

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

“การศึกษา” นับว่ามีความสำคัญมากต่อการพัฒนามนุษย์ เป็นรากฐานของการพัฒนาในด้านต่างๆ ทั้งสังคมและเศรษฐกิจด้วย โดยจุดเริ่มต้นของการพัฒนามนุษย์ให้มีคุณภาพคือการให้การศึกษา ดังนั้นการพัฒนาประเทศต้องพัฒนาควบคู่ไปกับการพัฒนามนุษย์โดยต้องคำนึงถึงการศึกษาเป็นสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในยุคของเทคโนโลยีสารสนเทศที่ก้าวล้ำนำโลกไปมาก การศึกษาก็ต้องพัฒนาไปให้ทันกับโลกเช่นเดียวกัน

การศึกษาของประเทศไทยในปัจจุบัน ได้มีการปฏิรูปการศึกษาด้วยสาเหตุที่เกิดจากกระแสการปฏิรูปการศึกษานานาชาติ การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและผลกระทบต่อการศึกษา รายงานการศึกษานานาชาติและการศึกษาไทยในเวทีโลก (เช่น TIMSS, โอลิมปิกวิชาการ) และการศึกษาไทยที่มีปัญหาคุณภาพตั้งแต่ระดับอนุบาล ถึง ประถมศึกษา จึงนำไปสู่การจัดทำพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ และการปฏิรูปการศึกษาขึ้น โดยพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ ฉบับปรับปรุง (พ.ศ. 2552 — 2559) เป็นกลไกขับเคลื่อนข้อเสนอปฏิรูปการศึกษา ที่เน้นเป้าหมาย 3 ด้าน คือ การพัฒนาคุณภาพการศึกษา การขยายโอกาสทางการศึกษา และการส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการบริการและจัดการศึกษา ตลอดจนคำนึงถึงความสอดคล้องกับระยะเวลาของแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ โดยสิ่งที่เห็นเป็นรูปธรรมจากการปฏิรูปการศึกษา คือ การขยายโอกาสทางการศึกษา 12 ปี และ 15 ปี , การจัดการศึกษาสำหรับผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ, การศึกษาทางเลือก ได้แก่ การศึกษานอกโรงเรียนตำบล การศึกษาด้านวิชาชีพ เป็นต้น การมีระบบประกันคุณภาพการศึกษา รวมถึงการเพิ่มงบประมาณเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 1.1 จำนวนปีการศึกษาเฉลี่ยของประชากรไทย จำแนกตามกลุ่มอายุ ปี 2547-2551

หน่วย : ปี

กลุ่มอายุ	ปีการศึกษา				
	2547	2548	2549	2550	2551
อายุ 15 - 59 ปี	8.4	8.6	8.7	8.7	8.8
อายุ 15 - 39 ปี	9.7	9.9	10.1	10.1	10.3
อายุ 40 - 59 ปี	6.6	6.9	6.9	7.0	7.1
อายุ 15 ปี ขึ้นไป	7.6	7.8	7.8	7.9	8.0
อายุ 60 ปี ขึ้นไป	3.9	4.1	4.2	4.3	4.4

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ตารางที่ 1.2 จำนวนปีการศึกษาเฉลี่ยของประชากรไทย จำแนกตามกลุ่มอายุและเพศ ปี 2547-2551

หน่วย : ปี

กลุ่มอายุ	ปีการศึกษา									
	2547		2548		2549		2550		2551	
	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
15 - 59 ปี	8.6	8.2	8.8	8.5	8.9	8.6	8.8	8.6	8.9	8.7
15 - 39 ปี	9.6	9.7	9.8	10.0	10.0	10.2	10.0	10.3	10.1	10.5
40 - 59 ปี	7.1	6.1	7.5	6.5	7.4	6.5	7.5	6.6	7.5	6.8
15 ปีขึ้นไป	7.9	7.3	8.1	7.5	8.2	7.6	8.2	7.6	8.2	7.8
60 ปีขึ้นไป	4.7	3.4	4.9	3.5	4.9	3.6	5.0	3.8	5.1	4.0

