

การวิเคราะห์ระบบกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ด้วยแนวคิดอัตราดอกเบี้ย
แบบผสมกลับด้านเชิงธุรกิจ

Analysis of Student Loan with interest rates on the back side
of the business combination.

โสภณ มหาเจริญ*

บทคัดย่อ

บทความนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาวิธีการชำระเงินคืนและการคิดอัตราดอกเบี้ยของกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) 2) เพื่อเปรียบเทียบรูปแบบของวิธีการชำระเงินรวมถึงรูปแบบการคิดอัตราดอกเบี้ยของ กยศ. ที่สอดคล้องกับสินเชื่อรวมถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นที่เป็นการผสมผสานแบบกลับด้านเชิงธุรกิจ ผลจากการวิเคราะห์พบว่า (1) กระบวนการคิดคำนวณการชำระหนี้และวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ กยศ. ใช้วิธีการชำระเงินคืนแบบระยะยาวไม่เกิน 15 ปี โดยกำหนดการชำระคืนเงินต้นเป็นแบบรายปีปีละครั้งไม่เกิน 15 ครั้ง โดยคิดอัตราดอกเบี้ยแบบเพิ่มต้นลดดอกเบี้ยลักษณะขั้นบันไดในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี ในส่วนของเงินค้ำชำระในแต่ละงวดจะคิดค่าปรับเฉพาะเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้นเท่านั้นในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี หากผิดนัดชำระไม่เกิน 1 ปี และร้อยละ 18 ต่อปี หากมียอดผิดนัดชำระเข้าสู่ปีที่ 2 (2) ผลของการเปรียบเทียบรูปแบบของการชำระหนี้ และวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ย ของ กยศ. กับรูปแบบของสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่น โดยการคิดดอกเบี้ยของ กยศ. เลื่อนนำวิธีการชำระหนี้ที่มุ่งประโยชน์ต่อผู้กู้ให้สามารถผ่อนชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยผู้กู้ควรเลือกการผ่อนชำระแบบระยะยาวให้ครบ 15 ปี ภายใต้ความมีวินัยในการออมเงินวันละน้อยต่อเนื่องตลอดระยะเวลาสัญญา

คำสำคัญ: ดอกเบี้ยของกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา การเปรียบเทียบรูปแบบของการชำระหนี้

*อาจารย์ประจำ สาขาวิชาเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม (Hs7nbl@hotmail.com)

Abstract

This article is intended to 1) examine how the reimbursement and the interest rate of the Loan Fund for Education. 2) to compare the pattern of payment methods, including a form of an interest rate of Sec. rank., corresponding to total gross loans to other financial products that combines a business-oriented backwards. The results of the analysis, (1) The calculation of the debt and the interest rate of the loan of their prestige. Use the reimbursement long term not exceeding 15 years with repayment of loans yearly, once a year, no more than 15 times by the idea. Interest rate increase early reduction flowers to the sliding at a rate of 1 percent per year in terms of money owed for each period will charge only the principal payable in installments only at a rate of 12 percent per year if the default is not. Over 1 year and 18 percent next year, if it has defaulted into the second year. (2) The results of the comparative form of payment. And how the interest rate of the SLF. The form of loans and other financial products. The interest charge of their prestige, choose the method of repayment aimed at the benefit of the borrower to pay efficiently by the borrower should choose the installment plan long-term to 15 years under the discipline of saving money. at least for the entire duration of the contract.

Keywords : the interest rate of the Loan Fund for Education, the comparative form of payment

1. บทนำ

หากมองในมุมมองของผู้ประกอบการด้านสินเชื่อในหลายๆ รูปแบบจะเห็นว่าการกำหนดรูปแบบของการคิดคำนวณอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทต่างๆ จะต้องอยู่ภายใต้การบริหารจัดการที่ดี เงินที่ได้กำไรจากการคิดดอกเบี้ยต่อลูกค้าหรือผู้กู้สามารถนำมาเป็นงบประมาณในส่วนของการจัดการได้และยังสามารถบริหารให้มีกำไรจากการลงทุนด้วย ไม่มีบริษัทหรือผู้ประกอบการรายใดที่จะกำหนดวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยกับผู้กู้น้อยจนทำให้บริษัทขาดทุน แต่ถึงกระนั้นเพื่อไม่ให้เกิดการเอาเปรียบกับผู้กู้กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 บัญญัติว่า "ห้ามมิให้เรียกดอกเบี้ยเกินร้อยละสิบห้าต่อปี ถ้าในสัญญากำหนดดอกเบี้ยเกินกว่านั้น ก็ให้ลดลงมาเป็นร้อยละสิบห้าต่อปี" ดังนั้น การกู้ยืมเงินที่เรียกดอกเบี้ยเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดกว่าร้อยละ 15 ต่อปีไม่สามารถกระทำได้

หากมองในมุมมองที่กลับกันเป็นมุมมองของผู้กู้สินเชื่อ เป็นที่แน่ชัดว่าผู้กู้ต้องการกู้สินเชื่อที่มีการคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดและระยะในการผ่อนชำระที่ยาวนานที่สุดและอาจรวมถึงวงเงินกู้ที่สูงที่สุดด้วย

