



K SME Analysis

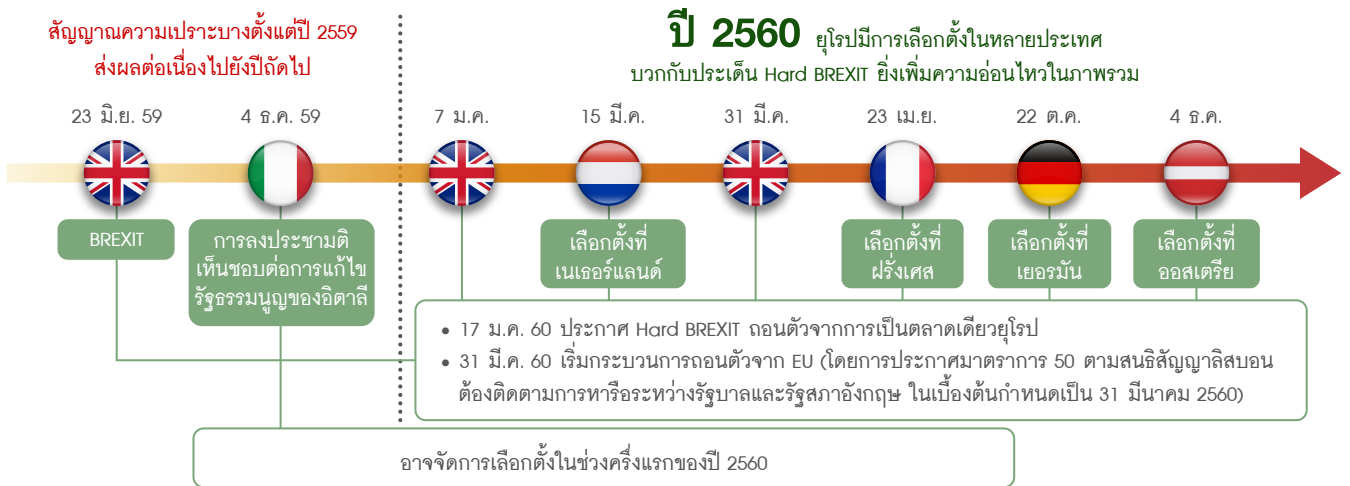
ส่งออกไทยปรับตัว รับความท้าทายของตลาด EU



ส่งออกไทยปรับตัว รับความท้าทายของตลาด EU

เครื่องใช้เศรษฐกิจล่าสุดของสหภาพยุโรป (EU) ในช่วงต้นปี 2560 ที่สะท้อนสัญญาณบวกทำให้ความกังวลต่อเศรษฐกิจ EU คลายตัวลงบ้าง ดังจะเห็นได้จากการปรับตัวดีขึ้นของดัชนีผู้จัดการฝ่ายจัดซื้อภาคการผลิต (PMI) ซึ่งบ่งชี้ถึงทิศทางในการผลิตภาคอุตสาหกรรมของกลุ่มประเทศที่ใช้เงินยูโร (Euro Zone) ปรับขึ้นมาอยู่ที่ 54.9 ใน ธันวาคม 2559 จาก 53.7 ในพฤศจิกายน 2559 รวมทั้งปัญหาสภาพคล่องของธนาคารดอยช์แบงก์ (Deutsche Bank) และธนาคารในอิตาลีได้คลี่คลายแรงกดดันลงบางส่วน หลังจากที่มีความชัดเจนมากขึ้นต่อแนวทางการแก้ไขปัญหา ตลอดจนการลดลงของอัตราว่างงานอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 9.8 ในพฤศจิกายน 2559 จากที่เคยสูงในอัตราเลขสองหลัก อย่างไรก็ตามเมื่อมองภาพต่อไปในปี 2560 ยังคงมีปัจจัยที่อาจสร้างความท้าทายต่อเส้นทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ EU รออยู่อีกมาก

