

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ผลการศึกษาพฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ การศึกษาครั้งนี้รวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามซึ่งมีรายละเอียดแบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ลักษณะข้อมูลครอบครัวของลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ อาชีพของผู้ปกครอง รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง จำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมด จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ได้ทำงาน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษาอยู่ ความรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียนและเลี้ยงดูบิดามารดา และภาระหนี้สินปัจจุบัน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ค้ำประกันของผู้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ได้แก่ ความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ค้ำประกันกับผู้กู้ยืมเงิน อาชีพของผู้ค้ำประกัน รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้ำประกัน การรับรองการชำระหนี้คืนของผู้ค้ำประกัน และสาเหตุของผู้ค้ำประกันที่ไม่รับรองการชำระหนี้คืน

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ส่วนที่ 4 ปัญหาและอุปสรรคของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆที่มีต่อกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.1.1 เพศ

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 205 คน คิดเป็นร้อยละ 51.15 และเป็นเพศหญิง จำนวน 195 คน คิดเป็นร้อยละ 48.85 (ตาราง 4.1)

ตาราง 4.1 กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำแนกเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	205	51.15
หญิง	195	48.85
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.2 อายุ

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีอายุ 26 – 30 ปี จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 53.75 รองลงมา มีอายุ 20 – 25 ปี จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 38.50 และมีอายุมากกว่า 30 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.75 โดยกลุ่มตัวอย่างมีอายุเฉลี่ย 26 ปี ตามลำดับ (ตารางที่ 4.2) จะเห็นว่า อายุของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 20-35 ปี

ตาราง 4.2 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำแนกอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20 – 25 ปี	154	38.50
26 – 30 ปี	215	53.75
มากกว่า 30 ปี	31	7.75
รวม	400	100.00
ค่าเฉลี่ย	26	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.3 ระดับการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 315 คน คิดเป็นร้อยละ 78.85 รองลงมา มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.62 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.54 ตามลำดับ (ตาราง 4.3) จะเห็นได้ว่าลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาศึกษาในระดับปริญญาตรี

ตาราง 4.3 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำแนกระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	26	6.54
ปริญญาตรี	315	78.85
สูงปริญญาตรี	58	14.62
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.4 อาชีพปัจจุบัน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป จำนวน 165 คน คิดเป็นร้อยละ 41.15 รองลงมา มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.46 มีอาชีพอื่นๆ ได้แก่ งานอิสระ ว่างาน เป็นต้น จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 13.85 และมีอาชีพข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 11.54 ตามลำดับ (ตาราง 4.4) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จะมีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไปและธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

ตาราง 4.4 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
จำแนกอาชีพ

อาชีพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	46	11.54
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	134	33.46
พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป	165	41.15
อื่นๆ	55	13.85
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.1.5 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 158 คน คิดเป็นร้อยละ 39.62 รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 6,001 - 10,000 บาท จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.62 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 20,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.38 มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 6,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 ตามลำดับ (ตาราง 4.5) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 6,001 - 15,000 บาท โดย สัมพันธ์กับอายุการทำงานและประสบการณ์การทำงาน

ตาราง 4.5 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
จำแนกรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 6,000 บาท	37	9.23
6,001 - 10,000 บาท	138	34.62
10,001 - 15,000 บาท	158	39.62
15,001 - 20,000 บาท	25	6.15
มากกว่า 20,000 บาท	42	10.38
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.2 ข้อมูลครอบครัวและผู้ค้าประกันของลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.2.1 อาชีพของผู้ปกครองของลูกหนี้เงินกู้ยืม

ผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีอาชีพเป็นธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย จำนวน 248 คน คิดเป็นร้อยละ 61.92 อาชีพของผู้ปกครองที่รองลงมา มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 18.85 มีอาชีพเป็นข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 16.15 และมีอาชีพอื่นๆ ได้แก่ ข้าราชการหรือพนักงานที่เกษียณอายุ พ่อบ้านแม่บ้าน เป็นต้น จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.08 ตามลำดับ (ตาราง 4.6) จะเห็นได้ว่าผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีอาชีพธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย โดยมีสัดส่วนที่สูงกว่าอาชีพอื่นๆ

ตาราง 4.6 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
จำแนกอาชีพของผู้ปกครอง

อาชีพของผู้ปกครอง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	65	16.15
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	248	61.92
พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป	75	18.85
อื่นๆ	12	3.08
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.22 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง

ผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31.54 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง รองลงมา มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.15 มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.38 มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.38 มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 30,001 - 50,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.85 และมีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 25,001 - 30,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.46 ตามลำดับ (ตาราง 4.7) จะเห็นได้ว่าผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนระหว่าง 10,001-20,000 บาท

ตาราง 4.7 จำนวนกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
จำแนกรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง

รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	62	15.38
10,001 - 15,000 บาท	105	26.15
15,001 - 20,000 บาท	126	31.54
20,001 - 25,000 บาท	42	10.38
25,001 - 30,000 บาท	14	3.46
30,001 - 50,000 บาท	15	3.85
มากกว่า 50,000 บาท	37	9.23
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.23 จำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมด

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 4 คน จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.23 รองลงมามีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3 คน จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.85 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 5 คน จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 21.92 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวน้อยกว่า 2 คน จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.31 และมีจำนวนสมาชิกในครอบครัวมากกว่า 5 คน จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 2.69 ตามลำดับ (ตาราง 4.8) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-5 คน แสดงความเป็นครอบครัวขนาดกลาง

ตาราง 4.8 จำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมดของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมด	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 2 คน	49	12.31
3 คน	115	28.85
4 คน	137	34.23
5 คน	88	21.92
มากกว่า 5 คน	11	2.69
รวม	400	100.00
ค่าฐานนิยม (Mode)	4 คน	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.24 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน 3 คน จำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 46.54 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน 2 คน จำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 36.92 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานมากกว่า 3 คน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานน้อยกว่า 1 คน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 7.31 ตามลำดับ (ตาราง 4.9) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน 2-3 คน ประกอบด้วย ผู้ปกครองและตนเอง เป็นส่วนใหญ่

ตาราง 4.9 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 คน	29	7.31
2 คน	148	36.92
3 คน	186	46.54
มากกว่า 3 คน	37	9.23
รวม	400	100.00
ค่าฐานนิยม (Mode)	3 คน	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.25 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงาน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงาน 0 คน จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงานมากกว่า 1 คน จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 23.08 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานมากกว่า 3 คน จำนวน 37 คน คิดเป็นร้อยละ 9.23 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงานไม่ทำงาน 1 คน จำนวน 88 คน คิดเป็นร้อยละ 21.92 ตามลำดับ (ตาราง 4.10) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงานเฉลี่ย 1 คน ได้แก่ น้องของผู้กู้ยืม ผู้สูงอายุในครอบครัว เป็นต้น

ตาราง 4.10 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงานกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
0 คน	220	55.00
1 คน	88	21.92
มากกว่า 1 คน	92	23.08
รวม	400	100.00
ค่าฐานนิยม (Mode)	0 คน	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.26 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา 1 คน จำนวน 203 คน คิดเป็นร้อยละ 55.00 รองลงมา มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา 0 คน จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษามากกว่า 1 คน จำนวน 77 คน คิดเป็นร้อยละ 19.23 ตามลำดับ (ตาราง 4.11) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา ประกอบด้วย น้องของผู้กู้ยืม เป็นส่วนใหญ่

ตาราง 4.11 จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
0 คน	120	30.00
1 คน	203	50.77
มากกว่า 1 คน	77	19.23
รวม	400	100.00
ค่าฐานนิยม (Mode)	1 คน	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.27 ความรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียนและการเลี้ยงดูบิดา-มารดา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่ไม่ต้องรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียน จำนวน 322 คน คิดเป็นร้อยละ 80.38 และรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียน จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.62 และส่วนใหญ่ไม่ต้องรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา-มารดา จำนวน 262 คน คิดเป็นร้อยละ 65.61 และรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา-มารดา จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.39 ตามลำดับ (ตาราง 4.12)จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่จะไม่ต้องรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียนและ เลี้ยงดูบิดา-มารดา เนื่องจากอายุของผู้กู้ยืมเงินยังน้อยและบิดา-มารดา ยังมีความสามารถในการเลี้ยงดูตนเองและมีความสามารถส่งเสียน้องของผู้กู้ยืม ได้ โดยที่บิดามารดามีความต้องการให้ผู้กู้ยืมสามารถเลี้ยงดูตนเองได้โดยไม่ต้องพึ่งพาศิดามารดา

ตาราง 4.12 ความรับผิดชอบในการส่งเสียห้องเรียนและการเลี้ยงดูบิดา-มารดาของกลุ่มตัวอย่าง
ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ภาวะความรับผิดชอบ	การส่งเสียห้องเรียน		การเลี้ยงดูบิดา-มารดา	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รับผิดชอบ	78	19.62	138	34.39
ไม่รับผิดชอบ	322	80.38	262	65.61
รวม	400	100.00	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.28 ประเภทหนี้สินในการผ่อนชำระ

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีหนี้สินในการผ่อนชำระ จำนวน 242 คน คิดเป็นร้อยละ 54.08 และไม่มีหนี้สินในการผ่อนชำระ จำนวน 214 คน คิดเป็นร้อยละ 45.92 เมื่อพิจารณาประเภทหนี้สินในการผ่อนชำระพบว่า ส่วนใหญ่มีการผ่อนชำระหนี้ประเภทรถยนต์ จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ ของหนี้ทั้งหมด โดยจำนวนเฉลี่ยในการผ่อนชำระต่อเดือน 12,484.7 บาท และมีจำนวนปีเฉลี่ยในการผ่อนชำระ 4.6 ปี หรือ 55 งวด รองลงมาเป็นหนี้ประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ ของหนี้ทั้งหมด โดยจำนวนเฉลี่ยในการผ่อนชำระต่อเดือน 2,311.1 บาท และมีจำนวนปีเฉลี่ยในการผ่อนชำระ 0.7 ปี หรือ 8 งวด หนี้ประเภทบ้าน จำนวน 57 คน คิดเป็นร้อยละ ของหนี้ทั้งหมด โดยจำนวนเฉลี่ยในการผ่อนชำระต่อเดือน 9,045.0 บาท และมีจำนวนปีเฉลี่ยในการผ่อนชำระ 25.5 ปี หรือ 306 งวด และประเภทหนี้ประเภทอื่นๆ ได้แก่ การกู้ยืมเงิน บัตรเครดิต เป็นต้น จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ ของหนี้ทั้งหมด โดยจำนวนเฉลี่ยในการผ่อนชำระต่อเดือน 4,975.0 บาท และมีจำนวนปีเฉลี่ยในการผ่อนชำระ 1.8 ปี หรือ 22 งวด ตามลำดับ (ตาราง 4.12) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีสัดส่วนของการไม่มีหนี้สิน และมีหนี้สินในสัดส่วนใกล้เคียงกัน โดยประเภทหนี้สินที่ผู้กู้ยืมมีมากที่สุด คือรถยนต์ เนื่องจากมีความจำเป็นในการทำงาน

ตาราง 4.13 ประเภทหนี้สินในการผ่อนชำระของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ประเภทหนี้สิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวนเงินเฉลี่ย ผ่อนชำระต่อเดือน	จำนวนปีเฉลี่ย ที่ผ่อนชำระ (ปี)
1.มีหนี้สินในการผ่อนชำระ	242	54.08		
- บ้าน	57		9,045.0	25.5
- รถยนต์	126		12,484.7	4.6
- เครื่องใช้ไฟฟ้า	60		2,311.1	0.7
- อื่น ๆ	9		4,975.0	1.8
2.ไม่มีหนี้สินในการผ่อนชำระ	214	45.92		
รวม	466	100.00		

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงิน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงิน ส่วนใหญ่เป็นบิดา-มารดา จำนวน 337 คน คิดเป็นร้อยละ 84.23 รองลงมาเป็นผู้ปกครอง/ผู้ใหญ่ที่เคารพนับถือ จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 10.77 มีความสัมพันธ์เป็นญาติ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.85 และเป็นครู - อาจารย์ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.15 ตามลำดับ (ตาราง 4.13) จะเห็นได้ว่าความสัมพันธ์ระหว่างผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงิน กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ คือ บิดา-มารดา เป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากกยศ.ระบอบิดา-มารดาสามารถเป็นผู้ค้าประกันการกู้ยืมได้

ตาราง 4.14 ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงินของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
บิดา-มารดา	337	84.23
ญาติ	15	3.85
ครู - อาจารย์	5	1.15
ผู้ปกครอง/ผู้ใหญ่ที่เคารพนับถือ	43	10.77
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.30 อาชีพของผู้ค้าประกัน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าอาชีพของผู้ค้าประกันส่วนใหญ่เป็นธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย จำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 56.54 รองลงมาอาชีพของผู้ค้าประกันเป็นข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.15 อาชีพของผู้ค้าประกันเป็นพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป จำนวน 55 คน คิดเป็นร้อยละ 13.85 และอาชีพของผู้ค้าประกันเป็นอาชีพอื่นๆ ได้แก่ ข้าราชการหรือพนักงานที่เกษียณอายุ พ่อบ้านแม่บ้าน เป็นต้น จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.46 ตามลำดับ (ตาราง 4.14) จะเห็นได้ว่าอาชีพของผู้ค้าประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ คือ ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นอาชีพของบิดามารดาเป็นหลัก

ตาราง 4.15 อาชีพของผู้ค้าประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่

อาชีพของผู้ค้าประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ข้าราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ	105	26.15
ธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย	226	56.54
พนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป	55	13.85
อื่นๆ	14	3.46
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.31 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่ารายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน ส่วนใหญ่มีรายได้ 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.62 รองลงมารายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 23.46 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกันไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.31 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 11.92 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกันมากกว่า 50,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.62 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน 30,001 - 50,000 บาท จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 4.62 และรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกัน 25,001 - 30,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.46 ตามลำดับ (ตาราง 4.15) จะเห็นได้ว่ารายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ อยู่ระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของบิดามารดาเป็นหลัก

ตาราง 4.16 รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ค้าประกันกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาใน
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

รายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน ของผู้ค้าประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	49	12.31
10,001 - 15,000 บาท	94	23.46
15,001 - 20,000 บาท	138	34.62
20,001 - 25,000 บาท	48	11.92
25,001 - 30,000 บาท	14	3.46
30,001 - 50,000 บาท	18	4.62
มากกว่า 50,000 บาท	38	9.62
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.32 สถานภาพการค้ำประกันของผู้ค้าประกัน

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าสถานภาพการค้ำประกันของผู้ค้าประกัน ส่วนใหญ่ยังคงค้ำประกันอยู่ จำนวน 374 คน คิดเป็นร้อยละ 93.46 และไม่รับรองการค้ำประกัน จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 6.54 (ตาราง 4.16) ส่วนสาเหตุของการไม่รับรองการค้ำประกัน ส่วนใหญ่เกิดจากสาเหตุอื่นๆ ได้แก่ ความกลัวในการรับผิดชอบหนี้ การย้ายงาน เป็นต้น จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 37.50 ของสาเหตุทั้งหมด รองลงมาเกิดจากการเสียชีวิตของผู้ค้าประกัน จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 ของสาเหตุทั้งหมด สาเหตุของการไม่รับรองการค้ำประกันที่เกิดจากผู้ค้าประกัน ไม่มีรายได้ ได้แก่ การออกจากงาน เป็นต้น จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 23.08 ของสาเหตุทั้งหมด และสาเหตุของการไม่รับรองการค้ำประกันที่เกิดจากผู้ค้าประกันปฏิเสธการค้ำประกัน โดยไม่มีเหตุผลของการยกเลิก จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 15.38 ของสาเหตุทั้งหมด ตามลำดับ (ตาราง 4.16) จะเห็นได้ว่าสถานภาพการค้ำประกันของผู้ค้าประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ยังคงค้ำประกันอยู่ เนื่องจากผู้ค้าประกันเป็นบิดามารดา ส่วนกรณี