ด้วยความที่เป็นมุมมองที่เป็นกลับด้านระหว่างผู้ประกอบการและผู้กู้ จึงเป็นเหตุให้ผู้ประกอบการพยายามหาวิธีที่ทำให้การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ประกอบการส่วนใหญ่ใช้เกณฑ์ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงโดยประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ เพื่อให้ผู้กู้มีความสามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ตลอดระยะเวลาของการกู้

วัตถุประสงค์ของบทความ

- 1) ศึกษาวิธีการชำระเงินคืนและการคิดอัตราดอกเบี้ยของกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- 2) เพื่อเปรียบเทียบรูปแบบของวิธีการชำระเงินรวมถึงรูปแบบการคิดอัตราดอกเบี้ยของ กยศ. ที่สอดคล้องกับสินเชื่อรวมถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นที่เป็นการผสมผสานแบบกลับด้านเชิงธุรกิจ

2. การทบทวนวรรณกรรม

ผู้เขียนบทความได้ทำการทบทวนวรรณกรรม เพื่อใช้เป็นแนวทางการการศึกษา โดยอาศัยแนวคิดจาก เพชรสุดา อร่ามเสรีวงศ์ และสุกัญญา นิธังกร (2547); วิจิตรา ทินพนาสวัสดิ์ (2549); สุประพล พาพิโพธิ์ (2554) และ สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (2556) ได้ดังนี้

2.1 กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา กยศ.

กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา หรือ กยศ. ก็ถือได้ว่าเป็นผู้ให้สินเชื่อรายหนึ่ง โดยเน้นการศึกษาเริ่มการให้กู้ยืมตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 โดยให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียนนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจนถึง (สายสามัญและสายอาชีพ) จนถึงระดับปริญญาตรี กองทุนนับเป็นกลไกสำคัญของรัฐบาลที่ให้การสนับสนุนการขยายโอกาสและพัฒนาการศึกษาของประเทศ เพื่อให้เยาวชนไทยได้รับการศึกษาที่มีคุณภาพได้มาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งมีรูปแบบของการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจนโดยกำหนดให้เป็นการปล่อยสินเชื่อในเรื่องของการศึกษาแต่เพียงอย่างเดียว

ถึงแม้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาจะเป็นการจัดสวัสดิการของรัฐ เงินที่นำมาปล่อยกู้มาจากการเก็บภาษี แต่ไม่ได้เป็นกองทุนกู้ยืมแบบให้เปล่าโดยผู้ที่กู้ยืมเมื่อสำเร็จการศึกษาแล้วจะต้องคืนเงินที่กู้ยืมพร้อมเสียดอกเบี้ยตามระเบียบที่ กยศ. กำหนด

2.2 การชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา กยศ.

รูปแบบการชำระหนี้ของ กยศ. กำหนดให้นักศึกษาที่ขอทุน กยศ. จะเริ่มชำระหนี้ได้หลังจากสำเร็จการศึกษาโดยผ่านทางหนังสือยืนยันการจบการศึกษาจากสถาบัน

การศึกษา จากนั้น กยศ. จะเปลี่ยนสภาพจากผู้กู้เป็นลูกหนี้ทันทีโดยลูกหนี้ สามารถชำระหนี้ กยศ. ได้ทันที หรือสามารถผ่อนชำระเป็นรายงวด แบบรายเดือนหรือรายปี ซึ่งข้อกำหนด ในการผ่อนชำระหนี้ 15 ปี กำหนดให้ชำระในงวดแรกหลังจากจบการศึกษาไปแล้วเป็นเวลา 2 ปี เช่น หากผู้กู้จบการศึกษาในปี พ.ศ. 2558 จะเริ่มชำระตามตาราง 15 ปี งวดแรกในปี พ.ศ. 2560 โดยในงวดแรกกำหนดให้ชำระเป็นเงินต้นเป็นจำนวนเงินร้อยละ 1.5 ของเงินยอด เงินกู้ โดยยกเว้นดอกเบี้ยในงวดแรก ส่วนงวดถัดไปตั้งแต่งวดที่ 2 ถึงงวดที่ 15 กำหนดให้ชำระ เงินต้นเพิ่มแบบขั้นบันได และคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี

ตารางการชำระหนี้ กยศ. ตลอดอายุสัญญา 15 ปี จะส่งให้เป็นหนังสือแจ้ง ตามที่อยู่ของผู้กู้แจ้งไว้เพียงครั้งเดียว โดยผู้กู้สามารถศึกษารายละเอียดยอดเงินของตนเองที่ต้อง ชำระในแต่ละงวด โดยกำหนดชำระปีละ 1 ครั้ง ก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี ตลอด 15 ปี รวมชำระทั้งหมด 15 ครั้ง แต่ละครั้งจะมีค่าธรรมเนียมในการชำระครั้งละ 10 บาท โดยมี รายละเอียดที่สำคัญๆ ดังแสดงในแผนภาพที่ 1

