

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา และข้อเสนอแนะ

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษา เรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา ในจังหวัด เชียงราย โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาคือ เพื่อศึกษาถึงสภาพ สาเหตุ และปัญหาการไม่ผ่อนชำระ หนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา และทัศนคติของผู้กู้ที่มีต่อกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยมีเครื่องมือใน การรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม เพื่อสอบถาม กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 119 คนที่ค้างชำระหนี้ เงินกู้เพื่อการศึกษา โดยสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

จากการศึกษาพบว่าโดยส่วนใหญ่ กลุ่มตัวอย่างมากกว่าครึ่งหนึ่งเป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ ระหว่าง 18 - 22 ปี และเกือบทั้งหมดมีสถานภาพ โสด ส่วนใหญ่อยู่ระหว่างการศึกษาระดับปริญญาตรี ไม่ได้ประกอบอาชีพเป็นส่วนใหญ่มีจำนวนร้อยละ 58 ของกลุ่มตัวอย่าง รองลงมามีอาชีพรับจ้าง และพนักงานบริษัทเอกชนมีจำนวนร้อยละ 25.2 ของกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากไม่ประกอบอาชีพจึงไม่ มีรายได้หลักร้อยละ 56.3 ของกลุ่มตัวอย่าง

อาชีพผู้ปกครองมีอาชีพเกษตรกรเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาประกอบอาชีพรับจ้าง และค้าขาย มีรายได้ต่อครัวเรือนน้อยกว่า 300,000.-บาท มีบุตรจำนวน 2 คน ต่อครัวเรือน ผู้เป็นผู้รับภาระส่ง น้องเรียนต่อ โดยที่ไม่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูพ่อแม่

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนพบว่า ผู้กู้เข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุน ซึ่งเป็น งบประมาณแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อสำเร็จการศึกษา มีผู้กู้จำนวนหนึ่งเข้าใจว่าเป็นเงินให้เรียนฟรี และไม่ทราบถึงแหล่งที่มาของเงินทุน

วัตถุประสงค์ของการกู้เงินเนื่องจากยากจน ไม่มีเงินเรียน มีจำนวนหนึ่งกู้เงินเนื่องจากเพื่อน ชวนให้กู้, ทราบว่าเป็นเงินเรียนฟรีจึงได้กู้ยืม, กู้เงินเพื่อไปใช้วัตถุประสงค์ส่วนตัว และใช้จ่ายเพื่อ วัตถุประสงค์อื่น การกู้เงินมีผู้กู้จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.2 ไม่ทราบว่าต้องชำระหนี้คืนกองทุน หรือทราบว่าต้องชำระคืนแต่ไม่รู้จะชำระคืนอย่างไร และผู้กู้ส่วนใหญ่ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้คืน เงินกองทุนเนื่องจากยังไม่มีรายได้ หรือมีรายได้ น้อยกว่าระดับการครองชีพขั้นพื้นฐาน และ นอกจากนี้ที่ยังไม่ชำระหนี้คืนกองทุนเนื่องจากมีภาระอื่นๆที่จำเป็นกว่า จึงยังไม่ชำระหนี้คืนกองทุน

ด้านผู้ค้ำประกันส่วนใหญ่เป็น บิดา - มารดา ของผู้กู้ และมีผู้ปกครองที่เคารพนับถือเป็นผู้ ค้ำประกัน และมีผู้ค้ำประกันจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.5 มีความเกี่ยวข้องกับผู้กู้ในฐานะอื่นๆ

จากประสบการณ์ของผู้ศึกษาพบว่าได้ให้เพื่อน หรือรุ่นพี่ที่สนิทกันมากเป็นผู้ค้ำประกันให้อาชีพของผู้ค้ำประกันมีอาชีพเกษตรกร, ข้าราชการ และประกอบอาชีพส่วนตัว ในจำนวนนี้มีผู้ค้ำประกันที่ไม่รับรองการค้ำประกันอยู่ 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.6 เนื่องจากปฏิเสธการค้ำประกัน, ย้ายไม่ทราบที่อยู่, ไม่มีรายได้ และเสียชีวิต

จากการสัมภาษณ์ อาจารย์ผู้เกี่ยวข้องพบว่านักเรียนมีการใช้จ่ายไม่เหมาะสมกับฐานะ มีการนำเงินไปใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เช่น นำเงินไปซื้อโทรศัพท์มือถือ และเครื่องแต่งกายที่ไม่จำเป็น นอกจากนี้มีสถานศึกษาเอกชนบางแห่งให้กู้แก่เด็กทุกคนที่เข้าเรียนในสถาบันนั้น ซึ่งเป็นการยกเว้นที่จะไม่นำข้อแม้หรือเงื่อนไขของการให้กู้ไปพิจารณาให้สินเชื่อแก่เด็กนักเรียน หากเป็นการให้สินเชื่อแก่เด็กที่ยากจนจริงเงินกองทุนก็มีประโยชน์ และหากเป็นการให้สินเชื่อแก่เด็กที่ยากจนจริงเงินกองทุนที่ได้ ก็เป็นการใช้จ่ายที่ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของกองทุน

ดังนั้น หากพิจารณาแล้วสาเหตุที่ไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้เนื่องมาจากสาเหตุดังนี้

1. การศึกษาของเด็กนักเรียน นักศึกษา ไม่ตรงกับตลาดที่รองรับ พอสำเร็จการศึกษา ระดับ ปวช. ปวส. หรือ อนุปริญญา แล้วไม่มีงานทำ ระหว่างการรอกงานทำจึงได้หันมาศึกษาเพิ่มเติมในระดับปริญญาตรี ในกรณีนี้รัฐควรแก้ไขให้มีการสร้างงานพื้นฐานรองรับบุคคลเหล่านี้ ดังที่รัฐได้ดำเนินอยู่ในปัจจุบันเช่น เปิดรับสมัครข้าราชการประจำองค์การบริหารส่วนตำบล
2. การที่ผู้กู้ต้องรับภาระส่งน้องเรียนต่อจนทำให้ผู้กู้ ไม่มีรายได้ที่เพียงพอต่อการผ่อนหรือชำระหนี้ได้
3. การที่ผู้กู้เข้าใจว่าเป็นเงินทุนที่ให้ฟรี หลังสำเร็จการศึกษาจึงไม่ได้ผ่อนชำระหนี้คืน กองทุนประกอบกับผู้กู้ยังไม่ทราบว่าต้องคืนเงิน หรือชำระคืนเงินกู้อย่างไร
4. วัตถุประสงค์ของการกู้เงินไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของกองทุน โดยที่ผู้กู้ไม่จำเป็นต้องใช้เงินกู้ แต่เพื่อนชวนให้กู้จึงนำเงินที่ได้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือทราบว่าเป็นเงินเรียนฟรี จึงได้กู้ยืมเพื่อใช้สิทธิ ไปตามเพื่อน มีผู้กู้จำนวนหนึ่งได้กู้เงินเพื่อไปใช้วัตถุประสงค์ส่วนตัวที่ไม่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์อื่น สิ่งเหล่านี้จะทำให้เกิดการใช้ประโยชน์จากเงินทุนไม่ได้เต็มที่ วิธีแก้ไขรัฐจะต้องให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนให้มากขึ้น ในขณะเดียวกัน ผู้ให้กู้ต้องพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง
5. ด้านผู้ค้ำประกันก็มีส่วนที่จะทำให้ผู้กู้ขาดความรับผิดชอบในการชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาได้ หากผู้ค้ำประกันปฏิเสธการค้ำประกัน เนื่องจากเห็นว่าผู้กู้มีพฤติกรรมในทางเสื่อมเสีย และผู้ค้ำประกันต้องรับภาระหนี้ภายหลัง เช่น ทราบว่าเด็กติดยา ผู้ค้ำประกันย้ายไม่ทราบที่อยู่ในลักษณะนี้จะไม่มีผู้ที่คอยกระตุ้นให้ผู้กู้นำเงินไปชำระหนี้ ประกอบกับผู้ค้ำประกันไม่มีรายได้ ไม่มีทรัพย์สินสมบัติอื่นจะทำให้คิดไปว่ารัฐจะฟ้องก็ฟ้องจะยึดทรัพย์สินอื่นก็ไม่มีให้ยึดเป็นต้น และกรณี

สุดท้ายคือผู้ค้าประกันเสียชีวิต ในกรณีนี้เท่าที่ผ่านมาไม่มีการแจ้งเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกันเนื่องจากสาเหตุดังกล่าวข้างต้นทำให้รัฐขาดความรัดกุมในเรื่องหลักประกัน

6. สาเหตุการเสียชีวิตของนักเรียน นักศึกษา เป็นสาเหตุหนึ่งที่ขาดการชำระหนี้เงินกองทุนเนื่องจากเป็นเงื่อนงำของกองทุนที่ภาระหนี้เป็นอันสิ้นสุดเนื่องจากผู้กู้เสียชีวิต

### 5.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1) จากการศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการเก็บข้อมูลจากผู้กู้เงินจากกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่ค้างชำระหนี้ ผู้ศึกษาเห็นว่าอาจเป็นไปได้ที่ผู้ให้ข้อมูลอาจมีการให้ข้อมูลที่บิดเบือน เนื่องจากเกรงว่าจะมีความผิด และอาจถูกดอกเบี้ยปรับเนื่องจากผิดสัญญาในการไม่ชำระหนี้ ฉะนั้นควรมีการศึกษาโดยการเฝ้าสังเกตการณ์พฤติกรรมของผู้กู้เงินกองทุนที่ค้างชำระหนี้ประกอบข้อมูลข้างต้น เพื่อให้ข้อมูลมีความน่าเชื่อถือในการนำไปอ้างอิงมากยิ่งขึ้น

2) อาจเพิ่มปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ศึกษา ซึ่งผู้ศึกษาไม่ได้รวบรวมไว้ในการศึกษาครั้งนี้ เพื่อให้การศึกษามีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

### 5.3 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1) จากการศึกษาพบว่า มีผู้กู้บางราย ผิดนัดการชำระหนี้ โดยไม่มีเหตุอันควรรับฟัง ในการยกขึ้นเป็นข้ออ้างได้ เช่น อ้างว่ามีภาระใช้จ่ายอย่างอื่นที่จำเป็นกว่า และอ้างว่ามีรายได้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ควรให้สรรพากรเข้ามาตรวจสอบรายได้ที่แท้จริง เพื่อหามาตรการลงโทษ เช่น ปรับดอกเบี้ยในอัตราสูงขึ้นในการผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น

2) มีผู้กู้บางราย ได้ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา โดยไม่มีความจำเป็น เช่น กู้ยืมเพราะการชักชวนจากเพื่อน หรือนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ถือเป็น การขัดกับวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมของกองทุน ดังนั้นควรเรียกหลักประกันเพื่อนำมาป้องกันความเสี่ยงในการเกิดหนี้สูญจากผู้กู้ที่กู้ยืมผิดวัตถุประสงค์ดังกล่าว

3) ให้มีวงเงินกู้แทนการจ่ายเงินกู้เป็นเงินสด เนื่องจากจะเป็นผลดีต่อผู้ให้กู้ และยังสามารถควบคุมการให้เงินกู้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้ด้วย ให้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ตั้งวงเงินกู้ไว้ในบัญชีของผู้กู้คล้ายกับวงเงินกู้กรุงไทยธนวิญ การเบิกจ่ายให้ดำเนินการดังนี้ ให้หักเงินวงเงินกู้ที่เป็นค่าเทอมแล้วจ่ายให้แก่สถาบันการเงิน โดยตรง หากเป็นการเบิกจ่ายสำหรับวัตถุประสงค์อื่นๆ ให้นักเรียนนำใบเสร็จรับเงินที่เป็นค่าใช้จ่ายที่ได้แจ้งไว้ในสัญญาผู้ มาเป็นหลักฐานในการเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการเช่นนี้ยังเป็นผลดีต่อรัฐกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต ซึ่งการจ่ายเงินกู้วิธีเดิมเป็นการจ่ายเงินสดให้ผู้กู้ทั้งจำนวนหากผู้กู้เบิกเงินไปใช้หมดในทันทีก่อนเสียชีวิต รัฐสูญเสียเงินก้อนนั้น

เปล่า หรือหากเป็นเงินสดที่คงค้างอยู่ในบัญชีก่อนที่ผู้เสียชีวิต ก็ถือว่าเงินที่คงค้างอยู่ในบัญชี เป็นเงินของผู้เสียชีวิตด้วย โดยที่ไม่ต้องคืนให้กับรัฐ เป็นเงินที่ควรจะได้รับไว้ให้รุ่นน้องเพื่อเป็นทุนในการกู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อไป หากเป็นวิธีเบิกจากวงเงินกู้แล้วรัฐจะไม่สูญเสียนงบบประมาณกัอนนี้ ในจำนวนมาก

4) ด้านการเร่งรัดและติดตามหนี้ควรมีมาตรการ และมีบทลงโทษร่วมด้วย ซึ่งจะเป็นผลดีในระดับหนึ่งของการผ่อนชำระหนี้ เช่น การติดตามหนี้โดยใช้ทนายความบอกกล่าวทวงถาม หากยังเพิกเฉย ซึ่งจะมีผลต่อจิตตะวิทยาด้วย

The logo of Chiang Mai University is a circular emblem. In the center is a stylized elephant facing left, with a decorative tusk. Above the elephant is a sunburst or flame-like symbol. The emblem is surrounded by a circular border containing the Thai text 'มหาวิทยาลัยเชียงใหม่' at the top and 'CHIANG MAI UNIVERSITY 1964' at the bottom. There are also decorative floral motifs on the sides.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved