้างขั้นต่ำเพื่อรักษาแรงงาน **อุตสาหกรรมผลิตและส่งออกชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์** มีแผนนำเข้าเครื่องจักรทดแทนแรงงานในบางสายการผลิต **อุตสาหกรรมเซรามิก** ลงทุนซื้อเครื่องจักรคุณภาพสูงทดแทนแรงงาน **อุตสาหกรรมเกษตรแปรรูป** ปรับเปลี่ยนการบริหารงานบุคคลให้พนักงานอายุน้อยสามารถขึ้นดำรงตำแหน่งบริหาร เพื่อลดต้นทุนค่าจ้างผู้บริหารที่จ่ายในอัตราสูง **ธุรกิจผลิตและส่งออกผลิตภัณฑ์จากไม้** ต้นทุนค่าจ้างเพิ่มขึ้นมากจึงมีแผนปรับลดคนงาน ไม่รับแรงงานใหม่ ลดค่าใช้จ่ายโดยใช้กล่องวงจรปิดแทนการจ้าง รปภ. ส่วน **ธุรกิจผลิตและส่งออกเสื้อผ้าสำเร็จรูป** ต้นทุนค่าแรงที่เพิ่มขึ้นทำให้ต้องปรับราคาขายจนลูกค้ายุโรปยกเลิกคำสั่งซื้อ

ส่วนเศรษฐกิจภาค สำนักงานภาคเหนือ

ตุลาคม 2556

ข้อมูลเพิ่มเติม: โทร. 0-5393-1117, 1156