

บทที่ 2

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ ในบทนี้จะกล่าวถึงแนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน มีแนวคิดด้านปัจจัยต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ เพื่อประกอบการตัดสินใจอยู่หลายประการ เช่น ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงินของลูกค้า โดยวิธีการรวบรวมข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต และนำข้อมูลดังกล่าวมาทำการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งอาจแบ่งออกเป็นการวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และการวิเคราะห์เชิงปริมาณ ทั้งนี้เพื่อให้ทราบถึงความตั้งใจในการชำระหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อเป็นหลัก แนวคิดนี้จึงมีความสำคัญต่อการให้สินเชื่อ ซึ่งบทบาทของสินเชื่อ มีความเกี่ยวข้องทั้งทางด้านเศรษฐศาสตร์ สังคม และธุรกิจ ดังนี้

1) บทบาทของสินเชื่อในด้านเศรษฐศาสตร์

สินเชื่อในทางเศรษฐศาสตร์จัดเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนเช่นเดียวกับเงิน และการเพิ่มอุปทานของเงินในระบบเศรษฐกิจ โดยการเพิ่มอุปทานทางการเงินให้พอดีหรือเหมาะสมกับอุปสงค์ของเงินในตลาด จะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจ แต่ถ้าเพิ่มอุปทานของเงินในระบบเศรษฐกิจมากเกินไป จะส่งผลให้เกิดเงินเฟ้อขึ้นได้ ดังนั้นการควบคุมสินเชื่อจึงมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม

2) บทบาทของสินเชื่อในด้านสังคม

สินเชื่อในทางสังคม จัดเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนที่ไม่แตกต่างจากเงินสด และได้มีการพัฒนาการให้สินเชื่อ เพื่อให้สอดคล้องกับการบริโภค ได้แก่ การใช้บัตรเครดิต , การใช้บัตรกดเงินสด รวมถึงการให้สินเชื่อในรูปแบบต่างๆ ทั้งนี้การให้สินเชื่อประเภทนี้ เป็นการยืดเวลาการชำระหนี้ และทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลง

3) บทบาทของสินเชื่อในด้านธุรกิจ

สินเชื่อในทางธุรกิจ เป็นช่วยสำหรับการขยายกิจการ เพื่อลดต้นทุนทางการเงิน ในปัจจุบันธนาคารได้มีการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อย ที่เรียกว่า SMEs (Small and Medium Enterprises) สำหรับการขยายกิจการ

ดังนั้นจะเห็นได้ว่า บทบาทของสินเชื่อมีความเกี่ยวข้องทั้งทางด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านสังคมและด้านธุรกิจ ในระบบเศรษฐกิจ ดังนั้นมีแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เพื่อสามารถควบคุม และคุณภาพของสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

3.2.1 แนวคิดเกี่ยวกับนโยบาย 5 C's

นโยบาย 5 C's (อ้างอิงใน ชรินทร์ พิทยาวิธ, 2534) เป็นหลักการวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ใน 5 ด้าน ดังนี้

1. **คุณสมบัติ (Character)** คือ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ เป็นการวิเคราะห์ถึงอุปนิสัยใจคอ และพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อ ว่าจะมีความรับผิดชอบและความเต็มใจในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด โดยพิจารณา 2 ประเภท ได้แก่

- คุณสมบัติและประวัติส่วนบุคคล เช่น อุปนิสัยทั่วไป ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว อายุ สังคม ความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบต่อหนี้สิน ความตรงต่อเวลาในการชำระหนี้ ความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ ชื่อเสียงส่วนตัว เป็นต้น

- คุณสมบัติเฉพาะด้าน เช่น ความชำนาญประสบการณ์ ความคิดความอ่าน เป็นต้น ประเด็นที่จะพิจารณาคือ อายุ เพศ สถานภาพ การศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ความมั่นคงในการประกอบอาชีพ โดยแยกประเด็นที่จะศึกษาดังนี้

- อายุ ช่วงอายุที่เริ่มทำงาน (ประมาณ 20-34 ปี) ยังขาดประสบการณ์ หน้าที่การงาน รายได้ และเงินออมยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และช่วงอายุที่ลงหลักปักฐาน (ประมาณ 35-45 ปี) มีประสบการณ์มากขึ้น หน้าที่การงานดีขึ้น รายได้เพิ่มมากขึ้น และการออมเพิ่มสูงขึ้น และช่วงอายุตั้งแต่ 46 ปีขึ้นไป อาจจะมีปัญหาด้านสุขภาพร่างกาย

- **สถานภาพ** สถานภาพโสด ยังไม่มีภาวะทางด้านครอบครัว การตัดสินใจขาดความระมัดระวัง สถานภาพหย่า แสดงถึงความล้มเหลวในการใช้ชีวิตคู่ ซึ่งอาจเกิดจากการขาดความรับผิดชอบ สำหรับผู้ที่หย่าแล้วมีบุตรจะต้องมีความรับผิดชอบที่สูงกว่า สถานภาพหม้าย แสดงถึงรายได้รวมของครอบครัวลดลงหากมีบุตรจะมีความรับผิดชอบสูง หรือสถานภาพสมรส แสดงถึงความรับผิดชอบต่อครอบครัวสูง โดยเฉพาะผู้ที่มีบุตร แต่ภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน

- **ระดับการศึกษา** มีผลต่อลักษณะของบุคคลได้เช่นการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป อาจจะมีความทะเยอทะยานสูงในการยกฐานะของตน ภาระค่าใช้จ่ายในการครองชีพสูง โอกาสก้าวหน้าค่อนข้างสูง หรือระดับการศึกษา สายอาชีพ, สายสามัญ, ต่ำกว่าปริญญาตรี อาจมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีความรู้พื้นฐาน โอกาสในการก้าวหน้าต่ำ

- **ประสบการณ์** ในการพิจารณาประสบการณ์ทำงาน อายุงานมีส่วนกำหนดความมั่นคงในการทำงานได้เช่นเดียวกัน เช่น อายุงานมาก (5 ปีขึ้นไป) โอกาสในการลาออกจากงานหรือการเปลี่ยนงานน้อย มีความมั่นคง, อายุงานปานกลาง (3-4 ปี) โอกาสในการลาออกจากงานหรือการเปลี่ยนงานปานกลาง มีความมั่นคงพอควร และ อายุงานน้อย (ต่ำกว่า 2 ปี) โอกาสในการลาออกจากงานหรือการเปลี่ยนงานมาก ไม่มั่นคง

- **อาชีพ** พิจารณาความมั่นคงในการประกอบอาชีพ เช่น ข้าราชการ, รัฐวิสาหกิจ, พนักงานบริษัท, เจ้าของกิจการ, อาชีพอิสระ ลักษณะของความมั่นคงในการประกอบอาชีพ ก็อาจแตกต่างกัน เช่นข้าราชการมีเงินเดือนน้อย แต่มีความมั่นคงในการทำงาน หรือโอกาสการออกจากงานน้อย หรืออาชีพอิสระ ความมั่นคงในการทำงานก็น้อย หรือไม่ประสบความสำเร็จในอาชีพ

2. ความสามารถ (Capacity) คือความสามารถในการชำระหนี้สิน เป็นการวิเคราะห์สมรรถภาพในการหารายได้ จะพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อในรูปค่าจ้าง รายได้อื่นๆ เป็นหลัก โดยวิเคราะห์รายได้ รายจ่ายและกำไรของธุรกิจจากงบการเงิน แผนการบริหารงาน แผนการชำระคืน โดยปกติเงินที่จะนำมาชำระหนี้ควรจะเป็นเงินรับสุทธิจากการดำเนินงาน นั่นคือ กำไรของธุรกิจ นั่นเอง ประเด็นที่จะทำการพิจารณาคือ

- **รายได้** ถ้าหากลูกหนี้มีรายได้ หรือมีความสามารถหารายได้สูงและสม่ำเสมอ ก็จะสามารถชำระหนี้ได้ตรงกำหนดและเงื่อนใจ เช่นเงินเดือนและรายได้พิเศษอื่นๆ

- **รายจ่าย** ลูกหนี้ที่มีภาระที่จะต้องใช้จ่ายมากน้อยเพียงใด ถ้ามีรายได้มากและรายจ่ายมากอย่างดีก็สามารถชำระหนี้ที่มีอยู่ได้เท่านั้น ถ้ามีหนี้เพิ่มขึ้นอาจเกิดปัญหาในการจ่ายคืนได้ สินเชื่อส่วนที่เพิ่มอาจมีความเสี่ยงสูง ในทางตรงกันข้ามลูกหนี้ที่มีรายได้สูงและมีภาระรายจ่ายพอประมาณจะมีฐานะทางการเงินดีกว่าลูกหนี้ที่รายได้มากและรายจ่ายมากด้วย

- **ระยะเวลา** เป็นปัจจัยอีกอย่างหนึ่งที่ช่วยพิจารณาในส่วนของCapacity ลูกหนี้บางรายไม่อาจชำระหนี้ได้ตามเงื่อนใจ ถ้าให้เวลาผ่อนชำระหนี้สั้นเกินไป แต่ถ้าให้เวลานานขึ้นอาจชำระได้โดยไม่มีปัญหา

3. ทุน (Capital) คือปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับเงิน โดยเฉพาะส่วนของเจ้าของทุน ที่จะต้องจัดให้มีเงินทุนอย่างเพียงพอเพื่อใช้จ่ายในธุรกิจ เพราะถ้าไม่มีทุนเพียงพอต้องกู้เงินแต่ด้านเดียวจะทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูง รายได้ไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ต้องเสียไป นอกจากนี้ทุนยังช่วยให้เจ้าของ

นำไปซื้อสินค้า ทรัพย์สินต่างๆที่ต้องลงทุนระยะเวลานาน เช่น ซื้อเครื่องจักร โรงเรือน ซึ่งจะเป็นทรัพย์สินในส่วนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อ และ/หรือเงินทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจประเมินขนาดเชยในกรณี Character และ Capacity ไม่ค่อยดีนักได้

เงินทุนในที่นี้จะหมายถึงฐานะความมั่นคงทางการเงินของบุคคล หรือของธุรกิจ ซึ่งจะประกอบด้วยมูลค่าของสินทรัพย์ทั้งหมด หักด้วยหนี้สินต่างๆจะได้เงินทุนของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือของธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่งที่ได้ลงทุนไว้ รวมทั้งเงินทุนสะสมที่กิจการสะสมไว้เพื่อขยายกิจการต่อไป การวัดความสามารถในการชำระหนี้และอัตราความเสี่ยงต่อหนี้สูญ เงินทุนมีส่วนช่วยได้มากที่สุดก็ต่อเมื่อผลกำไรแต่ละครั้งเมื่อหารด้วยเงินทุนแล้ว จะสามารถวัดความสามารถในการประกอบการ และผลตอบแทนแต่ละครั้งที่ได้ลงทุนไว้ ถ้ามีอัตราส่วนสูง จะปรากฏว่าการจัดการของบริษัทมีความสามารถชำระหนี้ได้ง่าย ส่วนกรณีหนี้สินที่บริษัทมีปรากฏอยู่ทั้งหมดหารด้วยเงินทุนที่มีอยู่ จะสามารถวัดอัตราความเสี่ยงต่อภาระหนี้สินได้ ถ้าในกรณีที่มีกิจการมีเจ้าหนี้สูงกว่าเงินทุนที่ได้ลงทุนไว้ ก็ปรากฏว่าเจ้าหนี้มีอัตราเสี่ยงสูง เพราะเจ้าหนี้ได้ลงทุนมากกว่าเจ้าของกิจการเสียอีก