ปัจจัยสำคัญก็คือ เหตุการณ์การเมืองตลอดปี 2560 ที่ต้องจับตาดูว่าใครจะได้ขึ้นดำรงตำแหน่งผู้บริหารประเทศคนใหม่ในหลายประเทศที่มีการจัดการเลือกตั้งทั่วไป ทั้งเนเธอร์แลนด์ ฝรั่งเศส เยอรมนี และออสเตรีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีบทบาทสำคัญทางเศรษฐกิจของภูมิภาค โดยที่พรรคการเมืองในประเทศเหล่านี้อาจจะขู่ว่าจะถอนการแยกตัวออกจาก EU เพื่อโน้มน้าวใจประชาชนและคาดหวังว่าจะใช้เป็นเส้นทางใหม่ในการปลดล็อคปัญหาที่กำลังเผชิญอยู่ ทั้งปัญหาการขาดดุลงบประมาณการคลัง ความต้องการลดภาระผู้อพยพ รวมทั้งความต้องการมีอิสระในการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของตนเอง



สัดส่วนการส่งออกของไทย ณ ปัจจุบัน



ปัจจัยที่ทำให้เศรษฐกิจ EU ชะลอตัว

- ↓ อังกฤษประกาศถอนตัวจาก EU
- ↓ การเลือกตั้งใหม่ในหลายประเทศยุโรป อาจทำให้เกิดความไม่แน่นอนทางการเมือง



ล่าสุดเมื่อ 17 มกราคม 2560 นางเทเรซา เมย์ นายกรัฐมนตรีอังกฤษประกาศแนวทางการถอนตัวจาก EU ในรูปแบบที่หลุดออกจากการเป็นสมาชิกตลาดเดียวยุโรป (European Single Market) นั่นคือการตัดความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจที่เหนียวแน่นระหว่างกัน พร้อมทั้งแสดงจุดยืนในการเริ่มสานสัมพันธ์ใหม่กับ EU ทั้ง 27 ประเทศ

การถอนตัวในรูปแบบนี้ เสมือนว่าอังกฤษไม่มีความเกี่ยวพันทางเศรษฐกิจใดๆ กับ EU หรือเกิด Hard BREXIT ที่บีบให้ธุรกิจในภูมิภาคต้องปรับตัวค่อนข้างมาก ยิ่งเพิ่มแรงกดดันต่อเศรษฐกิจของ EU แต่เหตุการณ์ดังกล่าวจะทยอยเกิดขึ้นโดยใช้เวลา 2 ปี นับจากสิ้นมีนาคม 2560 เป็นต้นไป โดยผลในเชิงเศรษฐกิจจะค่อยๆ ปรากฏในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 เมื่อรวมกับความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ต้องรอบทสรุปที่ส่งผ่านมายังเศรษฐกิจในช่วงท้ายของปี

อุปสรรคของการส่งออกไทยไป EU



- € BREXIT ทำให้ค่าเงินยูโร และค่าเงินปอนด์ผันผวน
- € เศรษฐกิจ EU ชบเซาอย่างต่อเนื่อง

ดังนั้นศูนย์วิจัยกสิกรไทย คาดว่าเศรษฐกิจ EU ในปี 2560 อาจมีแนวโน้มชะลอการเติบโตมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 1.6 จากที่เติบโตร้อยละ 1.9 ในปี 2559 โดยมีกรอบประมาณการการเติบโตที่ร้อยละ 1.4-1.8 ภายใต้เงื่อนไขที่ว่า Hard BREXIT และผลการเลือกตั้งไม่กระทบต่อเศรษฐกิจและธุรกิจมากนัก

เมื่อมองมาที่การส่งออกของไทยไป EU ในปี 2560 อาจยังคงมีภาพที่อ่อนแอ ทั้งนี้นับตั้งแต่เกิดเหตุการณ์ BREXIT ในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 ส่งผลให้ค่าเงินยูโรและค่าเงินปอนด์ผันผวน บวกกับเศรษฐกิจ EU ที่ชบเซา ส่งผลให้การส่งออกของไทยไป EU ตลอดปี 2559 อาจมีอัตราการเติบโตใกล้เคียงร้อยละ 0 หรือมีมูลค่าการส่งออกใกล้เคียง 22,000 ล้านดอลลาร์ฯ และส่งผลต่อเนื่องมาถึงปี 2560 ซึ่งภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจ EU ข้างต้น การส่งออกของไทยไป EU ในปี 2560 อาจเติบโตในระดับต่ำเพียงร้อยละ 1.0 หรือมีมูลค่าการส่งออก 22,220 ล้านดอลลาร์ฯ โดยมีกรอบประมาณการอยู่ในช่วงร้อยละ 0.0-2.0 โดยมีมูลค่าการส่งออก 22,000 - 22,440 ล้านดอลลาร์ฯ