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) คือ กองทุนเงินหมุนเวียนของรัฐบาลไทยที่ให้นักเรียนนักศึกษาได้กู้ยืมเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาเล่าเรียน โดยจัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2538 ในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 โดยได้เริ่มดำเนินการให้กู้ยืมครั้งแรกในปีการศึกษา 2539 ต่อมารัฐบาลได้ประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคล อยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพ ระหว่างศึกษา ในระดับ

มัธยมศึกษาตอนปลาย ระดับอาชีวศึกษา และระดับอุดมศึกษาได้รับโอกาสทางการศึกษาอย่างทั่วถึง ช่วยแบ่งเบาภาระด้านการเงินของผู้ปกครองและเป็นการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของชาติโดยรวม โดยมุ่งหวังว่าผู้กู้ยืมจะสามารถเล่าเรียนได้จนสำเร็จตามหลักสูตร มีความรับผิดชอบต่องานของตนเองและสังคม รวมถึงมีจิตสำนึกในการชำระหนี้คืนเพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาต่อไป

ในการดำเนินการให้กู้ยืมปีการศึกษา 2550 กองทุนฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงการกำหนดขอบเขตการให้กู้ยืม โดยกำหนดค่าเล่าเรียนในระดับ ปวท./ปวส./อนุปริญญา และปริญญาตรี ได้ใช้ขอบเขตการให้กู้ยืมเช่นเดียวกับเพดานค่าเล่าเรียนของกรอ. สำหรับค่าครองชีพให้กู้ยืมเต็มวงเงินที่กำหนดไว้ให้ในแต่ละระดับการศึกษา ดังตารางที่ 1.3

ตารางที่ 1.3 ขอบเขตการให้กู้ยืมเงินปีการศึกษา 2553

ระดับการศึกษา/สาขาวิชา	ค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา (บาท/รายปี)	ค่าครองชีพ (บาท/รายปี)	รวม (บาท/รายปี)
1. มัธยมศึกษาตอนปลาย	14,000	13,200	27,200
2. ประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.)	21,000	16,500	37,500
3. ปวท./ปวส.			
3.1 พาณิชยกรรมหรือบริหารธุรกิจ ศิลปหัตถกรรมหรือศิลปกรรม เกษตรกรรมหรือเกษตรศาสตร์ คหกรรมหรือคหกรรมศาสตร์ และ อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว	25,000	26,400	51,400
3.2 ช่างอุตสาหกรรมหรือ อุตสาหกรรม เทคโนโลยีสารสนเทศ	30,000	26,400	56,400
4. อนุปริญญา/ปริญญาตรี			
4.1 สังคมศาสตร์ ศิลปศาสตร์ มนุษยศาสตร์ ศึกษาศาสตร์	60,000	26,400	86,400

ตารางที่ 1.3 (ต่อ)

ระดับการศึกษา/สาขาวิชา	ค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา บาท/รายปี	ค่าครองชีพ บาท/รายปี	รวม บาท/รายปี
4.2 ศิลปกรรมศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์	60,000	26,400	86,400
4.3 วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี	70,000	26,400	96,400
4.4 เกษตรศาสตร์	70,000	26,400	96,400
4.5 สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาล ศาสตร์ เภสัชศาสตร์	80,000	26,400	106,400
4.6 แพทยศาสตร์ สัตวแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์	150,000	26,400	176,400

ที่มา: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 1.4 ข้อมูลผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายการ	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงิน(บาท)	ร้อยละ
1. ผู้กู้ในปีการศึกษา 2550	336,568	12.66	12,285,857,043.15	4.93
2. ผู้กู้ที่อยู่ระหว่างยื่นสัญญา +Grace Period	562,282	21.14	84,253,947,859.03	33.81
3. ผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้	1,751,050	66.20	152,640,868,209.15	61.26
สรุปผู้กู้ทั้งสิ้น	2,659,451	100.00	249,180,673,111.33	100.00