4. หลักประกัน (Collateral) คือปัจจัยที่ใช้สำหรับการพิจารณาหลักประกันสัญญา กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ธนาคารจะบังคับชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินที่เป็นประกันหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้น หุ้นกู้ที่มีหลักฐานมั่นคง ที่ดิน โรงเรือน โรงงาน เครื่องจักร สินค้าคงเหลือ ฯลฯ

นโยบายการบริหารสินเชื่อโดยทั่วไปที่จะอนุมัติเงินกู้แต่ละรายมักจะมึนโยบายให้ผู้ขอผู้วางหลักทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันไว้เพื่อป้องกันการเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ผู้กู้ นำอาคาร โรงเรือน หรือสิ่งปลูกสร้างมาวางประกัน ผู้กู้จะต้องเอาประกันอัครคิภย์กับต้องสลักหลังยกประโยชน์ตามกรรมธรรม์ที่จะได้รับให้กับบริษัทเงินทุน การใช้บุคคลค้ำประกันอาจทำได้ หากผู้ค้ำประกันมีฐานะเป็นที่น่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นรายๆไป ความจริงแล้วนโยบายดังกล่าวมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้นได้เท่านั้น ไม่มีเจตนาที่จะรีบหรือขายทอดตลาดหลักทรัพย์ใดๆ เพราะจะต้องเสียค่าใช้จ่าย และอาจเสียชื่อเสียงทางด้านสังคมอีกด้วย ที่บริษัทเงินทุนสนใจที่สุดคือกำไร หรือรายได้ที่จะสามารถนำมาชำระหนี้คืนได้เท่านั้น

ประเด็นที่จะพิจารณาในส่วนของหลักประกันจะพิจารณาถึงสภาพคล่องของหลักประกันเป็นหลักเช่น สภาพคล่องสูง ,สภาพคล่องปานกลางและสภาพคล่องต่ำ โดยหากมีประกันมีสภาพคล่องสูง ก็จะมีมูลค่ามากสามารถขายได้โดยมีราคาสูง แต่หากมีสภาพคล่องต่ำ ก็จะมีมูลค่าค่อนข้างต่ำ ไม่สามารถขายได้ และพิจารณาถึงความสำคัญของหลักประกันกับลูกหนี้ เช่น เป็นที่อยู่ในปัจจุบันหรือไม่ ถ้าเป็นที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน ก็ย่อมมีความสำคัญกับลูกหนี้เอง ย่อมมีความกระตือรือร้นในการชำระหนี้

5.สภาวะการณ์ (Condition) คือ สภาวะต่างๆไป เช่น ภาวะเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ภาษี ดินฟ้าอากาศ การขึ้นลงของราคาน้ำมัน ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ภาวะเงินเฟ้อ เทคโนโลยี เทคนิค การผลิต เป็นต้น

นโยบาย 5 C's (C's Policy) เป็นหลักการด้านสินเชื่อที่ธนาคารใช้วิเคราะห์สินเชื่อของลูกค้า ทั้งด้านการปล่อยสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยจะทำการคัดเลือกตัวแปรบางตัว จากหลักการ 5 C's ซึ่งประกอบด้วยปัจจัยหลายประการ ได้แก่ รายได้ของผู้กู้ อาชีพ ประสบการณ์ ในการประกอบอาชีพ สัดส่วนเงินกู้ต่อการลงทุน เพื่อประโยชน์ต่อธนาคาร ในการพัฒนา ความสมดุลลูกหนี้ NPL ให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้หาทาง แก้ไขได้ทันเวลา เป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการควบคุมคุณภาพหนี้

3.2.2 แนวคิดเกี่ยวกับ นโยบาย 5 P's

นโยบาย 5 P's (อ้างอิงใน ชรินทร์ พิทยาวิวิธ, 2534) เป็นแนวทางการวิเคราะห์สินเชื่ออีก หลักเกณฑ์หนึ่งที่ยืมใช้ เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อที่ไม่ใช่เงิน โดยนโยบาย 5 P's ประกอบด้วย

1. **ด้านจุดประสงค์ในการยืม (Purpose)** พิจารณาถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการกู้ เพื่อให้ลูกหนีนำเงินไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ การให้เงินลูกหนีนี้นำไปใช้ผิดประเภทของ วัตถุประสงค์อาจนำมาความยุ่งยากมาสู่ธนาคารได้ในภายหลัง วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ โดยทั่วไปสามารถสรุปได้ดังนี้

- เพื่อการบริโภคส่วนบุคคล เช่นการซื้อบ้านเพื่อที่อยู่อาศัย ,การซื้อรถยนต์ตลอดจนถึง อำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิต
- เพื่อนำไปลงทุนหมุนเวียนกิจการ
- เพื่อการศึกษาต่อในประเทศ

2. **ด้านตัวบุคคล (People)** แยกพิจารณาว่าบุคคลที่มาขอสินเชื่อ นั้น มีความรับผิดชอบใน ธุรกิจที่ทำอยู่ โดยดูแนวโน้มของการปฏิบัติงานในกิจการ การลงทุน ผลกำไร เมื่อเทียบกับคู่แข่ง ความสามารถ ความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

