

Factors Affecting Student Loan Default Period of Borrower Participating in Household Debt Mediation Project

Tanatcha Kaewsalabsri^{1*} Chittawan Chanagul² and Mana Luksamee-Arunothai²

¹ Master Student, Business economics, Faculty of Economics, Kasetsart University, Thailand

² Department of Economics, Faculty of Economics, Kasetsart University, Thailand

* Corresponding author. E-mail: tanatcha.ka@ku.th

ABSTRACT

This article aimed (1) to study the overall of student loan default; and (2) to study factors affecting student loan default period. This research is quantitative research. Data was collected using a questionnaire from 400 borrowers. The statistical tools used were frequency, percentage, and Multiple linear regression. The study found that the most of the samples are female, age 30 to 33 years old, and graduated with a bachelor's degree. Their debts total less than 50,000 baht, and they primarily have assets. The majority of people have no savings and make an average monthly income of 20,001 - 35,000 baht. It was found that most borrowers had student loans ranging from 100,000 - 200,000 baht from the fund. The entire outstanding debt to the fund is in the range of 100,001 - 200,000 baht, and the length of default on debt repayment is 4 - 8 years. There are still between 7 - 9 payments left to pay. Most of payment to income ratio is less than 20 percent. The interest charged as a penalty is the primary inducement for repayment. The Islamic Bank and the Krungthai Bank are the common payment methods. Borrowers misunderstood that student loan payback could be made at any time, and had a long period, however there is a problem with not having enough money to support living expenses. Student loans has a positive effect, payments left to pay has a negative effect, and the motivation to repay the loan resulting from the penalty has a negative effect affecting student loan default period of borrower participating in household debt mediation project significantly.

Keywords: Student Loan, Household Debt Mediation Project, Student Loan Default

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

รัชชา แก้วสลับศรี^{1*} ชิตตะวัน ชนะกุล² และ มานะ ลักษมีอรุณทัต²

¹ นิสิตปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเทศไทย

² ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประเทศไทย

* Corresponding author. E-mail: tanatcha.ka@ku.th

บทคัดย่อ

บทความวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาภาพรวมการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และ (2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ เครื่องมือที่ใช้เก็บรวบรวมข้อมูล ได้แก่ แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ จำนวนความถี่ ร้อยละ และวิเคราะห์สมการการถดถอยเชิงพหุคูณ ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 30 - 33 ปี มีระดับการศึกษาสูงสุดคือปริญญาตรี มีหนี้สินอื่นๆ น้อยกว่า 50,000 บาท ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์ถือครอง ไม่มีเงินออม และรายได้ที่ได้รับเฉลี่ยต่อเดือนคือ 20,001 - 35,000 บาท ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินที่กู้จากกองทุนฯ อยู่ระหว่าง 100,001 - 200,000 บาท ระยะเวลาในการผิมนัดชำระหนี้อยู่ระหว่าง 4 - 8 ปี มีเงินกู้กองทุนฯ ค้างชำระทั้งหมดอยู่ระหว่าง 100,001 - 200,000 บาท จำนวนงวดที่ต้องชำระคงเหลืออยู่ระหว่าง 7 - 9 งวด มีสัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ส่วนใหญ่ น้อยกว่าร้อยละ 20 แรงจูงใจในการชำระเงินคือ เบียดปรับ ช่องทางการชำระเงินส่วนใหญ่จะเลือกชำระที่ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ความเข้าใจต่อการชำระหนี้คือนักกองทุนฯ คือคิดว่าการชำระหนี้ กยศ. มีระยะเวลานาน จะชำระตอนไหนก็ได้ และมีปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย จำนวนเงินกู้จากกองทุนฯ ทั้งหมด ส่งผลเชิงบวก จำนวนงวดที่ต้องชำระคงเหลือส่งผลเชิงลบ และแรงจูงใจในการชำระเงินจากเบียดปรับ ส่งผลเชิงลบ ต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

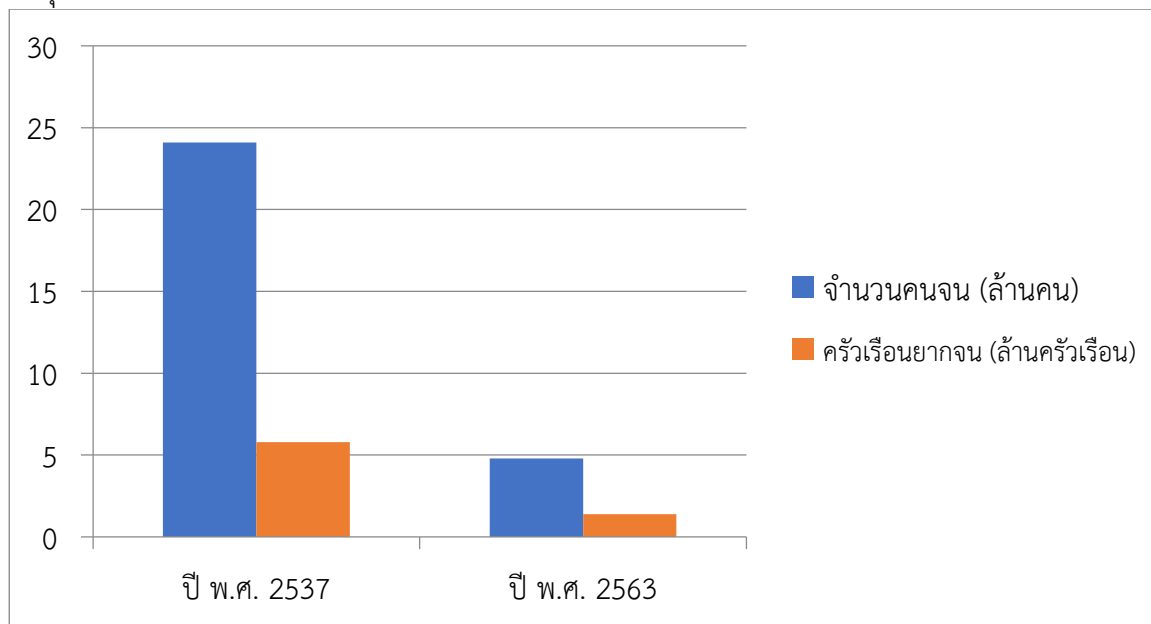
คำสำคัญ: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, โครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน, ระยะเวลาผิมนัดชำระหนี้

