

บทที่ 1

บทนำ

1. ที่มาและความสำคัญของปัญหา

จากการที่รัฐได้มุ่งเน้นพัฒนาภาคอุตสาหกรรม และภาคการพาณิชย์ ให้มีความเจริญเติบโต พร้อมกับสนับสนุนสถาบันการเงิน และเงินทุน ให้มีธุรกรรมทางการเงินหลากหลายเพิ่มมากขึ้น พร้อมกับเปิดเสรีทางการเงินมุ่งหวังประเทศ เป็นศูนย์กลางทางการเงินในภูมิภาคนี้ ส่งผลทำให้เกิดปัญหาการขาดแคลนทรัพยากรแรงงานที่จะสนับสนุน ภาคการผลิต ภาคการพาณิชย์ และสถาบันการเงิน โดยเฉพาะเป็นการขาดแคลนทรัพยากรแรงงานที่มีความรู้ ความสามารถ เพียงพอที่จะสนับสนุนต่อการเจริญเติบโตของทั้งภาคเศรษฐกิจดังกล่าวได้ ดังจะเห็นได้ในช่วงก่อนเกิดปัญหาภาวะเศรษฐกิจถดถอย ช่วง ปี พ.ศ. 2535 ถึงปี พ.ศ. 2539 ได้มีการว่าจ้างแรงงานสูง โดยจะจ้างแรงงานที่มีความรู้ความสามารถทางด้าน เศรษฐกิจ การบริหาร และการบัญชี เป็นอย่างดี แต่บุคลากรในด้านนี้มีจำนวนจำกัดไม่เพียงพอต่อความต้องการ ทำให้มีการชักจูงโดยเสนอผลตอบแทนที่มากกว่า จึงทำให้เกิดการโยกย้ายแรงงานของพนักงาน จากสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนในอัตราที่สูงจนเกิดภาวะที่เรียกว่าสมองไหล ดังนั้นเพื่อที่จะพัฒนาคนมารองรับการเจริญเติบโตของภาคเศรษฐกิจที่สำคัญดังกล่าวรัฐบาลโดย กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และ ทบวงมหาวิทยาลัย ได้ พิจารณาเห็นถึงความสำคัญอย่างยิ่งของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์เพื่อรองรับความเจริญเติบโตทาง เศรษฐกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศจึงเห็นสมควรกำหนดเป็นนโยบายสนับสนุนภาคเอกชนในการพัฒนาการศึกษาในขณะเดียวกันเพื่อแก้ไขปัญหาค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาใน สังคมด้วยการให้โอกาสแก่นักเรียน/นักศึกษาที่ด้อยโอกาสจึงกำหนดเป็นนโยบายให้ภาครัฐบาลสนับสนุนทางการเงิน โดยการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่นักเรียน/นักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย และเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 คณะรัฐมนตรี(นายชวน หลีกภัย นายกรัฐมนตรี) มีมติเห็นชอบในหลักการโครงการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยมีหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบ 3 หน่วยงาน คือ กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และ ทบวงมหาวิทยาลัย โดยมี บมจ.ธนาคารกรุงไทย ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมและเริ่มให้นักเรียน/ นักศึกษากู้ยืมได้ ตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 เป็นต้นมาบนพื้นฐานของหลักการว่า "เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน/ นักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อยสำหรับ ศึกษาต่อตั้งแต่ ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญ และ

สาขาวิชา) จนถึงระดับปริญญาตรีใน ประเทศรวมทั้งการศึกษานอกระบบต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ตามหลักสูตรและประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการกำหนดโดยนักเรียน/นักศึกษา จะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราค่าเมื่อจบ การศึกษาแล้ว" ภายหลัง เมื่อรัฐเห็นความสำคัญของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มากขึ้น จึงได้ออกพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 และจัดตั้งสำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลังส่งผลให้การดำเนินงาน กยศ. มี ความมั่นคงถาวรขึ้น (<http://www.studentloan.ktb.co.th>, 2546)