3. **ด้านการจ่ายหนี้ (Payment)** ความสำคัญของการให้สินเชื่อขึ้นอยู่กับชำระหนี้คืน ตรงตามกำหนด และระยะเวลาที่ได้ตกลงกับธนาคารไว้ ธนาคารจะไม่พิจารณาให้สินเชื่อกับลูกหนี้ ที่ไม่สามารถชี้แจงแหล่งที่มาของรายได้ ระยะเวลาที่ให้ผู้มีความเหมาะสมหรือไม่ รายละเอียดการ ชำระหนี้คืนของลูกหนี้ มีความสมเหตุสมผล กับวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือไม่

4. **ด้านการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น (Protection)** จากการที่ลูกค้าสามารถชำระหนี้คืนได้ โดยดูจากทรัพย์สินที่นำเป็นหลักประกัน ดูถึงสภาพคล่องของทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกัน ซึ่งหลักประกันสามารถแบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ

- Internal หลักประกันภายในของผู้กู้ เช่น ที่ดิน บ้านที่อยู่อาศัย เงินฝากกับธนาคาร
- External หลักประกันภายนอกของผู้กู้ เช่น ให้นำบุคคลภายนอกเข้ามารับผิดชอบในหนี้สินด้วย โดยการนำหลักทรัพย์มาค้ำประกัน หรือบุคคลค้ำประกัน

5. **ด้านช่องทางหรือคู่ทางในอนาคต (Protection)** พิจารณาภาพรวมของทั้ง 4 P เพื่อดูว่าควรให้กู้หรือไม่ ความเสี่ยงในธุรกิจของลูกค้าในอนาคต ความยุ่งยากในการเรียกเก็บหนี้ หากลูกค้ามีคู่ทางที่ดี อาทิ ฝั่งคนง ซึ่งหายถึงลูกค้าจะมีความรับผิดชอบในการชำระหนี้คืนธนาคารได้

3.2.3 แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุของการค้างชำระหนี้

แนวคิดเกี่ยวกับ มูลเหตุของการค้างชำระหนี้(อ้างอิงใน ชรินทร์ พิทยาวิวิธ, 2534) กล่าวว่า การค้างชำระหนี้ของลูกค้า เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงาน เนื่องจากการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอกู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดที่ระบุในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบ ติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องการวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ ต้องชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งมูลเหตุของการค้างหนี้ ดังนี้

1. **ปัจจัยภายนอก** ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวลูกหนี้ได้ ได้แก่

- 1.1 **ภาวะเศรษฐกิจ** เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัว และเจริญรุ่งเรือง หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ หรือซบเซา ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวให้ทางธุรกิจและการทำงานของงานน้อยลง รายได้ของบุคคลลดลงตาม ซึ่งในบางธุรกิจอาจจะประสบปัญหารุนแรงถึงขั้นล้มละลาย

- 1.2 **นโยบายของรัฐบาล** การดำเนินธุรกิจย่อมต้องเป็นไปในขอบเขตแห่งกฎหมาย ธุรกิจบางชนิด ดังนั้นนโยบายของรัฐบาลอาจมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเห็นว่ามี ความจำเป็นและผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประชาชน ก็อาจจะกำหนดให้มี มาตรการควบคุมราคา หรือพุงราคา หรืออื่นๆ เพื่อควบคุมราคาสินค้าในตลาด ให้อยู่ในสภาวะสมดุล เพื่อไม่กระทบทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภคในประเทศ

1.3 ค่านิยมและเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งสอง จะส่งผลกระทบต่อ
ธุรกิจประเภทแฟชั่น เมื่อค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป รวมถึงเมื่อเทคโนโลยีมีการ
พัฒนาที่ดีขึ้น ได้แก่ สินค้าประเภทอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น จะ
ส่งผลให้สินค้าประเภทนี้มีราคาถูกลงและคุณภาพที่ดีขึ้น

1.4 ภัยธรรมชาติ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด เช่น ไฟไหม้ ภัยจากน้ำท่วม
อุบัติเหตุ สงคราม เป็นต้น

2. ปัจจัยภายใน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในธนาคารที่ เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ
และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

2.1 การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป
ด้วย หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลา
กว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2.2 การประเมินราคาหลักทรัพย์ไม่เหมาะสม เช่นการประเมินราคาหลักประกันที่สูง
เกินไป หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่มีสภาพคล่อง ทำให้ผู้กู้ได้รับการอนุมัติวงเงินที่
หลักประกันไม่คุ้มกับมูลหนี้ เกินความจำเป็น หรือเกินความสามารถในการ
ชำระหนี้ ทำให้ผู้กู้ไม่คำนึงถึงการสูญเสียหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันไว้

2.3 ระบบการติดตามและควบคุมของธนาคาร ไม่มีประสิทธิภาพ

2.4 การอำนวยการสินเชื่อของธนาคาร ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่น เจ้าหน้าที่ขาด
ประสบการณ์ การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

3. ปัจจัยจากตัวลูกหนี้ ได้แก่

3.1 การที่ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปเกร็งกำไร
ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เมื่อภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง ผลประโยชน์หรือ
กำไรที่ผู้เก็งไว้ก็เปลี่ยนแปลงตามไปด้วย

3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้าง ทำให้ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่
ได้

3.3 ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้าง ทำให้
ภาระการใช้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

3.4 ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก

3.5 ลูกหนี้ทำการค้าเกินตัว หรือหวังผลกำไรในธุรกิจเกินไป ภาระเงินงวด ที่คาดไว้
อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