ที่มา: บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2550

ตารางที่ 1.5 การให้กู้ยืมตั้งแต่ปี 2539-2550

ปีการศึกษา	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		รวม	
	สัญญา	ล้านบาท	สัญญา	ล้านบาท	สัญญา	ล้านบาท
2539	-	-	148,444	3,652.59	148,444	3,652.59
2540	113,798	3,925.23	321,628	8,225.96	435,426	12,151.19
2541	341,052	11,499.30	405,958	7,943.72	747,010	19,443.02
2542	592,482	17,928.78	289,386	5,817.61	881,868	23,746.39
2543	658,572	20,551.90	242,418	3,897.73	900,990	24,449.63
2544	665,595	22,001.52	322,060	6,479.55	987,655	28,481.07
2545	738,153	25,544.35	265,064	4,166.44	1,003,217	29,710.79
2546	731,717	25,663.30	187,249	2,973.88	918,966	28,637.18
2547	635,158	21,708.51	249,565	4,336.89	884,723	26,045.40
2548	631,505	21,602.29	236,871	3,794.47	868,376	25,396.76
2549	484,090	16,092.58	2,616	132.50	486,706	16,225.08
2550	254,969	10,022.97	81,599	2,262.88	336,568	12,285.85

ที่มา: บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2550

การชำระเงินคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีข้อกำหนดคือก่อนถึงกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ ผู้กู้ยืมต้องรายงานข้อมูลพร้อมเอกสารของตนเองต่อธนาคารกรุงไทย ทุกสาขา ก่อนสิ้นเดือนพฤษภาคมของปีถัดจากปีที่สำเร็จการศึกษา หรือเลิกการศึกษา โดยผู้กู้ยืมต้องชำระหนี้คืนหลังสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว 2 ปี ภายในวันที่ 5 กรกฎาคมของปีที่ครบกำหนด โดยมีหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน คือ ชำระงวดแรก เมื่อครบกำหนดชำระหนี้งวดแรก จะต้องเริ่มชำระเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม ชำระงวดต่อไป ในการชำระหนี้งวดต่อไป เงินต้นจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้นตามที่ กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของเงินต้นในสัญญา ให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี กรณีผิดนัดชำระหนี้หลังวันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น และหากค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี โดยสิทธิประโยชน์ กรณีชำระหนี้คืนบางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่มผ่อนชำระเงินงวดแรก (ช่วงปลอดหนี้) ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย

ผลการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ถึงเดือนกันยายน 2550 ผลการชำระหนี้เพิ่มขึ้นในเกณฑ์ดี โดยกองทุนฯมีผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ รวมทั้งหมด 1,751,050 ราย โดยมีรายละเอียดการชำระหนี้ ดังนี้

1. ผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดในปี 2542 ซึ่งเป็นผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระเป็นรุ่นแรก มีผลชำระหนี้เพิ่มขึ้นอยู่ในเกณฑ์ดีมาก โดยในขณะที่ผู้ครบกำหนดชำระหนี้จำนวน 18,642 ราย มาชำระหนี้ทั้งหมด 16,537 ราย หรือเฉลี่ยร้อยละ 88.71 และในจำนวนผู้กู้ยืมที่ไม่มาชำระหนี้จำนวน 2,105 ราย เมื่อหักผู้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ จำนวน 2 ราย และผู้เสียชีวิตจำนวน 359 ราย คงเหลือผู้ที่ไม่เคยติดต่อชำระหนี้รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,744 ราย หรือร้อยละ 9.36 ดังแสดงในตาราง
2. ผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระหนี้เกิน 1 ปีขึ้นไป (ปี 2542-2547) มีผลชำระหนี้เพิ่มขึ้นอยู่ในเกณฑ์ดี โดยในขณะที่ผู้ครบกำหนดชำระหนี้จำนวน 1,453,856 ราย มาชำระหนี้ทั้งหมด 1,021,967 ราย หรือเฉลี่ยร้อยละ 70.29 และในจำนวนผู้กู้ยืมที่ไม่มาชำระหนี้จำนวน 431,889 ราย เมื่อหักผู้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ จำนวน 787 รายและผู้เสียชีวิตจำนวน 7,158 ราย คงเหลือผู้ที่ไม่เคยติดต่อชำระหนี้รวมทั้งสิ้นจำนวน 423,944 ราย หรือร้อยละ 29.15 ดังแสดงในตาราง
3. ผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดในปี 2549 ที่เพิ่งถึงกำหนดชำระหนี้ปีแรก (5 กรกฎาคม 2549) มีผู้ครบกำหนดชำระหนี้จำนวน 274,542 ราย มาชำระหนี้ทั้งหมด 183,823 ราย หรือเฉลี่ยร้อยละ 66.96 และในจำนวนผู้กู้ยืมที่ไม่มาชำระหนี้จำนวน 90,724 ราย เมื่อหักผู้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ จำนวน 325 รายและผู้เสียชีวิตจำนวน 505 ราย คงเหลือผู้ที่ไม่เคยติดต่อชำระหนี้รวมทั้งสิ้นจำนวน 89,894 ราย หรือร้อยละ 32.74 ดังแสดงในตาราง
4. ผู้กู้ยืมในแต่ละปีมีการชำระหนี้เพิ่มขึ้น โดยเมื่อถึงเดือนกันยายน 2550 มีการมาชำระหนี้รวมทุกรุ่นจำนวน 1,205,776 รายหรือร้อยละ 68.49