ตารางแสดงการผ่อนชำระประเภทรายปี					
ปีที่ชำระ	อัตราชำระ หนี้ / ปี	ชำระรายปี / ยอด ณ วันที่ 5 ก.ค.			เงินต้น คงเหลือ
		เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้นรวม ดอกเบี้ย	
2560	1.50	4,500.00	-	4,500.00	295,500.00
2561	2.50	7,500.00	2,955.00	10,455.00	288,000.00
2562	3.00	9,000.00	2,880.00	11,880.00	279,000.00
2563	3.50	10,500.00	2,790.00	13,290.00	268,500.00
2564	4.00	12,000.00	2,685.00	14,685.00	256,500.00
2565	4.50	13,500.00	2,565.00	16,065.00	243,000.00
2566	5.00	15,000.00	2,430.00	17,430.00	228,000.00
2567	6.00	18,000.00	2,280.00	20,280.00	210,000.00
2568	7.00	21,000.00	2,100.00	23,100.00	189,000.00
2569	8.00	24,000.00	1,890.00	25,890.00	165,000.00
2570	9.00	27,000.00	1,650.00	28,650.00	138,000.00
2571	10.00	30,000.00	1,380.00	31,380.00	108,000.00
2572	11.00	33,000.00	1,080.00	34,080.00	75,000.00
2573	12.00	36,000.00	750.00	36,750.00	39,000.00
2574	13.00	39,000.00	390.00	39,390.00	-
รวม	100.00	300,000.00			

* กำหนดชำระก่อนวันที่ 5 ก.ค. ของ ทุกปี

แผนภาพที่ 1 ตารางการผ่อนชำระหนี้ กยศ. ยอดเงินกู้ 300,000 บาท ระยะเวลาการผ่อน 15 ปี

ที่มา : <http://www.studentloan.or.th/calculator.php>

จากแผนภาพที่ 1 แสดงตารางการผ่อนชำระหนี้ กยศ. ยอดเงินกู้ 300,000 บาท ระยะเวลาการผ่อน 15 ปี จบการศึกษาในปี พ.ศ. 2558 ปีแรกที่ต้องชำระคือปี พ.ศ. 2560 โดยเงินต้นที่ต้องชำระตลอดระยะเวลาสัญญาจะคิดจากยอดเงินกู้ คุณกับอัตราร้อยละที่ต้องชำระ ในแต่ละปีแบบขั้นบันไดจะได้ยอดเงินต้นที่ต้องชำระทั้ง 15 งวดตามข้อมูลเงินต้น ส่วนอัตรา ดอกเบี้ยในแต่ละปีคิดจากยอดเงินต้นคงค้าง แล้วคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ตามข้อมูลดอกเบี้ย

3. การอภิปรายผล

การศึกษาเปรียบเทียบรูปแบบของการชำระหนี้ กยศ. ใช้รูปแบบของสินเชื่อทั้งหมด 6 รูปแบบประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการผ่อนที่อยู่อาศัย สินเชื่อผ่อนรถ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบัตรกดเงินสด สินเชื่อสถานธนาฑูบาล และสินเชื่อแบ่งชำระสินค้าอุปโภค รวมถึงการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย กยศ. กับสภาวะเงินเฟ้อและอัตราของดอกเบี้ยเงินฝาก ดังแสดงข้อมูลตารางที่ 1

ตารางที่ 1 เปรียบเทียบรูปแบบการชำระคืนและการคิดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเงินกู้ประเภทต่างๆ

ประเภทรายการ	ที่อยู่อาศัย	ผ่อนรถ	บัตรเครดิต	บัตรกดเงินสด	สถานธนาฑูบาล	ผ่อนสินค้าอุปโภค	กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้	ลดต้นลดดอก (Effective Rate)	เงินต้นคงที่ (Flat Rate)	ทบต้นทบดอก (Compound Interest)	ทบต้นทบดอก (Compound Interest)	เงินต้นคงที่ (Flat Rate)	เงินต้นคงที่ (Flat Rate)	เงินต้นเพิ่มขึ้นแบบขั้นบันได ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Step up debt and Effective Rate)
อัตราดอกเบี้ย	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4 ต่อปี	ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี	ร้อยละ 20 ต่อปี	ไม่เกินร้อยละ 2.33 ต่อเดือน	ร้อยละ 0.5 - 1.25 ต่อเดือน	ร้อยละ 0.99 แต่ไม่เกินอัตราร้อยละ 2.33	ร้อยละ 1 ต่อปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก
ระยะเวลา	3-30 ปี	1-7 ปี	ไม่มีกำหนด	ไม่มีกำหนด	ไม่มีกำหนด หากไม่ผิดนัดชำระหนี้	ระยะสั้น	ยกเว้น 2 ปีแรก 0 - 15 ปี
ค่าธรรมเนียม				ร้อยละ 13 ต่อปี เป็นผลรวมระหว่างดอกเบี้ยกับค่าธรรมเนียมอื่นๆ		ร้อยละ 13 ต่อปี เป็นผลรวมระหว่างดอกเบี้ยกับค่าธรรมเนียมอื่นๆ	ครั้งละ 10 บาท
วิธีการชำระ	- ทบต้นได้ - ตัดบัญชีได้	- ทบต้นไม่ได้ - ตัดบัญชีได้ แต่เสียประโยชน์	- ทบต้นได้ - ตัดบัญชีได้	- ทบต้นได้ - ตัดบัญชีได้	- ทบต้นได้ แบบมีเงื่อนไข - ตัดบัญชีได้แบบมีเงื่อนไข	- ทบต้นไม่ได้ - ตัดบัญชีได้แบบเสียประโยชน์	- ทบต้นได้ - ตัดบัญชีได้

