

การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในระดับอุดมศึกษา
ในจังหวัดสงขลา

ปริญญานิพนธ์
ของ
นภาพร สุคันธ์กาญจน์

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ตุลาคม 2553

การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

ปริญญานิพนธ์
ของ
นภาพร สุกันท์กาญจน์

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ตุลาคม 2553
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ในระดับอุดมศึกษา
ในจังหวัดสงขลา

บทคัดย่อ
ของ
นภาพร สุคันธ์กาญจน์

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ตุลาคม 2553

นภาพร สุคันธ์กาญจน์. (2553). การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา. ปรินญาณิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คณะกรรมการควบคุม: รองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์, อาจารย์ ดร.จิรวัฒน์ เจริญสถาพรกุล.

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) ในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา การเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา ศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ และศึกษาสภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนฯ ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ ปี 2539 – 2552 และข้อมูลจากแบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาคือนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ จำนวน 400 คน และผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง จำนวน 19 คน สถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษา พบว่า

กองทุนฯ ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่นิสิต/นักศึกษาในภาพรวมคิดเป็นร้อยละ 91.55 โดยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่นิสิต/นักศึกษาในสถาบันการศึกษาของรัฐและเอกชน คิดเป็นร้อยละ 96.8 และร้อยละ 82.49 ตามลำดับ และ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่นิสิต/นักศึกษาในระดับปริญญาตรี และ ระดับปวส. คิดเป็นร้อยละ 97 และ ร้อยละ 72.38 ตามลำดับ กองทุนฯ สามารถเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนที่จ่ายให้สถานศึกษาคิดเป็นร้อยละ 95.24 และ ช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของการครองชีพคิดเป็นร้อยละ 49.82

นิสิต/นักศึกษาในสถาบันการศึกษาในจังหวัดสงขลาที่เป็นกลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในกลุ่มสาขาวิชา มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคใต้ บิดามารดามีอาชีพอยู่ในภาคเกษตร และมีรายรวมได้เฉลี่ย 178,456 บาทต่อปี

ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนในทุกด้านในระดับมากและระดับมากที่สุด และมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการมากที่สุดในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงิน โดยระบุเรื่องที่มีปัญหามากที่สุดคือ ระบบ e-student loan ไม่เหมาะสมกับมหาวิทยาลัยที่มีนิสิต/นักศึกษาจำนวนมาก ขั้นตอนมีความยุ่งยาก เจ้าหน้าที่ไม่สามารถดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลได้ ข้อเสนอแนะที่สำคัญ คือ การลดขั้นตอนการกู้ยืม การปรับระบบ e-student loan ให้ใช้งานได้ง่าย ในขณะที่นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นมากที่สุดในด้านขั้นตอนการกู้ยืม โดยระบุว่าเป็นเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด จึงเสนอแนะให้ลดขั้นตอนและลดความยุ่งยากของการดำเนินการ.

คำสำคัญ : กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา , การเพิ่มโอกาสทางการศึกษา และการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา

EVALUATION OF STUDENT LOAN FUND FOR HIGHER EDUCATION IN SONGKHLA
PROVINCE

AN ABSTRACT
BY
NAPAPORN SUKANGARN

Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics Degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University
October 2010

Napaporn Sukangarn. (2010). *Evaluation Of Student Loan Fund For Higher Education In Songkhla Province*. Master's Thesis M.Econ. (Managerial Economics). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University. Project Advisor: Associate Professor Dr. Pisamai Jarujittipant , Dr. Jirawat Jaroensathapornkul.

The objective of this research is to evaluate the student loan fund (SLF) process in term of its educational opportunity enhancement, its augment in capability of undertaking the educational expenses, the study of the overall economic and social status of the students, and any issues or suggestions related to SLF managements. The study procedure engaged with analytical approach of secondary statistical data coupled together with primary data collected from questionnaires of 400 SLF service users and 19 administrators/staffs. The statistical terms applied in the study are percentage, mean, and standard deviation.

This study found that SLF had increased 91.55 percent the student's educational opportunities in the overall, 96.8 percent and 82.49 percent in the state institutions and private institutions, respectively. The SLF increased the students' educational opportunities for Bachelor Degree and the High Vocational Certificate programmes, 97 percent and 72.38 percent, respectively. The SLF supported 95.24% of educational costs of academic institutes and had relieved 49.82% of the living expenses.

From the status of social and economic status of the sample groups in the educational institutes in Songkhla province, SLF applicants composed of more females than males. The majority were studying in the Humanity and Social sciences fields. Most of them come from the southern part of Thailand with their parents' occupation related to agriculture. Their average income is 178,456 baht per year.

The administrators and staffs had projected their opinions on all aspects of SLF fund management including arisen issue and suggestions in the SLF fund application submission procedure, as "high" and "extremely high" on the sample lists. Their opinions indicated that the serious problems and suggestions were the borrowing steps. The problem was that the e-studentloan system has been unsuitable for the large students group. The suggestions were the better facility providing for the officers. In the aspect of the student's opinions, the serious problems and suggestions were also the borrowing processes and, the procedure delay. The less steps and the procedure improving to be simply for application were suggested.

Keywords: Student Loan Fund(SLF) , educational opportunity enhancement , capability of undertaking the educational expenses.

ปริญญานิพนธ์

เรื่อง

การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

ของ

นภาพร สุคันธ์กาญจน์

ได้รับอนุมัติจากบัณฑิตวิทยาลัยให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

วันที่..... เดือน ตุลาคม พ.ศ. 2553

คณะกรรมการควบคุมปริญญานิพนธ์

คณะกรรมการสอบปากเปล่า

.....ประธาน

.....ประธาน

(รองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์)

(รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม)

.....กรรมการ

.....กรรมการ

(อาจารย์ ดร.จิรวัดน์ เจริญสถาพรกุล)

(รองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์)

..... กรรมการ

(อาจารย์ ดร.จิรวัดน์ เจริญสถาพรกุล)

..... กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.ธำรงค์ อุดมไพจิตรกุล)

ประกาศคุณูปการ

ปริญญานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาเอาใจใส่ให้คำปรึกษาเป็นอย่างดีของ คณะกรรมการที่ปรึกษาปริญญานิพนธ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรองศาสตราจารย์ ดร.พิศมัย จารุจิตติพันธ์ ประธานที่ปรึกษาปริญญานิพนธ์ และอาจารย์ ดร.จิรวัฒน์ เจริญสถาพรกุล กรรมการควบคุม ปริญญานิพนธ์ ซึ่งอาจารย์ทั้งสองได้เสียสละเวลาอันมีค่าให้คำปรึกษา แนะนำ ตลอดจนถ่ายทอด แนวความคิด วิธีการในการจัดทำปริญญานิพนธ์ทุกขั้นตอนแก่ผู้วิจัย ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราชภรณ์นิยม รองศาสตราจารย์ ดร. ชำรงค์ อุดมไพจิตรกุล และอาจารย์ ดร.รัชพันธ์ เชยจิตร ที่กรุณาเป็นกรรมการสอบปริญญานิพนธ์ และได้ให้คำแนะนำที่ทำให้ปริญญานิพนธ์ฉบับนี้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาใน จังหวัดสงขลาที่ให้ความร่วมมือเรื่องในการให้ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย และการให้สัมภาษณ์เพื่อชี้แจง ข้อมูลต่างๆได้เป็นอย่างดี และขอขอบคุณนิสิต/นักศึกษาทุกท่านที่ให้ข้อมูลและให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม และให้ข้อมูลในการประชุมกลุ่มเป็นอย่างสูงจนสามารถเก็บข้อมูลเสร็จได้อย่างรวดเร็ว

ขอกราบขอบพระคุณ นายพรวิทย์ และนางกนกสิริ สุคันธ์กาญจน์ ซึ่งเป็นบิดาและมารดา และครอบครัวที่ทำให้กำลังใจ ความหวังใจ ทำให้ข้าพเจ้าประสบความสำเร็จในการศึกษา รวมทั้ง ขอขอบคุณ พี่ๆ น้องๆ ทุกคน ที่เป็นกำลังใจ และคอยช่วยเหลือผู้วิจัยมาโดยตลอด

คุณค่าทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากปริญญานิพนธ์เล่มนี้ ผู้วิจัยน้อมรำลึกและบูชาพระคุณแก่ บุพการีของผู้วิจัย และบูรพาจารย์ทุกท่านที่อยู่เบื้องหลังในการวางรากฐานการศึกษาให้กับผู้วิจัย ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน

นภาพร สุคันธ์กาญจน์

สารบัญ

บทที่		หน้า
1	บทนำ.....	1
	ภูมิหลัง.....	1
	ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	5
	ความสำคัญของการวิจัย.....	5
	ขอบเขตของการวิจัย.....	6
	นิยามศัพท์เฉพาะ.....	7
	กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
2	เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	11
	ข้อมูลการศึกษาจังหวัดสงขลา.....	11
	แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัย.....	12
	งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	36
3	วิธีดำเนินการวิจัย.....	44
	การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	44
	การสร้างเครื่องมือในการวิจัย.....	46
	การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	47
	การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
4	ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	50

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5	
สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ.....	108
ความมุ่งหมาย ขอบเขตของการวิจัย และวิธีการศึกษาค้นคว้า.....	108
สรุปผลการศึกษาค้นคว้า.....	110
อภิปรายผล.....	115
ข้อเสนอแนะ.....	120
 บรรณานุกรม	 122
 ภาคผนวก.....	 127
ภาคผนวก ก.....	128
 ประวัติย่อผู้วิจัย.....	 151

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 การกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยรวมทั้งประเทศ ในปีการศึกษา 2539-2551.....	2
2 การให้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในภาคใต้ แยกตามระดับ การศึกษา ในปี2550.....	4
3 ค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา	20
4 สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา.....	21
5 ระบบการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาประเทศต่างๆใน ทวีปยุโรป.....	22
6 สรุปรูปแบบการอุดหนุนของรัฐเพื่อการอุดมศึกษาใน 10 ประเทศ.....	27
7 จำนวนเงินกู้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจำแนกตามสาขาวิชา.....	34
8 จำนวนนิสิต/นักศึกษาและบุคลากร ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภท ของสถานศึกษา.....	46
9 ร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและผู้ได้รับสิทธิกู้เงินจากกองทุนเงินให้เพื่อการศึกษา ต่อนิสิต/นักศึกษา.....	51
10 จำนวนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ผู้ขอเงินกู้เงินกองทุนฯ และนิสิต/นักศึกษา ทั้งหมดของสถาบันการศึกษาของรัฐ ค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินเงิน กองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด.....	53
11 จำนวนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ผู้ขอเงินกู้เงินกองทุนฯและนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด สถาบันการศึกษาของเอกชนและสถาบันการศึกษาของเอกชนค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอเงินกู้เงินกองทุนฯและค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้รับ สิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด.....	55
12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างแยกตามการรับภาระค่าใช้จ่ายส่วนของค่า เล่าเรียน	57
13 จำนวนและร้อยละของเงินที่ต้องจ่ายเพิ่มในส่วน of ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา ที่ให้สถานศึกษา แยกตามประเภทของสถาบันการศึกษา.....	58
14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างแยกตามการรับภาระค่าใช้จ่ายส่วนของค่าครองชีพ	58
15 จำนวนเงินที่ต้องจ่ายเพิ่มในส่วน of ค่าครองชีพแยกตามประเภทของสถาบันการศึกษา	59

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
16 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา และค่าเฉลี่ยสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษา ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาตามประเภท การกู้ยืม	60
17 ค่าเฉลี่ยของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และค่าเฉลี่ยสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมดของ นิสิต/นักศึกษาตามประเภทการกู้ยืม.....	61
18 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาและสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระ ค่าใช้จ่ายเองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาแยกเป็นมหาวิทยาลัย	62
19 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา แยกเป็นมหาวิทยาลัย	63
20 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาและสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระ ค่าใช้จ่าย เอง ต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาแบ่งกลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษา	64
21 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมดของนิสิต/นักศึกษา แบ่งตามคณะที่ศึกษา.....	65
22 จำนวนและร้อยละเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัวเกี่ยวกับการศึกษา.....	66
23 จำนวนและร้อยละสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษา.....	67
24 จำนวนและร้อยละของอาชีพหลักและอาชีพเสริมมารดาและรายได้จากอาชีพหลักและ อาชีพเสริมมารดา.....	70
25 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่ เกี่ยวข้องเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลาโดยรวมและเป็นรายด้าน.....	73

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
26 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้าน คุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินเป็นรายข้อ.....	74
27 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงินเป็นรายข้อ.....	76
28 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเป็นรายข้อ.....	78
29 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านการค้ำประกันเป็นรายข้อ.....	80
30 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืนเป็นรายข้อ.....	82
31 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านวิธีการชำระหนี้เป็นรายข้อ	84
32 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบัน อุดมศึกษาด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพเป็นรายข้อ.....	86
33 ความคิดเห็นรวมของนิสิต/นักศึกษาในปัญหาที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงิน ให้กู้ยืมเพื่อศึกษารวมทุกด้าน.....	92
34 ความคิดเห็นรวมของนิสิต/นักศึกษาในข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษารวมทุกด้าน.....	93
35 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องปัญหาด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน.....	94

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
36 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องข้อเสนอแนะด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	95
37 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	96
38 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	96
39 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านขั้นตอนการกู้ยืม.....	97
40 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องข้อเสนอแนะด้านขั้นตอนการกู้ยืม.....	98
41 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องปัญหาด้านปัญหาด้านการค้ำประกัน.....	99
42 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องข้อเสนอแนะด้านการค้ำประกัน	100
43 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องปัญหาด้านปัญหาด้าน หลักเกณฑ์การชำระ	101
44 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านปัญหาด้านหลักเกณฑ์การชำระ.....	102
45 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านปัญหาด้านวิธีการชำระหนี้	103
46 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านวิธีการชำระหนี้	104
47 จำนวนและค่าร้อยละ ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้	105
48 จำนวนและร้อยละ ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องข้อเสนอแนะด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้.....	106

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิด.....	10
2 การให้กู้ยืมเงินของกองทุนที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด.....	16

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

ปัจจุบันการพัฒนาประเทศ ในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 10 ได้มุ่งไปสู่การพัฒนา“สังคมที่มีความยั่งยืน”โดยให้ความสำคัญกับการสร้างสมดุลของการพัฒนาให้เกิดขึ้นในทุกมิติ ทั้งมิติทางเศรษฐกิจ สังคม ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ เพื่อนำไปสู่ความอยู่ดีมีสุขของคนไทย และเกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนตลอดไป รวมทั้ง ยังคงยึดคนเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา (แนวคิดและยุทธศาสตร์การพัฒนาประเทศในระยะแผนพัฒนาฯฉบับที่10. 2550: 8) โดยเมื่อกล่าวถึงการพัฒนาคน ย่อมต้องกล่าวถึงการศึกษา เนื่องจากการศึกษา เป็นกระบวนการเรียนรู้เพื่อความเจริญงอกงามของบุคคลและสังคมโดยการถ่ายทอดความรู้ การฝึกอบรม การสืบสานทางวัฒนธรรม การสร้างสรรค์จรรโลงความก้าวหน้าทางวิชาการ การสร้างองค์ความรู้ขึ้นเกิดจากการจัดสภาพแวดล้อม สังคมการเรียนรู้และปัจจัยเกื้อหนุนให้บุคคลเรียนรู้อย่างต่อเนื่องตลอดชีวิต (พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542: 2) ซึ่งสามารถสร้างให้คนมีคุณภาพ อันเป็นแรงกระตุ้นในการส่งเสริมและพัฒนาประเทศชาติให้เจริญก้าวหน้าได้อย่างดีในอนาคตรวมถึงการศึกษายังมีบทบาททำให้คนได้เรียนรู้ และนำความรู้ไปใช้ในการประกอบอาชีพ อันเป็นที่มาของการสร้างรายได้ สามารถยกระดับสภาพชีวิตความเป็นอยู่ให้ดีขึ้นได้

ในประเทศไทยได้เล็งเห็นความสำคัญของการศึกษาได้กำหนดในพระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542 หมวด 8 มาตรา 60 ในข้อที่ 2 กล่าวว่า “ให้รัฐจัดสรรงบประมาณแผ่นดินให้กับสถานศึกษาในฐานะที่มีความสำคัญสูงสุดต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศโดยจัดสรรเป็นงบประมาณเพื่อการศึกษา (พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542: 14) ซึ่งมีสาระสำคัญข้อหนึ่งกล่าวไว้ว่า “ให้รัฐจัดสรรทุนการศึกษาในรูปของกองทุนเงินให้กู้ยืมให้แก่ผู้เรียนที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อยตามความเหมาะสมและจำเป็น” ซึ่งสอดคล้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีการดำเนินการในทางปฏิบัติที่สนับสนุนพระราชบัญญัติการศึกษาโดยเป็นกองทุนที่ให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้แก่นักเรียนนิสิต/นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์และมีความยากจน เป็นการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในสังคมโดยได้มีการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ขึ้นเมื่อปี พ.ศ.2539 ซึ่ง กยศ.มีลักษณะเป็นกองทุนหมุนเวียนที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และสำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา (รายงาน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประจำปี 2552. 2549: 8) ซึ่งดำเนินการให้นักเรียน/นักศึกษากู้ยืมเพื่อการศึกษาภายใต้วัตถุประสงค์ (กระทรวงศึกษาธิการ. 2542: 1) คือ 1. เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นแก่ผู้ที่มีรายได้น้อยซึ่งด้อยโอกาสทางการศึกษาอันจะมีส่วนสำคัญในการยกฐานะความเป็นอยู่ของประชาชนโดยเป็นการสนองต่อนโยบายการกระจายรายได้ และ 2. เพื่อสนับสนุนการพัฒนากระบวนการศึกษาทางด้านอุปสงค์ โดยการเพิ่มขีดความสามารถ ในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการ

ศึกษา ของประชาชน โดยจะให้กู้ยืมสำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลายจนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ ทั้งสายสามัญและสายอาชีวะ รวมทั้งการศึกษานอกระบบต่อเนื่อง จากระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ตามหลักสูตรและประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการกำหนด โดยนักเรียน นักศึกษา จะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราต่ำเมื่อจบการศึกษาแล้ว รัฐบาลได้จัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ.2539 เพื่อดำเนินการกู้ยืมเป็นครั้งแรกจำนวน 3,000 ล้านบาท กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้รับงบประมาณเงินให้กู้ยืมเพื่อจัดสรรให้แก่สถาบันการศึกษาในสังกัดคณะอนุกรรมการบัญชีจ่ายที่หนึ่งและสอง (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. 2552: 9-10) ตาราง 1

ตาราง 1 การกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยรวมทั้งประเทศ ในปีการศึกษา
2539- 2551

ปีการศึกษา	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		รวม	
	จำนวน		จำนวน		จำนวน	
	สัญญา (ฉบับ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัญญา (ฉบับ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัญญา (ฉบับ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2539	-	-	148,444	3,652.59	148,444	3,652.59
△%			116.67	125.21	193.33	232.67
2540	113,798	3,925.23	321,628	8,225.96	435,426	12,151.19
△%	100.00	100.00	99.96	98.48	99.96	98.09
2541	341,052	11,499.30	405,958	7,943.72	747,010	19,443.02
△%	66.63	65.87	20.77	-3.55	41.71	37.50
2542	592,482	17,928.78	289,386	5,817.61	881,868	23,746.39
△%	42.44	35.86	-40.28	-36.55	15.29	18.12
2543	658,572	20,551.90	242,418	3,897.73	900,990	24,449.63
△%	10.04	12.76	-19.37	-49.26	2.12	2.88
2544	665,595	22,001.52	322,060	6,479.55	987,655	28,481.07
△%	1.06	6.59	24.73	39.85	8.77	14.15

ตาราง 1 (ต่อ)

ปี การศึกษา	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		รวม	
	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวน สัญญา	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2545	738,153	25,544.35	265,064	4,166.44	1,003,217	29,710.79
△%	9.83	13.87	-21.50	-55.52	1.55	4.14
2546	731,717	25,663.30	187,249	2,973.88	918,966	28,637.18
△%	-0.88	0.46	-41.56	-40.10	-9.17	-3.75
2547	635,158	21,708.51	249,565	4,336.89	884,723	26,045.41
△%	-15.20	-18.22	24.97	31.43	-3.87	-9.95
2548	631,505	21,602.30	236,871	3,794.48	868,376	25,396.78
△%	-0.58	-0.49	-5.36	-14.29	-1.88	-2.55
2549	546,440	17,588.98	27,892	739.13	574,332	18,328.10
△%	-15.57	-22.82	-749.24	-413.37	-51.20	-38.57
2550	415,950	16,698.56	309,087	9,141.25	725,037	25,839.81
△%	-31	-5	91	92	21	29
*2551	533,171	22,542.90	197,953	5,469.81	731,124	28,012.71
△%	21.99	25.93	-56.14	-67.12	0.83	7.76
รวม	6,603,593	227,255.63	3,055,131	62,986.45	9,658,724	290,242.08

ที่มา: สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2552).

△%: ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงของแต่ละปีต่อปีที่ผ่านมา

*: เป็นข้อมูลตามกรอบวงของการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาผ่านระบบ

e-studentloan.

ตาราง 1 จะเห็นได้ว่าการมีกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยสนับสนุนค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้แก่นักเรียนนักศึกษาอย่างต่อเนื่อง มาตั้งแต่ ปี 2539-2551 โดยมีจำนวนสัญญาที่เพิ่มขึ้นและลดลงบ้างตามแต่นโยบายและงบประมาณของรัฐบาล ซึ่งจะเป็นอุปสรรคในการได้รับการศึกษาในระดับที่สูงกว่าของนิสิต/นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์และไม่ได้กู้ยืมเงิน

ตาราง 2 ผลการให้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในเขตภาคใต้ แยกตามระดับการศึกษา

ในปี 2550

ระดับ การศึกษา	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		รวม	
	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)
ม.ปลาย	5,093	63,613,179	15,375	195,178,602	20,468	258,791,781
ปวช.	3,224	58,658,037	6,070	112,924,302	9,294	171,582,339
ปวส.	4,430	133,287,667	3,699	113,775,220	8,129	247,062,887
อนุปริญญา	175	4,560,936	109	3,408,140	284	7,969,076
ปริญญาตรี	25,167	1,024,307,339	6,234	276,741,459	31,401	1,301,048,798
รวม	38,089	1,284,427,158	31,487	702,027,723	69,576	1,986,454,881

ที่มา: สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2552).

จากตาราง 2 พบว่า การดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในเขตภาคใต้ โดยแยกตามระดับการศึกษา จะเห็นได้ว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้ให้ความช่วยเหลือแก่นักเรียนและนิสิต/นักศึกษาในทุกระดับชั้นตั้งแต่ ระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจนถึงระดับปริญญาตรี โดยระดับปริญญาตรีจะได้รับการกู้ยืมมากที่สุด

จากข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และจากผลการวิจัยในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของงานวิจัยเรื่อง การศึกษาประเมินผลนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของสมเกียรติและอารียา(2549: 83-85) ซึ่งได้ทำการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในการด้านเพิ่มโอกาสทางการศึกษาและสนองตอบนโยบายการกระจายรายได้และการสนับสนุนระบบการศึกษาด้านอุปสงค์ ซึ่งพบว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษานั้นมีผลทำให้นักเรียนที่กู้ยืมที่มาจากครัวเรือนที่ยากจน มีความตั้งใจที่จะศึกษาต่อเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ในขณะที่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่ได้ส่งผลในการเพิ่มความตั้งใจที่จะศึกษาต่อแก่กลุ่มผู้ที่มี

รายได้สูงกว่าระดับเส้นความยากจน ผลการศึกษาในด้านการกระจายรายได้พบว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามีส่วนช่วยในการกระจายรายได้ไปยังครัวเรือนที่มีรายได้น้อยพอสมควร ทั้งนี้โดยช่วยให้เกิดการกระจายรายได้แก่ครัวเรือนรายได้น้อยที่มีผู้ที่กำลังศึกษาอยู่ในระดับมัธยมศึกษาได้ดีกว่าระดับอุดมศึกษา กยศ.มีส่วนสนับสนุนการพัฒนากระบวนการศึกษาด้านอุปสงค์ได้บ้างจากการช่วยเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้เรียน เป็นการศึกษาใช้ข้อมูลระดับมหภาครวมทั้งประเทศ ซึ่งเป็นการประเมินผลในระดับที่กว้างทำให้เห็นผลการดำเนินงานในระดับภูมิภาคและแต่ละระดับการศึกษายังไม่ชัดเจนเท่าที่ควร

จากผลการดำเนินงานและผลการศึกษาที่ผ่านมาดังกล่าวข้างต้นก่อให้เกิดคำถามวิจัยว่าการประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ระบุไว้หรือไม่ ทั้งในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ด้านความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา รวมทั้งกองทุนมีสภาพ ปัญหา รวมทั้งความคิดเห็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นอย่างไร ซึ่งการศึกษาย่อมเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน โดยในการศึกษาค้างนี้จะศึกษาในระดับอุดมศึกษาเนื่องจากเป็นระดับที่ได้รับการจัดสรรงบประมาณจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามากที่สุด และจะมุ่งศึกษาเฉพาะในสถาบันการศึกษาในจังหวัดสงขลาเพราะ เป็นจังหวัดที่มีสถาบันการศึกษามากที่สุดในเขตพื้นที่ภาคใต้

ความ มุ่งหมายในการวิจัย

1. เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา
2. เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา ในจังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา
4. เพื่อศึกษาสภาพปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยจะเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยในเขตจังหวัดสงขลา ในส่วนของการกำหนดแนวทางการจัดสรรเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลตรงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำหนดแนวทางการจัดสรรงบประมาณของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้มีความเป็นธรรมและสอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงมากยิ่งขึ้น

ขอบเขตของการศึกษา

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา มี 4 กลุ่ม ดังนี้

1. นิสิต/นักศึกษาที่ยื่นขอกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในสถานศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2539-2552
2. นิสิต/นักศึกษาที่ได้รับการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในสถานศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2539-2552
3. นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในชั้นปีที่ 1-6 ในมหาวิทยาลัยในเขตจังหวัดสงขลา ที่ได้กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาปีการศึกษา 2552
4. ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในสถานศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2552

ข้อตกลงเบื้องต้น

1. การวิจัยประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา จะมุ่งศึกษาในสถานศึกษาทั้งหมดที่เปิดสอนในเขตอำเภอเมือง และอำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ซึ่งได้แก่สถานศึกษา รวม 18 แห่ง ดังนี้

1. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
2. มหาวิทยาลัยทักษิณ
3. มหาวิทยาลัยหาดใหญ่
4. มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา
5. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
6. วิทยาลัยเทคนิคหาดใหญ่
7. วิทยาลัยอาชีวศึกษาสงขลา
8. วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี

9. โรงเรียนพาณิชยการหาดใหญ่
10. โรงเรียนสงขลาเทคโนโลยี
11. โรงเรียนอุดมศึกษาพาณิชยการ
12. โรงเรียนวชิราโปลีเทคนิค
13. โรงเรียนส่องแสงพาณิชยการ
14. โรงเรียนบริหารธุรกิจวิทยาสงขลา
15. วิทยาลัยการอาชีพหลวงประธานราษฎร์นิกร
16. โรงเรียนเทคโนโลยีพาณิชยการสงขลา
17. โรงเรียนช่างกลภาคใต้เทคโนโลยี
18. โรงเรียนอำนวยการบริหารธุรกิจ

2. การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในด้านความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา การศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของนิสิตผู้ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และสภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จะมุ่งศึกษาเฉพาะสถาบันอุดมศึกษาที่เปิดสอนในจังหวัดสงขลา 4 แห่ง ได้แก่ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หมายถึง กองทุนตามพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 ซึ่งประกอบด้วยกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) โดยจะให้กู้ยืมทั้งในส่วนของค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพ และ กองทุนเงินให้กู้ยืมที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.) ให้กู้ยืมเฉพาะค่าเล่าเรียน โดยกองทุนเงินให้กู้ยืมที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.) ได้ยุติการให้กู้ยืมแก่นิสิต/นักศึกษาใหม่ (ตั้งแต่ปี พ.ศ.2550 แต่ยังคงให้กู้ยืมแก่นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมในปีการศึกษา 2549 จนจบการศึกษา)

2. ระดับอุดมศึกษา หมายถึง การศึกษาในระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงปวส. และปริญญาตรี

3. การเพิ่มโอกาสทางการศึกษาหมายถึง การมีโอกาสด้านการศึกษาที่เพิ่มขึ้นจากการได้รับการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยพิจารณาจากสัดส่วนของนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินต่อนิสิต/นักศึกษาที่ขอกู้ยืมเงินกองทุนฯ และ สัดส่วนของนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด

4. การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา มีข้อตกลงว่า ถ้าได้สิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาหมายถึงได้รับโอกาสทางการศึกษา ถ้าไม่ได้สิทธิกู้ยืมหมายถึง ไม่ได้รับโอกาสในการศึกษาต่อ

5. ความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา หมายถึง ความสามารถในการใช้จ่ายเพื่อการศึกษา หลังจากได้รับเงินสนับสนุนจากกองทุนเพื่อการศึกษา โดยพิจารณาจาก

- สัดส่วนของจำนวนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาใน ส่วนของค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อ ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาทั้งหมด
- สัดส่วนของจำนวนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาใน ส่วนของค่าครองชีพ ต่อ ค่าครองชีพทั้งหมด

6. นิสิต/นักศึกษา หมายถึง ผู้ที่ศึกษาอยู่ในระดับอุดมศึกษาระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 1-5 โดยแบ่งตามวัตถุประสงค์การศึกษา คือ

6.1 ในการศึกษาเกี่ยวกับการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา หมายถึงนิสิต/นักศึกษาในทุก สถานบันการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในเขตอำเภอเมือง และอำเภอขนาดใหญ่ ในจังหวัดสงขลา

6.2 ในการศึกษาเกี่ยวกับการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการ ศึกษา และการศึกษาสภาพการ ปัญหา ข้อเสนอแนะกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หมายถึงนิสิต/ นักศึกษาในมหาวิทยาลัย 4 มหาวิทยาลัยคือ 1.มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ 2. มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย 3. มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา 4. มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

7. ค่าใช้จ่ายทางการศึกษา หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องจ่ายให้กับสถาบันการศึกษาและ ค่าใช้จ่ายเพื่อการครองชีพระหว่างศึกษาเล่าเรียน

7.1 ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาโดยตรง ประกอบด้วย

- ค่าบำรุงการศึกษา
- ค่าหน่วยกิต
- ค่าธรรมเนียมการศึกษา

7.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆในระหว่างที่ศึกษา ประกอบด้วย

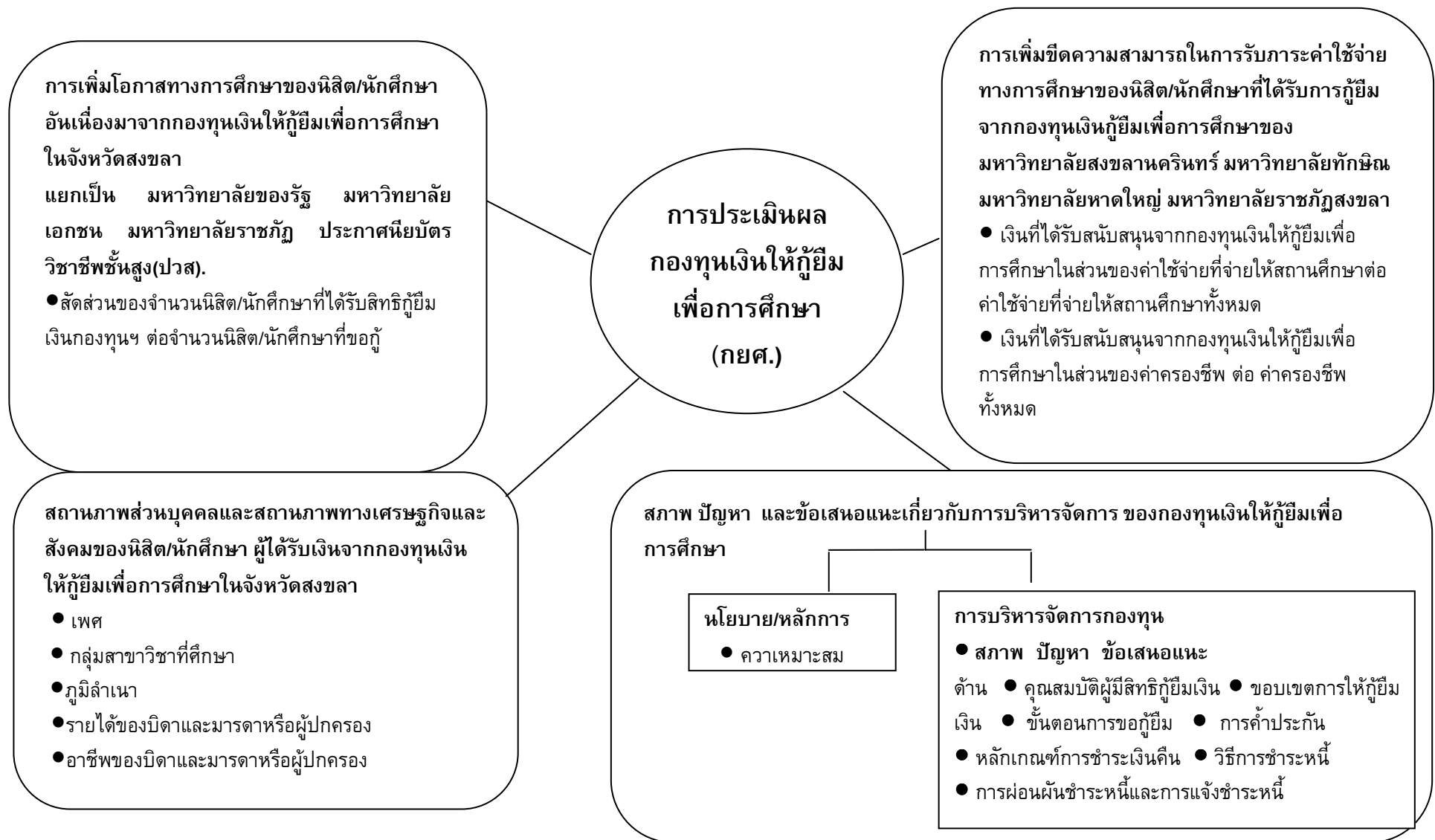
- ค่าอุปกรณ์การเรียน
- ค่าเครื่องแบบนักศึกษา
- ค่าอุปกรณ์ที่ใช้เกี่ยวกับการศึกษา
- ค่ากิจกรรม
- ค่าที่พักระหว่างศึกษา (กรณีที่ไม่พักบ้านตนเอง)
- ค่าอาหารและเครื่องดื่ม
- ค่าเดินทางไปศึกษา
- ค่าใช้จ่ายส่วนตัว

8. สภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หมายถึง เพศ กลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษา ภูมิลำเนา จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษา รายได้ของ ครอบครัวอาชีพของบิดามารดาหรือผู้ปกครองของนิสิต/นักศึกษาที่กำลังศึกษาในมหาวิทยาลัยใน จังหวัดสงขลา

9. สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะในการบริหารจัดการ หมายถึง สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะของนิสิต/นักศึกษาผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เกิดขึ้นระหว่างการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา 7 ด้าน ประกอบด้วย ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ด้านการค้ำประกัน ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน ด้านวิธีการชำระหนี้ ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้กระทำโดยอาศัยแนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรการศึกษาในทางเศรษฐศาสตร์ และ แนวคิดเกี่ยวกับต้นทุน หรือค่าใช้จ่ายทางการศึกษาเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา รวมทั้งศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และสภาพ ปัญหา ข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ดังภาพประกอบ 1



ภาพประกอบ 1 การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. ข้อมูลการศึกษาจังหวัดสงขลา
2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
 - 2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรการศึกษาในทางเศรษฐศาสตร์
 - 2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการอุดหนุนทางการศึกษา
 - 2.3 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 - 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทางการศึกษา
 - 2.5 สภาพปัจจุบันของต้นทุนการศึกษาของมหาวิทยาลัยของรัฐ
 - 2.6 การให้เงินอุดหนุนการศึกษาและกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาใน

ต่างประเทศ

- 2.7 การจัดสรรทรัพยากรเพื่อการศึกษาของประเทศไทย
 - พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ
 - กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ข้อมูลการศึกษาจังหวัดสงขลา

การศึกษา จังหวัดสงขลา มีสถานศึกษาทุกระดับ ตั้งแต่ระดับอนุบาลจนถึงระดับอุดมศึกษา ทั้งที่เป็นของรัฐ และเอกชน โดยจำแนกออกเป็นแต่ละสังกัด (สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดสงขลา. 2544) ดังนี้

1. กรมสามัญศึกษา มีสถานศึกษา จำนวน 44 แห่ง
2. สำนักงานคณะกรรมการการประถมศึกษาแห่งชาติ มีสถานศึกษา จำนวน 481 แห่ง
3. สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาเอกชน มีสถานศึกษา จำนวน 67 แห่ง
4. สำนักงานสภาสถาบันราชภัฏ มีสถานศึกษา จำนวน 1 แห่ง
5. กรมอาชีวศึกษา มีสถานศึกษา จำนวน 9 แห่ง
6. สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล มีสถานศึกษา จำนวน 1 แห่ง
7. กรมการศึกษานอกโรงเรียน มีสถานศึกษา จำนวน 17 ศูนย์
8. กรมการปกครอง มีสถานศึกษา จำนวน 12 แห่ง
9. สำนักงานตำรวจแห่งชาติ มีสถานศึกษา จำนวน 9 แห่ง

10. สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา มีสถานศึกษา จำนวน 5 แห่ง

11. กระทรวงสาธารณสุข มีสถานศึกษา จำนวน 1 แห่ง

2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 การจัดสรรทรัพยากรเพื่อการศึกษาในทางเศรษฐศาสตร์

เทียนฉาย กิระนันท์ (2532: 2-11) ได้กล่าวไว้ว่าการศึกษานับเป็นกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างหนึ่ง การสร้างผลผลิตทางการศึกษาตลอดจนการใช้ทรัพยากรเพื่อการศึกษาจึงน่าจะเป็นประเด็นสำคัญในการวางแผนความคิดพื้นฐานในการจัดการศึกษาอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความเป็นธรรมด้วย เมื่อวิเคราะห์ในเชิงนโยบายหรือบทบาทของรัฐเป็นต้นว่า การจัดการศึกษานั้นทำให้รายได้เพิ่มขึ้นซึ่งเรียกได้ว่ามีประสิทธิภาพแต่ถ้าการแบ่งรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อศึกษานั้นไม่เป็นธรรมก็อาจรับว่าเป็นนโยบายที่ดีไม่ได้ หรือตรงกันข้าม การจัดการศึกษานั้นมีการแบ่งรับภาระค่าใช้จ่ายอย่างเป็นธรรมมากแต่การใช้ทรัพยากรเพื่อจัดการศึกษานั้นเป็นไปอย่างขาดประสิทธิภาพ การพิจารณาถึงการศึกษาว่าเป็นสินค้าลงทุนและสินค้าบริโภค โดยนัยหนึ่ง ผลได้จากการศึกษาเป็นผลภายใน (internal effect) ที่ตกอยู่แก่ผู้รับการศึกษาและครอบครัวขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาส่วนหนึ่งก็เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแก่ตัวผู้รับการศึกษาและครอบครัว การศึกษาที่นำมาวิเคราะห์ในนัยนี้ก็นับว่าเป็นสินค้าส่วนบุคคล (private goods) โดยอีกนัยหนึ่ง การศึกษาก่อให้เกิดผลภายนอก (external effect) ผลภายนอกนี้ตกอยู่แก่บุคคลอื่นๆ และสังคม ผลภายนอกของการศึกษามีทั้งเป็นผลได้ (social benefit) และที่เป็นต้นทุน (social cost) การวิเคราะห์ถึงการศึกษาในนัยที่ก่อให้เกิดผลภายนอกนี้ก็ถือได้ว่าการศึกษานับเป็นสินค้าสาธารณะ (public goods) หรือที่เรียกทั่วไปว่าสินค้าสังคมหรือบริการสังคม มีลักษณะพิเศษที่แตกต่างไปจากสินค้าส่วนบุคคลที่ซื้อขายกันตามปกติอยู่บางประการ โดยเฉพาะที่สำคัญ คือ

1. สินค้าส่วนบุคคลโดยทั่วไปที่ซื้อขายกันในตลาดนั้น ผู้บริโภคสามารถตัดสินใจเลือกได้โดยเสรีว่าจะซื้ออย่างน้อยเท่าใด และในการผลิตก็ระบุได้ว่าจะใช้ทรัพยากรชนิดใดในปริมาณเท่าใดมาทำการผลิต (ซึ่งกลไกตลาดเป็นผู้กำหนด) การซื้อขายและการผลิตโดยปกติก็จะนำไปสู่เป้าหมายในด้านประสิทธิภาพทางเศรษฐกิจโดยกลไกของตลาดเอง แต่สินค้า/บริการสังคมนั้นส่วนมากแล้วได้รับการจัดให้ฟรีหรือไม่ก็ในราคาที่ไม่ได้สะท้อนถึงต้นทุนแท้จริงในการจัดให้มีสินค้า/บริการสังคมนั้นๆ (คือราคาต่ำกว่าที่ควรจะเป็น) ดังนั้นอุปสงค์ต่อสินค้า/บริการสังคมเหล่านี้จึงไม่ได้สะท้อนถึงคุณค่าที่สินค้าและบริการนั้นมีต่อชุมชนหรือสังคมนั้นอย่างแท้จริงเลย เพราะผู้บริโภคเองก็ไม่ได้ถูกเรียกร้องให้เสียสละทรัพยากรใดๆ (ที่อาจใช้ในการผลิตอื่น) มาใช้ในการผลิตสินค้า/บริการสังคมนั้น

2. ผลได้จากสินค้า/บริการสังคมนั้นมักไม่ตกอยู่เฉพาะแต่ตัวผู้บริโภคเท่านั้น แต่ยังตกอยู่กับคนอื่นๆ ในสังคมด้วยในขณะเดียวกัน ซึ่งจัดไว้ว่าเป็นผลได้ส่วนสังคมที่เพิ่มขึ้นไปจากผลได้ส่วน

บุคคลตามปกติ จึงทำให้รัฐต้องเข้ามามีบทบาทในการจัดให้มีบริการทางการศึกษาด้วย โดยไม่อาจปล่อยให้กลไกตลาดดำเนินการแต่เพียงลำพังได้

พิศมัย จารุจิตติพันธ์ (2544: 19-21) ได้กล่าวไว้ว่าการจัดสรรทรัพยากรเพื่อผลิต “บริการการศึกษา” ในมุมมองของการผลิตในทางเศรษฐศาสตร์ ประเด็นสำคัญที่ควรพิจารณาในการจัดสรรทรัพยากรเพื่อการผลิตบริการการศึกษา คือ ควรคิดค่าเล่าเรียนของบริการการศึกษาในอัตราเท่าไร จึงจะทำให้ประชาชนสามารถซื้อ (ได้รับ) บริการการศึกษาได้อย่างทั่วถึง ในสภาพความเป็นจริงภายใต้ความจำกัดของทรัพยากรที่จะใช้ในการจัดการศึกษา การจัดสรรทรัพยากรในการผลิตบริการการศึกษาโดยการเก็บค่าเล่าเรียนจึงต้องยึดหลักการตัดขาด (Exclusion Principle) ซึ่งต้องแยกหรือระบุให้ได้ว่าใครเป็นผู้ได้รับประโยชน์โดยตรงจากบริการการศึกษา (ผู้เรียน) ใครควรเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษา จึงทำให้ต้องมีกระบวนการคัดเลือกผู้ที่มีสิทธิเข้าเรียนในสาขาวิชาต่างๆ ด้วยระบบการวัดความสามารถและความพร้อมทางด้านวิชาการ และระบบกลไกราคา (Price Mechanism) หรือกลไกตลาด (Market Mechanism) ภายใต้หลักการที่ว่า “บริการการศึกษา” เป็น “สินค้า/บริการที่เป็นประโยชน์” หรือ “สินค้าที่ให้คุณ” (Merit Goods/Services) ที่รัฐต้องจัดให้ประชาชน ทำให้นักเศรษฐศาสตร์เรียกบริการการศึกษาว่า “สินค้า/บริการกึ่งสาธารณะ (Semi Public Goods/Services) การกำหนดอัตราค่าเล่าเรียนโดยยึดหลักการทางเศรษฐศาสตร์โดยทั่วไปที่ว่า รายรับส่วนเพิ่ม (Marginal Revenue : MR) เท่ากับ ค่าใช้จ่ายส่วนเพิ่ม (Marginal Cost : MC) หรือประโยชน์ส่วนเพิ่มที่เกิดขึ้นในสังคม (Marginal Social Benefits) เท่ากับต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกิดขึ้นในสังคม (Marginal Social Costs) เป็นสิ่งที่ทำให้ได้ยากเพราะประโยชน์และสิ่งที่สูญเสียไปของสังคมอันเนื่องจากการผลิตและการใช้บริการการศึกษาเป็นสิ่งที่วัดเป็นตัวเงินได้ยาก การกำหนดอัตราค่าเล่าเรียนการศึกษาขั้นพื้นฐานจึงควรใช้หลักการทางเศรษฐศาสตร์ในการกำหนดราคา ณ จุดคุ้มทุน (Breakeven Point) โดยกำหนดราคาค่าเล่าเรียนจากต้นทุนเฉลี่ยในการดำเนินงานในส่วนของต้นทุนเพื่อการจัดการเรียนการสอนและไม่ว่าจะกำหนดอัตราค่าเล่าเรียนโดยยึดหลักการใด ย่อมพบว่าประชาชนในประเทศจำนวนหนึ่งมีรายได้ไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายเป็นค่าเล่าเรียน ดังนั้นเพื่อให้ประชาชนทุกคนมีโอกาสได้รับบริการการศึกษาขั้นพื้นฐานที่มีคุณภาพได้อย่างทั่วถึงโดยไม่เก็บค่าใช้จ่ายตามนโยบายและเจตนารมณ์ของพระราชบัญญัติ ดังกล่าว ภายใต้หลักการด้านความเสมอภาคและความเป็นธรรมนักเศรษฐศาสตร์จึงเสนอให้รัฐใช้มาตรการต่างๆ ทางทางคลังควบคู่กับการจัดเก็บค่าเล่าเรียนมาตรการที่เป็นไปได้ คือ การให้เงินอุดหนุน (Subsidy) ซึ่งอาจจะเป็นการให้เงินอุดหนุนโรงเรียน/เงินอุดหนุนผู้ผลิต (Producer Subsidy) หรือการให้เงินอุดหนุนนักเรียน/เงินอุดหนุนผู้บริโภค (Consumer Subsidy) การให้เงินกู้ยืม (Loans) แก่นักเรียนที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้ต่ำ การจัดเก็บภาษี (Taxation) ซึ่งอาจเป็นการจัดเก็บภาษีท้องถิ่นเพื่อนำมาจัดการศึกษาตามหลักการจัดเก็บภาษีตามความสามารถของผู้เสียภาษี (the ability principle to pay of taxation) เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมทางแนวตั้ง (Vertical Equity) หรือการจัดเก็บภาษีผู้สำเร็จการศึกษาจากการได้รับประโยชน์จากการรับบริการการศึกษาของรัฐตามหลักการของการ

จัดเก็บภาษีตามการได้รับประโยชน์ (the benefit principle of taxation) เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมทางแนวนอน (Horizontal Equity)

สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา (2547: 28) ได้กล่าวไว้ว่าการจัดสรรทรัพยากรเพื่อการศึกษา มีหลักและแนวคิดดังนี้

1. หลักความเสมอภาคและเป็นธรรม ภายใต้ทรัพยากรที่มีอย่างจำกัด เพื่อสร้างความเท่าเทียมกันในการได้รับโอกาสทางการศึกษา โดยให้ความสำคัญกับผู้เรียนที่ด้อยโอกาสและยากจน

2. หลักการมีส่วนร่วมจากทุกส่วนของสังคม เพื่อให้เกิดการระดมทรัพยากรจากทั้งสังคม ในการจัดการศึกษาที่มีคุณภาพและสนองตอบความต้องการของผู้เรียน

3. หลักประโยชน์ที่ได้รับ (Benefit Principle) และหลักความสามารถในการจ่าย (ability to pay) ด้วยเหตุที่ประโยชน์จากการศึกษาระดับอุดมศึกษาตกเป็นของผู้เรียนเป็นส่วนใหญ่ ผู้เรียนจึงมีส่วนร่วมรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาตามหลักประโยชน์ที่ได้รับ โดยการเก็บค่าธรรมเนียมการเรียนที่สะท้อนต้นทุนค่าใช้จ่ายดำเนินการ (cost recovery) สำหรับผู้เรียนที่ด้อยโอกาส/ยากจน รัฐมีหน้าที่ให้การช่วยเหลือเพื่อให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาผ่านระบบกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เมื่อเรียนจบมีงานทำและมีรายได้จึงจะชำระหนี้เงินกู้ในอัตราก้าวหน้าตามระดับรายได้ที่สูงขึ้นซึ่งเป็นไปตามหลักความสามารถในการจ่าย

4. หลักประสิทธิภาพและประสิทธิผล ต้นทุนค่าใช้จ่ายของการจัดการศึกษาจะต้องสะท้อนประสิทธิภาพการจัดการศึกษาภายใต้ทรัพยากรที่มีอย่างจำกัดและเกิดประสิทธิผล

5. หลักเสรีภาพในการเลือก การให้ผู้เรียนมีสิทธิและโอกาสในการเลือกเข้าเรียนในสถานศึกษาตามที่ต้องการได้ ช่วยเพิ่มอำนาจซื้อให้กับผู้บริโภคอันเป็นการกระตุ้นให้สถานศึกษาเกิดการแข่งขันกันจัดการศึกษาที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของผู้เรียนภายใต้ระบบกลไกตลาด (market mechanism)

2.2 แนวคิดการอุดหนุนทางการศึกษา

สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา (2547: 31) ได้กล่าวไว้ว่า การระบุลักษณะของกลไกการให้เงินอุดหนุนว่าเป็นการให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปสงค์หรือด้านอุปทานทำได้โดยการพิจารณาว่าใครเป็นผู้รับทรัพยากรจากหน่วยงานของรัฐเพื่อลงทุนในกิจกรรมการสอน ในกรณีของการให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปทานนั้นสถาบันอุดมศึกษาจะได้รับเงินโดยตรงจากภาครัฐ ส่วนการให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปสงค์นั้น จะให้แก่ฝ่ายที่ต้องการคือนักศึกษา ซึ่งจะได้รับเงิน(หรือคูปอง)จากหน่วยงานของรัฐเพื่อนำไปใช้จ่ายสำหรับการเรียนตามที่นักศึกษาต้องการ และการให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปสงค์คำนายามที่หนึ่งสามารถอธิบายโดยใช้มุมมองเกี่ยวกับการนำแนวทางการให้เงินอุดหนุนตามกลไกตลาดมาใช้อย่างแพร่หลายในภาครัฐ โครงการเงินกู้ยืมสำหรับนักศึกษาไม่ถือว่าเป็นการให้เงินอุดหนุนของรัฐ แม้ว่าหน่วยงานภาครัฐจะเป็นผู้จัดสรรเงินกู้ให้เนื่องจากนักศึกษาจะต้องชำระคืนในภายหลัง ดังนั้น การให้เงินอุดหนุนของรัฐจึงหมายถึงการให้เงินแบบให้เปล่าและทุนการศึกษาเท่านั้น การให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปสงค์คำนายามที่สอง อยู่บนพื้นฐานของคำกล่าวที่ว่า จำนวน

เงินตามจำนวนนักศึกษา โดยจะให้เงินอุดหนุนต่อเมื่อมีการลงทะเบียนของนักศึกษาเป็นองค์ประกอบหลักที่กำหนดหลักสูตรการจัดสรรงบประมาณสาขาวิชา/หลักสูตรที่นักศึกษา ขอสั่งเกตุนที่สำคัญคือการให้เงินอุดหนุนผ่านด้านอุปสงค์ในเบื้องต้นจะเน้นให้นักศึกษามีโอกาสเลือกเรียนตามความสนใจส่วนบุคคล.

ฮัพแมน (Hauptman, 1995) มีความเห็นว่าวิธีการอุดหนุนการศึกษาผ่านผู้เรียน (Student-Aid-Based Strategy) มีผลให้นักศึกษาจำนวนมากได้มีโอกาสศึกษาต่อในระดับปริญญาตรี การปรับเปลี่ยนนโยบายการศึกษาในสหรัฐอเมริกาในปี 1972 นั้นนอกจากจะเป็นการเปลี่ยนแปลงจากการที่รัฐบาลให้เงินอุดหนุนสถาบันการศึกษามาเป็นการอุดหนุนการศึกษาผ่านผู้เรียน ยังได้มีการปรับเปลี่ยนวิธีการจัดสรรเงินให้แก่ผู้เรียนผ่านสถาบันการศึกษา (Campus-Based Aid Programs) มาเป็นการจัดสรรเงินอุดหนุนการศึกษาให้ผู้เรียนโดยตรงดังที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน การที่รัฐบาลกลางให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่ผู้เรียนโดยตรงเป็นผลให้ผู้เรียนมีโอกาสเลือกสถาบันการศึกษาที่ตนต้องการ และจำนวนนักศึกษาที่มาจากรอบครัวยากจนหรือด้อยโอกาสดังเพิ่มขึ้นอย่างมากเทียบกับอัตราเพิ่มของประชากรในกลุ่มเดียวกันนี้ อย่างไรก็ตาม Hauptman(1995) เห็นว่านโยบายการอุดหนุนการศึกษาของรัฐบาลสหรัฐอเมริกา แม้จะประสบผลสำเร็จในการสร้างโอกาสให้แก่ผู้เรียน (Increasing Access) เพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายของพ่อแม่หรือผู้ปกครองให้โอกาสผู้เรียนได้เลือกสถานศึกษา โดยปัญหาที่ชี้ว่าเกิดจากระบบปัจจุบันคือสัดส่วนของผู้เรียนที่จบการศึกษา (Retention or Completion Rates) ลดลง รวมทั้งระยะเวลาที่ผู้เรียนใช้ในการศึกษาจนจบหลักสูตร (Average Time-to-Degree) ก็เพิ่มขึ้น นอกจากนั้นนโยบายอุดหนุนของรัฐบาลกลางได้เน้นการสร้างโอกาสให้แก่ผู้เรียน แต่ไม่ประสบความสำเร็จเท่าที่ควรในการควบคุมให้มีการบริหารจัดการสถานศึกษาให้มีคุณภาพ

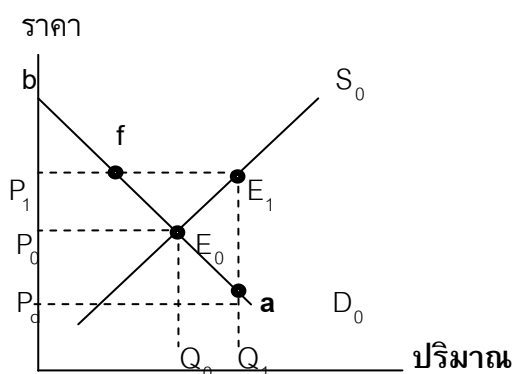
วิโรจน์ ณ ระนอง (2550: 16-19) ได้กล่าวไว้ว่าการที่รัฐจะเข้ามาแทรกแซงโดยการอุดหนุนการศึกษาซึ่งจะทำให้เกิดผลกระทบภายนอกในทางบวก และเป็นการเปิดโอกาสให้ทุกคนได้เข้าถึงการศึกษาเพื่อเปิดโอกาสในการเลื่อนชั้นทางสังคมให้กับทุกคนในทุกเศรษฐกิจในทุกพื้นที่อย่างเท่าเทียมกัน โดยในระดับการศึกษาขั้นพื้นฐาน ได้แก่นโยบายเรียนฟรี 12 ปี และในการศึกษาขั้นสูงจะอยู่ในรูปกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของรัฐ (เช่น กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) และกองทุนเงินที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.) โดยเป็นรูปแบบของการคลังเพื่อการศึกษา (ดิเรก ปัทมสิริวัฒน์, 2550: 10) ที่มีวัตถุประสงค์อย่างน้อยสองประการ ประการแรก คือ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์(Human resource development) เป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางทั่วโลกว่าการที่ “ประชากรมีความรู้” นั้นเป็นต้นตอของการก้าวหน้าของประเทศในทุกๆด้าน รวมถึงความสามารถการผลิต การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมมารับเทคโนโลยีใหม่ๆหรือการสื่อสารซึ่งมีความจำเป็นในยุคโลกาภิวัตน์ (ความรู้ด้านภาษาต่างประเทศ รวมภาษาคอมพิวเตอร์และอินเทอร์เน็ต) ประการที่สอง เป้าหมายความเป็นธรรม โดยขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชนที่เกิดมายากจน/ด้อยโอกาส ได้รับโอกาสการศึกษาเช่นเดียวกับเด็กและเยาวชนที่ฐานะร่ำรวย เป็นกองทุนที่ตั้งขึ้นเพื่ออุดหนุนการศึกษาของคนจน เช่นเดียวกับแนวคิดของแลทเทอร์

ทอร์วี่ (Laster Thurow. 1970: 1) ที่กล่าวว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นกองทุนที่ช่วยเหลือนักศึกษาที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อยที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสให้กับเยาวชนได้เข้ารับการศึกษโดยเท่าเทียมกันเพื่อนำความรู้ความสามารถจากการศึกษามาใช้พัฒนาประเทศต่อไป

2.3 แนวคิดเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : ข้อพิจารณาด้านอุปสงค์และอุปทาน

ข้อพิจารณาด้านอุปสงค์

เกรียงศักดิ์ เจริญวงศ์ศักดิ์ (2547: 99-108) ได้กล่าวไว้ว่า การให้เงินกู้ยืมกองทุนฯ ทำให้เกิดการเพิ่มขึ้นของอุปสงค์ของการศึกษา โดยการให้กู้ยืมเงินของกองทุนที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดแสดงได้ในภาพประกอบ 2



ภาพประกอบ 2 การให้กู้ยืมเงินของกองทุนฯ ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด

การให้กู้ยืมของกองทุนที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด หมายความว่าเงินกู้ถูกปล่อยให้แก่เฉพาะผู้ที่มีรายได้น้อยเท่านั้น จากภาพประกอบ 2 เส้นอุปสงค์ที่อยู่ต่ำกว่าอัตราค่าเล่าเรียน ณ จุดดุลยภาพใหม่ (P_1) จะเลื่อนขึ้นเป็นเส้นนอน ทั้งนี้หากกองทุนฯ ต้องการขยายจำนวนผู้ที่ศึกษาต่อให้เท่ากับ Q_1 ณ อัตราค่าเล่าเรียนเท่ากับ P_1 จะต้องให้เงินกู้ทั้งหมดเท่ากับพื้นที่สามเหลี่ยม afE_1 ทั้งนี้การพัฒนาประสิทธิภาพของการกระจายเงินกู้ให้ถึงกลุ่มเป้าหมาย ถูกจำกัดด้วยความไม่สมบูรณ์ของข้อมูล (asymmetric information) ที่เกี่ยวกับผู้กู้ เนื่องจากกองทุนฯ ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลทั้งหมดของผู้กู้ ในขณะที่ตัวผู้กู้เองก็ไม่เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดให้กองทุนฯ รับรู้ด้วยเหตุนี้จึงมีความเป็นไปได้ที่ผู้ที่มีความสามารถในการชำระค่าเล่าเรียนได้อาจจะฉวยโอกาสเข้ามารับเงินกู้ของกองทุนฯ

ข้อพิจารณาด้านอุปทาน

การพิจารณาด้านอุปทาน (Supply) เพื่อให้กองทุนที่มีงบประมาณอย่างจำกัดสามารถสนับสนุนให้มีการศึกษาต่อได้มากขึ้น อันจะทำให้เงินกู้ยืมของกองทุนมีโอกาสกระจายไปสู่คนที่ยากจนได้มากขึ้น การให้เงินกู้เป็นการจัดการด้านอุปสงค์ โดยเป็นการทำให้เส้นอุปสงค์เลื่อนขึ้น และทำให้ความชันของเส้นอุปสงค์ลดลง (สมมติว่ากองทุนสามารถจัดสรรเงินกู้ได้มีประสิทธิภาพในระดับปานกลาง) หรือความยืดหยุ่นของอุปสงค์ต่อราคาเพิ่มขึ้น (หมายความว่า) ปริมาณความต้องการศึกษาในระดับอุดมศึกษามีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราค่าเล่าเรียนมากขึ้น)

วิธีการที่จะทำให้ความยืดหยุ่นของอุปทานของการศึกษาต่อราคาเพิ่มขึ้น ซึ่งหมายความว่า อุปทานของการศึกษามีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราค่าเล่าเรียนมากขึ้น อาจทำได้ 3 รูปแบบ ดังนี้

วิธีการแรก คือ การลดการอุดหนุนของสถานศึกษาลง อันจะทำให้ตลาดการศึกษาเป็นตลาดแข่งขันที่สมบูรณ์มากขึ้น การลดการอุดหนุนจะส่งผลทำให้อุปทานของการศึกษาลดลงทุกระดับอัตราค่าเล่าเรียน เนื่องจากการที่รัฐบาลให้การอุดหนุนสถาบันการศึกษาของรัฐในปัจจุบันทำให้สามารถจัดการศึกษาได้ต่ำกว่าสถาบันการศึกษาของเอกชน

วิธีที่สอง คือ การอุดหนุนสถาบันการศึกษาของเอกชน ซึ่งอาจทำได้โดยการให้เงินอุดหนุนโดยตรง การลดภาษี หรือการให้ความช่วยเหลือด้านต้นทุนการจัดการศึกษาของสถาบันฯ การอุดหนุนจะทำให้อุปทานของการศึกษาเพิ่มขึ้นทุกระดับอัตราค่าเล่าเรียน เนื่องจากการอุดหนุนจากสถาบันการศึกษาเอกชน จะทำให้สถานศึกษาเหล่านั้นสามารถจัดการศึกษาเพิ่มขึ้น หรือลดอัตราค่าเล่าเรียนลงได้

วิธีที่สาม คือ การลดการอุดหนุนสถาบันการศึกษาของรัฐและให้การอุดหนุนสถาบันการศึกษาเอกชน

สรุป กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นการอุดหนุนทางการศึกษาทางหนึ่งโดยผ่านทางอุปสงค์หรือตัวผู้เรียน ซึ่งจะมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ให้ประชากรมีความรู้ในการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ซึ่งสำคัญในการพัฒนาประเทศในปัจจุบันและเพื่อสร้างความเป็นธรรม โดยเป็นการขยายโอกาสให้กับนิสิต/นักศึกษาที่ด้อยโอกาสหรือมีความยากจนให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาอย่างเท่าเทียมกันในสังคม

2.4 แนวคิดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทางการศึกษา

คาแมท (Kamat. 1968: 77) ให้ความหมายของค่าใช้จ่ายทางการศึกษาว่า ค่าใช้จ่ายทางการศึกษา หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกอย่างที่ลงทุนไปเพื่อการศึกษาประกอบด้วย ค่าใช้จ่าย 2 ประเภทคือ

1. ค่าใช้จ่ายที่สถาบันใช้จ่าย หรือค่าใช้จ่ายของรัฐ (Institutional Cost) ค่าใช้จ่ายที่สถาบันการศึกษาใช้จ่าย หรือค่าใช้จ่ายของรัฐ หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกอย่างที่สถานศึกษาจ่ายไปเพื่อการศึกษา แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ค่าใช้จ่ายด้านดำเนินการ (Operating Cost) และค่าใช้จ่ายด้านลงทุน (Capital Cost)

2. ค่าใช้จ่ายส่วนตัวของผู้เรียน (Student Cost) ค่าใช้จ่ายส่วนตัวที่นักเรียนใช้จ่ายเพื่อการศึกษา ได้แก่ ค่าบำรุงการศึกษา ค่าอุปกรณ์การศึกษา ค่าอาหาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่ากิจกรรมต่างๆ และค่าเสียโอกาส (Opportunity Cost)

เพิร์ลแมน (Perlman. 1973: 13-15) ซีฮาน (Sheehan. 1973: 32-35) และสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (2534: 109) ได้อธิบายว่า ค่าใช้จ่ายทางการศึกษาแบ่งออกเป็น 2 ส่วนดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายทางตรง เป็นค่าใช้จ่ายที่ลงทุนจริงเพื่อการศึกษา ประกอบด้วย ค่าใช้จ่าย 2 ประเภท คือ

1.1 ค่าใช้จ่ายทางตรงของสังคม เป็นค่าใช้จ่ายที่สังคมลงทุนให้การศึกษา ค่าจ้างครูค่าวัสดุ อุปกรณ์ ค่าที่ดิน ค่าอาหาร ซึ่งสถาบันการศึกษาอาจได้รับจัดสรรเงิน งบประมาณ เงินภาษี หรือเงินบริจาคอื่นๆ

1.2 ค่าใช้จ่ายทางตรงส่วนตัว เป็นค่าใช้จ่ายที่แต่ละบุคคลลงทุนเพื่อที่จะได้รับการศึกษา ได้แก่ ค่าเล่าเรียน ค่าอุปกรณ์การเรียนการศึกษา ค่าใช้จ่ายในการเข้าร่วมกิจกรรม ตลอดจน ค่าเสื้อผ้า เครื่องแต่งกาย เครื่องแบบ ฯลฯ

2. ค่าใช้จ่ายทางอ้อม คือค่าใช้จ่ายในลักษณะที่เป็นการสูญเสียรายได้ไปในระหว่างกำลังศึกษา เนื่องจากการใช้เวลาในการเรียนแทนเวลาที่ใช้ในการทำงาน

บลาวห์ (Blaug. 1970: 23-54) ให้ความเห็นว่า ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาหรือการลงทุนทางการศึกษา แบ่งออกเป็น 2 ประเภท การลงทุนของสังคมเพื่อการศึกษาและการลงทุนของบุคคลเป็นส่วนตัวเพื่อให้ได้รับการศึกษา ส่วนโคห์น (Cohn. 1972: 78-94) ได้กล่าวถึงค่าใช้จ่ายทางการศึกษาว่า ประกอบด้วยค่าใช้จ่าย 2 ส่วน คือ ค่าใช้จ่ายทางตรง (Direct Cost) ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่สถาบันการศึกษา นักเรียนหรือครอบครัว เป็นผู้จ่ายทางการศึกษา และ ค่าใช้จ่ายทางอ้อม (Indirect Cost) ซึ่ง ได้แก่ รายได้ที่เสียไป (Earning Foregone) เนื่องจากการใช้เวลาที่ควรทำงานมาศึกษาเล่าเรียน หรือ เรียกว่า ค่าเสียโอกาส

2.5 สภาพปัจจุบันของต้นทุนการศึกษาของมหาวิทยาลัยของรัฐ

จากการศึกษาการเงินอุดหนุนศึกษาด้านรายรับระบบใหม่ ของสำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษากระทรวงศึกษาธิการ (2549: 3) ได้กล่าวถึงสภาพปัจจุบันของต้นทุนการศึกษาของมหาวิทยาลัยของรัฐ ดังนี้

ค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษา

ในการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหน่วยของสำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย 7 ได้นำงบดำเนินการรวมต่อจำนวนนักศึกษาเต็มเวลา (Full Time Equivalent Students, FTES) มาคำนวณหาค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาของสถาบันการศึกษาของรัฐและสถาบันในกำกับของรัฐจำนวนทั้งหมด 24 แห่ง จำแนกเป็นสถาบันประเภทจำ กัดรับนักศึกษาจำนวน 22 แห่ง และประเภทไม่จำกัดรับนักศึกษาจำนวน 2 แห่ง ได้แก่ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ม.เกษตรศาสตร์ ม.ขอนแก่น ม.เชียงใหม่ ม.ทักษิณ ม.ธรรมศาสตร์ ม.นครธรรม.บูรพา ม.มหาสารคาม ม.มหิดล ม.แม่โจ้ ม.ศรีนครินทรวิโรฒ ม.ศิลปากร ม.สงขลานครินทร์ ม.อุบลราชธานี สจพ.ธนบุรี สจพ.เจ้าคุณทหารลาดกระบัง สจพ.พระนครเหนือ สถาบันบัณฑิตพัฒน-บริหารศาสตร์ ม.เทคโนโลยีสุรนารี ม.วลัยลักษณ์ ม.แม่ฟ้าหลวง ม.รามคำแหง และ ม.สุโขทัยธรรมมาธิราช ตัวเลขที่ใช้ในการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาเป็นตัวเลขงบดำเนินการในปีงบประมาณ 2542 ประกอบไปด้วยงบประมาณจากภาครัฐ และเงินรายได้ของมหาวิทยาลัย และมีการแยกแยะค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการเรียนการสอนของแต่ละคณะหรือสาขาออกเป็น 2 ส่วน คือ

1) ค่าใช้จ่ายทางตรง คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่คณะและเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการเรียนการสอน

2) ค่าใช้จ่ายทางอ้อม คือ ค่าใช้จ่ายของหน่วยงานที่สนับสนุนการเรียนการสอน

ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษามูลฐานจำนวนนักศึกษาเต็มเวลา (FTES) ในปี พ.ศ. 2545 จำแนกตามกลุ่มสาขาวิชาเป็นดังตารางที่ 3 เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลงบประมาณแผ่นดินต่องบดำเนินการรวมจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา เพื่อหาสัดส่วนของค่าใช้จ่ายต่อหัวซึ่งรับภาระโดยผู้เรียนและโดยรัฐ ปรากฏว่าโดยเฉลี่ยแล้วผู้เรียนรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาประมาณร้อยละ 23 และรัฐให้เงินอุดหนุนร้อยละ 77 รายละเอียดสัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายในแต่ละกลุ่มสาขาวิชาอยู่ในตาราง 3 และ ตาราง 4

ตาราง 3 ค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา

กลุ่มสาขาวิชา	ค่าใช้จ่าย (บาท)
กลุ่มสาขาที่ 1	74,153
นิติศาสตร์ / รัฐศาสตร์	56,412
การจัดการ / บริหารธุรกิจ / เศรษฐศาสตร์	73,088
สังคมศาสตร์ / มนุษยศาสตร์ / นิเทศศาสตร์	78,367
ศิลปศาสตร์ / อักษรศาสตร์	69,073
ศึกษาศาสตร์ / ครุศาสตร์	83,199
กลุ่มสาขาที่ 2	65,521
ศิลปกรรมศาสตร์	60,877
สถาปัตยกรรมศาสตร์	71,496
กลุ่มสาขาที่ 3	93,359
วิศวกรรมศาสตร์ / วิทยาศาสตร์	94,050
วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	93,542
กลุ่มสาขาที่ 4	112,264
เกษตรศาสตร์ / ประมง / ทรัพยากรธรรมชาติ	121,264
กลุ่มสาขาที่ 5	179,510
พยาบาลศาสตร์	206,198
เภสัชศาสตร์	171,125
เทคนิคการแพทย์ / สาธารณสุข / สหเวชศาสตร์	174,154
กลุ่มสาขาที่ 6	263,224
สัตวแพทยศาสตร์	200,450
ทันตแพทยศาสตร์	302,490

ที่มา: รายงานการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัว สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย. กันยายน 2545.

