

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืม
เพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย



กรองกาญจน์ คำปลอด

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
กรกฎาคม 2562

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืม
เพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย



วิทยานิพนธ์นี้เสนอต่อมหาวิทยาลัยเชียงใหม่เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กรกฎาคม 2562

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืม
เพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย

กรอกกาญจน์ คำปลอด

วิทยานิพนธ์นี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบ

.....ประธานกรรมการ

(รศ.ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ)

.....กรรมการ

(รศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์)

.....กรรมการ

(ผศ.ดร.สุพรรณิกา ลือชารัมย์)

.....กรรมการ

(ผศ.ดร.วรลักษณ์ หิมะกลั๊ส)

คณะกรรมการที่ปรึกษา

.....อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

(รศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์)

.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(ผศ.ดร.สุพรรณิกา ลือชารัมย์)

.....อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(ผศ.ดร.วรลักษณ์ หิมะกลั๊ส)

8 กรกฎาคม 2562

© ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาจากรองศาสตราจารย์ ดร.ปิยะลักษณ์ พุทรวงศ์ ที่เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาหลัก และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุพรรณิกา ลือชาศรีศรี และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.วรลักษณ์ หิมะกลัส ที่เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาร่วมและได้เสียสละเวลาในการให้ความรู้ คอยแนะนำ ให้ความช่วยเหลือและคอยตรวจแก้ไขปรับปรุงข้อผิดพลาดต่าง ๆ เป็นอย่างดีมาโดยตลอดจน วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ได้สำเร็จลุล่วงสมบูรณ์เป็นที่เรียบร้อย ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณผู้ทรงคุณวุฒิ รองศาสตราจารย์ ดร.ศศิเพ็ญ พวงสายใจ ที่ได้กรุณาเป็นประธาน กรรมการสอบ รวมถึงให้คำแนะนำปรับแก้ไขวิทยานิพนธ์จนทั้งหมดเสร็จสมบูรณ์

ขอขอบพระคุณ คณาจารย์คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ทุกท่านที่ได้ให้ความรู้ แนวคิดและหลักการต่าง ๆ ขอขอบคุณข้าราชการและเจ้าหน้าที่ทุกท่านที่คอยให้คำแนะนำช่วยเหลือ ประสานงานในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดียิ่งมาตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษา

ขอขอบคุณนางสาวหรรษชล เพื่องลิขิต เพื่อนที่คอยให้กำลังใจทุกๆ เรื่อง และเพื่อนๆ พี่ๆ นักศึกษาปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ ที่คอยช่วยเหลือ ให้คำแนะนำและกำลังใจ มาโดยตลอด

และที่สำคัญขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ นายภคพงศ์ คำปลอด และคุณแม่ นางวิชรภรณ์ โตราช ที่คอยส่งเสริมสนับสนุนในด้านทุนทรัพย์และให้กำลังใจแก่ผู้เขียนเป็นอย่างดีตลอดเวลาที่ผ่าน มา ซึ่งเป็นกำลังใจสำคัญอย่างยิ่งในการทำวิทยานิพนธ์ครั้งนี้จนสำเร็จลุล่วง

สุดท้ายนี้ หากวิทยานิพนธ์มีข้อผิดพลาดประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้ ณ ที่นี้ แต่เพียงผู้เดียว และผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่าวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับผู้สนใจจะศึกษาต่อไปไม่ มากก็น้อย

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

กรรณกาญจน์ คำปลอด

หัวข้อวิทยานิพนธ์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืม
เพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย

ผู้เขียน

นางสาวกรรณกาญจน์ คำปลอด

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษา

รศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทรวงศ์
ผศ.ดร.สุพรรณิกา ลือชาศรี
ผศ.ดร.วรลักษณ์ หิมะกลัด

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความเป็นมาของการกู้ยืมเงินและชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจ และ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) โดยใช้แบบสอบถามสอบถามกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) ที่อยู่ระหว่างชำระหนี้ จำนวน 400 ตัวอย่าง ที่มาชำระหนี้กู้ยืมกองทุนที่ธนาคารกรุงไทย ในช่วงเดือนมกราคม ถึง เมษายน พ.ศ.2562

ผลการศึกษาพบว่าผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุเฉลี่ย 28 ปี มีสถานภาพโสด สถานภาพของสมรสบิดามารดาอยู่ด้วยกัน รายได้ครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน 34,375.50 บาท ระดับการศึกษาปริญญาตรีศึกษากลุ่มสาขาบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ บัญชี และพาณิชยการ ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ย 14,115.30 บาทต่อเดือน ส่วนใหญ่ศึกษาในมหาวิทยาลัยสังกัดของรัฐบาล ที่ตั้งอยู่ในภาคเหนือและมียอดหนี้เงินกู้ยืมกยศ.เฉลี่ย 210,553 บาทต่อคน

ผลการประมาณแบบจำลองปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.)พบว่า อายุที่สูงขึ้น ผู้กู้ยืมที่สมรสแล้ว ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน และยอดหนี้เงินกู้ยืมที่สูง มีโอกาสทำให้การผิมนัดชำระหนี้มากขึ้น ในขณะที่รายได้ต่อเดือน เกรดเฉลี่ยเมื่อสำเร็จการศึกษา และอัตราผ่อนชำระหนี้ต้น ที่สูงขึ้นกลับส่งผลให้โอกาสในการผิมนัดชำระหนี้ลดลง อีกทั้งกลุ่มสาขาวิชาและก็มีผลภูมิภาคที่ตั้งของสถานศึกษาก็มีผลกระทบ โดยที่ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในกลุ่มสาขาวิศวกรรมศาสตร์และสาขากลุ่มสุขภาพ จะมีความเสี่ยงในการผิมนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่ากลุ่มสาขา

อื่น และสถานศึกษาที่ตั้งในภาคกลางและภาคเหนือมีโอกาสนในการผิฉนัคชำระหนี้ที่ต่ำกว่าภูมิภาคอื่น ส่วนภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะมีโอกาสนในการผิฉนัคชำระหนี้ที่สูงที่สุด



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

| | | |
|---------------------------|---|------------|
| Thesis Title | Factors Affecting the Default on Student Loan Fund (SLF) in Thailand | |
| Author | Miss Krongkan Kamplod | |
| Degree | Master of Economics | |
| Advisory Committee | Assoc. Prof. Dr. Piyaluk Buddhawongsa | Advisor |
| | Asst. Prof. Dr. Supannika Luecharusmee | Co-advisor |
| | Asst. Prof. Dr. Woraluck Himakalasa | Co-advisor |

ABSTRACT

The purpose of this thesis is to study the background of the Student Loan Fund (SLF) in order to analyze loan default factors. Logit model was employed with primary data of the survey from 400 observations of current borrowers who are under payment at the Krung Thai Bank (KTB) during January to April 2019.

Based on samples of the study, it was found that most of borrowers are generally female, average age is 28 years old, parents are living together with average monthly family income at 34,375 Baht. Most of borrowers earned bachelor degree particularly in the major of business administration, economics, accounting, and commerce from public universities in northern Thailand. These samples are employee in various companies with individual monthly income of 14,115.30 Baht in average and 210,553 Baht of total debt on SLF.

The estimates from model estimation statistically indicate the possible loan default factors which are higher age, marriage, borrowers who graduated from private universities, and borrowers who have high loan principal. However, higher income, high grade point average (GAP), and ability to pay higher principal installment rate are the potential factor to reduce the possibility of loan default. Furthermore, some majors of education such as engineering and health science as well as borrowers who graduated from universities located in central and northern Thailand, are resulted in lower risk

on student loan default, whilst the higher risk is from borrowers who graduated from universities in northeast Thailand.



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สารบัญ

| | หน้า |
|--|-----------|
| กิตติกรรมประกาศ | ค |
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| ABSTRACT | ฉ |
| สารบัญตาราง | ญ |
| สารบัญภาพ | ฎ |
| บทที่ 1 บทนำ | 1 |
| 1.1 ที่มาและความสำคัญ | 1 |
| 1.2 วัตถุประสงค์ | 11 |
| 1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา | 11 |
| 1.4 ขอบเขตของการศึกษา | 12 |
| 1.5 นิยามศัพท์ | 12 |
| บทที่ 2 ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 14 |
| 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง | 14 |
| 2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง | 20 |
| บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย | 23 |
| 3.1 กรอบแนวคิดและแบบจำลอง | 23 |
| 3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง | 27 |
| 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา | 27 |
| 3.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา | 28 |
| 3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล | 28 |

| | | |
|------------------------|---|-----------|
| บทที่ 4 | ผลการศึกษา | 32 |
| 4.1 | การกู้ยืมและชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) | 32 |
| 4.2 | ลักษณะทั่วไปของผู้กู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง | 39 |
| 4.3 | ลักษณะการศึกษาและการกู้ยืมเงินของผู้กู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง | 40 |
| 4.4 | ลักษณะทางการทำงานของกู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง | 42 |
| 4.5 | การผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้กู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง | 44 |
| 4.6 | ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) | 46 |
| 4.7 | ปัญหาที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) | 49 |
| บทที่ 5 | สรุปผล และข้อเสนอแนะ | 51 |
| 5.1 | สรุปผลการศึกษา | 51 |
| 5.2 | ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย | 53 |
| 5.3 | ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยครั้งต่อไป | 54 |
| เอกสารอ้างอิง | | 55 |
| ภาคผนวก | | 58 |
| ประวัติผู้เขียน | | 65 |

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

สารบัญตาราง

| | หน้า |
|---|------|
| ตารางที่ 1.1 จำนวน และร้อยละ ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จำแนกตามประเภท | 7 |
| ตารางที่ 1.2 งบประมาณกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผู้กู้ จำนวนเงินกู้ยืม หนี้ที่ ครบชำระและหนี้ที่ได้รับชำระ พ.ศ. 2539 - 2557 | 8 |
| ตารางที่ 1.3 สถิติการชำระเงินกู้ยืมของผู้ที่ครบกำหนดชำระ จำแนกตามระดับการศึกษา | 10 |
| ตารางที่ 3.1 การกำหนดตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองการผิณัดชำระหนี้เงินกู้ยืมกยศ. | 28 |
| ตารางที่ 4.1 คุณสมบัติทั่วไป ลักษณะต้องห้าม และคุณสมบัติเฉพาะของผู้กู้ยืมกองทุนฯ | 33 |
| ตารางที่ 4.2 ลักษณะทางสังคมของผู้กู้ยืมกยศ.กลุ่มตัวอย่าง | 39 |
| ตารางที่ 4.3 ลักษณะการศึกษาและการกู้ยืมเงินของผู้กู้ยืมกยศ.กลุ่มตัวอย่าง | 40 |
| ตารางที่ 4.4 ลักษณะการทำงานของผู้กู้ยืมกยศ.กลุ่มตัวอย่าง | 42 |
| ตารางที่ 4.5 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมกยศ.กลุ่มตัวอย่าง | 44 |
| ตารางที่ 4.6 เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยแต่ละตัวแปร จำแนกตามลักษณะการผิณัดชำระหนี้ของ ผู้กู้ยืมกยศ.กลุ่มตัวอย่าง | 44 |
| ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา (กยศ.) โดยใช้ Logit Model | 47 |
| ตารางที่ 4.8 Marginal Effects ปัจจัยที่มีผลต่อการผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา (กยศ.) | 48 |

สารบัญภาพ

| | หน้า |
|--|------|
| ภาพที่ 1.1 ตัวชี้วัดในด้านต่างๆ ทั้งหมด 12 ด้าน ของประเทศไทย และประเทศเกิดใหม่ และกำลังพัฒนาในภูมิภาคเอเชีย ในปี 2558-2559 | 3 |
| ภาพที่ 1.2 เปรียบเทียบมูลค่างบประมาณรายจ่าย จำแนกตามลักษณะงานประจำปี งบประมาณ 2556 ถึง 2560 | 5 |
| ภาพที่ 2.1 รูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างอายุและรายได้โดยระดับการศึกษาของแต่ละบุคคล | 15 |
| ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา | 23 |
| ภาพที่ 4.1 แนวปฏิบัติการชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) | 36 |
| ภาพที่ 4.2 อาชีพของผู้กู้ยืม กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามพฤติกรรมการผิวนัดชำระหนี้ กยศ. | 42 |
| ภาพที่ 4.3 การแจกแจงความถี่ของรายได้ต่อเดือนของผู้กู้ยืม กลุ่มตัวอย่าง | 43 |

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญ

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติจัดทำโดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ปัจจุบันอยู่ในช่วงของแผนพัฒนาฯ ฉบับที่ 11 (พ.ศ.2555-2559) มีการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทางการพัฒนาประเทศ และยุทธศาสตร์ของแผนฯ เพื่อมุ่งสู่ “สังคมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และมีภูมิคุ้มกันต่อการเปลี่ยนแปลง” โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาคนและและสังคมให้มีคุณภาพ มีโอกาสเข้าถึงทรัพยากร และได้รับประโยชน์จากการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งสร้างโอกาสทางเศรษฐกิจด้วยฐานความรู้ เทคโนโลยี นวัตกรรม และความคิดสร้างสรรค์ (สำนักคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2558)

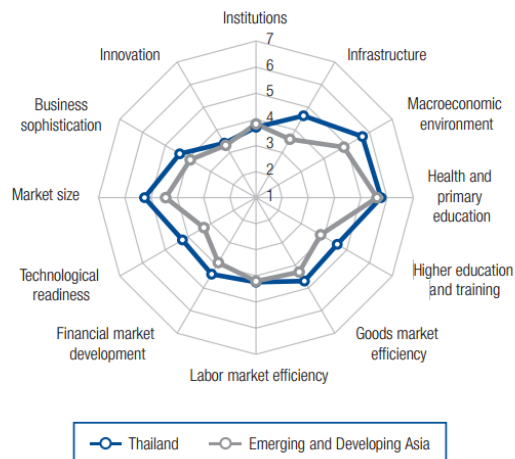
โดยแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 11 นี้ ได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งแก่รากฐานที่สำคัญของประเทศ หนึ่งในนั้นคือการเสริมสร้างทุนสังคม ได้แก่ ทุนมนุษย์ ทุนสังคม ทุนทางวัฒนธรรม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคนและสังคมไทยสู่สังคมคุณภาพ สร้างภูมิคุ้มกันตั้งแต่ระดับปัจเจก ครอบครัวและชุมชน จัดการความเสี่ยง ปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงและมีโอกาสเข้าถึงทรัพยากรและได้รับประโยชน์จากการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างเป็นธรรม แต่การเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและการศึกษาที่ผ่านมา ประชากรวัยเด็กและวัยแรงงานกลับมีคุณภาพลดลง แม้จะมีการพัฒนาศักยภาพในทุกช่วงวัย แต่คุณภาพการศึกษาและระดับสติปัญญาของเด็กยังคงเป็นปัญหา รวมทั้งผลิตภาพแรงงานก็ต่ำด้วย ในเดือนกันยายน 2559 นี้ จะสิ้นสุดการใช้แผนพัฒนาฯ ฉบับที่ 11 และสำนักงานเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้มีรายงาน “ทิศทางของแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12” ขึ้น โดยยึดกรอบแนวคิดและหลักการในการวางแผนที่สำคัญ ดังนี้ (1) การน้อมนำและประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (2) คนเป็นศูนย์กลางของการพัฒนาอย่างมีส่วนร่วม (3) การสนับสนุนและส่งเสริมแนวคิดการปฏิรูปประเทศ และ (4) การพัฒนาสู่ความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน สังคมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข (สำนักคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2558)

การพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยให้เจริญก้าวหน้า เป็นปึกแผ่น และแข่งขันได้ในระดับสากลนั้น สิ่งที่เราจำเป็นต้องทำมากที่สุดคือคุณภาพของทรัพยากรมนุษย์ ยิ่งในยุคปัจจุบันซึ่งเป็นยุคของสังคมฐานความรู้ จึงให้ความสำคัญของการปฏิรูปการศึกษาเพื่อคุณภาพพลเมืองในประเทศ และนำไปสู่การพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมต่อไป

World Economic Forum (WEF) ได้เผยแพร่รายงานความสามารถในการแข่งขันของประเทศต่าง ๆ จำนวน 140 ประเทศ ในระดับโลกประจำปี พ.ศ. 2558-2559 ที่มีชื่อว่า The Global Competitiveness Report 2015-2016 โดยใช้ดัชนีความสามารถในการแข่งขันระดับโลก (Global Competitiveness Index หรือ GCI) เป็นตัวชี้วัดเปรียบเทียบในด้านต่าง ๆ ที่เทียบได้กับเสาหลัก (pillar) ทั้งหมด 12 ด้าน และกำหนดให้ GCI มีค่าเป็นตัวเลขสูงสุดเท่ากับ 7 โดย Competitiveness Index หรือ GCI เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 จากการจัดอันดับความสามารถในการแข่งขันโดยรวม ประเทศไทยอยู่อันดับที่ 31 จากทั้งหมด 144 ประเทศ ที่ดีขึ้นตั้งแต่ GCI 2555-2556 เท่ากับ 4.5 ถึง GCI 2557-2558 เท่ากับ 4.7 แต่ GCI 2558-2559 กลับลดลงเป็น 4.6 และอยู่ในอันดับที่มากขึ้น จากอันดับที่ 31 เป็นอันดับที่ 32 จากทั้งหมด 140 ประเทศด้วย โดยค่า GCI ที่สูงที่สุดของประเทศไทยคือด้านสุขภาพและการศึกษาขั้นพื้นฐาน (Health and Primary Education) ซึ่งอยู่ในกลุ่มปัจจัยพื้นฐาน (Basic Requirements) ที่เป็นกุญแจสำคัญสู่การผลักดันการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งนี้อาจมีผลเนื่องมาจากการจัดการสาธารณสุขที่ดีขึ้น การมีกฎหมายการศึกษาขั้นพื้นฐาน โดยให้เด็กเรียนฟรีถึงระดับมัธยมศึกษาปีที่ 3

จาก Competitiveness Index ด้านการศึกษาขั้นอุดมศึกษาและการฝึกอบรม (Higher Education and Training) ในปีล่าสุดมีอันดับที่ดีขึ้นจากปีก่อน อยู่อันดับที่ 56 และมีค่า CGI เท่ากับ 4.6 ซึ่งสูงขึ้นจากปี 2555-2556 ที่มีเพียง 4.3 เป็นไปได้ว่าการศึกษาที่สูงกว่าขั้นพื้นฐานมีการกระจายและเข้าถึงมากขึ้น เป็นการเปิดโอกาสให้แก่ผู้เรียนในการพัฒนาตนเอง ไม่ว่าจะเป็นทุนการศึกษาต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้วย ดังภาพที่ 1.1

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved



ภาพที่ 1.1 ตัวชี้วัดในด้านต่าง ๆ ทั้งหมด 12 ด้าน ของประเทศไทย และ ประเทศเกิดใหม่และกำลังพัฒนาในภูมิภาคเอเชียในปี 2558-2559

ที่มา : The Global Competitiveness Report 2015-2016

การศึกษา (Education) มีความสำคัญในทางเศรษฐศาสตร์ เพราะถือว่าการลงทุนทางหนึ่ง เพื่อพัฒนากำลังคนหรือทรัพยากรมนุษย์ให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และการศึกษาไม่ได้ให้ประโยชน์แก่ผู้ที่ศึกษาเท่านั้น ยังให้ประโยชน์แก่สังคมโดยรวมอีกด้วย เมื่อได้รับการศึกษาที่สูงขึ้น จะมีผลตอบแทนทางสังคมสูงหรือเรียกว่าผลกระทบภายนอกเชิงบวก (positive externality) ทำให้มีการเรียนรู้มากขึ้น แนวโน้มที่จะก่อปัญหาทางสังคมน้อยลง อีกทั้งยังสามารถนำความรู้ไปช่วยผู้อื่นได้ด้วย

นักเศรษฐศาสตร์หลายท่านได้แสดงถึงความสำคัญของการลงทุนด้านการศึกษาว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจ โดย Adam Smith (1776) ได้กล่าวไว้ในหนังสือ The Wealth of Nations ว่า “การศึกษาจะต้องเสียค่าใช้จ่ายมากมายทั้งในรูปแรงงานและเวลา แต่ผู้ที่ได้รับการศึกษาแล้วจะเปรียบเสมือนกับเครื่องจักรราคาแพง ผู้ที่ได้รับการศึกษาจะสามารถประกอบกิจการที่ยุ่งยากกว่าและด้วยประสิทธิภาพเหนือกว่าผู้ไม่ได้รับการศึกษาจะทำได้ในการนี้ จะทำให้เกิดผลกำไรเช่นเดียวกันกับผลกำไรต่อทุนแบบอื่น ๆ ” ซึ่ง Alfred Marshall ก็ได้เห็นด้วยกับแนวคิดนี้ โดยกล่าวว่า “การศึกษาเป็นการลงทุน การลงทุนนี้มีผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนชนิดอื่น”

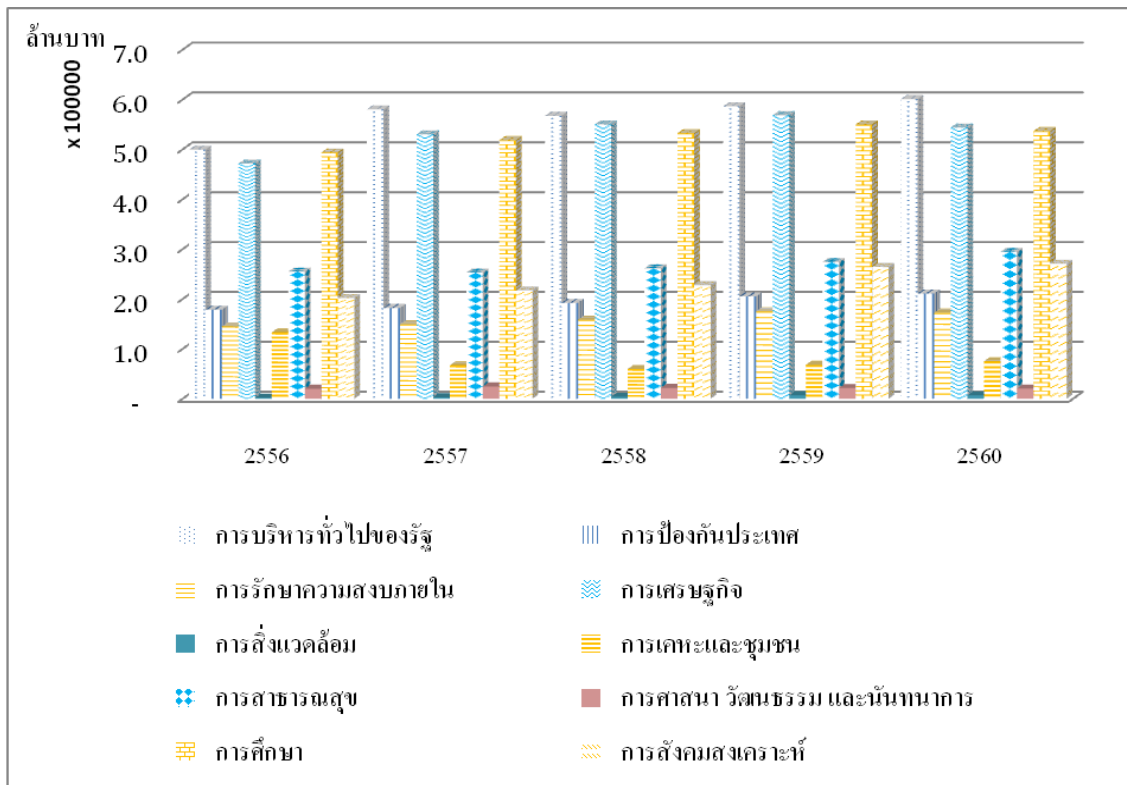
การลงทุนทางด้านการศึกษาทำให้ผู้ลงทุนที่เข้ารับการศึกษามีความรู้ ความสามารถเพิ่มมากขึ้น และสามารถนำความรู้ความสามารถที่ได้มาทำให้เกิดผลทางเศรษฐกิจ คือก่อให้เกิดรายได้ในอนาคตเมื่อจบการศึกษา โดยผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าย่อมมีรายได้มากกว่า และจากทฤษฎีทุนมนุษย์ของ Cohn และ Geske (1990) ยังกล่าวว่าการลงทุนทางการศึกษาจะนำไปสู่ผลิตภาพที่สูงขึ้น และ

รายได้ที่เพิ่มสูงขึ้น จะเห็นว่าสอดคล้องกับทฤษฎีผลิตภาพหน่วยสุดท้าย (Marginal Productivity Theory)

Branko Milanovic นักเศรษฐศาสตร์แห่งธนาคารโลกยังกล่าวว่า “การลงทุนด้านการศึกษาคือหนึ่งในการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎเกณฑ์ที่สร้างความเท่าเทียมให้การแข่งขันให้ได้เปรียบเชิงอำนาจและความมั่นคง ในเศรษฐกิจยุคปัจจุบัน ช่องว่างในการศึกษาส่งอิทธิพลสะท้อนกลับและมีส่วนส่งเสริมแนวโน้มของความเหลื่อมล้ำ การลงทุนสาธารณะในการศึกษาคือการแทรกแซงที่สำคัญที่สุดอย่างหนึ่งที่สามารถทำได้เพื่อลดความเหลื่อมล้ำลงเมื่อเวลาผ่านไป การศึกษาอย่างทั่วถึงกลายเป็นเคล็ดลับสู่การเติบโต และการศึกษาที่เข้าถึงได้อย่างกว้างขวางนั้นยากจะบรรลุได้ หากสังคมไม่ค่อยมีการกระจายรายได้อย่างแท้จริง”

ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทุนมนุษย์และการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจโดยใช้ข้อมูลแพนเนลในกลุ่มประเทศเอเชีย พบว่า การลงทุนในมนุษย์โดยการให้การศึกษาเป็นการลงทุนที่สำคัญต่อสังคม เศรษฐกิจโดยรวม คุณภาพของนครหรือทุนมนุษย์ที่เพิ่มขึ้น เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน โดยก่อให้เกิดการพัฒนาทางเทคโนโลยี เกิดการลงทุนทางกายภาพและช่วยเพิ่มผลิตภาพการผลิตของประเทศ (ชลระดา หนันดี, 2555) จากแนวคิดของนักเศรษฐศาสตร์หลายท่าน แสดงให้เห็นว่ามีการตระหนักถึงความสัมพันธ์ของการลงทุนทางการศึกษา ทุนมนุษย์และการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจ

งบประมาณรายจ่ายรวมของประเทศไทยในแต่ละปีมีมูลค่าสูงขึ้นเรื่อย ๆ โดยปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ถึง พ.ศ. 2560 มีมูลค่า 2,400,000 ล้านบาท 2,525,000 ล้านบาท 2,575,000 ล้านบาท 2,720,000 ล้านบาท และ 2,733,000 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อจำแนกตามลักษณะงานสูงสุดสามอันดับแรก ได้แก่ ด้านการบริหารทั่วไป การเศรษฐกิจ และด้านการศึกษา จากรูปที่ 1.2 เมื่อพิจารณาการลงทุนด้านการศึกษาของรัฐบาลไทยจะเห็นว่างบประมาณด้านการศึกษามีการขยายตัวสูงขึ้นเรื่อย ๆ โดยปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ถึง พ.ศ. 2560 มีจำนวน 493,927.1 ล้านบาท 518,519.1 ล้านบาท 532,416.7 ล้านบาท 568,481.6 ล้านบาท และ 543,852.5 ตามลำดับ และมีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.98 ร้อยละ 2.68 ร้อยละ 6.77 และปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 ลดลงร้อยละ 4.33 ยังคงแสดงให้เห็นว่ารัฐบาลได้จัดสรรงบประมาณในการศึกษามาก และมีการให้ความสำคัญกับการศึกษาและสนับสนุนให้ประชาชนมีทุนมนุษย์สูงขึ้น



ภาพที่ 1.2 เปรียบเทียบมูลค่างบประมาณรายจ่าย จำแนกตามลักษณะงาน ประจำปีงบประมาณ 2556 ถึง ปีงบประมาณ 2560

ที่มา : สำนักงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี

นานาประเทศรวมทั้งประเทศไทยเชื่อว่า ปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่สุดในการพัฒนาประเทศ คือ คนที่มีสติปัญญา ความรู้ โดยผ่านกระบวนการการเรียนรู้ ศึกษา และฝึกอบรม ยิ่งในระดับสูงขึ้นมากเท่าใด ย่อมก่อให้เกิดพลังอำนาจในการพัฒนาประเทศมากขึ้นให้สามารถยืนหยัดต่อสู้อย่าง สมศักดิ์ศรี ในประชาคมโลกมากขึ้นเท่านั้น ดังนั้นหลาย ๆ ประเทศจึงได้ให้ความสำคัญกับการขยายตัวของระบบอุดมศึกษาและจำนวนนักศึกษา ควบคู่ไปกับการพัฒนาให้มีระบบการประกันคุณภาพการศึกษา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพการจัดการทุกระดับ โดยเฉพาะระดับอุดมศึกษาให้มีมาตรฐานทัดเทียมนานาประเทศ (ปติตดา ไชยปาน, 2554)

จากที่กล่าวมาจะเห็นว่าการศึกษามีความสำคัญต่อการเพิ่มทุนมนุษย์และการพัฒนาเศรษฐกิจ รัฐบาลไทยจึงให้ความสำคัญกับการศึกษา โดยมีนโยบายด้านการศึกษาก่อตั้งขึ้นมาหลาย เช่น การผลิตคนให้ทันความต้องการของประเทศ การยกระดับมาตรฐานภาษาอังกฤษในทุกหลักสูตร มีการนำ ICT เข้ามาใช้ในการบริหารงานในกระทรวงอย่างกว้างขวาง ลดความเหลื่อมล้ำการจัดการศึกษา และให้ความสำคัญกับเทคนิคการสอนและการสื่อเป็นต้น

กระทรวงศึกษาธิการเป็นหน่วยงานราชการที่ทำหน้าที่ส่งเสริมการศึกษาให้กับประชาชนอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม สร้างความเสมอภาคและโอกาสทางการศึกษา เน้นให้นิสิตนักศึกษามีโอกาสศึกษาต่อที่สูงขึ้น เน้นการเรียนรู้ตลอดชีวิต ให้บริการแก่สังคม พัฒนาบุคลากรทางการศึกษา และส่งเสริมผู้ที่มีความสามารถพิเศษให้ได้เรียนและแสดงออกในทางที่เหมาะสม (กระทรวงศึกษาธิการ, 2559) โดยได้เน้นการขยายโอกาสทางการศึกษาต่าง ๆ หนึ่งใน การขยายโอกาสที่สำคัญคือการเข้าถึงแหล่งทุน เพื่อให้ผู้ที่ต้องการศึกษาได้มีโอกาสในส่วนนี้โดยไม่สร้างความเดือดร้อนหรือเป็นภาระแก่ผู้ปกครอง ซึ่งโครงการที่กระทรวงศึกษาธิการได้จัดทำขึ้น เช่น โครงการ 1 อำเภอ 1 ทุน เพื่อให้ทุนการศึกษานักเรียนไทยไปเรียนต่างประเทศ โครงการกองทุนตั้งตัวได้ เพื่อให้เงินทุนนักศึกษาที่อยากสร้างอาชีพและเป็นผู้ประกอบการรายย่อย และโครงการที่สำคัญเพื่อช่วยนักเรียนนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์คือกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2538 และมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2539 ให้เริ่มดำเนินการกองทุนในลักษณะเงินทุนหมุนเวียนตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 ต่อมารัฐบาลได้พิจารณาเห็นความสำคัญของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามากขึ้น จึงได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคล โดยอยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กู้ยืมเงินแก่นักเรียน หรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษา ซึ่งเป็นกลไกสำคัญหนึ่งของรัฐบาลในการสนับสนุนขยายโอกาสและพัฒนาการศึกษาของประเทศเพื่อให้เยาวชนไทยได้รับการศึกษาที่มีคุณภาพมาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยให้เงินกู้ยืมเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากครอบครัวที่มีรายได้น้อยสำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสายอาชีวศึกษา) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ รวมทั้งการศึกษานอกระบบ ต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตรและประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการกำหนด (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2559)

วงเงินให้กู้ยืมจะแบ่งตามความประสงค์ของผู้กู้ให้เลือกตามความจำเป็น ซึ่งในส่วน of ค่าเล่าเรียนก็จะแตกต่างกันตามสถานศึกษา สาขาวิชา เป็นต้น ซึ่งระยะเวลาการชำระหนี้คืนสูงสุดภายใน 15 ปี และช่องทางในการชำระหนี้ที่ทางกองทุนฯ จัดให้มีมากมาย เช่น ชำระโดยหักผ่านบัญชีเงินฝากผ่านหน้าเคาน์เตอร์ของธนาคาร ทางตู้ ATM ใช้ได้ทั้งกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และวิธีชำระหนี้ผ่านทาง Internet ผ่าน KTB ONLINE ผ่านโทรศัพท์มือถือ และผ่านระบบ Tele Bank (1551) ของบมจ. ธนาคารกรุงไทยได้ และยังมีอีกมากมาย ไม่ว่าจะเป็นทางไปรษณีย์ไทย เคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2558)

ปัจจุบันสถิติข้อมูล กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ณ วันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2562 ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่อยู่ในช่วงปลอดหนี้ จำนวน 972,691 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.36 ผู้กู้ที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ จำนวน 55,188 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.99 ผู้กู้ที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นมีเพียง 962,452 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.18 และผู้กู้ที่อยู่ระหว่างชำระหนี้มี จำนวน 3,611,459 ราย คิดเป็น ร้อยละ 64.47 ของผู้กู้ทั้งหมดจำนวน 5,601,790 ราย (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2562) ถือเป็นสัดส่วนที่มาก และมีผลต่อการบริหารงบประมาณต่อไป ดังตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 จำนวน และร้อยละ ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จำแนกตามประเภทของผู้กู้ยืม

| ประเภทผู้กู้ยืม | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------------|------------|--------|
| ผู้กู้ที่อยู่ระหว่างการชำระหนี้ | 3,611,459 | 64.47 |
| ผู้กู้ที่อยู่ในช่วงปลอดหนี้ | 972,691 | 17.36 |
| ผู้กู้ที่ชำระหนี้เสร็จสิ้น | 962,452 | 17.18 |
| ผู้กู้ที่เสียชีวิต/ทุพพลภาพ | 55,188 | 0.99 |
| รวมผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ | 5,601,790 | 100 |

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2562

ที่มา: <https://www.studentloan.or.th/>

ผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนฯ ที่สำเร็จการศึกษาแล้วเป็นเวลา 2 ปี จะมีหน้าที่ต้องชำระหนี้แต่ปัญหา คือมีผู้กู้บางส่วนไม่ชำระหนี้ ส่งผลให้งบประมาณของกองทุนฯ มีไม่เพียงพอในการปล่อยกู้ต่อไป ทำให้บางปีได้งบประมาณที่น้อย ประกอบกับทางกองทุนฯ ถูกตัดงบประมาณรายจ่าย เช่นปี 2557 ตั้งของงบประมาณไปจำนวน 23,500 ล้านบาท เหลือเพียง 16,800 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้ในปีการศึกษา 2557 กองทุนไม่สามารถคงเป้าหมายผู้กู้ยืม กยศ. ทั้งรายเก่าและรายใหม่ได้ จากที่ตั้งเป้าให้ผู้กู้ยืมได้ 865,200 ราย แต่เมื่อถูกปรับลดวงเงินงบประมาณลงจะส่งผลให้ผู้กู้อยู่เก่าไม่สามารถกู้เงินได้ถึง 141,671 ราย ขณะที่จะไม่มีการปล่อยรายใหม่เลย และเนื่องจากการผิวนัดชำระหนี้สูง รวมทั้งงบประมาณที่เสนอไปไม่ได้ตามที่ต้องการ จึงได้มีการมาตรการในการคัดกรองและปล่อยเงินกู้มากขึ้น เช่น ต้องมีเกรดเฉลี่ยสะสม (GPAX) ไม่น้อยกว่า 2.0 และต้องมีการเข้าร่วมโครงการที่มีประโยชน์ต่อสังคมและสาธารณะ ไม่น้อยกว่า 36 ชั่วโมงด้วยในระดับอนุปริญญา โดยเริ่มใช้กับผู้กู้รายใหม่และผู้กู้รายเก่าที่เปลี่ยนระดับการศึกษาในปีการศึกษา 2559 เป็นต้นไป (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2559)

ตารางที่ 1.2 งบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผู้กู้ จำนวนเงินกู้ยืม หนี้ที่ครบชำระ และหนี้ที่ได้รับชำระ พ.ศ. 2539-2559

| ปีงบประมาณ | งบประมาณ (ล้านบาท) | ผู้กู้ราย เก่า (ราย) | ผู้กู้ราย ใหม่ (ราย) | รวม (ราย) | จำนวน เงินกู้ยืม (ล้านบาท) | หนี้ที่ครบ กำหนด ชำระ (ล้านบาท) | หนี้ที่ได้รับ ชำระ (สะสม ล้านบาท) | หนี้ค้างชำระ (สะสมล้าน บาท) |
|------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|----------------------------------|--|---|-----------------------------------|
| 2539 | 3,000 | | 148,444 | 148,444 | 3,653 | | | |
| 2540 | 8,450 | 113,798 | 321,628 | 435,426 | 12,151 | | | |
| 2541 | 18,300 | 341,052 | 405,958 | 747,010 | 19,443 | | | |
| 2542 | 20,000 | 592,482 | 289,386 | 881,868 | 23,746 | 234 | 211 | 23 |
| 2543 | 25,600 | 658,572 | 242,418 | 900,990 | 24,450 | 1,276 | 1,060 | 216 |
| 2544 | 28,000 | 665,595 | 322,060 | 987,655 | 28,481 | 3,503 | 2,727 | 776 |
| 2545 | 28,000 | 738,153 | 265,064 | 1,003,217 | 29,711 | 6,845 | 4,997 | 1,848 |
| 2546 | 27,000 | 731,717 | 187,249 | 918,966 | 28,637 | 10,523 | 7,248 | 3,275 |
| 2547 | 27,460 | 635,158 | 249,565 | 884,723 | 26,045 | 13,779 | 9,196 | 4,583 |
| 2548 | 27,850 | 631,505 | 236,871 | 868,376 | 25,397 | 16,692 | 10,965 | 5,727 |
| 2549 | 24,090 | 546,440 | 27,892 | 574,332 | 18,328 | 18,640 | 12,254 | 6,386 |
| 2550 | 31,324 | 415,950 | 309,087 | 725,037 | 25,840 | 19,799 | 13,126 | 6,673 |
| 2551 | 24,219 | 533,519 | 198,697 | 734,856 | 28,174 | 20,228 | 13,531 | 6,697 |
| 2552 | 25,675 | 556,597 | 298,129 | 854,411 | 32,114 | 27,865 | 17,808 | 10,057 |
| 2553 | 20,069 | 631,943 | 279,318 | 911,212 | 35,336 | 38,137 | 20,842 | 17,295 |

ตารางที่ 1.2 (ต่อ)

| ปีงบประมาณ | งบประมาณ (ล้านบาท) | ผู้กู้ราย เก่า (ราย) | ผู้กู้ราย ใหม่ (ราย) | รวม (ราย) | จำนวน เงินกู้ยืม (ล้าน บาท) | หนี้ที่ครบ กำหนด ชำระ (ล้านบาท) | หนี้ที่ได้รับ ชำระ (สะสม ล้านบาท) | หนี้ค้างชำระ (สะสมล้าน บาท) |
|------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|--------------------------------------|--|---|-----------------------------------|
| 2554 | 18,000 | 656,694 | 249,867 | 902,892 | 36,841 | 47,255 | 26,081 | 21,174 |
| 2555 | 9,500 | 656,548 | 209,594 | 866,142 | 33,801 | 58,582 | 32,152 | 26,430 |
| 2556 | 12,000 | 638,021 | 190,011 | 791,353 | 32,559 | 72,211 | 38,071 | 34,140 |
| 2557 | 25,500 | 568,832 | 170,241 | 676,301 | 26,736 | 87,815 | 48,789 | 39,026 |
| 2558 | 14,394 | | | 599,728 | 24,670 | 104,072 | 54,527 | 49,545 |
| 2559 | 13,000 | | | 499,620 | 20,831 | 119,470 | 65,243 | 54,227 |

หมายเหตุ : ในปี พ.ศ. 2549 เปลี่ยนเป็นการกู้ยืม กรอ. และถูกยกเลิกไปในปี พ.ศ. 2550

ที่มา : รายงานผลการจ่ายเงินและผลการชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ วันที่ 30 กันยายน 2559
โดย บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ปัญหาใหญ่ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) คือการที่ผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด เพราะกองทุนฯ จะอยู่ได้มาจากการชำระหนี้คืนและอัตราดอกเบี้ย แต่เมื่อไม่มีการชำระคืนตามกำหนดทำให้ทางกองทุนฯ ประสบกับปัญหาสภาพคล่องในอนาคต โดยไม่มีวงเงินที่เพียงพอในการปล่อยสินเชื่อแก่นักศึกษารายใหม่ที่ต้องการกู้ได้ครบทุกราย ทำให้จำนวนนักศึกษารายใหม่ที่กู้เงินจากกองทุนฯ มีจำนวนลดลง ดังตารางที่ 1 ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2542 ถึง พ.ศ. 2557 พบว่าไม่มีปีใดเลยที่กองทุนฯ ได้รับการชำระหนี้ตามจำนวนหนี้ที่ครบกำหนดชำระที่กองทุนฯ จะได้รับ และจำนวนหนี้ค้างชำระสะสมยังคงเพิ่มขึ้นทุก ๆ ปีด้วย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 พบว่าจากยอดเงินกู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกองทุนฯ ตั้งแต่ปี 2542 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,800,079 คน เป็นผู้ที่ชำระคืนตามปกติจำนวน 696,777 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ของยอดเงินกู้ทั้งหมด ผู้กู้ยืมที่ค้างชำระบางส่วน และค้างชำระทั้งจำนวน มีจำนวนทั้งสิ้น 1,494,845 คน คิดเป็นร้อยละ 53 และ 608,457 คน คิดเป็นร้อยละ 22 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของผู้กู้ พบว่า ผู้กู้ที่ค้างชำระบางจำนวนสูงที่สุดคือ ระดับมัธยมปลาย ร้อยละ 59 รองลงมา เป็น ระดับปวส. ปวช. และปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 55 ร้อยละ 54 และร้อยละ 51 ตามลำดับ และผู้กู้ที่ค้างชำระทั้งจำนวนสูงที่สุดคือ ระดับ ปวช. ร้อยละ 29 รองลงมาเป็น ระดับปวส. ระดับมัธยมปลาย และระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 23 ร้อยละ 20 และร้อยละ 20 ตามลำดับ รายละเอียดดังตารางที่ 1.3

ตารางที่ 1.3 สถิติการชำระหนี้ของผู้ที่ครบกำหนดชำระ จำแนกตามระดับการศึกษา

| ระดับการศึกษา | ชำระปกติ | | ค้างชำระบางส่วน | | ค้างชำระทั้งจำนวน | | ครบกำหนดชำระ | |
|---------------|----------|--------|-----------------|--------|-------------------|--------|--------------|--------|
| | คน | ร้อยละ | คน | ร้อยละ | คน | ร้อยละ | คน | ร้อยละ |
| มัธยมปลาย | 91,253 | 21 | 260,593 | 59 | 86,656 | 20 | 438,502 | 100 |
| ปวช. | 63,541 | 18 | 194,420 | 54 | 103,775 | 29 | 361,736 | 100 |
| ปวส. | 137,151 | 22 | 345,456 | 55 | 143,105 | 23 | 625,712 | 100 |
| ป.ตรี | 404,511 | 29 | 693,694 | 51 | 274,815 | 20 | 1,373,020 | 100 |
| ไม่ระบุ | 321 | 29 | 682 | 61 | 106 | 10 | 1,109 | 100 |
| รวม | 696,777 | 25 | 1,494,845 | 53 | 608,457 | 22 | 2,800,079 | 100 |

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2556

ที่มา : บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การศึกษาของประเทศไทยเกี่ยวกับปัญหาการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่ผ่านมามีทั้งแบบเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ วรณศิริ รอดอยู่ (2549) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการมาชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่สำเร็จ การศึกษาระดับอุดมศึกษาปีใน พ.ศ. 2545 โดยศึกษาลักษณะส่วนบุคคลต่าง ๆ ผลการศึกษาคือ เพศมีผลต่อการชำระหนี้ โดยเพศชายจะมีโอกาสที่จะอยู่ในกลุ่มค้างชำระหนี้สูงกว่าเพศหญิง รายได้ของผู้กู้ยืม และภูมิภาคของสถาบันการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้ โดยสถาบันการศึกษาที่ตั้งอยู่ในภาคกลางจะมีการมาชำระหนี้มากที่สุด ส่วนภูมิภาคที่มีการค้างชำระหนี้มากที่สุดคือภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ด้านสาขาของผู้ที่กู้ยืม พบว่าผู้กู้ยืมสาขาวิชาสุขภาพและสวัสดิการจะมีการชำระหนี้มากที่สุด เพราะผู้ที่จบสาขานี้จะมีรายได้ค่อนข้างสูง ส่วนสาขาวิชาที่ค้างชำระหนี้มากที่สุดคือ วิศวกรรมศาสตร์ อาชีวบริหารการ พนักงานรัฐวิสาหกิจและกลุ่มลูกจ้างชั่วคราวของรัฐและเอกชน และจำนวนยอดหนี้ที่ต่ำกว่า 50,000 บาท จะมีโอกาสค้างชำระหนี้ต่ำ ส่วนปัจจัยที่ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้คือ รายได้ของผู้ค้ำประกัน และสถานภาพสมรส และการงานศึกษาของ Byung-Suk Han และคณะ (2015) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศเกาหลี โดยใช้แบบจำลอง Logit model จากการศึกษาพบว่าในลักษณะของผู้กู้เงิน เช่น เพศ อายุ และรายได้ มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ รวมไปถึงลักษณะทางการศึกษา เช่น เกรดเฉลี่ย ระยะเวลาการศึกษา ลักษณะการกู้ยืม เช่น ยอดหนี้ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย ระยะเวลาชำระหนี้ และ

บัญชีนี้ ลักษณะทางการเงินที่มาสืบสนับสนุน เช่น การอุดหนุนดอกเบี้ย ทุนการศึกษาที่ได้รับ และสุดท้ายลักษณะของสถาบัน เช่น ชนิดของจำนวนปีตามหลักสูตรที่เรียน ล้วนมีความสัมพันธ์และเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการผิณัดชำระหนี้เงินกู้กองทุนฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการศึกษาในประเทศไทยที่ผ่านมาได้ทำการศึกษาคณิผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในปี พ.ศ. 2545 ซึ่งหลังจากนั้นได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่าง ๆ สภาพเศรษฐกิจ รวมถึงหลักการการติดตามผลชำระหนี้ และที่ผ่านมามีการทำเฉพาะในกลุ่มตัวอย่างเล็ก ๆ ซึ่งการศึกษาครั้งนี้มีการนำลักษณะของผู้กู้กองทุนฯ ที่มากขึ้นมาวิเคราะห์และศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการผิณัดชำระหนี้ ไม่ว่าจะเป็นลักษณะทางประชากร ลักษณะของครอบครัว ลักษณะการศึกษา ลักษณะทางการเงิน ลักษณะทางการเงินที่มาสืบสนับสนุน ลักษณะสถาบันการศึกษาของผู้กู้ รวมถึงสภาพเศรษฐกิจและอัตราการผ่อนชำระหนี้ด้วย เพื่อเป็นประโยชน์ต่อกองทุนฯ ในการออกข้อกำหนดคุณสมบัติผู้กู้ยืมและสถาบันการศึกษาในการปล่อยสินเชื่อกู้เงินกู้ในครั้งต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อศึกษาความเป็นมาของการกู้ยืมและชำระเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- 2) เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจ ของการกู้ยืมและชำระเงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สามารถนำผลการศึกษาไปใช้ในการออกแบบการให้กู้ยืมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดปัญหาการผิณัดชำระหนี้จากผู้กู้ยืมกองทุนฯ โดยผลการศึกษจะทำให้ทางกองทุนสามารถคัดกรองผู้ขอกู้ได้อย่างละเอียดมากขึ้นจากลักษณะของผู้ขอกู้หรือลักษณะของสถาบันการศึกษาเอง ซึ่งถ้าผู้ขอกู้หรือสถาบันการศึกษาที่มีลักษณะต่อไปนี้มีผลการผิณัดชำระหนี้ที่สูง ทางกองทุนฯอาจมีการปรับลดสินเชื่อกู้ให้กู้ยืมเงิน หรือไม่ให้สินเชื่อกู้แก่ผู้ขอกู้และสถาบันเหล่านี้ได้ การคัดกรองอย่างละเอียดจะทำให้กองทุนฯสามารถลดปัญหาการผิณัดชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ อีกทั้งยังช่วยให้การจัดสรรงบประมาณในการปล่อยสินเชื่อกู้เป็นไปได้อย่างเหมาะสม มีงบประมาณเพียงพอให้ปล่อยสินเชื่อกู้แก่ผู้กู้ในรุ่นถัดไปได้

