

พฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ของบมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัด สำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 จังหวัดเชียงใหม่

Customers' Behavior of Loan Repayment to the Student Loan Fund of Krung
Thai Bank Public Company Limited Chiang Mai 3 Region, Chiang Mai Province

กิตธนา พวงไม้มีง¹ และ รสริน โอสถานันต์กุล²

Kitthana Phuangmaming¹ and Rossarin Osathanunkul²

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษามาตรการของภาครัฐในการเร่งรัดการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของบมจ.ธนาคารกรุงไทย พฤติกรรมของลูกหนี้ในการกู้ยืมเงินและการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของบมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 รวมถึงศึกษาปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของลูกหนี้บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย ข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งข้อมูลปฐมภูมิเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากผู้กู้ยืมเงินในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ใช้บริการกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ คือ ลูกหนี้ที่เป็นลูกหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของบมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 จำนวน 400 ตัวอย่าง การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้วิธีวัดตามแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) ในการวัดระดับความสำคัญ และในส่วนของการศึกษาพฤติกรรมของลูกหนี้กองทุนฯ ที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้คืนใช้การทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square Test) เพื่อเปรียบเทียบความสัมพันธ์ที่มีผลต่อข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนฯ

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินกับกองทุนฯ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 25 – 30 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ทำงานในภาคเหนือ ผู้ปกครองของลูกหนี้ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ มีรายได้หลักในช่วง 15,000 – 25,000 บาท มีรายได้เสริมน้อยกว่า 15,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคในครอบครัวระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย และมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ น้อยกว่า 5,000 บาท โดยส่วนใหญ่มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระดูแลในครอบครัว 1 – 2 คน มีสาเหตุหลักของการกู้ยืมเงินจากกองทุนฯ เนื่องจากการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัว มีวงเงินกู้ตามสัญญามากกว่า 200,001 บาท โดยทำสัญญากู้ยืมในช่วงปี พ.ศ. 2540 – 2550 และเริ่มชำระหนี้คืนกองทุนฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน มีการเลือกชำระหนี้คืนกองทุนฯ ผ่านที่ทำการสาขาของธนาคารกรุงไทย และเคยผิดนัดชำระหนี้จำนวน 218 ราย โดยจำแนกเป็นการผิดนัดชำระหนี้ 1 – 3 ครั้งจำนวน 107 ราย ผิดนัดชำระหนี้ 4 – 7 ครั้งจำนวน 105 ราย และผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 8 ครั้งจำนวน 6 ราย มีรูปแบบการชำระหนี้แบบแบ่งชำระเฉลี่ยเป็นรายครั้งจนครบตามจำนวนที่เรียกเก็บในแต่ละปีและมีการชำระเงินกู้ต่อครั้งอยู่ที่ 1,001 -5,000 บาท สำหรับด้านความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับพฤติกรรมชำระหนี้มีความสัมพันธ์กัน ด้านผลการศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายและมาตรการของรัฐในปัจจุบันที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการ

ชำระหนี้คืนกองทุนฯ พบว่ามาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้โดยการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ และนโยบายและมาตรการของรัฐในอนาคต ได้แก่ มาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้โดยการบรรจุภาระหนี้ที่มีกับกองทุนฯไว้ในฐานข้อมูลเครดิตแห่งชาติ กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมาเป็นลำดับที่ 1 โดยมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก ในขณะที่การศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจพบว่าปัจจัยด้านระดับรายได้ ค่าใช้จ่ายประจำในครอบครัว และระดับราคาของสินค้าและบริการในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก การศึกษาปัจจัยทางด้านสังคมพบว่าปัจจัยด้านความมั่นคงของงานที่ทำในปัจจุบันและสถานภาพทางสังคมมีระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก และผลการศึกษาปัญหาและอุปสรรคด้านตัวผู้พบว่า ปัจจัยการขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องรายละเอียดในการกู้เงินกองทุนฯมาตั้งแต่ต้นมีความสำคัญเป็นลำดับ 1 และการมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย รวมถึงการมีภาระหนี้สินสูงมีความสำคัญเป็นลำดับ 2 โดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง สำหรับปัญหาและอุปสรรคด้านกองทุนฯพบว่าปัจจัยด้านช่องทางการติดต่อและการประชาสัมพันธ์มีความสำคัญลำดับ 1 และมาตรการการให้ความช่วยเหลือผ่อนผันการชำระหนี้คืนกองทุนฯของภาครัฐ มีความสำคัญเป็นลำดับ 2 โดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมาก

คำสำคัญ : พฤติกรรมของผู้กู้หนี้, การชำระหนี้คืน, กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, บมจ.ธนาคารกรุงไทย, จังหวัดเชียงใหม่

ABSTRACT

The objectives of this study are to examine the government sector's measures for Krung Thai Bank (Public Company Ltd.) to expedite loan collection in Student Loan Fund scheme, to explore the behavior of debtors in borrowing this loan and repaying to the fund, to identify discern the socio-economic factors affecting the loan repayment behavior of students in the Student Loan Fund scheme which is locally responsible and managed by Chiang Mai Region 3 Office of Krung Thai Bank, PCL., and to explore the problems and obstacles of loan repayment performance of the borrowers. Data and information for this investigation were obtained from both primary and secondary sources. Particularly, the primary information was collected by means of questionnaire from 400 samples of those individuals who made borrowing from Student Loan Fund through the services provided by Chiang Mai Region 3 Krung Thai Bank (PCL). The analysis was performed upon the results of descriptive statistics, Likert rating scale method for priority ranking of various factors, and Chi-square test to determine the relationship between personal background as well as loan repayment behavior of the borrowers under study and their loan repayment default.

The findings reveal that the majority of debtors of the Student Loan Fund are characterized as female, 25- 30 years old, single, with bachelor's degree education, having domicile in northern region, government agency or state enterprise employee, working in northern Thailand, and having parents or guardian working as government agency or state

enterprise employee. Most of these debtors have income from main occupation in the range of 15,000 - 25,000 baht per month as well as earning from secondary occupation less than 5,000 baht per month, spend 5,001 – 10,000 baht per month for household consumption, incur no expense for housing, and spend less than 5,000 baht per month for other expenses. On the average, they also have 1 – 2 family dependents. The main reason for them to borrow from the Student Loan Fund was their desire to help reduce their family's financial burden, by entering the loan agreement with the loan size greater than 200,001 baht. The samples under this investigation are those who signed the loan agreement during 1997 – 2007 and began making loan repayment in 2008 with some outstanding debt remaining up to present time. Their loan repayments have been made through Krung Thai Bank. Out of the total 400 samples, 218 used to fail to fulfill their repayment obligations which can be distinguished into 107 debtors with 1 – 3 times of default/arrear, 105 debtors with 4 – 7 times of default/arrear, and 6 debtors with more than 8 times of default/arrear. Annual loan repayment plan is generally arranged to be made in installments at about 1,001 – 5,000 baht per installment.

This study found the relationship between personal characteristics and loan repayment behavior of the samples under investigation; as well as found the most important state's present and future measures and policies that can affect loan repayment behavior of borrowers from Student Loan Fund. At present, the legal measure is considered the most effective for debt collection; while in the future, the most appropriate measure is suggested to be the keeping of debt burden record of the debtors in the database of the National Credit Bureau.

On factors underlying loan repayment behavior and performance, the study found the most and highly important economic factors to include income level, routine household expenditure, and prices of consumption goods and services which are necessary for daily life. The highly important social factors are apparently the security of present employment and social status of the debtors. Problems and obstacles in the view of borrowers were found to be the lack of understanding in detail since the beginning about the terms and conditions in the loan agreement as the most and highly important, and inadequacy of income to pay off the debt as well as the heavy debt burden as the second most important factor with moderate level of importance. From the perspective of Student Loan Fund management,

the first highly important problem was pointed out to be the factor concerning communication channels and public relations, followed by the issue related to the state's measure to relax the terms and conditions for full repayment to Student Loan Fund which is also rated as highly important.

Key word : behavior of debtors, loan repayment, The Student Loan Fund, Krung Thai Bank (Public Company Ltd.), Chiang Mai Province

ที่มาและความสำคัญ

การศึกษาคือการสร้างคนให้มีความรู้ ความสามารถมีทักษะพื้นฐานที่จำเป็นมีลักษณะนิสัยจิตใจที่ดีงาม มีความพร้อมที่จะต่อสู้เพื่อตนเองและสังคม มีความพร้อมที่จะ ประกอบการงานอาชีพได้ การศึกษาช่วยให้คนเจริญงอกงามทั้งทางปัญญา จิตใจ ร่างกาย และสังคม การศึกษาจึงเป็นปัจจัยที่ 5 ของชีวิตนอกเหนือจาก ความจำเป็นด้านที่อยู่อาศัย อาหารเครื่องนุ่งห่ม และยารักษาโรค เป็นปัจจัยที่จะช่วยแก้ปัญหาทุก ๆ ด้านของชีวิตและเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดของชีวิตในโลกที่มีกระแสความเปลี่ยนแปลงทางด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบต่อวิถีดำรงชีวิตต้องเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วเช่นเดียวกันการศึกษายังมีบทบาทและความจำเป็นมากขึ้นด้วย พื้นฐานทางการศึกษาที่จำเป็นที่คนจะต้องได้รับรู้อย่างทั่วถึงทุกคน ถ้าทุกคนได้รับอย่างครบถ้วนเพียงพอก็จะทำให้เกิดทักษะลักษณะและนิสัยที่พึงประสงค์ได้ (พนม พงษ์ไพบูลย์ ,2540)

ต่อมาจึงได้มีการประกาศใช้ “พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541” มีผลทำให้กองทุนฯ (กยศ.) มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยอยู่ในกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ คือให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่นักเรียน นิสิต นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้กู้ยืม สำหรับเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษา ได้มีโอกาสศึกษาต่อในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ระดับอาชีวศึกษา และระดับอุดมศึกษา เพื่อให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาอย่างทั่วถึงเป็นการช่วยแบ่งเบาภาระด้านการเงินของผู้ปกครองและเป็นการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศโดยรวม โดยทางกองทุนฯ (กยศ.) มุ่งหวังว่าผู้กู้ยืมจะสามารถเล่าเรียนได้สำเร็จตามหลักสูตร สามารถมีงานทำ มีความรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม รวมถึงมีจิตสำนึกในการชำระหนี้คืนเพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่รุ่นต่อไป ทั้งนี้หลังจากผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ(กยศ.) สำเร็จการศึกษาหรือเลิกกู้ยืมติดต่อกันเป็นระยะเวลา 2 ปี ผู้กู้ยืมมีหน้าที่ในการชำระหนี้คืนตามกฎหมาย ผู้กู้จะต้องนำเงินมาชำระหนี้โดยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจะมีระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี นับจากที่ผู้กู้ยืมเงินสำเร็จการศึกษาหรือเลิกศึกษา ซึ่งผู้กู้จะต้องชำระหนี้เงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี เป็นระยะเวลา 15 ปี นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระหนี้โดยมีกำหนดระยะเวลาและอัตราร้อยละของเงินต้นที่ต้องชำระตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (สุประพล พาฬโพธิ์ ,2554)

จากข้อมูลแสดงงบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผู้กู้ จำนวนเงินกู้ยืม หนี้ที่ครบกำหนดชำระและหนี้ที่ได้รับชำระ พ.ศ. 2539-2557 จะเห็นได้ว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเริ่ม

ดำเนินการให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา แก่นักเรียน นิสิต นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาที่มากขึ้นตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 จนถึงปีการศึกษา 2557 รวมผู้กู้ยืม ทั้งผู้กู้รายเก่าและผู้กู้รายใหม่จำนวนทั้งสิ้น 14,914,055 ราย เป็นจำนวนเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 464,929.21 ล้านบาท นอกจากนี้จะเห็นว่าตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 ที่มีการเริ่มโครงการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เรื่อยมาจนถึงปีการศึกษา 2557 มีแนวโน้มของอัตราหนี้ที่ได้รับชำระต่อหนี้ที่ครบกำหนดชำระ มีการชำระคืนกองทุนที่มีค่าลดลงเรื่อยๆ ติดต่อกัน โดยข้อมูลในปีการศึกษา 2557 มีอัตราลดลงถึงร้อยละ 50.62 (ตารางที่ 1) ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างต่ำ และเป็นปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งจะส่งผลให้เกิดปัญหาอื่นๆ ตามมาในระยะยาว

ตารางที่ 1 งบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผู้กู้ จำนวนเงินกู้ยืม หนี้ที่ครบกำหนดชำระ และหนี้ที่ได้รับชำระ พ.ศ. 2539-2557

ปีงบประมาณ (พ.ศ.)	งบประมาณ (ล้านบาท)	ผู้กู้รายเก่า (ราย)	ผู้กู้รายใหม่ (ราย)	รวม (ราย)	จำนวนเงินกู้ยืม (ล้านบาท)	หนี้ที่ครบกำหนดชำระ (ล้านบาท)	หนี้ที่ได้รับชำระ (สะสม) (ล้านบาท)	หนี้ที่ได้รับชำระ ต่อหนี้ที่ครบกำหนดชำระ (%)
2539	3,000	N/A	148,444	148,444	3,653	N/A*	N/A	N/A
2540	8,450	113,798	321,628	435,426	12,151	N/A	N/A	N/A
2541	18,300	341,052	405,958	747,010	19,443	N/A	N/A	N/A
2542	20,000	592,482	289,386	881,868	23,746	234	211	90.17
2543	25,600	658,572	242,418	900,990	24,450	1,276	1,060	83.07
2544	28,000	665,595	322,060	987,655	28,481	3,503	2,727	77.85
2545	28,000	738,153	265,064	1,003,217	29,711	6,845	4,997	73.00
2546	27,000	731,717	187,249	918,966	28,637	10,523	7,248	68.88
2547	27,460	635,158	249,565	884,723	26,045	13,779	9,196	66.74
2548	27,850	631,505	236,871	868,376	25,397	16,692	10,965	65.69
2549	24,090	546,440	27,892	574,332	18,328	18,640	12,254	65.74
2550	31,324	415,950	309,087	725,037	25,840	19,799	13,126	66.30
2551	24,219	533,519	198,697	732,216	28,058	20,228	13,531	66.89
2552	25,675	556,597	298,129	854,726	32,067	27,865	17,808	63.90
2553	20,069	631,943	279,318	911,261	35,334	38,137	20,842	54.65
2554	18,000	656,694	249,867	906,561	35,342	47,255	26,081	55.19
2555	9,500	656,548	209,594	866,142	33,801	58,582	32,152	54.88
2556	12,000	638,021	190,011	828,032	33,451	61,770	33,124	53.62
2557	25,500	568,832	170,241	739,073	29,449	77,543	39,252	50.62

*หมายเหตุ : N/A คือ ไม่ปรากฏข้อมูล เนื่องจากกองทุน กยศ. เริ่มจัดตั้งในปี พ.ศ.2539 โดยในช่วงปี 2539-2541 ลูกหนี้ยังไม่ครบกำหนดชำระหนี้ และยังไม่สำเร็จการศึกษา