หมายเหตุ :

กลุ่มสาขาที่ 1 เป็นกลุ่มวิชาด้านสังคมศาสตร์และศิลปศาสตร์ กลุ่มสาขาที่ 2 เป็นกลุ่มวิชาด้านศิลปกรรมและสถาปัตยกรรมศาสตร์

กลุ่มสาขาที่ 3 เป็นกลุ่มวิชาด้านวิศวกรรมและวิทยาศาสตร์ กลุ่มสาขาที่ 4 เป็นกลุ่มวิชาด้านเกษตรศาสตร์

กลุ่มสาขาที่ 5 เป็นกลุ่มวิชาด้านการบริการสาธารณสุขศาสตร์ กลุ่มสาขาที่ 6 เป็นกลุ่มวิชาด้านการบริการทางการแพทย์

ตาราง 4 สัดส่วนภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา

สาขาวิชา ที่	ค่าใช้จ่ายต่อหัว (บาท)	ผู้เรียนจ่าย (บาท)	รัฐอุดหนุน (บาท)
1	74,153	20,021	54,132
2	65,521	15,070	50,451
3	93,359	22,406	70,953
4	121,264	19,402	101,862
5	179,510	30,517	148,993
6	263,224	65,806	197,418

ที่มา: รายงานการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัว สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย.
(2545; กันยายน).

2.6 การให้เงินอุดหนุนการศึกษาและกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในต่างประเทศ

การจัดสรรเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแต่ละประเทศ มีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันไป (เสาวนีย์ มุราชัย. 2549: 21-30) สามารถสรุปวัตถุประสงค์ได้ 2 ด้าน คือ 1) ด้านสังคม เพื่อเพิ่มโอกาสให้คนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้เรียนต่อในระดับสูงนำไปสู่การเท่าเทียมกันในสังคมและการกระจายรายได้ และ 2) ด้านเศรษฐกิจ เพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายภาครัฐที่อุดหนุนการศึกษา ขณะเดียวกันก็ช่วยให้สถานศึกษาสามารถเก็บค่าเล่าเรียนที่ครอบคลุมต้นทุนที่แท้จริงในการจัดการศึกษาได้มากขึ้น และยังทำให้กลุ่มนักเรียนที่สามารถรับภาระต้นทุนการศึกษาแบกรับภาระการศึกษาของตนมากขึ้น

รูปแบบความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาในประเทศต่าง ๆ

ตาราง 5 ระบบการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาประเทศต่างๆในทวีปยุโรป

ทุนการศึกษา	เน้นการให้ ทุนการศึกษา และการ ให้เงินกู้ยืม	ทุนการศึกษาและเงินกู้ยืม		เงินกู้ยืม
		การบริหาร แยกกัน	เป็นระบบร่วม	
1. กรีซ	1. ฝรั่งเศส	1. อังกฤษ	1. เดนมาร์ก	1. ไอซ์แลนด์
2. สเปน	2. อิตาลี		2. เยอรมัน	
3. ไอร์แลนด์			3. ลักเซมเบิร์ก	
4. ออสเตรีย			4. เนเธอร์แลนด์	
5. โปรตุเกส			5. ฟินแลนด์	
			6. นอร์เวย์	
			7. นิวซีแลนด์	

ที่มา: Key Topics in Education by Eurydice (Education Training Youth).

จากรูปแบบการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาในประเทศต่างๆโดยพิจารณาจากจำนวนนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาและเงินกู้ยืม รวมทั้งการกำหนดเงื่อนไขการให้ทุนขึ้นกับรายได้ของครอบครัวนักเรียนหรือผู้ปกครองนักเรียนแล้ว สามารถแบ่งประเทศต่างๆ ออกเป็นหลายกลุ่มตามรูปแบบการให้ความช่วยเหลือและแนวคิดพื้นฐาน ได้คือ

กลุ่มแนวคิดที่พ่อแม่ต้องสนับสนุนบุตรให้เรียนหนังสือถ้ามีรายได้เพียงพอและรัฐจำกัดผู้ที่จะให้ความช่วยเหลือ (เฉพาะความยากจนและความด้อยโอกาส) เป็นเพราะรัฐมีเงินช่วยเหลือจำนวนจำกัดไม่สามารถให้ความช่วยเหลือนักเรียนได้ทุกคน พบว่าการให้ความช่วยเหลือทางการเงินมักจะอยู่ในรูปทุนการศึกษา และกำหนดเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือตามรายได้ของพ่อแม่ นักเรียน เช่น ประเทศกรีซ ได้จำกัดการให้ทุนการศึกษานักเรียนจำนวนน้อยกว่า 1/4 ของนักเรียนทั้งหมด ประเทศอิตาลีให้ทุนการศึกษาเพียงร้อยละ 3 ของนักเรียนทั้งหมดโดยจัดลำดับตามผลการเรียนดี

กลุ่มประเทศที่มุ่งให้ความช่วยเหลือนักเรียนจำนวนมาก แต่มีแนวคิดที่พ่อแม่มีหน้าที่ให้การสนับสนุนการศึกษาของบุตร ช่วยอุดหนุนค่าใช้จ่ายดำรงชีพแก่บุตร และนักเรียนก็มีหน้าที่ต้องรับภาระค่าเล่าเรียนของตนเองด้วย การให้ความช่วยเหลือทางการเงินจะกำหนดเงื่อนไขให้

ทุนการศึกษาขึ้นกับรายได้ครอบครัวนักเรียนเพื่อมุ่งช่วยเหลือนักเรียนที่ยากจน และให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาควบคู่กันไป เช่น ประเทศ อังกฤษ และ ไอร์แลนด์

กลุ่มประเทศเดนมาร์ก เนเธอร์แลนด์ ฟินแลนด์ สวีเดน และนอร์เวย์มีแนวความคิดว่านักเรียนเป็นอิสระทางการเงินจากพ่อแม่ และมีหน้าที่รับผิดชอบทุนการศึกษาของตนเอง โดยรัฐมุ่งให้ความช่วยเหลือนักเรียนจำนวนมาก (ประเทศเหล่านี้มีสวัสดิการสังคมสูง) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินจึงไม่นำรายได้ของพ่อแม่ นักเรียนมาพิจารณาการให้ทุนการศึกษาหรือการกู้ยืม มีเพียงประเทศไอซ์แลนด์ที่นำรายได้คู่สมรสมาประกอบการพิจารณาด้วย และเนื่องจากมุ่งให้ความช่วยเหลือนักเรียนจำนวนมาก จึงให้ทั้งทุนการศึกษาและเงินกู้ยืมให้นักเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือ

การอุดหนุนสถาบันอุดมศึกษาของประเทศอังกฤษ

การอุดหนุนสถาบันอุดมศึกษาของประเทศอังกฤษ (อดุลย์ วิริยเวชกุล. 2543: 33) ถือเป็นหน้าที่ตามกฎหมายของสภาการจัดสรรงบประมาณเพื่อการอุดมศึกษาแห่งอังกฤษที่ต้องจัดสรรงบประมาณของรัฐให้แก่มหาวิทยาลัยและวิทยาลัยในรูปเงินอุดหนุนหรือเงินช่วยเหลือที่รัฐบาลจัดสรรให้เพื่อการศึกษา ได้มีการจัดทำข้อกำหนดที่ระบุถึงหลักการต่างๆ ที่สนับสนุนการจัดสรรงบประมาณ(หรือเงินช่วยเหลือที่รัฐบาลจัดสรรให้เพื่อการอุดมศึกษา) และองค์ประกอบต่างๆ ของงบประมาณที่จัดสรรให้แก่สถาบันอุดมศึกษา เพื่อผู้ปฏิบัติงานในส่วนการอุดมศึกษา และบุคคลอื่นๆ ที่ประสงค์จะทำความเข้าใจในวิธีการจัดสรรงบประมาณของสภาการจัดสรรงบประมาณเพื่อการอุดมศึกษาแห่งอังกฤษ

จุดมุ่งหมายในการจัดสรรงบประมาณอุดหนุนสถาบันอุดมศึกษา

สภาการจัดสรรงบประมาณเพื่อการอุดมศึกษาแห่งอังกฤษ จัดสรรงบประมาณเพื่ออุดหนุนมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ด้านการเรียนการสอน การวิจัย และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอย่างอื่น ๆ โดยมีจุดมุ่งหมาย เพื่อ

1. เพิ่มโอกาส
2. ยืนยันการบำรุงรักษาและเพิ่มคุณภาพ
3. สนับสนุนความหลากหลาย
4. กระตุ้นประสิทธิภาพในการใช้จ่ายเงินงบประมาณของรัฐ
5. สร้างความมั่นคงโดยจัดสรรงบประมาณของรัฐเพื่อช่วยเหลือการอุดมศึกษาอย่างต่อเนื่อง

โครงการเงินกู้ยืมของประเทศสหรัฐอเมริกา

กระทรวงศึกษาของสหรัฐอเมริกา(เสาวนีย์ มุราชัย. 2549: 41-45) มีโครงการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาสำหรับผู้เรียนหลังมัธยมศึกษา ภายใต้โครงการที่เรียกว่า William D. Ford federal Direct Loan Program ซึ่งเรียกว่า “เงินกู้โดยตรง” เป็นการกู้ยืมสำหรับผู้เรียนและผู้ปกครองในการขอรับเงินกู้โดยตรงจากกระทรวงศึกษาธิการของสหรัฐอเมริกา สำหรับการศึกษาหลังมัธยมศึกษา

โดยโรงเรียนที่ได้รับเงินกู้จากกระทรวงศึกษาของสหรัฐอเมริกาจะเป็นผู้จ่ายเงินกู้ยืมให้กับผู้เรียน หรือผู้ปกครองที่ได้รับเงินกู้ยืมประโยชน์ที่ได้จากโครงการนี้ คือ

- ผู้ขอกู้โดยตรงจากรัฐบาลกลางโดยไม่ต้องติดต่อกับธนาคาร
- กระทรวงการศึกษาของสหรัฐจะเป็นผู้ให้กู้รายเดียวที่ผู้ขอกู้จะติดต่อกับ
- ผู้ขอกู้สามารถวางแผนการชำระหนี้ที่สอดคล้องกับสถานะทางการเงินของผู้กู้
- ผู้ขอกู้สามารถเปลี่ยนแผนการชำระหนี้ได้เมื่อสถานะทางการเงินเปลี่ยนไป

เนื่องจากทุกโรงเรียนไม่ได้เข้าร่วมในโครงการเงินกู้ดังกล่าวผู้ขอกู้จะต้องติดต่อกับสถานศึกษา หากสถานศึกษามีได้อยู่ในโครงการเงินกู้ผู้ขอกู้สามารถกู้เงินภายใต้โครงการ Federal Family Education Loan (FFEL) โดยนักเรียนที่ได้รับเงินกู้จะสามารถรับเงินกู้ยืมจากธนาคาร สมาพันธ์เงินออมและเงินกู้ยืม (saving and loan association) และสหกรณ์ออมทรัพย์ (credit union) เมื่อผู้ขอกู้เงินได้รับเงินกู้ในโครงการ Federal Family Education Loan (FFEL) แล้ว ก็สามารถเปลี่ยนมาเป็นโครงการกู้เงินโดยตรงได้ โดยผ่านโครงการ Federal Direct Consolidation Loan Program)

ประเภทของโครงการเงินกู้โดยตรง “Direct Loans” จำแนกได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่

1. Federal Direct Stafford/Ford Loans หรือ Direct Subsidized loans ผู้เรียนสามารถขอเงินภายใต้โครงการดังกล่าว โดยแสดงความต้องการทางการเงินในการขอรับเงินกู้ยืมที่ผู้ขอได้รับไปนั้น รัฐบาลกลางจะไปคิดดอกเบี้ยกับผู้ที่ได้รับเงินกู้ ถ้าผู้เรียนเรียนในสถานศึกษาอย่างน้อยที่สุดครึ่งหนึ่งของระยะเวลาเรียน รวมทั้งในช่วงระยะเวลาของการปลอดชำระหนี้และการขอผ่อนผันหรือการขอพักชำระหนี้ (รัฐบาลกลางเป็นผู้รับผิดชอบดอกเบี้ยในส่วนนี้)

2. Federal Direct Unsubsidized Stafford/Ford Loans หรือ Direct Unsubsidized Loans ผู้เรียนสามารถขอเงินโดยไม่ต้องแสดงความต้องการทางการเงิน และรัฐบาลกลางจะคิดดอกเบี้ยเงินกู้ทั้งในระหว่างเรียนในสถานศึกษา หรือในช่วงระยะเวลาของการปลอดหนี้และการขอผ่อนผันหรือการขอพักชำระหนี้

3. Federal Direct PLUS Loans (Parent Loans for undergraduate Students : PLUS) เป็นเงินกู้ที่ให้กับผู้ปกครองกู้เงินไปใช้เพื่อการศึกษาของบุตรที่อยู่ในความดูแล ซึ่งผู้ขอจะต้องไม่มีประวัติเสียทางการเงิน และผู้ปกครองต้องรับผิดชอบดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าว และถึงแม้ว่าผู้ปกครองจะมีประวัติทางการเงินไม่ดี ก็สามารถขอได้ถ้ามีบุคคลที่มีประวัติไม่เสียทางการเงินเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกันเงินกู้

4. Federal Direct Consolidation Loans เป็นการรวมเงินกู้เพื่อการศึกษาหลายประเภทของรัฐบาลกลางเข้าด้วยกัน แล้วชำระหนี้เงินกู้เป็นรายเดือนให้กับกระทรวงการศึกษาของสหรัฐอเมริกาเป็นจำนวนเงินยอดเดียว

ประเภทของผู้กู้เงิน

จำแนกเป็น ผู้กู้ที่อยู่ในความดูแลของผู้ปกครอง (dependent student) และผู้กู้ที่ไม่ได้อยู่ในความดูแลของผู้ปกครอง (Independent student) โดยผู้กู้ที่ไม่ได้อยู่ในความดูแลของผู้ปกครองจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. อายุเกิน 24 ปีขึ้นไป ณ วันที่กำหนด (เช่น 31 ธันวาคม ปี.....)

2. เรียนอยู่ระดับบัณฑิตศึกษาหรือทำงานระหว่างเรียน

3. เป็นทหารผ่านศึก

4. ก้าวร้าว

5. ผู้ที่อยู่ในความดูแลของศาล

6. เป็นบุคคลที่มีภาระเลี้ยงดูบุคคลอื่นตามกฎหมายนอกเหนือจากคู่สมรส

สำหรับผู้กู้ที่อยู่ในความดูแลของผู้ปกครองนั้น ต้องมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามที่กำหนด คุณสมบัติของผู้กู้ที่ไม่ได้อยู่ในความดูแลของผู้ปกครอง

จำนวนเงินให้กู้ยืม

จำนวนเงินให้กู้ยืมสูงสุดในแต่ละปีการศึกษาขึ้นอยู่กับ

- ผู้กู้ศึกษา กำลังเรียนในชั้นปีการศึกษาใด

- ระยะเวลาของการศึกษาตามหลักสูตร

- เป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลของผู้ปกครองหรือไม่อยู่ในความดูแลของผู้ปกครอง

อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยสำหรับการกู้เงินประเภท Direct Loan จะมีการแปรผันและปรับเปลี่ยนในแต่ละปีของวันที่ 1 ก.ค. โดยอัตราสูงสุดเท่ากับ 8.25 สำหรับ Direct Subsidized Loans และ Direct Unsubsidized Loans โดยอัตราดอกเบี้ยจะขึ้นอยู่กับจำนวนเงินกู้ที่ได้จ่ายออกไปและเงินกู้นั้นอยู่ในช่วงระยะเวลาที่ผู้เรียนอยู่ในสถานศึกษา หรือในช่วงของระยะปลอดหนี้หรือช่วงของการผ่อนผันหรือการขอพักชำระหนี้

สำหรับเงินกู้ประเภท Direct PLUS Loans อัตราดอกเบี้ยสูงสุดเท่ากับ 9.00 ส่วนอัตราดอกเบี้ยสำหรับ Direct Consolidation Loans มีอัตราเดียวกับที่กล่าวมาข้างต้น ขึ้นอยู่กับว่าเงินที่ขอนำมารวมกันภายใต้เงินกู้ประเภท Direct Consolidation Loans นั้นเป็นเงินกู้สำหรับนักเรียนและหรือเงินกู้สำหรับผู้ปกครองด้วย

วิธีการสมัครขอเงิน

1. โดยการกรอกใบสมัครที่สถานศึกษาที่ผู้เรียนเข้าเรียน

2. โดยทาง internet

จากแบบฟอร์มที่สมัครสถานศึกษาจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมที่จะได้รับว่าจะเป็นเงินกู้ประเภท Subsidized หรือ Unsubsidized ถ้าได้กู้เงินประเภท

Subsidized ผู้ปกครองก็อาจจะสามารถขอกู้เงินประเภท Direct PLUS Loans โดยการสมัครขอกู้เงินจากสถานศึกษาที่ผู้เรียนเรียนอยู่ได้

การจ่ายเงินกู้

สถานศึกษาจะจ่ายเงินกู้ให้กับผู้ที่ได้รับเงินกู้ 2 วิธี

1. หักจากบัญชีของผู้ที่ได้รับเงินกู้โดยสถานศึกษา เป็นค่าหน่วยการเรียน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ รวมทั้งค่าอาหารและค่าหอพัก ส่วนที่เหลือจะจ่ายเป็นเช็คหรือเงินสด หรือโอนเข้าบัญชีในธนาคาร

2. จ่ายให้เป็นเงินก้อนทั้งหมดโดยเช็ค หรือวิธีการอื่นตามข้อตกลงที่ได้มีการลงนาม

การชำระหนี้เงินกู้

ผู้ได้รับเงินกู้จะติดต่อกับศูนย์บริการเงินกู้เพื่อการศึกษาเพียงแห่งเดียวที่ผู้ขอกู้ได้แจ้งที่อยู่และโทรศัพท์ติดต่อไว้ แม้ว่าผู้ขอกู้จะได้รับเงินกู้หลายประเภทหรือมีการย้ายสถานศึกษาก็ตามการชำระหนี้เงินกู้จะเริ่มต้นหลังจาก 6 เดือนนับจากวันที่ผู้เรียนออกจากสถานศึกษาอย่างน้อยครึ่งเวลา ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะปลอดหนี้ ระยะเวลาลอดหนี้เงินกู้จะเลื่อนออกไปจนครบ 6 เดือนหลังจากออกจากสถานศึกษา

การชำระหนี้เงินงวดแรกสำหรับ Direct Subsidized Loans และ Direct Unsubsidized Loans จะกำหนดภายใน 60 วันหลังจากสิ้นสุดระยะปลอดหนี้

การชำระหนี้เงินงวดแรกสำหรับ Direct PLUS Loans จะกำหนดภายใน 60 วันหลังจากเงินงวดสุดท้ายได้จ่ายออกไป

ถ้าได้รับเงินกู้ประเภท Direct Subsidized Loans ผู้ขอกู้ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยจนกว่าจะสิ้นสุดระยะปลอดหนี้

ถ้าได้รับเงินกู้ประเภท Direct Unsubsidized Loans อัตราดอกเบี้ยจะถูกคำนวณและรวมกับยอดเงินกู้ในขณะที่ผู้เรียนเรียนในสถานศึกษา รวมทั้งในช่วงระยะเวลาลอดหนี้ ผู้ที่ได้รับเงินกู้สามารถเลือกจ่ายเฉพาะดอกเบี้ยหรือจะจ่ายตอนชำระหนี้เงินงวดแรก ซึ่งจะทำให้ยอดเงินที่ต้องชำระเพิ่มขึ้นเนื่องจากได้รวมดอกเบี้ยสะสมไว้แล้ว

ตาราง 6 สรุปรูปแบบการอุดหนุนของรัฐเพื่อการอุดมศึกษาใน 10 ประเทศ

ประเทศ	การจัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่สถาบัน	การสนับสนุนนักศึกษา	ค่าธรรมเนียมการเรียน
1. ออสเตรเลีย	จัดสรรเงินเป็นราย 3 ปีต่อเนื่องจำแนกตามกลุ่มหลักสูตร/สาขาวิชาและระดับการศึกษาให้เงินอุดหนุนการวิจัย	1. เงินช่วยเหลือ 2. เงินกู้เพิ่มเติม มีวงเงินตั้งแต่ 2,000 – 7,000 เหรียญออสเตรเลียต่อปี	นักศึกษาชำระค่าธรรมเนียมการเรียนดังนี้ 1. ชำระทันทีได้ส่วนลด 20% 2. ชำระบางส่วนได้รับส่วนลดเมื่อชำระ 500 เหรียญขึ้นไปและกู้บางส่วน 3. กู้ยืมเงินจากรัฐทั้งจำนวน เมื่อเรียนจบและมีรายได้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำที่ต้องชำระหนี้คืน จึงเริ่มชำระหนี้เงินกู้
2. เดนมาร์ก	- สถาบันได้รับเงินอุดหนุนในลักษณะเหมาจ่าย - อัตราเงินอุดหนุนต่อหัวในปี 2000 คือ 30,500 – 153,100 โครนเดนมาร์กต่อปี โดยผันแปรตาม 20 กลุ่มสาขาวิชา	ใช้ระบบคูปอง โดยจำแนกเป็น 1. เงินให้เปล่า 2. เงินกู้แบบมีดอกเบี้ย โดยนักศึกษาต้องเริ่มชำระคืนภายใน 1 ปีหลังสำเร็จการศึกษา ระยะเวลาในการจ่ายคืนสูงสุด 15 ปีและอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 4%	ไม่มี

ตาราง 6 (ต่อ)

ประเทศ	การจัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่สถาบัน	การสนับสนุนนักศึกษา	ค่าธรรมเนียมการเรียน
3.เบลเยียม	มหาวิทยาลัย : ได้รับเงินอุดหนุนตามหลักสูตรการจัดสรรงบประมาณ 3 ด้านดังนี้ 1.การสอนและการวิจัยเกี่ยวกับการสอน 2.การลงทุน 3.การบริการสังคม วิทยาลัยวิชาชีพ : สถาบันได้รับเป็นเงินก้อนที่ยอดรวมเชื่อมโยงกับดัชนีค่าแรงงานและราคาผู้บริโภคโดยหักค่าใช้จ่ายเงินเดือนสำหรับบุคลากร	- เงินให้เปล่า 61,800 – 104,500 ฟรังก์เบลเยียมขึ้นรับรายได้ครอบครัวและประเภทนักศึกษา - ส่วนลดในการใช้ระบบขนส่งมวลชน และสวัสดิการต่างๆของสถาบันมูลค่าประมาณ 9,000 ฟรังก์เบลเยียมต่อปี - ผู้ปกครองได้รับเงินช่วยเหลือขึ้นกับจำนวนบุตร - ผู้ปกครองได้รับการลดหย่อนภาษีโดยขึ้นกับจำนวนบุตร	- ค่าธรรมเนียมการสอน - ค่าธรรมเนียมการสอบ
4.ฝรั่งเศส	- สถาบันได้รับการจัดสรร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัย 4 ประการ คือความจำเป็นในการเพิ่มชั่วโมงจ้างบุคลากร ประเภทการจัดการเรียนการสอน ขนาดพื้นที่ใช้สอย และการจ่ายค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่ทำงานสนับสนุน - รัฐเป็นผู้จ่ายค่าใช้จ่ายหลักๆโดยตรง ได้แก่เงินเดือน เงินอุดหนุนนักศึกษา และเงินลงทุนก่อสร้าง	- เงินอุดหนุน 7,120 -19,300 ฟรังก์ฝรั่งเศส ต่อปี ขึ้นกับรายได้ครอบครัว จำนวนบุตรในครอบครัว สถานที่พักอาศัย ระยะเวลาในการเดินทางและระดับการศึกษาของนักศึกษา (ส่วนใหญ่เป็นการให้เปล่า) - นักเรียนที่ไม่เข้าข่ายได้รับเงินอุดหนุนอาจขอกู้ยืมแบบปลอดดอกเบี้ย	- ค่าธรรมเนียมการเรียน ขึ้นอยู่กับประเภทและหลักสูตรและสถาบัน - ค่าประกันสุขภาพ

ตาราง 6 (ต่อ)

ประเทศ	การจัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่สถาบัน	การสนับสนุนนักศึกษา	ค่าธรรมเนียมการเรียน
5. เยอรมนี	- การให้เงินอุดหนุนเบื้องต้นจะพิจารณาจากคำขอของแต่ละสถาบัน - ค่าใช้จ่ายการลงทุนสิ่งก่อสร้างและการจัดซื้ออุปกรณ์เป็นการลงทุนร่วมกันระหว่างองค์กรบริหารการศึกษาของแต่ละรัฐและรัฐบาลกลาง	- นักศึกษาที่ไม่มีรายได้สามารถขอรับความช่วยเหลือทางการเงินตามพระราชบัญญัติการให้ความช่วยเหลือการฝึกอบรมแห่งรัฐที่เหลือเป็นเงินกู้ยืมแบบปลอดดอกเบี้ย - นักศึกษาได้รับส่วนลดอัตราค่าเบี้ยประกันสุขภาพ - ผู้ปกครองได้รับสิทธิหักลดหย่อนภาษี	โดยทั่วไปไม่มีค่าธรรมเนียมการเรียนมีเพียงค่าบำรุงสาธารณูปโภค
6. นิวซีแลนด์	- รัฐจ่ายเงินอุดหนุนเป็นรายเดือนสำหรับการสอนและการวิจัย - ในปี 1999 สถาบันได้รับเงินอุดหนุนสำหรับการสอนต่อหัว จำแนกตาม 6 กลุ่มสาขาวิชา	- รัฐให้เงินอุดหนุนทั้งในรูปของการให้เงินช่วยเหลือ ค่าธรรมเนียมการเรียนและการให้สิทธิในโครงการเงินทดรองและเงินกู้สำหรับนักศึกษาเพื่อการครองชีพ - โครงการเงินทดรองและเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา - นักเรียนที่เรียนไม่เต็มเวลาจะได้รับเงินอุดหนุนในส่วนของค่าธรรมเนียมการเรียนและต้นทุนหลักสูตร	

ตาราง 6 (ต่อ)

ประเทศ	การจัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่สถาบัน	การสนับสนุนนักศึกษา	ค่าธรรมเนียมการเรียน
7. สวีเดน	- สถาบันมีอิสระในการใช้เงินที่ได้รับจัดสรรแต่จะต้องบรรลุเป้าหมายที่ระบุไว้ในสัญญา - สถาบันได้รับจัดสรรตามสูตรการจัดสรรงบประมาณที่ขึ้นกับจำนวนนักศึกษาและหน่วยกิตสะสม โดยอัตราอุดหนุนจำแนกได้เป็น 2 ส่วนคือของนักศึกษาและผลการทำงานของสถาบัน	- รัฐให้ความช่วยเหลือในรูปของเงินให้เปล่าและเงินกู้ยืมแบบมีดอกเบี้ย	
8. เนเธอร์แลนด์	มหาวิทยาลัย : ได้เงินอุดหนุนจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา และประเภทการศึกษา วิทยาลัยวิชาชีพ : ใช้สูตรการจัดสรรงบประมาณที่ขึ้นกับประเภทหลักสูตร	1. เงินช่วยเหลือขั้นต้น 2. เงินช่วยเหลือเพิ่มเติม 3. เงินกู้แบบมีดอกเบี้ย	สถาบันสามารถกำหนดค่าธรรมเนียมการเรียนของนักศึกษาที่เรียนไม่เต็มเวลาได้เอง
9. สหรัฐอเมริกา มลรัฐเทนเนสซี	- มีโครงการการให้รางวัลในรูปเงินของการเงินแก่สถาบันที่มีผลการปฏิบัติงานที่น่ายักย่อง	- มีโครงการช่วยเหลือหลายรูปแบบทั้งที่เป็นแบบให้เปล่าและให้กู้ยืม - สถาบันบางแห่งให้เงินอุดหนุนหรือเงินกู้ยืมโดยพิจารณาจากระดับสติปัญญาหรือความสามารถด้านกีฬาเท่านั้น	

ที่มา: สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา. (2547: 1-17).

สรุป การอุดหนุนการศึกษาในต่างประเทศที่มีลักษณะเป็นกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยประเทศที่มีรูปแบบการให้กู้ยืมเงินแบบของไทยคือมีการให้กู้ยืมแบบคิดดอกเบี้ย ได้แก่ ออสเตรเลีย เดนมาร์ก นิวซีแลนด์ สวีเดน เนเธอร์แลนด์และสหรัฐอเมริกา

2.7 การจัดสรรทรัพยากรทางการศึกษาของประเทศไทย

2.7.1 พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542

พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542 หมวด 8 ว่าด้วย “ทรัพยากรและการลงทุนเพื่อการศึกษา” มาตรา 60 ได้กล่าวไว้ว่า “ให้รัฐจัดสรรงบประมาณแผ่นดินให้กับการศึกษาในฐานะที่มีความสำคัญสูงสุดต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศโดยจัดสรรเป็นเงินงบประมาณเพื่อการศึกษา ดังนี้

- (1) จัดสรรเงินอุดหนุนทั่วไปเป็นค่าใช้จ่ายรายบุคคลที่เหมาะสมแก่ผู้เรียนการศึกษาระดับมัธยมศึกษาและการศึกษาขั้นพื้นฐานที่จัดโดยรัฐและเอกชนให้เท่าเทียมกัน
- (2) จัดสรรทุนการศึกษาในรูปของกองทุนกู้ยืมให้แก่ผู้เรียนที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ตามความเหมาะสมและความจำเป็น
- (3) จัดสรรงบประมาณและทรัพยากรทางการศึกษาอื่นเป็นพิเศษให้เหมาะสม และสอดคล้องกับความจำเป็นในการจัดการศึกษาสำหรับผู้เรียนที่มีความต้องการเป็นพิเศษแต่ละกลุ่ม ตามมาตรา 10 วรรคสอง วรรคสาม และวรรคสี่ โดยคำนึงถึงความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาและความเป็นธรรม ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง
- (4) จัดสรรงบประมาณเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินการ และงบลงทุนให้สถานศึกษาของรัฐ ตามนโยบาย แผนพัฒนาการศึกษาแห่งชาติและภารกิจของสถานศึกษา โดยให้มีอิสระในการบริหารงบประมาณและทรัพยากรทางการศึกษา ทั้งนี้ให้คำนึงถึงคุณภาพและความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษา
- (5) จัดสรรงบประมาณในลักษณะเงินอุดหนุนทั่วไปให้สถานศึกษาระดับอุดมศึกษาของรัฐที่เป็นนิติบุคคล และเป็นสถานศึกษาในกำกับของรัฐหรือองค์การมหาชน
- (6) จัดสรรกองทุนกู้ยืมดอกเบี้ยต่ำให้สถานศึกษาเอกชน เพื่อให้พึ่งตนเองได้
- (7) จัดตั้งกองทุนเพื่อพัฒนาการศึกษาของรัฐและเอกชน

2.7.2 กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศไทย

ความเป็นมาของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2538 ในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 โดยได้เริ่มดำเนินการให้กู้ยืมครั้งแรกในปีการศึกษา 2539 ต่อมารัฐบาลได้ประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคล อยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง (รายงานประจำปี 2549 กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. 2549: 6)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับสูงขึ้นแก่ผู้ที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ซึ่งด้อยโอกาสทางการศึกษา อันจะมีส่วนสำคัญในการยกฐานะความเป็นอยู่ของประชาชน และเป็น การสนองต่อนโยบายการกระจายรายได้

2. เพื่อสนับสนุนการพัฒนาระบบการศึกษาทางด้านอุปสงค์โดยการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของประชาชน โครงสร้างการบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นการดำเนินงานร่วมกันของ 3 หน่วยงาน คือ กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการและทบวงมหาวิทยาลัย (ปัจจุบันคือสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา หรือ สกอ.) ซึ่งบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้กำหนดให้มี

คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คณะกรรมการบัญชีจ่ายที่หนึ่ง

คณะกรรมการบัญชีจ่ายที่สอง

คณะกรรมการการศึกษา การศาสนา และการวัฒนธรรมจังหวัด

คณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประจำสถานศึกษา

คุณสมบัติผู้กู้ยืม (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กยศ. 2551: ออนไลน์)

นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สายสามัญและสายอาชีพ) นักศึกษาระดับอุดมศึกษา (อนุปริญญา ปริญญาตรี) ทั้งภาคปกติ ภาคพิเศษ รวมทั้งการศึกษาประเภทอาชีวศึกษา (ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง อนุปริญญา ปริญญาตรี)

- 1) เป็นผู้ที่มีสัญชาติไทย
- 2) เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ ที่มีรายได้ครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี
- 3) เป็นผู้ที่มีผลการเรียนดีหรือผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถาบันการศึกษา
- 4) เป็นผู้ที่มีความประพฤติดี ไม่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับของสถาบันการศึกษาชั้น

ร้ายแรง หรือไม่เป็น ผู้มีความประพฤติเสื่อมเสีย

5) เป็นผู้ที่มิคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบหรือประกาศการสอบคัดเลือกบุคคลเข้าศึกษาในโรงเรียน สถานศึกษาหรือสถาบันการศึกษาที่อยู่ในสังกัด ควบคุม หรือกำกับดูแลของกระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงหรือส่วนราชการอื่นๆ

6) ไม่เคยเป็นผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาใดๆ มาก่อน

7) ไม่เป็นผู้ที่ทำงานประจำในระหว่างการศึกษา

8) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย

9) ไม่เป็นหรือเคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

10) ต้องมีอายุในขณะที่ยื่นขอ โดยเมื่อนับรวมกับระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และระยะเวลาผ่อนชำระอีก 15 ปีรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 60 ปี

การพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอกู้ สถานศึกษาจะพิจารณาเป็นรายปี ผู้ขอกู้ที่มีคุณสมบัติจะได้ออกหรือไม่ขึ้นอยู่กับวงเงินกู้ยืมที่สถานศึกษาได้รับจัดสรร

ขั้นตอนการขอกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

นักเรียน นักศึกษาต้องดำเนินการขอกู้ยืมผ่านระบบ e-Studentloanที่เว็บไซต์

www.studentloan.or.th โดยให้ปฏิบัติตามขั้นตอน ดังนี้

1. ลงทะเบียนเพื่อขอรหัสผ่านเข้าสู่ระบบ โดยรอผลการตรวจสอบทะเบียนราษฎร 1 วัน
2. ผู้ที่มีรหัสผ่านแล้ว สามารถเข้าระบบไปกรอกแบบคำขอกู้ยืม
3. รอสถานศึกษาเรียกสัมภาษณ์เพื่อคัดเลือกผู้มีสิทธิ์กู้ยืม กยศ. โดยสถานศึกษาจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ยืมเป็นรายปี ภายในกรอบวงเงินที่จัดสรรให้
4. ผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจากสถานศึกษาต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทยสาขาใดก็ได้ เพื่อรับโอนเงินค่าครองชีพ
5. ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินเข้ามาทำสัญญากู้ยืมเงินผ่านระบบ โดยต้องส่งพิมพ์สัญญาจำนวน 2 ชุด (ต้นฉบับและคู่ฉบับ) ดำเนินการให้ผู้ค้ำประกัน พยาน และผู้แทนของสถานศึกษาร่วมลงนามในสัญญาทั้ง 2 ฉบับพร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบสัญญาและสัญญาเพื่อส่งให้สถานศึกษา
6. ติดต่อสถานศึกษา เพื่อลงนามและตรวจสอบจำนวนเงินขอกู้ ในแบบลงทะเบียน / แบบยืนยันจำนวนเงินค่าเล่าเรียน และค่าครองชีพ โดยสถานศึกษาเป็นผู้ยืนยันความสมบูรณ์ครบถ้วนผ่านระบบ
7. นักเรียน นักศึกษา รอรับเงินค่าครองชีพเมื่อเปิดเทอม ทางบัญชีธนาคารกรุงไทย

ตาราง 7 จำนวนเงินกู้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา

กลุ่มสาขาวิชา	ค่าเล่าเรียน (บาท/ปี)	ค่าครอง ชีพ (บาท/ปี)	รวม(บาท/ปี)
1. สังคมศาสตร์ ศิลปศาสตร์ มนุษยศาสตร์ ศึกษาศาสตร์	60,000	24,000	84,000
2. ศิลปกรรมศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์	60,000	24,000	84,000
3. วิศวกรรมศาสตร์วิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยี	70,000	24,000	94,000
4. เกษตรศาสตร์	70,000	24,000	94,000
5. สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาลศาสตร์ เภสัชศาสตร์	80,000	24,000	104,000
6. แพทยศาสตร์ สัตวแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์	150,000	24,000	174,000

ที่มา: สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2551).