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงสภาพทั่วไปและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิวนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล จากกลุ่มตัวอย่างคือผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ และอยู่ระหว่างชำระหนี้จำนวน 400 ตัวอย่าง

1.5 นิยามศัพท์

- กองทุนฯ หมายถึง กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ผู้กู้ หมายถึง ผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ผู้กู้รายเก่าหรือผู้กู้ต่อเนื่อง หมายถึง ผู้เคยกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)แล้ว ไม่ว่าจะเป็นระดับการศึกษาเดียวกันหรือในระดับการศึกษาอื่น
- ผู้กู้รายใหม่ หมายถึง ผู้ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นครั้งแรก
- เงินกู้ หมายถึง เงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ผู้ครบกำหนดชำระหนี้ หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาเป็นเวลา 2 ปี หรือผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่กำลังศึกษาอยู่และไม่ได้กู้ยืมเงินติดต่อกันเป็นเวลา 2 ปี และไม่ได้แจ้งสถานภาพการเป็นนักศึกษาเพื่อการผ่อนผันตามหลักเกณฑ์ของ กยศ.
- ผู้ชำระตามเกณฑ์ หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้และติดต่อเพื่อขอชำระคืนเงินกู้ภายในกำหนด
- ผู้ค้างชำระหนี้ หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ไม่ได้ชำระคืนเงินตามวันที่ กำหนดหรือไม่เคยติดต่อเพื่อขอชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด 1 งวด
- ผู้กู้ที่ชำระทั้งจำนวน หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และได้มีการชำระหนี้ครบจำนวน
- ผู้กู้ค้างชำระทั้งจำนวน หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ไม่เคยติดต่อขอ ชำระหนี้หรือผ่อนผันเลย
- ผู้กู้ค้างชำระบางส่วน หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้ แต่ชำระเพียงบางส่วนยังไม่ครบจำนวน
- ผู้ขอผ่อนผัน หมายถึง ผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระหนี้แล้วแต่ได้ติดต่อขอพักชำระหนี้เนื่องจากศึกษาอยู่หรือรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือน

- **ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace period)** หมายถึง ระยะเวลา 2 ปี หลังสำเร็จการศึกษาหรือยกเลิก การกู้ยืมเงินกองทุนฯ แล้ว
- **ระยะเวลาชำระหนี้ (Repayment period)** หมายถึง ระยะเวลาที่ผู้กู้ใช้ในการชำระหนี้ โดยปกติจะมีระยะเวลาผ่อนส่ง 15 ปี



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

บทที่ 2

ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ เรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผัดขันธ์ชำระหนี้ต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย ได้ทำการรวบรวมแนวคิด ทฤษฎีรวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางในการศึกษา ได้แก่ ทฤษฎีทุนมนุษย์ ผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษา แนวคิดด้านการวิเคราะห์สินเชื่อ และแนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1.1 ทฤษฎีทุนมนุษย์

Gary Becker และ Theodore Schultz (1960) ได้ชี้ให้เห็นถึงการศึกษาและการฝึกอบรมเป็นการลงทุนที่สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต (productivity) ในขณะที่โลกได้สะสมทุนมากขึ้น และเป็นทางกายภาพมาก ต้นทุนค่าเสียโอกาส (opportunity cost) ของการไปเรียนก็น้อยลง การศึกษากลายเป็นองค์ประกอบที่สำคัญมากขึ้นของแรงงาน ซึ่งถูกนำไปใช้กับองค์กรทางการเงินและกลายเป็นส่วนหนึ่งของทุนทางปัญญา (intellectual capital)

โดยทุนทางปัญญาและทุนมนุษย์ถือว่าเป็นแหล่งที่มาทดแทนของประสิทธิภาพการผลิตองค์กรต่าง ๆ พยายามที่จะปลูกฝังสิ่งเหล่านี้แก่ลูกจ้างเพื่อให้เกิดนวัตกรรมที่เพิ่มขึ้นหรือการคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ เพราะบางครั้งปัญหาของธุรกิจต้องการมากกว่าเครื่องจักรใหม่หรือเงินทุนที่มากขึ้น

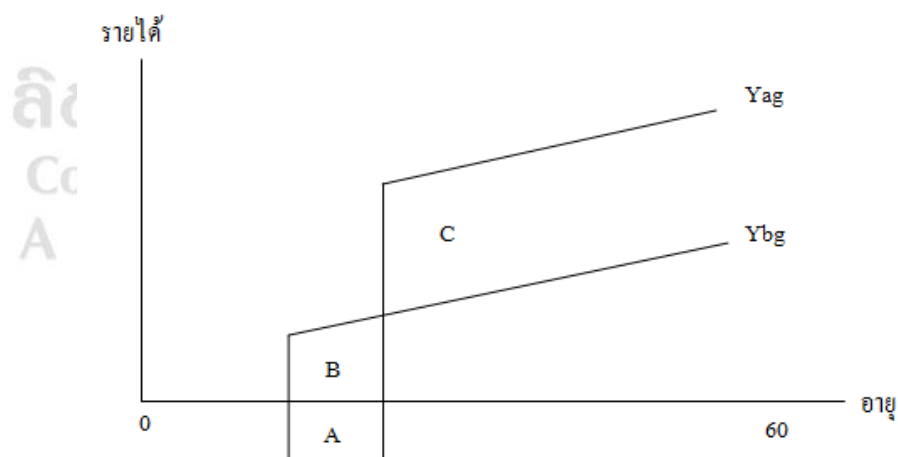
แต่ข้อเสียที่เกิดขึ้นของการพึ่งพาทุนมนุษย์ที่มากเกินไปคือทุนมนุษย์สามารถเคลื่อนที่ได้ และผู้ที่เป็นเจ้าของทุนมนุษย์เสมอคือตัวของลูกจ้างเอง ไม่ใช่ นายจ้าง และลูกจ้างสามารถลาออกจากองค์กรเมื่อไรก็ได้ ทำให้องค์กรส่วนใหญ่จะสนับสนุนลูกจ้างประเภทนี้มากที่สุด เพื่อป้องกันไม่ให้ลาออกไป

แต่ก็ไม่ใช่นักเศรษฐศาสตร์ทุกคนที่เห็นด้วยว่าทุนมนุษย์ (Human capital) จะสามารถเพิ่มผลผลิตได้โดยตรง Richard Freeman (1976) เชื่อว่าทุนมนุษย์ทำหน้าที่เป็นเพียงสิ่งที่แสดงถึงพรสวรรค์และความสามารถเท่านั้น เพราะผลผลิตที่แท้จริงเกิดหลังจากมีการฝึกอบรม การสร้างแรงจูงใจและอุปกรณ์ทุน โดย Freeman สรุปว่าไม่ควรนำทุนมนุษย์มาพิจารณาเกี่ยวกับปัจจัยการผลิต (Sean Ross, 2015)

มาตรการปล่อยเงินกู้โครงการเงินให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาที่เพื่อต้องการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ลดความเหลื่อมล้ำของมนุษย์แก่ผู้ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการพัฒนาตนเอง เพื่อนำความรู้ซึ่งเป็นทุนมนุษย์ไปให้ผลออกมได้

2.1.2 ผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษา

การคำนวณผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษาตามแนวคิดเรื่องทุนมนุษย์ ใช้หลักการของ Cost-Benefit Analysis ซึ่งเปรียบเทียบต้นทุนทั้งหมดของการลงทุนทางการศึกษากับผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับหลังจากสำเร็จการศึกษาแล้วตลอดช่วงอายุการทำงาน โดยต้นทุนทั้งหมดของการลงทุนทางการศึกษาจะประกอบไปด้วย ต้นทุนทางตรง (Direct cost) ได้แก่ ต้นทุนทั้งหมดที่ผู้ลงทุนใช้จ่ายเพื่อการศึกษา (พื้นที่ A) เช่น ค่าเล่าเรียน ค่าหนังสือ ค่าเดินทางไปศึกษา เป็นต้น และต้นทุนทางอ้อม (Indirect cost) ได้แก่ ค่าเสียโอกาสของรายได้ที่ผู้ลงทุนควรจะได้รับจากการทำงานตลอดช่วงระยะเวลาที่ศึกษา (พื้นที่ B) และผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนทางการศึกษาจะได้รับ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างเส้นรายได้ตลอดอายุการทำงานก่อนสำเร็จการศึกษา (เส้น Ybg) กับเส้นรายได้ตลอดอายุการทำงานหลังสำเร็จการศึกษาแล้ว (เส้น Yag) ซึ่งจะเป็นบริเวณพื้นที่ C ทั้งหมด แต่ในการคำนวณผลตอบแทนของการลงทุนทางการศึกษา ตามทฤษฎีนี้มีข้อสมมติสำคัญ คือ ตลาดแรงงานต้องอยู่ในสถานะที่มีการแข่งขันกันอย่างสมบูรณ์และปราศจากการแทรกแซงโดยรัฐบาล เพื่อให้ง่ายสำหรับการวิเคราะห์ และถ้าเป็นไปตามข้อสมมตินี้ กลไกตลาดจะทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่มีการบิดเบือน



ภาพที่ 2.1 รูปแบบความสัมพันธ์ระหว่างอายุและรายได้โดยระดับการศึกษาของแต่ละบุคคล

โดยกำหนดให้แกนตั้งแสดงถึงรายได้ที่ได้รับ และแกนนอนแสดงถึงอายุของแต่ละบุคคล และ กำหนดให้

เส้น Y_{bg} = รายได้จากการทำงาน (age-earning profiles) ก่อนสำเร็จการศึกษา (Y_{bg} = before)

เส้น Y_{ag} = รายได้จากการทำงาน (age-earning profiles) หลังสำเร็จการศึกษา (Y_{ag} = after)

พื้นที่ A = ต้นทุนทางตรงของการลงทุนทางการศึกษา

พื้นที่ B = ต้นทุนทางอ้อมของการลงทุนทางการศึกษาซึ่งก็คือ ค่าเสียโอกาสของการศึกษา ได้แก่ รายได้ที่จะได้จากการทำงาน ซึ่งได้สูญเสียไปในช่วงระยะเวลาที่ทำการศึกษา

พื้นที่ C = ผลตอบแทนที่ได้จากการศึกษาในที่นี้ ได้แก่ รายได้ที่จะได้รับเพิ่มขึ้นหลังสำเร็จการศึกษา ตลอดช่วงอายุการทำงาน

จากแนวข้างต้น ของ Schultz ข้างต้น เขียนฉาย กิระนันท์ (2519, หน้า 1) ได้นำมาเขียนสรุปไว้ในหนังสือเรื่อง เศรษฐศาสตร์: ทรัพยากรมนุษย์และกำลังคน ดังนี้

1. รายได้ของบุคคล ณ แต่ละระดับการศึกษามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามเกณฑ์อายุไปเรื่อยๆ จนถึงระดับอายุหนึ่ง เพราะจะเป็นช่วงที่ระดับเงินเดือนหรือรายได้คงที่ตามโครงสร้างของเงินเดือน และต่อจากนั้นในเกณฑ์อายุที่สูงขึ้นไปกว่านี้ รายได้จะเริ่มมีแนวโน้มคงที่หรือลดลง หรือเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง เพราะเมื่อตำแหน่งสูงขึ้นเรื่อย ๆ ฐานเงินเดือนมากขึ้นและอัตราการขึ้นเงินเดือนจะเริ่มลดลง เพราะเมื่ออายุมากขึ้น ความสามารถหรือประสิทธิภาพในการทำงานจะเริ่มชะลอตัวลง

2. เมื่อเปรียบเทียบระหว่างบุคคลที่มีการศึกษาต่างระดับกัน จะพบแนวโน้ม 4 ประการ คือ

2.1 บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า จะมีรายได้เมื่อเริ่มต้นทำงานสูงกว่าโดยเปรียบเทียบ

2.2 บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า จะมีรายได้ตามอายุเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่า การเพิ่มขึ้นของรายได้ของบุคคลที่มีการศึกษาค่ำกว่า

2.3 บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าจะมีเกณฑ์อายุที่เป็นจุดสูงสุดของรายได้ต่ำกว่า อายุที่เป็นจุดสูงสุดของรายได้ตลอดชีพ ของผู้ที่มีการศึกษาค่ำกว่า กล่าวคือ คนที่มีระดับการศึกษาสูง จะมีระดับรายได้สูงสุดในช่วงอายุน้อยกว่าคนที่มีการศึกษาค่ำกว่า

2.4 บุคคลที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าจะมีรายได้ ณ อายุที่สิ้นสุดวันทำงานสูงกว่า บุคคลที่มีระดับการศึกษาค่ำกว่า

จากแนวโน้มดังกล่าวสรุปได้ว่า หลังจากสำเร็จการศึกษาและเข้าทำงานแล้ว คนที่มีการศึกษาสูงกว่าย่อมมีรายได้ขั้นต้นสูงกว่าคนที่มีการศึกษาน้อยกว่า และรายได้ที่สูงกว่านั้นจะเพิ่มในอัตราที่เร็วกว่าไปจนถึงจุดสูงสุด เพราะจะมีประสิทธิภาพและมีโอกาสในการทำงานดีกว่าคนที่จบการศึกษาต่ำกว่า และยังคงสูงกว่าเช่นนั้นไปจนถึงสิ้นสุดวัยทำงาน โดยลักษณะของแนวโน้มโดยเปรียบเทียบดังกล่าว มีผลทำให้เส้นรายได้อายุ ณ ระดับการศึกษาต่าง ๆ นั้น จะไม่ตัดกันเลย ถ้ามีโอกาสตัดกันได้ก็จะเป็นเฉพาะในช่วงต้น ๆ ของอายุการทำงานเพียงครั้งเดียวเท่านั้น คือช่วงที่คนจบการศึกษาต่ำ ทำงานไปสักระยะหนึ่งแล้วมีการปรับเงินเดือนขึ้น กับคนที่จบการศึกษาสูงกว่าแล้วเพิ่งเข้ามาทำงาน อาจมีโอกาสรายได้ ณ ขณะนั้นเท่าเทียมกัน

สอดคล้องกับการคิดอัตราผ่อนชำระเงินเดือนของทางยศ. เนื่องจากเมื่อผู้กู้ยืมอายุมากขึ้น สำเร็จการศึกษาในระดับที่สูงขึ้น อัตราหนี้มีการเพิ่มขึ้นทุกปีแบบตายตัว ตั้งแต่ปีที่แรกที่ครบกำหนดชำระหนี้ จนถึงปีที่ 15 สิ้นสุดการใช้หนี้สิน เพราะความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้มีสูงขึ้นด้วย

2.1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินเชื่อ

แนวคิดนี้เป็นวิธีการที่ธนาคารและสถาบันการเงินทั่วไปใช้ในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้าด้านต่าง ๆ เช่นสภาพคล่อง ความสามารถในการหารายได้ และการชำระหนี้ ความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการดำเนินกิจการเป็นต้น เพื่อที่จะใช้เป็นข้อมูลในการประกอบการตัดสินใจว่าจะให้เครดิตสินเชื่อหรือจะขยายสินเชื่อให้ได้หรือไม่ หลักเกณฑ์การวิเคราะห์เครดิตที่ให้กันทั่วไปจะใช้หลักของนโยบาย 6 C's (นงนุช กะติเตต, 2541)

นโยบาย 6 C's นำมาประยุกต์ใช้กับทางการกู้ยืมเงินกองทุน ประกอบด้วยลักษณะต่าง ๆ ดังนี้ คือ

1) คุณสมบัติของตัวลูกค้าผู้ขอกู้ (Characteristic) : โดยทางกองทุนมีเกณฑ์ในการปล่อยกู้คือผู้ขอกู้ต้องเป็นบุคคลที่มีความประพฤติดี เน้นการทำประโยชน์ต่อสังคมหรือสาธารณะ 36 ชั่วโมงต่อภาคเรียน เป็นการปลูกฝังสิ่งดี ๆ ด้วย

2) ความสามารถในการชำระหนี้สิน (Capacity) : กองทุนสามารถวิเคราะห์ได้จากสาขาที่ผู้กู้กำลังศึกษา โดยแต่ละสาขาจะมีความต้องการของตลาดแรงงานที่มากน้อยต่างกัน ส่งผลถึงการทำงาน รายได้ของผู้กู้ยืมในอนาคต และสมรรถนะในการชำระหนี้สิน

3) ทุนของกิจการ (Capital) เป็นการวิเคราะห์ถึงฐานะการเงิน ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สิน และทุน ว่าเป็นอย่างไร สัดส่วนการลงทุนระหว่างเข้าของกิจการกับสัดส่วนการขอสินเชื่อของธนาคารเหมาะสมหรือไม่เพียงใด

4) สภาพการณ์แวดล้อมทั่วไป (Condition) เช่นสภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล การเมือง กฎหมาย ระบบภาษี ดินฟ้าอากาศ ปัญหาวัตถุดิบ ปัญหาแรงงาน การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้

5) หลักประกันหรือหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน (Collateral) ได้แก่ ที่ดิน อาคาร โรงเรือน สิทธิการเช่า พันธบัตรหุ้นหรือบุคคล ในที่นี้ทางกองทุนมีการใช้บุคคลเป็นผู้ค้ำประกันความเสี่ยงนี้

6) พิจารณาการควบคุมถึงการดำเนินงาน (Control) เป็นการพิจารณาถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของผู้กู้ ไม่ใช่ว่าผู้กู้ทุกคนจะระบบการเงินและการบริหารงานภายในดี เช่น บริหารแบบครอบครัว ซึ่งอาจจะทำได้ในธุรกิจหนึ่งแต่อีกธุรกิจหนึ่งอาจจะทำได้ไม่ดีเท่าที่ควรก็ได้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินแก่ผู้ให้กู้ได้

2.1.4 แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้

การค้างชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากการอำนวยสินเชื่อแก่นักศึกษาที่มาขอสินเชื่อเงินกู้ แม้ว่าได้มีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้แล้วก็ตาม แต่ยังมีปัจจัยที่ส่งผลให้ผู้กู้เงิน นั้นไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามกำหนดในสัญญา ธนาคารเองก็มีระบบตรวจสอบติดตามหนี้ภายหลังจากที่ได้ให้กู้แล้ว ซึ่งต้องหาวิธีการหรือมาตรการในการควบคุมหนี้ค้างชำระให้อยู่ในระดับที่ไม่เกินเป้าหมายที่กำหนด (ชนินทร์ พิทยาวิธ, 2534) และนำมาประยุกต์ใช้เกี่ยวกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาสรุปได้ดังนี้

1) **มูลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายนอก** ได้แก่ ปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ หากปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงย่อมส่งผลกระทบต่อตัวผู้กู้โครงการ กยศ. ได้ ได้แก่

1.1) **ภาวะเศรษฐกิจ** เป็นปัญหาสำคัญของการประกอบอาชีพ หากภาวะเศรษฐกิจดี ย่อมส่งผลให้การประกอบธุรกิจมีการขยายตัวและการจ้างงานมากขึ้น หากสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือซบเซาย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวทำให้ทางธุรกิจและการจ้างงานน้อยลง รายได้อาจลดลงตาม ส่งผลให้เป็นปัญหาในการคืนเงินแก่กองทุนฯ ได้

1.2) **นโยบายของรัฐบาล** การครองชีพของประชาชน นโยบายของรัฐได้เข้ามามีบทบาทมาก โดยด้านรายได้ของรัฐบาล เช่น การเพิ่มภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือการเพิ่มภาษีเงินได้นิติบุคคล จะทำให้รายจ่ายของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีมากขึ้น หรือผู้กู้ยืมที่ทำธุรกิจก็มีต้นทุนสูงขึ้นเช่นกัน ทำให้มีปัญหาในการชำระหนี้ต่อกองทุน และในด้านรายจ่ายของรัฐบาล การมีโครงการรณรงค์ฟรี ในส่วนนี้จากที่เคยเสียค่าใช้จ่ายในการเงินทางมาก ก็จะมีรายจ่ายในส่วนนี้ลดลง การทำนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลจึงมีผลต่อการชำระหนี้มาก

1.3) ค่านิยม สังคมให้ค่านิยมของการผิคนัดชำระหนี้อย่างไร เช่น ปัจจุบันได้มีการรณรงค์ให้ชำระหนี้กองทุนฯ โดยมีสโลแกนที่ช่วยน้อม ทำให้การชำระหนี้ของผู้กู้มีมากขึ้น

2) มลเหตุที่เกิดจากปัจจัยภายใน ส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่เกิดขึ้นภายในกองทุนฯ ที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ และสามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้ ได้แก่

2.1 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อาจทำให้ผู้กู้เงินโครงการ กยศ. รับภาระดอกเบี้ยที่เปลี่ยนไปด้วยหากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ภาระดอกเบี้ยก็จะเพิ่มขึ้น ผู้กู้ต้องใช้เวลานานกว่าเดิมในการชำระหนี้ให้หมดไป ความเสี่ยงต่อการค้างชำระยิ่งสูงขึ้น

2.2 การเปลี่ยนแปลงของอัตราผ่อนชำระเงินต้นในแต่ละปี ในบางปีที่อัตราหนี้สูง ทำให้ผู้กู้เงินกองทุนฯ ต้องชำระหนี้ในจำนวนที่มาก อาจมีผลทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงได้

2.3 ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของกองทุนฯ ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เช่นมีการส่งจดหมายมาตามบ้าน แต่ที่อยู่ของผู้กู้ไม่เป็นปัจจุบัน ไม่มีการติดตามอย่างละเอียด

2.4 การอำนวยสินเชื่อของธนาคารและกองทุนฯ ที่ไม่มีการกลั่นกรองที่ดี เช่นเจ้าหน้าที่ขาดประสบการณ์การดำเนินงานที่เน้นปริมาณมากกว่าคุณภาพ

3) มลเหตุที่เกิดจากตัวลูกหนี้โครงการ กยศ. ได้แก่

3.1 การที่ผู้กู้ยืมเงินโครงการ กยศ. นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เช่น การนำไปใช้ในการซื้อสินค้า เมื่อมีความจำเป็นต้องชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจึงเกิดปัญหาการรับมีไม่เพียงพอต่อรายจ่าย

3.2 การย้ายถิ่นที่อยู่ การเปลี่ยนงาน การถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ลูกหนี้โครงการ กยศ. ไม่สามารถรับภาระหนี้ที่มีอยู่ได้ เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายในการย้ายถิ่น และถ้าถูกเลิกจ้างงานก็อาจไม่ได้รับเงินเดือน หรือได้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีวิต

3.3 ผู้กู้โครงการ กยศ. ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง ทูพพลภาพ สภาพครอบครัวหย่าร้าง ทำให้ภาระการให้จ่ายในการดำรงชีวิตเปลี่ยนแปลงได้

3.4 ผู้กู้โครงการ กยศ. ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย มีหนี้สินภายนอกมาก เช่น หนี้จากการกู้ซื้อสินค้าไม่จำเป็น หนี้บัตรเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง

3.5 ผู้กู้โครงการ กยศ. ทำการค้าเกินตัว หรือหวังผลเลิศในธุรกิจมากเกินไป ภาระเงินงวดที่คาดไว้อาจเกินความสามารถในการชำระหนี้ได้

2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนวรรณกรรมที่ศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรที่มีผลต่อการผิन्दชำระหนี้มีความแตกต่างกัน โดยปัจจัยที่ผลต่อการผิन्दชำระหนี้เงินโครงการ กยศ. มีดังนี้

2.2.1 ปัจจัยลักษณะของผู้กู้ที่เป็นมูลเหตุให้ผิन्दชำระหนี้

2.2.1.1 ลักษณะทางประชากรที่มีผลต่อการผิन्दชำระหนี้

ด้านแรกคือลักษณะของผู้กู้ ปัจจัยที่ทำการศึกษาคือเพศ พบว่า เพศชายเป็นเพศที่มีการผิन्दชำระหนี้ต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาสูงกว่าเพศหญิง เช่นงานวิจัยของ วรณศิริ รอดอยู่ (2549) แต่มีการศึกษาที่พบว่าเพศหญิงชำระหนี้แก่กองทุนฯ น้อยกว่าเพศชาย ทั้งที่เพศชายมีการกู้ยืมมากกว่า (S.Schwartz, 2000) ถัดมาปัจจัยอายุ ผลที่ได้คืออายุที่มากขึ้นจะมีผลให้มีการผิन्दชำระหนี้ที่ลดลง และสถานภาพสมรสก็มีผลต่อการผิन्दชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่โสดจะมีการค้างชำระหนี้มากกว่าลูกหนี้ที่สมรสแล้ว (Herr and Burt, 2005) ซึ่งขัดกับงานของ Volkwein and Szelest (1995) ที่บอกว่าการได้รับเงินจากการแต่งงาน สามารถทำให้ผู้กู้ที่สมรสแล้วมีความน่าจะเป็นในการผิन्दชำระหนี้ที่น้อยกว่าคนโสด แต่มีงานวิจัยที่พบว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์ต่อการผิन्दชำระหนี้ (วรณศิริ รอดอยู่, 2549) ส่วนรายได้ของผู้กู้ยืมมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการชำระหนี้ (อัมราตันประวัตติ, 2544) โดยผู้กู้ที่ค้างชำระหนี้มีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย (วิจิตรา ทินพนาสวัสดิ์, 2549)

2.2.1.2 ลักษณะครอบครัว

รายได้ของครอบครัวมีผลต่อการไม่ชำระคืนเงินกู้ โดยผู้กู้ที่ครอบครัวมีรายได้ต่ำจะมีแนวโน้มการผิन्दชำระหนี้ที่สูง โดยครอบครัวที่มีรายได้สูงจะมีส่วนช่วยในการสนับสนุนด้านการเงินได้ (Knapp & Seaks, 1992; Wilms et al., 1987; Woo, 2002a, 2002b) และการที่บิดามารดาไม่ได้อยู่ด้วยกันส่งผลเกิดความเสี่ยงการผิन्दชำระหนี้สูง (Volkwein & Szelest, 1995) เนื่องจากรายได้ของครอบครัวมาจากคน ๆ เดียว และครอบครัวที่มีจำนวนพี่น้องสูง ผู้ปกครองจะมีค่าใช้จ่ายมากในการดูแลบุตร ทำให้ต้องแบ่งทรัพยากรกันใช้ ทำให้แนวโน้มของการผิन्दชำระหนี้มีสูงขึ้นตามมา (Dynarski, 1994; Volkwein & Szelest, 1995; Woo, 2002)

2.2.1.3 ลักษณะการศึกษา

ลักษณะการศึกษา ปัจจัยแรกคือคนที่ผู้สำเร็จการศึกษา ผลการศึกษาพบว่าคณะมนุษยศาสตร์ ศิลปะและพลศึกษามีการผิมนัดชำระหนี้ที่สูงกว่าคณะอื่น แสดงถึงอัตราการจ้างงานและรายได้มีผลต่อค้ำชำระหนี้ (Byung-Suk Han, 2015) ส่วนคณะวิศวกรรมศาสตร์ก็มีอัตราการผิมนัดชำระหนี้ที่สูง โดยผู้เรียนส่วนมากเป็นเพศชาย ซึ่งสอดคล้องกับความสัมพันธ์ที่ว่าเพศชายจะมีอัตราการผิมนัดชำระหนี้สูงกว่าเพศหญิง ส่วนผู้กู้กลุ่มสายสุขภาพและสวัสดิการจะมีอัตราการผิมนัดชำระหนี้ที่ต่ำ เนื่องจากผู้สำเร็จการศึกษาด้านนี้จะมียาได้ค่อนข้างสูง (วริณศิริ รอดอยู่, 2549) และผลการศึกษาของผู้กู้ยืมกองทุนฯ ก็เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการผิมนัดชำระหนี้ โดยผู้กู้ยืมที่มีผลการศึกษาต่ำจะมีผลให้การผิมนัดชำระหนี้มีอัตราสูง (Christman, 2000) อีกทั้งสถานะการกู้ยืมของนักศึกษาที่มีความสัมพันธ์กับการผิมนัดชำระหนี้ โดยนักศึกษาที่โอนหน่วยกิตมาเรียนจะมีความเสี่ยงในการผิมนัดชำระหนี้สูงกว่านักเรียนเดิมที่กู้ (Volkwein and colleagues, 1998; Herr and Burt, 2005)

2.2.1.4 ลักษณะการกู้ยืมเงิน

ปัจจัยยอดหนี้ (Loan Balance) มีความสัมพันธ์กับการผิมนัดชำระหนี้ โดยผู้กู้เงินกองทุนฯ ที่มียอดหนี้สูงจะมีอัตราการค้ำชำระหนี้สูงด้วย ตามการศึกษาของ Choy and Li (2006) และ Byung-Suk Han (2015) อีกทั้งยังพบอีกว่าระยะเวลาปลอดหนี้ ระยะเวลาชำระหนี้ มีความสัมพันธ์เชิงลบต่ออัตราการผิมนัดชำระหนี้ และการศึกษาของวิจิตร ทินพนาสวัสดิ์ (2549) พบว่ากรณีผู้กู้มีภาระในบัญชีหนี้สินที่มากจะส่งผลให้อัตราการผิมนัดชำระหนี้สูงด้วย

2.2.1.5 ลักษณะทางการเงินที่มาสนับสนุน

การได้รับทุนการศึกษาของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ไม่ส่งผลต่อการผิมนัดชำระหนี้ (Flint, 1997) แต่อีกผลการศึกษาพบว่า ยิ่งผู้กู้ยืมได้รับทุนการศึกษามากขึ้นเท่าไรยิ่งมีผลทำให้อัตราการผิมนัดชำระหนี้ลดลง (Steiner and Teszler, 2005) ส่วนการสนับสนุนทางการเงินมีแนวโน้มทำให้อัตราการผิมนัดชำระหนี้ต่ำ (Woo, 2002)

2.2.1.6 ลักษณะสถาบัน

ลักษณะของสถาบันการศึกษา แบ่งออกเป็น วิทยาลัย ที่ใช้เวลาศึกษา 2-3 ปี และแบบมหาวิทยาลัย ที่ใช้เวลาศึกษา 4-5 ปี ซึ่งผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่สำเร็จการศึกษาระดับอาชีวศึกษามีอัตราการมีงานทำที่สูงกว่าผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีแต่รายได้ที่ได้รับกลับต่ำกว่า ส่งผลให้อัตราการค้ำชำระหนี้ของผู้สำเร็จการศึกษากจากวิทยาลัยมีสูงกว่าจากมหาวิทยาลัยเช่นกัน (Knapp and

Seaks, 1992) และผู้กู้ในสถาบันการศึกษาน้อยกว่า 4 ปี ยังมีแนวโน้มการถือครองหนี้บัตรเครดิตสูงกว่า อีกด้วย (Pinto & Mansfield, 2006) โดยอีกการศึกษาแบ่งลักษณะของสถาบันการศึกษาออกเป็น 4 ประเภท พบว่า ผู้กู้ที่อยู่สถาบันที่ใช้เวลาศึกษา 5 ปี จะมีอัตราการชำระหนี้ที่สูงที่สุด แต่ผู้กู้ที่อยู่สถาบันที่ใช้เวลาศึกษา 4 ปี จะมีอัตราการค้างชำระหนี้ที่สูงที่สุด โดยมากกว่าทั้ง 2 ปี 3 ปี และ 5 ปี (Byung-Suk Han, 2015) และการสถิติเชิงพรรณนาของ Pinto & Mansfield (2006) พบว่า นักเรียนใน California ที่อยู่รัฐบาลจะมีการผิมนัดชำระหนี้้น้อยกว่านักเรียนที่อยู่สถาบันอาชีวศึกษา

2.2.2 ปัจจัยอื่น ๆ ที่ผลต่อการผิมนัดชำระหนี้

สภาพเศรษฐกิจ มีผลต่อการผิมนัดชำระหนี้ จากการศึกษานี้ของ สุประพล พาพิโพธิ์ (2548) ที่ ทำการศึกษาเรื่องปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) พบว่าเศรษฐกิจที่ชะลอตัว กลายเป็นปัญหาสำคัญที่ทำให้ลูกหนี้ กยศ. ไม่ได้ชำระสูงนับแสนรายและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้สาเหตุสำคัญมาจากปัญหาด้านเศรษฐกิจ การว่างงานและปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้น และอัตราการผ่อนชำระเงินต้น เมื่อต้องมีการผ่อนชำระเงินต้นมากขึ้นในแต่ละปีจะส่งผลให้ผู้กู้เกิดปัญหาการรับภาระหนี้มากขึ้นและไปเพิ่มอัตราการผิมนัดชำระหนี้ด้วย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 3

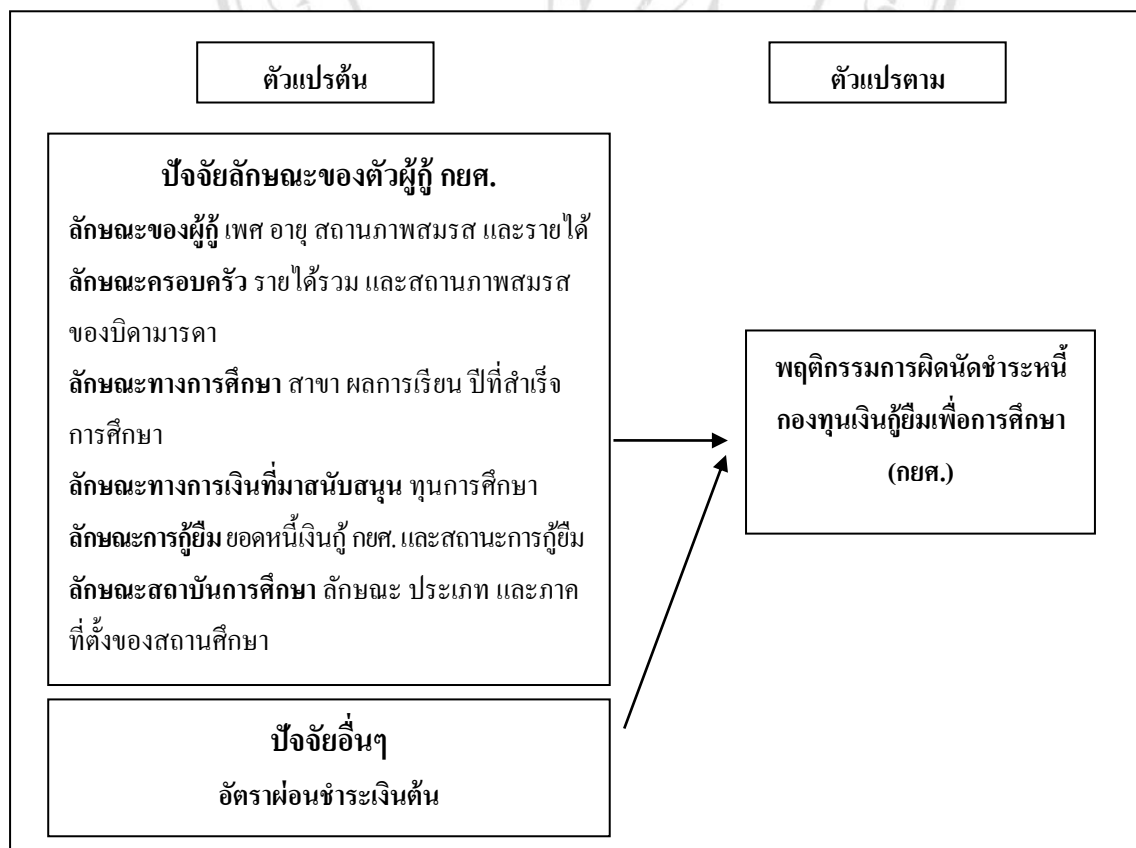
ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึงความเป็นมา ศักยภาพสังคม เศรษฐกิจของการกู้ยืม และชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และศึกษาปัจจัยที่ผลต่อการผิคนัดชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย มีวิธีดำเนินการวิจัย ดังต่อไปนี้

3.1 กรอบแนวคิดและแบบจำลอง

3.1.1 กรอบแนวคิดในการศึกษา

จากการทบทวนวรรณกรรมทั้งแนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง สามารถสรุปและสร้างกรอบแนวความคิดที่ใช้ในงานวิจัยได้ดังนี้



ภาพที่ 3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

จากทฤษฎีทุนมนุษย์และผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษา ในมุมมองที่ว่าการศึกษาคือการลงทุนเพื่อสร้างรายได้สูงสุดขึ้นในอนาคต บุคคลอาจมีข้อจำกัดทางการเงิน เป็นเหตุให้ต้องมีการกู้ยืมเงินเพื่อลงทุนในการศึกษา ซึ่งการประเมินต้นทุนและประโยชน์ของผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษานั้น ค่าประโยชน์เป็นค่าคาดหวังของรายได้ในอนาคต ซึ่งหากรายได้จริงไม่เป็นไปตามที่คาดหวังไว้ จึงเกิดปัญหาการผัดผ่อนชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ความแปรปรวนของรายได้ที่แตกต่างกันสำหรับบุคคลกับความแตกต่างของลักษณะบุคคลและลักษณะการศึกษา จึงมีโอกาสดังกล่าวที่ต่างกัน ดังนั้นในการศึกษานี้จึงต้องใช้ตัวแปรลักษณะของบุคคลและลักษณะการศึกษา ประกอบการอธิบายพฤติกรรมการณ์ผัดผ่อนชำระหนี้

จากแนวคิดการวิเคราะห์สินเชื่อ ของ นงนุช กะดีแดง (2541) และ แนวคิดมูลเหตุการค้างชำระหนี้ของชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) ได้สรุปปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ ซึ่งนำมาประยุกต์ใช้โดยนำปัจจัยที่เป็นมูลเหตุของการผัดผ่อนชำระหนี้ต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประกอบไปด้วย มูลเหตุจากผู้กู้ยืมเงิน กยศ. ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส และรายได้ ปัจจัยลักษณะครอบครัว ได้แก่ รายได้รวมครอบครัว สถานภาพสมรสบิดามารดา ปัจจัยลักษณะการศึกษา ได้แก่ สาขาวิชา และผลการเรียน ปัจจัยลักษณะการกู้ยืมเงิน ได้แก่ จำนวนยอดหนี้กองทุนฯ และสถานะการกู้ยืม ปัจจัยทางการเงินที่สนับสนุนคือ การได้รับทุนการศึกษาของผู้กู้ ปัจจัยลักษณะสถาบันการศึกษา ลักษณะสถานศึกษา ประเภทสถานศึกษาและภาคที่ตั้งของสถานศึกษา รวมทั้งมูลเหตุภายใน ได้แก่ อัตราการผ่อนชำระหนี้ต้น ซึ่งรวมอยู่ในกลุ่มปัจจัยอื่น ๆ มาวิเคราะห์ถึงพฤติกรรมการณ์ผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

3.1.2 แบบจำลอง

แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา ดังนี้

$$Y=f(X,Z)$$

(สมการที่ 3.1)

โดยที่ Y = พฤติกรรมการณ์ผัดผ่อนชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตั้งแต่ 1 งวด
 X = ปัจจัยของตัวผู้กู้ ได้แก่ ลักษณะของผู้กู้ยืม ลักษณะครอบครัว ลักษณะทางการศึกษา ลักษณะการกู้ยืม ลักษณะทางการเงินที่มาสนับสนุน และ ลักษณะสถานศึกษา
 Z = ปัจจัยอื่น ในการศึกษานี้คืออัตราการผ่อนชำระหนี้ต้น

โดยมีสมมติฐานการศึกษาดังนี้

1) ปัจจัยของผู้ที่เป็นมูลเหตุในการผิดชำระหนี้

1.1) ลักษณะของผู้กู้

1.1.1) เพศ เพศชายน่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าเพศหญิง แม้ว่าเพศหญิงจะมีรายได้เฉลี่ยที่ต่ำกว่าเพศชายและการจ่ายหนี้เป็นปัญหามาก (Schwartz & Finnie, 2002) แต่เพศชายก็มีแนวโน้มการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าเพศหญิง (Flint, 1997; Podgursky et al., 2002; Woo, 2002a, 2002b : Byung-Suk Han, 2015)

1.1.2) อายุ อายุที่มากขึ้นน่าจะมีผลทำให้การผิดนัดชำระหนี้มีมากขึ้น เพราะอายุที่มากกว่าจะมีภาระผูกพันทางการเงินค่อนข้างมาก (Herr and Burt, 2005) ทำให้น่าจะมีแนวโน้มในการผิดนัดชำระหนี้มาก

1.1.3) สถานภาพสมรส ผู้ที่สมรสแล้วน่าจะมีแนวโน้มในการผิดนัดชำระหนี้มากกว่าเนื่องจากมีภาระ รายจ่ายต่าง ๆ มากขึ้น (Byung-Suk Han, 2015)

1.1.4) รายได้ของผู้กู้ น่าจะมีความสัมพันธ์ในทางตรงกันข้าม รายได้ที่มากขึ้นจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้มีมากขึ้นด้วย เช่นเดียวกับงานวิจัยของ อัมรา ดันประวัตติ (2544) เพราะผู้กู้ที่ค้างชำระหนี้ส่วนมากเพราะรายได้ที่มีไม่เพียงพอกับรายจ่าย (วิจิตรา ทินพนาสวัสดิ์, 2549)

1.2) ลักษณะของครอบครัว

1.2.1) รายได้ของครอบครัว ผู้กู้ที่ครอบครัวมีรายได้ต่ำจะมีแนวโน้มการผิดนัดชำระหนี้ที่สูง โดยครอบครัวที่มีรายได้สูงจะมีส่วนช่วยในการสนับสนุนด้านการเงินได้ ดังเช่นการศึกษาของ Knapp & Seaks (1992) Wilms et al. (1987) และ Woo (2002)

1.2.2) สถานภาพสมรสบิดามารดา การมีผู้ปกครองเพียงคนเดียวของผู้กู้จะทำให้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้มีมากขึ้น (Volkwein & Szelest, 1995) เนื่องจากการมีผู้ปกครองเพียงคนเดียว ทำให้ผู้ปกครองไม่มีคนแบ่งเบาภาระในด้านนี้

1.3) ลักษณะการศึกษา

1.3.1) สาขาวิชา สาขาที่สำเร็จการศึกษาน่าจะมีความสัมพันธ์กับการผิดนัดชำระหนี้เนื่องจาก ถ้าสำเร็จการศึกษาจากคณะที่เป็นที่ต้องการของตลาด หรือเป็นสาขาวิชาที่ขาดแคลน อาจทำให้หางานได้เร็วกว่าและมีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้น้อยกว่า เช่น คณะมนุษยศาสตร์

ศิลปกรรมศาสตร์ จะมีการผิคนัดชำระหนี้สูงกว่าคณะอื่น ทำให้ทราบถึงอัตราการจ้างงานและรายได้ที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้ด้วย (Byung-Suk Han, 2015)

1.3.2) ผลการเรียนรู้ ผู้ที่มีผลการศึกษาดำเนินการมีอัตราการค้างชำระหนี้ที่สูง ตามงานวิจัยของ Christman (2000)

1.4) ลักษณะการกู้ยืมเงิน

1.4.1) จำนวนยอดหนี้ที่กู้ กยศ. ผู้กู้ที่มียอดการกู้เงิน กยศ. ในระบบจำนวนมากจะยิ่งทำให้มีโอกาสสูงในการผิคนัดชำระหนี้ และภาระหนี้รายเดือนที่มากจะทำให้จัดการกับหนี้ได้ยาก (Choy and Li, 2006)

1.4.2) สถานะการกู้ยืม นักศึกษาที่โอนหน่วยกิตมาเรียนจะมีโอกาสผิคนัดชำระหนี้มากกว่านักเรียนที่เรียนอยู่แล้ว (Volkwein and colleagues, 1998; Herr and Burt, 2005) และนักศึกษาที่เคยกู้จากระดับมัธยมมาแล้วน่าจะมีแนวโน้มการผิคนัดชำระหนี้มากกว่า

1.5) ลักษณะทางการเงินที่มาสนับสนุน

ทุนการศึกษา ทุนการศึกษาน่าจะมีความสัมพันธ์กับการผิคนัดชำระหนี้ได้ โดยผู้กู้ยืมกองทุนฯ ได้รับทุนการศึกษา น่าจะส่งผลให้มีผลทำให้อัตราการผิคนัดชำระหนี้ลดลง (Steiner and Teszler, 2005)

1.6) ลักษณะสถาบันการศึกษา

1.6.1) ประเภทของสถานศึกษา สถานศึกษาที่ดูแลโดยเอกชน พบว่าผู้กู้มีการผิคนัดชำระหนี้สูงกว่าสถาบันการศึกษาของรัฐบาล (Podgursky, Ehlert, Monroe, Watson, & Wittstruck, 2002; Woo, 2002a, 2002b)

1.6.2) ประเภทของหลักสูตร คาดว่าผู้สำเร็จการศึกษาจากอาชีวศึกษา (ใช้เวลา 2-3 ปี) มีแนวโน้มที่จะผิคนัดชำระหนี้ที่มากกว่าหลักสูตรอื่น เช่น ผู้ที่สำเร็จจากสถาบันที่ใช้เวลา 4 ปี มหาวิทยาลัยและราชภัฏ ดังเช่นการศึกษาของ Pinto & Mansfield (2006)

1.6.3) ภาควิชาของสถาบันการศึกษา ความแตกต่างด้านภูมิภาคที่ตั้งอาจมีผลต่อการผิคนัดชำระหนี้ โดยการศึกษาของ Byung-Suk Han (2015) ที่ทำการศึกษาในประเทศเกาหลีใต้ได้มีการนำภาคที่ตั้งมาพิจารณา และสถานศึกษาที่สำเร็จมาน่าจะมีผลถึงความสามารถหางาน ความต้องการของตลาดแรงงาน จึงน่าจะมีผลต่อการผิคนัดชำระหนี้ด้วย

2) ปัจจัยอื่น ๆ

อัตราการผ่อนชำระเงินต้น เมื่อต้องมีการผ่อนชำระเงินต้นมากขึ้นในแต่ละปี น่าจะส่งผลให้ผู้กู้เกิดปัญหาการรับภาระหนี้มากขึ้น และไปเพิ่มอัตราการผิดนัดชำระหนี้ด้วย

3.2 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย ที่อยู่ระหว่างการชำระหนี้ จำนวน 3,611,459 ราย (ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2562) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือผู้กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่อยู่ระหว่างชำระหนี้ เนื่องจากมีข้อจำกัดในเปิดเผยข้อมูลของทางกองทุนฯ ผู้วิจัยจึงทำการรวบรวมข้อมูลจากผู้ที่มาชำระหนี้ให้แก่กองทุนฯ ที่ธนาคารกรุงไทยที่สามารถติดต่อได้ จำนวน 4 สาขา ตั้งแต่ เดือนมกราคม พ.ศ.2562 ถึง เดือนเมษายน พ.ศ.2562 และกำหนดขนาดตัวอย่างไว้ที่ 400 ตัวอย่าง จากสูตรของ Taro Yamane

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา แบ่งออกเป็น 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทางสังคมของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ จำนวน 7 ข้อคำถาม ได้แก่ เพศ อายุ จำนวนบุตร สถานภาพสมรส สถานภาพสมรสของบิดามารดา จำนวนพี่น้องร่วมบิดามารดา รายได้เฉลี่ยของครอบครัว และภูมิถิ่นอาศัยของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 ข้อมูลการทำงานของกู้ยืมเงินกองทุนฯ จำนวน 2 ข้อคำถาม ได้แก่ อาชีพและรายได้เฉลี่ยของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 3 ข้อมูลการศึกษาของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ จำนวน 10 ข้อคำถาม ได้แก่ สถานการณ์กู้ยืมเงินกยศ. ภาคที่ตั้งของสถานศึกษา ลักษณะของสถานศึกษา ประเภทของสถานศึกษา ระดับที่เริ่มกู้จนสิ้นสุด คณะสาขาวิชา ผลการเรียนเฉลี่ย ปีที่สำเร็จการศึกษา การได้รับทุนการศึกษา และการทำงานพิเศษขณะกำลังศึกษา

ตอนที่ 4 ข้อมูลลักษณะการกู้ยืมเงินกองทุนฯ จำนวน 5 ข้อคำถาม ได้แก่ ยอดรวมเงินกู้ยืมกยศ. ทั้งหมด ยอดรวมเงินกู้ยืมกยศ.ที่เหลืออยู่ รูปแบบการชำระเงินกยศ. ความต่อเนื่องของการชำระหนี้ และแหล่งที่มาของเงินในการชำระหนี้กยศ.