ดังนั้นเพื่อที่จะพัฒนาคนมารองรับการเจริญเติบโตของภาคเศรษฐกิจที่สำคัญดังกล่าว ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 8 รัฐจึงได้กำหนดนโยบายที่จะพัฒนาประเทศ โดยมุ่งเน้นพัฒนาทรัพยากรมนุษย์เป็นหลัก เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ จึงเห็นสมควร กำหนดเป็นนโยบาย สนับสนุนภาครัฐ และภาคเอกชนในการพัฒนาการศึกษา คาดหมายว่าเมื่อประชากรในประเทศมีการพัฒนาในด้านวิชาการด้วยการพัฒนาการศึกษาแล้ว จะทำให้ประเทศมีประชากรที่มีคุณภาพ และความรู้ความสามารถ สามารถใช้ความรู้ของตนเองที่มีอยู่มาพัฒนาประเทศให้เจริญรุ่งเรือง มีความก้าวหน้าทัดเทียมกับประเทศอื่นได้

นับตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2539 เป็นปีที่เริ่มมีการให้กู้ยืมเงินกู้เพื่อการศึกษา จนถึง ปี พ.ศ. 2545 มีผู้กู้แยกตามสังกัดที่แสดง ด้วยตารางที่ 1 ดังนี้

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนผู้กู้แยกตามสังกัดการศึกษา

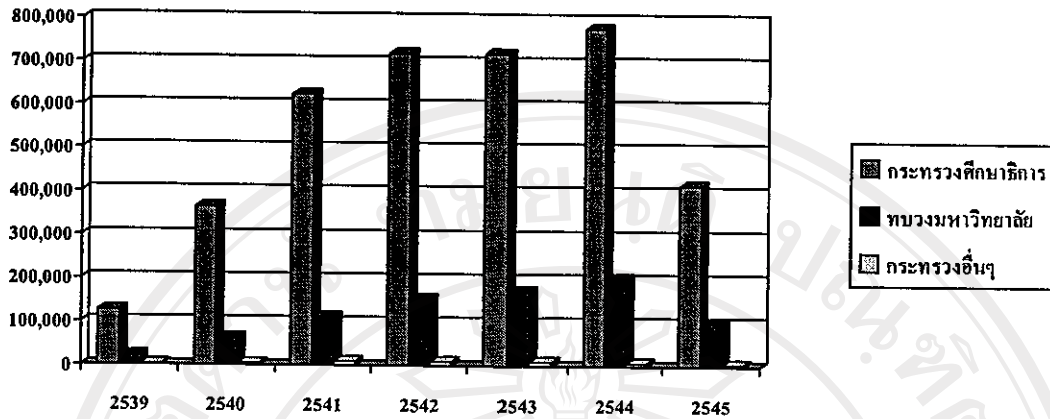
หน่วย : ราย

ปีการศึกษา / สังกัด	2539	2540	2541	2542	2543	2544	2545	รวม
กระทรวงศึกษาธิการ	126,081	365,718	625,878	719,902	719,327	779,063	415,746	3,751,715
ทบวงมหาวิทยาลัย	20,663	64,066	112,136	152,210	172,885	200,710	100,041	822,711
กระทรวงอื่นๆ	1,700	5,642	9,035	9,756	8,778	8,119	4,914	47,944
รวม	148,444	435,426	747,049	881,868	900,990	987,892	520,701	4,622,370

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (2545)

All rights reserved

จำนวนผู้กู้ในแต่ละปี



แผนภูมิที่ 1 แสดงจำนวนผู้กู้แยกตามสังกัด ปี 2539 - 2545

ทั้งนี้มีผู้กู้รวมทั้งสิ้น 4,622,370 ราย โดยแบ่งเป็น กระทรวงศึกษาธิการ 3,751,715 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.16 ทบวงมหาวิทยาลัย 822,711 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.80 กระทรวงอื่นๆ 47,944 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.04 ดังแสดงในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 แสดงสัดส่วนของผู้กู้แยกตามสังกัดหน่วยงาน

หน่วย : ราย

ปีการศึกษา พ.ศ. 2539- พ.ศ. 2545

สังกัดการศึกษา	จำนวนผู้กู้ ปี 2539 - ปี 2545	ร้อยละ
กระทรวงศึกษาธิการ	3,751,715	81.16%
ทบวงมหาวิทยาลัย	822,711	17.80%
กระทรวงอื่นๆ	47,944	1.04%
รวม	4,622,370	100.00%

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (2545)

All rights reserved

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนเงินที่ผู้กู้ได้รับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2539 – ปี พ.ศ. 2545

หน่วย: ราย

สังกัดการศึกษา	จำนวนเงินที่ผู้กู้ได้รับ ในปี 2539 – ปี 2545	ร้อยละ
กระทรวงศึกษาธิการ	76,151.66	59.42%
ทบวงมหาวิทยาลัย	50,451.75	39.36%
กระทรวงอื่นๆ	1,563.68	1.22%
รวม	128,167.09	100.00%

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (2545)

จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมทั้งสิ้น 128,167.09 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ที่กระทรวงศึกษาธิการได้รับจำนวน 76,151.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.42 ทบวงมหาวิทยาลัยได้รับจัดสรรเงินกู้จำนวน 50,451.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.36 กระทรวงอื่นๆได้รับจัดสรรเงินกู้จำนวน 1,563.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.22 ดังแสดงในตารางที่ 3

นับตั้งแต่ปีที่เริ่มให้มีการกู้ยืมเป็นครั้งแรกในปี พ.ศ. 2539 นั้นจะมีผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้ในปีแรก คือผู้ที่ได้สำเร็จการศึกษาไปแล้ว 2 ปี ซึ่งในปี พ.ศ. 2542 จะเป็นปีแรกที่ผู้กู้ต้องผ่อนชำระคืนหนี้เงินกู้เว้นแต่ผู้ที่ทำเรื่องขอผ่อนผัน หรือเข้าศึกษาต่อในระดับสูงต่อไป

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4 สรุปการชำระหนี้คืนของนักศึกษา กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

เดือน ณ วันที่ 31 มกราคม 2546

จำนวนเงิน : ล้านบาท

	(1) จำนวนผู้ที่ครบกำหนดชำระ		(2) จำนวนผู้ที่ไม่ชำระหนี้		(3) = (1) - (2) จำนวนผู้ที่ไม่ชำระหนี้			(4) ผู้ที่ขอผ่อนผันการชำระหนี้			(5) ผู้ที่ถึงแก่ความตาย			(6) = (3) - (4) - (5) จำนวนผู้ที่ไม่มาคิดค่าชำระหนี้			
	ยอดหนี้	จำนวนเงินผ่อนชำระ	จำนวนเงินที่ได้รับชำระ	จำนวนเงินที่ค้างชำระ	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย	จำนวนราย
กำหนดชำระปี 2542	533.37	56.00	17.974	81.21	73.51	4,160	18.79	107.57	11.29	8	0.23	210	4.84	0.51	3,942	17.81	102.50
กำหนดชำระปี 2543	2,885.49	201.98	57,381	77.02	227.37	17,122	22.98	693.30	48.53	41	2.67	411	13.80	0.97	16,670	22.37	676.83
กำหนดชำระปี 2544	7,640.76	305.63	99,400	67.73	295.47	47,358	32.27	2,376.29	95.05	316	28.82	519	24.24	0.97	46,523	31.70	2,323.23
กำหนดชำระปี 2545	14,575.01	218.63	121,043	53.95	237.63	103,318	46.05	6,940.27	102.60	1,186	129.96	511	25.82	0.39	101,621	45.29	6,684.49
รวม	25,634.63	782.24	295,798	63.24	833.98	171,958	36.76	10,017.43	257.47	1,551	161.68	1,651	68.70	2.84	168,756	36.08	9,787.05

จำนวนเงินผ่อนชำระคือ อัตราร้อยละของยอดหนี้ตามเกณฑ์กำหนดการผ่อนชำระหนี้เป็นรายปีระยะเวลา 15 ปี (ตั้งแต่ตั้งไว้ในตารางที่ 1)

(3) จำนวนผู้ที่ไม่ชำระหนี้ ได้แก่ ผู้ที่ขอผ่อนผันการชำระหนี้ และ ผู้ที่ถึงแก่ความตายไปด้วย

(4) ผู้ที่ขอผ่อนผันการชำระหนี้ หมายถึง ผู้ที่แจ้งขอผ่อนผันการชำระหนี้และไม่เคยชำระหนี้

(5) ผู้ที่ถึงแก่ความตาย หมายถึง ผู้ตายหรือครบกำหนดชำระหนี้และไม่เคยชำระหนี้

ที่มา: สำนักบริหารกองทุนเพื่อการศึกษา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

จากตารางที่ 4 แสดงให้เห็นว่าในปี พ.ศ. 2542 ถึง ปี พ.ศ. 2545 มีจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนด ผ่อนชำระทั้งสิ้นจำนวน 467,756 ราย เป็นยอดหนี้ตามสัญญาเงินกู้จำนวน 25,634.63 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขในการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ในปีแรกนี้คือ ต้องผ่อนชำระต้นเงินเป็นจำนวนร้อยละ 1.5 ของวงเงินกู้ เป็นจำนวนต้นเงินที่ต้องผ่อนชำระ ซึ่งในปีแรกนี้จำนวนต้นเงินที่ต้องผ่อนชำระมีจำนวนทั้งสิ้น 782.24 ล้านบาท จำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดต้องผ่อนชำระหนี้ในงวดแรกนั้น ประกอบไปด้วยสองส่วนคือ ผู้กู้ที่ผ่อนชำระหนี้ หรือชำระหนี้ตรงตามเงื่อนไขจำนวน 295,798 ราย เป็นเงินที่ได้รับชำระจำนวน 833.98 ล้านบาท ปรากฏว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระมากกว่าที่กำหนดไว้ นั่น เนื่องจากมีผู้กู้บางรายได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นก่อนกำหนด และผู้กู้ที่ไม่ชำระหนี้มีจำนวน 171,958 ราย เป็นจำนวนเงินที่ไม่ผ่อนชำระจำนวน 257.47 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนผู้กู้ที่ไม่ชำระหนี้นี้จะประกอบไปด้วย ผู้กู้ที่ขอผ่อนชำระหนี้จำนวน 1,551 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่ค้างชำระจำนวน 3.31 ล้านบาท ของจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระ, ผู้กู้ที่ถึงแก่ความตายจำนวน 1,651 ราย คิดเป็นเงินที่ค้างชำระจำนวน 2.84 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นผู้กู้ที่ไม่มาติดต่อชำระหนี้ 168,756 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.76 ของจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระ เป็นยอดหนี้ตามสัญญา 9,787.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นเงินที่จะต้องผ่อนชำระจำนวน 251.32 ล้านบาท นับว่ามีผู้กู้ที่ไม่ชำระหนี้ทั่วประเทศจำนวน 168,756 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 251.32 ล้านบาท เป็นยอดหนี้ที่ค้างชำระจำนวนสูงมาก

จังหวัดเชียงรายอยู่ในเขตพื้นที่การศึกษาที่ 8 มีสถาบันศึกษาในระดับมัธยม อาชีววะ เทคนิค และระดับอุดมศึกษาของทั้งภาครัฐ และเอกชน เป็นจำนวนมาก และสถานศึกษาที่เข้าร่วมโครงการเงินกองทุนให้กู้ยืมจำนวน 59 สถาบัน พอจำแนกได้ตามสังกัดดังนี้

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนนักศึกษา และวงเงินกู้ที่ได้รับจัดสรร ในปีการศึกษา 2545 เฉพาะรายที่ขอกู้ใหม่ (ครั้งแรก)

หน่วย : บาท

สังกัด	ปีการศึกษา 2545	
	จำนวนราย	วงเงินกู้
กระทรวงศึกษาธิการ	2,250	16,016,000.00
ทบวงมหาวิทยาลัย	310	9,100,000.00
กระทรวงอื่นๆ	1,215	14,340,000.00
รวม	3,775	39,456,000.00

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (2545)

จากตารางที่ 5 แสดงให้เห็นว่าในปีการศึกษา พ.ศ. 2545 มีนักเรียน และนักศึกษา ได้รับการจัดสรรเงินกู้เพื่อการศึกษาจำนวน 3,775 ราย เป็นจำนวนวงเงินกู้ยืมจำนวน 39,456,000.00 บาท โดยเป็นผู้กู้สังกัดกระทรวงศึกษาธิการจำนวน 2,250 ราย วงเงินกู้ที่ได้รับจัดสรรจำนวน 16,016,000.-บาท ทบวงมหาวิทยาลัยมีผู้กู้ได้รับการจัดสรรจำนวน 310 ราย วงเงินกู้ที่ได้รับจัดสรรจำนวน 9,100,000.-บาท กระทรวงอื่นๆ จำนวน 1,215 ราย วงเงินกู้ที่ได้รับจัดสรรจำนวน 14,340,000.-บาท

ในแต่ละปีจังหวัดเชียงราย ได้รับการจัดสรรเงินให้กู้ยืมเป็นจำนวนไม่น้อย ในปี พ.ศ. 2544 ได้รับจัดสรรเป็นเงินจำนวน 111,203,000.-บาท มีผู้กู้ได้รับการจัดสรร 7,898 ราย ในปี 2545 ได้รับจัดสรรเป็นจำนวน 146,877,621.00 บาท มีผู้กู้ได้รับการจัดสรร 11,71300 ราย จำนวนผู้กู้ในเขตจังหวัดเชียงราย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 มีผู้กู้ค้างชำระที่ไม่มาติดต่อชำระหนี้ จำนวน 1,049 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 6.85 ของจำนวนผู้ค้างชำระ ในเขตภาคเหนือทั้งหมด เป็นยอดหนี้ตามสัญญา 35.186 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.31 ของยอดหนี้ตามสัญญา คิดเป็นยอดหนี้ค้างตามเกณฑ์ที่ต้องชำระจำนวน 0.743 ล้านบาท

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนผู้กู้ที่ไม่มาติดต่อชำระหนี้ ในเขตภาคเหนือในปี 2542-2545 ยอด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545

ลำดับ	จังหวัด	ผู้ค้างชำระ		ยอดหนี้ตามสัญญา		ยอดหนี้ค้างชำระ	
		จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1	เชียงใหม่	4,043	26.40%	248,097,192.99	37.42%	5,435,481.66	38.18%
2	ลำปาง	1,693	11.06%	98,988,678.51	14.93%	2,018,793.00	14.18%
3	พิจิตร	1,204	7.86%	43,690,893.22	6.59%	922,003.00	6.48%
4	เชียงราย	1,049	6.85%	35,186,955.14	5.31%	743,607.00	5.22%
5	อุตรดิตถ์	766	5.00%	21,995,334.46	3.32%	462,833.00	3.25%
6	พะเยา	715	4.67%	21,722,589.04	3.28%	439,095.00	3.08%
7	เพชรบูรณ์	689	4.50%	19,178,548.46	2.89%	442,325.00	3.11%
8	น่าน	665	4.34%	16,355,067.91	2.47%	373,234.00	2.62%
9	ลำพูน	679	4.43%	26,049,208.40	3.93%	616,537.00	4.33%
10	แพร่	568	3.71%	19,688,466.00	2.97%	427,259.00	3.00%
11	กำแพงเพชร	584	3.81%	14,591,106.76	2.20%	343,071.00	2.41%
12	สุโขทัย	422	2.76%	11,399,529.00	1.72%	251,100.00	1.76%
13	ตาก	305	1.99%	10,013,222.53	1.51%	207,548.00	1.46%
14	แม่ฮ่องสอน	157	1.03%	4,022,114.50	0.61%	76,013.00	0.53%
15	นครสวรรค์	1,129	7.37%	56,692,326.50	8.55%	1,135,622.00	7.98%
16	พิจิตร	394	2.57%	9,687,161.73	1.46%	222,486.57	1.56%
17	อุทัยธานี	250	1.63%	5,667,492.64	0.85%	120,056.00	0.84%
รวมภาคเหนือ		15,312	100.00%	663,025,887.79	100.00%	14,237,064.23	100.00%

ที่มา: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน). สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (2545)

ดังนั้น การศึกษาการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ของผู้กู้ในเขตการศึกษา จังหวัดเชียงราย ประกอบไปด้วย นักเรียน และนักศึกษา ที่พบว่าหนี้ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังไม่มีการติดต่อ หรือ ชำระหนี้แก่กองทุนแต่อย่างใด สาเหตุที่ไม่มาติดต่อชำระหนี้ นั้นเกิดจากปัญหาอะไร จะทำให้ทราบ ถึง สาเหตุและปัญหาที่เกิดจากสภาพปัญหาของครอบครัวของผู้กู้ รวมถึงจำนวนผู้ที่อยู่ในวัยเรียน ของครอบครัว และที่อยู่ในวัยทำงานที่ยังเป็นภาระของครอบครัวอยู่ หรือมีสาเหตุมาจากภาระหนี้ ของครอบครัวที่มีอยู่

2. ขอบเขตของการศึกษา

จากปัญหาที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ประการหนึ่ง คือการติดตามหนี้ค้างชำระของผู้กู้เงินจากกองทุนดังกล่าว การบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่เกี่ยวข้องกับการค้างชำระหนี้ของผู้กู้บางส่วนที่ไม่ชำระหนี้ ในการศึกษาครั้งนี้คิดว่าอิสระครั้งนี้จึงได้ดำเนินการศึกษาถึงปัจจัยที่ทำให้ไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาของนักเรียนนักศึกษาในเขตจังหวัดเชียงราย ในการสอบถามกลุ่มตัวอย่างของผู้ที่ค้างชำระหรือชำระไม่ตรงตามกำหนด หรือไม่ได้ชำระหนี้เงินกู้เลยเพื่อที่จะทราบถึงปัจจัยสำคัญ และความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อผู้ที่ไม่ชำระหนี้เงินกู้ ที่จะทำให้มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของกองทุน และปัญหาการค้างชำระ การให้กู้ยืมเงินของผู้ให้กู้ต่างๆ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและที่ไม่ใช่สถาบันการเงินก็ตามต่างหาวิธีป้องกันความเสี่ยงโดยใช้หลักประกันที่ดี มีสภาพคล่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยง ในอันที่จะเกิดหนี้สูญได้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษานี้ก็เช่นกันที่ต้องมีหลักประกันในการกู้ยืม แต่เป็นหลักประกัน ที่ไม่มีข้อแม้ โดยจะใช้หลักทรัพย์หรือ บุคคลค้ำประกัน ได้ บุคคลค้ำประกันนี้ได้กำหนดไว้ตาม พรบ. เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาว่า บุคคลค้ำประกันอาจเป็นบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามประกาศ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 132 ดังนั้น สภาพปัญหาของหลักประกันที่ใช้บุคคลค้ำประกัน โดยส่วนใหญ่ ต้องเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือเช่น ต้องเป็นผู้ที่มีฐานะดี มียศมีตำแหน่ง และมีรายได้ประจำ อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือรวมกันก็ได้ แต่เงื่อนไขของกองทุนนี้บุคคลค้ำประกันนั้น ผู้ค้ำประกันเป็นบิดา มารดา หรือผู้ปกครอง ซึ่งเป็นผู้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้อยู่แล้วเนื่องจาก ผู้ปกครองของผู้ที่ไม่มีการชำระหนี้ หรือมีการชำระได้น้อยอยู่แล้ว หรือครู, อาจารย์ที่ค้ำประกันลูกศิษย์หลายคน จนเกินความสามารถ, ผู้ค้ำประกันย้ายที่อยู่ไม่ทราบที่อยู่ใหม่ ตามตัวไม่พบ, ผู้ค้ำประกันเสียชีวิตไม่มีใครมารับผิดชอบหนี้ให้ รวมถึงสภาพปัญหาอื่นที่มีผลทำให้ผู้ที่ไม่ชำระหนี้ เช่น การเข้าใจว่าเป็นกองทุนที่รัฐให้เปล่า, หรือบางสถานศึกษาที่ชูประเด็นการเข้ารับการศึกษาที่สถานศึกษานั้นผู้กู้จะได้กู้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาได้ทุกคน โดยที่ไม่กลั่นกรองให้รอบครอบ, การที่ไม่สำเร็จการศึกษาหรือเกิดจากปัจจัยอื่น ที่ทำให้ไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้ยืม

3. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 3.1 ทัศนคติของผู้กู้ที่มีต่อกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดเชียงราย
- 3.2 เพื่อศึกษาว่าได้นำเงินที่กู้ยืมเพื่อการศึกษาไปใช้ตรงกับวัตถุประสงค์หรือไม่
- 3.3 เพื่อศึกษาถึงสภาพสาเหตุและปัญหาการไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา ของนักเรียน และนักศึกษาในจังหวัดเชียงราย

4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 4.1 เพื่อทราบแนวคิดของผู้กู้ที่มีต่อกองทุน ใช้นำไปปรับปรุงแนวทางการให้สินเชื่อของสถานศึกษาต่อไป
- 4.2 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการควบคุมการใช้เงินกู้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของเงินกู้ และเป็นการใช้เงินกู้ตรงกับวัตถุประสงค์มากที่สุด
- 4.3 ทราบถึงปัญหาที่แท้จริงในการชำระหนี้เงินกู้ เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย ในการพิจารณาให้สินเชื่อต่อไปตลอดจนใช้เป็นแนวทางในการพิจารณา ในการใช้หลักประกันประกอบการให้สินเชื่อ

การศึกษาจะสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ การเร่งรัดติดตามหนี้ การใช้เป็นแนวทางในการผ่อนผัน หรือประนอมหนี้ให้แก่ผู้กู้ได้ ขอบเขตที่จะทำการศึกษาคั้งนี้จะศึกษาผู้กู้ที่ไม่มาติดต่อชำระหนี้กับกองทุนที่อยู่ในเขตจังหวัดเชียงราย จำนวน 1,049 ราย (สำนักบริหารงานกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (2545) ในที่นี้จะเลือกสุ่มจำนวน 119 ราย เป็นตัวแทนในการอธิบายถึงสาเหตุและปัญหาครั้งนี้