ที่ไม่รับรองการค้ำประกันต่อ เนื่องจากผู้ค้ำประกันได้ออกจากงานรับผิดชอบ ได้แก่ผู้ใหญ่บ้าน ครู เป็นต้น

ตาราง 4.17 สถานภาพการค้ำประกันของผู้ค้ำประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

สถานภาพการค้ำประกัน ของผู้ค้ำประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ยังคงค้ำประกันอยู่	374	93.46
ไม่รับรองการค้ำประกัน	26	6.54
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 4.18 สาเหตุของการไม่รับรองการค้ำประกันของผู้ค้ำประกันของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

สาเหตุของการไม่รับรองการค้ำประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปฏิเสธการค้ำประกัน	4	15.38
ไม่มีรายได้	6	23.08
เสียชีวิต	7	25.00
อื่นๆ	10	37.50
รวม	26	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.3 ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระเงินคืนของ กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.31 ความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่เข้าใจถึง แหล่งที่มาของกองทุนฯว่าเป็นเงินประมาณแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ จำนวน 186 คน คิด เป็นร้อยละ 46.54 รองลงมาถึงเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนฯว่าเป็นเงินของธนาคารกรุงไทย (มหาชน) จำกัด ซึ่งผู้กู้ยืมต้องชำระ จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 26.92 ความเข้าใจถึงแหล่งที่มา ของกองทุนฯว่าเป็นเงินให้กู้ยืมของรัฐบาล ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 18.08 และความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนฯว่าเป็นเงินให้กู้ยืมของรัฐบาล ต้องชำระคืนเมื่อ เรียนจบ จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.46 ตามลำดับ (ตาราง 4.18) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความเข้าใจถึงแหล่งที่มา ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่ถูกต้อง เนื่องจากแหล่งที่มาของกองทุนฯ เป็นเงินให้กู้ยืมของ รัฐบาล ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ ซึ่งมีส่วนน้อยเข้าใจถูกต้อง ดังนั้นฝ่ายประชาสัมพันธ์ของกองทุน ฯ ต้องทำการประชาสัมพันธ์และทำความเข้าใจที่ถูกต้องให้แก่ผู้กู้ยืม

ตาราง 4.18 ความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงิน กู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนเงินกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เป็นเงินประมาณแผ่นดิน เพื่อให้ผู้กู้ยืมเรียนฟรี	34	8.46
เป็นเงินประมาณแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ	186	46.54
เป็นเงินของธนาคารกรุงไทย (มหาชน) จำกัด ซึ่งผู้กู้ยืมต้องชำระ	108	26.92
เป็นเงินให้กู้ยืมของรัฐบาล ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ	72	18.08
รวม	26	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.32 สาเหตุของการกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าสาเหตุของการกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยสี่ลำดับแรกมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน โดยสาเหตุของการกู้ยืมมากที่สุด คือ ไม่ต้องการเป็นภาระของครอบครัว จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 24.56 รองลงมาสาเหตุเกิดจากผู้ปกครองไม่มีเงินทุนสำหรับเรียนต่อ จำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 22.00 ส่วนสาเหตุเกิดจากยากจนไม่มีเงินเรียน จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 21.61 และสาเหตุเกิดจากเงินที่ได้รับจากผู้ปกครองไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 20.04 ตามลำดับ (ตาราง 4.19) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีสาเหตุจากการไม่มีทุนหรือเงินการศึกษาในการเรียนต่อ อันได้แก่ ความยากจน เป็นต้น โดยสาเหตุดังกล่าว จะนำไปตามวัตถุประสงค์ของกยศ.เพื่อต้องการความช่วยเหลือของกลุ่มดังกล่าวให้มีโอกาสในการศึกษาต่อ

สาเหตุของการกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่เป็นสาเหตุน้อยที่สุด คือ เพื่อนำเงินกู้ยืมไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่น ได้แก่ ซื้อมอเตอร์ไซด์ เป็นต้น มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 0.98 รองลงมาสาเหตุเกิดจากมีบุคคลอื่นชักชวนให้กู้ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 2.55 ส่วนสาเหตุเกิดจากต้องการนำเงินไปใช้ส่วนตัว ได้แก่ ซื้อสินค้าที่อยากได้ เทียบกลางคืน เป็นต้น จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75 และสาเหตุเกิดจากทราบว่าเป็นกู้ยืมเรียนฟรี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 5.50 ตามลำดับ (ตาราง 4.19) จะเห็นได้กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนน้อยที่กู้เงินยืมโดยนำเงินกู้ยืมไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของกยศ. ซึ่งกลุ่มนี้ทางกยศ.ต้องให้มีน้อยที่สุด เพื่อไม่ต้องการนำงบประมาณที่ได้ไปใช้ในในก่อนี้ที่ไม่เกิดประโยชน์

ตาราง 4.19 สาเหตุของการกู้ยืมของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่

สาเหตุของการกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ยากจนไม่มีเงินเรียน	110	21.61
2.ผู้ปกครองไม่มีเงินทุนสำหรับเรียนต่อ	112	22.00
3.เงินที่ได้รับจากผู้ปกครองไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย	102	20.04
4.ไม่ต้องการเป็นภาระของครอบครัว	125	24.56
5.ทราบว่าเป็นกู้ยืมเรียนฟรี	28	5.50
6.ต้องการนำเงินไปใช้ส่วนตัว	14	2.75
7.มีบุคคลอื่นชักชวนให้กู้	13	2.55
8.เพื่อวัตถุประสงค์อื่น	5	0.98
รวม	509	100.00