และ **ตอนที่ 5** ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับการชำระหนี้

3.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) รวบรวมจากผู้กู้ยืมเงินกองทุนและอยู่ระหว่างชำระหนี้ ที่ธนาคารกรุงไทยทั้งหมด 4 สาขา จำนวน 400 คน

3.5 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษานี้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน โดยศึกษาตามวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

3.5.1 เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจของการกู้ยืมและชำระหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

ใช้สถิติเชิงพรรณนาในการวิเคราะห์ข้อมูล โดยสถิติที่ใช้คือ ค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

3.5.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีขั้นตอน ดังนี้

ประมาณสมการที่ 3.1 โดยใช้แบบจำลอง Logit Model จากนั้นหาค่า Marginal Effects เพื่อดูว่าปัจจัยต่าง ๆ ส่งผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลอง ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 การกำหนดตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองการผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ กยศ.

| ตัวแปร | สัญลักษณ์ | คำอธิบาย | ค่า |
|-----------------------------------|-----------|--|------------------------------------|
| การผิดนัดชำระหนี้ | Y | พฤติกรรมการค้างชำระหนี้กยศ.ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป | 1 = ผิดนัดชำระหนี้ 0 = ชำระปกติ |
| 1. ปัจจัยที่เกิดจากตัวผู้กู้ กยศ. | | | |
| 1.1 ลักษณะของผู้กู้ | | | |
| เพศ | MALE | เพศของผู้กู้ยืมเงินกยศ. | 1 = เพศชาย 0 = เพศหญิง |
| อายุ | AGE | อายุของผู้กู้ยืมเงินกยศ. (ปี) | |
| สถานภาพ | MAR | ผู้กู้ยืมมีสถานภาพสมรสแล้ว | 1 = สมรสแล้ว 0 = อื่น ๆ |
| รายได้ | INC | รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของผู้กู้ฯ (บาท) | |

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

| ตัวแปร | สัญลักษณ์ | คำอธิบาย | ค่า |
|------------------------------|-------------------|---|---|
| 1.2 ลักษณะของครอบครัว | | | |
| รายได้รวมครอบครัว | INCF | รายได้เฉลี่ยต่อเดือนของครอบครัวรวมบิดามารดา หรือคู่สมรส (บาท) | |
| สถานภาพสมรสของบิดามารดา | MARF _i | MARF1 บิดามารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน MARF2 บิดามารดาหย่าร้างกัน MARF3 บิดามารดาสมรสและแยกกันอยู่ | 1 = สมรสและอยู่ด้วยกัน 0 = อื่น ๆ 1 = หย่าร้างกัน 0 = อื่น ๆ 1 = สมรสและแยกกันอยู่ 0 = อื่น ๆ |
| 1.3 ลักษณะการศึกษา | | | |
| สาขาวิชาที่ผู้ศึกษา | S _j | S_ENG กลุ่มวิศวกรรมศาสตร์ อุตสาหกรรม S_EDU กลุ่มศึกษาศาสตร์ ครุศาสตร์ S_SCI กลุ่มวิทยาศาสตร์ S_BA กลุ่มบริหารธุรกิจ บัญชี เศรษฐศาสตร์ S_HUMAN กลุ่มมนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์ S_HEAL กลุ่มสาธารณสุข พยาบาลศาสตร์ แพทยศาสตร์ S_AGR กลุ่มเกษตรศาสตร์ อุตสาหกรรม การเกษตร ประมง กำหนดให้ผู้เรียนสาขากลุ่มสถาปัตยกรรม ศาสตร์ ศิลปกรรมศาสตร์เป็นกลุ่มอ้างอิง | 1 = กลุ่ม วิศวกรรมศาสตร์ 0 = อื่น ๆ 1 = กลุ่มศึกษาศาสตร์ 0 = อื่น ๆ 1 = กลุ่มวิทยาศาสตร์ 0 = อื่น ๆ 1 = กลุ่มบริหารธุรกิจ 0 = อื่น ๆ 1 = มนุษยศาสตร์ 0 = อื่น ๆ 1 = กลุ่มสาธารณสุข 0 = อื่น ๆ 1 = กลุ่มเกษตรศาสตร์ 0 = อื่น ๆ |

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

| ตัวแปร | สัญลักษณ์ | คำอธิบาย | ค่า |
|--|-------------------|--|--|
| ผลการเรียน | GPA | เกรดเฉลี่ยเมื่อสำเร็จการศึกษาของผู้กู้ยืม | |
| 1.4 ลักษณะการกู้ยืมเงิน | | | |
| ยอดหนี้เงินกู้ยืม | LOAN | ยอดหนี้เงินกู้ยืมตามสัญญา (บาท) | |
| สถานะการกู้ยืม | NEW | ผู้กู้ยืมเงินรายใหม่ ที่ไม่เคยกู้ยืมเงินยืม | 1 = ผู้กู้รายใหม่ 0 = อื่น ๆ |
| 1.5 ลักษณะทางการเงินที่มาสนับสนุน | | | |
| การได้รับ ทุนการศึกษา | SCO | ผู้กู้ได้รับทุนการศึกษาขณะกำลังศึกษาอยู่ | 1 = เคยได้รับทุน 0 = อื่น ๆ |
| 1.6 ลักษณะสถาบันการศึกษา | | | |
| ลักษณะสถานศึกษา | PRIV | ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน กำหนดให้ผู้ศึกษาสถานศึกษารัฐบาลเป็นกลุ่มอ้างอิง | 1 = เอกชน 0 = อื่น ๆ |
| ประเภทของ สถานศึกษา | INST _i | INST1 ผู้ศึกษาและกู้ยืมในระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัย INST2 ผู้ศึกษาและกู้ยืมในระดับประกาศนียบัตร วิชาชีพ (ปวช.) และระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ ชั้นสูง (ปวส.) ระดับอาชีวศึกษา กำหนดให้ผู้ศึกษาและกู้ยืมในระดับมัธยมศึกษา เป็นกลุ่มอ้างอิง | 1 = มหาวิทยาลัย 0 = อื่น ๆ 1 = อาชีวศึกษา 0 = อื่น ๆ |
| ภาคที่ตั้งของ สถานศึกษา | R _j | R_NORTH ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ใน ภาคเหนือ R_CENT ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ในภาค กลาง R_NE ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ในภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ | 1 = ภาคเหนือ 0 = อื่น ๆ 1 = ภาคกลาง 0 = อื่น ๆ 1 = ภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ 0 = อื่น ๆ |

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

| ตัวแปร | สัญลักษณ์ | คำอธิบาย | ค่า |
|----------------------|-----------|---|--------------------------|
| | | R_SOUTH ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ในภาคใต้ กำหนดให้ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นกลุ่มอ้างอิง | 1 = ภาคใต้ 0 = อื่น ๆ |
| 2. ปัจจัยอื่น | | | |
| อัตราผ่อนชำระเงินต้น | INR | ร้อยละของอัตราการผ่อนชำระเงินต้นซึ่งขึ้นอยู่กับจำนวนปีหลังเริ่มชำระหนี้ | |

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม สอบถามกลุ่มตัวอย่างซึ่งเป็นผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่อยู่ระหว่างชำระหนี้ จำนวน 400 ตัวอย่าง บทนี้ ผู้วิจัยได้นำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย โดยแบ่งออกเป็น 5 ส่วน เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย ดังนี้

- ส่วนที่ 1 การกู้ยืมและชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ส่วนที่ 2 ลักษณะทางสังคมของผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 3 ลักษณะการศึกษาของผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 4 ลักษณะการทำงานของผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 5 การผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 6 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมกลุ่มตัวอย่าง
- ส่วนที่ 7 ปัญหาที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

4.1 การกู้ยืมและชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นกองทุนสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษา ด้วยการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ใน 2 ลักษณะ คือ ให้แก่นักเรียนหรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ และ ให้แก่นักเรียนหรือนักศึกษาที่ศึกษาในสาขาที่เป็นความต้องการหลัก ซึ่งมีความชัดเจนของการผลิตกำลังคน และมีความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ

นักเรียนนักศึกษาที่สามารถขอกู้ยืมเงินได้ แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะดังนี้ ลักษณะที่ 1 ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ (รายได้ต่อครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี) และ ลักษณะที่ 2 ผู้ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการหลัก ซึ่งมีความชัดเจนของการผลิตกำลังคนและมีความจำเป็นต่อการพัฒนา

ประเทศ โดยมีคุณสมบัติทั่วไป เช่น มีสัญชาติไทย มีความประพฤติดี ผลการเรียนดีหรือผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินของสถานศึกษา เป็นต้น แต่มีคุณสมบัติเฉพาะของผู้กู้ยืมลักษณะที่ 2 หากประสงค์จะขอกู้ยืมต้องศึกษาในระดับปวส. อนุปริญญา ปริญญาตรีและมีหลักสูตรสาขาวิชาเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด รายละเอียดดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 คุณสมบัติทั่วไป ลักษณะต้องห้าม และคุณสมบัติเฉพาะของผู้กู้ยืมกองทุนฯ

| คุณสมบัติทั่วไป ลักษณะต้องห้าม และคุณสมบัติเฉพาะ | ลักษณะที่ 1 ขาดแคลนทุนทรัพย์ | ลักษณะที่ 2 ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการ |
|---|---------------------------------|--|
| คุณสมบัติทั่วไป | | |
| • มีสัญชาติไทย | ✓ | ✓ |
| • ศึกษาหรือได้รับการตอบรับให้เข้าศึกษาอยู่ในสถานศึกษาที่เข้าร่วมดำเนินงานกับกองทุน | ✓ | ✓ |
| • เป็นผู้ขอขืมเงินเพื่อการศึกษาในการเข้าศึกษาที่สถานศึกษาเพียงแห่งเดียวในภาคการศึกษาเดียวกัน | ✓ | ✓ |
| • มีผลการเรียนดีหรือผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถานศึกษา | ✓ | ✓ |
| • มีความประพฤติดี ไม่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับของสถานศึกษาขั้นร้ายแรงหรือไม่เป็นผู้มีความประพฤติเสื่อมเสีย | ✓ | ✓ |

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

| คุณสมบัติทั่วไป ลักษณะต้องห้าม และ คุณสมบัติเฉพาะ | ลักษณะที่1 ขาดแคลนทุนทรัพย์ | ลักษณะที่2 ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการ |
|---|--------------------------------|---|
| ลักษณะต้องห้าม | | |
| • เป็นผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาใดมาก่อน | ✓ | ✓ |
| • เป็นผู้ปฏิบัติงานและรับเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำในหน่วยงานของรัฐหรือเอกชนในลักษณะเต็มเวลา | ✓ | ✓ |
| • เป็นบุคคลล้มละลาย | ✓ | ✓ |
| • เป็นหรือเคยเป็นผู้ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกเว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ | ✓ | ✓ |
| • เป็นหรือเคยเป็นผู้ที่ผิดนัดชำระหนี้กับกองทุน เว้นแต่จะได้ชำระหนี้ดังกล่าวครบแล้ว | ✓ | ✓ |
| คุณสมบัติเฉพาะ | | |
| • รายได้ต่อครอบครัว ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี | ✓ | หากประสงค์จะกู้ยืมเงินค่าครองชีพ จะต้องเป็นผู้มีรายได้ต่อครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี |
| • ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการหลัก | - | ✓ |
| • มีอายุในขณะที่ขอกู้ยืมเงิน เมื่อนับรวมกับระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และเวลาผ่อนชำระอีก 15 ปี รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 60 ปี | ✓ | - |
| • มีอายุไม่เกิน 30 ปี ในปีการศึกษาที่ยื่นคำขอกู้ยืมเงินกองทุน | - | ✓ |
| • ศึกษาในระดับการศึกษา มัธยมศึกษา/ปวช./ปวส./อนุปริญญาตรี/ปริญญาตรี | ✓ | - |
| • ศึกษาในระดับ ปวส./อนุปริญญาตรี/ปริญญาตรี และหลักสูตร/สาขาวิชาเป็นไปตามประกาศที่คณะกรรมการกำหนด | - | ✓ |

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

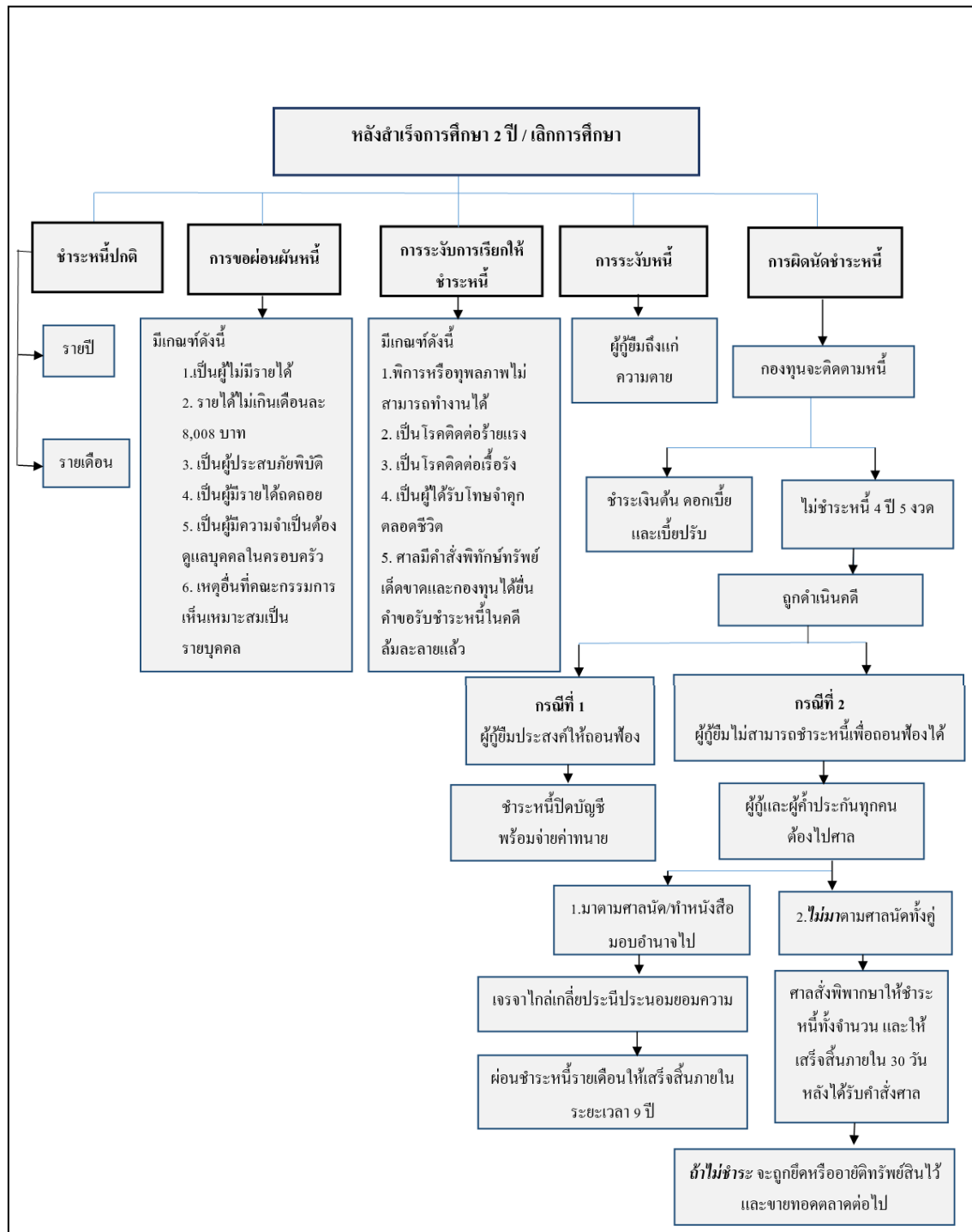
| คุณสมบัติทั่วไป ลักษณะต้องห้าม และ คุณสมบัติเฉพาะ | ลักษณะที่1 ขาดแคลนทุนทรัพย์ | ลักษณะที่2 ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการ |
|---|--------------------------------|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ทำประโยชน์ต่อสังคม/สาธารณะ รายใหม่หรือรายเก่าเปลี่ยนระดับที่ศึกษาในระดับอนุปริญญา/ปริญญาตรี ไม่กำหนดจำนวนชั่วโมง รายเก่าเลื่อนชั้นปีทุกระดับการศึกษา ไม่น้อยกว่า 36 ชั่วโมง | ✓ | ✓ |

ที่มา: www.studentloan.or.th

ผู้กู้ยืมมีหน้าที่ชำระเงินคืน กยศ. เมื่อเรียนสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว 2 ปี นับจากปีที่จบการศึกษาหรือเลิกศึกษา เรียกว่า ครบระยะเวลาปลอดหนี้ และหากศึกษาต่อโดยที่ไม่ได้กู้ยืมเงินกองทุนหรือไม่กู้ต่อเนื่อง 2 ปี ต้องแจ้งสถานภาพทางการศึกษาให้ธนาคารกรุงไทยหรือธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยทราบ หากไม่แจ้งสถานภาพ เมื่อเวลาผ่านไป 2 ปี จะถือว่าผู้กู้ได้ครบกำหนดชำระหนี้ ดังภาพที่ 4.1

หลักเกณฑ์การชำระหนี้ มีดังนี้

1. ผู้กู้ยืมเงินต้องชำระเงินกู้ยืม พร้อมทั้งดอกเบี้ยหรือประโยชน์อื่นใดร้อยละ 1 ต่อปี โดยต้องคืน ให้กองทุนให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี นับแต่วันที่ต้องเริ่มชำระหนี้
2. ให้ผู้กู้ยืมเงินชำระหนี้งวดแรก ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม หลังจากครบระยะเวลาปลอดหนี้ โดยให้ชำระหนี้คืนเฉพาะเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่ได้กู้ยืม
3. การชำระหนี้งวดต่อไปให้ผู้กู้ยืมเงินชำระเงินต้นคืน ตามอัตราผ่อนชำระที่กองทุนกำหนด พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือประโยชน์อื่นใด ในอัตราร้อยละ 1 ต่อปีของเงินต้นที่คงค้าง ภายในวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี
4. หากผู้กู้ยืมเงินผิดนัดชำระหนี้ ผู้กู้ยืมเงินจะต้องชำระค่าปรับ หรือค่าธรรมเนียมจัดการกรณีผิดนัดชำระหนี้ตามอัตราที่กองทุนกำหนด
5. ผู้กู้ยืมเงินที่มีความประสงค์จะขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ หรือก่อนครบระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี สามารถชำระคืนได้โดยไม่เสียดอกเบี้ยหรือประโยชน์อื่นใด



ภาพที่ 4.1 แนวปฏิบัติการชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ปีที่ครบกำหนดชำระหนี้ ทางกองทุนฯ จะมีหนังสือแจ้งภาระหนี้ครั้งแรกให้แก่ผู้กู้ยืม โดยจะส่งไปยังที่อยู่เดิมตามภูมิลำเนาของผู้กู้ยืม หรือตามที่อยู่ตามทะเบียนราษฎร มีรายละเอียดของจำนวนเงินที่ต้องชำระรายเดือนหรือรายปี หากผู้กู้ยืมไม่ได้หนังสือแจ้งภาระหนี้สามารถตรวจสอบยอดหนี้ที่ต้องชำระได้ ทาง www.studentloan.or.th และนำเงินไปชำระได้หลากหลายวิธีเช่น หักผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร หรือตู้ATM ทั้งธนาคารกรุงไทยและธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังมีทางอินเทอร์เน็ต www.ktbnetbank.com แอปพลิเคชัน Krungthai Next และระบบกรุงไทย Tele Bank โดยจำนวนเงินที่ผู้กู้ยืมชำระทุกครั้ง ถูกหักเป็นค่าธรรมเนียมลดหย่อนหนี้ก่อน แล้วจึงนำยอดเงินที่เหลือไปหักลบยอดหนี้

พ.ร.บ. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560 ได้กำหนดไว้ใน มาตรา 51 ให้นายจ้างมีหน้าที่หักเงินเดือนของผู้กู้ยืมเพื่อชำระเงินกู้ยืมคืนกองทุนฯ สำหรับหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ กองทุนจะเริ่มหักทยอยหักเงินเดือนตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ.2561 เป็นต้นไป สำหรับหน่วยงานเอกชน กองทุนจะเริ่มดำเนินการในปีพ.ศ.2562 โดยเริ่มจากบริษัทที่มีขนาดใหญ่ก่อน และค่อยทยอยดำเนินการไปกลุ่มธุรกิจที่มีขนาดกลางและขนาดเล็ก ตามลำดับ ผู้กู้ยืมที่มีงวดชำระเป็นรายปี จำนวนเงินที่จะถูกหักในแต่ละเดือนมาจากยอดเงินที่ต้องชำระในแต่ละปีมาเฉลี่ยเป็นรายเดือน กรณีผู้กู้ยืมที่มีงวดชำระเป็นรายเดือน จำนวนเงินที่จะถูกหักในแต่ละเดือนเป็นจำนวนเงินที่ระบุในสัญญาที่ผู้กู้ยืมได้ตกลงไว้

การขอผ่อนผันการชำระหนี้ ผู้กู้สามารถทำได้แต่จะต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ที่ทางกองทุนฯ กำหนดไว้ คือ (1)เป็นผู้ไม่มีรายได้ (2)เป็นผู้มีรายได้ไม่เกิน 8,008 บาทต่อเดือน (3)เป็นผู้ประสบภัยพิบัติจาก อัคคีภัย อุทกภัย วาตภัยจากธรรมชาติอื่นๆ รวมถึงภัยจากสงคราม หรือจลาจล ซึ่งทรัพย์สินได้รับความเสียหายอย่างรุนแรง (4)เป็นผู้มีรายได้ลดลง (5)เป็นผู้ดูแลบุคคลในครอบครัว ซึ่งชรา ป่วย หรือพิการ และ (6)เหตุอื่นใดที่คณะกรรมการกำหนดให้เป็นรายบุคคลตามความเหมาะสม โดยผู้กู้ยืมที่ประสงค์ขอผ่อนผันชำระหนี้จะต้องไม่มียอดหนี้ค้างชำระอยู่ เงื่อนไขของการผ่อนผันคือผู้กู้ยืมสามารถผ่อนผันได้ไม่เกิน 2 ครั้งๆละไม่เกิน 1 ปี รวมระยะเวลาแล้วไม่เกิน 2 ปี และช่วงเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ผู้กู้ยืมไม่ต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย โดยกองทุนจะยกเว้นเบี้ยปรับหรือค่าธรรมเนียมกรณีผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน

ในกรณีที่ผู้กู้ยืมเงินพิการหรือทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบการทำงานได้ หรือในกรณีมีเหตุจำเป็นอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดดังต่อไปนี้ (1)พิการหรือทุพพลภาพไม่สามารถประกอบอาชีพได้ (2)เป็นโรคติดต่อร้ายแรงจนไม่สามารถประกอบการทำงานได้ (3)เป็นโรคเรื้อรังที่ปรากฏอาการเด่นชัดหรือรุนแรงจนไม่สามารถประกอบการทำงานได้ (4)เป็นผู้ที่ได้รับโทษตามคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกตลอดชีวิต และ(5)ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดและกองทุนได้ดำเนินการยื่นคำขอรับ

ชำระหนี้ในคดีล้มละลายแล้ว ผู้กู้ยืมเงินหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนผู้กู้ยืมเงินสามารถยื่นคำขอ พร้อมเอกสารตามแบบที่กองทุนกำหนดเพื่อขอให้กองทุนพิจารณากระบวนการเรียกให้ชำระหนี้ได้

การระงับหนี้ เมื่อผู้กู้ยืมถึงแก่ความตาย ให้หนี้ตามสัญญาผู้กู้ยืมเงินเป็นอันระงับไป เฉพาะหนี้ ก่อนตาย ให้ญาติแจ้งผู้บริหารและจัดการเงินให้ผู้กู้ยืมทราบ กรณีที่มีการ โอนเงินค่าเล่าเรียนและ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาของผู้กู้ยืมเข้าบัญชีสถานศึกษาหลังจากผู้กู้ยืมเงินถึงแก่ความตายแล้ว ให้สถานศึกษานำเงินเฉพาะจำนวนเงินที่โอนหลังผู้กู้ยืมถึงแก่ความตายคืนกองทุน และกรณีมีการ โอน เงินค่าครองชีพของผู้กู้ยืมเงินเข้าบัญชีผู้กู้ยืมเงินหลังจากผู้กู้ยืมเงินถึงแก่ความตาย ให้ญาตินำเงินเฉพาะ จำนวนที่โอนหลังผู้กู้ยืมถึงแก่ความตายคืนกองทุน

กรณีผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ ผู้กู้ยืมจะต้องเสียค่าปรับหรือค่าธรรมเนียมการจัดการกรณีผิดนัด ชำระหนี้ตามอัตราที่กองทุนกำหนด และเพื่อดำเนินการติดตามหนี้ โดยมีวิธีติดตามทางโทรศัพท์ ข้อความ ข้อความเสียง ส่งหนังสือทวงหนี้แก่ผู้กู้ยืมและผู้ค้ำประกัน และกองทุนมีการรวบรวมรายชื่อ ผู้ค้างชำระหนี้ ตั้งแต่ 4 ปี (5งวด) เพื่อบอกเลิกสัญญาผู้กู้ยืม และส่งให้ บมจ.ธนาคารกรุงไทยดำเนินการ ฟ้องคดี หากในระหว่างนี้ ผู้กู้ยืมมีการชำระหนี้เป็นปัจจุบัน ก็จะสามารถถอดรายชื่อออกจากการถูก ดำเนินคดีได้ ผู้กู้ยืมที่ไม่ชำระหนี้หลังการติดตามหนี้อาจถูกบอกเลิกสัญญาหรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี โดยกองทุนจะฟ้องร้องผู้กู้ยืมและผู้ค้ำประกันต่อศาลที่มีผู้กู้ยืมมีชื่ออยู่ในภูมิลำเนา แนวปฏิบัติสำหรับ ผู้กู้ยืมที่ถูกดำเนินคดี หากผู้กู้ยืมประสงค์ให้ถอนฟ้อง ผู้กู้ยืมต้องชำระหนี้ปิดบัญชี พร้อมจ่ายค่าทนาย แต่กรณีผู้กู้ยืมไม่สามารถชำระหนี้เพื่อถอนฟ้องได้ ผู้กู้และผู้ค้ำประกันทุกคนต้องไปศาล เพื่อเจรจา ไกล่เกลี่ย ขอผ่อนชำระหนี้ รายเดือน ให้เสร็จสิ้นภายใน 9 ปี นับแต่ทำสัญญาประนีประนอมยอมความ หรือ ให้เสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ศาลกำหนด มิฉะนั้นกองทุนจะทำการบังคับคดีโดยการยึดหรืออายัดทรัพย์สินและขายทอดตลาดต่อไป

เมื่อผู้กู้ยืมหรือผู้ค้ำประกันถูกบังคับคดีแล้ว และมีการยึดหรืออายัดทรัพย์สินไว้ หากผู้กู้ยืม ต้องการยกเลิกการบังคับคดีและการไถ่ถอนทรัพย์ สามารถได้โดย (1)ชำระหนี้ปิดบัญชี พร้อมค่าฤชา ธรรมเนียมศาล ค่าทนายความ (2)กรณีที่ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินแล้ว ให้ชำระหนี้ปิดบัญชี พร้อมจ่าย ค่าฤชาธรรมเนียมไถ่ถอนการยึดทรัพย์ให้กับกรมบังคับคดีตามที่กองทุนกำหนด (3)ก่อนการยึดทรัพย์ ให้ส่งหลักฐานการชำระหนี้ให้ฝ่ายคดีและบังคับคดีแจ้งให้สำนักงานทนายความกระบวนการสืบทรัพย์ บังคับคดี และ(4)หลังจากยึดทรัพย์ ก่อนกรมบังคับคดี จะทำการขายทอดตลาดให้ส่งหลักฐานการชำระ หนี้ให้ฝ่ายคดีและบังคับคดี กยศ. เพื่อแจ้งสำนักงานทนายความกระบวนการขายทรัพย์โดยผู้กู้ยืมหรือผู้ค้ำ ประกันต้องเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนการยึดทรัพย์บังคับคดีทั้งหมด และต้องไปยื่นคำ ร้อง ณ สำนักงานบังคับคดี เพื่อชะลอการขายทรัพย์

ที่กล่าวมาข้างต้นเป็นแนวปฏิบัติสำหรับการกู้ยืมเงิน และชำระหนี้คืนกองทุน ซึ่งจะช่วยให้ผู้กู้ สามารถเข้าใจรูปแบบ ระบบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ได้ง่ายขึ้น

4.2 ลักษณะทางสังคมของผู้กู้ยืมยศ.กลุ่มตัวอย่าง

การศึกษานี้ แสดงข้อมูลลักษณะทั่วไปของผู้กู้ยืมยศ.กลุ่มตัวอย่างคือ ผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(ยศ.) ซึ่งประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ยของครอบครัว และสถานภาพสมรสของครอบครัว รายละเอียดดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ลักษณะทางสังคมของกลุ่มตัวอย่าง

| ตัวแปร | | จำนวน (คน) | ร้อยละ | ค่าเฉลี่ย | S.D. |
|----------------------------------|-----------------------------|------------|--------|-----------|-----------|
| <u>เพศ</u> | หญิง | 286.00 | 71.50 | | |
| | ชาย | 114.00 | 28.50 | | |
| รวม | | 400.00 | 100.00 | | |
| <u>อายุ (ปี)</u> | | | | 28.28 | 3.15 |
| <u>สถานภาพสมรส</u> | สถานภาพโสด | 249.00 | 62.25 | | |
| | สถานภาพสมรส | 151.00 | 37.75 | | |
| รวม | | 400.00 | 100.00 | | |
| รายได้เฉลี่ยครอบครัว (บาท/เดือน) | | | | 34,375.50 | 23,446.57 |
| <u>สถานภาพสมรสของครอบครัว</u> | บิดามารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน | 246.00 | 61.50 | | |
| | บิดามารดาหย่าร้าง | 110.00 | 27.50 | | |
| | บิดามารดาแยกกันอยู่ | 44.00 | 11.00 | | |
| รวม | | 400.00 | 100.00 | | |

ที่มา: จากการสำรวจ

จากการสำรวจลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 286 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.5 และเป็นเพศชายจำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.5 มีอายุอยู่ระหว่าง 22-38 ปี อายุเฉลี่ย 28.28 ปี โดยส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 249 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.25 สมรสแล้ว จำนวน 151 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.75 ลักษณะครอบครัวส่วนใหญ่บิดาและมารดาอยู่ด้วยกัน จำนวน 246 รายคิดเป็นร้อยละ 61.50 รองลงมาเป็นบิดามารดาหย่าร้าง จำนวน 110 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.50 และ บิดามารดาแยกกันอยู่ จำนวน 44 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.00

4.3 ลักษณะการศึกษาและการกู้ยืมเงินของผู้กู้ กยศ. กลุ่มตัวอย่าง

แสดงข้อมูลลักษณะการศึกษาและการกู้ยืมเงินของกลุ่มตัวอย่างคือ ผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) ซึ่งประกอบไปด้วย สาขาเรียน ผลการเรียน สถานการณ์กู้ยืมเงินกยศ. ยอดหนี้เงินกู้ยืม การได้รับทุนการศึกษาระหว่างศึกษา ประเภทสถานศึกษา ลักษณะของสถานศึกษา ภาคที่ตั้ง และอัตราการผ่อนชำระเงินต้น รายละเอียดดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ลักษณะการศึกษาและการกู้ยืมเงินของผู้กู้กยศ.กลุ่มตัวอย่าง

| ตัวแปร | | จำนวน (คน) | ร้อยละ | ค่าเฉลี่ย | S.D. |
|---------------------------|-----------------------------|------------|--------|------------|-----------|
| สาขาที่เรียน | สาขาบริหารธุรกิจ | 162.00 | 40.50 | | |
| | สาขากลุ่มสาธารณสุข สุขภาพ | 54.00 | 13.50 | | |
| | สาขาวิศวกรรมศาสตร์ | 51.00 | 12.75 | | |
| | สาขาวิทยาศาสตร์ | 48.00 | 12.00 | | |
| | สาขาศึกษาศาสตร์ | 43.00 | 10.75 | | |
| | สาขาสังคมศาสตร์ มนุษยศาสตร์ | 22.00 | 5.50 | | |
| | สาขาเกษตรศาสตร์ | 20.00 | 5.00 | | |
| | รวม | 400.00 | 100.00 | | |
| ผลการเรียน | | | | 2.89 | 0.61 |
| สถานะการกู้ยืมเงินกยศ. | ผู้กู้รายต่อเนื่อง | 305.00 | 76.25 | | |
| | ผู้กู้รายใหม่ | 95.00 | 23.75 | | |
| | รวม | 400.00 | 100.00 | | |
| ยอดหนี้เงินกู้ กยศ. (บาท) | | | | 210,553.00 | 74,923.86 |
| การได้รับทุนการศึกษา | ไม่เคยได้รับ | 340.00 | 85.00 | | |
| | เคยได้รับ | 60.00 | 15.00 | | |
| | รวม | 400.00 | 100.00 | | |
| ประเภทสถานศึกษา | รัฐบาล | 327.00 | 81.75 | | |
| | เอกชน | 73.00 | 18.25 | | |
| | รวม | 400.00 | 100.00 | | |

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

| ตัวแปร | | จำนวน (คน) | ร้อยละ | ค่าเฉลี่ย | S.D. |
|-------------------------|-----------------------|------------|--------|-----------|------|
| ลักษณะสถานศึกษา | มหาวิทยาลัย | 344.00 | 86.00 | | |
| | วิทยาลัย | 56.00 | 14.00 | | |
| รวม | | 400.00 | 100.00 | | |
| ภาคที่ตั้งของสถานศึกษา | ภาคเหนือ | 312.00 | 78.00 | | |
| | ภาคกลาง | 33.00 | 8.25 | | |
| | ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 30.00 | 7.50 | | |
| | ภาคใต้ | 25.00 | 6.25 | | |
| | รวม | 400.00 | 100.00 | | |
| อัตราการผ่อนชำระเงินต้น | | | | 3.36 | 1.87 |

ที่มา: จากการสำรวจ

เมื่อพิจารณาลักษณะทางการศึกษา ผู้ถูกยศ.กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เรียนสาขาบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ บัญชี พาณิชยการ จำนวน 162 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.5 ผลการเรียนอยู่ระหว่าง 2.00-3.75 ผลการเรียนเฉลี่ยอยู่ที่ 2.89 ส่วนใหญ่เป็นผู้รัยต่อเนื่องจากสถาบันเดิม จำนวน 305 ราย คิดเป็นร้อยละ 76.25 ขอดหนี้เงินกู้ยศ. เฉลี่ยอยู่ที่ 210,553 บาท และส่วนมากไม่เคยได้รับทุนการศึกษา ขณะเรียน จำนวน 340 ราย คิดเป็นร้อยละ 85

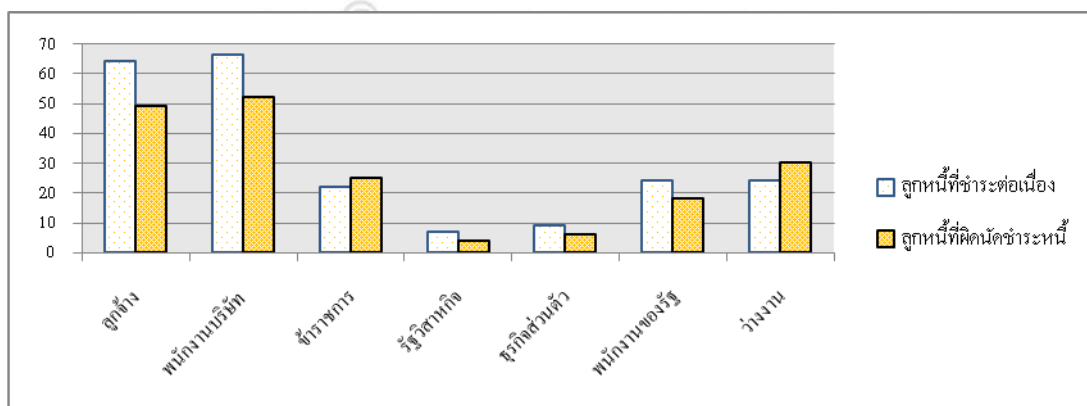
ลักษณะของสถานศึกษา ตัวอย่างส่วนใหญ่ศึกษาในสถานศึกษารัฐบาล จำนวน 327 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.75 และสถานศึกษาเอกชน จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.25 ถัดมาผู้ถูกยศ.ส่วนใหญ่มีการกู้ยืมเป็นสัดส่วนมากที่สุดในสถานศึกษาระดับมหาวิทยาลัย จำนวน 344 คน คิดเป็นร้อยละ 86 ถัดมาเป็นวิทยาลัย จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 12 และส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาจากสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ภาคเหนือ จำนวน 312 คน คิดเป็นร้อยละ 78 ถัดมาเป็นภาคกลาง 33 ราย คิดเป็น 8.25 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ ตามลำดับ โดยมีอัตราการผ่อนชำระเงินต้นเฉลี่ย 3.36 ดังตาราง 4.3

4.4 ลักษณะการทำงานของผู้กักยศ.กลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.4 ลักษณะการทำงานของผู้กักยศ.กลุ่มตัวอย่าง

| ตัวแปร | | จำนวน (คน) | ร้อยละ | ค่าเฉลี่ย | S.D. |
|--------------------|---------------|------------|--------|-----------|----------|
| อาชีพ | พนักงานบริษัท | 118 | 29.50 | | |
| | ลูกจ้าง | 113 | 28.25 | | |
| | ว่างงาน | 54 | 13.50 | | |
| | ข้าราชการ | 47 | 11.75 | | |
| | พนักงานของรัฐ | 42 | 10.50 | | |
| | ธุรกิจส่วนตัว | 15 | 3.75 | | |
| | รัฐวิสาหกิจ | 11 | 2.75 | | |
| รวม | | 400.00 | 100.00 | | |
| รายได้ (บาท/เดือน) | | | | 14,115.30 | 6,248.46 |
| ที่มา: จากการสำรวจ | | | | | |

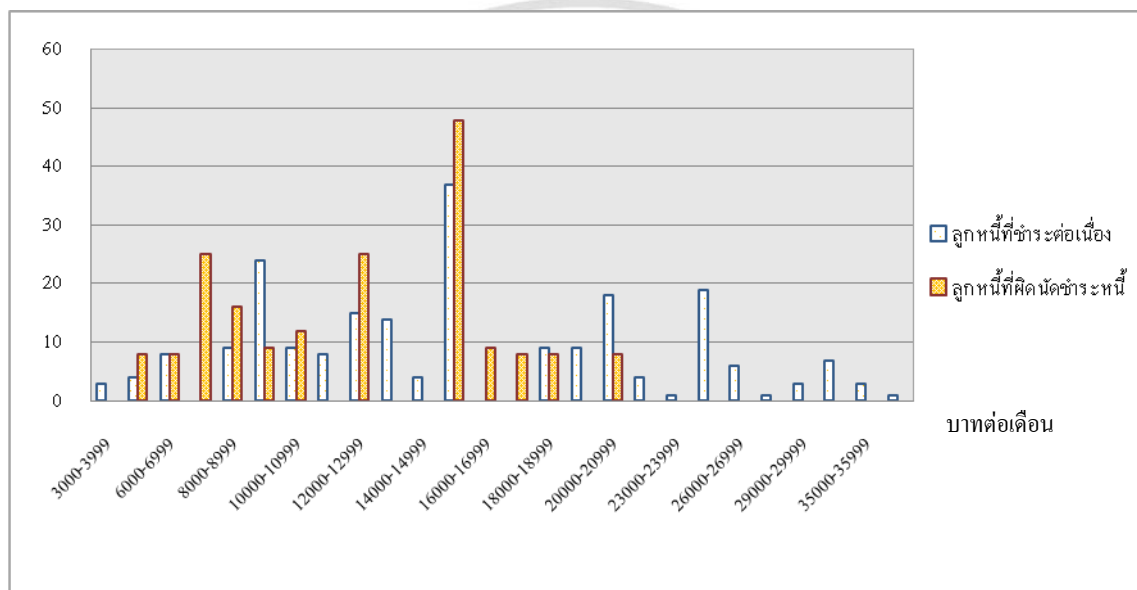
เมื่อพิจารณาลักษณะการมีงานทำของผู้กักยศ.กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 118 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.50 รองลงมาเป็นอาชีพลูกจ้าง ว่างงาน ข้าราชการ พนักงานของรัฐ ประกอบธุรกิจส่วนตัว และทำงานในหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 113 54 47 42 15 และ 11 คน ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 28.25 13.50 11.75 10.50 3.75 และ 2.75 ตามลำดับ โดยมีรายได้เฉลี่ย 14,115.30 บาทต่อเดือน



ภาพที่ 4.2 อาชีพของผู้กักยศ.กลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามพฤติกรรมการผิดนัดชำระหนี้ยศ.

ที่มา : จากการสำรวจ

จากภาพที่ 4.2 กราฟแสดงอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง โดยลูกหนี้ที่ชำระต่อเนื่อง มากที่สุด ประกอบอาชีพพนักงานบริษัท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 31 และลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้มากที่สุด ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเช่นกัน จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 28 จะเห็นว่าจำนวนผู้ประกอบอาชีพลูกจ้าง พนักงานบริษัท รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจส่วนตัว และพนักงานของรัฐ ของลูกหนี้ที่ชำระต่อเนื่องสูงกว่าลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้ แต่จำนวนผู้ประกอบอาชีพรับราชการ และผู้ที่ว่างงาน ของผู้ที่ผิคนัดชำระหนี้มีมากกว่าลูกหนี้ที่ชำระหนี้ต่อเนื่อง



ภาพที่ 4.3 การแจกแจงความถี่ของรายได้ต่อเดือนของผู้กู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง
ที่มา: จากการสำรวจ

จากภาพที่ 4.4 กราฟแจกแจงความถี่ของรายได้ต่อเดือนของผู้กู้ยืม.กลุ่มตัวอย่าง จะเห็นว่าลูกหนี้ที่มีพฤติกรรมผิคนัดชำระหนี้ส่วนใหญ่ มีรายได้อยู่ระหว่าง 14,000 – 14,999 บาทต่อเดือน ก่อนไปทางซ้าย และลูกหนี้ที่ชำระหนี้ต่อเนื่องส่วนใหญ่ มีรายได้อยู่ระหว่าง 14,000 – 14,999 บาทต่อเดือน และรายได้ต่อเดือนของลูกหนี้ที่ชำระต่อเนื่องจะกระจายตัวมากกว่าของลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระหนี้

4.5 การผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผูู้ กยศ. กลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.5 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการผิณัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผูู้ กยศ.
กลุ่มตัวอย่าง

| ตัวแปร | จำนวน (คน) | ร้อยละ |
|---------------------------|------------|--------|
| การผิณัดชำระหนี้กยศ. | | |
| ผูู้ที่ชำระเงินต่อเนื่อง | 216 | 54 |
| ผูู้ที่มีการผิณัดชำระหนี้ | 184 | 46 |
| รวม | 400.00 | 100.00 |

ที่มา: จากการสำรวจ

เมื่อพิจารณาข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับการผิณัดชำระหนี้กองทุนฯ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผูู้ที่ชำระต่อเนื่อง จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54 และมีผูู้ยืมที่มีการผิณัดชำระหนี้ จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46

ตารางที่ 4.6 เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยแต่ละตัวแปร จำแนกตามลักษณะการผิณัดชำระหนี้ของผูู้ กยศ.
กลุ่มตัวอย่าง

| ตัวแปร | ผูู้ที่ชำระต่อเนื่อง (216 คน) | ผูู้ที่ผิณัดชำระหนี้ (184 คน) |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. ลักษณะของผูู้ยืมฯ | | |
| เพศชาย (MALE) | 0.23 | 0.34 |
| อายุ (AGE) | 28.54 | 27.97 |
| สมรสแล้ว (MAR) | 0.27 | 0.49 |
| รายได้เฉลี่ย (INC) (บาท) | 28,483.52 | 11,995.54 |
| 2. ลักษณะของครอบครัวผูู้ยืมฯ | | |
| รายได้เฉลี่ยของครอบครัว (INCF) (บาท) | 55,263.89 | 29,875 |
| บิดามารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน (MARF1) | 0.64 | 0.58 |
| บิดามารดาหย่าร้างกัน (MARF2) | 0.05 | 0.18 |
| บิดามารดาแยกกันอยู่ (MARF3) | 0.3 | 0.24 |

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

| ตัวแปร | ผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่อง (216 คน) | ผู้กู้ที่ผิวนัดชำระหนี้ (184 คน) |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|
| 3. ลักษณะทางการศึกษาของผู้กู้ | | |
| สาขาวิศวกรรมศาสตร์ (S_ENG) | 0.13 | 0.12 |
| สาขาศึกษาศาสตร์ (S_EDU) | 0.12 | 0.08 |
| สาขาวิทยาศาสตร์ (S_SCI) | 0.12 | 0.1 |
| สาขาบริหารธุรกิจ (S_BA) | 0.37 | 0.44 |
| สาขาสังคมศาสตร์ มนุษยศาสตร์ (S_HUMAN) | 0.03 | 0.07 |
| สาขาสาธารณสุข (S_HEAL) | 0.16 | 0.1 |
| สาขาเกษตรศาสตร์ (S_ARG) | 0.03 | 0.06 |
| ผลการเรียน (GPA) | 3.1 | 2.62 |
| 4. ลักษณะทางการเงินที่มาสนับสนุน | | |
| การได้รับทุนการศึกษา (SCO) | 0.14 | 0.15 |
| 5. ลักษณะการกู้ยืมเงินกยศ. | | |
| ผู้กู้รายใหม่ (NEW) | 0.18 | 0.29 |
| ยอดหนี้เงินกู้กยศ. (LOAN) | 187,809.1 | 237,252.2 |
| 6. ลักษณะสถาบันการศึกษา | | |
| สถานศึกษาเอกชน (PRIV) | 0.03 | 0.35 |
| มหาวิทยาลัย (INST1) | 0.89 | 0.82 |
| วิทยาลัย (INST2) | 0.11 | 0.18 |
| ภาคเหนือ (R_NORTH) | 0.88 | 0.66 |
| ภาคกลาง (R_CENT) | 0.07 | 0.09 |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (R_NE) | 0.01 | 0.16 |
| ภาคใต้ (R_SOUTH) | 0.04 | 0.09 |
| ปัจจัยอื่นๆ | | |
| อัตราการผ่อนชำระหนี้ (INR) | 3.72 | 3 |
| ที่มา: จากการสำรวจ | | |