ที่มา : รายงานผลการจ่ายเงินและผลการชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 โดย บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ภายใต้งบประมาณที่คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้อนุมัติสำหรับการจัดสรรให้กู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษา ของสถานศึกษาทั่วประเทศได้ดำเนินการพิจารณาอนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาให้แก่ นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2539 - 2558 จำนวน 4,553,646 คน เป็นจำนวนเงินกู้ยืมทั้งสิ้น 464,929.21 ล้านบาท โดยข้อมูลการกู้ยืมแยกตามระดับการศึกษา รายละเอียดดังตารางที่ 2 และข้อมูลการกู้ยืมแยกตามสังกัดของสถานศึกษา รายละเอียดดังตารางที่ 3

ตารางที่ 2 จำนวนผู้กู้ยืมเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) แยกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ผู้กู้ (ราย)	สัดส่วนต่อผู้กู้ยืมทั้งหมด (%)	เงินกู้ (ล้านบาท)	สัดส่วนต่อจำนวนเงินกู้ยืมทั้งหมด (%)
มัธยมศึกษาตอนปลาย	783,937	17.22	14,825.43	3.19
ปวช.	560,796	12.32	21,692.30	4.67
ปวท./ปวส.	864,540	18.99	64,411.14	13.85
ปริญญาตรี	2,342,972	51.45	363,891.13	78.27
ไม่ระบุ	1,401	0.03	103.21	0.02
รวม	4,553,646	100.00	464,929.21	100.00

ที่มา : รายงานประจำปี 2558 กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดย บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ตารางที่ 3 จำนวนผู้กู้ยืมเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) แยกตามสังกัดของสถานศึกษา

สังกัด/กำกับ	จำนวนแห่ง	สัดส่วน (%)	ผู้กู้ (ราย)	สัดส่วน (%)	เงินกู้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
สพฐ.รัฐ	2,752	54.57	713,543	15.67	13,612.39	2.93
สอศ.รัฐ	442	8.77	695,930	15.28	34,862.73	7.50
กศน.รัฐ	442	8.77	20,066	0.44	281.69	0.06
สกอ.รัฐ	211	4.18	1,736,825	38.14	230,603.77	49.60
นอกสังกัด ศธ.	164	3.25	115,162	2.53	10,913.22	2.35
รัฐ	4,011	79.54	3,281,526	72.06	290,273.80	62.44
สกอ.เอกชน	71	1.41	580,279	12.74	128,249.70	27.58
สช.เอกชน	960	19.03	691,629	15.19	46,395.60	9.98
เอกชน	1,031	20.44	1,271,908	27.93	174,645.30	37.56
ไม่ระบุสังกัด	1	0.02	212	0.00	10.11	0.00
รวม	5,043	100	4,553,646	100	464,929.21	100

ที่มา : รายงานประจำปี 2558 กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดย บมจ.ธนาคารกรุงไทย

เงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ได้รับการจัดสรรมาจากงบประมาณของภาครัฐซึ่งเป็นเงินส่วนหนึ่งที่รัฐบาลกู้ยืมมาทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ ในขณะที่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประสบปัญหาการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาจำนวนมาก ที่เป็นเช่นนี้เพราะที่ผ่านมามีการติดตามหนี้ยังขาดมาตรการที่มีประสิทธิภาพ จึงเป็นเรื่องที่รัฐบาลต้องคิดหาทางแก้ไข นอกจากนี้ยอดหนี้ที่ผู้กู้ต้องชำระคืนตามกำหนดระยะเวลาหากมียอดค้างชำระตามที่กำหนดมากก็จะทำให้เงินทุนหมุนเวียนของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาลดน้อยถอยลง อันจะส่งผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ไม่อาจดำเนินไปตามวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนส่งเสริมเพื่อการศึกษาได้ ย่อมส่งผลต่อการที่รัฐบาลจะต้องใช้จ่ายเงินสำหรับการจัดสรรงบประมาณให้กับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามากขึ้น แทนที่จะสามารถนำเงินจากการที่ผู้ยืมชำระหนี้คืนแล้วมาชำระคืนโดยเสียอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ก็จะทำให้มีปริมาณเงินหมุนเวียนในกองทุนอย่างต่อเนื่อง และในอีกระยะเวลาหนึ่งกองทุนนี้ก็จะสามารถดำรงอยู่ได้โดยไม่เป็นภาระต่องบประมาณของรัฐบาล

ดังนั้นจากปัญหาที่ว่าเพราะเหตุใดผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาบางกลุ่มชำระคืนเงินกู้ได้ แต่ในขณะที่บางกลุ่มมีการค้างชำระและไม่มาติดต่อชำระคืนเงินกู้ ทำให้ส่งผลกระทบยาวต่อทุกภาคส่วนทั้งในมุมของการจัดการงบประมาณของรัฐบาลที่ทำให้เงินทุนหมุนเวียนของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาลดน้อยถอยลง รัฐบาลต้องจัดสรรงบประมาณให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเพิ่มขึ้นและในมุมมองของนักเรียนนิสิต นักศึกษาในรุ่นต่อไปที่จะถูกปิดโอกาสทางการศึกษาในการกู้ยืมเงินกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผู้ศึกษาจึงทำการศึกษาโดยใช้กลุ่มตัวอย่างคือ ลูกหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 เพื่อสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาในครั้งนี้ไปกำหนดมาตรการของการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อไป