การรับชำระหนี้เป็นเงินสะสมทั้งสิ้น 6,783.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.96 และมีผู้มาชำระหนี้ก่อนกำหนดจำนวน 53,991 ราย เป็นเงินจำนวน 170.63 ล้านบาท รวมเป็นเงินรับชำระหนี้สะสมทั้งสิ้น 6,964.07 ล้านบาท ดังตาราง 1.6

ตารางที่ 1.6 ผลการชำระหนี้ (จำนวนราย)

หน่วย : ราย

ปีที่ครบ กำหนดชำระ	ผู้ที่ครบ กำหนดชำระ	ผู้ที่มีชำระ ทั้งหมด	ผู้ค้างชำระ ทั้งหมด	หัก ผู้ขอผ่อนผัน	หัก ผู้เสียชีวิต	คงเหลือผู้ไม่ มาติดต่อ
2542	18,642	16,537 (88.71)	2,105 (11.29)	2	359	1,744 (9.35)
2543	66,499	58,200 (87.52)	8,299 (12.48)	15	862	7,422 (11.16)
2544	135,193	114,111 (84.41)	21,082 (15.59)	22	1,339	19,721 (14.58)
2545	206,903	157,615 (76.18)	49,288 (23.82)	62	1,388	47,838 (23.12)
2546	225,953	144,278 (63.85)	81,675 (36.15)	85	1,059	80,531 (35.64)
2547	245,736	164,230 (66.83)	81,506 (36.15)	105	808	80,573 (32.78)
2548	280,383	183,173 (65.33)	97,210 (34.67)	171	818	96,221 (34.31)
รวม	1,453,856	1,021,967 (70.29)	431,889 (29.70)	787	7,158	423,944 (29.15)
2549	274,547	183,823 (66.96)	90,724 (33.04)	325	505	89,894 (32.74)
รวมทั้งหมด ณ 30 ก.ย 50	1,760,601	1,205,776 (68.97)	554,825 (31.51)	1,066	14,296	121,664 (39.66)

ที่มา: บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2550

หมายเหตุ : ในวงเล็บ แสดงจำนวนร้อยละ

ตารางที่ 1.7 ผลการชำระหนี้ จำแนกตามรุ่นที่ครบกำหนด และปีที่มาชำระ

รุ่นปีที่กำหนด	จำนวนผู้ถึงกำหนดชำระ	ปีที่มาติดต่อ								
		ก.ค.42	ก.ค.43	ก.ค.44	ก.ค.45	ก.ค.46	ก.ค.47	ก.ค.48	ก.ค.49	มิ.ย.50
2542	18,642	15.93	68.18	76.84	81.00	82.85	85.56	88.58	89.77	88.71
2543	66,499	-	38.92	74.83	76.80	79.15	79.87	82.66	87.79	87.52
2544	135,193	-	-	41.21	66.60	72.00	73.22	73.85	80.05	84.41
2545	206,903	-	-	-	40.30	61.01	66.21	67.28	68.36	76.18
2546	225,953	-	-	-	-	39.19	58.78	61.06	62.63	63.85
2547	245,736	-	-	-	-	-	41.13	62.94	65.31	66.83
2548	280,383	-	-	-	-	-	-	39.34	60.38	65.33
2549	274,547	-	-	-	-	-	-	-	45.89	66.96
ค่าเฉลี่ยจำนวนผู้มาชำระทุกรุ่นแต่ละปี		15.93	53.55	54.45	56.15	58.31	60.01	60.75	63.55	59.92