หลักเกณฑ์การชำระหนี้

1. ผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระหนี้ในปีแรกจะต้องชำระเงินต้นร้อยละ 1.5 ต่อปีของวงเงินที่กู้ยืมไปโดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย
2. ผู้กู้ยืมสามารถเลือกวิธีการผ่อนชำระเป็นรายปีหรือรายเดือน โดยมีระยะเวลาชำระตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไปแต่ไม่เกิน 15 ปี
3. ผู้กู้ยืมต้องชำระหนี้คืนก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้ (วันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปี) พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ยกเว้นในการชำระหนี้คืนงวดแรกซึ่งผู้กู้ยืมไม่ต้องชำระดอกเบี้ย หากผู้กู้ยืมผิดนัดโดยชำระหนี้ภายหลังจากวันครบกำหนด จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ต้องชำระงวดนั้น และหากค้างชำระเกิน 12 เดือน ผู้กู้จะต้องเสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปีของเงินต้นใน

งวดที่ค้างชำระทั้งหมด

4. หากชำระหนี้คืนก่อนกำหนดทั้งหมดหรือบางส่วน โดยชำระในช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี ผู้กู้ยืมไม่ต้องเสียดอกเบี้ย

5. ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้คืนสามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้ที่สามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้ ได้แก่ ผู้ที่ไม่มีรายได้ ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือน และผู้ประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ สงครามและจลาจล ในกรณีขอผ่อนผันด้วยเหตุผลที่ยังไม่มีรายได้หรือประสบภัยพิบัติ ผู้ที่สามารถขอผ่อนผันได้คราวละไม่เกิน 6 เดือน แต่ทั้งนี้รวมแล้วต้องไม่เกิน 2 ปี ส่วนในกรณีที่มีรายได้ต่ำกว่าเดือนละ 4,700 บาท ผู้กู้ยืมจะสามารถขอผ่อนผันไม่ต้องชำระหนี้เต็มจำนวนได้ แต่ต้องผ่อนชำระไม่ต่ำกว่า 300 บาทต่อเดือนหรือ 2,400 บาทต่อปี และต้องไม่น้อยกว่าดอกเบี้ยที่ต้องชำระจริงทั้งนี้การขอผ่อนผันการชำระหนี้จะต้องมีเอกสารรับรองเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในแต่ละกรณีด้วย

6. ผู้ครบกำหนดชำระหนี้จะต้องชำระหนี้คืนตามอัตราส่วนขั้นต่ำของเงินต้นโดยมีอัตราส่วนที่ต้องชำระที่ต่ำมากในช่วงปีแรกและค่อยๆ เพิ่มขึ้นจนเต็มจำนวนยอดหนี้ในปีที่ 15 ทั้งนี้ ผู้กู้สามารถชำระหนี้คืนมากกว่าที่กำหนดได้

การดำเนินงานด้านการให้กู้ยืมปีการศึกษา 2551

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้ให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นิสิต นักศึกษา ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2551 รวมทั้งสิ้น 3,674,385 ราย มูลหนี้ตามสัญญา จำนวน 299,740.15 ล้านบาทโดยข้อมูลจาก บมจ.ธนาคารกรุงไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2551

จำนวนผู้กู้ทั้งหมดตั้งแต่เริ่มให้กู้ยืมเงินจำแนกได้ดังนี้

- ผู้กู้ยู่ระหว่างการรับเงินกู้ จำนวน 704,346 ราย มูลหนี้ตามสัญญาจำนวน 15,897.41 ล้านบาท
- ผู้กู้ยู่ระหว่างปลอดหนี้ จำนวน 942,095 ราย มูลหนี้ตามสัญญาจำนวน 103,99 ล้านบาท
- ผู้กู้ครบกำหนดชำระหนี้ จำนวน 2,008,645 ราย มูลหนี้ตามสัญญาจำนวน 178,309.64 ล้านบาท
- ผู้กู้ขอผ่อนผันหนี้ จำนวน 3,536 ราย มูลหนี้ตามสัญญาจำนวน 538.64 ล้านบาท
- ผู้กู้ถึงแก่กรรม จำนวน 15,763 ราย มูลหนี้ตามสัญญาจำนวน 1,002.61 ล้านบาท

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยในต่างประเทศที่เกี่ยวกับการอุดหนุนการศึกษา

โรเบิร์ต ดูว์ และ โคน เทลิงส์ (Robert Dur; & Coen Teulings. 2003) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับการอุดหนุนการศึกษาใน OECD โดยได้ผลสรุปว่าการศึกษาที่มีความสำคัญทำให้เกิดการเพิ่มทุนมนุษย์ทำให้เกิดความเจริญก้าวหน้าและช่วยส่งเสริมให้เกิดความเท่าเทียมกันในการกระจายรายได้ ในขณะที่ เดวิดและ เจย์ (David; & Jay: 2004) ได้ทำการวิจัยเกี่ยวกับประเด็นที่ว่าการพัฒนาประเทศควรให้เงินอุดหนุนการศึกษาในระดับอุดมศึกษาหรือไม่ ผลการวิจัยพบว่าการพัฒนาประเทศควรที่จะอุดหนุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาและควรสนับสนุนจากหลาย ๆ ทาง โดยใช้หลักเศรษฐศาสตร์ในการจัดสรรทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพในสังคมที่ใช้ในนโยบายการลงทุนทางการศึกษา

จอห์นสโตน (Johnstone Bruce. 1998: 7) ได้ทำการวิจัยเกี่ยวกับการจัดการและการเงินอุดมศึกษาโดยทำการศึกษากฎการปกครองและการเงินของมหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาทั่วโลก พบว่ามี 3 หัวข้อหลักประการแรกคือ การสนับสนุนจากรายจ่ายรัฐบาลและจากที่ไม่ใช่รัฐบาล สอง คือ การปฏิรูประบบการเงิน สาม คือ รากฐานของการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างของสถาบันการศึกษาในระดับอุดมศึกษา

งานวิจัยในประเทศที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

งานวิจัยเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ ผลงานวิจัยของ ประพันธ์ ธรรมไชย (2547: 142-147) ได้ศึกษาเกี่ยวกับประสิทธิผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่าประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมอยู่ในระดับสูงทุกด้าน ได้แก่ การประชาสัมพันธ์ การประสานงาน การจัดทำข้อมูลสารสนเทศ และการติดตามประเมินผล ประสิทธิภาพด้านผลผลิตของกองทุนในปีการศึกษา 2546 เพิ่มขึ้นร้อยละ 719.14 จากปีการศึกษา 2539 ด้านผลลัพธ์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านความพึงพอใจในการให้บริการนักศึกษาผู้กู้ยืมในระดับมากได้แก่ ค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืม ค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษา อัตราความพยายามของนักศึกษาผู้กู้ยืม ด้านโอกาสทางการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืมในระดับมากที่สุด ด้านคุณภาพชีวิตของนักศึกษาผู้กู้ยืมในระดับมาก องค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ โครงสร้างงานกองทุน การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง การจัดหาและการใช้เทคโนโลยีในการทำงานส่งผลทางตรงต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สถานภาพนักศึกษาผู้กู้ยืม ได้แก่ คะแนนเฉลี่ยสะสมก่อนกู้ ภูมิลำเนาเดิม รายได้ของบิดามารดาหรือผู้ปกครองต่อปี และสาขาวิชาส่งผลทางตรงต่อประสิทธิผลด้านผลผลิตหรือจำนวนเงินกู้ของนักศึกษาผู้กู้ยืม สถานภาพของผู้กู้ยืมที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดชำระหนี้ ได้แก่ ความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้ และรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือนมีผลทางตรงต่อการชำระคืนเงินกู้ ผลการวิเคราะห์ด้านปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ปัญหาการดำเนินงานของกองทุน และอุปสรรคในการกู้ยืมเงินกองทุนอยู่ในระดับมาก และเปรียบเทียบ

หลักเกณฑ์ และแนวทางการดำเนินงานกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นว่าไม่ควรแก้ไขซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของผลงานวิจัยของสุทิน แก้วพนา (2543) ได้ทำการศึกษาเรื่องการประเมินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประจำปีการศึกษา 2541 จังหวัดพะเยา ผลการศึกษาพบว่าในด้านสภาพแวดล้อมผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับโครงการทราบนโยบายเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของโครงการและการนำนโยบายไปปฏิบัติในระดับมากได้แก่วัตถุประสงค์ในการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่ครอบครัวผู้มีรายได้น้อย ลดภาระค่าใช้จ่ายของผู้ปกครอง และพัฒนาคนเพื่อรองรับความเจริญทางด้านเศรษฐกิจ ในด้านปัจจัยนำเข้า การจัดสรรงบประมาณกองทุนฯ วัสดุครุภัณฑ์ เทคโนโลยีที่ทันสมัยและอาคารหรือห้องปฏิบัติงานโครงการมีความเพียงพอและเหมาะสมในระดับน้อย ส่วนในด้านกระบวนการมีการกำหนดขั้นตอนและแนวทางการดำเนินงานกองทุนอย่างเหมาะสม การดำเนินงานสามารถปฏิบัติตามแผนและปฏิทินปฏิบัติงานอยู่ในระดับมาก และส่วนด้านผลผลิต ค่าใช้จ่ายที่สถานศึกษาอนุมัติให้กู้ยืมมีความเหมาะสมกับค่าใช้จ่ายจริงในระดับมาก ในส่วนของค่าบำรุงการศึกษา และมีความเหมาะสมในระดับน้อยคือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา นักเรียน นักศึกษาที่กู้ยืมเงินจากกองทุนมีคุณลักษณะและพฤติกรรมการเรียนรู้ในระดับมากที่สุดคือการตั้งใจเรียน และน้อยที่สุดคือ การออมและการประหยัด เงินกู้จากกองทุนนำไปใช้ในด้านอื่น ๆ มากที่สุดคือ ซื้อเสื้อผ้า กระเป๋า รองเท้า ความคาดหวังหลังเรียนจบของนักเรียนนักศึกษามากที่สุดคือศึกษาต่อหางานทำ และสอดคล้องกับงานวิจัยของผลงานวิจัยของ อิทธิพล ใจสมัคร (2541: 83-86) ได้ทำการศึกษาประเมินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษากรณีสถาบันอุดมศึกษาเอกชน ประเภท มหาวิทยาลัยในเขตกรุงเทพมหานครโดยผลการศึกษาพบว่าด้านการบริการและการจัดการดำเนินงานโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประกอบด้วย การรับรู้และเข้าใจโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยการรับรู้ข้อมูลจากกองทุนบริการการศึกษาของทบวงมหาวิทยาลัยมากที่สุด การวางแผนและควบคุมของคณะกรรมการกองทุนประจำสถาบัน มีความสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของโครงการและมีการวางแผนและควบคุมการดำเนินตามระเบียบและกระบวนการที่ทบวงมหาวิทยาลัยกำหนดทุกประการแต่ยังประสบปัญหาการปฏิบัติงานด้านความสมบูรณ์และความชัดเจนของระเบียบและกฎเกณฑ์ การจัดการด้านสมรรถนะองค์กรในเรื่องความพร้อมของบุคลากรและสถานที่ มีระดับความพร้อมน้อย การจัดประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นการเผยแพร่ด้วยสื่อประเภทโปสเตอร์และบอร์ดข่าวสารเป็นส่วนใหญ่ โดยได้รับสื่อจากทบวงมหาวิทยาลัยเป็นส่วนใหญ่ ด้านการดำเนินงานตามกระบวนการของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ขั้นตอนที่เป็นปัญหามากคือ การพิจารณาคัดเลือกและการสัมภาษณ์ คุณสมบัติผู้มีสิทธิ์ขอกู้ยืมไม่ชัดเจนและการสัมภาษณ์ไม่มีกรอบหลักเกณฑ์ ผู้ปฏิบัติงานจะเป็นผู้กำหนดเองเป็นส่วนใหญ่ โดยพิจารณาสัมภาษณ์ประเด็นฐานะเศรษฐกิจด้านรายได้และทรัพย์สินของครัวเป็นสำคัญ รวมทั้งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เสาวณีย์ มุราชัย (2549: 83) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการนำนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไปปฏิบัติ ผลการวิจัยพบว่าการนำนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไปปฏิบัติไปในทางที่ดี ความแตกต่างทางสถานภาพของนักเรียน ระหว่างนักเรียนที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืม

เพื่อการศึกษา และนักเรียนที่ไม่ได้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่งผลต่อความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จของนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จของนโยบายและสามารถอธิบายความสำเร็จของการนำนโยบายไปปฏิบัติอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ระเบียบหลักเกณฑ์และข้อบังคับ และทัศนคติของนักเรียนที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ผลงานวิจัยของจรรยาตรี มาดิลกโกวิท (2544) ทำการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ผลของเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีต่อความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาในสถาบันอุดมศึกษาผลการวิจัยพบว่า หลังมีกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในช่วงปี 2539-2543 จำนวนนักศึกษาที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงกว่ากรณีไม่มีกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แต่ในอัตราการเพิ่มกลับลดลงจากร้อยละ 6.8 เป็น 5.1 ซึ่งน่าจะเป็นผลมาจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ นักศึกษาใช้เงินกู้มากที่สุด 3 อันดับแรก คือ ค่าเล่าเรียน ค่าครองชีพและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษา หลังมีกองทุนความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาในภาพรวมเมื่อพิจารณาจากกลุ่มอาชีพผู้ปกครองเพิ่มขึ้น (ค่าสัมประสิทธิ์จีไนลดลงจาก 0.36 เป็น 0.25) ความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาในภาพรวมเมื่อพิจารณาจากภูมิฐานะของนักศึกษาเพิ่มขึ้นเล็กน้อย (ค่าสัมประสิทธิ์จีไนลดลงจาก 0.25 เป็น 0.22) ความไม่เสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาในมหาวิทยาลัยเปิด เมื่อพิจารณาจากกลุ่มอาชีพผู้ปกครองลดลงมากที่สุด (ค่าสัมประสิทธิ์จีไนลดลงจาก 0.35 เป็น 0.22) และพบว่าไม่มีความแตกต่างในโอกาสทางการศึกษาระหว่างเพศของนักศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของโสภาวดี วิริยะลาภสกุล (2545: 83-85) ได้ทำการศึกษาเรื่องความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาอันเนื่องมาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผลการศึกษาพบว่าการจัดสรรเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนิสิตผู้ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจโดยใช้เส้นโค้งลอเรนซ์ ดรรชนีจีไน ดรรชนีคูชเนทส์ สรุปได้ว่ามีความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาของนิสิตมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒอันเนื่องมาจากการจัดสรรกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เมื่อใช้สัมประสิทธิ์ความแปรผันในการวัดความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาของนิสิตมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒพบว่าในปีการศึกษา 2544 มีความเสมอภาคมากที่สุด และความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาของนิสิตผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีความเสมอภาคทางการศึกษามากกว่านิสิตผู้ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจ

ผลงานวิจัยของสมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ และอารียา มนัสบุญเพิ่มพูน (2549: 64-71) ได้ทำการศึกษาการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่ประชาชนและ การสนองต่อนโยบายการกระจายรายได้และการสนับสนุนระบบการศึกษาด้านอุปสงค์ผลการศึกษาพบว่ากยศ.มีผลทำให้นักเรียนที่มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อปีหรือต่ำกว่าเส้นความยากจน มีความตั้งใจที่จะศึกษาต่อเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่กยศ.ไม่ได้ส่งผลต่อความตั้งใจที่จะศึกษาต่อแก่กลุ่มผู้ที่มีรายได้สูงกว่าระดับเส้นความยากจน กยศ.มีส่วนช่วยในการกระจายรายได้ไปยังครัวเรือนที่มีรายได้น้อยได้พอควรและมีส่วนช่วยนักเรียนที่ศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนปลายมากกว่าระดับอุดมศึกษา กยศ.มีส่วนช่วยสนับสนุนการพัฒนากระบวนการศึกษาด้านอุปสงค์ได้บ้างจากการช่วยเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้เรียน โดยเฉพาะทางเลือกที่เกิดจาก

การขยายตัวของสถาบันอุดมศึกษาเอกชน และกยศ.มุ่งให้เงินกู้แก่นักเรียน/นักศึกษาที่มาจากครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำมีส่วนช่วยให้เกิดการอุดหนุนทางการศึกษาจากรัฐไปสู่ครัวเรือนรายได้ต่ำมากขึ้นบ้างเมื่อเปรียบเทียบกับระบบการศึกษาที่มีอยู่เดิม กยศ.จึงมีส่วนช่วยให้เกิดความเสมอภาคระหว่างครัวเรือนที่มีรายได้สูงและครัวเรือนที่มีรายได้ต่ำในการได้รับการอุดหนุนด้านการศึกษาจากรัฐ ผลงานวิจัยของประพันธ์ ธรรมไชย (2549: 83-86) ที่ทำการศึกษารื่อง อุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการกำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต คือ จำนวนนักศึกษาที่รับเข้าศึกษารวมทุกหลักสูตร และภูมิลำเนาเดิมนักศึกษาผู้ขอที่อยู่ ในหมู่บ้านและตำบลพื้นที่เป้าหมายเพื่อแก้ไขปัญหาความยากจน ปริมาณอุปสงค์เงินกู้ ระหว่างปี 2550-2554 เพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยร้อยละ 5.29 ต่อปีโดยหลักสูตรศิลปศาสตรมีปริมาณอุปสงค์เงินกู้เพิ่มมากที่สุด นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่มีความคิดเห็นว่า เงินกู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีผลต่อโอกาสทางการศึกษาในระดับอุดมศึกษาเฉพาะค่าใช้จ่ายทางการศึกษาเท่านั้น และการกู้เงินค่าครองชีพระหว่างการศึกษาได้ระดับหนึ่ง

สมชัย ฤชุพันธุ์ และชลธาร วิศรุตวงศ์ (2544: 97-100) ได้ศึกษาแนวทางการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าบทบาทของกองทุนฯ จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนเพื่อมุ่งอุดหนุนผู้เรียนในระดับอุดมศึกษา โดยเฉพาะเมื่อมีการจัดการศึกษาขั้นพื้นฐานสิบสองปีโดยไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการศึกษา

งานวิจัยต่างประเทศที่เกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ทอม ลินเดร (Tom Lindley. 2008: Abstract) ได้ทำการศึกษาความต้องการของนักศึกษาที่ต้องการการกู้ยืมเงิน ได้ศึกษาความต้องการกู้ยืมเงินของนักเรียนในเมืองโอกลาโฮมา พบว่าตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2008 เป็นต้นมา มีนักเรียนกู้ยืมเงินสำหรับการศึกษาต่อเพิ่มขึ้น 34 % สำนักงานกองทุนกู้ยืมสำหรับนักเรียนโอกลาโฮมา ซึ่งเป็นแหล่งทุนกู้ยืมหลักของรัฐ โดยมีผู้ขอกู้ยืมตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ปี 2008 จำนวน 55,973 คนซึ่งมากกว่า ปี 2007 ในช่วงระยะเวลาเดียวกันที่มีผู้ขอกู้ยืม 41,698 คน

ไซเดอร์แมน (Ziderman. 1999) ได้ทำการศึกษาปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเพื่อการศึกษา พบว่าในการพิจารณาคุณสมบัติผู้ขอกู้ยืมกองทุนฯ ว่าเป็นผู้ขาดแคลนหรือไม่นั้น เห็นว่าควรคำนึงถึงจำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนผู้อยู่ในวัยเรียน และจำนวนผู้สามารถหารายได้ของครอบครัว รวมไปถึงส่วนประกอบของครอบครัว เช่น พ่อแม่อยู่ด้วยกันหรือหย่าร้าง ปัญหาประการต่อมาซึ่งทำให้เกิดความไม่เท่าเทียมกันในการจัดสรรเงินให้กู้ยืม สืบเนื่องมาจากกองทุนฯ จัดสรรงบประมาณตามสังกัดสถานศึกษา กำหนดไว้กว้างๆ นโยบายการจัดสรรเงินกู้ยืมให้ผู้กู้แตกต่างกันระหว่างผู้กู้รายเก่าและผู้กู้รายใหม่ และยังคงแตกต่างกันระหว่างสถานศึกษา

แบล็คและแม็กเวล (Black; & Micael Maxwell. 2008: Abstract) ได้ทำการศึกษาการเติบโตของเงินกองทุนและองค์กรในมหาวิทยาลัยประจำภูมิภาค ประเทศอเมริกา โดยศึกษาปัจจัยที่

มีผลกระทบต่อการเจริญเติบโตของกองทุนเงินเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาของรัฐ ณ มหาวิทยาลัยของรัฐในภาคพื้นตะวันออกเฉียงใต้ของสหรัฐอเมริกา ระหว่างปี (1975-2005) ผลการศึกษาพบว่า นโยบายกองทุนเงินนั้นขึ้นอยู่กับแต่ละสถาบันมีความไม่เท่าเทียมกัน ระบบการจัดสรรเงินกองทุนเกี่ยวข้องและเปลี่ยนแปลงไปตามผู้มีอำนาจในการตัดสินใจ และพบว่าวิธีการของกองทุนมีความไม่เหมาะสมและไร้จุดมุ่งหมาย

โอเบรียน (O'Brien. 1995: Abstract) ได้ทำการศึกษา ความพึงพอใจในการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาจากกองทุนช่วยเหลือเพื่อการศึกษา โดยได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการเข้าสมัครเรียนและความสมัครใจที่จะขอกู้ยืมเงิน พบว่า การกู้ยืมเงินเพื่อการเรียนในภาคการศึกษาแรกมีสูง และลดต่ำลงในภาคการศึกษาต่อ การกู้ยืมเงินในภาคการศึกษาฤดูใบไม้ร่วงและฤดูใบไม้ผลิ มีมาก และในการศึกษาฤดูหนาวลดลง การเปรียบเทียบภูมิหลังด้านความสามารถ ชนผิวขาวสมัครขอกู้ยืมเงินจากกองทุนมากกว่ากลุ่มอื่น และกลุ่มที่ได้รับทุนคิดเป็นกลุ่มที่มีผลการเรียนดีและเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย

ไรท์ (Wright. 1997: 177) ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์เกี่ยวกับกองทุนของรัฐและระดับของภาษีที่ให้การสนับสนุนด้านการเงินอย่างเพียงพอและเสมอภาคแก่โรงเรียนของรัฐบาลในอินเดียนา โดยได้รับข้อมูลประกอบการศึกษาจากกระทรวงศึกษาธิการของเงินโรงเรียนสำนักงานภาษีกรมสรรพากร และใช้ข้อมูลประกอบจากโรงเรียนรัฐบาลของอินเดียนา 296 แห่งในช่วงปี 1990, 1991 และ 1992 การดำเนินงานกองทุนถูกพัฒนาจากรูปแบบกองทุนเดิม ซึ่งมีปัจจัยองค์ประกอบมากมายแต่การดำเนินงานกองทุนชนิดใหม่มีปัจจัยประกอบเพียง 5 ด้าน ภาษีรายได้ ภาษีการค้า และภาษีสินทรัพย์ อาจมีผลทำให้เกิดอัตราเพิ่ม รายได้ที่เพียงพอต่อการดำเนินงานกองทุนรวม รวมเข้ากับภาษีรายได้ที่เป็นส่วนเพิ่มเติมในการตั้งกองทุนโรงเรียนคือภาษีการค้าของท้องถิ่นและภาษีรายได้ของท้องถิ่น

สรุป การศึกษางานวิจัยเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งผลการวิจัยจะใช้ในการอภิปรายผลการวิจัยในครั้งนี้ในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา และสภาพ ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนฯ

งานวิจัยในต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางการศึกษา

กลีทซอน (Grechen Her Young. 2003: 34-41) ได้ศึกษาวิเคราะห์เกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรต่อหัวของนักเรียนโรงเรียนประถมแห่งหนึ่งของรัฐในมลรัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกาตลอดระยะเวลา 40 ปี พบว่าที่ผ่านมาประเทศใช้เงินเพื่อการศึกษาด้วยจำนวนเงินที่สูงมาก ระหว่างปี 1990-2001 ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเพิ่มขึ้นร้อยละ 56 ค่าใช้จ่ายต่อหัวนักเรียนระดับประถมศึกษาและระดับมัธยมศึกษาเท่ากับ 6,043 ดอลลาร์สหรัฐ และ 7,764 ดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ ส่วนค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาระดับอุดมศึกษามีจำนวนที่สูงมากประเทศหนึ่งในโลก

ลู เก็นชู (Lu Genshu. 1999) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับต้นทุนทางการศึกษา กรณีความสามารถและความเต็มใจในการใช้จ่ายของนักศึกษาระดับปริญญาตรี ในประเทศจีนผล

การศึกษาพบว่า ความสามารถในการใช้จ่ายของนักศึกษาในระดับปริญญาตรี มีความแตกต่างกันจากสถานภาพทางสังคม เศรษฐกิจตกต่ำทำให้นักศึกษาและครอบครัวมีภาระหนักในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา การตัดสินใจในการศึกษาต่อก็จะเลือกมหาวิทยาลัยที่มีการจัดการเรียนการสอนในราคาต่ำ รัฐบาลจะมีการอุดหนุนค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้กับนักศึกษาที่มีรายได้น้อยและรายได้น้อยกว่าปานกลางมากกว่านิสิตที่มีรายได้สูง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เฮลล์เลอร์ (Heller. 1997: 18) ที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาระหว่างปี ค.ศ.1976-1994 ผลการศึกษาพบว่านักศึกษา และครอบครัว เสียค่าใช้จ่ายในการศึกษาระดับอุดมศึกษาสูงมาก นอกจากนี้พบว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่สูงขึ้นนี้เป็นข้อจำกัดในการเข้าเรียนระดับอุดมศึกษา โดยความสัมพันธ์ระหว่างค่าหน่วยกิตและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินมีความสัมพันธ์กันในลักษณะตรงกันข้ามกับการเข้าศึกษาในมหาวิทยาลัย คือถ้าค่าใช้จ่ายในการศึกษาสูง ความต้องการในการศึกษาก็จะลดลงโดยสอดคล้องกับงานวิจัยของ เนชั่นแนล เซ็นเตอร์ ฟอร์เอดูเคชัน สแตทิสติก (National Center for Education Statistics;NCES. 2004: 18) ที่ศึกษาค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการศึกษาของประเทศสหรัฐอเมริกา เยอรมัน สเปน และญี่ปุ่นในปี 1993 พบว่าแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการจัดการศึกษาที่รัฐบาลเป็นผู้รับผิดชอบ แต่ผู้เรียนก็ยังมีค่าใช้จ่ายส่วนตัวอีกจำนวนหนึ่งด้วยเช่นกัน ในบางประเทศนักศึกษามีค่าใช้จ่ายส่วนตัวเพียงร้อยละ 20 หรือมากกว่า ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่ใช้ในการจัดการศึกษา เช่นประเทศเยอรมัน ญี่ปุ่น สเปน และสหรัฐอเมริกา ค่าใช้จ่ายส่วนตัวมีความสำคัญมากในการศึกษาระดับมหาวิทยาลัย มากกว่าร้อยละ 40 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่ใช้จัดการศึกษาโดยเฉพาะในประเทศสหรัฐอเมริกา และมากกว่าร้อยละ 55 ในประเทศญี่ปุ่น ส่วนประเทศสเปนและออสเตรเลียประมาณร้อยละ 20 ค่าใช้จ่ายส่วนตัวที่ใช้ในการศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในประเทศสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และสเปน ค่าใช้จ่ายทางตรง ประกอบด้วย ค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการศึกษา มีจำนวนมากที่สุดและสำคัญที่สุด ส่วนค่าอุปกรณ์การศึกษาและตำราเรียนของนักศึกษาแต่ละประเทศมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เท่ากัน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางการศึกษาในประเทศ

นิตยา อินทร์พญา (2549) ได้ศึกษาวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายตลอดหลักสูตรต่อหัวนิสิตระดับปริญญาตรีของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒที่รัฐบาลจ่ายจากงบประมาณแผ่นดินและงบประมาณเงินรายได้ของคณะและกลุ่มสาขาวิชา ปีการศึกษา 2542-2547 และวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายส่วนตัวตลอดหลักสูตรต่อหัวนิสิตระดับปริญญาตรีของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ด้านค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยผลการวิจัยพบว่าคณะสหเวชศาสตร์ได้รับค่าใช้จ่ายและงบประมาณรายได้เฉลี่ย ต่อรุ่น หลักสูตร 4 ปีมากที่สุด และหลักสูตร 6 ปีคณะทันตแพทยศาสตร์ได้รับสูงสุด และกลุ่มวิชาวิทยาศาสตร์สุขภาพมีค่าใช้จ่ายตลอดหลักสูตรต่อหัวของนิสิตสูงสุด และค่าใช้จ่ายส่วนตัวตลอดหลักสูตรต่อหัวนิสิตค่าใช้จ่ายทั้งหมดตลอดหลักสูตรต่อหัวระดับปริญญาตรี สูงสุดคือคณะศิลปกรรมศาสตร์ ผลงานวิจัยของ ทบวงมหาวิทยาลัย (2541: 100-101) ได้ศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัวนิสิตนักศึกษา โดยให้สำนักบริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ดำเนินการศึกษาด้านทุนต่อหัวนิสิตนักศึกษา เพื่อนำผลการศึกษาไปประกอบการพิจารณากำหนดระบบการจัดสรรงบประมาณแบบเงินอุดหนุนทั่วไปในส่วนของงบดำเนินการด้านการจัดการศึกษาของมหาวิทยาลัยของรัฐ โดยกำหนดกรอบการศึกษาค่าใช้จ่ายดำเนินการต่อ หัวนักศึกษาของมหาวิทยาลัยของรัฐ จำนวน 21 แห่ง และใช้หลักการบัญชีต้นทุน เป็นกรอบการศึกษาวิเคราะห์โดยจำแนกค่าใช้จ่ายของการศึกษาออกเป็นต้นทุนทางตรงและต้นทุนทางอ้อม และการจัดสรรต้นทุนทางอ้อมไปรับกับต้นทุนทางตรง เพื่อคำนวณหาต้นทุนการดำเนินการรวมของการจัดการเรียนการสอน ผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายดำเนินการต่อหัว (นิสิตหัวจริง หน่วยกิตนิสิต และนิสิตเต็มเวลา) ของคณะสาขาวิชาและสถาบันการศึกษาต่างๆ ที่ทำการศึกษาในครั้งนี้มีความแตกต่างกันค่อนข้างมากพอสมควรปัจจัยที่มีผลสำคัญต่อค่าใช้จ่ายรวมของการจัดการศึกษาของสถาบันการศึกษาต่างๆ คือรายจ่ายในหมวดเงินเดือนและค่าจ้างประจำ สำหรับตัวแปรอื่นนั้นแม้จะดูเหมือนว่าน่าจะมีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายด้านการจัดการเรียนการสอน แต่ความสัมพันธ์ดังกล่าวไม่ปรากฏชัดเจน เมื่อมีการทดสอบในทางสถิติ และเมื่อพิจารณาตัวแปรที่อาจมีผลต่อความแตกต่างของค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาก็ไม่ปรากฏว่ามีตัวแปรใด ที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายต่อหัวนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติต่างกัน

ผลงานวิจัยของสุมิตรา สุบินประเสริฐ (2550: 62-63) เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของนิสิตปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พบว่านิสิตมีค่าใช้จ่าย ทั้ง 8 ด้านของภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2549 ดังนี้ ด้านค่าธรรมเนียมและค่าบำรุงการศึกษา เฉลี่ย 14,820.55 บาท ด้านค่าตำราและเอกสารประกอบการเรียนเฉลี่ย 3,435.96 บาท ด้านค่าวัสดุและอุปกรณ์การเรียนเฉลี่ย 2,596.75 บาท ด้านค่าเครื่องแบบนิสิต กระเป๋า และรองเท้า เฉลี่ย 2,666.51 บาท ด้านค่าที่พักอาศัยเฉลี่ย 13,984.69 บาท ด้านค่าเดินทางเพื่อไปศึกษาเฉลี่ย 10,411.06 บาท ด้านค่าอาหาร และเครื่องดื่ม 16,545.38 บาท และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด อื่นๆ เฉลี่ย 11,149.21 บาท