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ประเภทรายการ	ที่อยู่อาศัย	ผ่อนรถ	บัตรเครดิต	บัตรเครดิตสด	สถานธนาถนาล	ผ่อนสินค้าอุปโภค	กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
การผิदनัดชำระหนี้	- ค่าทวงถาม - อัตราดอกเบี้ยทบต้น	- ค่าทวงถาม - ยึดทรัพย์สิน	- ค่าทวงถาม - อัตราดอกเบี้ยทบต้น อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมผิदनัดชำระรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี	- ค่าทวงถาม - อัตราดอกเบี้ยทบต้น อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมผิदनัดชำระรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี	เกิน 4 เดือน 30 ทรัพย์สินนั้นตกเป็นกรรมสิทธิ์ของสถานธนาถนาล	- ค่าทวงถาม - ดำเนินคดีตามกฎหมาย	ร้อยละ 12 ต่อปีในปีแรก และร้อยละ 18 ในปีถัดไป เฉพาะเงินต้นค้างชำระ
หลักประกัน	- มีหลักทรัพย์ - ไม่มีผู้ค้ำประกัน	- มีหลักทรัพย์ - และหรือมีผู้ค้ำประกัน	- ไม่มีหลักทรัพย์ - ไม่มีผู้ค้ำประกัน	- ไม่มีหลักทรัพย์ - ไม่มีผู้ค้ำประกัน	- มีหลักทรัพย์ - ไม่มีผู้ค้ำประกัน	- ไม่มีหลักทรัพย์ - ไม่มีผู้ค้ำประกัน	- ไม่มีหลักทรัพย์ - มีผู้ค้ำประกัน
เงื่อนไขการชำระคืน	เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด	เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด	เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด	เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด	เป็นไปตามที่สถานธนาถนาลกำหนด	เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด	เป็นไปตามที่กองทุนฯ กำหนด

จากตารางที่ 1 เป็นตารางเปรียบเทียบรูปแบบของการชำระและวิธีการ

เมื่อเปรียบเทียบวิธีการคิดดอกเบี้ยทั้ง 7 แบบ สามารถแยกออกเป็น 3 กลุ่ม คือ 1) ทบต้นทบดอก 2) เงินต้นคงที่ และ 3) แบบลดต้นลดดอก ซึ่งวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ของ กยศ. มีความคล้ายคลึงกับวิธีคิดอัตราดอกเบี้ยที่อยู่อาศัย แต่มีข้อแตกต่างในส่วนของการกำหนดให้ชำระเงินต้นแบบขั้นบันได และต่างจากแบบอื่น คือ การคิดดอกเบี้ยแบบทบต้นทบดอก และการคิดดอกเบี้ยแบบ เงินต้นคงที่ ซึ่งเน้นให้ผู้กู้เสียดอกเบี้ยในอัตราสูง

ประเด็นที่สอง ในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และระยะเวลาในการกู้ยืมของ กยศ. ถือว่ามีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับระยะเวลา โดยระยะเวลา 15 ปี เฉลี่ยเสียดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 1 ต่อปี เมื่อเทียบกับการผ่อนที่อยู่อาศัยซึ่งสามารถผ่อนชำระได้ในระยะเวลานานใกล้เคียงกับ กยศ. แต่อัตราดอกเบี้ยของการผ่อนที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่ไม่น้อย 4 เท่าของเงินกู้ กยศ. หากเปรียบเทียบการผ่อนรถถึงแม้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับการผ่อนบ้าน แต่ไม่เหมาะกับการผ่อนระยะยาว จึงทำให้เสียดอกเบี้ยสูง ส่วนอัตราดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ

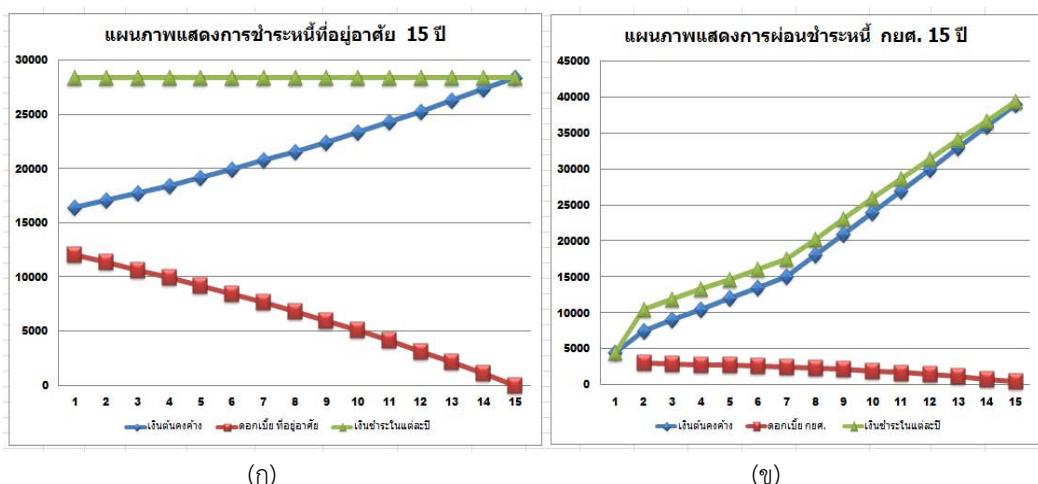
แบบอื่นๆ ถือว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าร้อยละ 10 ต่อปี จึงไม่เหมาะในการผ่อนระยะยาว

สิ่งที่ควรคำนึงในประเด็นของอัตราดอกเบี้ยคือ หน่วยที่ใช้คิดอัตราดอกเบี้ย หากไม่ได้พิจารณาจะพบว่า ดอกเบี้ยของ กยศ. มีอัตราใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยของ สถานธนาบาล บัตรกดเงินสด บัตรผ่อนสินค้า เนื่องจากส่วนใหญ่นิยมใช้ตัวเลขแสดง อัตราดอกเบี้ยต่ำ เช่นร้อยละ 0.89, 0.99, 1.00, 1.99, 2.33 แต่หากพิจารณาจะพบว่า อัตรา ดอกเบี้ยของ กยศ. กำหนดที่ตัวเลขร้อยละ 1 ต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยอื่นๆ จะคิดเป็นรายเดือน ทำให้เมื่อคิดเป็นรายปีจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 12 ถึงร้อยละ 28 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ย สูงสุดที่กฎหมายกำหนด

ประเด็นที่สาม การชำระหนี้ของสินเชื่อแบบต่างๆ แบ่งออกเป็น 2 แบบ 1) การ ผ่อนชำระตามระยะเวลาและ 2) การชำระแบบปิดบัญชีก่อนสิ้นสุดสัญญา ซึ่ง การชำระหนี้ กยศ. สามารถทำได้ทั้งสองแบบ โดยแตกต่างจากการผ่อนรถและผ่อนสินค้าอุปโภค เพราะมี การคำนวณอัตราดอกเบี้ยรวมอยู่กับระยะเวลาของการผ่อนชำระ ทำให้ไม่เหมาะกับการปิดบัญชี และในการชำระหนี้ กยศ. ทุกครั้งมีค่าธรรมเนียม 10 บาท แต่เมื่อเทียบกับการชำระหนี้อื่นๆ มีค่าบริการซึ่งทางบริษัทหรือธนาคารได้กำหนดไว้แล้ว ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ กยศ. มีการกำหนดเบี้ยปรับเฉพาะเงินต้นที่ผิดนัดชำระของแต่ละงวด ในอัตราร้อยละ 12 และ 18 ต่อปี โดยมีการดำเนินการทางกฎหมายเช่นเดียวกับแบบอื่นๆ แต่ กยศ. ไม่มีค่าทวงถาม หรือยึดทรัพย์ และดำเนินคดีกับผู้ค้างชำระกัน

ประเด็นสุดท้าย เงื่อนไขการชำระคืนสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดซึ่งผู้กู้ควรทราบ เงื่อนไขได้ชัดเจน

จากวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยทั้ง 7 แบบ การชำระหนี้ กยศ. ใกล้เคียงกับการผ่อน ที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นแบบลดต้นลดดอกจึงได้ทำการวิเคราะห์ดังแผนภาพที่ 2

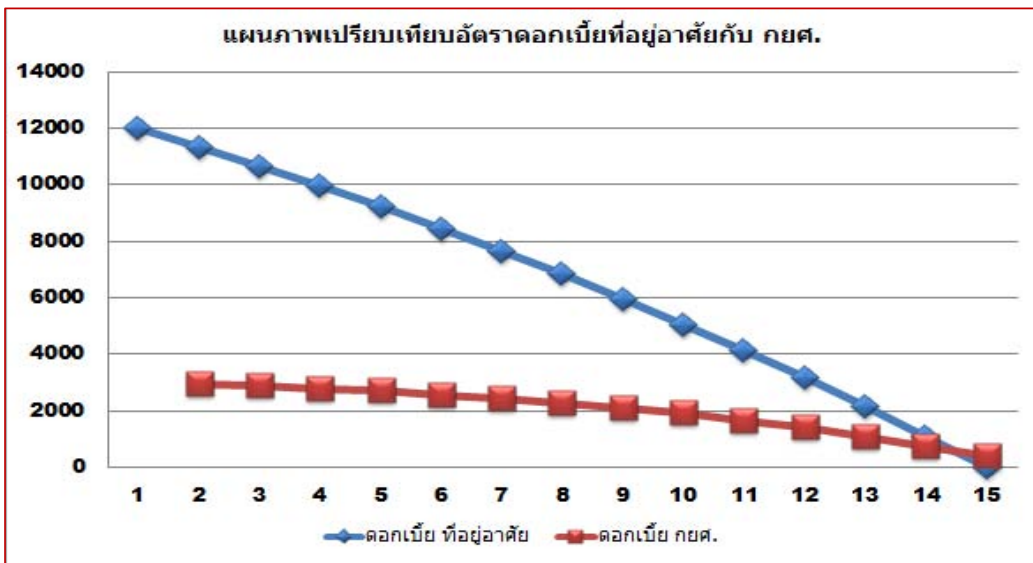


แผนภาพที่ 2 (ก) แสดงการชำระหนี้ที่อยู่อาศัย ระยะเวลา 15 ปี ยอดหนี้ 300,000 บาท

แผนภาพที่ 2 (ข) แสดงการชำระหนี้เงินกู้ กยศ. ระยะเวลา 15 ปี ยอดหนี้ 300,000 บาท

เมื่อเปรียบเทียบแผนภาพ 2 ก และ ข แสดงการผ่อนชำระหนี้ที่อยู่อาศัยและการผ่อนชำระหนี้ กยศ. ระยะเวลา 15 ปี ของยอดเงิน 300,000 บาท

การผ่อนที่อยู่อาศัยมีรูปแบบการชำระเงินแบบคงที่ แต่การชำระหนี้ กยศ. ใช้หลักการออมแบบสะสมคือเริ่มจากการผ่อนชำระทีละน้อยและเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ในแต่ละปี ในแต่ละงวดของการชำระจะทำให้เงินต้นของทั้งสองแบบจะเพิ่มขึ้น โดยเงินต้นของการชำระที่อยู่อาศัยจะเพิ่มขึ้นในแต่ละงวดเนื่องจากดอกเบี้ยที่ลดลง ส่วนการชำระใน แต่ละงวดของ กยศ. นอกจากเงินต้นจะเพิ่มขึ้นแบบขั้นบันได จึงทำให้ดอกเบี้ยลดลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งถือว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาก จึงนำดอกเบี้ยทั้งสองรูปแบบมาวิเคราะห์ดังแผนภาพที่ 3

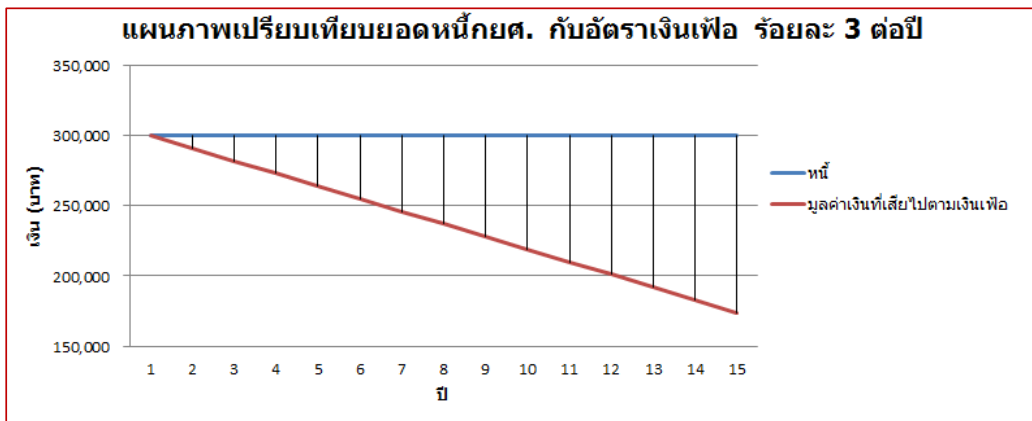


แผนภาพที่ 3 เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยที่อยู่อาศัยกับ กยศ.

จากแผนภาพที่ 3 เมื่อเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยสินเชื่ที่อยู่อาศัยประมาณร้อยละ 4 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ย กยศ. ประมาณร้อยละ 1 ต่อปี ในวงเงิน 300,000 บาท เท่ากันและกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระ 15 ปี พบว่าดอกเบี้ยของการผ่อนชำระที่อยู่อาศัยประมาณ 97,000 บาท และดอกเบี้ยในการผ่อนชำระ กยศ. ประมาณ 27,000 บาท ซึ่งหากเปรียบเทียบดอกเบี้ยในช่วงแรกของการผ่อนชำระที่อยู่อาศัยมีดอกเบี้ยสูงสุด ทำให้ชำระเงินต้นได้น้อย แต่มียอดชำระสม่ำเสมอตลอดระยะเวลา จึงเหมาะกับผู้มีรายได้สม่ำเสมอเมื่อเทียบกับการดอกเบี้ยของการชำระหนี้ กยศ. ซึ่งมีการยกเว้นดอกเบี้ยในปีแรกและดอกเบี้ยค่อยๆ ลดลง เมื่อเปรียบเทียบการชำระทั้งสองแบบ ถือว่ามีการลดดอกเบี้ยแบบเดียวกัน แต่สิ่งที่แตกต่างกันคือ รูปแบบการลดของดอกเบี้ย กยศ. ใช้การเพิ่มยอดชำระหนี้แบบขั้นบันได

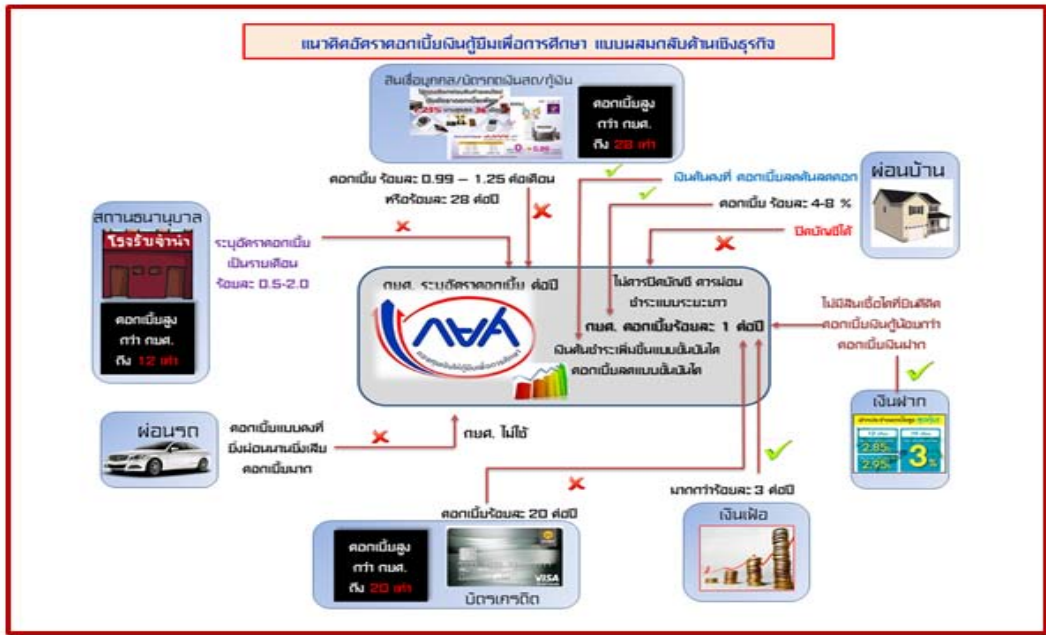
คล้ายรูปแบบการออมเงิน ส่วนที่อยู่อาศัยเน้นให้ผู้กู้ผ่อนชำระแบบสม่ำเสมอ แต่สามารถลดดอกเบี้ยโดยการเพิ่มเงินต้นด้วยตนเองซึ่งไม่มีการบังคับ