ที่มา: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา บมจ.ธนาคารกรุงไทย

หมายเหตุ : - คือ เป็นช่วงที่นักศึกษายังไม่เวลาชำระหนี้

แม้ว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ประสบความสำเร็จในการให้โอกาสเด็กไทยเรียนต่ออุดมศึกษา แต่มีปัญหาที่ตามมาคือผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้แล้วไม่ยอมจ่ายหนี้ (ตารางที่ 1.6) โดยเฉลี่ยมีถึงปีละ 1 แสนคน ก่อให้เกิดหนี้เสีย 30% แต่เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ แล้วอยู่ในเกณฑ์ปกติ เช่น อินโดนีเซียมีกองทุน กยศ. แล้วมีหนี้เสีย 80-90% จนต้องเลิกไป โดยพบว่า สาเหตุหลักของเด็ก กยศ. แล้วไม่ชำระเงินคืน เพราะเรียนจบแล้วไม่มีงานทำ ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดได้ อันเกิดมาจากปัญหาระบบการศึกษาไทยที่มีหลายมาตรฐาน จากสถิติของสำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา (สกอ.) ในปี 2548 และ 2549 ภาพรวมบัณฑิตมีงานทำ 68% เฉพาะในปี 2549 บัณฑิตมีงานทำเช่น สาขาสุขภาพและสวัสดิการ 93% มนุษยศาสตร์ 69% สังคมศาสตร์ 64% วิศวกรรม 58% และวิทยาศาสตร์ 55% และสาเหตุอื่นๆ ได้แก่ เด็กขาดจิตสำนึกชำระหนี้ เด็กมีความเข้าใจในกองทุนเงินให้กู้ยืมฯ ไม่ถูกต้อง การกู้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กองทุนกำหนดไว้ การเสียชีวิตของผู้กู้ยืม เป็นต้น ดังนั้นกองทุนเงินให้กู้ยืมฯ ได้ดำเนินการแก้ปัญหาหนี้เสียโดยฟ้องร้องคดีทางแพ่ง และหาแนวทางในแก้ไขปัญหาหนี้เสียที่เกิดขึ้นรวมถึงการป้องกันการเกิดหนี้ กยศ. ไม่ให้เป็นหนี้เสียในอนาคต

ในการศึกษาว่าผู้วิจัยได้เลือกกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้กู้ยืมเงินในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอยู่ในระหว่างการชำระเงินกู้ยืมที่อาศัยอยู่ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระเงินคืนเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และพฤติกรรมของผู้กู้ยืมเงินกับการชำระเงินคืน รวมถึงศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการชำระเงินคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อนำผลการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางการบริหารจัดการกองทุน และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวางแผนแนวทางเพื่อรองรับกับการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ยืม เพื่อพัฒนากองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้มีศักยภาพมากขึ้น

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระเงินคืนเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการชำระเงินคืนเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
3. เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการชำระเงินคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

1.3 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. เพื่อนำผลการศึกษา ไปเป็นแนวทางในการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาสำหรับผู้กู้ยืมใหม่ ให้มีความรู้และความเข้าใจในกองทุนเพื่อการศึกษา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้หรือการค้างชำระหนี้ที่น้อยที่สุด
2. เพื่อนำผลการศึกษา เป็นแนวทางการบริหารจัดการกองทุน และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวางแผนแนวทางเพื่อรองรับกับการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ยืม เพื่อพัฒนากองทุนเพื่อการศึกษาให้มีศักยภาพมากขึ้น

1.4 ขอบเขตการศึกษา

ผู้ทำการศึกษากลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้กู้ยืมเงินในกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่อาศัยอยู่ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และอยู่ในระหว่างการชำระเงินกู้ยืม เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การชำระเงินคืนเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และพฤติกรรมของผู้กู้ยืมเงินกับการชำระเงินคืน รวมถึงศึกษาปัญหาและอุปสรรคของการชำระเงินคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่