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษามาตรการของภาครัฐในการเร่งรัดการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมของลูกหนี้ในการกู้ยืมเงิน และการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
3. เพื่อศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3
4. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของลูกหนี้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3

วิธีการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้การศึกษาได้แก่ แบบสอบถาม โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้คือ ลูกหนี้ที่เป็นลูกหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 ได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง โดยใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental sampling)

การศึกษามาตรการของภาครัฐ ในการเร่งรัดการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย การวิเคราะห์ข้อมูล ได้รับข้อมูลจากส่วนของข้อมูลที่มีอยู่แล้ว ซึ่งรวบรวมข้อมูลที่ได้มาจากสถาบันและองค์กรที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งใช้ข้อมูลปฐมภูมิจากการสำรวจความคิดเห็น

ของกลุ่มตัวอย่างต่อปัจจัยด้านนโยบายและมาตรการของรัฐทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยใช้วิธีวัดตามแบบมาตราส่วนประเมินค่าหรือมาตรวัดลิเคอร์ท (Likert Scale) ในการวัดระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายและมาตรการของรัฐ โดยกำหนดช่วงการวัดให้มีค่าต่อเนื่องกันว่ามีทิศทางและระดับที่เท่าใด

การศึกษาพฤติกรรมของลูกหนี้ ในการกู้ยืมเงิน และการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตลอดจนศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป ข้อมูลส่วนบุคคลของกู้ยืมเงิน ครอบครัวของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา รวมถึงพฤติกรรมการชำระเงินคืนของผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมของลูกหนี้กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้วยการทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Square Test) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญที่ 0.05 เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

การศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคมที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการชำระเงินคืน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและการวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของลูกหนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 โดยใช้วิธีวัดตามแบบมาตราส่วนประเมินค่า (Rating Scale) หรือมาตรวัดลิเคอร์ท (Likert Scale) ในการวัดระดับความสำคัญของแต่ละปัจจัยที่ส่งผลต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และการวัดระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของลูกหนี้ โดยกำหนดช่วงการวัดให้มีค่าต่อเนื่องกันว่ามีทิศทางและระดับที่เท่าใด

ผลการศึกษา

ข้อมูลทั่วไปของลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ภูมิลำเนาของผู้กู้ อาชีพของผู้กู้ จังหวัดที่ทำงาน อาชีพของผู้ปกครอง รายได้หลัก รายได้เสริม ค่าใช้จ่าย และจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระดูแลในครอบครัว จากการศึกษาข้อมูลทั่วไป พบว่าลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 25 – 30 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ทำงานในภาคเหนือ ผู้ปกครองของลูกหนี้ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ โดยส่วนใหญ่ รายได้หลักในช่วง 15,000 – 25,000 บาท มีรายได้เสริมน้อยกว่า 15,000 บาท มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคในครอบครัวระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย และมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ น้อยกว่า 5,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระดูแลในครอบครัว 1 – 2 คน

ผลการศึกษาในส่วนของระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายและมาตรการของรัฐในปัจจุบันที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับมาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการ

ชำระหนี้ โดยการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่กระบวนการส่งฟ้องศาลเพื่อเจรจาการสืบทรัพย์ไปจนถึงการยึดทรัพย์เพื่อขายทอดตลาดมาเป็นลำดับแรก โดยให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ตามด้วยการให้ความสำคัญในมาตรการการควบคุมการชำระหนี้โดยการส่งจดหมายทวงหนี้ที่ผู้กู้ผิดนัดชำระผ่านทางตัวผู้กู้และผ่านทางผู้ค้ำประกันให้รับทราบมาเป็นลำดับที่ 2 โดยให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก ในขณะที่ผลการศึกษาในส่วนของระดับความสำคัญของนโยบายและมาตรการของรัฐในอนาคต พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับ มาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้ โดยการบรรจุภาระหนี้ที่มีกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไว้ในฐานข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (เครดิตบูโร)มาเป็นลำดับแรก ตามด้วย มาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้โดยการส่งจดหมายทวงหนี้ที่ผู้กู้ผิดนัดชำระผ่านทางตัวผู้กู้และผ่านทางผู้ค้ำประกัน และหน่วยงานต้นสังกัดที่ผู้กู้ทำงานอยู่ให้รับทราบโดยจะเริ่มที่หน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจเป็นลำดับที่ 2 และมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้ โดยให้มีการเจรจาไกล่เกลี่ยในเรื่องการขยายระยะเวลาชำระหนี้จากเดิมให้ยาวออกไปอีกเพื่อผ่อนผันการชำระหนี้มาเป็นลำดับที่ 3 โดยให้ความสำคัญอยู่ในระดับมากทั้งสามมาตรการ

พฤติกรรมของลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 ประกอบด้วย สาเหตุหลักของการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา วงเงินกู้ที่ทำสัญญา ปี พ.ศ. ที่ทำสัญญากู้ยืม ปี พ.ศ. ที่เริ่มชำระหนี้คืนเงิน ช่องทางการชำระหนี้คืน การผิดนัดชำระหนี้รูปแบบการชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ชำระคืน โดยส่วนใหญ่มีสาเหตุหลักของการกู้ยืมเงินจากกองทุน กยศ. เนื่องจากเป็นการช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัว มีวงเงินกู้สัญญามากกว่า 200,001 บาท โดยทำสัญญากู้ยืมในช่วงปี พ.ศ. 2540 – 2550 และเริ่มชำระหนี้คืนกองทุน กยศ. ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบัน ส่วนใหญ่เลือกชำระหนี้คืน กองทุน กยศ. ผ่านที่ทำการสาขา ของธนาคารกรุงไทย และเคยผิดนัดชำระหนี้ จำนวน 218 ราย โดยจำแนกเป็นการผิดนัดชำระหนี้ 1 – 3 ครั้ง จำนวน 107 ราย ผิดนัดชำระหนี้ 4 – 7 ครั้ง จำนวน 105 ราย และผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 8 ครั้ง จำนวน 6 ราย มีรูปแบบการชำระหนี้แบบแบ่งชำระเฉลี่ยเป็นรายครั้ง จนครบตามจำนวนที่เรียกเก็บในแต่ละปี และมีการชำระเงินกู้ต่อครั้งอยู่ที่ 1,001 -5,000 บาท

การศึกษาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการผิดนัดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 ด้วยวิธีการทดสอบแบบ Chi-square จะแบ่งเป็นผลการศึกษาเป็น 2 กรณี คือ กรณีแรก การศึกษาความสัมพันธ์ของข้อมูลทั่วไปกับการผิดนัดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 โดยการคัดเลือกข้อมูลทั่วไปที่สำคัญประกอบด้วย สถานภาพสมรส รายได้หลัก รายได้เสริมและจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระดูแลในครอบครัว พบว่ามีความสัมพันธ์กัน กล่าวคือ สถานภาพสมรส รายได้หลัก รายได้เสริมและจำนวนบุคคลที่ต้องรับภาระดูแลในครอบครัวที่แตกต่างกัน มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่แตกต่างกันด้วย กรณีที่สอง เป็นการศึกษาความสัมพันธ์ของพฤติกรรมกับการผิดนัดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 โดยการคัดเลือกพฤติกรรมของลูกหนี้ที่สำคัญประกอบด้วย วงเงินกู้ที่ทำสัญญา ช่องทางการชำระหนี้คืนและรูปแบบการชำระหนี้ พบว่ามีความสัมพันธ์กัน กล่าวคือ พฤติกรรมของกลุ่มตัวอย่างในเรื่องวงเงินกู้ที่ทำสัญญา ช่องทางการชำระหนี้คืนและรูปแบบการชำระหนี้ที่แตกต่างกัน มีการผิดนัดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่แตกต่างกันด้วยเช่นกัน

ผลการศึกษาในส่วนองระดับความสำคัญของปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านระดับรายได้ ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายประจำในครอบครัวและปัจจัยด้านระดับราคาของสินค้าและบริการในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันมาเป็นลำดับที่ 1, 2 และ 3 ตามลำดับ โดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากทั้งสามปัจจัย และผลการศึกษาในส่วนองการให้ระดับความสำคัญของปัจจัยทางด้านสังคมที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ ในการชำระหนี้คืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของงานที่ทำในปัจจุบันมาเป็นลำดับแรก ตามด้วยปัจจัยด้านสถานภาพทางสังคมเช่นโสด สมรส หย่าร้าง ฯลฯ มาเป็นลำดับที่ 2 โดยให้ระดับความสำคัญอยู่ในระดับมากทั้งสองปัจจัย

ตารางที่ 4 ระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับตัวผู้กู้ที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3

ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับตัวผู้กู้	คะแนนเฉลี่ย				ระดับความสำคัญ	ลำดับ
	ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้	1 - 3 ครั้ง	มากกว่า 3 ครั้งขึ้นไป	รวม		
ขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องรายละเอียดในการกู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มาตั้งแต่ต้น	2.48	3.05	3.40	2.89	ปานกลาง	1
รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย	2.03	2.83	3.68	2.70	ปานกลาง	2
ภาระหนี้สินสูง	2.21	2.69	3.52	2.70	ปานกลาง	2
เรียนไม่จบ ทำให้งานที่ทำอยู่ไม่มั่นคง	1.55	2.19	3.04	2.14	น้อย	3
ประสบภาวะว่างงาน	1.41	1.57	1.93	1.60	น้อย	5
ประสบภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม อุบัติเหตุ เป็นต้น	1.55	1.74	1.88	1.70	น้อย	4

ที่มา : จากการศึกษา

จากตารางที่ 4 ผลการศึกษาในส่วนองระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคด้านตัวผู้กู้พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัญหาการขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องรายละเอียดในการกู้เงินกองทุนฯ มาตั้งแต่ต้นมาเป็นลำดับแรก และปัญหาการมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายรวมถึงการมีภาระหนี้สินสูงมีความสำคัญเป็นลำดับ 2 โดยให้ระดับความสำคัญของทั้งสองลำดับอยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 5 ระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกหนี้ ในการชำระหนี้ค่างกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3

ปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา (กยศ.)	คะแนนเฉลี่ย				ระดับ ความสำคัญ	ลำดับ
	ไม่เคย ผิดนัด ชำระ หนี้	1 - 3 ครั้ง	มากกว่า 3 ครั้ง ขึ้นไป	รวม		
ขั้นตอนการชำระเงินคืนล่าช้า ยุ่งยากซับซ้อน ไม่มีความ สะดวกสบาย	2.05	2.40	2.60	2.30	น้อย	5
กองทุนฯมีกระบวนการที่ ให้บริการอย่างไม่เป็นระบบ	2.92	2.75	3.03	2.91	ปานกลาง	4
ช่องทางเลือกการชำระหนี้คืน มีไม่เพียงพอต่อการให้บริการ	3.24	3.05	3.02	3.13	ปานกลาง	3
ช่องทางการติดต่อกองทุนฯ มีน้อย ติดต่อยาก	4.31	4.16	4.12	4.22	มาก	1
ภาครัฐมีมาตรการการให้ ความช่วยเหลือ ผ่อนผัน การ ชำระหนี้ค่างกองทุนฯ ไม่ ทั่วถึง	3.88	3.89	4.28	4.00	มาก	2
ช่องทางการประชาสัมพันธ์ ให้ข่าวสารของกองทุนฯ มีไม่ เพียงพอต่อความต้องการ	4.26	4.33	4.28	4.22	มาก	1

ที่มา : จากการศึกษา

จากตารางที่ 5 ผลการศึกษาในส่วนองระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคด้านกองทุนฯพบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับปัญหาด้านช่องทางการติดต่อและการประชาสัมพันธ์มาเป็นลำดับแรก ตามด้วยปัญหาด้านมาตรการการให้ความช่วยเหลือผ่อนผันการชำระหนี้ค่างกองทุนฯของภาครัฐมาเป็นลำดับที่ 2 โดยให้ระดับความสำคัญของทั้งสองลำดับอยู่ในระดับมาก

สรุปและข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุในช่วง 25 - 30 ปี สถานภาพโสด การศึกษาระดับปริญญาตรี มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ส่วนมากมีการเลือกชำระหนี้ค่างกองทุนฯ ผ่านที่ทำการสาขาของธนาคารกรุงไทยและเป็นการผิดนัดชำระหนี้ 1 - 3 ครั้ง

ซึ่งแบ่งชำระเฉลี่ยเป็นรายครั้งจนครบตามจำนวนที่เรียกเก็บในแต่ละปีและมีการชำระอยู่ที่ 1,001 -5,000 บาท ต่อครั้ง ในส่วนของการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมชำระหนี้ต่อการผัดนัดชำระหนี้คือนักลงทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างพบว่า ข้อมูลทั่วไปและพฤติกรรมในทุกด้านมีความสัมพันธ์กัน

จากผลการศึกษาในส่วนของการศึกษาปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจพบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญปัจจัยด้านระดับรายได้ ปัจจัยด้านค่าใช้จ่ายประจำในครอบครัวและปัจจัยด้านระดับราคาของสินค้าและบริการในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน ส่วนการศึกษาปัจจัยทางด้านสังคมพบว่าให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความมั่นคงของงานและสถานภาพทางสังคม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ศรีวาลย์ นิราช (2551) ซึ่งได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้าธนาคารของรัฐ ในจังหวัดลำพูน พบว่าปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจที่มีอิทธิพลต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้ามากที่สุดมีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจ เทคโนโลยีและค่านิยมด้านการอุปโภคบริโภค ดังนั้นแนวทางแก้ไขปัญหาการค้างชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆ รัฐบาลควรมีการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจและสร้างความมั่นคงให้กับระบบเศรษฐกิจและสังคมอย่างจริงจังเพื่อให้ปัญหาเหล่านี้ลดน้อยลงไปและส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศในอนาคต

จากผลการศึกษาระดับความสำคัญของปัจจัยด้านนโยบายและมาตรการของรัฐในอนาคต ที่มีผลต่อพฤติกรรมของลูกค้าหนี้ ในการชำระหนี้คือนักลงทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับมาตรการของภาครัฐบาลในการควบคุมการชำระหนี้ โดยการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กู้ที่ผัดนัดชำระหนี้ตั้งแต่กระบวนการส่งฟ้องศาลเพื่อเจรจาการสืบทรัพย์สินไปจนถึงการยึดทรัพย์สินเพื่อขายทอดตลาด และมาตรการการควบคุมการชำระหนี้ โดยการส่งจดหมายทวงหนี้ที่ผู้กู้ผัดนัดชำระผ่านทางตัวผู้กู้และผู้ค้าประกันให้รับทราบ ดังนั้นภาครัฐควรมีการเพิ่มบทลงโทษทางกฎหมายอย่างจริงจังมากขึ้น กล่าวคือ หากผู้กู้รายใดที่ถึงกำหนดชำระคืนเงินกู้กองทุนฯ แล้วยังไม่ได้นำเงินมาชำระโดยไม่ได้รับการผ่อนผันจะไม่สามารถไปกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ เพื่อให้ผู้กู้ตระหนักว่าถ้าพวกเขาไม่นำเงินมาชำระคืน ทางสถาบันการเงินต่างๆ จะไม่ให้ความช่วยเหลือหากพวกเขาต้องการกู้เงินเพื่อไปประกอบการหรือต้องการได้รับเครดิตประเภทต่างๆ จากทางสถาบันการเงิน โดยที่ข้อเสนอดังกล่าวจะเป็นผลดีต่อเมื่อระบบการเงินของประเทศมีการตรวจสอบเครดิตบูโรทุกครั้งก่อนที่จะทำอนุมัติให้มีการกู้เงินทุกประเภท

จากผลที่ได้จากการศึกษาพบว่าปัญหาและอุปสรรคการชำระหนี้คือ ช่องทางการติดต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีน้อย ติดต่อยาก ภาครัฐมีมาตรการการให้ความช่วยเหลือผ่อนผันการชำระหนี้คือนักลงทุนไม่ทั่วถึง และช่องทางการประชาสัมพันธ์ ให้ข่าวสารของกองทุนฯ มีไม่เพียงพอต่อความต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของเอี่ยมดาว เอกะสิงห์ (2554) โดยได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทยในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย ได้แก่ การไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคารและการมีช่องทางการชำระเงินน้อย ดังนั้นกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควรจะมีการเพิ่มช่องทางการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้นซึ่งจะส่งผลให้ผู้กู้สามารถขอรับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนฯ เช่น ตารางผ่อนชำระหนี้ เป็นต้น

ผลที่ได้จากการศึกษาปัญหาและอุปสรรคต่อการชำระหนี้คือนักลงทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของลูกค้าหนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัดสำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 พบว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้าน

การขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องรายละเอียดในการกู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามาตั้งแต่ต้น ดังนั้น กองทุนฯ ควรมีการจัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจให้กับสถานศึกษาและนิสิตนักศึกษาที่กู้เงินจาก กองทุนฯ ได้ทราบถึงวัตถุประสงค์ของโครงการ พร้อมทั้งหลักเกณฑ์เงื่อนไขก่อนที่จะมีการกู้ เช่น กรณีใดบ้างที่ เข้าข่ายว่า ผู้กู้นั้นถึงเวลาที่ต้องชำระหนี้เงินกู้และชี้แจงรายละเอียดของการชำระหนี้คืน

เอกสารอ้างอิง

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (2559),ระบบออนไลน์, สืบค้นเมื่อ 5 มีนาคม 2559, จาก

<http://www.studentloan.or.th/index.php>

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (2557). รายงานประจำปี 2557. กรุงเทพมหานคร: กองทุนให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา กระทรวงการคลัง.

ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2548). การบริหารสินเชื่อสถาบันการเงินครบวงจร. กรุงเทพมหานคร: สายธาร ธาราคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (2559). กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. ระบบออนไลน์, สืบค้นเมื่อ 1 มีนาคม 2559, จาก <http://www.studentloan.ktb.co.th/>

พนม พงษ์ไพบูลย์ (2540). การศึกษา:ปัจจัยที่ 5 ของชีวิต.กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภาลาดพร้าว. รัฐบาลไทย (2559),ระบบออนไลน์,สืบค้นเมื่อ 2 สิงหาคม 2559,จาก

<http://www.thaigov.go.th/index.php/th/news-ministry>

วิจิตรา ทินพนาสวัสดิ์ (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) กรณีศึกษา นักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง. (สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง).

ศรีวัลย์ นิราช (2551). ปัจจัยของการค้างชำระหนี้เงินกู้ของลูกค้านักเรียนของรัฐบาล ในจังหวัดลำพูน. (การค้นคว้าแบบอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเมือง) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).

สิริวุทธิ์ เสียมภักดี(2538). เจรจาแก้ไขหนี้. กรุงเทพมหานคร : สถาบันการศึกษาและการเงินไทย.

สุประพล พาฬิโพธิ์ (2554). ปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) กรณีศึกษา ผู้ กู้ยืมที่ค้างชำระ. (การค้นคว้าแบบอิสระรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต คณะศิลปศาสตร์, มหาวิทยาลัยเกริก).

สำนักงบประมาณ กระทรวงการคลัง (2559),ระบบออนไลน์, สืบค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2559, จาก

<http://www.bb.go.th/bbweb/>

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2559), แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ ฉบับที่ 11 (พ.ศ.2555-2559), สืบค้นเมื่อ 19 มีนาคม 2559, จาก

http://www.nesdb.go.th/ewt_news.php?nid=5748&filename=develop_issue

เอื้อมดาว เอกะสิงห์ (2554). พฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้าย บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่. (การค้นคว้าแบบอิสระ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).