

STUDENT LOAN DEFAULTS IN THAILAND: PROBLEMS AND GUIDELINES FOR SOLUTIONS

การผิมนัดชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในประเทศไทย : ปัญหาและแนวทางในการแก้ไข

Dr. Amara Tirasriwat

Assistant Professor of Accounting Department,
Martin de Tours School of Management and Economics,
Assumption University, Bangkok, Thailand.
E-Mail: amara.trsw@gmail.com

Abstract

The purpose of this research is to study the causes of Thai Student Loans Fund (SLF) defaults, analyze problems and their effect on the stakeholders, and guidelines for solutions. This is a documentary research with data collected from previous researches, articles, news, and other published materials from 1995-2014 and was analyzed by using inductive analysis.

The research findings related to the causes of defaults for repayment of SLF were: (1) Unethical mind of student debtors who intended to default. (2) Personnel in Financial Aid & Scholarship Divisions of high vocational schools and universities involved with screening and granting loans are dishonest and do not strictly conform to the rules and policies, coupled with commercial concentration of institutions. (3) Lack of updated and complete data base of borrowers, lack of systematic and proper information pool. (4) Inefficiency in not only procedures and policies of allocation and distribution of SLF but also in the systems used in collecting the loan repayments.

The guideline solutions are: (1) Inculcating sense of ethics and moral to student borrowers by educate them with ethics course and ethics training to convey knowledge and understanding of the policies and procedures in using the funds and strictly repayment of loans, awareness of the strong punishments in monetary and non-monetary terms; (2) Characteristics of implementing agencies with the right organizational structure: less bureaucracy with professional workers, open communication, leadership, teamwork, organizational culture, strategic plan, monitoring and public performance evaluation plan; (3) Proper and systematic procedure in repayment of loans which are accurate, updated, verifiable data pool among granter, employer, revenue department, debt collector, and educational institutions.

Keywords: Student Loan Fund, Defaults, Problems, Solutions

บทคัดย่อ

วัตถุประสงค์ของงานวิจัยนี้เพื่อศึกษาสาเหตุของปัญหาการผิมนัดชำระหนี้ ผลกระทบ และแนวทางการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การวิจัยนี้เป็นการวิจัยเอกสาร ศึกษาค้นคว้า การวิเคราะห์แบบอุปนัย จากงานวิจัย ข่าวสาร วารสารและสิ่งตีพิมพ์ที่เผยแพร่ ในช่วงระหว่างปี พ.ศ. 2538-2557

ผลการศึกษาพบว่าสาเหตุของการผัดขันธ์เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเกิดจาก(1)การไร้ศีลธรรมจริยธรรมของผู้กู้ มีเจตนาเบี้ยวหนี้ (2)การคัดกรอง และการจัดสรรเงินให้กู้ยืมแก่นักศึกษาของหน่วยงานด้านการช่วยเหลือทางการเงินและทุนการศึกษา ปฏิบัติหน้าที่โดยขาดความซื่อสัตย์ ไม่เคร่งครัดตามกฎหมาย ข้อบังคับ แต่มุ่งเน้นผลในเชิงพาณิชย์แก่สถาบันการศึกษาเป็นหลัก (3) ขาดข้อมูล และฐานข้อมูล ที่ครบถ้วน ทันสมัย อันนำไปสู่ปัญหาการติดตาม รับชำระหนี้ และความผิดพลาดในการสื่อสารของสารสนเทศ (4) การขาดประสิทธิภาพในกระบวนการ นโยบาย การจัดสรร คัดสรร การแจกจ่าย ระบบการติดตามทวงหนี้ และการชำระหนี้ของกองทุนให้ทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

แนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ(1)การสอน การอบรมศีลธรรม และจริยธรรมเพื่อเป็นการ ปลุกฝัง และสร้างจิตสำนึกให้นักศึกษาผู้กู้ โดยให้ความรู้สร้างความเข้าใจ และหน้าที่ที่ต้องชำระหนี้เงินกู้ การรับรู้ ตระหนักถึงผลกระทบ รวมทั้งบทลงโทษทั้งในรูปแบบทางการเงิน และรูปแบบอื่น (2) ความเหมาะสมของคุณสมบัติบุคคลากรในหน่วยงานเงินกองทุนฯ มีความรอบรู้ มีความสามารถ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ มีประสิทธิภาพสูง ปราศจากการบริหารจัดการที่มีพิธีการมากเกินไป การทำงานเป็นทีม มีวัฒนธรรม มีวินัย มีระเบียบแบบแผน ทำงานอย่างเป็นระบบสามารถตรวจสอบและติดตามผลได้ (3) มีกระบวนการขั้นตอนการรับชำระเงินกู้ที่ชัดเจน เหมาะสม มีความถูกต้อง ทันเวลา และมีฐานข้อมูลที่สามารถติดตามผลได้อย่างเป็นรูปธรรม และเป็นปัจจุบันจากผู้ที่เกี่ยวข้องฝ่ายกองทุน นายจ้าง กรมสรรพากร ผู้รับชำระหนี้ และสถาบันการศึกษา

คำสำคัญ : เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การผัดขันธ์ ปัญหา การแก้ไข

Introduction

Economic and social development of Thailand will be a continuous growth with a higher potential; it will depend on the development of human resource by granting and supporting their education. In a speech of Nelson Mandela he said "Education is the most powerful weapon which you can use to change the world"(Source: "Lighting your way to a better future: Speech delivered by Mr. N R Mandela at launch of Mindset Network," July 16, 2003). It implies that education plays an important role in the improvement, and development of economics, politics, social, and all aspect of a country. There are many student loan programs that have been developed; loanschemes that have been in place based on economic logic. Since additional educational qualifications enhance labor market earnings, loans enable students to delay payments for education until they can earn after their graduation. The loan will subsidize students' tuition

fees and also their living expenses.

The main objective of loan schemes varies from country to country. The strongest case for the introduction of loan schemes can be made where its purpose is to facilitate greater cost recovery and lower public expenditure by enabling educational institutions to raise tuition fees. Student loans aim atencouraging youngsters to access and continue their education to higher levels up to minimum undergraduate level. For long term, it expects greater social and income equality.

In Thailand there are two types of loan schemes, the first is Student Loan Fund (SLF) where the government acts as a guarantor for student loans provided by banks or, equivalently, loans provided by the government to be repaid within fixed time periods for 15 years. It was initiated in 1996.The second type is an income contingent loan in which repayments are collected through the income tax system, with repayments dependent on student debt-