- 3.6 การทุจริตของผู้บริหารกิจการ คิดถึงผลประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าส่วนรวม สภาพ
ธุรกิจแท้จริงไม่เปิดเผย จึงยากต่อการเปลี่ยนแปลงได้ทันเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
ได้ในอนาคต
- 3.7 ลูกหนี้เจตนาบิดพลิ้วไม่ยอมชำระหนี้ หรือนำเงินไปชำระหนี้ภายนอกก่อนนำเงิน
ไปชำระหนี้คืนธนาคาร

3.2.4 กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28
มีนาคม พ.ศ. 2538 ในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง
พ.ศ. 2491 โดยได้เริ่มดำเนินการให้กู้ยืมครั้งแรกในปีการศึกษา 2539 ต่อมารัฐบาลได้ประกาศใช้
พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ
การศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคล อยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง

กยศ. มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อเป็นค่า
เล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพ ระหว่างศึกษา ใน
ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ระดับอาชีวศึกษา และระดับอุดมศึกษา ได้รับโอกาสทางการศึกษา
อย่างทั่วถึง ช่วยแบ่งเบาภาระด้านการเงินของผู้ปกครองและเป็นการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติ
โดยรวม โดยมุ่งหวังว่าผู้กู้ยืมจะสามารถเล่าเรียนได้จนสำเร็จตามหลักสูตร มีความรับผิดชอบต่อ
ตนเองและสังคม รวมถึงมีจิตสำนึกในการชำระหนี้คืนเพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับรุ่นน้อง
ต่อไป

ยุทธศาสตร์ของการจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ยุทธศาสตร์ที่ 1 การเพิ่มศักยภาพระบบการให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

จัดทำโครงการ e-Studentloan ประกอบด้วย 2 โครงการย่อย คือ โครงการ
ประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการอบรมระบบงาน e-Studentloan และโครงการประชาสัมพันธ์
เชิงบูรณาการ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษา ที่ขาด
แคลนทุนทรัพย์

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาและเพิ่มศักยภาพระบบการบริหารหนี้และติดตามการชำระหนี้

จัดทำโครงการไกล่เกลี่ยข้อพิพาทเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาก่อนฟ้องคดี จัดทำ
โครงการติดตามเงินคงค้างจากสถานศึกษา การดำเนินการตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ
จากคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามเป้าหมาย โดยมีการตรวจสอบทั้งภายในหน่วยงานและ
หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แบ่งได้ดังนี้

1. กิจกรรมการตรวจสอบหน่วยงานภายใน จะมีการตรวจสอบ 4 ด้าน แบ่งเป็น การตรวจสอบด้านการเงินและบัญชี การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ งานพัฒนาและสนับสนุนงานตรวจสอบ และงานติดตามประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนฯ

2. กิจกรรมการตรวจสอบหน่วยงานภายนอก ได้แก่ สถานศึกษา โดยจะเป็นการตรวจสอบด้านการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 4 ทีม แยกตามระดับการศึกษา ได้แก่ ระดับอุดมศึกษา ระดับอาชีวศึกษารัฐบาล ระดับอาชีวศึกษาเอกชน และระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารหนี้ และการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การสนับสนุนและพัฒนาความร่วมมือด้านระบบการกู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยการสร้างระบบเครือข่ายทั้งสถานศึกษาและผู้กู้ยืม

จัดทำโครงการเครือข่ายอาสาสมัคร กยศ. และจัดทำโครงการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อความร่วมมือกับองค์กรบริหารส่วนตำบล มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีช่องทางการติดต่อสื่อสารกับผู้ที่เกี่ยวข้องมากขึ้นและให้มีการบริการที่ดีต่อสังคม

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การเพิ่มศักยภาพการให้บริการแก่สังคม

จัดทำโครงการ Helpdesk มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ยุทธศาสตร์ที่ 5 การสร้างความเข้มแข็งแก่ระบบตรวจสอบและประเมินผล

การพัฒนาโครงสร้างองค์กรและกำหนดอัตรากำลัง การจัดทำระบบบริหารทรัพยากรเพื่อการบริหารจัดการมีการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีโครงสร้างและอัตรากำลังที่เหมาะสมกับองค์กรและเพื่อให้มีระบบบริหารทรัพยากรเพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการจ่ายเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. เงินกู้ยืมที่จ่ายเข้าบัญชีของสถานศึกษา ได้แก่ ค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา

2. เงินกู้ยืมที่จ่ายเข้าบัญชีของนักเรียน นักศึกษาผู้กู้ยืม ได้แก่ ค่าครองชีพ (ค่าที่พักและค่าใช้จ่ายส่วนตัว)

ขั้นตอนการขอกู้ยืม กยศ.

นักเรียน นักศึกษา ต้องดำเนินการขอกู้ยืมผ่านระบบ e-Student loan ที่เว็บไซต์ www.studentloan.or.th โดยให้ปฏิบัติตามขั้นตอน ดังนี้

1. ลงทะเบียนเพื่อขอรหัสผ่านเข้าสู่ระบบ โดยรอผลการตรวจสอบทะเบียนราษฎร 1 วัน
2. ผู้ที่มีรหัสผ่านแล้ว สามารถเข้าสู่ระบบ ไปกรอกแบบคำขอกู้ยืม

3. รอสถานศึกษาเรียกสัมภาษณ์เพื่อคัดเลือกผู้มีสิทธิ์กู้ยืม กยศ. โดยสถานศึกษาจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ยืมเป็นรายปี ภายในกรอบวงเงินที่จัดสรรให้

4. ผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจากสถานศึกษาต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทยสาขาใดก็ได้ เพื่อรับโอนเงินค่าครองชีพ

5. ผู้ได้รับสิทธิ์กู้ยืมเงินเข้ามาทำสัญญากู้ยืมเงินผ่านระบบ โดยต้องสั่งพิมพ์สัญญาจำนวน 2 ชุด (ต้นฉบับและคู่ฉบับ) ดำเนินการให้ผู้ค้ำประกัน พยาน และผู้แทนของสถานศึกษาร่วมลงนามในสัญญาทั้ง 2 ฉบับ พร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบสัญญาและสัญญาเพื่อส่งให้สถานศึกษา

6. ติดต่อสถานศึกษา เพื่อลงนามและตรวจสอบจำนวนเงินขอกู้ ในแบบลงทะเบียน / แบบยืนยันจำนวนเงินค่าเล่าเรียน และค่าครองชีพ โดยสถานศึกษาเป็นผู้ยืนยันความสมบูรณ์ครบถ้วนผ่านระบบ

7. นักเรียน นักศึกษา รอรับเงินค่าครองชีพเมื่อเปิดเทอม ทางบัญชีธนาคารกรุงไทย ผู้ค้ำประกันในสัญญากู้ยืมเงิน

1. บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง
2. กรณีบิดามารดาเสียชีวิต ให้ผู้ปกครองที่รับอุปการะเลี้ยงดูลงนามแทน
3. บุคคลที่ประกอบอาชีพมีรายได้น่าเชื่อถือ
4. กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกันไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกันลงนามฝ่ายเดียวได้
5. กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกัน ให้ใช้หลักทรัพย์แทน

บุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน

1. ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป หรือเทียบเท่า
2. หัวหน้าสถานศึกษา ที่ผู้ขอกู้ยืมศึกษาอยู่
3. ผู้ปกครองท้องถิ่นระดับผู้ใหญ่บ้านขึ้นไป

(ส่วนพนักงานรัฐวิสาหกิจ นายกเทศมนตรีหรือตำแหน่งอื่นที่นอกเหนือจากนี้ไม่สามารถรับรองได้)

การชำระเงินคืน

ก่อนถึงกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ ผู้กู้ยืมต้องรายงานข้อมูลพร้อมเอกสารของตนเองต่อธนาคารกรุงไทย ทุกสาขา ก่อนสิ้นเดือนพฤษภาคมของปีถัดจากปีที่สำเร็จการศึกษา หรือเลิกการศึกษา โดยผู้กู้ยืมต้องชำระหนี้คืน หลังสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว 2 ปี ภายในวันที่ 5 กรกฎาคมของปีที่ครบกำหนด

หลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

1. ชำระงวดแรก เมื่อครบกำหนดชำระหนึ่งงวดแรก จะต้องเริ่มชำระเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม
2. ชำระงวดต่อไป ในการชำระหนึ่งงวดต่อไป เงินต้นจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้นตามที่ กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี (ตามตารางข้างล่าง) พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของเงินต้นในสัญญา ให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี
3. ระวังเบี้ยปรับ หากเกิดผิดนัดชำระหนี้หลังวันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น และหากค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี
4. สิทธิประโยชน์ หากชำระหนี้คืนบางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่มผ่อนชำระเงินงวดแรก (ช่วงปลอดหนี้) ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย

วิธีการชำระหนี้

1. การติดต่อในครั้งแรก ผู้กู้ยืมทุกรายต้องติดต่อแสดงตนในการชำระหนี้ที่ บมจ.

ธนาคารกรุงไทยได้ทุกสาขา

- 1.1 กรอกแบบฟอร์มการติดต่อขอแสดงตนในการชำระหนี้ และเก็บไว้เป็นหลักฐาน
 - 1.2 ผู้กู้ยืมสามารถเปลี่ยนวิธีการชำระหนี้จากรายปีเป็นรายเดือนก็ได้ โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป แต่ไม่เกิน 15 ปี
 - 1.3 ผู้กู้ยืมจะได้รับตามรายการผ่อนชำระหนี้จากธนาคารเพื่อผู้กู้ยืมจะได้นำเงินเข้าบัญชีก่อนวันครบกำหนดชำระของทุกปี
 - 1.4 ผู้กู้ต้องมีบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย เพื่อใช้ในการหักบัญชีการชำระหนี้โดยอัตโนมัติ ซึ่งอาจเป็นบัญชีเดิมที่ผู้กู้เปิดไว้ในขณะทำสัญญา
 - 1.5 หากประสงค์เปลี่ยนเลขที่บัญชีออมทรัพย์โดยขอเปิดบัญชีใหม่พร้อมกับแจ้งสาขาให้ทำการเปลี่ยนแปลงเลขที่บัญชีใหม่ด้วย
 - 1.6 ผู้กู้ยืมจะต้องเสียค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ 10 บาท
2. การชำระหนี้ครั้งต่อไปสามารถดำเนินการได้โดย

- 2.1 แจ้งความประสงค์หักบัญชีอัตโนมัติจากบัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้ โดยต้องนำเงินเข้าบัญชีก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี (กรณีชำระหนี้เป็นรายปี) หรือก่อนวันที่ 5 ของทุกเดือน (กรณีชำระหนี้เป็นรายเดือน) ทั้งนี้ ผู้กู้ต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ (หากมี) และดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับ (หากมี)

2.2 ชำระที่หน้าเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย ผู้กู้ยืมชำระเงินมากกว่า หรือเท่ากับ หรือน้อยกว่า จำนวนเงินงวดที่ต้องชำระก็ได้ หรือ กรณีชำระเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลา ผู้กู้ยืมจะได้รับใบรับเงิน เพื่อชำระหนี้กองทุนฯ ไว้เป็นหลักฐาน

3. การชำระหนี้ก่อนกำหนด ผู้กู้ยืมสามารถชำระหนี้คืนกองทุนฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วง ก่อนสำเร็จการศึกษา หรือช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีได้ โดยไม่เสียดอกเบี้ย

ตารางที่ 2.1 แสดงตัวอย่างการผ่อนชำระของยอดเงินกู้ 100,000 บาท โดยแยกเป็นเงินต้นและ ดอกเบี้ยในแต่ละปี

ปีที่	หนี้ตามสัญญา คงเหลือ	ผ่อนชำระเงินต้น ร้อยละต่อปี	เงินต้นที่ต้องชำระ แต่ละงวด	ดอกเบี้ยอัตรา ร้อยละ 1 ต่อปี	ยอดรวมที่ ต้องชำระ
1	100,000	1.5	1,500	-	1,500
2	98,500	2.5	2,500	985	3,485
3	96,000	3.0	3,000	960	3,485
4	93,000	3.5	3,500	930	4,430
5	89,500	4.0	4,000	895	4,895
6	85,500	4.5	4,500	855	5,355
7	81,500	5.0	5,000	810	5,810
8	76,000	6.0	6,000	760	6,760
9	70,000	7.0	7,000	700	7,700
10	63,000	8.0	8,000	630	8,630
11	55,000	9.0	9,000	550	9,550
12	46,000	10.0	10,000	460	10,460
13	36,000	11.0	11,000	360	11,360
14	25,000	12.0	12,000	250	12,250
15	13,000	13.0	13,000	130	13,130
		100.0	100,000	9,275	109,275

ที่มา: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การผ่อนผัน / แจ้งสถานภาพ

ผู้กู้ยืมต้องดำเนินการติดต่อกับธนาคารเพื่อขอผ่อนผันชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด และหากพ้นวันที่ครบกำหนดชำระแล้ว (5 กรกฎาคมของทุกปี) ถือว่าผู้กู้ค้างชำระหนี้ จะต้องเสียเบี้ยปรับและถูกติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ ระวังการติดตามจากกยศ.และเป็นหนี้ปกติต่อไป

ตารางที่ 2.2 เอกสารและหลักเกณฑ์เพื่อขอผ่อนผันชำระหนี้

กรณี	เอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา	หลักเกณฑ์
1. ไม่มีรายได้	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้านหรือข้าราชการ ระดับ 5 ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือน รวมแล้วไม่เกิน 2 ปี
2. รายได้ต่ำกว่าเดือนละ 4,700.-บาท	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้านหรือข้าราชการ ระดับ 5 ขึ้นไป - หนังสือรับรองรายได้/แสดงรายได้จากหน่วยงาน - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ผ่อนได้ไม่ต่ำกว่า 300 บาทต่อเดือน หรือ 2,400 บาทต่อปี แต่ไม่น้อยกว่าดอกเบี้ย รวมแล้วไม่เกิน 1 ปี
3. ประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติสงคราม, จลาจล, อัคคีภัย	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้านหรือข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป ตำรวจ ยศ ร.ต.ต. ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือน รวมแล้วไม่เกิน 2 ปี

ที่มา: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

- กรณีผู้กู้ยืมได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ระหว่างที่กำลังศึกษาอยู่

ผู้กู้ยืมต้องให้สถานศึกษารับรองทุกปีจนกว่าจะจบการศึกษา

- กรณีผู้กู้ยืมได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ระหว่างที่อยู่ในช่วงปลอดหนี้ 2 ปี

ผู้กู้ยืมต้องนำหนังสือยืนยันการสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษา ไปให้สาขาของธนาคาร เพื่อชะลอการชำระหนี้

- กรณีผู้กู้ยืมถึงแก่กรรม

หนี้ตามสัญญาผู้กู้ยืมเงินจะเป็นอันระงับไป โดยให้บิดา มารดา ผู้ปกครอง ผู้ค้าประกัน หรือทายาท แจ้งผ่านธนาคารกรุงไทย ภายใน 7 วัน พร้อมแนบหลักฐาน เป็นสำเนาใบมรณะบัตร หรือสำเนาทะเบียนบ้านที่ระบุงการตายของผู้กู้ยืม โดยมีเจ้าหน้าที่ราชการประทับตราและลงลายมือชื่อรับรอง และผู้ปกครองต้องรับรอง สำเนาถูกต้อง หากผู้กู้ยืมยังอยู่ระหว่างการศึกษา ให้สถานศึกษามีหน้าที่แจ้งการเสียชีวิตของผู้กู้ยืมต่อกองทุนฯ ผ่านทางธนาคารกรุงไทย

2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กนิษฐา จอมวิญญูณ์ (2540) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ของธนาคารออมสินสาขาลำปาง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชนและศึกษาปัญหาและอุปสรรคของผู้กู้เงินในโครงการ โดยใช้แบบสอบถามและเลือกสุ่มตัวอย่าง 2 วิธี ได้แก่ สุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Random Sampling) จากผู้กู้เงินในโครงการธนาคารประชาชนที่ใช้บริการของธนาคารออมสินสาขาลำปาง จำนวน 199 ตัวอย่าง และสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Random Sampling) จากเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับโครงการธนาคารประชาชน ใช้สถิติเชิงพรรณนา(Descriptive Statistics) ประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย วิเคราะห์ข้อมูล และใช้มาตรวัดของลิเคิร์ต สเกล (Likert Scales) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ลำดับหนึ่ง คือ ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนของครอบครัว ลำดับสอง คือ ปัจจัยด้านสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ และลำดับสาม คือ ปัจจัยด้านจำนวนบุคคลในครอบครัว ส่วนในทัศนคติของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านธนาคารประชาชน ได้ให้ลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อภาระหนี้คืนเงินกู้ในโครงการธนาคารประชาชน ลำดับหนึ่ง คือ ปัจจัยด้านความสม่ำเสมอในการเดินบัญชีเงินฝากเมื่อกู้เงินแล้ว ลำดับสอง คือ ปัจจัยด้านรายได้ต่อเดือนของครอบครัว และลำดับสาม คือ ปัจจัยด้านสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ

วิทยา มหาคุณวงศ์ (2541) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้ กรณีบริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้และศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้ โดยใช้แบบสอบถามและสุ่มตัวอย่างแบบ Quota Sampling จากลูกหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพ จำกัด โดยสาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ 6 สาขาและสาขานอกอำเภอเมืองเชียงใหม่ 5 สาขาจำนวน รวมทั้งหมด 100 ตัวอย่าง ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย วิเคราะห์ข้อมูล และ ใช้วิธีสมการถดถอยแบบกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Squares:OLS) ในปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้ ผลการศึกษาพบว่าพฤติกรรมของการชำระหนี้แบ่งตามเขตการกู้ยืมเงินและวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน พบว่า ลูกหนี้ที่กู้ยืมเงินจากสาขานอกอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีการชำระหนี้คืนสูงกว่าจากสาขาในอำเภอเมืองเชียงใหม่ และวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินเพื่อสวัสดิการและเพื่อการเกษตรกรรม มีการชำระหนี้คืนสูงกว่าเพื่อพาณิชย์ ,เพื่อการบริโภคและเพื่อการก่อสร้าง-อสังหาริมทรัพย์ ส่วนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้ มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 ได้แก่ การได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ , อัตราส่วนของภาระหนี้คงค้างน้อยกว่าวงเงินกู้ และ อัตราส่วนของภาระหนี้คงค้างน้อยกว่ามูลค่าหลักประกัน ส่วนการออกติดตามของเจ้าหน้าที่ และวงเงินสินเชื่ออนุมัติ ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่าทั้งสองปัจจัย ไม่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการจ่ายเงินกู้ยืมของลูกหนี้

อุทัย พิมพ์ไกร (2542) ศึกษาเรื่องศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาแม่แตง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ และศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มรับรองรับผิดชอบลูกหนี้ร่วมกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยใช้แบบสอบถามและเลือกสุ่มตัวอย่างแบบกลุ่มโดยพิจารณาตามสัดส่วนของจำนวนลูกหนี้แต่ละอำเภอคือ อำเภอแม่แตง อำเภอเชียงดาวและอำเภอเวียงแหง และแต่ละอำเภอ จะพิจารณาสัดส่วนของจำนวนลูกหนี้แต่ละตำบล โดยเลือกตำบลที่มีจำนวนลูกหนี้จากมากไปหาน้อย รวมตัวอย่างทั้งหมด 413ตัวอย่าง ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย และใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า ปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ของลูกหนี้ชั้นดีเยี่ยม(AAA) ลูกหนี้ชั้นดี (A) และลูกหนี้ชั้นทั่วไป (B) ลำดับหนึ่ง คือ ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง ลำดับสอง คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ และลำดับสาม คือค่าใช้จ่ายในครัวเรือนสูง ส่วนลูกหนี้

ชั้นดีมาก (AA) มีปัญหาและอุปสรรคในการชำระหนี้ ลำดับหนึ่ง คือ ปัญหาต้นทุนการผลิตสูง ลำดับสอง คือ สัดส่วนเงินกู้ต่อทุนตนเอง และลำดับสาม คือ ราคาผลผลิตตกต่ำ และปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ คือ ขนาดพื้นที่การผลิต ขนาดการถือครองที่ดิน รายได้สุทธิจากการประกอบอาชีพต่อปี รายได้อื่นสุทธิต่อปี จำนวนหนี้เงินกู้ที่ใช้หลักประกันแบบรับรองรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม จำนวนเงินกู้ทั้งหมดของลูกหนี้ รูปแบบการใช้หลักประกันเพื่อขอสินเชื่อ และลักษณะการเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้ มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญ 0.5

ธีรพล กลยณี (2545) ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาในจังหวัดเชียงราย มีวัตถุประสงค์เพื่อทัศนคติของผู้กู้ยืมเงินที่มีต่อกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาและศึกษาถึงสภาพสาเหตุและปัญหาการไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดเชียงราย โดยใช้แบบสอบถาม และสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) จากนักเรียนและนักศึกษาในทุกอำเภอ ของจังหวัดเชียงราย จำนวน 119 ตัวอย่าง ใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ประกอบด้วย ความถี่ ร้อยละ และค่าเฉลี่ย และใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-Square Test) ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา ได้แก่ การศึกษาของเด็กนักเรียนและนักศึกษา ไม่ตรงกับตลาดพอสำเร็จแล้วไม่งานทำ การที่เป็นพี่แล้วต้องรับภาระส่งเสียน้องเรียนต่อ ทำให้ต้องผ่อนการชำระเงิน การที่ผู้กู้มีความเข้าใจว่าเรียนฟรี หลังจากจบการศึกษาไม่ต้องชำระเงินคืน วัตถุประสงค์ในการกู้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของกองทุน ด้านผู้ประกันก็มีส่วนที่ต้องร่วมรับผิดชอบทำให้ผู้กู้ยืมขาดความรับผิดชอบในการชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา และสาเหตุของการเสียชีวิตของผู้กู้ยืมเงิน