ผลงานวิจัยของ นงราม เศรษฐพาณิช (2532: 91) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนจากการลงทุนทางการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค คือค่าใช้จ่ายในการศึกษาซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ที่ต้องการศึกษาต่อระดับปริญญาโท คณะวิจิตรศิลป์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ส่วนทองหล่อ นาคหอม (2535:97) ได้ศึกษาเรื่องแรงจูงใจในการศึกษาต่อระดับปริญญาโทของนิสิตวิชาเอกการบริหารการศึกษา มหาวิทยาลัยนเรศวร ปีการศึกษา 2533-2534 ผลการวิจัยพบว่าแรงจูงใจในการเข้าศึกษาต่อระดับปริญญาโทของนิสิตวิชาเอกการบริหารการศึกษา โดยส่วนรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านค่าใช้จ่ายในการศึกษาอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งขัดแย้งกับผลการวิจัยของสมมารท แจ่มจรัส (2543: 49-51) ซึ่งศึกษาเรื่องแรงจูงใจในการศึกษาต่อระดับปริญญาโทในระดับน้อย

สรุป จากการศึกษาผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องในเรื่องค่าใช้จ่ายทางการศึกษา ในการศึกษาครั้งนี้ ได้นำมาใช้ในการตั้งคำถามแบบสอบถามให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/

นักศึกษาที่เกิดขึ้นจริงและการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายของนิสิต/นักศึกษาในแต่ละกลุ่มสาขาวิชาเพื่อใช้ในการประเมินผลกองทุนในด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาในแต่ละสาขาวิชา

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย

1.1.1 ประชากรที่ใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ได้แก่

1.1.1.1 นิสิต/นักศึกษาที่ยื่นขอกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา นิสิต/นักศึกษาที่ได้รับการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดที่ศึกษาในสถานศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2539-2552 โดยศึกษาในสถานศึกษา รวม 18 แห่ง ดังนี้

1. มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
2. มหาวิทยาลัยทักษิณ
3. มหาวิทยาลัยหาดใหญ่
4. มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา
5. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย
6. วิทยาลัยเทคนิคหาดใหญ่
7. วิทยาลัยอาชีวศึกษาสงขลา
8. วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี
9. โรงเรียนพาณิชยการหาดใหญ่
10. โรงเรียนสงขลาเทคโนโลยี
11. โรงเรียนอุดมศึกษาพาณิชยการ
12. โรงเรียนวชิราโปลีเทคนิค

13. โรงเรียนส่องแสงพาณิชย์การ
14. โรงเรียนบริหารธุรกิจวิทยาสงขลา
15. วิทยาลัยการอาชีพหลวงประธานราษฎร์นิกร
16. โรงเรียนเทคโนโลยีพาณิชยการสงขลา
17. โรงเรียนช่างกลภาคใต้เทคโนโลยี
18. โรงเรียนอานวยวิทยบริหารธุรกิจ

1.1.2. ประชากรที่ใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา การศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และการศึกษาสภาพ ปัญหา ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่

1.1.2.1 นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในชั้นปีที่ 1-6 ใน

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา รวมทั้งหมดจำนวน 199,102 คน

1.1.2.2 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัยมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ รวมทั้งหมดจำนวน 19 คน

1.2 กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่เป็นนิสิต/นักศึกษาที่ใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา และการศึกษา สภาพ ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา มีจำนวนรวมเท่ากับ 400 ตัวอย่าง

การคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างอย่างน้อยที่สุดที่จะยอมรับได้ว่ามากพอที่จะเป็นตัวแทนของประชากรกระทำโดยกำหนดความคลาดเคลื่อนของกลุ่มประชากรตัวอย่าง ร้อยละ 5 (0.05) โดยใช้สูตรของ ยามาเน่ (Taro Yamane. 1973: 725) ซึ่งมีสูตรในการคำนวณดังนี้

$$n = N / (1 + Ne^2)$$

เมื่อ

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

N คือ ขนาดของประชากร

e คือ ค่าความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง

ในการวิจัยครั้งนี้กำหนดให้ค่าความคลาดเคลื่อนเท่ากับร้อยละ 5 หรือ เท่ากับ 0.05 เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นที่ระดับ 95 %) เมื่อแทนค่าในสูตรจะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ

$$n = 199,102/1 + 199,102 (0.05^2)$$

$$n \approx 400$$

การเลือกกลุ่มตัวอย่างประเภทนิสิต/นักศึกษาจะใช้วิธีการสุ่มแบบบังเอิญ และเลือกกลุ่มตัวอย่างประเภทบุคลากร ที่เกี่ยวข้องกับ กยศ. ใช้วิธีเลือกแบบเจาะจง เพื่อให้ได้ตัวแทนมหาวิทยาลัยละ 5 คน เป็นจำนวน 20 คน ดังตาราง 8

ตาราง 8 จำนวน นิสิต/นักศึกษา และบุคลากร ที่เป็นกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามประเภทของสถานศึกษา

ประเภท	ชื่อสถานศึกษา	นิสิต / นักศึกษา (คน)	เจ้าหน้าที่ (คน)
มหาวิทยาลัยรัฐบาล	1.มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	100	5
	2.มหาวิทยาลัยทักษิณ	100	5
มหาวิทยาลัยเอกชน	1.มหาวิทยาลัยหาดใหญ่	100	5
มหาวิทยาลัยราชภัฏ	1.มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา	100	5
	รวม	400	20

3. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลประกอบด้วยแบบบันทึก/สำรวจและแบบสอบถาม โดยมีขั้นตอนในการสร้าง ดังนี้

3.1 สร้างแบบบันทึก/แบบสำรวจที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2539 – 2552

3.2 สร้างแบบสอบถามเพื่อใช้ในการรวบรวมข้อมูลจากนิสิต/นักศึกษา ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับ โดยมีกระบวนการดังนี้

1. สร้างแบบสอบถามให้มีความครอบคลุม ประเด็นที่ต้องการศึกษาและสอดคล้องกับนิยามศัพท์ และกรอบความคิดของการวิจัย

2. เสนอแบบสอบถามที่สร้างเสร็จเรียบร้อยแล้วต่ออาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของภาษา ความครอบคลุมของเนื้อหา เพื่อหาความเที่ยงตรงตามเนื้อหาของแบบสอบถาม

3. ปรับแก้ไขแบบสอบถามที่ตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ปรึกษาปริญญาโทเพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์อีกครั้งได้ร่างไปเสนอให้อาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อพิจารณาความครอบคลุมในเนื้อหา สำนวน ภาษาที่ใช้ รวมทั้งครอบคลุมวัตถุประสงค์ของการวิจัย

4. นำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้กับนิสิต/นักศึกษามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 30 คน เพื่อหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม โดยหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (α – Coefficient) ของครอนบัค (Cronbach) ซึ่งคำนวณโดยใช้สูตรดังนี้ (พวงรัตน์ ทวีรัตน์. 2540: 125-126)

$$\alpha = \frac{n}{n-1} \left\{ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right\}$$

เมื่อ α หมายถึง สัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่น

n หมายถึง จำนวนข้อ

S_i^2 หมายถึง ค่าความแปรปรวนแต่ละข้อ

S_t^2 หมายถึง ค่าความแปรปรวนทั้งหมด

ค่าความเชื่อมั่น α ที่คำนวณได้ มีค่าเท่ากับ 0.87 ซึ่งแสดงว่าแบบสอบถามมีคุณภาพที่มีความน่าเชื่อถือถึง 87 เปอร์เซ็นต์

5. จัดพิมพ์แบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ เพื่อนำไปใช้ในการรวบรวมข้อมูล

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

4.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินผลของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา ในปี 2539-2552 โดยใช้เวลาการจัดเก็บในช่วงเวลา เดือน ธันวาคม 2552- มกราคม 2553 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1) เก็บรวบรวมข้อมูลจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่ยื่นขอกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวนนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดสงขลา ในปี 2539 – 2552 จากสำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในสถาบันการศึกษาในจังหวัดสงขลา

2) เก็บรวบรวมข้อมูลจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดในจังหวัดสงขลา ในปี 2539 – 2552 จากสำนักงานทะเบียนในสถาบันการศึกษาในจังหวัดสงขลา

3) เก็บรวบรวมข้อมูลพื้นฐานที่เกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากสำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.2 การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิตนักศึกษาในจังหวัดสงขลาในปี 2539-2552 โดยใช้เวลาการจัดเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.3 การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของนิสิตผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดสงขลา โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลและสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.4 การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษา สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามประเมินความคิดเห็นที่ได้จากนิสิต/นักศึกษา และโดยการสัมภาษณ์เชิงลึกของผู้บริหารและบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

5. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

5.1 การจัดกระทำข้อมูล

นำข้อมูลที่ได้จากแบบบันทึก/แบบสำรวจและแบบสอบถามมาดำเนินการโดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบบันทึก/แบบสำรวจและแบบสอบถาม
2. นำข้อมูลจากแบบบันทึก/แบบสำรวจและแบบสอบถามมาลงรหัสและบันทึกข้อมูล
3. คำนวณค่าทางสถิติต่างๆ ของข้อมูล ได้แก่
 - ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

5.2 การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาระดับความเหมาะสมในการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีเกณฑ์ในการวิเคราะห์ ดังนี้

ค่าคะแนนเฉลี่ย 4.21-5.00 หมายถึง ผู้ตอบมีความคิดเห็นเห็นเกี่ยวกับสภาพเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับความเหมาะสมมากที่สุด

ค่าคะแนนเฉลี่ย 3.41-4.20 หมายถึง ผู้ตอบมีความคิดเห็นเห็นเกี่ยวกับสภาพการบริหารจัดการของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับความเหมาะสมมาก

ค่าคะแนนเฉลี่ย 2.61-3.40 หมายถึง ผู้ตอบมีความคิดเห็นเห็นเกี่ยวกับสภาพการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับความเหมาะสมปานกลาง

ค่าคะแนนเฉลี่ย 1.81-2.60 หมายถึง ผู้ตอบมีความคิดเห็นเห็นเกี่ยวกับสภาพ
การบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับความเหมาะสมน้อย

ค่าคะแนนเฉลี่ย 1.00-1.80 หมายถึง ผู้ตอบมีความคิดเห็นเห็นเกี่ยวกับสภาพ
การบริหารจัดการของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับความเหมาะสมน้อยที่สุด

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งออกเป็น 5 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา

ตอนที่ 2 สภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

ตอนที่ 3 การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาด้านการเพิ่มความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา

ตอนที่ 4 สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

ตอนที่ 1 การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา

การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา ได้กระทำโดยการวิเคราะห์สัดส่วนของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และวิเคราะห์สัดส่วนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อจำนวนนักศึกษาทั้งหมด ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งจัดเก็บรวบรวมโดยสถาบันการศึกษาในจังหวัดสงขลา ในปี 2539-2552 การวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลสรุปการวิเคราะห์ข้อมูลโดยนำเสนอสัดส่วน แยกตามสถาบันการศึกษาและระดับการศึกษาดังรายละเอียดในตาราง9-11

ตาราง 9 ร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อนิสิต/นักศึกษา

ปี	รัฐ				เอกชน				รวมรัฐ		รวมเอกชน		รวมป.ตรี		รวม ปวส.		รวมทั้งหมด	
	ระดับ ป.ตรี		ระดับ ปวส.		ระดับ ป.ตรี		ระดับ ปวส.											
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)
2539	100	11					82.54	6.21	100	11	82.54	6.21	100	11.6	82.5	6	93.7	9.1
2540	99	33					89.14	18.29	99	33	89.14	18.29	100	33.6	89.1	18	95.9	26.1
2541	99	45					91.47	28.70	99	45	91.47	28.70	100	46	91.5	29	96.4	37.6
2542	99.8	52					71.97	36.03	99.8	52	71.97	36.03	100	52.7	7.2	36	87.8	45.3
2543	99.7	53.7					74.48	38.08	99.7	53.7	74.48	38.08	100	53.7	74.5	38	89.4	47.1
2544	99.8	54					93.12	41.30	99.8	54	93.12	41.30	100	54.1	93.1	41	97.6	49.2
2545	99.9	53.8					86.17	67.20	99.9	53.8	86.17	67.20	100	53.8	86.2	67	92.2	60.1
2546	82	52					69.83	51.84	82	52	69.83	51.84	82	52.5	69.8	52	77	52.2
2547	99	64.4					79.41	56.77	99	64.4	79.41	56.77	99	64.4	79.4	57	92.3	61.9
2548	98	56	87	87			78.48	49.65	98	56	78.48	49.65	98	56.5	7.9	51	92	54.8
2549	97.7	61	95	95			96.87	64.20	97	61.5	96.87	64.20	98	61.1	96.8	65	97.5	62.3
2550	98.4	55	84	84			78.88	58.67	98	55	78.88	58.67	98	55	79.2	.6	91.7	56.4
2551	95.3	49	88	40	86.35	49.29	70.22	47.96	94	48	78.22	48.68	93	49.5	74.8	45	89.4	48.7
2552	90.5	40.5	85	31	89.55	48.82	79.83	72.11	90	40	84.37	58.31	90	41.5	81.4	53	88.8	43
รวม	114	59.2	87	40	87.93	49.05	80.30	48.59	94	49	81.46	48.66	94.71	49.32	80.84	47.70	90.37	48.86
$\bar{X}$	97.007	48.6	87.8	67.4	87.95	49.055	81.60	45.5	96.8	48.53	82.49	44.56	97	49	72.38	39.9	91.55	46.7

(1),(3),(5),(7),(9),(11),(13),(15),(17) หมายถึง ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 (2),(4),(6),(8),(10),(12),(14),(16),(18) หมายถึง ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด

จากตาราง 9 พบว่าโดยภาพรวมทั้งสถาบันการศึกษาของรัฐและเอกชน และในระดับปริญญาตรีและปวส. มีการเพิ่มขึ้นของร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อผู้ขอกู้ยืมเงิน ยกเว้นปี 2542 2545 2546 2548 และปี 2550-2552 โดยในปี 2542 ปี 2545 และ 2550 มีอัตราที่ลดลงเนื่องมาจากสถาบันการศึกษาเอกชน ระดับ ปวส.มีร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอกู้ยืมเงินของสถาบันการศึกษาลดลง ในปี 2546 ปี 2549 และ 2551 เป็นปีที่มีร้อยละ ของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอกู้ยืมเงินลดลงทั้งในสถาบันการศึกษาของรัฐและเอกชน ส่วนในปี 2552 สถาบันการศึกษาของรัฐ มีค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอกู้ยืมเงินของสถาบันการศึกษาลดลงเป็นผลให้ค่าร้อยละในภาพรวมของปี 2552 ลดลง และเมื่อพิจารณาในภาพรวมทั้งในสถาบันการศึกษาของรัฐและเอกชน ระดับปริญญาตรีและปวส.มีค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอกู้ยืมเงินสูงกว่าค่าเฉลี่ยรวม ยกเว้นปี 2542 ปี 2543 ปี 2546 ปี 2551และ ปี 2552 และค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด พบว่าโดยภาพรวมมีการเพิ่มขึ้นเกือบทุกปียกเว้น ปี 2546 ปี 2548 และปี 2550 – 2552 ซึ่งเป็นผลมาจากสถาบันการศึกษาของรัฐบาล และเอกชน ระดับปริญญาตรี และปวส.มีร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดลดลง ยกเว้นปี 2552 มีเพียงสถาบันการศึกษาของรัฐและในระดับปริญญาตรีเท่านั้นที่มีร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดลดลง และเมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยรวมของสถาบันการศึกษาของรัฐและเอกชนในระดับปริญญาตรีและปวส.พบว่าในปี 2539-2542 และปี 2552 มีค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดต่ำกว่าค่าเฉลี่ยรวม

โดยสรุป สถาบันการศึกษาของรัฐมีนิสิต/นักศึกษาได้กู้ยืมเงินในสัดส่วนที่มากกว่าสถาบันการศึกษาของเอกชน สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่เรียนในสถาบันการศึกษาของรัฐมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ต่ำกว่านิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในสถาบันการศึกษาของเอกชน โดยกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่นิสิต/นักศึกษาที่ผู้ยื่นขอกู้โดยภาพรวมทั้งระดับปริญญาตรี และ ระดับปวส.คิดเป็นร้อยละ 90.37 และนิสิต/นักศึกษาที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯเมื่อเทียบกับจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดได้เพิ่มโอกาสทางการศึกษาคิดเป็นร้อยละ 48.86 และเมื่อพิจารณาตั้งแต่ปี 2539-2553 พบว่า นิสิต/นักศึกษาได้รับโอกาสทางการศึกษาเพิ่มขึ้นและลดลงบ้างสลับกันไปแต่โดยภาพรวมแล้วถือว่านิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯได้รับโอกาสทางการศึกษาเพิ่มมากขึ้น

ตาราง 10 จำนวนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯ และ นิสิต/นักศึกษาทั้งหมด ของสถาบันการศึกษาของรัฐ ค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ต่อ ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯ และ ค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด

จำนวน(คน)											ร้อยละ							
ปี	ระดับ ป.ตรี			ระดับ ปวส				รวม	ระดับ ป.ตรี			ระดับ ปวส.			ระดับ ป.ตรี+ระดับปวส.			
	(1)*	(2)*	(3)*	(4)*	(5)*	(6)*	(7)*	(8)*	(9)*	(10)*	(11)*	(12)*	(13)*	(14)*	(15)*	(16)*	(17)*	(18)
2539	2,895	337	337				2,895	337	337	11	1	11				11	100	11
2540	3,063	1,031	1,029				3,063	1,031	1,029	33	99	33				33	99	33
2541	3,030	1,399	1,393				3,030	1,399	1,393	46	99	45				46	99	45
2542	2,956	1,560	1,557				2,956	1,560	1,557	52	99.8	52				52	99.8	52
2543	3,230	1,740	1,735				3,230	1,740	1,735	54	99.7	53.7				54	99.7	53.7
2544	3,701	2,008	2,004				3,701	2,008	2,004	54	99.8	54				54	99.8	54
2545	4,289	2,311	2,309				4,289	2,311	2,309	54	99.9	53.8				54	99.9	53.8
2546	8,024	5,123	4,211				8,024	5,123	4,211	63	82	52				63	82	52
2547	8,700	5,659	5,605				8,700	5,659	5,605	65	99	64.4				65	99	64.4
2548	10,984	6,305	6,201	189	189	165	11,173	6,494	6,366	57	98	56	100	87	87	58	98	56
2549	11,317	7,069	6,912	151	151	144	11,468	7,220	7,056	62	97.7	61	100	95	95	63	97	61.5
2550	12,579	7,034	6,922	202	202	170	12,781	7,236	7,092	55	98.4	55	100	84	84	56	98	55
2551	20,493	10,644	10,145	2,099	966	850	22,592	11,610	10,995	52	95.3	49	46	88	40	51	94	48
2552	38,435	17,219	15,596	3,186	1,186	1,013	41,621	18,405	16,609	44	90.5	40.5	37	85	31	44	9	40
รวม	133,696	69,439	65,956	5,827	2,694	2,342	139,523	72,797	68,899	52	114	59.2	46	87	40	52	94	49

หมายเหตุ คอลัมน์ที่ 1,4,7 หมายถึง จำนวน นิสิต/นักศึกษาทั้งหมด คอลัมน์ที่ 2,5,8 หมายถึง จำนวน ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯ คอลัมน์ที่ 3,6,9 หมายถึง จำนวน ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ

ตาราง 10 พบว่าสถาบันการศึกษาของรัฐในภาพรวมทั้งในระดับปริญญาตรีและปวส.มีร้อยละของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดเพิ่มขึ้นเกือบทั้งหมดยกเว้นปี 2548 ปี2550-2552 ที่มีอัตราที่ลดลง โดยในปี 2548 และ 2550 ในระดับปริญญาตรีมีนิสิต/นักศึกษาเพิ่มสูงขึ้น เป็นผลให้ร้อยละของผู้กู้ยืมต่อจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดเพิ่มสูงขึ้นด้วย และในปี 2550-2552 ทั้งในระดับปริญญาตรีและปวส.มีร้อยละของผู้กู้ยืมเงินต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดมีค่าลดลง และพบว่าโดยรวมทั้งระดับปริญญาตรีและปวส.มีค่าร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้กู้ยืมเงินอยู่ในระดับสูง โดยมีเพียงปี 2546 เท่านั้นที่มีร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้กู้ยืมเงินต่ำกว่าร้อยละ 90 และเมื่อพิจารณาค่าเฉลี่ยรวมพบว่ามีเพียงปี 2546 2551 และ 2552 เท่านั้นที่มีค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้กู้ยืมเงินที่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยรวม ระดับปวส.มีค่าร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดมากกว่าระดับปริญญาตรีในปี 2548-2550

โดยสรุป สถาบันการศึกษาของรัฐ ในระดับปริญญาตรี มีอยู่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุน เมื่อเทียบกับผู้กู้ยืมมีสัดส่วนที่มากกว่าในระดับปวส. และเมื่อพิจารณาจากผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯเทียบกับจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดในระดับปวส.มีผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินในสัดส่วนที่มากกว่าในระดับปริญญาตรี อาจเป็นเพราะในระดับปริญญาตรีมีนิสิต/นักศึกษามากกว่าในระดับปวส. สะท้อนว่าในสถาบันการศึกษาของรัฐ ระดับปริญญาตรีได้รับโอกาสในการกู้ยืมเงินกองทุนฯมากกว่าในระดับปวส.

ตาราง 11 จำนวนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯ และ นิสิต/นักศึกษาทั้งหมด สถาบันการศึกษาของเอกชน และสถาบันการศึกษาของเอกชนค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ต่อ ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯและ ค่าเฉลี่ยสัดส่วนของผู้ได้ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ต่อ นิสิต/นักศึกษาทั้งหมด

ปี	จำนวน(คน)									ร้อยละ								
	ระดับ ป.ตรี			ระดับ ปวส			รวม			ระดับ ป.ตรี			ระดับ ปวส.			เฉลี่ยรวม		
	(1)*	(2)*	(3)*	(4)*	(5)*	(6)*	(7)*	(8)*	(9)*	(10)*	(11)*	(12)*	(13)*	(14)*	(15)*	(16)*	(17)*	(18)*
2539				2,514	189	156	2,514	189	156				7.52	82.54	6.21	7.52	82.54	6.21
2540				2,964	608	542	2,964	608	542				20.51	89.14	18.29	20.51	89.14	18.29
2541				2,840	891	815	2,840	891	815				31.37	91.47	28.70	31.37	91.47	28.70
2542				2,373	1,188	855	2,373	1,188	855				50.06	71.97	36.03	50.06	71.97	36.03
2543				2,361	1,207	899	2,361	1,207	899				51.12	74.48	38.08	51.12	74.48	38.08
2544				2,293	1,017	947	2,293	1,017	947				44.35	93.12	41.30	44.35	93.12	41.30
2545				3,747	2,922	2,518	3,747	2,922	2,518				77.98	86.17	67.20	77.98	86.17	67.20
2546				4,952	3,676	2,567	4,952	3,676	2,567				74.23	69.83	51.84	74.23	69.83	51.84
2547				4,164	2,977	2,364	4,164	2,977	2,364				71.49	79.41	56.77	71.49	79.41	56.77
2548				4,620	2,923	2,294	4,620	2,923	2,294				63.27	78.48	49.65	63.27	78.48	49.65
2549				4,729	3,134	3,036	4,729	3,134	3,036				66.27	96.87	64.20	66.27	96.87	64.20
2550				4,767	3,546	2,797	4,767	3,546	2,797				74.39	78.88	58.67	74.39	78.88	58.67
2551	4,812	2,747	2,372	4,091	2,794	1,962	8,903	5,541	4,334	57.09	86.35	49.29	68.30	70.22	47.96	62.24	78.22	48.68
2552	4,949	2,698	2,416	3,403	3,074	2,454	8,352	5,772	4,870	54.52	89.55	48.82	90.33	79.83	72.11	69.11	84.37	58.31
รวม	9,761	5,445	4,788	49,818	30,146	24,206	59,579	35,591	28,994	55.78	87.93	49.05	60.51	80.30	48.59	59.74	81.46	48.66
$\bar{X}$	4,881	2,723	2,394	3,558	2,153	1,729	4,256	2,542	2,071	55.81	87.95	49.06	56.51	81.60	45.50	54.57	82.50	44.57

หมายเหตุ คอลัมน์ที่ 1,4,7หมายถึง จำนวน นิสิต/นักศึกษาทั้งหมด คอลัมน์ที่ 2,5,8 หมายถึง จำนวน ผู้ขอยื่นกู้เงินกองทุนฯ คอลัมน์ที่ 3,6,9 หมายถึง จำนวน ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ

จากตาราง 11 พบว่าสถาบันการศึกษาของเอกชนในภาพรวมทั้งในระดับปริญญาตรี มีร้อยละของผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดน้อยกว่าระดับปวส.ในปี 2551-2552 เนื่องจากมีส่วนต่างระหว่างนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดและผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนมากกว่าระดับปวส.

เมื่อพิจารณาถึงร้อยละของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อผู้ขอกู้ยืมเงินกองทุนฯพบว่า ระดับปริญญาตรีที่สูงกว่าระดับปวส.ในปี 2551-2552 เนื่องจากจากระดับปริญญาตรีมีผู้ขอกู้ยืมเงินมากกว่าในระดับปวส. ในปี 2551 ระดับปริญญาตรีมีค่าร้อยละผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดมากกว่าระดับปวส.เนื่องจากในระดับปริญญาตรีมีจำนวนผู้ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯมากกว่าในระดับ ปวส.

โดยสรุป สถาบันการศึกษาเอกชน ในระดับปวส.มีผู้ได้รับสิทธิในการกู้ยืมเงินกองทุนฯเมื่อเทียบกับจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดในสัดส่วนที่ มากกว่า ในระดับปริญญาตรี แต่ในระดับปวส.มีผู้ได้รับสิทธิในการกู้ยืมเงินกองทุนฯเมื่อเทียบกับผู้ขอกู้ในสัดส่วนที่น้อยกว่าในระดับปริญญาตรี สะท้อนว่า ในระดับปริญญาตรีมีผู้เข้าศึกษาต่อสูงกว่าในระดับปวส.และ ในระดับปริญญาตรีมีผู้ที่ฐานะทางเศรษฐกิจต่ำกว่าในระดับปวส.

ตอนที่ 2 การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา

การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา ของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา กระทำโดยการวิเคราะห์ร้อยละ สัดส่วน ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของเงินที่กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาจ่ายให้ต่อนิสิต/นักศึกษาออกเองทั้งในส่วนของคุณค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพ โดยข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลปฐมภูมิซึ่งจัดเก็บรวบรวมโดยแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลสรุป การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลโดยแยกตามประเภทของสถาบันการศึกษาศึกษาตามประเภทของสถาบันการศึกษา และประเภทการกู้ยืม ดังนี้

ตาราง 12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างแยกตามการรับภาระค่าใช้จ่ายส่วนของคุณค่าเล่าเรียน

รับภาระค่าใช้จ่าย ส่วนของคุณค่า เล่าเรียน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม	
	จำนวน		จำนวน		จำนวน	
	(คน)	ร้อยละ	(คน)	ร้อยละ	(คน)	ร้อยละ
ต้องจ่ายเพิ่ม	75	25	16	16	91	22.75
ไม่ต้องจ่ายเพิ่ม	225	75	84	84	309	77.25

จากตาราง 12 พบว่า นิสิต/นักศึกษาโดยส่วนใหญ่ นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ไม่ต้องจ่ายค่าเล่าเรียนเพิ่มจากเงินที่ได้รับจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา พบว่า มหาวิทยาลัยของรัฐ ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของคุณค่าเล่าเรียนเพิ่มเติมจากเงินที่ กยศ.จัดสรรให้น้อยกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน สะท้อนว่า ค่าเล่าเรียนของมหาวิทยาลัยเอกชนสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

ตาราง 13 จำนวนและร้อยละของเงินที่ต้องจ่ายเพิ่มในส่วนของใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่ให้สถานศึกษา
แยกตามประเภทของสถาบันการศึกษา

จำนวนเงินที่ต้องจ่าย เพิ่มส่วนของค่าเล่าเรียน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1-1,500 บาท	59	78.66	-	-	59	67.05
1,501-3,000 บาท	12	16	9	69.23	21	23.86
3,001-4,500 บาท	4	5.33	3	23.07	7	7.95
4,500 บาทขึ้นไป	-	-	1	7.7	1	1.14
รวม	75	1.136	13	14.77	88	100.00

จากตาราง 13 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ต้องจ่ายค่าเล่าเรียนเพิ่มจากส่วนที่กองทุนฯ ใช้จ่ายให้ส่วนใหญ่อยู่ในมหาวิทยาลัยของรัฐมีมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน และส่วนใหญ่นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐต้องจ่ายเงินเพิ่มอยู่ในช่วง 1-1,500 บาท และในมหาวิทยาลัยเอกชนมีนิสิต/นักศึกษาที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มในส่วนของค่าเล่าเรียนโดยส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 1,501-3,000 บาท สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าเล่าเรียนสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

ตาราง 14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างแยกตามการรับภาระค่าใช้จ่ายส่วนของค่าครองชีพ

รับภาระค่าใช้จ่าย ส่วนของค่าเล่าเรียน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม	
	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต้องจ่ายเพิ่ม	270	90	100	100	370	92.5
ไม่ต้องจ่ายเพิ่ม	30	10	-	-	30	7.5
รวม	300	100	100	100	400	100

จากตาราง 14 พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนต้องรับภาระเพิ่มเติมจากเงินที่กองทุนฯ จัดสรรให้ในส่วน of ค่าครองชีพทั้งหมด ส่วนมหาวิทยาลัยของรัฐ ต้องรับภาระเพิ่มเติมจากส่วนที่กองทุนจัดสรรให้ คิดเป็นร้อยละ 90

สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนมีค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

ตาราง 15 จำนวนเงินที่ต้องจ่ายเพิ่มในส่วนของค่าครองชีพแยกตามประเภทของสถาบันการศึกษา

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายเพิ่ม ส่วนของค่าเล่าเรียน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม	
	จำนวน		จำนวน		จำนวน	
	(คน)	ร้อยละ	(คน)	ร้อยละ	(คน)	ร้อยละ
1-1,500 บาท	67	22	5	5	72	18
1,501-3,000 บาท	189	63	59	59	248	62
3,001-4,500 บาท	26	9	18	18	44	11
4,500 -6,000 บาท	11	4	11	11	22	6
6,001-7,500 บาท	3	3	3	3	6	2
7,5001-9,000 บาท	2	1	3	3	5	1
มากกว่า 9,000 บาท	2	1	1	1	3	1
รวม	300	100	100	100	400	100

จากตาราง 15 พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐและมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่ต้องรับภาระเพิ่มเติมในส่วนของค่าครองชีพเป็นจำนวนเงิน 1,501-3,000 บาท ซึ่งสะท้อนว่านิสิต/นักศึกษาส่วนใหญ่ทั้งในมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชนมีค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพอยู่ระหว่าง 3,500-5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งกองทุนยังสนับสนุนค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพน้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่ตรงกับความเป็นจริง

ตาราง 16 ค่าเฉลี่ย ร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่าย เพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา และค่าเฉลี่ยสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระ ค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายให้สถานศึกษาตามประเภทการกู้ยืม

ประเภทการกู้ยืมเงิน	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
กยศ.	95.24	0.09877	4.76	0.03449
กรอ.	1	0.00000	0.00	0.00000
รวม	95.24	0.09.877	4.76	0.03449

หมายเหตุ $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

$\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

จากตาราง 16 พบว่าค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา พบว่า การกู้ยืมแบบ กยศ. มีค่าเฉลี่ยของร้อยละเงินที่ได้สนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาน้อยกว่ากรอ. โดยกยศ.ได้รับสนับสนุน คิดเป็นร้อยละ 95.24 และกรอ.ได้รับสนับสนุนคิดเป็น ร้อยละ100 กล่าวโดยสรุป กยศ.สามารถรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา ได้น้อยกว่า กรอ.สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกยศ. ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษายังต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเป็นบางส่วน

ตาราง 17 แสดงค่าเฉลี่ยของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และค่าเฉลี่ยสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา ตาม ประเภทการกู้ยืม

ประเภทการกู้ยืม เงิน	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
กยศ.	49.82	0.22034	55.72	22.021
กรอ.	0.0000	0.00000	100	0.0000
รวม	49.82	0.22034	55.72	22.021

หมายเหตุ $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

$\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด

SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของสัดส่วนเงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด

ตาราง 17 การกู้ยืมแบบกยศ.ช่วยสนับสนุนในส่วนของค่าครองชีพมีอัตราที่น้อยกว่าค่าครองชีพทั้งหมดของนิสิต/นักศึกษา จึงเป็นผลให้นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพมากกว่าในส่วนที่กองทุนให้การสนับสนุน

ตาราง 18 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา และสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาแยกเป็น มหาวิทยาลัย

ตัวแปรที่ศึกษา	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
ประเภทของมหาวิทยาลัย				
มหาวิทยาลัยรัฐ	95.79	0.10533	1.67	0.03324
มหาวิทยาลัยเอกชน	92.15	0.03484	7.85	0.03484
รวม	95.24	0.09877	3.72	0.03449
มหาวิทยาลัย				
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	93.61	0.03714	6.33	0.03690
มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา	95.38	0.16488	2.55	0.01270
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย	97.15	0.02432	1.84	0.02437
มหาวิทยาลัยหาดใหญ่	92.15	0.03484	7.85	0.03484
รวม	95.24	0.09877	3.72	0.03449

หมายเหตุ : $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา
 $\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา
 SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา
 SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

จากตาราง 18 พบว่าค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่จ่ายให้สถานศึกษาทั้งหมด จำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษาพบว่า มหาวิทยาลัยรัฐ มีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่จ่ายให้สถานศึกษาทั้งหมดมากกว่า มหาวิทยาลัยเอกชนและ มหาวิทยาลัยเอกชนมีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา มากกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ และเมื่อพิจารณารายมหาวิทยาลัยพบว่ามหาวิทยาลัยราชภัฏศรีวิชัยมีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนที่จ่ายให้สถานศึกษาต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาที่จ่ายให้สถานศึกษา

ทั้งหมดสูงที่สุดและมีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษาน้อยที่สุด กล่าวโดยสรุป มหาวิทยาลัยของรัฐบาลนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินต้องรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาที่จ่ายให้สถานศึกษาน้อยกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ศรีวิชัยนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของการศึกษาที่จ่ายให้สถานศึกษาน้อยที่สุดสะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนในมหาวิทยาลัยของรัฐรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับสถานศึกษามากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน

ตาราง 19 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา แยกเป็นรายมหาวิทยาลัย

ประเภทของ มหาวิทยาลัย	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
มหาวิทยาลัยรัฐ	0.5111	0.20335	0.4892	0.20319
มหาวิทยาลัยเอกชน	0.4639	0.26007	0.5088	0.23695
รวม	0.4994	0.21943	0.4701	0.33905
มหาวิทยาลัย				
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	0.5111	0.18077	0.4889	0.18077
มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา	0.5038	0.15166	0.4962	0.15166
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย	0.5179	0.26043	0.4831	0.26007
มหาวิทยาลัยหาดใหญ่	0.4639	0.26007	0.4088	0.23695
รวม	0.4994	0.21943	0.4701	0.33905

หมายเหตุ: $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของ เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

$\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา

SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนของ เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา

จากตาราง 19 พบว่าค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุน ต่อ ค่าครองชีพทั้งหมด จำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษาพบว่า มหาวิทยาลัยรัฐ มีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของค่าเงินที่ได้รับสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุน ต่อ ค่าครองชีพทั้งหมดมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชนและในส่วนของการเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมดมหาวิทยาลัยเอกชนมีมากกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

และเมื่อพิจารณารายมหาวิทยาลัยพบว่ามหาวิทยาลัยหาดใหญ่มีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนฯ ต่อ ค่าครองชีพทั้งหมดน้อยที่สุดและมีค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเองต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษามากที่สุด สะท้อนว่า กยศ.ช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพในส่วนของมหาวิทยาลัยของรัฐมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน และนิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน มีค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

ตาราง 20 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนฯ ที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่าย เพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา และสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา แบ่งกลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษา

กลุ่มสาขาวิชา	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
1. มนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์	94.77	0.12668	5.23	0.03259
2. วิทยาศาสตร์	96.20	0.3812	3.78	0.0377
3. วิทยาศาสตร์การแพทย์	94.49	0.03208	5.47	0.3291
รวม	95.24	0.09877	3.72	0.3449

หมายเหตุ : $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนฯ ที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

$\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนฯ ที่จ่ายให้สถานศึกษา ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนเงินที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเอง ต่อ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา

จากตาราง 20 พบว่ากลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนฯ ช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาในระดับที่มากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิทยาศาสตร์ และกลุ่มสาขาวิชาที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาเองอยู่ในระดับที่มากที่สุด คือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์

ตาราง 21 ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วน เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด และ สัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา แบ่งตามคณะที่ศึกษา

กลุ่มสาขาวิชา	$\bar{X}_1$	SD_1	$\bar{X}_2$	SD_2
1. มนุษยศาสตร์ สังคมศาสตร์	51.04	0.24315	49	0.24296
2. วิทยาศาสตร์	48.10	0.18143	51.90	0.18143
3. วิทยาศาสตร์การแพทย์	54.33	0.23944	45.67	0.23944
รวม	49.97	0.21961	50.05	0.21948

หมายเหตุ : $\bar{X}_1$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของ เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

$\bar{X}_2$ = ค่าเฉลี่ยร้อยละของสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา

SD_1 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนของ เงินสนับสนุนค่าครองชีพของกองทุนต่อค่าครองชีพทั้งหมด

SD_2 = ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของสัดส่วนของค่าครองชีพที่ต้องรับภาระเองต่อค่าครองชีพทั้งหมด ของนิสิต/นักศึกษา

จากตาราง 21 พบว่ากลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าครองชีพในระดับมากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์ และกลุ่มสาขาวิชาที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพเองในระดับที่มากที่สุดคือ วิทยาศาสตร์

ตอนที่ 3 สภาพเศรษฐกิจและสังคมของนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจและสังคมของนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดสงขลาโดยการวิเคราะห์จากจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามตามสภาพทางเศรษฐกิจและสังคม ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลปฐมภูมิ ได้รวบรวมโดยใช้แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลได้ผลสรุปการนำเสนอแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาและประเภทการกู้ยืม ดังตาราง 22

ตาราง 22 จำนวนและค่าร้อยละเกี่ยวกับคุณลักษณะส่วนตัวเกี่ยวกับการศึกษา

คุณลักษณะส่วนตัว เกี่ยวกับ การศึกษา	ประเภทสถาบันการศึกษา				ประเภทการกู้ยืม			
	ม.รัฐบาล		ม.เอกชน		กยศ.		กรอ.	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
1. เพศ								
1.1 หญิง	183	61	19	19	197	50.26	5	62.5
1.2 ชาย	117	39	81	81	195	49.74	3	37.5
2. ชั้นปี								
2.1 ชั้นปีที่ 1-3	239	79.66	76	76	315	80.36	-	-
2.2 ชั้นปีที่ 4-5	61	20.33	24	24	77	19.64	8	100
3. กลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษา								
3.1 มนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์	133	44.33	78	78	209	53.32	2	25
3.2 วิทยาศาสตร์	144	48	22	22	160	40.82	6	75
3.3 วิทยาศาสตร์การแพทย์	23	7.66	-	-	23	5.87	-	-
รวม	300	100	100	100	392	100	8	100

จากตาราง 22 เพศ นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐเป็นเพศหญิงมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชนส่วนกลุ่มตัวอย่างในมหาวิทยาลัยเอกชนเป็นเพศชายมากกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ เมื่อแยกตามประเภทการกู้ยืม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. กลุ่มตัวอย่างเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายเล็กน้อย และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย

ชั้นปีแยกตามประเภทสถาบันการศึกษา นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลและมหาวิทยาลัยเอกชนส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในชั้นปีที่ 1-3 และเมื่อแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. มีจำนวนทั้งหมด 392 ส่วนใหญ่เป็นนิสิต/นักศึกษาในชั้นปีที่ 1-3

กลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษา นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลศึกษาในสาขาวิชา วิทยาศาสตร์ ในระดับมากที่สุด และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในสาขาวิชา มนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์ แยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในสาขาวิชามนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์ และกู้ยืมเงินประเภท กรอ. โดยส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในสาขาวิชา วิทยาศาสตร์

ตาราง 23 จำนวนและค่าร้อยละสถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปรที่ศึกษา	ประเภทสถาบันการศึกษา				ประเภทการกู้ยืม			
	ม.รัฐบาล		ม.เอกชน		กยศ.		กรอ.	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
ภูมิสำเนา								
ภาคใต้	296	98.67	100	100	388	98.98	8	100
ภาคกลาง	1	0.33	-	-	1	0.26	-	-
ภาคเหนือ	3	1	-	-	3	0.77	-	-
อาชีพหลักบิดา								
ภาคเกษตร								
เกษตรกร	136	82.92	6	16.21	139	70.20	3	100
รับจ้างในภาคเกษตร	28	17.07	31	83.78	59	29.8	-	-
นอกภาคเกษตร								
รับราชการ/พนักงานของรัฐ	8	8.16	6	10.34	14	8.97	2	100
พนักงานของรัฐวิสาหกิจ	1	1.02	-	-	1	0.64	-	-
ลูกจ้างภาคเอกชน	30	30.61	13	22.41	43	27.56	-	-
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	39	39.8	35	60.34	71	45.51	3	100
รับจ้างนอกภาค	20	20.40	4	6.9	24	15.38	-	-
รวมนอกภาคเกษตร								
	98	100	58	100	156	100	-	-
ไม่ได้ประกอบอาชีพ	38	12.66	5	5	43	10.96	-	-
รายได้จากอาชีพหลักบิดา (ต่อเดือน)								
ไม่มีรายได้	38	12.67	5	5	43	10.96	-	-
1 - 5,000 บาท	105	35.00	12	12	117	29.84	-	-
5,001 - 10,000 บาท	131	43.67	47	47	178	45.40	-	-
10,001 - 15,000 บาท	16	5.33	20	20	36	9.	-	-

ตาราง 23 (ต่อ)

ตัวแปรที่ศึกษา	ประเภทสถาบันการศึกษา						ประเภทการกู้ยืม			
	ม.รัฐบาล		ม.เอกชน		กยศ.		กรอ.			
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ		
15,001 - 20,000 บาท	7	2.33	5	5	7	1.78	5	62.5		
20,001 - 25,000 บาท	-	-	3	3	3	0.76	-	-		
25,001 - 30,000 บาท	2	0.67	3	3	3	0.76	2	25		
30,001 - 35,000 บาท	1	1	1	0.25	-	-	-	-		
มากกว่า 35,000 บาท	1	0.33	4	4	4	1.02	1	12.5		
รวม	300	100	100	100	392	100	8	100		
รายได้เฉลี่ยจากอาชีพ	89,871		113,318		99,564		163,500			
หลักบิดาต่อปี(เดือน*12)										
อาชีพเสริมบิดา										
ภาคเกษตร										
ปลูกผัก/ทำสวน	8	24.24	1	1	7	19.44	2	100		
ประมง	4	12.12	-	-	4	11.11	-	-		
เลี้ยงสัตว์	5	15.15	-	-	5	13.88	-	100		
นอกภาคเกษตร										
ค้าขาย	6	18.18	-	-	6	16.66	-	-		
รับจ้างทั่วไป	10	30.30	4	4	14	38.88	-	-		
รายได้จากอาชีพเสริมบิดา										
(ต่อเดือน)										
1 - 3,000 บาท	21	63.63	4	80	18	52.94	2	100		
มากกว่า 3,000 บาท	12	36.36	1	20	16	47.05	-	-		
รวม	33	100	5	100	34	100	2	100		
รายได้เฉลี่ยจากอาชีพเสริม	39,456		52,800		45,980		24,000			
บิดาต่อปี(เดือน*12)										

จากตาราง 23 ภูมิสำเนา การพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล และในมหาวิทยาลัยเอกชนส่วนใหญ่มีภูมิสำเนาอยู่ในภาคใต้ เมื่อพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ.และกรอ. เกือบทั้งหมดมีภูมิสำเนาในภาคใต้

อาชีพหลักบิดา การพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล มีบิดาที่มีอาชีพหลักอยู่ในภาคเกษตรในระดับที่มากที่สุด โดยส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร มหาวิทยาลัยเอกชน บิดามีอาชีพอยู่นอกภาคเกษตรอยู่ในระดับมากที่สุด โดยประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัวในระดับมากที่สุด แยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. คน โดยอาชีพหลักของบิดาอยู่ในภาคเกษตรในระดับมากที่สุด และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. อาชีพหลักของบิดาอยู่ในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร

รายได้จากอาชีพหลักบิดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล และ ในมหาวิทยาลัยเอกชน มีบิดาที่มีรายได้จากอาชีพหลักโดยส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 5,001 - 10,000 บาทต่อเดือน แยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่บิดามีรายได้จากอาชีพหลักอยู่ในช่วง 5,001 - 10,000 บาทต่อเดือน และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. บิดามีรายได้จากอาชีพหลักทั้งหมดอยู่ในช่วง 15,001 - 20,000 บาทต่อเดือน

อาชีพเสริมบิดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล มีบิดาที่มีอาชีพเสริมอยู่นอกภาคเกษตรในระดับมากที่สุด และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน มีบิดาที่มีอาชีพเสริมโดยส่วนใหญ่อยู่ในภาคเกษตร การพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืม พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. อาชีพเสริมของบิดาอยู่นอกภาคเกษตรในระดับมากที่สุด และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. อาชีพหลักของบิดาอยู่ในภาคเกษตรทั้งหมด

รายได้อาชีพเสริมบิดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล และในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่บิดามีรายได้จากอาชีพเสริม 1- 3,000 บาทต่อเดือนโดยนิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลมีบิดาที่มีรายได้เสริมเฉลี่ย 39,456 บาทต่อปีและในมหาวิทยาลัยเอกชน มีบิดาที่มีรายได้เสริมเฉลี่ย 52,800 บาทต่อปี แยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. และ กรอ. โดยส่วนใหญ่บิดามีรายได้จากอาชีพหลักอยู่ในช่วง 1- 3,000 บาทต่อเดือน

ตาราง 24 จำนวนและร้อยละของอาชีพหลักและอาชีพเสริมมารดา และ รายได้จากอาชีพหลักและอาชีพเสริมมารดา

อาชีพและรายได้มารดา	ประเภทสถาบันการศึกษา				ประเภทการกู่ยืม			
	ม.รัฐบาล		ม.เอกชน		กยศ.		กรอ.	
	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ	คน	ร้อยละ
อาชีพหลักของมารดา								
ภาคเกษตร								
เกษตรกร	107	35.67	30	30	207	52.8	2	25
รับจ้างในภาคเกษตร	45	15	13	13	58	14.79	-	-
นอกภาคเกษตร								
รับราชการ/พนักงานของรัฐ	3	1	2	2	5	1.275	-	-
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	1	0.33			1	0.25	-	-
พนักงาน/ลูกจ้างของบริษัท/ธุรกิจเอกชน	26	8.67	7	7	33	8.42	-	-
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	67	22.33	33	33	100	25.51	-	-
รับจ้างนอกภาคเกษตร	30	10	4	4	32	8.16	2	25
แม่บ้าน เสียชีวิต/ไม่ได้ประกอบอาชีพ	21	6.66	7	7	27	6.88	4	50
รายได้อาชีพหลักมารดา (ต่อเดือน)								
ไม่มีรายได้	21	6.66	11	11	28	6.88	4	50
1 - 5,000 บาท	133	44.33	25	25	154	39.28	4	50
5,001- 10,000 บาท	129	43.00	53	53	182	46.42	-	-
10,001 - 15,000 บาท	10	3.33	8	8	18	4.6	-	-
15,001 - 20,000 บาท	2	0.67	-	-	2	0.51	-	-
มากกว่า 20,000 บาท	5	1.67	3	3	8	2.04	-	-
รายได้จากอาชีพหลักมารดาเฉลี่ยต่อปี (เดือน*12)	68,425		82,022		76,980		60,237	

ตาราง 24 (ต่อ)

อาชีพและรายได้มารดา	ประเภทสถาบันการศึกษา				ประเภทการกู้ยืม			
	ม.รัฐบาล		ม.เอกชน		กยศ.		กรอ.	
	ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ		ร้อยละ	
	คน	ละ	คน	ละ	คน	ละ	คน	ร้อยละ
อาชีพเสริมมารดา								
ภาคเกษตรกร	5	33.33	2	50	2	11.11	1	100
นอกภาคเกษตร	10	66.66	2	50	16	88.89	-	-
รายได้อาชีพเสริมมารดา								
1 - 3,000 บาท	14	93.33	2	50	15	88.89	1	100
มากกว่า 3,000 บาท	1	6.67	2	50	3	11.11	-	-
รวม	15	100	4	100	18	100	1	100
รายได้เฉลี่ยจากอาชีพเสริมมารดาต่อปี(เดือน*12)	30,400		75,650		47,523		18,000	
รวมรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมของบิดาและมารดาต่อปี(เดือน*12)	228,152		323,790		270,047		270,737	

จากตาราง 24 อาชีพหลักมารดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพหลักอยู่ในภาคเกษตร มารดาประกอบอาชีพเกษตรกรอยู่ในระดับที่มากที่สุด และ นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพอยู่นอกภาคเกษตร มารดาประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัวอยู่ในระดับที่มากที่สุด การพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่อาชีพหลักของมารดาอยู่นอกภาคเกษตร และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. อาชีพหลักของมารดาอยู่ในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร

รายได้จากอาชีพหลักมารดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยส่วนใหญ่มารดามีรายได้จากอาชีพหลัก 1- 5,000 บาทต่อเดือนและมีรายได้เฉลี่ยเท่ากับ 68,425 บาทต่อปี นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่มารดามีรายได้จากอาชีพหลักอยู่ในช่วง 5,001-10,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักเป็นจำนวน 82,022 บาทต่อปี การพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่มารดามีรายได้จากอาชีพ

หลักอยู่ในช่วง 5,001- 10,000 บาทต่อเดือนและมีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักเป็นจำนวน 76,980 บาทต่อปี กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. มารดามีรายได้จากอาชีพหลักทั้งหมดอยู่ในช่วง 1-5,000 บาทต่อเดือนและมีรายได้จากอาชีพหลักเฉลี่ยเป็นจำนวน 60,237 บาทต่อปี

อาชีพเสริมมารดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพเสริมอยู่นอกภาคเกษตร และ นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน มีมารดาที่มีอาชีพเสริมอยู่ในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตรในสัดส่วนที่เท่ากัน การพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่อาชีพเสริมของมารดาอยู่นอกภาคเกษตร และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. อาชีพหลักของบิดาอยู่ในภาคเกษตร

รายได้อาชีพเสริมมารดา จากการพิจารณาแยกตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีรายได้จากอาชีพเสริมเป็นจำนวน 1- 3,000 บาทต่อเดือน และเป็นจำนวนที่มากกว่า 3,000 บาทต่อเดือน นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐมีมารดาที่มีรายได้จากอาชีพเสริม 30,400 บาทต่อปี และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนมีมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพเสริม 75,650 บาทต่อปีจากการพิจารณาแยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. และกรอ. โดยส่วนใหญ่มารดามีรายได้จากอาชีพหลักอยู่ในช่วง 1-3,000 บาทต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมของบิดาและมารดา จากการพิจารณาตามประเภทของสถาบันการศึกษา พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐมีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพเสริมและอาชีพหลักเป็นจำนวน 228,152 บาทต่อปี และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนมีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 323,790 บาทต่อปี และจากการพิจารณาตามประเภทการกู้ยืม พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. มีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 270,047 บาทต่อปี และนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมประเภท กรอ. มีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 270,737 บาทต่อปี

ตอนที่ 4 สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา

การศึกษาสภาพปัญหา และข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาของนิสิต/นักศึกษาและผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กระทำโดยการวิเคราะห์ค่าระดับความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง และการวิเคราะห์จากความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์เป็นข้อมูลปฐมภูมิซึ่งจัดเก็บรวบรวมโดย แบบสอบถาม การวิเคราะห์ข้อมูลได้นำเสนอแยกตามประเภทสถาบันการศึกษา ตามด้านต่างๆ ดังนี้

4.1 สภาพ ปัญหา ข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยการจำแนกเป็น 2 ประเด็น ได้แก่

4.1.1 การวิเคราะห์ความคิดเห็นโดยการวัดระดับความเหมาะสมเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยใช้แบบวัดประเมินค่า

4.1.2 การวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และข้อเสนอแนะ จากการประชุมกลุ่ม (Focus group)

ในการศึกษาสภาพ ปัญหา ข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจะศึกษาใน 7 ด้านคือ ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ด้านการค้ำประกัน ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน ด้านวิธีการชำระหนี้ และด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ ดังนี้

ตาราง 25 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา โดยรวมและเป็นรายด้าน

	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับ
การดำเนินงานกองทุนเงินให้ กู้ยืมเพื่อการศึกษา	n=14		n=5		N = 19		ความ เหมาะสม
	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1.ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	4.11	1.456	4.22	1.113	4.139	0.996	มาก
2.ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	3.9	1.03	3.01	1.217	3.68	1.103	มาก
3.ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม	3.85	0.95	4.31	0.476	3.98	0.891	มาก
4.ด้านการค้ำประกัน	4.25	0.974	4.03	0.617	4.24	0.98	มาก
5.ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงิน คืน	3.8	0.845	4	0.632	3.85	0.956	มาก
6.ด้านวิธีการชำระหนี้	4.23	0.641	4.09	0.938	4.206	0.754	มากที่สุด
7.ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และ การแจ้งชำระหนี้	4.22	0.743	4.15	0.578	4.201	0.782	มากที่สุด
รวม	4.05	0.95	3.97	0.8	4.04	0.92	มาก

จากตาราง 25 พบว่า ในภาพรวมทุกๆด้าน พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความเหมาะสมของการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมาก ทุกข้อยกเว้น วิธีการชำระหนี้และการผ่อนชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ที่มีระดับความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด

ตาราง 26 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหาร และ เป็น
เจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิ
กู้ยืมเงินเป็นรายข้อ

ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน		ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับความ เหมาะสม
ข้อ		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1	เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ ที่มีรายได้ครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี	3.93	0.73	3.80	1.095	3.89	0.81	มาก
2	เป็นผู้มีผลการเรียนดีหรือผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถาบันการศึกษา	4.36	0.745	3.80	0.837	4.21	0.79	มากที่สุด
3	เป็นผู้ที่มีความประพฤติดี ไม่ฝ่าฝืนระเบียบ	4.77	0.439	4.40	0.548	4.67	0.49	มากที่สุด
4	ข้อบังคับของสถาบันการศึกษาชั้นร้ายแรง	4.43	1.342	4.60	0.548	4.47	1.17	มากที่สุด
5	หรือไม่เป็น ผู้มีความประพฤติเสื่อมเสีย	4	1.038	4.80	0.447	4.21	0.98	มากที่สุด
6	ต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบหรือประกาศการสอบคัดเลือกบุคคลเข้าศึกษาในโรงเรียน สถานศึกษาหรือสถาบันการศึกษาที่อยู่ในสังกัด ควบคุม หรือกำกับดูแลของกระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงหรือส่วนราชการอื่นๆ	3.71	1.437	4.00	1.00	3.79	1.32	มาก
7	ไม่เคยเป็นผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาใดๆ มาก่อนไม่เป็นผู้ที่ทำงานประจำในระหว่างการศึกษามิเป็นบุคคลล้มละลาย	3.64	1.336	4.80	0.447	3.95	1.27	มาก
8	ไม่เป็นหรือเคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ	4.29	1.139	4.40	0.894	4.32	1.06	มากที่สุด
9	ต้องมีอายุในขณะที่ขอกู้ โดยเมื่อนับรวมกับระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และระยะเวลาผ่อนชำระอีก 15 ปีรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 60 ปี	3.77	1.092	3.40	1.140	3.67	1.09	มาก
10.	หากผู้กู้ ไม่ได้ขอกู้ยืมเงินหรือไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อเนื่องในปีการศึกษาปัจจุบัน และไม่รายงานสถานภาพการศึกษาต่อคณะกรรมการกองทุนฯ จะถือว่าผู้กู้ได้สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว							
รวม		4.11	1.456	4.22	1.113	4.14	0.996	มาก

จากตาราง 26 พบว่า ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน โดยรวมส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=4.14$, S.D. =0.996) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุดเป็นส่วนใหญ่โดยข้อที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับมากที่สุดได้แก่ เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ ที่มีรายได้ครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ไม่เป็นผู้ที่ทำงานประจำในระหว่างการศึกษา ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หากผู้กู้ ไม่ได้ขอกู้ยืมเงินหรือไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อเนื่องในปีการศึกษาปัจจุบัน และไม่รายงานสถานภาพการศึกษาต่อคณะกรรมการกองทุนฯ จะถือว่าผู้กู้ได้สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว และหากจำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาด้านคุณสมบัติของผู้มีสิทธิกู้ยืมอยู่ในระดับน้อยกว่าสถาบันเอกชน

ตาราง 27 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและ
เจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา ด้าน
ขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน เป็นรายข้อ

ข้อ	ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับ ความ เหมาะสม
		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1	การกำหนดขอบเขตการให้กู้ยืมเงินค่าเล่าเรียน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในแต่ละกลุ่มสาขาวิชา (กรณี กยศ.) ●สังคมศาสตร์ ศิลปะศาสตร์ มนุษยศาสตร์ศึกษาศาสตร์ (60,000 บาท/ปี) ●ศิลปกรรมศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์ (60,000 บาท/ปี) ●วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (70,000 บาท/ปี) ●เกษตรศาสตร์ (70,000 บาท/ปี) ●สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาลศาสตร์เภสัชศาสตร์(80,000 บาท/ปี) ●แพทยศาสตร์ สัตวแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์(150,000 บาท/ปี)	4	0.877	3.80	1.095	3.95	0.911	มาก
2	การกำหนดขอบเขตเงินค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในแต่ละกลุ่มสาขาวิชา (กรณี กรอ.) ●พาณิชยกรรมหรือบริหารธุรกิจ ศิลปกรรมเกษตรศาสตร์ คหกรรมศาสตร์ และอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว(25,000 บาท/ปี) ●ช่างอุตสาหกรรม เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารและทัศนศาสตร์ (30,000บาท/ปี) ●สังคมศาสตร์ ศิลปะศาสตร์ มนุษยศาสตร์ศึกษาศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์ (60,000 บาท/ปี)	3.86	1.099	3.00	0.707	3.63	1.065	มาก
		3.93	0.829	3.40	0.548	3.79	0.787	มาก

ตาราง 27 (ต่อ)

ข้อ	การดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับความเหมาะสม
		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
	●วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี อุตสาหกรรมเกษตรและสิ่งทอ (70,000 บาท/ปี)	4	0.877	3.20	0.837	3.95	0.911	มาก
	●สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาลศาสตร์ เกษตรศาสตร์ (80,000บาท/ปี)	4.07	1.072	3.00	0.707	3.79	1.084	มาก
	●แพทยศาสตร์ สัตวแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์ (150,000 บาท/ปี)	4.07	1.072	3.40	0.548	3.89	0.994	มาก
3	การกำหนดขอบเขตเงินให้กู้ยืมเพื่อเป็นค่าครองชีพ (กยศ.) (24,000บาท/ปี)	3	1.24	2.40	1.517	2.84	1.302	ปานกลาง
รวม		3.90	1.03	3.06	1.217	3.68	1.013	มาก

จากตาราง 27 พบว่า ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน โดยรวมส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.68$, S.D. =1.013) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากทุกข้อยกเว้น ข้อการกำหนดขอบเขตเงินให้กู้ยืมเพื่อเป็นค่าครองชีพ (กยศ.) (24,000 บาท/ปี) ที่มีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง ($\bar{X}=2.84$, S.D. =1.302) และเมื่อพิจารณาจำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษา พบว่า มหาวิทยาลัยของรัฐและมหาวิทยาลัยเอกชน โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อระดับความเหมาะสมในการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ตาราง 28 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา
ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม เป็นรายข้อ

ข้อ	ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม	ม.รัฐ n = 14		ม.เอกชน n = 5		รวม n = 19		ระดับความ เหมาะสม
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1	ความเหมาะสมของขั้นตอนการกู้ยืมเงินโดยภาพรวม	3.46	1.05	4.20	0.447	3.67	0.97	มาก
2	ต้องดำเนินการขอกู้ยืมผ่านระบบ e-Studentloan	3.57	1.284	4.40	0.548	3.79	1.182	มาก
3	สถานศึกษาสัมภาษณ์เพื่อคัดเลือกผู้มีสิทธิ์กู้ยืม กยศ. โดยผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ยืมเป็นรายปี ภายในกรอบวงเงินที่จัดสรรให้	3.79	1.311	4.20	0.447	3.89	1.15	มาก
4	ผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจากสถานศึกษาต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทย สาขาใดก็ได้ เพื่อรับโอนเงินค่าครองชีพ	4.07	0.829	4.20	0.837	4.11	0.809	มาก
5	ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินทำสัญญากู้ยืมเงินผ่านระบบ โดยต้องส่งพิมพ์สัญญาจำนวน 2 ชุด (ต้นฉบับและคู่ฉบับ) ดำเนินการให้ผู้ค้าประกัน พยาน และผู้แทนของสถานศึกษา ร่วมลงนามในสัญญาทั้ง 2 ฉบับ พร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบสัญญาและสัญญาเพื่อส่งให้สถานศึกษา	4	0.679	4.40	0.548	4.11	0.658	มาก
6	ติดต่อสถานศึกษา เพื่อลงนามและตรวจสอบจำนวนเงินขอกู้ ในแบบลงทะเบียน / แบบยืนยันจำนวนเงินค่าเล่าเรียน และค่าครองชีพ โดยสถานศึกษาเป็นผู้ยืนยันความสมบูรณ์ครบถ้วนผ่านระบบ	4.07	0.73	4.40	0.548	4.16	0.688	มาก
7	นักเรียน นักศึกษารับเงินค่าครองชีพเมื่อเปิดเทอม ทางบัญชีธนาคารกรุงไทย	4.08	0.76	4.40	0.894	4.17	0.786	มาก
รวม		3.85	0.95	4.31	0.476	3.98	0.891	มาก

จากตาราง 28 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมโดยรวมมีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก($\bar{X}=3.98$, S.D. = 0.891) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีความคิดเห็นในระดับมากทุกข้อ จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ และมหาวิทยาลัยเอกชน โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ตาราง 29 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา ด้านการค้ำประกัน เป็นรายชื่อ

ข้อ	ด้านการค้ำประกัน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับความเหมาะสม
		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1	การกำหนดผู้ค้ำประกันในสัญญา กู้ยืมเงิน							
	● บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง	4.64	0.497	4.60	0.548	4.63	0.496	มากที่สุด
	● กรณีที่บิดามารดาเสียชีวิต ให้ ผู้ปกครองที่รับอุปการะเลี้ยงดูลง นามแทน	4.71	0.469	4.80	0.447	4.74	0.452	มากที่สุด
	● บุคคลที่ประกอบอาชีพมีรายได้ น่าเชื่อถือ	4.07	1.269	4.40	0.894	4.6	1.167	มากที่สุด
	● กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกัน ไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกัน ลงนาม ฝ่ายเดียวได้	4.21	0.802	2.60	1.140	3.79	1.134	มาก
	● กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกัน ให้ ใช้หลักทรัพย์แทน	3.77	1.363	3.40	1.517	3.67	1.372	มาก
2.	การลงนามค้ำประกันในสัญญา กู้ยืมเงิน	4.07	1.328	5.00	0.00	4.32	1.204	มากที่สุด
	● ให้ผู้ค้ำประกันลงลายมือ ชื่อค้ำประกันในสัญญากู้ยืมต่อ หน้าสถานบันการศึกษา							
	● หากผู้ค้ำประกันมีที่อยู่ห่างไกล จากสถาบันการศึกษาให้จัดส่ง สัญญา ให้ค้ำประกันลงลายมือชื่อ ค้ำประกันได้และต้องให้เจ้า พนักงานทะเบียนท้องถิ่น(อำเภอ) หรือเจ้าพนักงานทะเบียนท้องถิ่น (เทศบาลหรือสำนักงานเขต) ใน เขตพื้นที่ที่ผู้ค้ำประกันอาศัยอยู่ ลงนามรับรองลายมือชื่อของผู้ค้ำ ประกันการกำหนดบุคคลผู้รับรอง รายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน	4.50	0.519	4.00	0.707	4.37	0.597	มากที่สุด
3.		4	1.414	3.40	1.517	3.81	1.424	มาก
	รวม	4.25	0.974	4.03	0.617	4.24	0.98	มากที่สุด

จากตาราง 29 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการค้ำประกันโดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}=4.24$, S.D. = 0.98) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาโดยส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนข้อที่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกันไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกันลงนามฝ่ายเดียวได้ ($\bar{X}=3.79$, S.D. = 1.134) กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกันให้ใช้หลักทรัพย์แทน ($\bar{X}=3.67$, S.D. =1.372) การกำหนดบุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน ($\bar{X}= 3.81$,S.D. = 1.424) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นระดับความเหมาะสม ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาด้านการค้ำประกันมากกว่า มหาวิทยาลัยของเอกชน

ตาราง 30 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา
ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน เป็นรายชื่อ

ข้อ	ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับ
		n = 14		n = 5		n = 19		ความ
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	เหมาะสม
1.	การชำระงวดแรก ต้องเริ่มชำระ เงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของ วงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม	3.86	0.663	3.60	2.074	3.79	1.134	มาก
2.	การชำระงวดต่อไป ต้องชำระเงิน ต้นเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้น ที่ กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของ เงินต้นแต่ละปีในสัญญา ให้เสร็จ สิ้นภายใน 15 ปี	3.86	0.864	3.80	0.447	3.84	0.765	มาก
3.	เบี้ยปรับ							
	● หากเกิดผิดนัดชำระหนี้หลัง วันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ย ปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของ เงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น	3.36	1.216	4.00	0.707	3.53	1.124	มาก
	● หากค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี	3.46	1.266	4.00	0.707	3.61	1.145	มาก
4.	สิทธิประโยชน์ ผู้กู้ไม่ต้องเสีย ดอกเบี้ยหากชำระหนี้คืนได้ บางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่ม ผ่อนชำระเงินงวดแรก (ช่วงปลอด หนี้)	4.43	0.646	4.60	0.548	4.47	0.612	มากที่สุด
รวม		3.80	0.845	4.00	0.632	3.85	0.956	มาก

จากตาราง 30 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อระดับความเหมาะสมการดำเนินงาน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=3.85$, S.D. = 0.956) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาโดยส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ยกเว้นข้อสิทธิประโยชน์ ผู้กู้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยหากชำระหนี้คืนได้บางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่มผ่อนชำระเงินงวดแรก (ช่วงปลอดหนี้) มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}= 4.47$,S.D = 0.612) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ และมหาวิทยาลัยเอกชน โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ตาราง 31 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ที่มี ผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา
ด้านวิธีการชำระหนี้เป็นรายข้อ

ข้อ	ด้านวิธีการชำระหนี้	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับ
		n = 14		n = 5		n = 19		ความ
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	เหมาะสม
1.	การติดต่อในครั้งแรก ผู้กู้ยืมทุกรายต้องติดต่อแสดงตนในการชำระหนี้ที่ บมจ. ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา	4.57	0.514	4.40	0.548	4.53	0.513	มากที่สุด
	●กรอกแบบฟอร์มการติดต่อขอแสดงตนในการชำระหนี้ และเก็บไว้เป็นหลักฐาน							
	●สามารถเปลี่ยนวิธีการชำระหนี้จากรายปีเป็นรายเดือนก็ได้ โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป แต่ไม่เกิน 15 ปี	4.43	0.514	4.40	0.548	4.42	0.507	มากที่สุด
	●จะได้รับตามรายการผ่อนชำระหนี้จากธนาคารเพื่อผู้กู้ยืมจะได้นำเงินเข้าบัญชีก่อนวันครบกำหนดชำระของทุกปี	4.50	0.519	4.20	0.837	4.42	0.607	มากที่สุด
	●ผู้กู้ต้องมีบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย เพื่อใช้ในการหักบัญชีการชำระหนี้โดยอัตโนมัติ ซึ่งอาจเป็นบัญชีเดิมที่ผู้กู้เปิดไว้ในขณะทำสัญญา	4.29	0.726	4.20	0.837	4.26	0.733	มากที่สุด
	●ผู้กู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ10 บาท	3.21	1.251	2.80	1.789	3.11	1.379	ปานกลาง
	การชำระหนี้							
	การชำระหนี้โดยการหักบัญชีโดยอัตโนมัติจากบัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้บัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้	4.36	0.633	4.00	1.00	4.26	0.733	มากที่สุด
	☐ ผู้กู้ต้องนำเงินเข้าบัญชีก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี (กรณีชำระเป็นรายปี)							
	☐ หรือก่อนวันที่ 5 ของทุกเดือน (กรณีชำระเป็นรายเดือน)	4.29	0.611	4.00	1.00	4.21	0.713	มากที่สุด
	☐ ผู้กู้ต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ (หากมี) และดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับ (หากมี)การชำระหนี้หน้าเคาน์เตอร์	4.07	0.730	4.00	.0707	4.05	0.705	มาก
	ธนาคารกรุงไทย							

ตาราง 31 (ต่อ)

