

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การศึกษาอุปสงค์ต่อสินเชื่อเพื่อการศึกษาและ
บทบาทของธนาคารพาณิชย์

ชื่อผู้เขียน

นางรุ่งกาล เมธาพิพย์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ :

อาจารย์ อติศรี อิศรางกูร ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ
ผศ. สุวัฒน์ ยิบมันตะสิริ	กรรมการ
อาจารย์ พรทิพย์ เขียวธีรวิทย์	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาอุปสงค์ต่อสินเชื่อเพื่อการศึกษาและบทบาทของธนาคารพาณิชย์ เป็นการศึกษามีความเกี่ยวข้องระหว่างการเป็นแหล่งเงินทุนเพื่อการศึกษา การจัดหาและการจัดการทางการศึกษาที่มีการดำเนินทั้งโดยภาครัฐและภาคเอกชน การศึกษาก่อให้เกิดประโยชน์ที่ตกแก่บุคคลในแง่ของการประกอบอาชีพและมีผลภายนอกเชิงบวกที่ตกแก่สังคม การศึกษาจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ส่งผลต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจแบบยั่งยืนและมั่นคง ในประเทศไทยภาครัฐเป็นผู้มีบทบาทหลักด้านการกำหนดนโยบายและการเป็นผู้ผลิตในการศึกษาทุกระดับ โดยเฉพาะในระดับอุดมศึกษารัฐได้ทุ่มเทงบประมาณและทรัพยากรเพื่ออุดหนุนจนก่อให้เกิดการบิดเบือนด้านราคา ค่าหน่วยกิตในมหาวิทยาลัยของรัฐจึงมีราคาถูก เพราะได้รับการชดเชยด้วยเงินอุดหนุนของรัฐ นับเป็นภาวะที่ตกแก่สังคม พร้อมทั้งปรากฏข้อเท็จจริงว่า ผู้ที่ให้บริการที่มีราคาถูกนี้โดยส่วนใหญ่เป็นนักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่มีฐานะทางเศรษฐกิจดีอยู่แล้ว

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ 1) เพื่อศึกษาถึงความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของธนาคารพาณิชย์ 2) เพื่อศึกษาถึงบทบาทของธนาคารพาณิชย์ในการจัดสรรสินเชื่อเพื่อการศึกษาให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 3) เพื่อปรับปรุงเงื่อนไขบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของธนาคารพาณิชย์ วิธีการศึกษาเป็นการศึกษาเชิงคุณภาพแนวทางการพรรณนา

ผลการศึกษานี้ให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์สามารถขยายตลาดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้หากได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐบางส่วน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ปกครองมีความต้อง

การกู้เงินเพื่อการศึกษาของบุตรหลานจำนวนร้อยละ 68.39 นักเรียนมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาร้อยละ 74.04 ส่วนผู้ที่ไม่ต้องการกู้เงินให้เหตุผลเพราะไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคารได้ ผู้ปกครองต้องการให้บุตรหลานได้รับการศึกษาระดับอุดมศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐร้อยละ 70.11 มหาวิทยาลัยเอกชนร้อยละ 1.72 กลุ่มนักเรียนต้องการเรียนต่อระดับปริญญาตรีร้อยละ 88.40 การตัดสินใจเลือกเรียนของนักเรียนและผู้ปกครอง ได้ให้ความสำคัญต่อการเลือกเรียนในสาขาวิชาที่ตนเองถนัดและเป็นสาขาที่ตลาดแรงงานต้องการ ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนั้น ผู้ปกครองมีความเห็นว่า ดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อการศึกษาของธนาคารพาณิชย์สูงและควรลดลง กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 30.63 ได้เสนอแนะอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในระดับร้อยละ 5.00 ต่อปี นอกจากนี้ยังได้เสนอแนะว่าธนาคารพาณิชย์ควรขยายระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยให้ยาวขึ้น จากผลการศึกษาจึงมีข้อเสนอแนะแก่สถาบันธนาคารพาณิชย์ในด้านต่าง ๆ คือ 1) พิจารณาลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำลง 2) ขยายระยะเวลาการปลอดหนี้ให้มากกว่า 2 ปี 3) ปรับปรุงการประชาสัมพันธ์ 4) ปรับปรุงเงื่อนไขการค้ำประกันให้ผ่อนคลายมากขึ้น ข้อเสนอแนะต่อภาครัฐ รัฐบาลควรส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการให้บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษามากขึ้น เพื่อให้การจัดการทรัพยากรเพื่อศึกษามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งรัฐอาจกระทำได้ในรูปแบบดังนี้ 1) ใช้มาตรการด้านการให้เงินอุดหนุนแก่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อชดเชยภาระต้นทุน ทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงได้ 2) การใช้มาตรการด้านภาษี ด้วยการกำหนดส่วนลดในการชำระภาษีการค้าของธนาคารพาณิชย์ 3) การใช้มาตรการด้านภาษีเพื่อจูงใจแก่นักศึกษา ด้วยการกำหนดส่วนลดหยอยในการชำระภาษีรายได้ส่วนบุคคลภายหลังจบการศึกษา บทบาทของรัฐในการให้สินเชื่อแก่นักศึกษาโดยตรงควรจำกัดอยู่ในกลุ่มนักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่ยากจนเท่านั้น (รายได้ของครอบครัวต่ำกว่า 240,000.00 บาทต่อปี) ส่วนนักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้ปานกลางและต้องการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ควรจัดให้เป็นบทบาทของธนาคารพาณิชย์ การศึกษานี้คาดว่าจะมีประโยชน์ต่อบุคคลทั่วไปที่ทำให้เข้าใจถึงการจัดสรรทรัพยากรทางการศึกษาอย่างมีประสิทธิภาพ และอาจสามารถนำไปประยุกต์ใช้กับการศึกษาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องต่อไป.

Independent Study Title	A Study of Demand for Education Loan and the Role of Commercial Banks.	
Author	Mrs. Roongkarn Methathip	
M.Econ.	Economics	
Examining Committee :	Adis Israngkura	Chairman
	Assist.Prof. Suwarat Gypmantasiri	Member
	Porntip Tianteerawit	Member

Abstract

Education generates private benefits to individuals as well as social benefits to the society. Education has been an important factor for human resource development which is essential for sustainable economic development. In Thailand, the government plays an important role in providing education to the public. The government formulates education policies as well as operate many education institutions itself. At the tertiary level, the government provides funding and subsidizes tuition fees which has led to price distortion in this market. Low tuition fees found among government universities tend to benefit students from the better off families at the expense of students from the poor families.

This study has three objectives, they are, 1) to investigate the demand for education loan from commercial banks, 2) to examine the role of commercial bank as a provider of education loan and 3) to make suggestions for improvement in commercial bank education loan.

The findings show that commercial banks have potential to become a provider of education loan if the government helps subsidize the interest rate. It was found that 68.39 percent of the parents and 74.04 percent of the students are willing to take education loan. Those who do not want education loan give reasons that they cannot follow to the conditions of commercial bank education loan.

Most parents, 70.11 percent of the sample, want their children to study in government universities and only 1.72 percent want their children to study in private universities. Many of the students surveyed (80.40 percent) want to receive bachelor degree. Both parents and students recognize the need to study in the fields that are demanded by the market after graduation. Concerning the interest rates, parents think that the current interest rate charged for education loan is too high and should be reduced. The parents suggest a rate of around 5.00 percent for education loan. In addition, they also suggest a longer grace period be adopted.

The following are recommendations for commercial banks: 1) lower the interest for education loan, 2) expand the grace period to be longer than two years, 3) improve public relations and promotional measures, and 4) become more flexible on guarantee conditions. This study strongly believes that resources will be used more efficiently if the government can help promote the role of commercial banks in providing education loan.

As university education generates positive externalities to the society, this provides a rational for the government to assist the commercial banks in providing education loan. The following are recommendations for the government: 1) subsidize the interest rate for education loan, 2) offer a reduction in business tax to commercial banks, 3) offer a reduction of personal income tax to the graduates as an incentive for taking education loan. The role of the government in providing subsidized education loan directly to students should be limited to students from low income families only, that is, families with income less than Baht 240,000 per year.