© 2023 JSSP: Journal of Social Science Panyapat

บทนำ

การศึกษาเป็นสิ่งที่ช่วยพัฒนาสังคมเศรษฐกิจ และการเมือง ของประเทศ นอกจากนี้ยังช่วยเพิ่มทักษะของทรัพยากรมนุษย์ ผู้ที่เข้าถึงการศึกษาจะได้รับความรู้ และทักษะ และมีฐานะความเป็นอยู่ดีขึ้นมีโอกาสทางการทำงาน การได้รับค่าตอบแทนจากการทำงานที่สูงขึ้น การเข้าถึงการศึกษาของประชาชนในประเทศยังสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ (สถาบันนโยบายการศึกษา, 2562) เนื่องจากหากประชาชนในประเทศได้รับการศึกษาที่ยิ่งสูงก็จะยังสามารถนำความรู้ และทักษะที่ได้รับไปพัฒนาประเทศให้มีความเจริญก้าวหน้า และยังช่วยเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางสังคม พัฒนาความคิด ค่านิยมและคุณธรรมของคนในประเทศ ทำให้ประชากรในประเทศมีคุณภาพและศักยภาพ ปัญหาสังคมและเศรษฐกิจต่างๆ ลดลง การเข้าถึงทางการศึกษาของประชาชนในประเทศจึงเป็นสิ่งสำคัญต่อการสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ ความยากจนในประเทศไทย เป็นปัญหาที่เกิดขึ้นมาเป็นระยะเวลาอันยาวนานและรุนแรงขึ้นเมื่อมีปัจจัยทางเศรษฐกิจมากระตุ้นไม่ว่าจะเกิดวิกฤติต่างๆ หรือแม้แต่ปัญหาโรคระบาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ของครัวเรือน รวมถึง มีผลทำให้หนี้ครัวเรือนสูงขึ้น จากข้อมูลในภาพที่ 1 จะเห็นว่า ในปี พ.ศ. 2537 ประเทศไทยมีจำนวนคนจน 24.1 ล้านคน และมีครัวเรือนยากจนจำนวน 5.8 ล้านครัวเรือน ในขณะที่ปี พ.ศ. 2563 มีจำนวนคนจนลดลงเหลือ 4.8 ล้านคน และมีครัวเรือนยากจนลดลงเหลือจำนวน 1.4

ล้านครัวเรือน (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2563) อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจำนวนคนจนจะลดลงแต่ก็พบว่าปัจจุบันมีนักเรียนนักศึกษา หลุดออกจากระบบการศึกษาเป็นจำนวนมาก