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.33 วงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 150,001 – 200,000 บาท จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 35.50 รองลงมา มีวงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อศึกษาน้อยกว่า 150,000 บาท จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.00 วงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 200,001 – 300,000 บาท จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 และมีวงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อศึกษามากกว่า 300,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.00 โดยมีวงเงินกู้ยืมเฉลี่ยเท่ากับ 213,176 บาท ตามลำดับ (ตาราง 4.20) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีวงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา อยู่ระหว่าง 100,000 -300,000 บาท

ตาราง 4.20 วงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

วงเงินกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 150,000 บาท	108	27.00
150,001 – 200,000 บาท	142	35.50
200,001 – 300,000 บาท	106	26.50
มากกว่า 300,000 บาท	44	11.00
รวม	400	100.00
ค่าเฉลี่ย	213,176	

ที่มา : จากการสำรวจ

4.34 ระยะเวลาในกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ส่วนใหญ่มีระยะเวลาในกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 4 ปี จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 43.0 รองลงมา มีระยะเวลาในการกู้ยืม 5 ปี จำนวน 172 คน คิดเป็นร้อยละ 27.75 มีระยะเวลาในการกู้ยืมมากกว่า 5 ปี จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 17.75 และมีระยะเวลาในการกู้ยืมน้อยกว่า 3 ปี จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 โดยมีระยะเวลาเฉลี่ยในการกู้ยืม 4 ปี ตามลำดับ (ตาราง 4.21) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีระยะเวลาเฉลี่ยในกู้ยืม 4 ปี เป็นช่วงระดับการศึกษาปริญญาตรีนั่นเอง

ตาราง 4.21 ระยะเวลาในกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ระยะเวลาในกู้ยืม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
น้อยกว่า 3 ปี	48	12.00
4 ปี	172	43.00
5 ปี	111	27.75
มากกว่า 5 ปี	69	17.25
รวม	400	100.00
ค่าเฉลี่ย (ปี)		4

ที่มา : จากการสำรวจ

4.34 ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 349 คน คิดเป็นร้อยละ 87.31 รองลงมาไม่ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 12.31 และไม่แน่ใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาว่าถูกต้องหรือไม่ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.38 ตามลำดับ (ตาราง 4.22) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นอย่างดี

ตาราง 4.22 ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ทราบ	349	87.31
ไม่ทราบ	49	12.31
ไม่แน่ใจ	2	0.38
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.35 แหล่งข้อมูลในการรับทราบของวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าแหล่งข้อมูลในการรับทราบของวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่จากสถาบันการศึกษา จำนวน 247 คน คิดเป็นร้อยละ 45.32 รองลงแหล่งข้อมูลเป็นทางอินเทอร์เน็ต จำนวน 118 คน คิดเป็นร้อยละ 21.65 แหล่งข้อมูลจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 18.35 แหล่งข้อมูลจากเพื่อน จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 10.64 และแหล่งข้อมูลจากบุคคลอื่นๆ ได้แก่ บุคคลที่เคยหรือกำลังกู้ยืม เป็นต้น จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 4.04 ตามลำดับ (ตาราง 4.23) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่การรับทราบของวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากสถาบันการศึกษา เนื่องจากสถาบันการศึกษาจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบในกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ทำให้ผู้กู้ยืมสามารถปรึกษาในเรื่องต่างๆ ได้

ตาราง 4.23 แหล่งข้อมูลในการรับทราบของวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของ
กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

แหล่งข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สถาบันการศึกษา	247	45.32
เพื่อน	58	10.64
บุคคลอื่น	22	4.04
อินเทอร์เน็ต	118	21.65
ธนาคารกรุงไทย	100	18.35
รวม	545	100.00

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.36 ความเข้าใจในหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าความเข้าใจในหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 6 หลักเกณฑ์ พบว่า เงื่อนไขในการชำระงวดแรก เมื่อหลังจบการศึกษา 2 ปี มีความเข้าใจมากที่สุด จำนวน 362 คิดเป็นร้อยละ 90.38 รองลงมาเงื่อนไขในการชำระเงินคืนต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี จำนวน 329 คิดเป็นร้อยละ 82.31 เงื่อนไขในการชำระงวดแรก เมื่อครบกำหนดชำระหนึ่งงวดแรก จะต้องเริ่มชำระเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคมและ เงื่อนไขในการค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี จำนวน 275 คิดเป็นร้อยละ 68.85 เงื่อนไขในหากเกิดผิดนัดชำระหนี้หลังวันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น จำนวน 270 คิดเป็นร้อยละ 67.30 และเงื่อนไขในการชำระงวดต่อไป เงินต้นจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้นตามที่ กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของเงินต้น จำนวน 262 คิดเป็นร้อยละ 67.30 ตามลำดับ (ตาราง 4.24) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในเงื่อนไขการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาได้ดี แต่ในส่วนที่กลุ่มตัวอย่างยังไม่เข้าใจหรือไม่แน่ใจ ทางกยศ.ต้องทำการประชาสัมพันธ์ต่อไป

ตาราง 4.24 ความเข้าใจในหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
ของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