SME เตรียมรับมือกับโจทย์เฉพาะหน้าในปี 2560

ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมองว่าธุรกิจ SME ไทยจำเป็นต้องปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ และการเมืองของสหภาพยุโรปที่ยังเต็มไปด้วยความท้าทายในปี 2560

แม้ภาพรวมตลาด EU อาจจะมีแนวโน้มไม่สดใส แต่สินค้าหลายรายการในบางตลาดก็ยังพอมีศักยภาพของการเติบโตในปี 2560 ต่อเนื่องจากในปี 2559 ซึ่งธุรกิจ SME ไทยควรเน้นการทำตลาดในประเทศเหล่านี้ให้มากขึ้น อาทิ เยอรมนี เนเธอร์แลนด์ สเปน โปแลนด์ ออสเตรีย สาธารณรัฐเช็ก ไอร์แลนด์ และสวีเดน ขณะที่ตลาดอื่นยังอ่อนแรงจากความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่มี ได้แก่ สหราชอาณาจักร อิตาลี ฝรั่งเศส และเบลเยียม เป็นต้น

ทิศทางตลาดส่งออกของไทยไป EU ปี 2560

ตลาดที่มีสัญญาณบวก : มีความแข็งแกร่งจากปัจจัยภายในประเทศเป็นตัวขับเคลื่อนธุรกิจ

เยอรมนี	ผลจาก BREXIT อานิสงส์ให้การทำธุรกิจในเยอรมนีมีความน่าสนใจมากขึ้น หนุนให้สินค้าไทยน่าจะเติบโตได้ ได้แก่ คอมพิวเตอร์ และส่วนประกอบ อุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า ยานยนต์และเครื่องยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า
เนเธอร์แลนด์	แม้จะมีการเปลี่ยนผ่านทางการเมือง แต่เศรษฐกิจก็น่าจะให้ภาพบวกได้ต่อเนื่อง อานิสงส์ต่อสินค้าไทยเติบโตโดดเด่น ได้แก่ เครื่องจักรกล แมงวงจรถูกไฟ เเลนส์ รถยนต์ หม้อแปลงไฟฟ้า ผลไม้กระป๋อง เครื่องใช้ไฟฟ้า โดยเฉพาะอุปกรณ์กึ่งตัวนำทรานซิสเตอร์และไดโอดที่เติบโตสูง
สเปน	เศรษฐกิจอยู่ระหว่างฟื้นตัวหลังจากการปฏิรูปเศรษฐกิจ หนุนให้การส่งออกสินค้าส่วนใหญ่ของไทยไปต่อได้ค่อนข้างดี ได้แก่ เครื่องปรับอากาศ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ ยางพาราและผลิตภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ ผลไม้กระป๋อง
โปแลนด์ ออสเตรีย สาธารณรัฐเช็ก ไอร์แลนด์ สวีเดน	สินค้าหลายรายการมีโอกาสทำตลาดต่อเนื่อง ซึ่งเป็นกลุ่มสินค้าที่ต่างจากตลาดหลัก ได้แก่ ผลไม้กระป๋อง เครื่องปรับอากาศ แผงสวิตช์และแผงควบคุม หนังและผลิตภัณฑ์จากหนัง ด้ายและเส้นใยประดิษฐ์ เครื่องสำอาง เครื่องโทรสาร หม้อแบตเตอรี่

ตลาดที่ยังอ่อนไหว : มีความเสี่ยงจากเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ

สหราชอาณาจักร	การเริ่มกระบวนการ Hard BREXIT ในรูปแบบที่หลุดออกจากการเป็นตลาดร่วมยุโรปยิ่งกดดันให้เกิดการปรับโครงสร้างธุรกิจภายในประเทศขนานใหญ่ ซึ่งสินค้าที่มีห่วงโซ่การผลิตเกี่ยวข้องกับหลายประเทศใน EU อาจถูกกระทบจากการปรับฐานการผลิต เมื่อรวมผลของตลาดเงินตลาดทุนที่มีต่อเศรษฐกิจยิ่งกดดันการส่งออกสินค้าของไทย ได้แก่ รถยนต์ โถงแปรรูป แมงวงจรถูกไฟ อัญมณี รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรกล ผลิตภัณฑ์พลาสติก อาหารทะเลแปรรูป
อิตาลี	บรรยากาศเศรษฐกิจและภาคการเงินยังมีความน่ากังวลซึ่งต้องติดตามต่อไป โดยสินค้าที่ส่งไปตลาดนี้จึงยังอ่อนแรง ได้แก่ รถยนต์ เครื่องปรับอากาศ อาหารสัตว์เลี้ยง ปลาหมึกสด ผลไม้กระป๋องแปรรูป
ฝรั่งเศส	ผลจากเหตุการณ์ก่อการร้ายในประเทศยังกดดันเศรษฐกิจ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในฝรั่งเศสยังต้องติดตาม สินค้าที่มีความเสี่ยง ได้แก่ เครื่องปรับอากาศ เเลนส์ คอมพิวเตอร์ เครื่องนุ่งห่ม ผลิตภัณฑ์ยาง รถยนต์
เบลเยียม	เหตุการณ์ก่อการร้ายกดดันเศรษฐกิจและการค้า ได้แก่ อัญมณี รถยนต์ เครื่องนุ่งห่ม เครื่องยนต์ รถจักรยานยนต์ ผลิตภัณฑ์ยาง เครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องจักรกล

5 สินค้าส่งออกทำเงิน



สินค้าที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวดี ในปี 2560 เป็นกลุ่มที่มีมูลค่าเพิ่มสูง (High-end) และพึ่งพาดตลาดยุโรปค่อนข้างมาก ซึ่งธุรกิจ SME มีโอกาสในการพัฒนาสินค้าให้สอดคล้องกับความต้องการสินค้าในกลุ่มนี้ ได้แก่ ยานยนต์และส่วนประกอบ ผลิตภัณฑ์แปรรูปจากยางพารา สินค้าเทคโนโลยี เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ อาหารกระป๋อง อาหารสุขภาพ อาหารสัตว์เลี้ยง รวมไปถึงกลุ่มสินค้าอย่างเครื่องนุ่งห่ม รองเท้า รถจักรยานยนต์ เเลนส์ เครื่องใช้สำหรับการเดินทาง (อย่างไรก็ดีหากเศรษฐกิจ EU อ่อนแรงกลุ่มนี้ก็อาจจะหลีกเลี่ยงผลกระทบเช่นกัน) นอกจากนี้สินค้าทั่วไปในกลุ่มวัตถุดิบและสินค้าขั้นกลาง ได้แก่ แผงวงจรไฟฟ้า เม็ดพลาสติก เครื่องจักรกล เคมีภัณฑ์ เหล็ก เครื่องปรับอากาศ และยางพารา ก็อาจจะได้รับผลกระทบจากความเปราะบางของเศรษฐกิจ EU ด้วยเช่นกัน แต่สินค้ากลุ่มนี้ยังมีตลาดอาเซียนช่วยขับเคลื่อนการส่งออกได้อีกทาง

การที่อังกฤษเลือกถอนตัวจาก EU ในแนวทาง Hard BREXIT ที่ทำให้อังกฤษมีสถานะเป็นประเทศที่ 3 ไม่มีความเกี่ยวข้องกับทางเศรษฐกิจและสิทธิพิเศษทางธุรกิจใดๆ กับ EU หรือเป็นการถอนตัวอย่างสมบูรณ์ ซึ่งจะบีบให้ธุรกิจที่มีห่วงโซ่การผลิตเชื่อมโยงกับอังกฤษต้องปรับตัว โดยจะทยอยเกิดขึ้นตั้งแต่ 31 มีนาคม 2560 (เมื่อรัฐบาลประกาศใช้มาตรา 50 ตามสนธิสัญญา Lisbon)

อย่างไรก็ดีการดำเนินการแยกตัวยังต้องใช้เวลาอีก 2 ปี ดังนั้นในระหว่างนี้การทำธุรกิจกับ EU และอังกฤษก็ไม่มีอะไรต่างไปจากเดิมมากนัก ในด้านกฎระเบียบทางการค้าและการลงทุน อย่างไรก็ตามธุรกิจ SME ไทยที่มีอังกฤษและ EU เป็นตลาดส่งออกที่สำคัญ อาจได้รับผลกระทบทางอ้อมผ่านความอ่อนไหวของเศรษฐกิจ EU ในปี 2560 เป็นสำคัญ

ในปี 2560 ธุรกิจ SME ไทยอาจได้รับความเสี่ยงทางเศรษฐกิจผ่านการผันผวนของค่าเงิน ทั้งจากสาเหตุที่อังกฤษเลือกเดินในแนวทาง Hard BREXIT เป็นเพียงจุดเริ่มต้นของประเด็น BREXIT ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินปอนด์ มีโอกาสที่จะผันผวน และเคลื่อนไหวในกรอบที่อ่อนค่าลงได้อีกในระยะข้างหน้า รวมถึงค่าเงินยูโรที่อาจแกว่งตัวในช่วงการเลือกตั้งในแต่ละประเทศตลอดปี 2560

ดังนั้นผู้ประกอบการจึงอาจต้องเตรียมความพร้อมในการทำสัญญาซื้อขายสินค้าเพื่อปิดความเสี่ยงด้านค่าเงิน และถ้าหากผลการเลือกตั้งชี้ว่าการเมืองมีการเปลี่ยนตัวอย่างชัดเจน ธุรกิจไทยยังต้องเฝ้าติดตามสถานการณ์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 เพราะอาจมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายเศรษฐกิจที่มีผลต่อธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจในกลุ่มสินค้า High-end ที่มีตลาดหลักเป็น EU ควรกระจายความเสี่ยงโดยให้นำหนักในการทำตลาดอื่นทั้งสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น หรือประเทศในเอเชีย ซึ่งการทำตลาดในกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางถึงระดับบนขึ้นไปในจีนและอินเดีย นับเป็นกำลังซื้อใหม่ที่ไม่ควรมองข้าม

SME ปรับกลยุทธ์ให้ธุรกิจรุ่ง

- รับ** การเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างเศรษฐกิจ
- ปรับ** สินค้าให้เหมาะสมกับความต้องการ
- เปลี่ยน** กระบวนการผลิตและใช้เทคโนโลยีให้มากขึ้น

ในระยะต่อไป การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและธุรกิจใน EU จะปรากฏชัดขึ้นเมื่ออังกฤษเริ่มกระบวนการ Hard BREXIT ตั้งแต่ปลายมีนาคม 2560 เป็นต้นไป ถ้าหากแนวทางการแยกตัวของอังกฤษจุดประกายให้เกิดการเปลี่ยนแนวทางการเมืองในยุโรปและนำไปสู่การแยกตัวออกจาก EU ลุกลามมากขึ้น ไม่เพียงเศรษฐกิจที่มีปัญหาแต่จะยิ่งผลักดันให้ภูมิภาคนี้เกิดการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจขนาดใหญ่ ซึ่งธุรกิจไทยต้องปรับตัวหลายด้าน โดยเฉพาะ SME จำเป็นต้องติดตามข่าวสารอย่างใกล้ชิด

ธุรกิจไทยควรเตรียมพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างเศรษฐกิจของ EU บวกกับสิทธิประโยชน์ทางการค้าที่อาจลดน้อยลง เนื่องจากภาพสะท้อนของการเกิด BREXIT และความไม่แน่นอนทางการเมืองในยุโรปในระยะต่อไป อาจทำให้กรอบการค้าเสรี (FTA) ของ EU ทั้งที่บังคับใช้แล้วและ FTA ที่ EU กำลังเจรจาอาจเปลี่ยนไป แม้ไทยจะไม่มีข้อตกลง FTA กับ EU โดยตรง แต่ในด้านหนึ่งเอื้อประโยชน์ให้การผลิตและส่งออกสินค้าจากไทยมีเวลาในการพัฒนาและเพิ่มศักยภาพสินค้าเพื่อจับตลาด EU ระหว่างที่คู่แข่งสินค้าไทยยังไม่มีแต้มต่อทาง FTA ขณะเดียวกันธุรกิจที่การออกไปลงทุนในต่างประเทศอาจต้องพิจารณาเหตุผลด้านอื่นเข้ามาประกอบการตัดสินใจลงทุนในประเทศที่ 3 อย่างถี่ถ้วนมากขึ้น นอกเหนือจากการคาดหวังสิทธิประโยชน์จาก FTA ของประเทศปลายทาง

ผู้ประกอบการ SME ที่ส่งสินค้าไปยังตลาดยุโรปอาจต้องเผชิญกับการที่ยุโรปเพิ่มความเข้มข้นด้านคุณภาพและมาตรฐานของสินค้าเพื่อปกป้องทางการค้า โดยภาคธุรกิจจะต้องติดตามการเปลี่ยนแปลงอย่างใกล้ชิด ซึ่งนอกจากจะต้องคำนึงถึงมาตรฐานการผลิตที่เคยมีมาในอดีตไม่ว่าจะเป็นการตระหนักถึงสิ่งแวดล้อม การใช้แรงงานถูกกฎหมาย ต่อไปยังต้องเตรียมรับมือกับมาตรการอื่นๆ ที่อาจถูกนำมาใช้กีดกันทางการค้า ดังตัวอย่างล่าสุดที่ประเทศเยอรมนีได้เริ่มให้ความสำคัญกับสินค้าที่มีจริยธรรมทางการค้า (Ethical Products) กล่าวคือการผลิตที่ใช้ระบบจัดการบริหารการค้าที่เป็นธรรม ไม่เอาเปรียบแรงงาน มีความโปร่งใสและความรับผิดชอบทางการค้า ซึ่งถ้าหากมีตราสัญลักษณ์ Fair Trade ที่ออกโดยองค์กรสากล หรือองค์กรประเทศเยอรมนี จะสามารถดึงดูดใจผู้บริโภคในเยอรมนี

ธุรกิจไทยอาจต้องปรับกระบวนการผลิตให้สอดคล้องกับการผลิตรูปแบบใหม่ของ EU ที่ก้าวเข้าสู่ยุค Industry 4.0 ที่ใช้เทคโนโลยีขั้นสูงโดยนำระบบอัตโนมัติเข้ามามีบทบาทแทนแรงงานมนุษย์ ซึ่งเป็นระบบที่ประหยัดทั้งเวลาและต้นทุน แต่ส่งผลให้การผลิตตลอดห่วงโซ่การผลิตของไทยที่เกี่ยวข้องกับ EU ต้องเร่งปรับตัวตาม โดยบางสายการผลิตอาจถูกลดบทบาทจากการใช้หุ่นยนต์เข้ามาแทนที่ หรือบางสาขาการผลิตอาจต้องปรับการผลิตให้ได้คุณภาพสูงขึ้นเพื่อให้สินค้ามีความพร้อมเข้าสู่กระบวนการผลิตรูปแบบใหม่ได้ ดังนั้นสินค้าไทยต้องทยอยปรับกระบวนการผลิตให้เข้าสู่แนวทางเดียวกับยุโรปเพื่อรักษาตลาดนี้ ทั้งยังสามารถทำตลาดอื่นได้อีกในระยะต่อไป

SME ไทยต้องยอมรับว่าในระยะต่อไป แคมต่อทางการค้าอย่าง FTA ที่เป็นเครื่องมือสร้างความแข็งแกร่งให้แก่สินค้าไทยในการทำตลาดนั้นวันก็ยังมีบทบาทลดลง โดยเฉพาะการรวมกลุ่มของ FTA ขนาดใหญ่ ดังนั้นธุรกิจ SME ควรให้ความสำคัญกับการผลิตสินค้าที่มีคุณภาพและได้มาตรฐานการผลิตในระดับสากล รวมทั้งการนำเอาเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างความแตกต่างให้สินค้ามีความน่าสนใจและมีความได้เปรียบในการทำตลาดใน EU รวมถึงตลาดอื่นๆ ได้มากขึ้น

โดยสรุปในปี 2560 แม้ว่า EU จะมีปัญหาเศรษฐกิจที่รอการแก้ไข หรือมีมาตรการกีดกันทางการค้าใดเกิดขึ้นมา ก็ยังคงคงบทบาทเป็นตลาดที่ขับเคลื่อนการส่งออกของไทยด้วยสัดส่วนถึงร้อยละ 10 โดยมีมูลค่าการส่งออกไม่ต่ำกว่า 2 หมื่นล้านดอลลาร์ฯ ต่อปี อีกทั้ง EU ยังเป็นตลาดสำคัญที่ผลักดันการส่งออกสินค้ามูลค่าเพิ่มสูง (High-end) ของไทยให้เติบโต แต่ธุรกิจไทยก็ต้องพัฒนาคุณภาพสินค้าและยกระดับการผลิตเพื่อตอบโจทย์การบริโภคและสร้างความแข็งแกร่งให้สามารถทำตลาดนี้ได้อย่างยั่งยืนแม้ไม่มีแคมต่อทางการค้าหรือ FTA ใดๆ

อัปเดตเทรนด์ความรู้ธุรกิจไม่รู้จบ
ทุกที่ทุกเวลา ได้ที่    