ภาพที่ 1 แสดงจำนวนคนจน และจำนวนครัวเรือนยากจน ในปี พ.ศ. 2539 และ ปี พ.ศ. 2563

ที่มา: สำนักงานสถิติแห่งชาติ (2563)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ประสบปัญหาสำคัญได้แก่ ปัญหาด้านเศรษฐกิจและสังคมของผู้กู้ยืมเงิน ทำให้ผู้กู้ยืมเงินมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้คืนกองทุนฯ และปัญหาด้านจิตสำนึกของผู้กู้ แม้ผู้กู้ยืมเงินจะมีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้ในแต่ละงวด แต่ไม่ได้มีความต้องการที่จะชำระหนี้ หรืออาจนำรายได้ไปชำระหนี้อื่นๆ ส่วนที่เหลือจึงค่อยนำมาชำระหนี้แก่กองทุนฯ (สำนักงานประมาณของรัฐบาล, 2558) ทำให้กองทุนฯ มียอดหนี้ที่ผู้กู้ยืมเงินค้างชำระเป็นจำนวนมาก จึงเกิดการฟ้องร้องแต่ละปีเป็นจำนวนมาก และมีแนวโน้มที่จะมีผู้กู้ยืมเงินที่ผิดนัดชำระหนี้มากขึ้นมาจากหลายสาเหตุทั้งรายได้ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ ความเข้าใจผิดในการชำระหนี้คืนแก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) รวมทั้งผู้กู้ยืมหลายรายขาดวินัยในการชำระหนี้ และมีทัศนคติที่ไม่อยากชำระหนี้คืน และพฤติกรรมเลียนแบบจากการที่คนรู้จัก หรือมีบุคคลใกล้ชิดไม่ชำระหนี้ หรือแนะนำให้ไม่ต้องชำระหนี้คืน รวมถึงขอให้ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีเพื่อได้รับส่วนลดเบี้ยปรับจากการพิพากษาของศาลชั้นต้น (ไทยพับลิก้า, 2564) แต่ผลกระทบต่อกองทุนฯ หากมีผู้ผิดนัดชำระหนี้มากขึ้นเรื่อย ๆ จะส่งผลให้นักเรียน/นักศึกษาในอนาคตที่ต้องการจะกู้เงินมีโอกาสในการกู้ยืมลดลง เนื่องจากกองทุนฯ มีเงินที่จะรองรับผู้กู้ยืมได้น้อยลง (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2565) จากปัญหาความรุนแรงของการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ดังกล่าวที่กล่าวมาข้างต้น เพื่อช่วยเหลือผู้กู้ยืมที่มีคดีพิพาทก่อนฟ้อง และหลังศาลมีคำพิพากษา กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ และกรมบังคับคดี ร่วมกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้ดำเนินการไกล่เกลี่ยข้อพิพาททั้งก่อนฟ้อง และหลังมีคำพิพากษาคดี ด้วยการจัดโครงการ “โครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน และยุติธรรมพบประชาชน” โดยหากผู้กู้ยืมเงินเข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ย จะทำให้ทางกองทุนฯ สามารถลดค่าใช้จ่ายในกระบวนการทางกฎหมาย และประโยชน์ที่ผู้กู้ยืมเงินจะได้หากเข้าร่วมโครงการฯ คือ จะไม่ถูกดำเนินคดี ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่โดยการช่วยขยายเวลาในการผ่อนชำระตามศักยภาพสูงสุด 30 ปี ได้รับส่วนลดเบี้ยปรับ และขยายเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกินอายุ 65 ปี (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2565)

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน เพื่อเป็นประโยชน์แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และหน่วยงานราชการต่างๆ ที่สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนโอกาสทางการศึกษาในภาพรวมประเทศต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาภาพรวมการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยมีวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้

1. ประชากร และกลุ่มตัวอย่าง

ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และเป็นกลุ่มที่จะเข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จำนวน 170,000 ราย (กรมประชาสัมพันธ์, 2565) โดยใช้สูตรการหากลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Yamane

$$\text{ดังนั้น } n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดประชากร

e = ความคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นจากการสุ่มตัวอย่างโดยกำหนดเป็น 0.05 สามารถคำนวณขนาดกลุ่ม

ดังนั้น $n = 400$ คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) แบ่งออกเป็น 4 ส่วน

ส่วนที่ 1 คำถามเบื้องต้นเพื่อคัดกรองผู้ตอบ เช่น เป็นผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนกับทางกยศ. หรือไม่

ส่วนที่ 2 ลักษณะทางสังคมและเศรษฐกิจของผู้กู้ยืมเงิน เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้ เป็นต้น

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ

ส่วนที่ 4 ปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ

หลังจากผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามโดยยึดวัตถุประสงค์ในการศึกษาเป็นแนวทางแล้ว ผู้วิจัยได้ทดสอบแบบสอบถามก่อนนำไปใช้จริง โดยการเก็บแบบสอบถาม (Questionnaire) จากกลุ่มที่เข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้กับกยศ. ซึ่งเป็นบุคคลที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 10 ตัวอย่าง เพื่อทดสอบความง่ายและความสามารถในการนำไปใช้จริง โดยพิจารณาถึงความเข้าใจและชัดเจนในการตอบคำถาม รวมถึงระยะเวลาที่ใช้ในการตอบแบบสอบถามว่าเหมาะสมหรือไม่ และนำข้อบกพร่องเหล่านั้นไปปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ก่อนแบบสอบถามจะนำไปสำรวจข้อมูลจริงต่อไป

3. สมมติฐานการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 อายุ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 2 เพศ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 3 ระดับการศึกษา มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 4 สินทรัพย์ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 5 หนี้สินอื่นๆ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 6 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 7 เงินออมทั้งหมด มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 8 เงินกู้ยืมกองทุนฯ ทั้งหมด มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 9 จำนวนงวดที่ต้องชำระหนี้คงเหลือ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนครัวเรือน

สมมติฐานที่ 10 สัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

สมมติฐานที่ 11 แรงจูงใจในการชำระหนี้ มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลที่ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ชุด จากโดยเดินทางไปเก็บข้อมูลจากผู้กู้ยืมเงินในงานมหกรรมไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน และผ่านช่องทางออนไลน์ จากผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนกับยศ.

ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นการรวบรวมข้อมูลวิทยานิพนธ์ งานวิจัย บทความและเอกสารอ้างอิงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

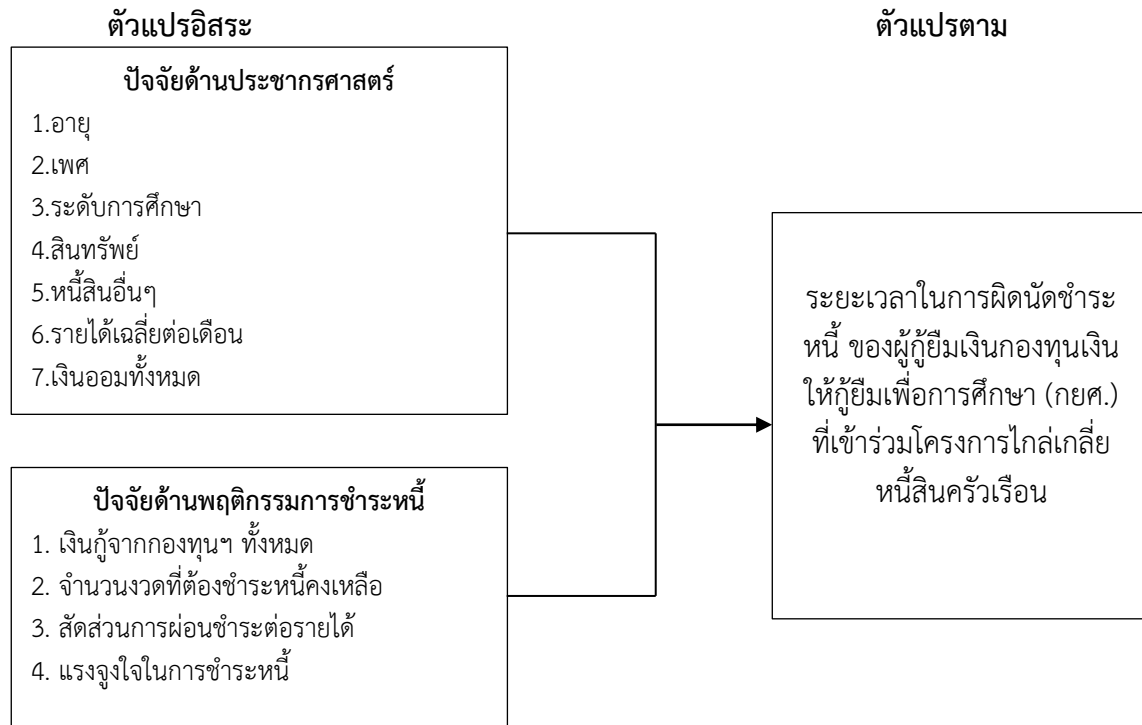
5. การวิเคราะห์ข้อมูล

แบ่งการวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรม SPSS ออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

5.1. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Analysis) วิเคราะห์โดยใช้สถิติอย่างง่าย ซึ่งประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย การแจกแจงความถี่ และร้อยละ

5.2 การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Linear Regression) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และพฤติกรรมในการชำระหนี้ ที่มีผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 2 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ผลการวิจัย

จากการศึกษาวิจัย พบว่า

1. ภาพรวมการผิหนดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1.1 ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

ลักษณะทางประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 266 คน (ร้อยละ 66.5) รองลงมาคือเพศชาย จำนวน 134 คน (ร้อยละ 33.5) ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30 – 33 ปี จำนวน 147 คน (ร้อยละ 36.75) รองลงมาคืออายุระหว่าง 34 – 37 ปี จำนวน 118 คน (ร้อยละ 29.5) มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 306 คน (ร้อยละ 76.5) ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 25,000 บาท จำนวน 191 คน (ร้อยละ 47.75) มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ จำนวน 204 คน (ร้อยละ 51.0) ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์ถือครอง(บ้าน รถยนต์ และที่ดิน) จำนวน 218 คน (ร้อยละ 54.5) ส่วนใหญ่มีหนี้สินอื่นๆ น้อยกว่า 50,000 บาท จำนวน 370 คน (ร้อยละ 92.5) รองลงมาอยู่ระหว่าง 50,001 – 100,000 บาท จำนวน 17 ราย (ร้อยละ 4.25) และส่วนใหญ่ไม่มีเงินออม จำนวน 392 คน (ร้อยละ 98.0)

1.2 พฤติกรรมการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน

ผู้ตอบส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมด 100,001 – 200,000 บาท จำนวน 120 คน (ร้อยละ 30.0) มีระยะเวลาผิหนดหนี้ 4 – 8 ปี จำนวน 373 คน (ร้อยละ 93.25) ส่วนใหญ่สัดส่วนหนี้ที่เหลือต่อเงินที่กู้คือมากกว่าร้อยละ 80 ขึ้นไป จำนวน 335 คน (ร้อยละ 83.75) มีสัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ คือน้อยกว่าร้อยละ 20 จำนวน 205 คน (ร้อยละ 51.25) และมีสัดส่วนหนี้ที่ชำระต่อเงินกู้ คือน้อยกว่าร้อยละ 20 จำนวน 338 คน (ร้อยละ 84.5) ส่วนใหญ่มีจำนวนงวดที่เหลือในการชำระหนี้อยู่ระหว่าง 7 – 9 งวด จำนวน 225 คน (ร้อยละ 56.25) และมีแรงจูงใจในการชำระหนี้จากเบี้ยปรับ จำนวน 389 คน (ร้อยละ 67.3) กลุ่มตัวอย่างเลือกชำระหนี้คืนที่ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารอิสลามแห่ง

ประเทศไทย จำนวน 365 คน (ร้อยละ 91.25) และส่วนใหญ่ขาดความรู้ความเข้าใจในรายละเอียดการกู้มาตั้งแต่ต้น จำนวน 276 คน (ร้อยละ 26.18)

2. ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระยะเวลาในการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน พบว่า จากการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Linear Regression) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ และพฤติกรรมการชำระหนี้ ที่มีผลกระทบต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนดังนี้

ตารางที่ 1 การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Linear Regression) ของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อระยะเวลาในการผิมนัดชำระหนี้

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2.435	.208		11.706	.000
AGE	.034	.027	.063	1.273	.204
SEX	.020	.018	.073	1.120	.264
CLASS	-.045	.033	-.074	-1.365	.173
ASSET	-.028	.032	-.053	-.858	.391
DEBT	.056	.074	.129	.749	.454
INCOME	-.005	.024	-.014	-.209	.834
LOANSLF	.031	.011	.148	2.710	.007*
LOAN INSTALLMENT	-.091	.017	-.277	-5.350	.000*
PAYMENT/INCOME	-.045	.019	-.297	-5.087	.064
MOTIVATION_1	.400	.177	.216	2.265	.057
MOTIVATION_2	-.448	.235	-.210	-1.907	.024*
MOTIVATION_3	-.078	.116	-.111	-.673	.502
MOTIVATION_4	.036	.113	.051	.321	.749
R-squared	0.140	Mean dependent variables			

จากตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนพบว่า ปัจจัยที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ($p < .05$) ดังนี้

ปัจจัยด้านพฤติกรรมการชำระหนี้ ด้านเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมด ค่า Sig. พบว่า เงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมดส่งผลเชิงบวกต่อระยะเวลาในการผิมนัดชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ แสดงว่าถ้าเงินกู้ยืมกองทุนฯ ทั้งหมดที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น ด้านจำนวนงวดชำระคงเหลือ พบว่า จำนวนงวดชำระคงเหลือ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาในการผิมนัดชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ได้ตั้งไว้ แสดงว่าจำนวนงวดชำระคงเหลือที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการผิมนัดชำระหนี้ลดลง และด้านแรงจูงใจในการชำระหนี้จากเบี้ยปรับ พบว่า แรงจูงใจจากเบี้ย

ปรับ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาในการผิวนัดชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แสดงว่าแรงจูงใจในการชำระหนี้จากเบี้ยปรับที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ลดลง

ส่วนปัจจัยด้านอายุ เพศ ระดับการศึกษา สินทรัพย์ หนี้สินอื่น ๆ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เงินออมทั้งหมด และสัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ ไม่มีผลต่อระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ผลการศึกษา R-square เท่ากับ 0.140 หมายความว่าแบบจำลองสามารถอธิบายระยะเวลาผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนได้ร้อยละ 14

อภิปรายผล

จากการวิจัยเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน ดังนี้

ภาพรวมการผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง อาจเป็นเพราะกลุ่มตัวอย่างเพศหญิงหลายคนมีอาชีพเป็นแม่บ้าน รวมถึงอาชีพอิสระ จึงทำให้ไม่มีรายได้หรือรายได้ที่ได้รับ ไม่สามารถที่จะชำระหนี้สินที่ค้างได้ ซึ่งสอดคล้องกับ กิตธนา พงษ์ไม่มี (2560) ศึกษาพฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของบมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัด สำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ปัจจัยด้านระดับรายได้ และค่าใช้จ่ายมีผลมากที่สุดในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนปัญหาการชำระหนี้ของผู้กู้เพราะมีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย อาจเป็นเพราะผู้กู้มีภาระหนี้อื่น ๆ ที่ต้องชำระ รวมถึงค่าใช้จ่ายในครอบครัว ทำให้รายได้ที่เหลือไม่เพียงพอที่จะนำมาชำระหนี้ได้เพียงพอ ซึ่งสอดคล้อง กับ ปณิธาน แสงโชติ (2561) ศึกษาแนวทางการ พบว่า ลูกค้านาคารออมสิน ในกรุงเทพมหานคร โดยปัจจัยที่มีผลต่อภาวะเกิดหนี้สินเกิดจากภาระค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น และการขาดรายได้จากลูกหนี้เองทำให้ไม่พอจ่ายสำหรับในครอบครัว จึงจำเป็นต้องกู้หนี้ยืมสินนอกระบบมากขึ้นทำให้รายได้ที่ได้รับ มีความจำเป็นต้องชำระหนี้ก่อนระบบก่อน และทำให้เกิดการค้างชำระ

