

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา และข้อเสนอแนะ

การศึกษาพฤติกรรมในการชำระหนี้ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 400 คน สรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 26 – 30 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนหรือรับจ้างทั่วไป มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท

ครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ผู้ปกครองมีอาชีพเป็นธุรกิจส่วนตัว/ค้าขายและมีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือนของผู้ปกครอง 15,001 - 20,000 บาท มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวทั้งหมด 4 คน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ทำงาน 3 คน ไม่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่ไม่ทำงาน มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ระหว่างการศึกษา 1 คน ไม่ต้องรับผิดชอบในการส่งเสียน้องเรียนและไม่ต้องรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา-มารดา และมีหนี้สินในการผ่อนชำระประเภทรถยนต์

ผู้ค้าประกันกับผู้กู้ยืมเงินของกลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ผู้ค้าประกันคือบิดา-มารดา มีอาชีพเป็นธุรกิจส่วนตัว/ค้าขาย มีรายได้เฉลี่ยรวมต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท และสถานภาพการค้าประกันของผู้ค้าประกันยังคงค้าประกันอยู่

ผลการศึกษาของความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการชำระเงินคืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีความเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่ถูกต้องคือเข้าใจถึงแหล่งที่มาของกองทุนว่าเป็นเงินประมาณแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ ซึ่งแหล่งที่มาที่ถูกต้อง คือ เป็นเงินให้กู้ยืมของรัฐบาล ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ สาเหตุของการกู้ยืมมากที่สุด คือ ไม่ต้องการเป็นภาระของครอบครัว ส่วนใหญ่มีวงเงินกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 150,001 – 200,000 บาท และมีระยะเวลาในกู้ยืมของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 4 ปี ส่วนใหญ่ทราบวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แหล่งข้อมูลในการรับทราบของ

วัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่จากสถาบันการศึกษา มีความเข้าใจในเงื่อนไขการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แหล่งข้อมูลในการรับกำหนดเงื่อนไขของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่จากสถาบันการศึกษา การชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่เลือกผ่อนชำระทุกเดือนก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้คืนที่เคาท์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย มีการวางแผนในการชำระหนี้คืน โดยการวางแผนในการชำระหนี้คืนมีระยะเวลาเฉลี่ย 10 ปี ส่วนความพร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้คืนได้โดยการผ่อนชำระ โดยสาเหตุที่ไม่พร้อมในการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายที่จำเป็นมากกว่าการชำระหนี้คืน

การศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการชำระหนี้คืนของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ให้ความสำคัญของปัญหาและอุปสรรคลำดับหนึ่ง คือ ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน ได้แก่ การมีรายได้น้อยไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และการมีหนี้สินที่กู้ยืมอื่นๆ เป็นต้น ลำดับสอง คือ ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากภายนอก ได้แก่ การมีค่าครองชีพที่สูงขึ้น และการประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ เป็นต้น และลำดับสาม คือ ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย ได้แก่ การไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคารและการมีช่องทางการชำระหนี้คืนน้อย เป็นต้น

5.2 ข้อเสนอแนะ

5.2.1 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

- 1) ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากธนาคารกรุงไทย ปัญหาอันเกิดจากการไม่ได้รับการติดตามหนี้จากธนาคารและการมีช่องทางการชำระหนี้คืนน้อย ดังนั้น ธนาคารกรุงไทย ควรมีการติดต่อและประชาสัมพันธ์ให้ตัวผู้กู้ยืมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ และควรมีการเพิ่มช่องทางการชำระหนี้คืนเพิ่มมากขึ้น เช่น ชำระผ่านอินเทอร์เน็ต เคาท์เตอร์เซอร์วิส เป็นต้น
- 2) ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากผู้กู้ยืมเงิน ในกรณีที่ลูกค้ำมีความจำเป็นในต่อการชำระหนี้ เช่น มีปัญหาด้านการเจ็บป่วย และทุพพลภาพ ควรมีการพิจารณา ผ่อนปรนและให้ความช่วยเหลือ
- 3) การกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจะมีประสิทธิภาพและเกิดปัญหาต่างๆที่ตามมาน้อยลง ควรดูแลและกลั่นกรองข้อมูล รวมถึงให้ความเข้าใจในเรื่องการกู้ยืมเพื่อการศึกษาของกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาอย่างเข้าใจแก่ผู้กู้ยืม โดยธนาคารกรุงไทยและสถาบันการศึกษาจะต้องมีการประสานงานอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

4) การเพิ่มช่วงระยะเวลาในการชำระงวดแรก เมื่อหลังจบการศึกษาจาก 2 ปี เป็น 3 ปี เนื่องจากให้ผู้กู้ยืมเงินมีเวลาในการปรับตัวหลังจบการศึกษาและมีงานที่มั่นคงหรือมีการเปลี่ยนแปลงงานน้อยที่สุด

5.2.1 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้มีข้อจำกัดในการศึกษาวิจัยด้านเวลาที่ค่อนข้างจำกัด ช่วงเวลาที่ดีที่สุดคือเดือนกรกฎาคม เป็นเดือนที่ผู้กู้ยืมเงินจะต้องชำระเงินประจำปี จะทำให้ได้กลุ่มตัวอย่างที่มีความหลากหลายเพิ่มมากขึ้น รวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาอาจจะไม่เพียงพอ ซึ่งส่งผลทำให้ผลการศึกษาที่ได้รับไม่ชัดเจน และสามารถนำไปใช้ได้อย่างจำกัด อีกทั้งในสภาวะการณ์ปัจจุบันมีปัญหาเรื่องการเมือง ความไม่เสถียรและความไม่มั่นคงด้านการเมือง ส่งผลกระทบไปทุกด้าน โดยเฉพาะเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลต่อพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าได้เช่นกัน