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของแต่ละตัวแปรที่มีผลต่อการผิมนำชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) จำแนกเป็นผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่อง และผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ ได้ดังนี้

ลักษณะของผู้กู้ โดยสัดส่วนผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้เป็นเพศชายมากกว่า อายุเฉลี่ยของผู้กู้ของทั้ง 2 กลุ่มใกล้เคียงกัน ผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ส่วนใหญ่มีสถานะสมรสแล้ว และรายได้เฉลี่ยของผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่องสูงกว่ารายได้ผู้กู้ที่มีการผิมนำชำระหนี้ ในส่วนของครอบครัว ผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่องมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัวที่สูงกว่าผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้แตกต่างกันมาก สถานภาพสมรสของครอบครัว ผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่องมีสัดส่วนสูงกว่ากรณีบิดามารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน สูงถึงร้อยละ 64 ส่วนผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ มีสัดส่วนของสถานะครอบครัวที่บิดามารดา แยกกันอยู่ และ หย่าร้าง สูงกว่าผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่อง

ลักษณะของการศึกษา ในกลุ่มของสาขาวิชา สาขาที่ผู้กู้ชำระหนี้ต่อเนื่องมีสัดส่วนสูงกว่าผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ ได้แก่ สาขาวิศวกรรมศาสตร์ สาขาศึกษาศาสตร์ สาขาวิทยาศาสตร์ และสาขาสาธารณสุข ส่วนสาขาที่ผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้มีสัดส่วนสูงกว่า ได้แก่ สาขาบริหารธุรกิจ สาขาสังคมศาสตร์ และสาขาเกษตรศาสตร์ และผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้จะมีค่าเฉลี่ยของผลการศึกษาค่ำกว่าผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่อง

ลักษณะสถานศึกษา ผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ส่วนใหญ่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน ประเภทของสถานศึกษาประเภทมหาวิทยาลัย และวิทยาลัยของผู้กู้ทั้ง 2 กลุ่ม ไม่แตกต่างกันมากนัก และสถานศึกษาที่ตั้งในภาคเหนือจะมีสัดส่วนของผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่องมากกว่า ภูมิภาคที่ตั้งสถานศึกษา โดยภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ จะมีสัดส่วนของผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้มากกว่าผู้กู้ที่ชำระต่อเนื่องปกติ

ลักษณะการกู้ยืม สัดส่วนผู้กู้ยืมที่เป็นผู้กู้รายใหม่จะมีการผิมนำชำระหนี้มากกว่าผู้กู้ยืมที่ชำระต่อเนื่อง และผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้มีค่าเฉลี่ยของยอดหนี้เงินกู้ยืมที่สูงกว่าด้วย และสัดส่วนของการได้รับทุนการศึกษาขณะเรียนของทั้ง 2 กลุ่มใกล้เคียงกัน

ปัจจัยอื่น ๆ ปัจจัยอัตราการผ่อนชำระหนี้ ของผู้กู้ที่ชำระหนี้ต่อเนื่องมีค่าเฉลี่ยที่สูงกว่าผู้กู้ที่ผิมนำชำระหนี้ ดังตารางที่ 4.6

4.6 ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิมนำชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

การศึกษาคครั้งนี้ได้ ตัวแปรต้นคือ ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการผิมนำชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้เฉลี่ย รายได้เฉลี่ยของครอบครัว สถานภาพสมรสของครอบครัว สาขาวิชาที่เรียน ผลการศึกษา ประเภท ลักษณะ และภาคที่ตั้งของสถานศึกษา สถานะการกู้ยืมเงินกยศ. ยอดหนี้เงินกู้ยืม การได้รับทุนการศึกษา และอัตรา

การผ่อนชำระหนี้ ส่วนตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการผิมนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการผิมนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยใช้ Logit Model

| ตัวแปร | แบบจำลองที่ 1 | | แบบจำลองที่ 2 | |
|--------------------|---------------|---------|--------------------|---------|
| | Coefficient | p-Value | Coefficient | p-Value |
| MALE | 0.6401 | 0.108 | | |
| AGE | 0.2268** | 0.015 | 0.2110*** | 0.010 |
| MAR | 1.4442*** | 0.000 | 1.0134*** | 0.001 |
| INC | -0.0001*** | 0.009 | -0.0001*** | 0.000 |
| INCF | -0.000015 | 0.245 | | |
| MARF1 | -0.8359** | 0.044 | | |
| MARF2 | -1.4128 | 0.167 | | |
| S_ENG | -2.9809** | 0.012 | -1.4073** | 0.017 |
| S_EDU | -1.9636* | 0.092 | | |
| S_SCI | -1.4440 | 0.217 | | |
| S_BA | -2.6993 | 0.120 | | |
| S_HU | 0.4829 | 0.704 | | |
| S_HEAL | -2.7875** | 0.018 | -1.1289** | 0.016 |
| GPA | -1.3534*** | 0.000 | -1.3161*** | 0.000 |
| SCO | 0.4113 | 0.391 | | |
| PRIV | 2.5268*** | 0.000 | 2.16687*** | 0.000 |
| INST1 | -10.8076 | 0.984 | | |
| INST2 | -11.8751 | 0.982 | | |
| R_NORTH | -1.4178* | 0.056 | -1.1640* | 0.081 |
| R_CENT | -1.7162* | 0.088 | -1.4375* | 0.093 |
| R_NE | 5.6550*** | 0.004 | | |
| NEW | 1.2897*** | 0.004 | 0.0328** | 0.012 |
| LOAN | 0.000009*** | 0.001 | 0.000112*** | 0.000 |
| INR | -0.6578*** | 0.001 | -0.5528*** | 0.01 |
| _cons | 12.3394 | 0.981 | -0.0652 | 0.978 |
| Pseudo R2 = 0.4879 | | n = 400 | Pseudo R2 = 0.4524 | n = 400 |

หมายเหตุ : * ที่ช่วงความเชื่อมั่น 90%, ** ที่ช่วงความเชื่อมั่น 95%, *** ที่ช่วงความเชื่อมั่น 99%

ที่มา : จากการคำนวณ

จากการคำนวณในแบบจำลองที่ 1 พบว่า มีตัวแปรบางตัวที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติคือด้านลักษณะตัวผู้กู้ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส และรายได้ของผู้กู้ ด้านลักษณะครอบครัว ได้แก่ สถานภาพสมรสบิดามารดา กรณีบิดามารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน ด้านลักษณะการศึกษา ได้แก่ สาขาวิศวกรรมศาสตร์ สาขาศึกษาศาสตร์ สาขาสาธารณสุขศาสตร์ และผลการศึกษา ด้านลักษณะสถานศึกษา ได้แก่ สถานศึกษาเอกชน สถานศึกษาที่ตั้งในภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และด้านลักษณะการกู้ยืม ได้แก่ ผู้กู้รายใหม่ และยอดหนี้เงินกู้ยศ.

สำหรับแบบจำลองที่ 2 ได้มีการตัดตัวแปรที่ไม่มีความสัมพันธ์ออกไป ทำให้ได้ตัวแปรที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ด้านลักษณะตัวผู้กู้ ได้แก่ อายุ สถานภาพสมรส และรายได้ของผู้กู้ ด้านลักษณะการศึกษา ได้แก่ สาขาวิศวกรรมศาสตร์ และสาขาสาธารณสุขศาสตร์ และผลการศึกษา ด้านลักษณะสถานศึกษา ได้แก่ สถานศึกษาเอกชน สถานศึกษาที่ตั้งในภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และด้านลักษณะการกู้ยืม ได้แก่ ผู้กู้เป็นผู้กู้ยืมรายใหม่ และยอดหนี้เงินกู้ยศ. และอัตราการผ่อนชำระเงินต้นกยศ. ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 Marginal Effects ปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

| ตัวแปร | Marginal effect | P-Value |
|---------|-----------------|---------|
| AGE | 0.0440 | 0.019 |
| MAR | 0.2535 | 0.001 |
| INC | -0.0000307 | 0.000 |
| S_ENG | -0.3188 | 0.003 |
| S_HEAL | -0.2649 | 0.006 |
| GPA | -0.3290 | 0.000 |
| PRIV | 0.4512 | 0.000 |
| LOAN | 0.000028 | 0.000 |
| R_NORTH | -0.2759 | 0.052 |
| R_CENT | -0.3193 | 0.031 |
| R_NE | 0.5986 | 0.000 |
| INR | -0.1381 | 0.000 |

ที่มา : จากการคำนวณ

เมื่อวิเคราะห์ค่า Marginal Effects จากตัวแปรที่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติข้างต้น ดังตารางที่ 4.8 พบว่า

ด้านลักษณะตัวผู้ ผู้ผู้ที่มีอายุที่เพิ่มขึ้น 1 ปีจากอายุเฉลี่ย จะมีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 สถานภาพของผู้ผู้มีความสัมพันธ์ต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยผู้ผู้ที่มีสมรสแล้ว โอกาสที่จะผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 ในส่วนของรายได้ต่อเดือน ผู้ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนเพิ่มขึ้น 1,000 บาทจากรายได้เฉลี่ย โอกาสผัดผ่อนชำระหนี้จะลดลง ร้อยละ 0.3

ด้านลักษณะทางการศึกษา กลุ่มสาขาวิชาเรียนของผู้ผู้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยผู้ผู้ที่ศึกษาในสาขาวิศวกรรมศาสตร์ และสาขาสาธารณสุขศาสตร์ จะมีโอกาสผัดผ่อนชำระหนี้ลดลงเมื่อเทียบกับคณะศิลปกรรมศาสตร์เป็นสาขาอ้างอิง และเรื่องของผลการศึกษาก็มีผลต่อโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ เมื่อผู้ผู้ที่มีผลการเรียนสูงขึ้น 1 หน่วยจากค่าเฉลี่ย โอกาสที่ผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ จะลดลงร้อยละ 32

ลักษณะด้านสถาบันการศึกษา ผู้ผู้ที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน มีโอกาสที่จะผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ ร้อยละ 45 และภาคที่ตั้งของสถานศึกษามีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยสถานศึกษาที่ตั้งใน ภาคกลาง รองลงมา ภาคเหนือ จะมีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ลดลงตามลำดับ เมื่อเทียบกับภาคตะวันออกที่เป็นภาคอ้างอิง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะมีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้มากขึ้น ร้อยละ 59

ลักษณะด้านการกู้ยืม ถ้าผู้ผู้ที่มียอดหนี้เงินกู้ยืมฯ เพิ่มขึ้น 10,000 บาทจากค่าเฉลี่ย จะทำให้มีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้สูงขึ้น ร้อยละ 2.83 และการที่กองทุนฯ ปลดปล่อยผู้ผู้กู้รายใหม่ โอกาสที่จะผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ ร้อยละ 27.82

และอัตราการผ่อนชำระหนี้ เมื่อผู้ผู้ที่มีอัตราการผ่อนชำระหนี้ที่สูงขึ้น โอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้จะมีน้อยลง ร้อยละ 12.90 จากการคำนวณ ซึ่งข้อมูลที่ได้ อาจมีความเอนเอียง เนื่องจากผู้ผู้ที่มีอัตราการผ่อนชำระหนี้สูงอาจไม่ได้มาชำระหนี้ในช่วงที่มีการรวบรวมข้อมูล

4.7 ปัญหาที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

นอกจากที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ผู้วิจัยได้ทำการสอบถามเพิ่มเติมถึงเรื่องของการชำระหนี้เงินกู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จากกลุ่มตัวอย่าง สามารถสรุปได้ปัญหา ดังนี้

1. ปัญหาการเข้าถึงข้อมูลการกู้ยืมเงินทางเว็บไซต์

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามกล่าวว่าปัญหาของการเข้าถึงข้อมูลการกู้ยืมเงินผ่านทางระบบเว็บไซต์มักเกิดความขัดข้องส่งผลให้เป็นอุปสรรคต่อการทราบข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้และการชำระหนี้ โดยปัจจุบันระบบมีความซับซ้อนมากขึ้นในการเก็บข้อมูลแต่หลายครั้งก่อนถึงวันครบกำหนดชำระหนี้เว็บไซต์มักจะเกิดความขัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้

2. ปัญหาระบบฐานข้อมูลที่ขาดความเป็นปัจจุบัน

จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ปัญหาอย่างหนึ่งของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาคือปัญหาด้านฐานข้อมูลของผู้กู้ยืม ทำให้มักเกิดปัญหา ข้อมูลผู้กู้ยืม ขาดหนี้ผิดพลาด หรือ เมื่อผู้กู้ยืมชำระหนี้แล้ว แต่ระบบหรือข้อมูลไม่มีการเปลี่ยนให้เป็นปัจจุบัน ทำให้มีการส่งหนังสือติดตามผู้กู้ยืมผิดคนหรือล่าช้า ซึ่งส่งผลให้ทางกองทุนฯ ขาดความน่าเชื่อถือจากผู้กู้ยืมได้

3. ปัญหาการหักภาระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากเงินเดือนของผู้กู้ยืม

จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากไม่เห็นด้วยกับการหักรายเดือน และได้สะท้อนถึงปัญหาการหักภาระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากเงินเดือนของผู้กู้ยืม โดยให้เหตุผลว่ามาตรการในการแก้ไขปัญหาการกู้ยืมเงินดังกล่าว ส่งผลกระทบต่อการวางแผนทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม รวมทั้งเป็นข้อจำกัดที่ทำให้ไม่สามารถกู้ยืมเงินจากสถาบันทางการเงินอื่นได้ นอกจากนี้มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบในด้านภาพลักษณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เสนอว่ามาตรการในการหักภาระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากเงินเดือนของผู้กู้ยืม ควรมีเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น หากผู้กู้ยืมเงินไม่ชำระหนี้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปี จึงจะใช้มาตรการหักจากเงินเดือนของผู้กู้ยืม เป็นต้น

สงวนลิขสิทธิ์โดยมหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

บทที่ 5

สรุปผลและข้อเสนอแนะ

การศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย ในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ของการศึกษาเพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของการกู้ยืมและชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการผลิตชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้จากการเก็บแบบสอบถามจากผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่อยู่ระหว่างชำระหนี้ จำนวน 400 ตัวอย่าง ที่มาชำระเงินที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด จำนวน 4 สาขา สามารถสรุปผลได้ดังนี้

5.1 สรุปผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะทางสังคม เศรษฐกิจ ของการกู้ยืมเงินและชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผลิตชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สามารถสรุปผลการศึกษา ได้ดังนี้

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเพศหญิงมีจำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 71.50 และเพศชายจำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.50 ของตัวอย่างทั้งหมด อายุเฉลี่ยอยู่ที่ 29 ปี ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสดจำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 62.25 และสมรสแล้ว จำนวน 151 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.75 รายได้เฉลี่ย 14,115 บาทต่อเดือน พิจารณาลักษณะครอบครัว ผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้เฉลี่ยของครอบครัว 43,585 บาทต่อเดือน สถานภาพครอบครัวของผู้ส่วนใหญ่ บิดาและมารดาสมรสและอยู่ด้วยกัน 246 คน ร้อยละ 61.50 บิดามารดาหย่าร้างกัน 110 คน ร้อยละ 27.50 และบิดามารดาแยกกันอยู่ จำนวน 44 คน ร้อยละ 11

พิจารณาลักษณะด้านการศึกษา ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาจากสาขา บริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ และการบัญชีสูงสุด จำนวน 162 คน คิดเป็นร้อยละ 40.50 ถัดมาเป็น สาขา กลุ่มสาธารณสุข สุขภาพ, สาขาวิศวกรรมศาสตร์, สาขาวิทยาศาสตร์, สาขาศึกษาศาสตร์, สาขา สังคมศาสตร์ มนุษยศาสตร์ และสาขาเกษตรศาสตร์ จำนวน 54, 51, 48, 43 22 และ 20 ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 13.50, ร้อยละ 12.75, ร้อยละ 12.00, ร้อยละ 10.75, ร้อยละ 5.50 และ ร้อยละ 5.00 ตามลำดับ ผลการเรียนรู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.89 กลุ่มตัวอย่างส่วนมากเป็นผู้กู้ยืมต่อเนื่อง จำนวน 305 ราย คิด

เป็นร้อยละ 76.25 และเป็นผู้กู้รายใหม่ จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 23.75 และยอดหนี้เงินกู้ยืมกยศ. เฉลี่ย จำนวน 210,553 บาท โดยผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยได้รับทุนการศึกษาขณะเรียน จำนวน 340 ราย คิดเป็นร้อยละ 85 และผู้ที่เคยได้รับทุน จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 15

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ศึกษาในโรงเรียนรัฐบาล จำนวน 327 คน คิดเป็นร้อยละ 81.75 และสถานศึกษาเอกชน จำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.25 ถัดมา ส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาจากมหาวิทยาลัย จำนวน 344 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.00 ตามด้วยวิทยาลัย และโรงเรียน จำนวน 48 และ 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 12 และร้อยละ 2 ตามลำดับ และผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ศึกษาในสถานศึกษาที่ตั้งในภาคเหนือ จำนวน 312 ราย คิดเป็นร้อยละ 78 ถัดมาเป็นภาคกลาง ภาคใต้ ภาคตะวันออก และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 33, 25, 24 และ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.25, ร้อยละ 6.25, ร้อยละ 6.00 และ ร้อยละ 1.50 ตามลำดับ จะเห็นว่าข้อมูลมีการเอนเอียงไปทางภาคเหนือมากเกินไป โดยอัตราการผ่อนชำระเงินต้นเฉลี่ยอยู่ที่ ร้อยละ 3.36

จากแบบจำลองในด้านลักษณะตัวผู้กู้ยืมกองทุนฯ อายุมีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยเมื่ออายุเพิ่มขึ้น 1 ปี จากอายุเฉลี่ยโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เนื่องจากอายุที่มากขึ้นจะมีการผูกพันทางการเงินค่อนข้างมาก สถานภาพของผู้กู้ยืมมีความสัมพันธ์ต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยผู้กู้ยืมที่สมรสแล้ว โอกาสที่จะผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 สอดคล้องกับงานวิจัยของ Byung-Suk Han(2015) โดยกล่าวว่า ผู้ที่สมรสแล้วจะมีการรายจ่ายต่างๆมากขึ้นด้วยในส่วนของการได้ต่อเดือน ถ้าผู้กู้ยืมมีรายได้เพิ่มขึ้น 1,000 บาทต่อเดือนจากรายได้เฉลี่ย โอกาสผัดผ่อนชำระหนี้จะลดลง ร้อยละ 0.3 สอดคล้องกับงานวิจัยของ อัมรา ตันประวัต(2544) กล่าวว่า รายได้มีมากขึ้นความสามารถในการชำระหนี้จะมีมากขึ้นด้วย

เมื่อพิจารณาด้านการศึกษาของผู้กู้ยืม พบว่ากลุ่มสาขาวิชาเรียนของผู้กู้ยืมที่แตกต่างกัน มีผลต่อโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยสาขาที่ผู้กู้เรียนมีโอกาสผัดผ่อนชำระหนี้ต่ำ คือ สาขาวิศวกรรมศาสตร์ อุตสาหกรรม และสาขากลุ่มสาธารณสุข พยาบาล แพทย์ เมื่อเทียบกับสาขาศิลปกรรมศาสตร์ที่เป็นกลุ่มอ้างอิง โดยสาขาเหล่านี้ที่เป็นสาขาความต้องการของตลาด หรือเป็นสาขาขาดแคลน ทำให้มีการผัดผ่อนชำระหนี้ที่ต่ำ (Byung-Suk Han, 2015) อีกทั้งเรื่องของผลการศึกษาก็มีผลต่อโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ เมื่อผู้กู้ยืมมีผลการเรียนสูงขึ้น 1 หน่วย โอกาสที่ผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ จะลดลงร้อยละ 32 สอดคล้องกับงานวิจัยของ Chistman(2000)

ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน มีโอกาสที่จะผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ สูงถึงร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับผู้กู้ยืมที่เรียนในสถานศึกษาของรัฐ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Woo(2002) ที่กล่าวว่า สถานศึกษาที่ดูแลโดยเอกชน มีอัตราการผัดผ่อนชำระหนี้สูงกว่าสถานศึกษารัฐบาล และภาคที่ตั้งของสถานศึกษามีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้ โดยสถานศึกษาที่ตั้งใน ภาคกลางและภาคเหนือ จะมีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ลดลง แต่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้จะมีสูงขึ้น เมื่อ

เทียบกับภาคตะวันออกที่เป็นภาคอ้างอิง ถ้าผู้กู้ยืมที่มียอดหนี้เงินกู้ยศ. เพิ่มขึ้น 10,000 บาทจากยอดหนี้เฉลี่ย จะทำให้มีโอกาสในการผิณัดชำระหนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02 สอดคล้องกับงานวิจัยของ Choy and Li(2006) และการที่กองทุนฯ ปลอ่ยกู้ให้แก่ผู้กู้รายใหม่ ทำให้มีโอกาสที่จะผิณัดชำระหนี้กองทุนฯ ร้อยละ 22 สอดคล้องกับงานวิจัยของ ของ Herr and Burt(2005) และอัตราการผ่อนชำระเงินต้นจะสูงขึ้นตามระยะเวลาในการกู้ยืมเงินกองทุน ผลการวิจัยพบว่าอัตราผ่อนชำระเงินต้นสูงขึ้น ทำให้โอกาสในการผิณัดชำระหนี้ลดลง ร้อยละ 13 และเนื่องจากมีข้อจำกัดในเรื่องของการรวบรวมข้อมูล ทำให้ข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่าง เป็นข้อมูลที่ไม่ได้ครอบคลุมทั้งประเทศไทย ข้อมูลจะเอนไปทางภาคเหนือเป็นส่วนใหญ่

5.2 ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

ผลการศึกษาปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการผิณัดชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(ยศ.) ทางกองทุนฯ สามารถมุ่งนำไปใช้ในการกำหนดนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาโดยให้กู้ยืมเงินกองทุนฯ คัดกรองคุณสมบัติของนักเรียนนักศึกษาที่จะกู้ยืมเงินได้ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการผิณัดชำระหนี้กองทุนฯ

1. **ด้านผู้กู้ยืม** ผลการศึกษาพบว่า สาขาวิชาที่แตกต่างกันของผู้กู้ยืมส่งผลต่อการผิณัดชำระหนี้ โดยกองทุนฯ อาจมีการปลอ่ยกู้ให้แก่แก่นักเรียนนักศึกษาที่ศึกษาในสาขาวิศวกรรมศาสตร์ และสาขากลุ่มสาธารณสุขฯ ในสัดส่วนที่มากกว่ากลุ่มสาขาอื่น เนื่องจากผู้กู้ยืมกลุ่มนี้มีความเสี่ยงในการผิณัดชำระหนี้ต่ำกว่า และเรื่องของผลการเรียน ทางกองทุนฯ มีเกณฑ์ที่กำหนดให้นักเรียนนักศึกษาต้องมีเกรดเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 2.00 จะสามารถกู้ยืมได้ นอกจากนี้ผลการวิจัยสนับสนุนให้มีการกำหนดระดับผลการเรียนเป็นเกณฑ์ในการปลอ่ยกู้เงิน และอาจมีการกำหนดเกรดเฉลี่ยที่สูงขึ้นในอนาคต เพื่อที่กองทุนฯ จะได้ผู้กู้ยืมที่มีความเสี่ยงในการผิณัดชำระหนี้ต่ำ และการที่ผู้กู้ยืมมีเกรดเฉลี่ยน้อยกว่า 2.00 อาจไม่สำเร็จการศึกษา ทำให้เกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้นอีกได้ จากจำนวนยอดเงินที่ทางกองทุนฯ ปลอ่ยกู้ยังมีมากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมจะมึน้อย