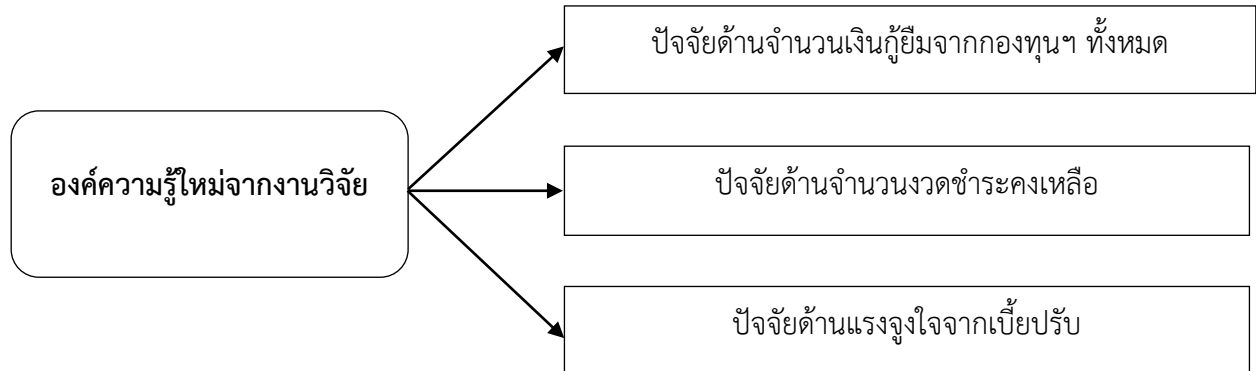
ปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านพฤติกรรมการชำระหนี้ ปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมด ส่งผลเชิงบวกต่อระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ ผู้กู้ที่มีภาระหนี้สินรวมมากกว่าจะมีปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระมากกว่าผู้ที่มีหนี้สินรวมน้อยกว่า เพราะแสดงให้เห็นภาระค่าใช้จ่ายในการผ่อนชำระของลูกหนี้ว่ามีมากเช่นไร ผู้ที่มีภาระหนี้สินรวมมากมีโอกาสเกิดปัญหาหนี้ค้างชำระมากกว่าลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินรวมน้อย ซึ่งสอดคล้องกับ วรณิ สมตัว (2559) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อเงินกู้ยืมของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา พบว่า ภาระหนี้สิน ส่งผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระสินเชื่อเงินกู้ยืมของธนาคารออมสิน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ส่วนปัจจัยด้านเบี้ยปรับ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาในการผิวนัดชำระหนี้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ ดอกเบี้ยและเบี้ยปรับส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ หากลูกหนี้โดนดอกเบี้ยและเบี้ยปรับเป็นจำนวนมากโอกาสที่จะชำระหนี้คืนได้เป็นเรื่องยาก และยิ่งสอดคล้องกับ อาริษา โพชนุกูล (2559) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการผิวนัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา พบว่า ดอกเบี้ยและเบี้ยปรับส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการผิวนัดชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกรในระดับ ปานกลาง

องค์ความรู้ใหม่

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน สามารถสรุปองค์ความรู้ใหม่ ได้ดังนี้

1. ปัจจัยพฤติกรรมการชำระหนี้ พบว่าปัจจัยด้านจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมดส่งผลเชิงบวกต่อระยะเวลาในการผิวนัดชำระหนี้ ผู้กู้ยืมที่มีจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมดยิ่งมากก็จะทำให้ระยะเวลาการผิวนัดชำระหนี้ยิ่งสูง เนื่องจากจำนวนเงินที่กู้ไม่ได้สะท้อนถึงการประสบความสำเร็จหลังการได้รับการศึกษาของผู้กู้ รวมถึงความรับผิดชอบหนี้สินของผู้กู้แต่ละคนด้วย กองทุนฯ จึงควรมีการควบคุมจำนวนเงินกู้ไม่ให้สูงเกินจนเกินศักยภาพในการชำระหนี้

2. ปัจจัยด้านพฤติกรรมการชำระหนี้ ด้านจำนวนงวดชำระคงเหลือ และด้านแรงจูงใจจากเบี้ยปรับ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาในการผัดนัดชำระหนี้ จำนวนงวดชำระคงเหลือมาก ส่งผลให้ระยะเวลาในการผัดนัดชำระหนี้ลดลง เพราะผู้กู้เหล่านี้ ครอบงำหนดชำระหนี้ยังไม่นานทำให้เห็นว่าในช่วงปีแรกๆ ผู้กู้ยังคงมีการชำระหนี้ แต่เมื่อผ่านไปเรื่อย ๆ ผู้กู้ก็ยังคงผัดนัดชำระหนี้เรื่อย ๆ ทำให้ระยะเวลาการผัดนัดชำระหนี้เพิ่มมากขึ้น ส่วนแรงจูงใจจากเบี้ยปรับที่เพิ่ม ทำให้ระยะเวลาในการผัดนัดชำระหนี้ลดลง ทำให้เห็นว่าเบี้ยปรับเป็นสิ่งที่ช่วยกระตุ้นให้เกิดการชำระหนี้ของผู้กู้



ภาพที่ 3 องค์ความรู้ใหม่

สรุปผลการวิจัย

จากการรวบรวมแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ราย พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 66.5 รองลงมาคือเพศชาย ร้อยละ 33.5 โดยจะมีอายุระหว่าง 30 – 33 ปี ร้อยละ 36.75 และมีระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 76.5 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 – 25,000 บาท ร้อยละ 47.75 ส่วนใหญ่มีสินทรัพย์ถือครอง (บ้าน รถยนต์ และที่ดิน ร้อยละ 54.5 และ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีหนี้สินอื่นๆ น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 92.5 ผลการศึกษาพฤติกรรมการชำระหนี้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมดระหว่าง 100,001 – 200,000 บาท ร้อยละ 30.0 มีระยะเวลาผัดนัดชำระหนี้ระหว่าง 4 – 8 ปี ร้อยละ 93.25 และส่วนใหญ่มีสัดส่วนหนี้ที่เหลือต่อเงินที่กู้ คือมากกว่าร้อยละ 80 ขึ้นไป ร้อยละ 83.75 สัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ คือน้อยกว่าร้อยละ 20 คิดเป็นร้อยละ 51.25 และมีสัดส่วนหนี้ที่ชำระต่อเงินกู้ คือน้อยกว่าร้อยละ 20 คิดเป็นร้อยละ 84.5 กลุ่มตัวอย่างส่วนมากมีจำนวนงวดที่เหลือในการชำระหนี้ระหว่าง 7 – 9 งวด ร้อยละ 56.25 โดยมีแรงจูงใจในการชำระหนี้ส่วนใหญ่มาจากเบี้ยปรับ ร้อยละ 67.3 และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกชำระหนี้คืนโดยชำระที่ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ร้อยละ 91.25 และความเข้าใจของผู้กู้ในการชำระหนี้ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ขาดความรู้ความเข้าใจในรายละเอียดการกู้มาตั้งแต่ต้น ร้อยละ 26.18

จากสมมติฐาน โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression) พบว่า มีด้านพฤติกรรมการชำระหนี้ 3 ตัว ที่มีผลต่อระยะเวลาการผัดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน ได้แก่ ด้านจำนวนเงินกู้ยืมจากกองทุนฯ ทั้งหมด ด้านจำนวนงวดชำระคงเหลือ และด้านแรงจูงใจในการชำระหนี้จากเบี้ยปรับ

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1.1 กองทุนฯ ควรมีนโยบายควบคุมเงินกู้ยืมให้เหมาะสม โดยควรมีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้คืนของผู้กู้ยืมเงินและครอบครัว เพื่อที่จะกำหนดยอดเงินกู้ที่ไม่สูงเกินไปตามศักยภาพของผู้กู้ เมื่อถึงเวลาชำระหนี้คืนกองทุนฯ ผู้กู้ยืมเงินจะได้มีความสามารถในการชำระหนี้คืนกองทุนฯ

1.2 กองทุนฯ ควรกระตุ้นจิตสำนึกให้ผู้กู้ยืมที่ยังมีจำนวนวงกว้างปริมาณมาก มีวินัยในการชำระหนี้ เนื่องจากเป็นผู้ที่เพิ่งสำเร็จการศึกษา และครบกำหนดชำระไม่นาน เพื่อให้ชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยการมีการจัดอบรมสร้างความรู้ความเข้าใจระหว่างผู้กู้กับกองทุนฯ ถึงผลกระทบที่ผู้กู้ยืมเงินจะได้รับหากผิดนัดชำระหนี้ และผลกระทบต่อคนรุ่นใหม่ในอนาคตที่จะกู้ยืมเงินหากผู้กู้ไม่ชำระหนี้คืน

1.3 กองทุนฯ ควรมีนโยบายช่วยเหลือให้ผู้ที่มีเบี้ยปรับค้าง มาปิดบัญชีกับกองทุนแทนการทยอยจ่ายเพื่อตัดยอดค้าง เพราะยอดที่จ่ายจะไปตัดเบี้ยปรับกับดอกเบี้ยทำให้ผู้กู้ยืมรู้สึกว่ายอดหนี้ของตนไม่ลด จึงไม่ชำระหนี้ค้างให้เป็นยอดหนี้ปัจจุบัน โดยการมีมาตรการส่วนลดเบี้ยปรับหากผู้กู้ต้องการที่จะปิดบัญชี

1.4 ด้านความรู้ความเข้าใจ พบว่า ผู้กู้ยืมเงินขาดความรู้ความเข้าใจในรายละเอียดการกู้มาตั้งแต่ต้นแล้ว อาจเนื่องจากผู้กู้ยืมเงินไม่ได้ทำความเข้าใจในสัญญาผู้กู้ยืมเงินเพราะช่วงวัยที่ผู้กู้ยืมยังอายุน้อย และอาจได้รับข้อมูลการกู้จากบุคคลที่สามมาผิดพลาด ทางกองทุนฯ จึงควรมีการอบรมทำความเข้าใจถึงสัญญาผู้ และการชำระหนี้หลังเรียนจบให้ชัดเจนมากขึ้น

1.5 ปัญหาการชำระหนี้คืนของผู้กู้ยืมส่วนใหญ่ คือ ขั้นตอนการชำระยุ่งยาก มีความซับซ้อน ไม่สะดวกสบาย แม้กองทุนฯ จะมีวิธีการชำระหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากแค่การไปชำระหนี้ที่ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยแล้ว แต่ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ยังไม่เป็นที่รู้จักของผู้กู้ยืมเงินอย่างแพร่หลาย ทางกองทุนฯ ควรมีวิธีประชาสัมพันธ์วิธีการชำระที่เข้าใจง่ายที่มากขึ้นในรูปแบบอื่นเพื่อเพิ่มทางเลือกในการชำระให้ผู้กู้ยืมเงินมากขึ้น

1.6 ระยะเวลาในการกู้ยืมเงินส่วนใหญ่คือ 4 – 7 ปี คือจะเป็นการกู้ช่วงมหาลัย 4 ปี หรือกู้ยืมตั้งแต่ระดับชั้นมัธยมปลายจนจบมหาลัย ทำให้ยอดเงินกู้ยืมทั้งหมดของผู้กู้กลุ่มนี้ค่อนข้างสูง ทางกองทุนฯ ควรมีการคัดเลือกผู้กู้ที่ต้องการกู้ศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัยให้เป็นผู้ที่มีความตั้งใจในการศึกษาหาความรู้ โดยดูจากผลการเรียนของผู้กู้ คัดผู้กู้ที่มีผลการเรียนในระดับมัธยมไม่ต่ำกว่า 2.75 และจากการรับรองของคุณครูที่ปรึกษา

1.7 ระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ ส่วนใหญ่คือ 4 – 8 ปี ซึ่งเป็นผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระมาแล้วหลายปี และอยู่ในเกณฑ์ ที่จะถูกกองทุนฯ ฟ้องร้องดำเนินคดี เพราะผู้กู้มองว่ามีระยะเวลาชำระนาน จะชำระตอนไหนก็ได้ จึงยังไม่ชำระหนี้คืน ทางกองทุนฯ ควรเข้าไปให้ความรู้ความเข้าใจ ถึงเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ ของกองทุนฯ วิธีการชำระหนี้และติดตามทวงถามหนี้กับผู้กู้กลุ่มนี้ ให้มีการตระหนักถึงความรับผิดชอบในหนี้ที่ได้กู้เพื่อส่งต่อโอกาสทางการศึกษากับรุ่นน้องในอนาคต

2. ข้อเสนอแนะด้านการวิจัยครั้งต่อไป

ควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) นอกเหนือจากผู้เข้าร่วมงานไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน เพื่อนำผลการศึกษามาเป็นข้อมูลประกอบในการวางแผนงาน และใช้วิธีการศึกษารูปแบบสัมภาษณ์ผู้กู้ยืมเงิน เพื่อให้ทราบถึงปัญหา และอุปสรรคในการชำระหนี้ ที่มีความชัดเจนมากขึ้น และนำไปวางแผนงานอย่างตรงจุด

เอกสารอ้างอิง

- กรมประชาสัมพันธ์. (2565). รุกแก้ไขปัญหาลูกหนี้ กยศ. ดึงผู้กู้กลุ่มผิดนัดชำระและถูกบอกเลิกสัญญา 170,000 คน เข้าไกล่เกลี่ยหนี้ก่อนฟ้องในงานสัญจรทั่วประเทศอีก 9 ครั้ง. สืบค้น 25 มิถุนายน 2565. จาก <https://www.prd.go.th/th/content/category/detail/id/33/iid/84921>.
- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2565). งานโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน (ต่างจังหวัด). สืบค้น 25 มิถุนายน 2565. จาก <https://www.studentloan.or.th/th/news/1644394080>.
- _____. (2565). สถิติข้อมูล กยศ. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565. สืบค้น 25 มิถุนายน 2565. จาก <https://www.studentloan.or.th/th/statistics/1540900492>.
- _____. (2565). กยศ. เชิญชวนผู้กู้ยืมไกล่เกลี่ยหนี้ก่อนฟ้อง ผู้เข้าร่วมโครงการจะไม่ถูกฟ้อง ขยายเวลาชำระหนี้ และได้รับส่วนลดเบี้ยปรับ. สืบค้น 25 มิถุนายน 2565. จาก <https://www.studentloan.or.th/th/news/1645438958>.

- _____. (2565). กยศ. ชี้แจงหากยกเลิกหนี้จะทำให้คนรุ่นใหม่ไม่ได้รับโอกาสทางการศึกษา. สืบค้น 15 กันยายน 2565. จาก <https://www.studentloan.or.th/th/news/1660894560>.
- กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา. (2564). 8 เดือนที่สูญหาย จากใจเด็กที่หลุดจากรั้วโรงเรียนด้วยผลกระทบจากโควิด-19. สืบค้น 27 ตุลาคม 2565. <https://www.eef.or.th/article-8-lost-months-071221/>.
- กิตธนา พวงไม่มีง. (2560). พฤติกรรมของลูกหนี้ในการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของบมจ.ธนาคารกรุงไทย สังกัด สำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 จังหวัดเชียงใหม่. (เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- ไทยพับลิก้า. (2564). 4 คำถาม ทำไมคนกู้ยศ.หลายล้านไม่จ่ายหนี้. สืบค้น 5 พฤศจิกายน 2565. จาก <https://thaipublica.org/2021/07/why-millions-of-thais-unable-to-repay-student-loan/>.
- ปณิธาน แสงโชติ. (2561). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของลูกค้าธนาคารออมสิน ใน กรุงเทพมหานคร. (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยรามคำแหง).
- วรรณิ สมตัว. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ค้างชำระ สินเชื่อนโยบายรัฐ ของธนาคารออมสิน สาขาจะนะ จังหวัดสงขลา. (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์).
- สถาบันนโยบายการศึกษา. (2562). การลดความยากจนและความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา. สืบค้น 30 สิงหาคม 2565. จาก <https://www.fpps.or.th/news.php?detail=n1606779289.news>.
- สำนักงานงบประมาณของรัฐบาล. (2558). กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. สืบค้น 16 กรกฎาคม 2565. จาก <https://dl.parliament.go.th/handle/lirt/444771>.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2563). สถิติรายได้และรายจ่ายของครัวเรือน. สืบค้น 20 ตุลาคม 2565. จาก <http://statbbi.nso.go.th/staticreport/page/sector/th/08.aspx>.
- อาริษา โพนกุล. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้บัตรสินเชื่อเกษตรกร ธ.ก.ส. สาขาระโนด จังหวัดสงขลา. (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์).