หลักเกณฑ์เงื่อนไขของการชำระเงินคืน	มีความเข้าใจ	ไม่มีความเข้าใจ	ไม่แน่ใจ
	จำนวน	จำนวน	จำนวน
1. การชำระงวดแรก เมื่อหลังจบการศึกษา 2 ปี	362 (90.38)	18 (4.62)	20 (5.00)
2. การชำระงวดแรก เมื่อครบกำหนดชำระหนี้งวดแรก จะต้องเริ่มชำระเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม	275 (68.85)	82 (20.38)	43 (10.77)
3. การชำระงวดต่อไป เงินต้นจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้นตามที่ กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของเงินต้น	262 (65.38)	100 (25.00)	38 (9.62)
4. การชำระเงินคืนต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี	329 (82.31)	28 (6.92)	43 (10.77)
5. หากเกิดผิดนัดชำระหนี้หลังวันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น	270 (67.30)	95 (23.85)	35 (8.85)
6. หากค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี	275 (68.85)	94 (23.46)	31 (7.69)
รวม			

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.37 แหล่งข้อมูลของการรับทราบกำหนดเงื่อนไขของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าแหล่งข้อมูลในการรับทราบกำหนดเงื่อนไขของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่จากสถาบันการศึกษา จำนวน 211 คน คิดเป็นร้อยละ 40.81 รองลงแหล่งข้อมูลเป็นทางอินเทอร์เน็ต จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 21.08 แหล่งข้อมูลจากสัญญาของเงินกองทุนกู้ยืม จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 19.15 แหล่งข้อมูลจากสื่อต่างๆและอินเทอร์เน็ตจำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 11.41 และแหล่งข้อมูลจากพนักงานธนาคารกรุงไทย จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 7.54 ตามลำดับ (ตาราง 4.25) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่การรับทราบกำหนดเงื่อนไขของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากสถาบันการศึกษา เนื่องจากสถาบันการศึกษาจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบในกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 4.25 แหล่งข้อมูลในการกำหนดเงื่อนไขของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

แหล่งข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จากสัญญาของเงินกองทุนกู้ยืม	99	19.15
สถาบันการศึกษา	211	40.81
พนักงานธนาคารกรุงไทย	39	7.54
สื่อต่างๆและอินเทอร์เน็ต	59	11.41
จากหนังสือทวงถาม	109	21.08
รวม	517	100.00

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.38 เงื่อนไขการชำระหนี้ตามรอบวันชำระคืน ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่เลือกผ่อนชำระทุกเดือน ก่อนวันครบกำหนด จำนวน 142 คน คิดเป็นร้อยละ 35.38 รองลงเลือกชำระเต็มจำนวนตามกยศ. กำหนด จำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.62 และเลือกชำระหนี้คืนทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วงก่อนสำเร็จการศึกษา จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30.00 ตามลำดับ (ตาราง 4.26) จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ มีการชำระหนี้คืนตามรอบชำระคืนในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

ตาราง 4.26 เงื่อนไขการชำระหนี้ตามรอบวันชำระคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

เงื่อนไขการชำระหนี้ตามรอบวันชำระคืน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ชำระหนี้คืนทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วงก่อนสำเร็จการศึกษา	120	30.00
2. ชำระเต็มจำนวนตามกยศ.กำหนด	138	34.62
3. ผ่อนชำระทุกเดือนก่อนวันครบกำหนด	142	35.38
รวม	400	100.00

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

ที่มา : จากการสำรวจ

4.39 การชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าเงื่อนไขการชำระหนี้ตามรอบวันชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่เลือกชำระเงินสดที่เคาท์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย จำนวน 358 คน คิดเป็นร้อยละ 89.50 และเลือกหักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.50 ตามลำดับ (ตาราง 4.27) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีชำระหนี้คืนที่เคาท์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย เนื่องจากความสะดวกในการชำระหนี้คืนกว่าช่องทางอื่นๆ และในปัจจุบันทางธนาคารกรุงไทยกำลังมีการปรับปรุงและพัฒนาระบบด้านสารสนเทศเพื่อเพิ่มช่องทางการชำระหนี้คืน

ตาราง 4.27 การชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การชำระหนี้คืน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ชำระเงินสดที่เคาท์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย	358	89.50
2.หักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย	42	10.50
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.40 การวางแผนในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าการวางแผนในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการชำระหนี้คืน จำนวน 346 คน คิดเป็นร้อยละ 86.54 โดยการวางแผนในการชำระหนี้คืนมีระยะเวลาเฉลี่ย 10 ปี และไม่มีการวางแผนในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 13.46 (ตาราง 4.28) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีการวางแผนในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ภายใน 10 ปี เพื่อหลีกเลี่ยงอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น

ตาราง 4.28 การวางแผนในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การวางแผนในการชำระหนี้คืน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่วางแผน	54	13.46
วางแผน	346	86.54
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.41 ความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน พบว่าความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้คืนได้โดยการผ่อนชำระ จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.05 รองลงมา พร้อมชำระหนี้คืนตามกำหนด จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 43.85 ยังไม่พร้อมชำระหนี้คืนตามกำหนด จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 7.69 และไม่มีความสามารถชำระหนี้คืนจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.38 ตามลำดับ (ตาราง 4.27) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในรูปการผ่อนชำระหรือเต็มจำนวนตามกำหนด สัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

ตาราง 4.29 ความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

แหล่งข้อมูล	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.พร้อมชำระหนี้คืนตามกำหนด	175	43.85
2.สามารถชำระหนี้คืนได้โดยการผ่อนชำระ	192	48.08
3.ยังไม่พร้อมชำระหนี้คืนตามกำหนด	31	7.69
4.ไม่มีความสามารถชำระหนี้คืน	2	0.38
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.42 สาเหตุที่ไม่พร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน กรณีถ้ากลุ่มตัวอย่างมีความไม่พร้อมในการชำระหนี้คืน คาดว่าสาเหตุใดที่ไม่พร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างคาดว่าถ้ามีค่าใช้จ่ายที่จำเป็นมากกว่าการชำระหนี้คืน จำนวน 160 คน คิดเป็นร้อยละ 46.35 เป็นสาเหตุหลักของความไม่พร้อมในการชำระหนี้คืน รองลงมา มีหนี้สินที่กู้ยืมอื่นๆ ที่ต้องชำระมากกว่า จำนวน 89 คน คิดเป็นร้อยละ 25.84 สาเหตุจากการว่างงาน ไม่มีรายได้ จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 18.82 และสาเหตุจากการมีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาทต่อเดือน จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.99 ตามลำดับ (ตาราง 4.30) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ไม่มีความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่มีสาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายที่จำเป็นมากกว่าการชำระหนี้คืน มากกว่าสาเหตุอื่นๆ

ตาราง 4.30 สาเหตุที่ไม่พร้อมในการชำระหนี้ค้ำของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง
ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

สาเหตุที่ไม่พร้อมในการชำระหนี้ค้ำ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ว่างงาน ไม่มีรายได้	65	18.82
2.มีรายได้ไม่น้อยกว่า 4,700 บาทต่อเดือน	31	8.99
3.มีค่าใช้จ่ายที่จำเป็นมากกว่าการชำระหนี้ค้ำ	160	46.35
4.มีหนี้สินที่กู้ยืมอื่นๆ ที่ต้องชำระมากกว่า	89	25.84
รวม	400	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

4.4 ปัญหาและอุปสรรคของการชำระหนี้ค้ำของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.4.1 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากปัจจัยภายนอก

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากปัจจัยภายนอก พบว่า ลำดับหนึ่ง คือการมีค่าครองชีพที่สูงขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ย 4.59 ในระดับความสำคัญมากที่สุด ลำดับสอง คือการประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ โดยมีค่าเฉลี่ย 4.22 ในระดับความสำคัญมาก ลำดับสาม คือวัตถุดิบมีราคาที่สูงขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ย 2.80 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับสี่ คือค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.25 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับห้า คือการแข่งขันในธุรกิจสูง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.06 ในระดับความสำคัญน้อย และลำดับสุดท้าย คือ การประสบปัญหาภัยธรรมชาติ โดยมีค่าเฉลี่ย 1.97 ในระดับความสำคัญน้อย ตามลำดับ (ตาราง 4.31) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้ความสำคัญต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากปัจจัยภายนอกของการชำระหนี้ค้ำของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อศึกษามากที่สุด คือ การมีค่าครองชีพที่สูงขึ้น และการประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ตามลำดับ ซึ่งภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำส่งผลกระทบต่อในด้านต่างๆ ได้แก่ วัตถุดิบที่มีราคาเพิ่มสูงขึ้น ค่านิยมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปตามภาวะ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น เป็นต้น ในส่วนของผู้กู้ยืมทำให้มีรายได้ที่ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ค้ำได้

ตาราง 4.31 ลำดับและระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ของ
กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากปัจจัยภายนอก	ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ	ลำดับของปัญหา
1.มีการแข่งขันในธุรกิจสูง	2.06	ความสำคัญน้อย	5
2.ค่านิยมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลง	2.25	ความสำคัญปานกลาง	4
3.ประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ	4.22	ความสำคัญมาก	2
4.วัตถุดิบมีราคาที่สูงขึ้น	2.80	ความสำคัญปานกลาง	3
5.มีค่าครองชีพที่สูงขึ้น	4.59	ความสำคัญมากที่สุด	1
6.ประสบปัญหาภัยธรรมชาติ	1.97	ความสำคัญน้อย	6
ค่าเฉลี่ย	2.98	ความสำคัญปานกลาง	

ที่มา : จากการคำนวณ

4.4.2 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย พบว่า ลำดับหนึ่ง คือการไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคาร โดยมีค่าเฉลี่ย 3.15 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับสอง คือการมีช่องทางการชำระเงินคืนน้อย โดยมีค่าเฉลี่ย 2.94 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับสาม คือไม่ได้รับการบริการและคำแนะนำที่ดีจากพนักงานธนาคาร โดยมีค่าเฉลี่ย 2.76 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับสี่ คือ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ โดยมีค่าเฉลี่ย 2.71 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับห้า คือจำนวนสาขาของธนาคารไม่เพียงพอต่อความต้องการ โดยมีค่าเฉลี่ย 2.60 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับหก คือวงเงินที่ได้รับการอนุมัติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการ โดยมีค่าเฉลี่ย 2.23 ในระดับความสำคัญน้อย และลำดับสุดท้าย คือ การความไม่สะดวกในการใช้บริการ โดยมีค่าเฉลี่ย 2.22 ในระดับความสำคัญน้อย ตามลำดับ (ตาราง 4.32) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้ความสำคัญต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทยของการชำระเงินคืนของกองทุนเงิน

ผู้ยืมเพื่อการศึกษามากที่สุด คือ การไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคาร ซึ่งสูงกว่าปัญหาในส่วนอื่นๆ แต่ถ้าเทียบกับปัญหาที่เกิดจากภายนอกและเกิดจากตัวผู้ยืม เนื่องจากปัญหาที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินที่ได้รับการอนุมัติ เป็นต้น ผู้ยืมได้รับทราบและทำความเข้าใจก่อนทำสัญญาแล้ว

ตาราง 4.32 ลำดับและระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย ของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย	ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ	ลำดับของปัญหา
1.การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	2.71	ความสำคัญปานกลาง	4
2.วงเงินที่ได้รับการอนุมัติไม่มีความเหมาะสมต่อความต้องการ	2.23	ความสำคัญน้อย	6
3.ไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคาร	3.15	ความสำคัญปานกลาง	1
4.จำนวนสาขาของธนาคารไม่เพียงพอต่อความต้องการ	2.60	ความสำคัญปานกลาง	5
5.ไม่ได้รับการบริการและคำแนะนำที่ดีจากพนักงานธนาคาร	2.76	ความสำคัญปานกลาง	3
6.ช่องทางการชำระเงินคืนน้อย	2.94	ความสำคัญปานกลาง	2
7.ความไม่สะดวกในการใช้บริการ	2.22	ความสำคัญน้อย	7
ค่าเฉลี่ย	2.65	ความสำคัญปานกลาง	100.00

ที่มา : จากการคำนวณ

4.4.3 ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ทั้งหมดจำนวน 400 คน ต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้ยืมเงิน พบว่า ลำดับหนึ่ง คือการมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย โดยมีค่าเฉลี่ย 4.69 ในระดับความสำคัญมากที่สุด ลำดับสอง คือการมีหนี้สินที่ผู้ยืมอื่นๆ โดยมีค่าเฉลี่ย 4.06 ในระดับความสำคัญมาก ลำดับสาม คือการว่างงานและ ไม่มีรายได้ โดยมีค่าเฉลี่ย 3.52 ในระดับความสำคัญมาก ลำดับสี่ คือ การมีภาระครอบครัวที่เพิ่มขึ้น โดยมีค่าเฉลี่ย

3.38 ในระดับความสำคัญมาก ลำดับห้า คือ ภาวะเจ็บป่วยเรื้อรัง หรือ ทุพพลภาพโดยมีค่าเฉลี่ย 2.81 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับหก คือการไม่มีเวลาว่างในการติดต่อกับธนาคาร โดยมีค่าเฉลี่ย 2.72 ในระดับความสำคัญปานกลาง ลำดับเจ็ด คือการเปลี่ยนแปลงงาน หรือการย้ายถิ่นที่อยู่โดยมีค่าเฉลี่ย 2.30 ในระดับความสำคัญน้อย ลำดับแปด คือระยะทางที่ห่างไกลจากธนาคาร โดยมีค่าเฉลี่ย 2.01 ในระดับความสำคัญน้อย และลำดับสุดท้าย คือ การมีสถานะครอบครัวหย่าร้าง โดยมีค่าเฉลี่ย 1.43 ในระดับความสำคัญน้อยที่สุด (ตาราง 4.33) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้ความสำคัญต่อปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงินของการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อศึกษามากที่สุด คือ การมีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และการว่างงานและไม่มีรายได้ ซึ่งสูงกว่าปัญหาในส่วนอื่นๆ

ตาราง 4.33 ลำดับและระดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน ของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน	ค่าเฉลี่ย	ระดับความสำคัญ	ลำดับของปัญหา
1.การว่างงานและ ไม่มีรายได้	3.52	ความสำคัญมาก	3
2.มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย	4.69	ความสำคัญมากที่สุด	1
3.มีการเปลี่ยนแปลงงาน หรือการย้ายถิ่นที่อยู่	2.30	ความสำคัญน้อย	7
4.มีหนี้สินที่กู้ยืมอื่นๆ	4.06	ความสำคัญมาก	2
5.มีภาวะเจ็บป่วยเรื้อรัง หรือ ทุพพลภาพ	2.81	ความสำคัญปานกลาง	5
6.มีสถานะครอบครัวหย่าร้าง	1.43	ความสำคัญน้อยที่สุด	9
7.ภาวะครอบครัวที่เพิ่มขึ้น	3.38	ความสำคัญปานกลาง	4
8.ไม่มีเวลาว่างในการติดต่อกับธนาคาร	2.72	ความสำคัญปานกลาง	6
9.ระยะทางที่ห่างไกลจากธนาคาร	2.01	ความสำคัญน้อย	8
ค่าเฉลี่ย	3.00	ความสำคัญปานกลาง	

ที่มา : จากการคำนวณ

เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เรียงลำดับความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคของการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าลำดับหนึ่ง คือ ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน ลำดับสอง คือปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากภายนอก และลำดับสาม คือปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย (ตารางที่ 4.35) จะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้ความสำคัญต่อปัญหาและอุปสรรคมากที่สุด คือเกิดจากผู้กู้ยืมเงิน เพราะปัญหาที่เกิดจากภายนอกเป็นปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ ส่วนปัญหาที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวธนาคารที่ได้แจ้งและทำความเข้าใจกับผู้กู้ก่อนทำสัญญา ส่วนด้านต่างๆของธนาคารกรุงไทย ซึ่งธนาคารก็มีการพัฒนาและปรับปรุงในทิศทางที่ดีขึ้น ส่วนปัญหาที่เกิดจากตัวผู้กู้ยืมเป็นปัจจัยที่ขึ้นอยู่กับตัวผู้กู้ยืมเอง ที่สามารถควบคุมและแก้ไขได้

ตาราง 4.35 ลำดับของปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน	คะแนนรวม	ลำดับของปัญหา
1.ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากภายนอก	540	2
2.ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย	318	3
3.ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน	702	1
รวม	1,560	

ที่มา : จากการคำนวณ