หากนำยอดเงินกู้ของ กยศ. กับสถานะเงินเพื่อมาวิเคราะห์ พบว่าอัตราดอกเบี้ยของที่อยู่อาศัยจากตัวอย่างที่กล่าวมาข้างต้นอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 ต่อปี แต่อัตราดอกเบี้ยของ กยศ. มีอัตราที่ต่ำกว่าสถานะเงินเพื่อโดยประมาณร้อยละ 3 ต่อปี ทำให้ผู้กู้ กยศ. ได้รับประโยชน์ในด้านการเงินจากสถานะเงินเพื่อในแต่ละปี ดังแผนภาพที่ 4



แผนภาพที่ 4 เปรียบเทียบยอดหนี้ กยศ. กับอัตราเงินเพื่อ ร้อยละ 3 ต่อปี

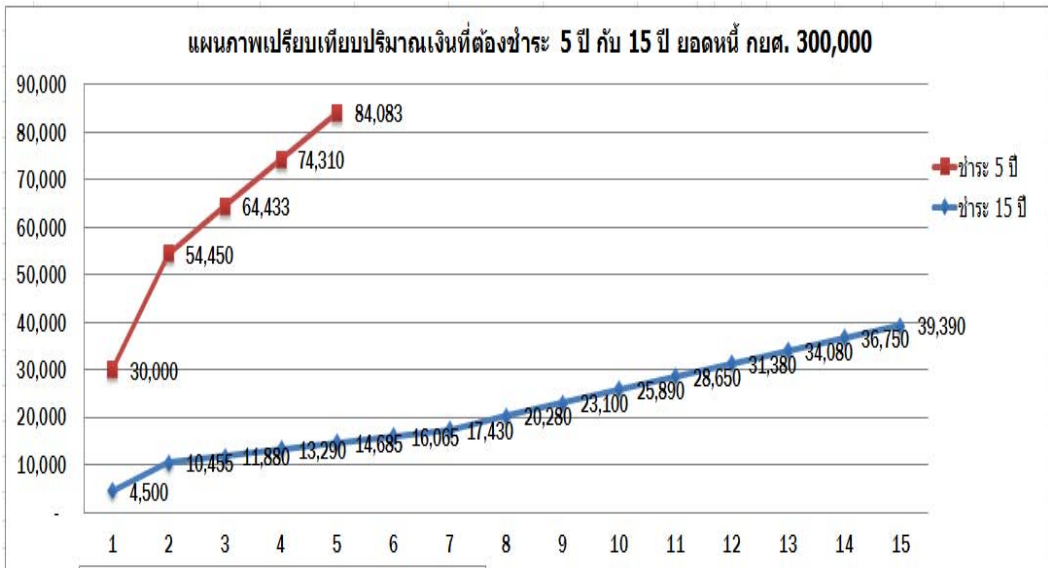
จากแผนภาพที่ 4 เมื่อระยะเวลาผ่านไป 15 ปี พบว่า ในอัตราเงินเพื่อ ร้อยละ 3 ต่อปีส่งผลให้ยอดเงินกู้ที่ต้องชำระ กยศ. 300,000 บาท จะมีมูลค่าลดลงเหลือประมาณ 174,000 บาท แต่เมื่อนำเงินจำนวนเดียวกัน ฝากธนาคารแบบประจำทบต้นทบดอกในอัตรา ร้อยละ 3 ต่อปี เป็นเวลา 15 ปี จะมียอดเงินสุทธิในบัญชีประมาณ 467,390 บาท แต่ถ้าหักอัตราเงินเพื่อออกจะมีมูลค่าลดลงเหลือประมาณ 304,613 บาท เนื่องจากสถานะเงินเพื่อที่ใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากธนาคาร แต่การคิดอัตราดอกเบี้ยของ กยศ. น้อยกว่าอัตราเงินเพื่อ จึงส่งผลต่อการชำระหนี้ กยศ. ในระยะยาว คือยิ่งผ่อนชำระนานจะได้ประโยชน์จากเงินเพื่อยิ่งขึ้น ดังนั้นการคิดอัตราดอกเบี้ยของการกู้ยืมและการผ่อนชำระประเภทต่างๆ จึงมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สูงทำให้ได้ผลตอบแทนในเชิงธุรกิจ ซึ่งต่างจากการคิดอัตราดอกเบี้ยของ กยศ. ที่ไม่เน้นเชิงธุรกิจแต่กลับเน้นที่ประโยชน์ของผู้กู้ จึงทำให้ กยศ. มีภาวะการณ์ขาดทุนและจำเป็นต้องนำเงินจากส่วนอื่นเข้ามาสนับสนุนเพื่อให้ดำเนินการต่อไป โดยสามารถวิเคราะห์และทำให้อยู่ในรูปแบบของแผนภาพแนวคิดได้ดังนี้



แผนภาพที่ 5 แนวคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แบบผสมกลับด้านเชิงธุรกิจ

จากกรอบแนวคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้นำข้อดีของรูปแบบการคิดอัตราดอกเบี้ยและการชำระหนี้แบบต่างๆ ซึ่งได้นำมาใช้กับกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยเน้นผลประโยชน์กลับไปยังผู้กู้มากกว่าการดำเนินการทางธุรกิจดังได้วิเคราะห์จากตารางที่ 1 ประกอบไปด้วยรูปแบบการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกโดยคิดอัตราดอกเบี้ยซึ่งต่ำกว่าสถานะเงินเพื่อหรือดอกเบี้ยการฝากประจำของธนาคารต่างๆ จึงทำให้ผู้กู้สามารถชำระหนี้คืนได้ โดยผู้กู้สามารถผ่อนชำระหนี้เป็นงวดแบบรายปี แตกต่างจากการผ่อนชำระรูปแบบอื่นๆ ที่กำหนดให้ผ่อนชำระหนี้เป็นงวดแบบรายเดือน โดยมีเงื่อนไขและการแจ้งเตือนในแต่ละงวดสำหรับการผ่อนชำระของ กยศ. เน้นให้ผู้กู้สามารถผ่อนชำระหนี้แบบระยะยาว โดยใช้วิธีการเก็บออมทีละน้อยอย่างต่อเนื่อง และไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานชีวิตในด้านการเงิน

ดังนั้นจึงทำการเปรียบเทียบการผ่อนชำระหนี้ กยศ. ระหว่างการผ่อนระยะสั้นเวลา 5 ปี และระยะยาว 15 ปีดังภาพที่ 6 เพื่อให้ผู้กู้เห็นถึง การผ่อนระยะเวลา 15 ปี ใช้เงินในการผ่อนชำระในแต่ละงวดน้อยกว่าการผ่อนชำระในระยะสั้น เนื่องจากการผ่อนชำระ 15 ปี เป็นการเก็บเงินทีละน้อยๆ เริ่มจาก 4,500 บาท ไม่เกิน 40,000 บาทในปีที่ 15 แต่เมื่อเทียบกับการผ่อนชำระเพียง 5 ปี ทำให้ปีแรกจะต้องเตรียมเงินมากถึง 30,000 บาท และเพิ่มขึ้นสูงสุดในปีสุดท้ายจะต้องเตรียมเงินไว้มากกว่า 84,000 บาท จึงเป็นประเด็นสำคัญที่ทำให้ผู้กู้ส่วนใหญ่ไม่สามารถชำระหนี้ กยศ. ได้ครบสัญญา และเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้ จนเกิดค่าปรับที่สูงตามมา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ต่อไปได้



แผนภาพที่ 6 เปรียบเทียบปริมาณเงินที่ต้องชำระ ระหว่างการผ่อน 5 ปี กับ 15 ปี

จากการวิเคราะห์การชำระหนี้ของกยศ. จึงเกิดแนวคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แบบผสมกลับด้านเชิงธุรกิจ ซึ่งมุ่งเน้นที่ประโยชน์ต่อตัวผู้กู้เป็นหลัก เพื่อให้ผู้กู้สามารถผ่อนชำระโดยยึดหลักหลัก “ออม ยาว น้อย ดี” กล่าวคือ “รู้จักออม ผ่อนชำระยาว เสียดอกเบี้ยน้อย ทำให้ชีวิตดีขึ้น” ถือเป็นวิธีที่ดีในการชำระหนี้ กยศ.

เอกสารอ้างอิง

- เพชรสุดา อร่ามเสรีวงศ์ และ สุกัญญา นิธิงกร (2547). การวิเคราะห์ปัญหาการชำระหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา: กรณีศึกษามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตวารสารเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์ ปีที่ 22 ฉบับที่ 1 มีนาคม 2547. ค้นเมื่อ 25 เมษายน 2558 จาก <http://www.econ.tu.ac.th/?action=journal&menu=26&pgmenu=77&type=journal&issue=8>
- วิจิตรรา ทินพนาสวัสดิ์ (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงิน กยศ. : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง, สารนิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ปีการศึกษา 2549, มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ค้นเมื่อ 26 เมษายน 2558 จาก http://202.28.199.3/tdc/browse.php?option=show&browse_
- สุประพล พาฬิโพธิ์ (2554). ปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กรณีศึกษาผู้กู้ยืมที่ค้างชำระวิทยานิพนธ์หลักสูตรประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต คณะศิลปศาสตรมหาวิทยาลัยเกริก. ค้นเมื่อ 20 เมษายน 2558 จาก http://mis.krirk.ac.th/librarytext/MPA/2554/No/Suprapol_Parlipho_2554.pdf
- สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (2556). คู่มือผู้ปฏิบัติงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (สำหรับสถานศึกษา) กรุงเทพฯ, 2556 ค้นเมื่อ 24 เมษายน 2558 จาก <http://www.studentloan.or.th/detail.php?ctid=476>