2. **ด้านสถานศึกษา** ผลการศึกษาพบว่า ลักษณะของสถานศึกษามีผลต่อการผิณัดชำระหนี้ โดยผู้กู้ยืมที่เรียนในสถานศึกษาเอกชนจะมีแนวโน้มการผิณัดชำระหนี้สูงกว่าผู้กู้ยืมที่เรียนในสถานศึกษารัฐบาล ทางกองทุนฯ อาจมีการลดสัดส่วนการปลอ่ยกู้แก่สถานศึกษาเอกชน เพื่อที่กองทุนฯ จะได้ลูกหนี้ที่มีสามารถในการชำระหนี้ได้ และจากผลการศึกษา ภูมิภาคที่สถานศึกษาตั้งอยู่มีผลต่อการผิณัดชำระหนี้ปลอ่ยกู้แก่สถานศึกษา เมื่อเรียงลำดับภาคที่มีความเสี่ยงในการผิณัดชำระหนี้้น้อยที่สุด คือ ภาคกลาง ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตามลำดับ และผลการวิจัยสนับสนุนให้

ลดการปล่อยกู้แก่ผู้กู้รายใหม่ เพื่อลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ทางกองทุนอาจขอความร่วมมือสถานศึกษาในการส่งเสริมสนับสนุน ในเรื่องการตระหนักที่จะชำระหนี้เมื่อสำเร็จการศึกษา ผ่านกิจกรรมของนักเรียนนักศึกษาอีกทางหนึ่ง

3. ด้านการชำระหนี้ เนื่องจากมีปัญหาด้านการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมรุนแรงมากขึ้น ทำให้ในปี พ.ศ.2562 กยศ.ได้เปลี่ยนกระบวนการชำระหนี้ ตามพรบ.กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ.2560 มีมาตรการในการแก้ไขปัญหาการกู้ยืมเงินโดยหักชำระจากนายจ้างทุกเดือน จากผลการสอบถามผู้กู้ยืม กยศ.กลุ่มตัวอย่างเห็นว่ามาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผู้กู้ยืมในการวางแผนทางการเงิน รวมทั้งเป็นข้อจำกัดในการกู้ยืมเงินจากสถาบันทางการเงินอื่น ดังนั้นผู้วิจัยจึงเสนอว่ามาตรการในการหักภาระหนี้ กยศ.จากนายจ้าง ทางกองทุนควรมีการเลือกปฏิบัติเฉพาะกลุ่มที่ผิดนัดชำระหนี้ เช่น การแบ่งใช้มาตรการกับกลุ่มผู้กู้ยืมที่ผิดนัดชำระหนี้หรือผู้กู้ยืมที่ขาดชำระ 2 งวดขึ้นไป เป็นต้น และกรณีเป็นลูกหนี้ชำระปกติ ทางกองทุนควรให้ผู้กู้ยืมมีสิทธิเลือกรูปแบบการชำระหนี้ได้ ว่าต้องการชำระแบบรายปีหรือหักจากเงินเดือน มากกว่าการบังคับใช้เช่นนี้

จากข้อเสนอแนะต่าง ๆ ทำให้ลดปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของกองทุนฯ ในระยะสั้นและยาว ลดภาระทางงบประมาณของรัฐบาล และเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับนักเรียน นักศึกษารุ่นต่อไป

5.3 ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาควรมีการเพิ่มตัวแปรมากขึ้น เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลได้ละเอียดมากขึ้น เช่น ตัวแปรของระดับการศึกษา ตัวแปรในส่วนของหนี้สินอื่นๆ ของผู้กู้ยืมฯ และความรู้เกี่ยวกับข้อมูลการชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จากตัวผู้กู้ยืมฯ และควรมีการทำวิจัยเชิงผสมผสาน (Mixed Methods Research) ทั้งการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) เพื่อศึกษาถึงปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยนำข้อมูลที่ได้มาประกอบการวิเคราะห์ เพื่อขยายไปสู่ขอบเขตในการอธิบายผลการวิจัยไปสู่บริบทในวงกว้างได้ (Generalization)

เอกสารอ้างอิง

- กระทรวงศึกษาธิการ (2558) รายงานบทวิเคราะห์ผลการกู้ยืมเงิน กยศ. ที่มีต่อโอกาสการเข้าถึงและคุณภาพการศึกษา : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น. สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา
- เกษร ชินเมธิพิทักษ์ (2547) รายงานการวิจัยเรื่อง การติดตามผลบัณฑิตผู้กู้ กยศ. สถาบันวิจัยนโยบายและแผนอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- คมสัน สุริยะ (2552) แบบจำลองโลจิสติกส์ และการศึกษาการประยุกต์ใช้ในการวิจัยทางเศรษฐศาสตร์
เชียงใหม่: ศูนย์การวิเคราะห์เชิงปริมาณ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. [online]
<http://www.tourismlogistics.com>.
- ชนินทร์ พิทยาวิวิธ (2534) ตลาดการเงินในประเทศไทย พิมพ์ครั้งที่ 1 กรุงเทพฯ: อัมรินทร์ พรินต์ติ้งกรุ๊ป.
- ชลระดา หนันดี (2555) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างทุนมนุษย์และการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจโดยใช้ข้อมูลแพเนลในกลุ่มประเทศเอเชีย วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- เทียนฉาย กิระนันท์ (2519) เศรษฐศาสตร์ : ทรัพยากรมนุษย์และกำลังคน กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช.
- นงนุช กะดีแดง (2541) หนี้ค้างชำระของสินเชื่อเพื่ออยู่อาศัยของธนาคารอาคารสงเคราะห์ในจังหวัดเชียงใหม่ การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- บมจ.กรุงไทย (2557) รายงานผลการจ่ายเงินและผลการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- ปัทมดา ไชยพาน. (2554) คุณภาพการศึกษากับการพัฒนาเศรษฐกิจ สืบค้น ตุลาคม 8, 2012, จาก
<http://www.learners.in.th/blogs/posts/503021>
- พจนีย์ ราชญา (2554) ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืม มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา ภาควิชาชีพ เชียงใหม่ งานวิจัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา.
- ภัทรมาศ ธีรภักษ์พันธ์ (2553) การรับรู้หลักเกณฑ์การชำระหนี้คืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนิสิตผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ชั้นปีที่ 4 มหาวิทยาลัยทักษิณ ปีการศึกษา 2552 วิทยานิพนธ์การศึกษามหาบัณฑิต สาขาวิชาการศึกษาเพื่อพัฒนาศักยภาพมนุษย์ มหาวิทยาลัยทักษิณ.

- เริงชัย ภาสำราญ (2553) การวิเคราะห์โอกาสทางการศึกษาและการปรับสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- วิจิตรา ทินพนาสวัสดิ์ (2549) ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กรณีศึกษานักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- วิรัชสิริ รอดอยู่ (2550) การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการมาชำระของเงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กรณีศึกษา ผู้กู้ยืมที่จบการศึกษาระดับอุดมศึกษา วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย.
- สำนักงานประมาณ (2558) งบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผู้กู้ จำนวนเงินกู้ยืมหนี้ที่ครบชำระและหนี้ที่ได้รับชำระ เข้าถึงจาก http://social.nesdb.go.th/SocialStat/StatReport_Final.aspx?reportid=1057&template=1R1C&yeartype=M&subcatid=22
- อัมรา ต้นประวดี. (2544) ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา:กรณีศึกษานิสิต นักศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- Byung-Suk Han (2015) **Student Loan and credit risk in Korea**. Economic Letters 135 (2015) 121-125 .
- Choy, S. P., & Li, X. (2006). **Dealing with debt: 1992–93 bachelor’s degree recipients 10 years later (NCES 2006-156)**. Washington, DC: US Department of Education, National Center for Education Statistics.
- Christman, D. E. (2000). **Multiple realities: Characteristics of loan defaulters at a two-year Public institution**. Community College Review, 27(4), 16-32.
- Dynarski, M. (1994). **Who defaults on student loans? Findings from the National Postsecondary Student Aid Study**. Economics of Education Review, 13(1),55-68.
- Flint, T. A. (1994). **The federal student loan default cohort: A case study**. Journal of Student Financial Aid, 24(1), 13-30.
- Harrast, S. A. (2004). **Undergraduate borrowing: A study of debtor students and their ability to retire undergraduate loans**. Journal of Student Financial Aid,34(1), 21-37.

- Herr, E., & Burt, L. (2005). **Predicting student loan default for the University of Texas at Austin.** *Journal of Student Financial Aid*, 35(2), 27-49.
- Knapp, L. G., & Seaks, T. G. (1992). **An analysis of the probability of default on federally guaranteed student loans.** *The Review of Economics and Statistics*, 74(3), 404-411.
- Podgursky, M., Ehlert, M., Monroe, R., Watson, D., & Wittstruck, J. (2002). **Student loan defaults and enrollment persistence.** *Journal of Student Financial Aid*, 32(3), 27-42.
- Pinto, M. B., & Mansfield, P. M. (2006). **Financially at-risk college students: An exploratory investigation of student loan debt and prioritization of debt repayment.** *Journal of Student Financial Aid*, 35(2), 22-32.
- Schwartz, S., & Finnie, R. (2002). **Student loans in Canada: An analysis of borrowing and repayment.** *Economics of Education Review*, 21(5), 497-512.
- Steiner, M., & Teszler, N. (2003). **The characteristics associated with student loan default at Texas A&M University.** College Station, TX: Texas Guaranteed in association with Texas A&M University.
- Steiner, M., & Teszler, N. (2005). **Multivariate analysis of student loan defaulters at Texas A&M University.** Austin, TX: Texas Guaranteed Student Loan Corporation.
- Volkwein, J. F., & Cabrera, A. F. (1998). **Who defaults on student loans? The effects of race, class, and gender on borrower behavior.** In R. Fossey & M. Bateman (Eds.), **Condemning students to debt: College loans and public policy** (pp.105-126). New York: Teachers College Press.
- Wilms, W. W., Moore, R. W., & Bolus, R. E. (1987). **Whose fault is default? A study of the impact of Student characteristics and institutional practices on guaranteed student loan default rates in California.** *Educational Evaluation and Policy Analysis*, 9(1), 41-54.
- Woo, J. H. (2002a). **Clearing accounts: The causes of student loan default.** Rancho Cordova, CA: EdFund.
- Woo, J. H. (2002b). **Factors affecting the probability of default: Student loans in California.** *Journal of Student Financial Aid*, 32(2), 5-23.



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย

เรียน ผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน

ด้วย นางสาวกรรณกาญจน์ คำปลอด นักศึกษาปริญญาโท ภาควิชา คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ได้ดำเนินการวิจัย เรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดขันธ์การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ในประเทศไทย” ซึ่งประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับคือ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) สามารถนำไปใช้ในการออกแบบการให้กู้ยืมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดปัญหาการผัดขันธ์การให้กู้ยืมจากกองทุนฯ ทำให้สามารถมีงบประมาณที่เพียงพอในการปล่อยกู้ให้กับผู้ต้องการกู้ยืมเงินกองทุนฯ รายใหม่ต่อไปได้

โดยแบบสอบถามนี้ แบ่งออกเป็น 4 ตอน ได้แก่ 1) ข้อมูลทางสังคมของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ 2) ข้อมูลการทำงานของกู้ยืมเงินกองทุนฯ 3) ข้อมูลการศึกษาของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ และ 4) ข้อมูลลักษณะการกู้ยืมเงินกองทุนฯ

หากท่านตัดสินใจตอบแบบสอบถามนี้ จะมีขั้นตอนโดยการตอบแบบสำรวจด้วยตนเอง ซึ่งใช้เวลาประมาณ 10 นาที ขณะตอบแบบสอบถาม ท่านอาจรู้สึกอึดอัดหรือไม่สบายใจกับบางคำถาม ท่านมีสิทธิที่จะไม่ตอบคำถามเหล่านั้น ท่านมีสิทธิถอนตัวออกจากการตอบแบบสำรวจเมื่อใดก็ได้ โดยไม่มีผลกระทบต่อตัวท่านประการใด

ข้อมูลส่วนตัวของท่านจะถูกเก็บรักษาไว้ ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะเป็นรายบุคคล และนำเสนอผลการวิจัยเป็นภาพรวม ไม่มีการระบุชื่อ สกุล หรือที่อยู่ของท่าน เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลเชื่อมโยงกลับไปหาตัวท่าน

หากท่านได้รับการปฏิบัติไม่ตรงตามที่ระบุไว้ ท่านสามารถติดต่อกลับยังหน่วยงานต้นสังกัดตามรายละเอียดด้านล่าง

ชื่อผู้วิจัย

นางสาวกรรณกาญจน์ คำปลอด

นักศึกษาระดับปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

สถานที่ติดต่อ

คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เมืองเชียงใหม่ เชียงใหม่
50200

โทรศัพท์

0869304543 หรือ 053942208

E-mail

noojoykd@gmail.com หรือ webmaster@econ.cmu.ac.th

**แบบสอบถาม “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิณฑ์ชำระหนี้
กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย”**

แบบสอบถามฉบับนี้ มีทั้งหมด 4 ตอน ขอให้ท่านกรุณาตอบตามความเป็นจริงของท่าน ความสมบูรณ์ของคำตอบที่ได้รับจากท่านจะมีคุณค่าอย่างยิ่งต่อการออกแบบการให้กู้ยืมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดปัญหาการผิณฑ์ชำระหนี้ของกองทุน ฯ และขอให้ท่านเชื่อมั่นว่าคำตอบของท่านจะถูกเก็บเป็นความลับ และนำมาวิเคราะห์ในภาพรวมเท่านั้น

ทางผู้วิจัยทราบว่าแบบสอบถามนี้ มีความยาวพอสมควรและอาจใช้เวลาของท่านค่อนข้างนาน แต่ผู้วิจัยก็หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือจากท่านและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ท่านกรุณาสละเวลาอันมีค่าแก่การวิจัยเพื่อประโยชน์ของส่วนรวม

คำชี้แจง กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หรือ เติมข้อความลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

ตอนที่ 1 ข้อมูลทางสังคมของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. เพศ ☐ เพศชาย ☐ เพศหญิง
2. อายุ _____ ปี
3. สถานภาพสมรสของท่าน
☐ โสด ☐ สมรส ☐ หย่าร้าง ☐ อื่น ๆ _____
4. จำนวนบุตร (ถ้ามี) _____
5. สถานภาพสมรสของบิดามารดา
☐ สมรสและอยู่ด้วยกัน ☐ สมรสและแยกกันอยู่ ☐ หย่าร้าง ☐ อื่น ๆ _____
5. จำนวนพี่น้องร่วมบิดามารดา _____ คน
6. รายได้เฉลี่ยของครอบครัวท่าน _____ บาทต่อเดือน (รวมรายได้บิดา มารดา หรือคู่สมรส)
7. ภูมิลำเนาของท่าน จังหวัด _____

ตอนที่ 2 ข้อมูลการทำงานของผู้อยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. อาชีพ ☐ ไม่ทำงาน /ว่างงาน
- ☐ มีงานทำ รายได้เฉลี่ย _____ บาทต่อเดือน
- อาชีพ ☐ ข้าราชการ ☐ พนักงานของรัฐ ☐ รัฐวิสาหกิจ
- ☐ พนักงานบริษัท ☐ ธุรกิจส่วนตัว ☐ ลูกจ้าง
- ☐ อื่นๆ (ระบุ) _____

ตอนที่ 3 ข้อมูลการศึกษาของผู้อยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. สถานการณ์กู้ยืมเงิน กยศ. ของท่านจากสถานศึกษาล่าสุด
- ☐ ผู้กู้รายใหม่ ☐ ผู้กู้รายต่อเนื่อง
2. สถานศึกษาที่ท่านสำเร็จการศึกษาอยู่ในภูมิภาคใด
- ☐ ภาคเหนือ ☐ ภาคกลาง ☐ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ☐ ภาคใต้
3. ลักษณะของสถานศึกษาที่ท่านสำเร็จการศึกษา
- ☐ สถานศึกษาของรัฐบาล ☐ สถานศึกษาเอกชน
4. ประเภทของสถานศึกษาที่ท่านสำเร็จการศึกษา
- ☐ โรงเรียน ☐ วิทยาลัย ☐ มหาวิทยาลัย ☐ อื่น ๆ _____
5. ท่านเริ่มกู้ยืมกยศ. ตั้งแต่ระดับ _____ ชั้นปีที่ _____ ถึงระดับ _____ ชั้นปีที่ _____
6. คณะ/สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา _____
7. ผลการเรียนเฉลี่ยเมื่อสำเร็จการศึกษาระดับสูงสุด
- ☐ ม.6/ปวช. ผลการเรียนเฉลี่ย _____
- ☐ ปวส./ปวท. ผลการเรียนเฉลี่ย _____
- ☐ ปริญญาตรี ผลการเรียนเฉลี่ย _____
- ☐ ปริญญาโท ผลการเรียนเฉลี่ย _____
- ☐ ปริญญาเอก ผลการเรียนเฉลี่ย _____
8. ปีที่สำเร็จการศึกษา พ.ศ. _____
9. เมื่อท่านกำลังศึกษาอยู่และกู้ยืมเงินกยศ. ท่านเคยได้รับทุนการศึกษาจากแหล่งอื่น
- ☐ ไม่เคย ☐ เคย จาก _____ จำนวนเงิน _____
10. เมื่อท่านกำลังศึกษาอยู่และกู้ยืมเงินกยศ. ท่านเคยทำงานพิเศษ
- ☐ ไม่เคย ☐ เคย ที่ _____ จำนวนเงิน _____ ต่อเดือน

ตอนที่ 4 ข้อมูลลักษณะการกู้ยืมเงินของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. ยอดรวมเงินกู้ยืม.ของท่านทั้งหมด จำนวน _____ บาท
2. ยอดรวมเงินกู้ยืม.ของท่านคงเหลืออยู่ จำนวน _____ บาท
3. รูปแบบการชำระหนี้เงินยืม.ของท่าน ในปัจจุบัน
☐ รายเดือน ☐ ราย 3-6 เดือน ☐ รายปี ☐ อื่น ๆ _____
4. ความต่อเนื่องของการชำระหนี้เงิน ยืม.
☐ ต่อเนื่องเป็นประจำ (ข้ามไปข้อ5) ☐ ไม่ต่อเนื่อง (ไปข้อ4.1-4.2)
 - 4.1 ท่านเคยมีการค้างชำระหนี้เงิน ยืม. เป็นระยะเวลาเท่าใด
☐ ค้างไม่เกิน 1 ปี (ภายใน365วัน)
☐ ค้างเกิน 1 ปีขึ้นไป (366 วันขึ้นไป) จำนวน _____ ปี _____ เดือน
 - 4.2 สถานการณ์การค้างชำระหนี้เงิน ยืม. ของท่านอยู่ในประเภทใด
☐ ประเภท มีการดำเนินคดี
☐ ประเภท ยังไม่มีการดำเนินคดี
5. แหล่งที่มาของเงินในการชำระหนี้เงินยืม.ของท่านมาจากที่ใด (ตอบได้มากกว่า1ข้อ)
☐ รายได้ของตน ☐ รายได้ ☐ รายได้ของคู่สมรส
☐ เงินกู้ในระบบ ☐ เงินกู้นอกระบบ ☐ อื่น ๆ _____

ตอนที่ 5 ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ขอขอบคุณท่านที่สละเวลาในการตอบแบบสอบถามนี้เป็นอย่างสูง

ผลการวิเคราะห์

| | | | |
|-----------------------------|---------------|---|--------|
| Logistic regression | Number of obs | = | 400 |
| | LR chi2(24) | = | 269.28 |
| | Prob > chi2 | = | 0.0000 |
| Log likelihood = -141.33779 | Pseudo R2 | = | 0.4879 |

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบจำลองที่ 2 การหาค่าสัมประสิทธิ์แบบจำลองที่2

Logistic regression

Number of obs = 400

LR chi2(13) = 247.28

Prob > chi2 = 0.0000

Log likelihood = -152.33904

Pseudo R2 = 0.4480

| Y | Coef. | Std. Err. | z | P> z | [95% Conf. Interval] | |
|---------|-----------|-----------|-------|-------|----------------------|-----------|
| AGE | .1776071 | .0758897 | 2.34 | 0.019 | .028866 | .3263481 |
| MAR | 1.013991 | .2924156 | 3.47 | 0.001 | .4408673 | 1.587115 |
| INC | -.0001227 | .0000328 | -3.74 | 0.000 | -.0001869 | -.0000584 |
| S_ENG | -1.407269 | .5881269 | -2.39 | 0.017 | -2.559977 | -.2545619 |
| S_HEAL | -1.128924 | .4687919 | -2.41 | 0.016 | -2.047739 | -.2101084 |
| GPA | -1.316071 | .3510037 | -3.75 | 0.000 | -2.004025 | -.6281159 |
| NEW | .9320836 | .3730209 | 2.50 | 0.012 | .2009762 | 1.663191 |
| LOAN | .0000113 | 2.56e-06 | 4.44 | 0.000 | 6.33e-06 | .0000163 |
| PRIV | 2.166878 | .5314333 | 4.08 | 0.000 | 1.125288 | 3.208468 |
| R_NORTH | -1.163974 | .6671211 | -1.74 | 0.081 | -2.471507 | .1435597 |
| R_CENT | -1.437527 | .8567729 | -1.68 | 0.093 | -3.116771 | .241717 |
| R_EAST | 5.738403 | 2.242557 | 2.56 | 0.011 | 1.343071 | 10.13373 |
| INR | -.5522773 | .158479 | -3.48 | 0.000 | -.8628904 | -.2416642 |
| _cons | -.0652375 | 2.320595 | -0.03 | 0.978 | -4.613521 | 4.483046 |

แบบจำลองที่ 3 การหาค่า Marginal Effects

Marginal effects after logit

y = Pr(Y) (predict)

= .50220998

| variable | dy/dx | Std. Err. | z | P> z | [95% C.I.] | | X |
|----------|-----------|-----------|-------|-------|--------------|----------|---------|
| AGE | .0444009 | .01897 | 2.34 | 0.019 | .007215 | .081586 | 28.2825 |
| MAR | .2534929 | .0731 | 3.47 | 0.001 | .110211 | .396775 | .3775 |
| INC | -.0000307 | .00001 | -3.74 | 0.000 | -.000047 | -.000015 | 14115.3 |
| S_ENG* | -.3188162 | .1082 | -2.95 | 0.003 | -.530884 | -.106749 | .1275 |
| S_HEAL* | -.2648807 | .0969 | -2.73 | 0.006 | -.454798 | -.074963 | .135 |
| GPA | -.3290112 | .08769 | -3.75 | 0.000 | -.500876 | -.157146 | 2.88853 |
| NEW* | .2254421 | .08475 | 2.66 | 0.008 | .059331 | .391553 | .2375 |
| LOAN | 2.83e-06 | .00000 | 4.43 | 0.000 | 1.6e-06 | 4.1e-06 | 210553 |
| PRIV* | .4511969 | .07662 | 5.89 | 0.000 | .301023 | .601371 | .1825 |
| R_NORTH* | -.2758729 | .14217 | -1.94 | 0.052 | -.554512 | .002766 | .78 |
| R_CENT* | -.3193443 | .15041 | -2.12 | 0.034 | -.614136 | -.024553 | .0825 |
| R_EAST* | .5989676 | .04292 | 13.96 | 0.000 | .514852 | .683083 | .075 |
| INR | -.1380666 | .03961 | -3.49 | 0.000 | -.215693 | -.06044 | 3.39375 |

(*) dy/dx is for discrete change of dummy variable from 0 to 1

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล

นางสาวกรรณกาญจน์ คำปลอด

วัน เดือน ปี เกิด

21 มีนาคม พ.ศ. 2535

ประวัติการศึกษา

ปีการศึกษา 2552

สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษา

โรงเรียนผดุงปัญญา ดาก

ปีการศึกษา 2556

สำเร็จการศึกษา เศรษฐศาสตรบัณฑิต

คณะบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์และการสื่อสาร

สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยนเรศวร



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved