ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาใน จังหวัดเชียงราย

ผู้เขียน นายธีรพล กลยณี

ปริญญา เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผศ.ดร. ประเสริฐ ไชยทิพย์	ประธานกรรมการ
รศ. รำพึง เวชยันต์วุฒิ	กรรมการ
ผศ. กาญจนา โชคถาวร	กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้างชำระหนี้ โครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียน นักศึกษา ในจังหวัดเชียงราย มีวัตถุประสงค์หลักสำคัญ 2 ประการ ประการแรก เพื่อที่ต้องการทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ประการที่สอง เพื่อที่ต้องการทราบว่าสาเหตุและปัญหา การไม่ผ่อนชำระหนี้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยได้รวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากกลุ่มตัวอย่างในจังเชียงราย จำนวน 119 ตัวอย่างใน 13 อำเภอ

การศึกษานี้ใช้วิธีการพิจารณาภายใต้การบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เป็นกาวิเคราะห์ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษาประกอบด้วย ข้อมูลทั่วไปของผู้กู้, ครอบครัวของผู้กู้, ความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระหนี้, ความตั้งใจในการชำระหนี้คืนกองทุน, หลักประกัน, ทัศนคติเกี่ยวกับการคงอยู่ของกองทุน, และวัตถุประสงค์ของการใช้เงินกู้ การนำเสนอความคิดเห็น, สาเหตุ ของการไม่ชำระหนี้เงินกู้ และศึกษาสาเหตุของการเสียชีวิต ของผู้กู้เงินกองทุน โดยแสดงรายละเอียดเชิงพรรณนา พร้อมตารางแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่ามีรายละเอียดดังนี้ ผู้กู้มีอายุอยู่ระหว่าง 18 ถึง 22 ปี อยู่ในช่วงที่กำลังศึกษาต่อ ยังไม่มีรายได้และไม่ได้ประกอบอาชีพ มีอยู่ร้อยละ

58.00 ส่วนใหญ่ครอบครัวมีฐานะยากจน มีอาชีพเป็นเกษตรกรร้อยละ 58.82 รายได้ต่อปีน้อยกว่า 300,000.-บาท โดยส่วนตัวของผู้กู้เองต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียนต่อ แต่ไม่ต้องรับผิดชอบเลี้ยง ดู บิดา - มารดา ผู้กู้ร้อยละ 73.10 ทราบว่าต้องชำระคืนเงินกองทุนเมื่อเรียนจบ สาเหตุของการกู้ยืมเรียนเนื่องมาจากความยากจน ผู้กู้ร้อยละ 70.60 ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้เนื่องจากยังไม่มีรายได้ ด้านหลักประกัน ผู้ค้ำประกันส่วนใหญ่จะเป็น บิดา - มารดา ของผู้กู้เอง ผู้ค้ำประกันมีอาชีพเกษตรกร และประกอบอาชีพส่วนตัว ผู้ค้ำประกันที่ยังคงรับรองการชำระหนี้มีร้อยละ 87.40 อีกร้อยละ 12.60 ปฏิเสธการค้ำประกัน ประการสุดท้ายที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ คือการเสียชีวิตของผู้กู้เองที่ภาระหนี้ถือเป็นอันสิ้นสุด โดยที่ผู้ค้ำประกันไม่ต้องรับผิดชอบชดใช้ และรัฐต้องตัดเป็นหนี้สูญเป็นจำนวนมากในแต่ละปี โดยสรุปจากการศึกษาพบว่าผู้กู้จำนวน 97 ราย ร้อยละ 81.51 ของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระหว่างการศึกษาต่อในระดับปริญญาตรี และมีภาระการค้างชำระหนี้เนื่องมาจากผู้กู้ได้สำเร็จการศึกษา แต่ไม่ได้ศึกษาต่อเนื่อง ทำให้เข้าข่ายตามเงื่อนไขต้องชำระหนี้คืนเมื่อครบกำหนด 2 ปีการศึกษาอีกทั้งปรากฏว่า ไม่ได้กู้ยืมเงินกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเพิ่มเติมอีก ใช้แต่เงินทุนส่วนตัวเรียนดังนั้นผู้กู้จึงไม่เข้าข่ายยกเว้น ผ่อนผันการชำระหนี้ ยกเว้นบางรายที่ทำการกู้ต่อเนื่องจึงได้รับการยกเว้นการชำระหนี้

Independent Study Title Factors Affecting Non-performing Student Loan in Chiang Rai Province

Author Mr.Teerapol Kolyanee

Degree Master of Economics

Independent Study Advisory Committee

Asst.Prof.Dr.Prasert Chaitip Chairperson
Assoc.Prof.Rampueng Wechayanwoot Member
Asst.Prof.Kanchana Chokthaworn Member

ABSTRACT

This study has two main objectives namely, to learn about factors affecting the Student Loan Fund and to identify causes and problems concerning the failure to repay the loan. Primary data for this student were obtained from 119 samples from 13 districts of Chiang Rai Province

The analyses were undertaken following the commercial banks' loan application procedures and approval. Therefore, the information pertaining to the borrowers were collected to cover personal and family data, knowledge and understanding about the credit purposes and loan repayment terms and conditions, the intention to make repayment, collateral, attitude towards the existence of this Fund, the purposes of loan utilization, comments, the causes of loan repayment failure, and the causes of death of some borrowers. The analyses were based on descriptive statistics including frequency, percentage, means, and standard deviation.

The study yielded many important findings. The borrowers about 58% were between 18–22 years of age, still studying, and hence having no income and no occupation yet. Also, 58.82% of them came from poor farming families earning less than 300,000 baht income per year. These borrowers, personally, had to be responsible for supporting their younger siblings'

education though they did not have to support their parents. A total 73.10% knew that loan repayment must be made upon their graduation. Poverty was the reason for taking the student loan. Meanwhile, 70.60% of the borrowers were not ready to make repayment because they had not yet earned income. In most cases, parents of the borrowers served as guarantors in place of collateral and they were farmers and self-employed. Among all guarantors in effect, 87.40% still maintained their agreement to be responsible per the liability while the other 12.60% already denied to further serve as guarantor. The last factor which caused the problem of outstanding debt was the death of borrowers. In this case, the obligation of a contract is automatically terminated and the guarantor shall be lifted from repayment responsibility, and the associated outstanding debt will become bad debt which costs the state tremendously each year.

This study also found 97 borrowers under investigation or 81.51% continued their education at undergraduate level at the time of this study and still had the obligation for loan repayment. Because after finishing high school, they did not continue their education immediately and they must obey the requirement that loan repayment be completed within two years. They did not apply for additional loan from this Fund but financed education out of their own source instead. Consequently, they become not qualified for the exemption to allow delayed loan repayment. Only those who made further and continued borrowing from this Fund were exempted from the usual terms of loan repayment.