ข้อ	การดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านวิธีการชำระหนี้	ม.รัฐ n = 14		ม.เอกชน n = 5		รวม n = 19		ระดับ ความ เหมาะสม
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
	☐ กรณีชำระหนี้ตรงเวลาผู้กู้สามารถชำระเงินมากกว่าหรือเท่ากับหรือน้อยกว่าจำนวนเงินงวดที่ต้องชำระก็ได้	4.07	0.730	4.60	0.548	4.32	0.671	มากที่สุด
	☐ กรณีชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลาผู้กู้จะได้รับใบรับเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนฯไว้เป็นหลักฐาน	4.21	0.699	3.80	1.643	4.11	1.049	มาก
2.	การชำระหนี้ก่อนกำหนด ผู้กู้สามารถชำระหนี้กองทุนฯทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วงก่อนสำเร็จการศึกษาหรือช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีก็ได้โดยไม่เสียดอกเบี้ย	4.57	0.646	4.60	0.894	4.58	0.692	มากที่สุด
รวม		4.23	0.641	4.09	0.938	4.206	0.754	มากที่สุด

จากตาราง 31 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อระดับความเหมาะสมของการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านวิธีการชำระหนี้ โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}=4.206$, S.D. = 0.754) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็นต่อระดับความเหมาะสมการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาโดยส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีข้อผู้กู้ต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ(หากมี) และดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับ (หากมี) ($\bar{X}= 4.05$, S.D. = 0.705) และ กรณีชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลาผู้กู้จะได้รับใบรับเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนฯไว้เป็นหลักฐาน ($\bar{X}= 4.11$, S.D. = 1.049) มีระดับความเหมาะสมในระดับมาก ส่วนข้อที่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับปานกลางคือผู้กู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ 10 บาท ($\bar{X}=3.11$, S.D. =1.379) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษาผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในมหาวิทยาลัยของรัฐมีความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความเหมาะสมของการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน

ตาราง 32 ค่าคะแนนเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ที่มีผลต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา
ด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพ เป็นรายข้อ

ข้อ	ด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้ง สถานภาพ	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับ ความ เหมาะสม
		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
1.	ผู้กู้ต้องดำเนินการติดต่อกับธนาคารเพื่อขอ ผ่อนผันชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบ กำหนดชำระหนี้แต่ละงวด หากครบกำหนด ชำระแล้ว (5 กรกฎาคม ของทุกปี)ถือว่าผู้กู้ค้างชำระหนี้ จะต้องเสีย เบี้ยปรับและถูกติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับ อนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ ระวังการติดตามจาก กยศ.และถือเป็นหนี้ปกติต่อไป	4.14	0.864	3.80	0.447	4.05	0.780	มาก
2.	การผ่อนผันการชำระหนี้กรณีผู้กู้ไม่มี รายได้ ให้ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือน รวมแล้วไม่เกิน2 ปี	4.07	0.829	3.80	0.447	4.00	0.745	มาก
3.	กรณีรายได้ต่ำกว่าเดือนละ 4,700 บาท ผู้	4.07	0.917	3.80	0.837	4.00	0.882	มาก
4.	กรณีประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ , สงคราม,จลาจล, อัคคีภัยให้ยืดเวลาได้ คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี	3.85	0.987	3.80	0.837	3.83	0.924	มาก
5.	กรณีผู้กู้ได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ระหว่าง ที่กำลังศึกษาอยู่ผู้กู้ต้องให้สถาบันการศึกษา รับรองทุกปีจนกว่าจะจบการศึกษา	4.29	1.139	4.20	0.837	4.26	1.046	มากที่สุด
6.	กรณีผู้กู้ได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ ระหว่าง ที่อยู่ในช่วง ปลอดหนี้ 2 ปี ผู้กู้ ต้องนำหนังสือยืนยันการสำเร็จการศึกษา หรือเลิกการศึกษาไปให้สาขาของธนาคารเพื่อชะลอ การชำระหนี้	4.21	0.802	4.20	0.837	4.21	0.787	มากที่สุด
7.	กรณีถึงแก่กรรม หนี้ตามสัญญาผู้ยืมเงินจะเป็น อันระงับไปโดยให้บิดา มารดา ผู้ปกครอง ผู้ค้ำประกัน หรือทายาทแจ้งผ่านธนาคารกรุงไทยภายใน 7 วันพร้อม แนบหลักฐานเป็น สำเนาใบมรณะหรือสำเนาทะเบียนบ้าน ที่ระบุวันตายของผู้ขอ กู้โดยมีเจ้าหน้าที่ราชการประทับตรา และลงลายมือชื่อรับรอง และผู้ปกครองต้องรับรอง สำเนาถูกต้อง	4.57	0.514	4.80	0.447	4.63	0.496	มากที่สุด

ตาราง 32 (ต่อ)

ข้อ	ด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพ	ม.รัฐ		ม.เอกชน		รวม		ระดับความเหมาะสม
		n = 14		n = 5		n = 19		
		$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	$\bar{X}$	S.D.	
8.	กรณีผู้กู้พิจารณาหรือทบทวนภาพหนี้ตามสัญญากู้ยืมเงินจะเป็นอันระงับไป โดยให้ยื่นเอกสารต่อธนาคารกรุงไทย เพื่อเสนอกองทุนฯ พิจารณาระงับการเรียกให้ชำระหนี้ตามสัญญา	4.57	0.646	4.80	0.447	4.63	0.597	มากที่สุด
รวม		4.22	0.743	4.15	0.578	4.201	0.782	มากที่สุด

จากตาราง 32 พบว่าโดยภาพรวมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพ อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}=4.201$, S.D. = 0.782) และเมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาโดยส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยข้อที่มีระดับความเหมาะสมในระดับมากที่สุดได้แก่ ผู้กู้ต้องดำเนินการติดต่อกับธนาคารเพื่อขอผ่อนผันชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด หากครบกำหนดชำระแล้ว (5 กรกฎาคมของทุกปี)ถือว่าผู้กู้ค้างชำระหนี้ จะต้องเสียเบี้ยปรับและถูกติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ ระงับการติดตามจากกยศ.และถือเป็นหนี้ปกติต่อไป($\bar{X}=4.05$, S.D. =0.780)การผ่อนผันการชำระหนี้กรณีผู้กู้ไม่มีรายได้ ให้ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี ($\bar{X}=4.00$, S.D. =0.745) กรณีรายได้ต่ำกว่าเดือนละ 4,700 บาท ผู้กู้ผ่อนได้ไม่ต่ำกว่า 300 บาทต่อเดือนหรือ ต่ำกว่า 2,400 บาทต่อปี แต่ไม่น้อยกว่าดอกเบี้ย ภายในระยะเวลาแล้วไม่เกิน 1 ปี ($\bar{X}=4.00$, S.D. = 0.882)และกรณีประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ, สงคราม, ไข้หวัด, อัคคีภัยให้ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี($\bar{X}=3.83$, S.D. =0.924) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา มากกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

4.1.2 การวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา และข้อเสนอแนะ จากการสัมภาษณ์ลึก (deep interview) ของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

1. ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน

ปัญหา

1. สถานศึกษา/เจ้าหน้าที่ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลในด้านรายได้ครัวเรือนของนักศึกษาข้อมูลให้ตรงกับความเป็นจริงได้จึงทำให้นักศึกษาที่เดือนร้อนจริงไม่ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯ/ควรนำสมาชิกในครัวเรือนประกอบการพิจารณาให้กู้ยืมด้วยเนื่องจากบางครอบครัวมีรายได้สูงแต่ก็มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ต้องดูแลเป็นจำนวนมาก

2. คุณสมบัติในเรื่องการมีงานประจำทำเป็นอุปสรรคต่อนิสิต/นักศึกษาที่ต้องการกู้ยืมเงินกองทุนฯ

ข้อเสนอแนะ

1. ควรให้สถานศึกษาสามารถตรวจสอบนักศึกษาเป็นรายบุคคลได้ เช่นประวัติการกู้ยืมเงินของนักศึกษาที่มาขอกู้ยืมเงินกับสถานศึกษานั้นๆ ว่าเคยกู้ยืมในปีการศึกษาใด จากสถาบันใดบ้างตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาคุณสมบัติของนักศึกษา

2. ควรมีการให้ทุนในระดับที่สูงขึ้นเท่านั้น เช่นปริญญาโท เพื่อเพิ่มบุคลากรให้กับประเทศมากยิ่งขึ้นและอัตราการกู้เงินนอกระบบน้อยลง

3. ควรปรับฐานรายได้ครอบครัวขึ้นกว่าเดิมและต้องยึดข้อมูลความจำเป็นที่แท้จริงเป็นเกณฑ์ (ซึ่งต้องหาวิธีการได้มาซึ่งข้อมูลที่เชื่อถือได้)

4. นักศึกษาที่ทำงานประจำควรมีสวัสดิการกู้ยืมเงินกองทุนฯ

2. ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน

ปัญหา

1. สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทำให้ค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้น และบางสถาบันก็คิดค่าเทอมแบบเหมาจ่ายซึ่งอัตราค่าเทอมก็สูงมาก จึงทำให้ค่าใช้จ่ายของนักศึกษาเพิ่มสูงขึ้น และค่าเล่าเรียนของสถาบันการศึกษาเอกชนสูงกว่าสถาบันการศึกษาของรัฐ

2. การโอนเงินค่าเล่าเรียนให้แก่สถานศึกษาจากธนาคารโดยธนาคารกรุงไทยมักมีข้อผิดพลาดเช่น ยอดเงินที่โอนมาไม่ตรงกับรายชื่อที่แจ้งมายังมหาวิทยาลัย

ข้อเสนอแนะ

1. ควรเพิ่มค่าครองชีพให้นักศึกษา โดยอาจจะแบ่งปันพื้นที่ก็ได้ เช่น ต่างจังหวัด 3,000-4,000 บาท/เดือน/ควรปรับปรุงขอบเขตการให้กู้ยืมเงินตามเศรษฐกิจในแต่ละกลุ่มสาขาหรือให้ดูตามความขาดแคลนเพื่อเป็นการเพิ่มความสนใจให้กับผู้ต้องการกู้

3. ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม

ปัญหา

1. การดำเนินงานในระบบ e- studentloan ไม่เอื้ออำนวยสำหรับสถานศึกษาที่มีนักศึกษากู้ยืมเป็นจำนวนมาก เนื่องจากต้องบันทึกข้อมูลเป็นรายคนทุกขั้นตอนและเจ้าหน้าที่กองทุนฯของสถาบันการศึกษาไม่สามารถดึงข้อมูลของนักศึกษาจากระบบ e- studentloan มาใช้ได้
2. นักศึกษาไม่มาลงนามในแบบยืนยันจำนวนค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่องกับการศึกษาและค่าครองชีพซึ่งทำให้เกิดปัญหากับระบบการกู้ยืมเงิน
3. ขั้นตอนการทำสัญญาเงินกู้ยืมมีความยุ่งยาก ไม่ว่าจะเป็นนักศึกษาหรือสถานศึกษาถึงแม้จะดำเนินงานผ่านทาง e-studentloan แล้วก็ตาม/ ระบบล่มเมื่อมีผู้ใช้บริการเยอะ
4. นักศึกษาที่ได้รับอนุมัติรายใหม่ต้องเปิดบัญชีใหม่ทั้งที่บางคนมีบัญชีอยู่แล้วควรให้ใช้บัญชีที่มีอยู่แล้วเพื่อความสะดวกของนักศึกษาและความรวดเร็วของสถานศึกษา

ข้อเสนอแนะ

1. ควรให้สถานศึกษาสามารถตรวจสอบนักศึกษาเป็นรายบุคคลได้ เช่นประวัติการกู้ยืมเงินของนักศึกษาที่มาขอกู้ยืมเงินกับสถานศึกษานั้นๆ ว่าเคยกู้ยืมในปีการศึกษาใด จากสถาบันใดบ้างตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาคุณสมบัติของนักศึกษา
2. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษาควรจัดทำโหลดการะงานของบุคลากรที่ปฏิบัติงานกองทุนฯ ต่อจำนวนนักศึกษา เพื่อเป็นแนวทางในการปรับอัตราบุคลากรที่ปฏิบัติงานกองทุนฯ ในแต่ละสถานศึกษา เนื่องจากปัจจุบันเกือบทุกสถานศึกษามีจำนวนผู้ปฏิบัติงานและผู้กู้ยืมที่ไม่สมดุลกัน ผู้ปฏิบัติงานจึงมีภาระงานมาก และผู้ปฏิบัติงานบางรายต้องปฏิบัติงานในหน้าที่อื่นด้วยเป็นผลให้การดำเนินงานไม่มีประสิทธิภาพ การดำเนินงานไม่แล้วเสร็จตามปฏิทิน ตลอดจนไม่สามารถดำเนินการในเชิงรุก เช่น การจัดทำโครงการต่างๆ การปลูกจิตสำนึกให้ผู้กู้ยืม เป็นต้น และควรสนับสนุนงบประมาณในการทำวิจัยสำหรับผู้ปฏิบัติงานกองทุนฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการวิจัยมาพัฒนาการดำเนินงานกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
3. ในการกำหนดปฏิทินในการดำเนินงานในแต่ละภาคเรียนเพราะมหาวิทยาลัยจะเปิดช้ากว่าระดับมัธยมศึกษา และกำหนดปฏิทินเร็วก็จะดำเนินการไม่ทัน/การกำหนดระยะเวลาให้นักศึกษากองทุนฯ ดำเนินการกำหนดโดยดูภาพรวมในแต่ละระดับการศึกษาด้วย
4. ควรลดขั้นตอนที่มีความยุ่งยากให้กับสถานศึกษา และ นักศึกษารวมทั้งควรเปิดโอกาสให้นักศึกษาเปิดบัญชีกับธนาคารใดก็ได้ไม่จำเป็นต้องธนาคารกรุงไทย/เพิ่มช่องทางในการส่งรายการเงินเข้าให้มากขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับข้อมูล

4. ด้านการคำประกัน

ปัญหา

1. การกำหนดการรับรองรายได้ เป็นรายได้ที่ไม่ตรงตามความเป็นจริงและไม่ชัดเจน

ข้อเสนอแนะ

1. ควรมีมาตรการลงโทษขั้นเด็ดขาดหรือยกเลิกการกู้ เพื่อลงโทษไม่ให้เป็นเยี่ยงอย่างในกรณีปลอมแปลงเอกสารของผู้กู้/ควรมีการให้ลงลายมือชื่อคำประกันในสัญญาต่อหน้าสถาบันการศึกษาอย่างเคร่งครัด

2. การกำหนดบุคคลผู้รับรองรายได้ ไม่ควรกำหนดแค่ผู้ที่มีคุณสมบัติ 1 ใน 3 ข้อควรเพิ่มในส่วนของการข้าราชการท้องถิ่น อบต.หรืออบจ.เพราะนักศึกษาบางคนบางครอบครัวไม่รู้จักข้าราชการท่านใดเลยจึงทำให้ลำบาก/บุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญาควรเปิดกว้าง

5. ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

ปัญหา

1. การชำระหนี้ของนักศึกษามีจำนวนน้อย สาเหตุก็มีด้วยกันหลายอย่าง เช่น ไม่มีงานทำ, มีงานทำแต่มีอัตราเงินเดือนน้อยไม่พอส่งคืนกองทุนหรือบางคนก็คิดหนี้การชำระหนี้เป็นต้น/ปีแรกที่จะจ่ายชำระหนี้ เป็นจำนวนเงินที่น้อย พอปีหลังๆจะมีจำนวนเงินที่มากขึ้นเรื่อยๆทำให้ไม่มีเงินจ่ายในทีหลัง

ข้อเสนอแนะ

1. ทางกองทุนน่าจะมีการจัดโครงการที่กระตุ้นจิตสำนึกของนักศึกษา ก่อนจบการศึกษา/ควรรณรงค์ให้นักศึกษาคืนเงินกู้เพื่อคนรุ่นหลังและการคิดเบี้ยปรับหากมีการผิดนัดชำระ ซึ่งมีอัตราที่สูงเกินไป จึงคิดว่าทางกองทุนน่าจะลดลง/ควรมีมาตรการที่ชัดเจนในการที่จะทำให้ นักศึกษาคืนเงินกู้และเหตุผลส่วนหนึ่งมาจากนักศึกษาเข้าใจว่าไม่ต้องคืนเงินกู้/ควรเพิ่มบทลงโทษให้หนักกว่านี้หรือเพิ่มเงื่อนไขของการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับระบบเศรษฐกิจในปัจจุบัน
2. ควรจะจัดให้ชำระปีละเท่าๆกัน เพราะปีสุดท้ายจำนวนเงินที่ต้องจ่ายสูงมาก

6. ด้านวิธีการชำระหนี้

ปัญหา

1. นิสิต/นักศึกษามีการหลีกเลี่ยงการชำระหนี้
2. ช่องทางการจ่ายชำระหนี้มีน้อยเกินไป/ไม่ควรมีการหักค่าธรรมเนียมถ้าจ่ายที่ธนาคารกรุงไทย
3. สถานศึกษารับรองสถานภาพนักศึกษาแล้ว แต่นักศึกษายังคงถูกทวงหนี้ซ้ำ ระบบทวงหนี้ไม่ up date เท่าที่ควร

ข้อเสนอแนะ

1. กองทุนฯไม่ควรคิดค่าธรรมเนียมในการชำระหนี้เงินกู้ เพื่อสิ่งที่น่าดึงดูดใจอีกอย่างในการชำระหนี้ เพราะบางคนที่ยากเลือกชำระหนี้รายเดือนก็ได้ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมทุกเดือน และเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายของผู้ชำระหนี้อีกด้วย
2. ควรให้มีการผ่อนชำระหนี้หลากหลายธนาคารเพราะในบางพื้นที่ที่ไม่มีธนาคารกรุงไทย/ควรเพิ่มช่องทางเช่น หักจากบัญชีเงินเดือน หรือหักผ่านประกันสังคม หรือจ่ายได้ที่ seven หรือจุดชำระค่าบริการต่างๆได้หรือชำระหนี้ผ่านบัตรเครดิตได้ (สำหรับผู้ที่ไม่มีรายได้นั่นเองและมีบัตร)
3. ควรทำการตรวจสอบข้อมูลการว่าจ้าง และติดตามในสถานประกอบการเลยเพื่อหลีกเลี่ยงค่าปรับเมื่อพบตัวแล้วทำการคืนเงินกู้โดยหักจากบัญชีเลยไม่ควรให้ผู้กู้ติดต่อชำระเอง

7. ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้

ปัญหา

1. ระบบการแจ้งหนี้ของกยศ.มีความผิดพลาดมีการแจ้งหนี้ไปยังนิสิต/นักศึกษาที่ยังไม่สำเร็จการศึกษา
2. ในกรณีผู้กู้ประสบอุบัติเหตุป่วยไม่สามารถทำงานได้หรือไม่มีรายได้หรือเศรษฐกิจไม่ดี

ข้อเสนอแนะ

1. ควรลดอัตราดอกเบี้ยปรับให้น้อยลง
3. ควรตรวจสอบผู้กู้ที่ส่งเรื่องแจ้งสถานภาพก่อน เพื่อลดปัญหาเรื่องการติดต่อซ้ำซ้อนในปีเดียวกันของผู้กู้ที่ยังไม่สำเร็จการศึกษา
4. ธนาคารกรุงไทยควร Update สถานภาพผู้กู้ให้เป็นปัจจุบันจริงๆ และควรมีการแจ้งเตือนนักศึกษาปีละ 3 ครั้ง ซึ่งบางครั้งการไม่ชำระหนี้เป็นเพราะนักศึกษาลืม

4.2 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่ได้จากแบบสอบถามปลายเปิด ใน 7 ด้านคือ ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ด้านการค้ำประกัน ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน ด้านวิธีการชำระหนี้ และด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ ผลการศึกษาสามารถสรุปเป็นปัญหาและข้อเสนอแนะ โดยในแต่ละด้านดังตาราง

ตาราง 33 ความคิดเห็นรวมของนิสิต/นักศึกษาในปัญหาที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษารวมทุกด้าน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการ กองทุน	ม.อ.	ม.ร.ส	ม.ร.ท.	ม.ท.	รวม
1.ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	36 (36)	26 (26)	13 (13)	25 (25)	100 (25)
2.ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	47 (38.52)	27 (22.13)	34 (27.86)	14 (11.47)	12 (30.5)
3. ด้านขั้นตอนการกู้ยืม	43 (24.16)	30 (30.83)	23 (14.16)	56 (40.83)	152 (38)
4. ด้านการค้ำประกัน	27 (32.53)	10 (12.04)	7 (8.43)	39 (46.98)	83 (20.75)
5. ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน	21 (35.6)	14 (23.73)	10 (16.95)	14 (23.73)	59 (14.75)
6. ด้านวิธีการชำระหนี้	15 (32.6)	9 (19.56)	8 (17.4)	14 (30.43)	46 (11.5)
7. ปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้	17 (32.7)	13 (25)	10 (19.25)	12 (23.07)	52 (13)
รวม	206	129	105	174	614
(ร้อยละ)	(33.55)	(21,01)	(17.10)	(28,33)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา
ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ม.ท. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 33 พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นในปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแสดงความคิดเห็นในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด แยกตามมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหา ในด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาในด้านขั้นตอนการกู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาในด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาในด้านการค้ำประกันในระดับที่มากที่สุด

ตาราง 34 ความคิดเห็นรวมของนิสิต/นักศึกษาในข้อเสนอแนะ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทุกด้าน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการ กองทุนฯ	ม.อ.	ม.ร.ส	ม.ร.ท.	ม.ห.	รวม
1.ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	66 (46.15)	27 (18.88)	18 (12.58)	32 (22.37)	14 (47.66)
2.ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	55 (40.44)	32 (23.53)	37 (27.20)	12 (8.82)	136 (34)
3. ด้านขั้นตอนการกู้ยืม	116 (48.53)	39 (16.32)	31 (12.97)	53 (22.17)	239 (60)
4. ด้านการค้ำประกัน	12 (26.08)	6 (13.04)	5 (10.87)	23 (50)	46 (11.5)
5. ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน	34 (40)	18 (21.17)	13 (15.31)	20 (23.53)	85 (21.25)
6. ด้านวิธีการชำระหนี้	57 (14.25)	13 (22.80)	9 (15.8)	11 (19.3)	24 (42.10)
7. ปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้	77 (32.7)	20 (25)	18 (19.25)	20 (23.07)	135 (33.75)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ร.ท. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตารางที่ 34 นิสิต/นักศึกษาในส่วนขอเสนอแนะ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แสดงความคิดเห็นในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด แยกรายมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับ ข้อเสนอแนะ ในด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา นิสิต/ นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงินในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย นิสิต/นักศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะใน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ในระดับที่มากที่สุด มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ นิสิต/นักศึกษาแสดงความ คิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะในด้านการหลักเกณฑ์การชำระเงินคืนในระดับที่มากที่สุด

ตาราง 35 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	ม.อ.	ม.ร.ส	ม.ร.ท.	ม.ห.	รวม
1. คนที่มีสิทธิกู้ยืมเงินไม่ได้รับโอกาสในการ กู้ยืมอย่างเท่าเทียม/ คนที่ มีฐานะดีได้กู้ยืม คนที่ขาดแคลนกลับไม่ได้กู้ยืม/มีการจำกัด จำนวนคนในการได้กู้ยืม	27 (32.53)	23 (27.71)	13 (15.66)	20 (24.1)	83 (83)
2. ระดับรายได้ของครัวเรือนที่กำหนดให้ต่ำพ เกินไปทำให้นิสิต/นักศึกษาบางคนไม่ได้รับ สิทธิกู้ยืม	9 (75)	3 (25)	- (-)	- (-)	12 (12)
3. ความรู้ในเรื่องคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	- (-)	- (-)	- (-)	5 (100)	5 (5)
รวม	36	26	13	25	100
(ร้อยละ)	(36)	(26)	(13)	(25)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม. ร.ท. =มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 35 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงิน ให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25 ของกลุ่ม ตัวอย่างทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือคนที่มีสิทธิกู้ยืมเงินไม่ได้รับโอกาสในการกู้ยืมอย่าง เท่าเทียม/ คนที่ มีฐานะดีได้กู้ยืมคนที่ขาดแคลนกลับไม่ได้กู้ยืม/ สะท้อนว่ายังมีนิสิต/นักศึกษาที่ยัง เติบโตร้อนทางการเงินอีกจำนวนหนึ่งที่ยังไม่ได้กู้ยืมเงินจากกองทุน

ตาราง 36 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน	ม.อ.	ม.ร.ส	ม.ร.ท.	ม.ท.	รวม
1. ควรให้โอกาสแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ เปิดโอกาสให้ทุกคนที่ต้องการกู้ยืมได้กู้ยืมอย่างเท่าเทียมกัน	46 (52.87)	16 (18.40)	14 (16.09)	11 (12.64)	87 (60.84)
2. ควรตรวจสอบคุณสมบัติให้ตรงกับความเป็นจริง ดูว่าต้องเป็นผู้ที่ยากจนจริงๆ/เพิ่มคุณสมบัติให้ผู้กู้ยืม ต้องมีความประพฤติดี	16 (32)	11 (22)	4 (8)	19 (38)	50 (34.96)
3. ควรจัดกิจกรรมเพื่อให้ความเข้าใจแก่นักศึกษา/ชี้แจงรายละเอียดให้นิสิต/นักศึกษาเข้าใจ	1 (33.33)	- (-)	- (-)	2 (66.66)	3 (2.1)
4. ไม่ควรมีการรายงานตัวทุกเทอม	3 (100)	- (-)	- (-)	- (-)	3 (2.1)
รวม	66	27	18	32	143
(ร้อยละ)	(46.15)	(18.88)	(12.58)	(22.37)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ร.ท. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ท. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 36 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมมีผู้แสดงความคิดเห็นเป็นร้อยละ 47.66 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ควรให้โอกาสแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ เปิดโอกาสให้ทุกคนที่ต้องการกู้ยืมได้กู้ยืมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเรื่อง ไม่อยากให้มีการรายงานตัวทุกเทอมมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ตาราง 37 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	ม.อ.	มรส.	ม.ท.ร	ม. ห.	รวม
1. ขอบเขตวงเงินให้การให้กู้ยืมเงินน้อยเกินไป/ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย	47 (38.52)	27 (22.13)	34 (27.86)	14 (11.47)	122 (100)
รวม (ร้อยละ)	47 (38.52)	27 (22.13)	34 (27.86)	14 (11.47)	122 (100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 37 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของปัญหาด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน มีผู้ตอบแบบสอบถามเป็นร้อยละ 30.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ขอบเขตวงเงินให้การให้กู้ยืมเงินน้อยเกินไป/ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย สะท้อนว่าขอบเขตวงเงินที่กองทุนฯ จัดสรรให้ยังไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

ตาราง 38 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน	ม.อ.	ม.ร.ส.	มทร.	ม.ห	รวม
1. ควรเพิ่มขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมในส่วนของค่าครองชีพให้เพิ่มขึ้นให้เหมาะสมกับค่าใช้จ่ายจริง	55 (40.44)	32 (23.53)	37 (27.20)	12 (8.82)	136 (100)
รวม (ร้อยละ)	55 (40.44)	32 (23.53)	37 (27.20)	12 (8.82)	136 (100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 38 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะด้านขอบเขตการให้กู้ยืม มีผู้แสดงความคิดเห็นเป็น

ร้อยละ 34 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมดโดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือควรเพิ่มขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมในส่วนของการค่าครองชีพให้สอดคล้องกับความเป็นจริง โดยเรื่อง อยากให้เงินออกตรงตามกำหนด

ตาราง 39 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านขั้นตอนการกู้ยืม

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านขั้นตอนการกู้ยืม	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. มีขั้นตอนยุ่งยาก/ซับซ้อน/ยุ่งยากในการทำสัญญา/มีความล่าช้าในการดำเนินการ	24 (22.43)	22 (20.56)	15 (14.02)	46 (42.3)	107 (89.16)
2. ไม่มีความรู้เรื่องขั้นตอนการกู้ยืม	5 (38.46)	3 (23.07)	2 (15.38)	3 (23.07)	13 (10.83)
3. ระยะเวลาในการทำสัญญาเร็วเกินไป	7 (30.43)	5 (21.74)	6 (26.08)	5 (21.74)	23 (19.16)
4. เงินกู้ไม่ออกตรงเวลาในทุกๆเดือน	7 (77.78)	- (-)	- (-)	2 (22.22)	9 (5.92)
รวม	43 (24.16)	30 (20.83)	23 (14.16)	56 (40.83)	152 (100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 39 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของปัญหาด้านขั้นตอนการกู้ยืมมีผู้แสดงความคิดเห็นเป็นร้อยละ 38 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ มีขั้นตอนยุ่งยาก/ซับซ้อน/ยุ่งยากในการทำสัญญา/มีความล่าช้าในการดำเนินการ สะท้อนว่า ขั้นตอนการกู้ยืมในปัจจุบันเป็นอุปสรรคในการกู้ยืมเงินของนิสิต/นักศึกษา

ตาราง 40 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านขั้นตอนการกู้ยืม

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงิน	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. ควรมีการประชาสัมพันธ์อย่างแพร่หลาย และชัดเจน/ให้คำแนะนำขั้นตอนรายละเอียด/แนะนำวิธีการลงทะเบียนแก่นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงิน	27 (45)	12 (20)	9 (15)	12 (20)	60 (25.10)
2. ควรเพิ่มช่องทางการให้กู้ยืมมากกว่าทางอินเทอร์เน็ต	24 (70.58)	5 (14.70)	4 (11.76)	1 (2.94)	34 (14.22)
3.อยากให้มีความสะดวกในการกู้ยืมมากกว่านี้/ ลดขั้นตอนลง	61 (47.65)	17 (13.28)	14 (10.93)	36 (28.125)	128 (53.55)
4.ควรเพิ่มระยะเวลาในการทำสัญญา/ควรทำสัญญาเป็นรายปี	4 (23.53)	5 (29.41)	4 (23.52)	4 (23.53)	17 (7.11)
รวม	116	39	31	53	239
(ร้อยละ)	(48.53)	(16.32)	(12.97)	(22.17)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 40 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะด้านขั้นตอนการกู้ยืมมีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 60 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ อยากให้มีความสะดวกในการกู้ยืมมากกว่านี้/ลดขั้นตอนลง

ตาราง 41 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านการ
ค่าประกัน

ปัญหาด้านการค่าประกัน	หน่วย : คน (ร้อยละ)				
	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ท.	รวม
1. มีขั้นตอนยุ่งยาก/ผู้ปกครองอยู่ห่างไกลไม่สะดวกมาทำสัญญา	8 (18.60)	6 (13.95)	5 (11.62)	24 (55.81)	43 (51.80)
2. หาคณค้ำยาก/ไม่รู้จักคนค้ำ/คนเซ็นค้ำไม่ค่อยเซ็นให้	17 (45.94)	3 (8.10)	2 (5.40)	15 (40.5)	37 (44.57)
3. มีการปลอมลายเซ็นคนค้ำ	2 (66.66)	1 (33.33)	- (-)	- (-)	3 (3.61)
รวม	27	10	7	39	83
(ร้อยละ)	(32.53)	(12.04)	(8.43)	(46.98)	(100)

หมายเหตุ : ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม. ท.ร. =มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ท. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 41 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของ ปัญหาด้านการค่าประกันมีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 20.75 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มหาวิทยาลัยหาดใหญ่มีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นจำนวนมากที่สุด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ มีขั้นตอนยุ่งยาก/อยู่ห่างไกลไม่สะดวกมาทำสัญญาซึ่งมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็น โดยเรื่อง มีการปลอมลายเซ็นคนค้ำมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ตาราง 42 จำนวนและร้อยละของความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านการค้าประกัน

ข้อเสนอแนะด้านการค้าประกัน	หน่วย : คน (ร้อยละ)				
	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. ลดจำนวนผู้ค้าประกัน/ให้บิดามารดาหรือญาติ เซ็นเท่านั้น/ให้ข้าราชการระดับไหนก็ได้เซ็นค้า ประกัน	9 (26.47)	6 (17.64)	5 (14.70)	14 (41.17)	34 (73.91)
2.ให้ยืดระยะเวลาในการเซ็นสัญญาการค้าประกัน/ให้ ส่งสัญญาหรือนำสัญญากลับไปเซ็นที่บ้านได้	1 (10)	- (-)	- (-)	9 (90)	10 (21.73)
3. ตรวจสอบการค้าประกัน	2 (100)	- (-)	- (-)	- (-)	2 (4.34)
รวม	12	6	5	23	46
(ร้อยละ)	(26.08)	(13.04)	(10.87)	(50)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 42 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของ ข้อเสนอแนะด้านการค้าประกันมีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 11.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มหาวิทยาลัยหาดใหญ่มีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นมากที่สุด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือลดจำนวนผู้ค้าประกัน/ให้บิดามารดาหรือญาติเซ็นเท่านั้น/ให้ข้าราชการระดับไหนก็ได้เซ็นค้าประกัน ซึ่งมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็น โดยเรื่อง ตรวจสอบการค้าประกันมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ตาราง 43 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านหลักเกณฑ์การชำระ	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ท.	รวม
1. ดอกเบี้ยเป็นอุปสรรคกับหลักศาสนา	10	6	3	-	19
ดอกเบี้ยเยอะเกินไป/ดอกเบี้ยแพง	(52.63)	(31.57)	(15.8)	(-)	(32.2)
2.ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป	8	4	4	4	20
	(40)	(20)	(20)	(20)	(34)
3. ไม่มีความรู้เรื่องหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน/	3	4	3	10	20
ผู้ที่กู้ยืมเงินไปแล้วไม่ชำระเงินคืน	(15)	(20)	(15)	(50)	(34)
รวม	21	14	10	14	59
(ร้อยละ)	(35.6)	(23.73)	(16.95)	(23.73)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ท. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 43 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของปัญหาด้านหลักเกณฑ์การชำระ มีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 14.75 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์มีนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นมากที่สุด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป และไม่มีความรู้เรื่องหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน/ผู้ที่กู้ยืมเงินไปแล้วไม่ชำระเงินคืน

ตาราง 44 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านหลักเกณฑ์การชำระคืน

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะด้านหลักเกณฑ์การชำระ	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. ควรลดวันดอกเบี้ยย/ลดดอกเบี้ยยลงอีก	8 (53.33)	4 (26.66)	3 (20)	- (-)	15 (17.65)
2. เพิ่มระยะเวลาในการผ่อนชำระ	20 (41.66)	9 (18.75)	6 (12.5)	13 (27.08)	48 (56.47)
3. แจ้งหลักเกณฑ์การชำระเงินคืนแก่ผู้กู้ยืม/ แจ้งเตือนการชำระคืนเงิน	6 (27.27)	5 (22.72)	4 (18.18)	7 (31.81)	22 (25.88)
รวม	34	18	13	20	85
(ร้อยละ)	(40)	(21.17)	(15.3)	(23.53)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 44 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะด้านหลักเกณฑ์การชำระมีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 21.25 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ เพิ่มระยะเวลาในการผ่อนชำระ

ตาราง 45 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านวิธีการชำระหนี้

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านวิธีการชำระหนี้	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. นักศึกษาไม่มีความรู้ด้านวิธีการชำระหนี้	3 (17.64)	1 (5.88)	3 (17.64)	10 (58.8)	17 (36.95)
2. วิธี/ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย ยุ่งยาก ไม่สะดวก	8 (42.10)	5 (26.31)	3 (15.8)	3 (15.8)	19 (41.30)
3. ค่าปรับแพง	4 (40)	3 (30)	2 (20)	1 (10)	10 (21.74)
รวม	15	9	8	14	46
(ร้อยละ)	(32.60)	(19.56)	(17.4)	(30.43)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 45 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของปัญหาด้านวิธีการชำระหนี้ มีผู้แสดงความคิดเห็นเป็นร้อยละ 11.5 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ วิธี/ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย ยุ่งยาก ไม่สะดวก โดยเรื่อง ค่าปรับแพงมีนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ตาราง 46 ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องข้อเสนอแนะด้านวิธีการชำระหนี้

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะด้านวิธีการชำระหนี้	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. อยากให้ชำระหนี้ได้หลายธนาคาร/ ชำระผ่านทางเอทีเอ็มและเพิ่มช่องทางใน การชำระหนี้ให้มากขึ้น	9 (32.14)	6 (4.6)	5 (17.85)	8 (28.57)	28 (49.12)
2.อธิบายวิธีการชำระหนี้/แจ้งวิธีการชำระ เงินคืน	4 (13.8)	3 (10.34)	6 (20.7)	16 (55.17)	29 (50.87)
รวม	13	9	11	24	57
(ร้อยละ)	(22.80)	(15.8)	(19.3)	(42.10)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม. ท.ร. =มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 46 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะด้านวิธีการชำระหนี้มีผู้แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 14.25 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มหาวิทยาลัยหาดใหญ่มีนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นมากที่สุดเรื่องที่มีปัญหามากที่สุดอยากให้ชำระหนี้ได้หลายธนาคาร/ชำระผ่านทางเอทีเอ็มเพิ่มช่องทางในการชำระหนี้

ตาราง 47 จำนวนและค่าร้อยละ ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ในเรื่องปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. นักศึกษาไม่เข้าใจวิธีการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้	2 (28.6)	2 (28.6)	2 (28.6)	1 (14.3)	7 (13.46)
2. การผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ยุ่งยากไม่สะดวก	- (-)	2 (66.66)	- (-)	1 (33.33)	3 (5.77)
3. ระยะเวลาในการผ่อนผันน้อยเกินไป	15 (35.71)	9 (21.42)	8 (19.04)	10 (23.8)	42 (80.77)
รวม	17	13	10	12	52
(ร้อยละ)	(32.7)	(25)	(19.23)	(23.07)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 47 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของปัญหาด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ มีผู้แสดงความคิดเห็นเป็นร้อยละ 13 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์มีนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นมากที่สุด โดยเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ระยะเวลาในการผ่อนผันน้อยเกินไป โดยเรื่องการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ยุ่งยากไม่สะดวกมีนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ตาราง 48 จำนวนและร้อยละ ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาในเรื่องข้อเสนอแนะด้านการผ่อนผัน
ชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้

หน่วย : คน (ร้อยละ)					
ข้อเสนอแนะด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการ แจ้งชำระหนี้	ม.อ.	ม.ร.ส.	ม.ท.ร.	ม.ห.	รวม
1. ควรมีการประชาสัมพันธ์/ชี้แจงรายละเอียด เกี่ยวกับการผ่อนผันและการแจ้งชำระหนี้/	3 (18.75)	2 (12.5)	7 (43.75)	4 (25)	16 (20.8)
2. เพิ่มระยะเวลาในการผ่อนผัน/แจ้งการชำระ หนี้/ควรมีการยืดหยุ่นการชำระหนี้มากกว่านี้	17 (27.86)	16 (26.22)	13 (21.31)	15 (24.6)	61 (79.22)
รวม	20	18	20	19	77
(ร้อยละ)	(26)	(23.4)	(26)	(24.67)	(100)

หมายเหตุ: ม.อ. = มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ม.ร.ส. = มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

ม.ท.ร. = มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

ม.ห. = มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

จากตาราง 48 พบว่า ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุน
เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของข้อเสนอแนะ ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ มีผู้
แสดงความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละ 19.25 ของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด รายโดยเรื่องที่เสนอแนะ
มากที่สุด เพิ่มระยะเวลาในการผ่อนผัน/แจ้งการชำระหนี้/ควรมีการยืดหยุ่นการชำระหนี้มากกว่านี้

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

จากการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา สามารถสรุป อภิปรายผล และเสนอแนะได้ดังนี้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมาย ไว้ดังนี้

1. เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา
2. เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา ในจังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา
4. เพื่อศึกษาสภาพปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา

การกำหนดประชากร แหล่งข้อมูลและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย

1. ประชากรที่ใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ได้แก่
 - 1.1 นิสิต/นักศึกษาที่ยื่นขอกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา นิสิต/นักศึกษาที่ได้รับการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดที่ศึกษาในสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา ปีการศึกษา 2539-2552
 - 1.2 นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในชั้นปีที่ 1-6 ในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในปีการศึกษา 2552
2. ประชากรที่ใช้ในการศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา และการศึกษาสภาพ ปัญหา ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่

2.1 นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในชั้นปีที่ 1-6 ในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำนวน 199,102 คน

2.2 ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัยมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา มหาวิทยาลัยหาดใหญ่ จำนวน 19 คน

กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา ด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา และการศึกษาสภาพ ปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลาศึกษา ได้แก่

1. นิสิต/นักศึกษา จำนวน 400 คน ที่ได้กู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
2. กลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้บริหารและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง จำนวน 19 คน กระทำโดยการเลือกแบบเจาะจงมหาวิทยาลัยละ 5 คน

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลประกอบด้วย

1. แบบสำรวจใช้ในการเก็บข้อมูลจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่ขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนิสิต/นักศึกษาที่ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ในปี 2539-2552

2. แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยจะแบ่งเป็น 2 ชุด คือ

ชุดที่ 1 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย 2 ตอน โดยตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) โดยมี 7 ด้าน ได้แก่ ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ด้านการค้ำประกัน ด้านหลักเกณฑ์การชำระหนี้คืน ด้านวิธีการชำระหนี้ และด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ และมีการประชุมกลุ่มย่อย (focus group) เพื่อให้เจ้าหน้าที่แสดงความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ เพิ่มเติม

ชุดที่ 2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา ประกอบด้วย 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามข้อมูลทั่วไป ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามความคิดเห็นแบบปลายเปิดเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อผู้วิจัยได้ข้อมูลจากการแจกแบบสอบถามแล้วจะเป็นขั้นตอนการจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งมีขั้นตอนดังนี้

1. ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม
2. นำข้อมูลจากแบบสอบถามมาลงรหัสแบบสอบถามและบันทึกข้อมูล
3. นำข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ จากการหาค่าทางสถิติต่าง ๆ ได้แก่
 - ค่าร้อยละ (Percentage)
 - ค่าเฉลี่ย (Mean)
 - ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
 - การวัดระดับตัวแปร โดยวิธี Rating Scale

สรุปผลการวิจัย

1. ผลจากการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา สรุปได้ดังนี้

การประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา จำแนกตามระดับการศึกษาและ ประเภทของสถาบันการศึกษา ในปีการศึกษา 2539-2552 สรุปได้ดังนี้

จากการวิเคราะห์ข้อมูลปี 2539 – 2552 โดยภาพรวมช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่ นิสิต/นักศึกษาโดยภาพรวมคิดเป็นร้อยละ 91.55 โดยในสถาบันการศึกษาของรัฐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาคิดเป็นร้อยละ 96.8 และในสถาบันการศึกษาเอกชนคิดเป็นร้อยละ 82.49 และเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่ นิสิต/นักศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 97 ในระดับปวส. คิดเป็นร้อยละ 72.38 โดยในสถาบันการศึกษาของรัฐมี นิสิต/นักศึกษาได้รับสิทธิกู้ยืมเงินมากกว่าในสถาบันการศึกษาของเอกชน สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่เรียนในสถาบันการศึกษาของรัฐมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ต่ำกว่านิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในสถาบันการศึกษาของเอกชน ซึ่งในสถาบันการศึกษาของรัฐ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่ นิสิต/นักศึกษาที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจจะระดับปริญญาตรีมากกว่า ระดับปวส. เมื่อพิจารณาโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด พบว่าในระดับ ปวส. มีมากกว่าระดับปริญญาตรี และ ในสถาบันการศึกษาเอกชน ระดับปริญญาตรี นิสิต/นักศึกษาที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจได้รับโอกาสทางการศึกษาจากการได้กู้ยืมเงินกองทุนมากกว่าในระดับปวส. และเมื่อ

พิจารณาจากโอกาสทางการศึกษาจากการได้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมดพบว่าในระดับปวส. มีมากกว่าปริญญาตรี กล่าวได้ว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่นิสิต/นักศึกษาที่ผู้ยื่นขอกู้ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าเป็นนิสิตที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจโดยภาพรวมทั้งระดับปริญญาตรี และ ระดับปวส. โดยนิสิต/นักศึกษาได้รับโอกาสทางการศึกษาเพิ่มขึ้นและลดลงบ้างสลับกันไปแต่โดยภาพรวมแล้วถือนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯได้รับโอกาสทางการศึกษาเพิ่มมากขึ้น

2. ผลจากการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา สรุปได้ดังนี้

นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ต้องจ่ายค่าเล่าเรียนเพิ่มจากส่วนที่กองทุนฯจ่ายให้ส่วนใหญ่อยู่ในมหาวิทยาลัยของรัฐมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน แต่นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มเติมในส่วนค่าเล่าเรียน นอกเหนือจากกองทุนฯจ่ายให้ ในสัดส่วนที่สูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยมหาวิทยาลัยของรัฐต้องจ่ายเงินเพิ่มอยู่ในช่วง 1-1,500 บาท ส่วนในมหาวิทยาลัยเอกชนมีนิสิต/นักศึกษาที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มในส่วนของค่าเล่าเรียนโดยส่วนใหญ่อยู่ในช่วง 1,501-3,000 บาท สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าเล่าเรียนสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ นิสิต/นักศึกษาส่วนใหญ่ทั้งในมหาวิทยาลัยของรัฐ และเอกชนมีค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพอยู่ระหว่าง 3,500-5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งกองทุนฯยังสนับสนุนค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพน้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่ตรงกับความเป็นจริง

เมื่อพิจารณาจากประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กยศ.สามารถรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา ได้น้อยกว่า กรอ.สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกยศ. ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษายังต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเป็นบางส่วน เมื่อพิจารณาจากประเภทของสถาบันการศึกษา พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯในมหาวิทยาลัยของรัฐรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับสถานศึกษามากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน และ กยศ.ช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพในส่วน of มหาวิทยาลัยของรัฐมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน และ นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน มีค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ

เมื่อพิจารณาจากกลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนฯช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาในระดับที่มากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิทยาศาสตร์ และกลุ่มสาขาวิชาที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาเองอยู่ในระดับที่มากที่สุด คือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์ และกลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนฯช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพในระดับมากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์ และกลุ่มสาขาวิชาที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วน of ค่าครองชีพเองในระดับที่มากที่สุดคือ วิทยาศาสตร์

3. ผลจากการศึกษาสภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา สรุปได้ดังนี้

คุณลักษณะส่วนตัวทางการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ส่วนใหญ่ศึกษาอยู่ในชั้นปีที่ 1-3 กลุ่มสาขาวิชาที่ศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ กลุ่มตัวอย่างศึกษาอยู่ในสาขาวิชา วิทยาศาสตร์ในระดับที่มากที่สุด ส่วนมหาวิทยาลัยเอกชน มีกลุ่มตัวอย่างศึกษาในกลุ่มสาขาวิชา มนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์ในระดับที่มากที่สุด

สภาพทางสังคมและเศรษฐกิจ ส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคใต้ นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐ มีบิดามีอาชีพหลักอยู่ในภาคเกษตรในระดับที่มากที่สุด ในมหาวิทยาลัยเอกชนมีบิดามีอาชีพหลักอยู่นอกภาคเกษตรในระดับที่มากที่สุด โดยทั้งมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชน บิดามีรายได้จากอาชีพหลักอยู่ในช่วง 5,001- 10,000 บาทต่อเดือน อาชีพเสริมของกลุ่มตัวอย่างทั้งในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตรโดยส่วนใหญ่มีรายได้ในช่วง 1-3,000 บาทต่อเดือน และเมื่อพิจารณาอาชีพเสริมส่วนใหญ่อยู่ในภาคเกษตรจะมีรายได้ในช่วง 3,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลมีมารดาที่มีอาชีพหลักโดยส่วนใหญ่ในภาคเกษตร และ ในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพหลักอยู่นอกภาคเกษตร แยกตามประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่อาชีพหลักของมารดาอยู่นอกภาคเกษตร และกลุ่มตัวอย่างที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. อาชีพหลักของมารดาอยู่ในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร นิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐมีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพเสริมและอาชีพหลักเป็นจำนวน 228,152 บาทต่อปี และนิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนมีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 323,790 บาทต่อปี และจากการพิจารณาตามประเภทการกู้ยืม พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. มีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 270,047 บาทต่อปี และนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมประเภท กรอ. มีบิดาและมารดาที่มีรายได้เฉลี่ยจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมเป็นจำนวน 270,737 บาทต่อปีซึ่งจะเห็นได้ว่าเป็นรายได้ที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ กองทุนฯ กำหนดแสดงให้เห็นว่ากยศ. ตรวจสอบคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมไม่เข้มงวดพอ

4. ผลจากการศึกษาสภาพปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา

4.1 การศึกษาความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ โดยการวัดระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สามารถสรุปได้ดังนี้

ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ มีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุดเป็นส่วนใหญ่ โดยข้อที่มีความคิดเห็นต่อ

การดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับมากได้แก่ เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ ที่มีรายได้ครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี ไม่เป็นผู้ที่ทำงานประจำในระหว่างการศึกษา ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หากผู้กู้ไม่ได้ขอกู้ยืมเงินหรือไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อเนื่องในปีการศึกษาปัจจุบัน และไม่รายงานสถานภาพการศึกษาต่อคณะกรรมการกองทุนฯ จะถือว่าผู้กู้ได้สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว และหากจำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ พบว่าโดยภาพรวมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากส่วนมหาวิทยาลัยเอกชน โดยภาพรวม พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุด

ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากทุกข้อ ยกเว้น ข้อการกำหนดขอบเขตเงินให้กู้ยืมเพื่อเป็นค่าครองชีพ (ยศ.) (24,000 บาท/ปี) ที่มีระดับความคิดเห็นในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาจำแนกตามประเภทของสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก และมหาวิทยาลัยเอกชน โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ส่วนใหญ่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากทุกข้อ จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก มหาวิทยาลัยของเอกชน โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ด้านการค้ำประกัน โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ส่วนข้อที่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกันไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกันลงนามฝ่ายเดียวได้ กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกันให้ใช้หลักทรัพย์แทน การกำหนดบุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุด มหาวิทยาลัยของเอกชน พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา

ในระดับมาก มหาวิทยาลัยของเอกชน พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ด้านวิธีการชำระหนี้ โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ยกเว้นข้อสิทธิประโยชน์ ผู้กู้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยหากชำระหนี้คืนได้บางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่มผ่อนชำระ เงินงวดแรก (ช่วยปลดหนี้) มีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.47$, S.D. = 0.612) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ โดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุด มหาวิทยาลัยของเอกชน พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ด้านวิธีการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพ โดยรวมว่ามีความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีข้อผู้กู้ต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ (หากมี) และดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับ (หากมี) และ กรณีชำระเงินไม่ตรงตามกำหนดเวลาผู้กู้จะได้รับใบรับเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนฯไว้เป็นหลักฐาน มีระดับความเหมาะสมในระดับมาก ส่วนข้อที่มีความเหมาะสมอยู่ในระดับปานกลางคือผู้กู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ 10 บาท ($\bar{X} = 3.11$, S.D. = 1.379) จำแนกตามประเภทสถาบันการศึกษา มหาวิทยาลัยของรัฐ พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมากที่สุด มหาวิทยาลัยของเอกชน พบว่าโดยภาพรวม ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในระดับมาก

ผลการศึกษาความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจากการประชุมกลุ่มย่อย (Focus Group) ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สรุปได้คือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะมากที่สุดในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงิน

4.2 การศึกษาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สรุปผลได้ดังนี้

ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่า เรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือคนที่มีสิทธิกู้ยืมไม่ได้รับโอกาสในการกู้ยืมอย่างเท่าเทียม/ คนที่มีฐานะดีได้กู้ยืมคนที่ขาดแคลนกลับไม่ได้กู้ยืม/มีการจำกัดจำนวนคนในการได้กู้ยืม และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือ ควรให้โอกาสแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ เปิดโอกาสให้ทุกคนที่ต้องการกู้ยืมได้กู้ยืมอย่างเท่าเทียมกัน

ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่า เรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ขอบเขตวงเงินให้การให้กู้ยืมเงินน้อยเกินไป/ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย

และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือควรเพิ่มขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมในส่วนของการครองชีพให้สอดคล้องกับความเป็นจริง

ด้านขั้นตอนการกู้ยืม เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ มีขั้นตอนยุ่งยาก/ซับซ้อน/ยุ่งยากในการทำสัญญา/มีความล่าช้าในการดำเนินการ/เอกสารเยอะ และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือ อยากให้มีความสะดวกในการกู้ยืมมากกว่านี้/ง่ายต่อการเข้าใจ/ลดขั้นตอนลง/ควรมีการดำเนินการให้เร็วกว่านี้

ด้านการค้ำประกัน เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ มีขั้นตอนยุ่งยาก/ซับซ้อน/อยู่ห่างไกลไม่สะดวกมาทำสัญญา และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือ ควรลดจำนวนผู้ค้ำประกัน/ให้บิดามารดาหรือญาติเซ็นเท่านั้นให้ข้าราชการระดับไหนก็ได้เซ็นค้ำประกันด้านการค้ำประกัน และเรื่อง ตรวจสอบการค้ำประกันมีจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่แสดงความคิดเห็นน้อยที่สุด

ด้านหลักเกณฑ์การชำระ เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้นเกินไป และไม่ทราบหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน/ผู้ที่กู้ยืมเงินไปแล้วไม่ชำระเงินคืน และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือ ควรเพิ่มระยะเวลาในการผ่อนชำระ

ด้านวิธีการชำระหนี้ เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ วิธี/ช่องทางการชำระหนี้มีน้อย ยุ่งยาก ไม่สะดวกและมีข้อเสนอแนะมากที่สุดในเรื่องอยากให้ชำระหนี้ได้หลายธนาคาร/ชำระผ่านทางเอทีเอ็ม/เพิ่มช่องทางในการชำระหนี้ให้กว้างมากขึ้น

ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้ เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาพบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ระยะเวลาในการผ่อนผันน้อยเกินไป และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด ในเรื่องควรเพิ่มระยะเวลาในการผ่อนผัน/แจ้งการชำระหนี้/ควรมีการยืดหยุ่นการชำระหนี้มากกว่านี้

อภิปรายผล

จากผลการศึกษาการประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในช่วงปี 2539-2552 ระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้นำมาอภิปรายในประเด็นต่อไปนี้

1. การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา สรุปได้ว่า

1.1 จากผลการศึกษา ซึ่งพบว่า โดยภาพรวม สถาบันการศึกษาของรัฐมีนิสิต/นักศึกษาได้กู้ยืมเงินมากกว่าสถาบันการศึกษาของเอกชน สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่เรียนในสถาบันการศึกษาของรัฐมีฐานะทางเศรษฐกิจที่ต่ำกว่านิสิต/นักศึกษาที่ศึกษาในสถาบันการศึกษาของเอกชน ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาในส่วนของสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมที่พบว่าอาชีพ

ของบิดามารดาของนิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐมีอาชีพเกษตรกรรมในระดับที่มากที่สุด เป็นผลให้มีรายได้ของครัวเรือนต่ำตามไปด้วยจึงทำให้นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐมีมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน ซึ่งในสถาบันการศึกษาของรัฐ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่นิสิต/นักศึกษาที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจระดับปริญญาตรีมากกว่า ระดับปวส. เมื่อพิจารณาโอกาสทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด พบว่าในระดับ ปวส. มีมากกว่าระดับปริญญาตรี และ ในสถาบันการศึกษาเอกชน ระดับปริญญาตรี นิสิต/นักศึกษาที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจได้รับโอกาสทางการศึกษาจากการได้กู้ยืมเงินกองทุนมากกว่าในระดับปวส. และเมื่อพิจารณาจากโอกาสทางการศึกษาจากการได้กู้ยืมเงินกองทุนฯต่อจำนวนนิสิต/นักศึกษาทั้งหมด พบว่าในระดับปวส. มีมากกว่าปริญญาตรี กล่าวได้ว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่นิสิต/นักศึกษาที่ผู้ยื่นขอกู้ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าเป็นนิสิตที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจโดยภาพรวมทั้งระดับปริญญาตรี และ ระดับปวส.โดยนิสิต/นักศึกษาได้รับโอกาสทางการศึกษาในสัดส่วนเพิ่มขึ้นและลดลงบ้างทั้งถึงขึ้นอยู่กับจำนวนนิสิต/นักศึกษาที่เข้าศึกษา และงบประมาณที่สถาบันการศึกษาได้รับ แต่โดยภาพรวมแล้วถือว่านิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯได้รับโอกาสทางการศึกษาในสัดส่วนที่เพิ่มมากขึ้น สอดคล้องกับ รายงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปี 2551 ที่ว่า ผลการจัดสรรวงเงินให้กู้ยืมของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในระดับปริญญาตรี สูงกว่าระดับปวส. และในทั้งระดับปริญญาตรีและระดับปวส.มีจำนวนผู้ยื่นขอกู้้น้อยกว่าผู้ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯ และพิจารณาจากงบประมาณของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในปี 2539-2552 ที่จัดสรรให้กับนิสิต/นักศึกษาที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนฯที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจก็กล่าวได้ว่า กยศ.ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่ นิสิต/นักศึกษาที่ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจ และสอดคล้องกับผลการวิจัยของประพันธ์ ธรรมไชย (2547: 142-147)ที่ได้กล่าวไว้ว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาได้ในระดับมาก และเช่นเดียวกับผลงานวิจัยของสุทิน แก้วพนา (2543) ที่ว่าผลการประเมินวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมากในด้านการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่ครอบครัวที่มีรายได้ต่ำ และช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของผู้ปกครอง และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของสมเกียรติ ตั้งกิจวานิช และอารียา มนัสบุญเพิ่มพูนที่ว่ากยศ.มีส่วนช่วยในการเพิ่มทางเลือกในการศึกษาต่อให้แก่นักเรียนนักศึกษาที่มีรายได้ครัวเรือนต่ำ

2. การประเมินผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาระดับอุดมศึกษาด้านการเพิ่มความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษาในจังหวัดสงขลา

นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ต้องจ่ายค่าเล่าเรียนเพิ่มจากส่วนที่กองทุนฯจ่ายให้ส่วนใหญ่อยู่ในมหาวิทยาลัยของรัฐมากกว่ามหาวิทยาลัยเอกชน แต่นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มเติมในส่วนค่าเล่าเรียน นอกเหนือจากกองทุนฯจ่ายให้ ต้องจ่ายเงินเป็นจำนวนที่สูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยมหาวิทยาลัยของรัฐต้องจ่ายเงินเพิ่มอยู่ในช่วง 1-1,500 บาท ส่วนในมหาวิทยาลัยเอกชนมีนิสิต/นักศึกษาที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มในส่วนของค่าเล่าเรียนโดยส่วนใหญ่อยู่นในช่วง 1,501-3,000 บาท สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชนต้องรับภาระ

ค่าใช้จ่ายในส่วนของการค่าเล่าเรียนสูงกว่ามหาวิทยาลัยของรัฐ และนิสิต/นักศึกษาส่วนใหญ่ทั้งในมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชนมีค่าใช้จ่ายในส่วนของการครองชีพอยู่ระหว่าง 3,500-5,000 บาทต่อเดือน ซึ่งกองทุนยังสนับสนุนค่าใช้จ่ายในส่วนของการครองชีพน้อยกว่าค่าใช้จ่ายที่ตรงกับความเป็นจริง สอดคล้องกับผลการวิจัยในส่วนของสภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนที่ว่าเงินที่กองทุนจัดสรรให้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง

เมื่อพิจารณาจากประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า กยศ.สามารถรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา ได้น้อยกว่า กรอ.สะท้อนว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกยศ. ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาให้สถานศึกษา ยังต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเป็นบางส่วน กลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนฯช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาในระดับที่มากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิทยาศาสตร์ และกลุ่มสาขาวิชาที่นิสิต/นักศึกษาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาเองอยู่ในระดับที่มากที่สุด คือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์ ซึ่งสอดคล้องกับรายงานการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัว สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย(2545: 3) ที่แสดงถึงค่าใช้จ่ายที่ผู้เรียนต้องจ่ายเองในจำนวนที่สูงที่สุดในกลุ่มที่มีการเรียนการสอนด้านการบริการทางการแพทย์ และกลุ่มสาขาวิชาที่กองทุนฯช่วยรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของการครองชีพในระดับมากที่สุดคือ กลุ่มสาขาวิชา วิทยาศาสตร์การแพทย์ และกลุ่มสาขาวิชาที่ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนของการครองชีพเองในระดับที่มากที่สุดคือ วิทยาศาสตร์

3.สภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

สถานภาพทางสังคมและเศรษฐกิจ โดยรวมเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย เมื่อพิจารณาแยกตามประเภทมหาวิทยาลัยของรัฐ พบว่าเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศ อาจเนื่องจากในปัจจุบันเพศหญิงมีความใส่ใจในการเรียนมากกว่าเพศชายจึงสามารถเข้าศึกษาต่อในมหาวิทยาลัยของรัฐบาลได้มากกว่าเพศชายจึงเป็นผลให้ในมหาวิทยาลัยเอกชนมีเพศชายมากกว่าเพศหญิง ส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาในภาคใต้ นิสิต/นักศึกษามีบิดาที่มีอาชีพหลัก อยู่ในภาคเกษตรมีรายได้หลักอยู่ในช่วง 5,001- 10,000 บาทต่อเดือน โดยในส่วนของบิดาที่มีอาชีพนอกภาคเกษตรจะมีรายได้อยู่ในช่วง 50,001- 10,000 บาทต่อเดือน และบิดาที่มีอาชีพเสริม จะอยู่ทั้งในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตรและส่วนใหญ่จะมีรายได้ในช่วง 1-3,000 บาทต่อเดือน อาชีพหลักมารดา พิจารณาตามประเภทสถาบันการศึกษาพบว่า นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยของรัฐบาล โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพหลักอยู่ในภาคเกษตร และ นิสิต/นักศึกษาในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพอยู่นอกภาคเกษตร และพิจารณาประเภทการกู้ยืมเงิน พบว่า นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินประเภท กยศ. โดยส่วนใหญ่มีมารดาที่มีอาชีพหลักอยู่นอกภาคเกษตร และนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินประเภท กรอ. มีมารดาที่มีอาชีพหลักอยู่ในภาคเกษตรและนอกภาคเกษตร และเมื่อพิจารณาจากรายได้เฉลี่ยรวมจากอาชีพหลักและอาชีพเสริมของบิดาและมารดา ทั้งในมหาวิทยาลัยของรัฐและเอกชนสูงกว่าเกณฑ์ที่กองทุนฯ กำหนด

4. สภาพ ปัญหา และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา

ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ มีความคิดเห็นต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับมาก อาจเป็นเพราะว่า คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับสถานศึกษา ได้พิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ และพิจารณาคุณสมบัติของผู้ปกครองเป็นไปตามเกณฑ์ที่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กำหนด คือ รายได้ของครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาท/ปี ซึ่งดำเนินการได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเกี่ยวกับการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับคนที่มีรายได้น้อย และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์และอารียา มั่นสบุญเพิ่มพูน (2549: 4) ที่กล่าวว่า เกณฑ์รายได้ของผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินจาก กยศ.ที่กำหนดให้สูงไม่เกิน 150,000 บาทต่อปี เป็นเกณฑ์รายได้ที่น่าจะสูงเกินไปซึ่งทำให้กยศ. ไม่สามารถช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาของประชาชนในภาพรวมได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ โสภาวดี วิริยะลาภสกุล (2546: 83) ที่กล่าวถึงนิสิตผู้ด้อยฐานะทางเศรษฐกิจส่วนใหญ่มีบิดาและมารดา หรือผู้ปกครองประกอบอาชีพรับจ้าง อาจเป็นเพราะอาชีพรับจ้าง รวมไปถึงอาชีพรับจ้างทั่วไป ซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีรายได้น้อย

ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา อยู่ในระดับมาก อาจเป็นเพราะ ได้มีการประกาศจากคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เรื่อง กำหนดขอบเขตการให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในแต่ละสาขาวิชาซึ่งทำให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทำงานได้สะดวกขึ้น แต่ส่วนขอบเขตการให้กู้ยืมในส่วนของการครองชีพ มีความเหมาะสมในระดับปานกลาง ซึ่งตรงกับแบบสอบถามของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่เสนอแนะว่าควรจัดสรรเงินกองทุนให้ตรงกับความเป็นจริง เพราะในปัจจุบันนิสิต/นักศึกษาที่มีค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพที่ต้องจ่ายจริงสูงกว่าค่าใช้จ่ายที่ กยศ.จัดสรรให้ สอดคล้องกับผลงานวิจัยของพรเพ็ญ ่องอาจวาจา (2545: 156) ได้กล่าวถึงปัญหาในการดำเนินงานตามนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการจัดสรรเงินกองทุนว่า บุคลากรปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุนมีปัญหายุ่งยากในระดับมาก ซึ่งอาจเป็นเพราะวงเงินจัดสรรในแต่ละปีน้อยเกินไป

ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมาก อาจเป็นเพราะผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเห็นว่าขั้นตอนที่เหมาะสมแล้ว มีระบบอินเตอร์เน็ตเข้ามาช่วยทำให้ลดขั้นตอนการกู้ยืมลง ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของสุภัชชา แสงจันทร์ (2548: 90) ที่ได้ศึกษาปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโรงเรียนท่าชนะ จังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่กล่าวว่า ด้านการทำสัญญากู้ยืมเงิน นักเรียนมีปัญหาอยู่ในระดับปานกลาง เป็นเพราะ บุคลากรที่ปฏิบัติงานกองทุนระดับสถานศึกษาที่รับผิดชอบโดยตรงมีคนเดียว มีภาระหน้าที่หลายอย่าง จึงไม่เพียงพอที่จะดูแลการทำสัญญาได้อย่างทั่วถึง

ด้านการค้าประกัน พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมากที่สุด อาจเป็นเพราะ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเห็นว่าการค้าประกันมีความเข้มงวดดีแล้ว ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สมฤดี วงษ์สมิง (2540: 116) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การดำเนินงานตามนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในสถาบันอุดมศึกษา กล่าวถึงสิ่งที่ต้องให้บิดามารดาที่อยู่ห่างไกลเดินทางมาลงนามค้าประกันที่สถานศึกษา ทำให้ไม่ได้รับความสะดวก เสียค่าใช้จ่าย ถ้าได้รับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ปกครองท้องถิ่นการดำเนินงานกองทุนได้รับความสะดวก รวดเร็ว จะเป็นผลให้นิสิต/นักศึกษาได้รับเงินตามกำหนดเวลา

ด้านหลักเกณฑ์การชำระหนี้เงินคืน พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา อยู่ในระดับมาก อาจเนื่องจากข้อกำหนดบางข้อเช่น ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นเกินไปควรเพิ่มมากกว่าที่เป็นอยู่เพื่อให้ผู้กู้ยืมมีระยะเวลาการชำระหนี้เงินที่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งช่องทางในการชำระหนี้ยังน้อยเกินไปยังจำกัดแค่ธนาคารกรุงไทยเพียงธนาคารเดียว

ด้านวิธีการชำระหนี้ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมากที่สุด อาจเป็นเพราะ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องคิดว่ามีวิธีการที่เหมาะสมดีแล้วมีความสะดวกและยืดหยุ่นให้ทางเลือกแก่นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงิน

ด้านวิธีการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสถานภาพ พบว่าผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีความคิดเห็น ต่อความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับมากที่สุด อาจเป็นเพราะ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเห็นว่าข้อกำหนดในด้านวิธีการขอผ่อนผันการชำระหนี้มีความเหมาะสมเอื้อประโยชน์ให้กับนิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินเป็นอย่างดี

ผลการศึกษาความคิดเห็นของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สรุปได้คือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะมากที่สุดในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืมเงิน โดยระบุเรื่องที่มีปัญหามากที่สุดคือ ระบบ e-studentloan ไม่เหมาะกับมหาวิทยาลัยที่มีนักศึกษาจำนวนมาก/ขั้นตอนมีความยุ่งยากเจ้าหน้าที่ไม่สามารถดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลได้ และเรื่องที่มีข้อเสนอแนะมากที่สุดคือควรลดขั้นตอนการกู้ยืมลง/กองทุนฯควรเพิ่มความสะดวกให้แก่เจ้าหน้าที่ให้ทำงานได้ง่ายและรวดเร็วขึ้น

การศึกษาความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษา ที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สรุปผลได้ดังนี้

ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาที่มีต่อการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือคนที่มีสิทธิไม่ได้รับโอกาสในการกู้ยืมอย่างเท่าเทียม/ คนที่มีฐานะดีได้กู้ยืมคนที่ขาดแคลนกลับไม่ได้กู้ยืม/มีการจำกัดจำนวน

คนในการได้กู้ยืม ส่วนของข้อเสนอแนะด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน เรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ควรให้โอกาสแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ เปิดโอกาสให้ทุกคนที่ต้องการกู้ยืมได้กู้ยืมอย่างเท่าเทียมกัน สอดคล้องกับผลงานวิจัยของสมชัย ฤชุพันธุ์ และชลธาร วิศรุตวงศ์ (2544: 5) กล่าวว่า การดำเนินงานของกองทุนฯ ในการคัดเลือกและการตรวจสอบนักเรียนที่จะได้รับเงินกู้ไม่ได้เชื่อมโยงกับความขาดแคลนทุนทรัพย์ของนักเรียน นอกจากกำหนดรายได้ต่อครัวเรือนของผู้กู้ยืมไม่เกินระดับหนึ่งๆ ทำให้เกิดความไม่แน่ใจว่านักเรียนจำนวนมากทุนกู้ยืมจะเป็นนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จริง

ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ความคิดเห็นของนิสิต/นักศึกษาที่มีต่อการบริหารจัดการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด คือ ขอบเขตวงเงินให้การให้กู้ยืมเงิน น้อยเกินไป/ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย และมีข้อเสนอแนะมากที่สุด คือ ควรเพิ่มขอบเขตวงเงินให้กู้ยืม และเปิดรับฟังปัญหาของนิสิต/นักศึกษาให้มากขึ้นให้เหมาะสมกับความต้องการใช้เงิน จริงๆ/เพิ่ม วงเงินค่าครองชีพ อาจเนื่องมาจากขอบเขตการให้กู้ยืมเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ยังไม่ตรงกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงทั้งในส่วนค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพจึงทำให้นิสิต/นักศึกษาที่เป็น กลุ่มตัวอย่างเสนอความคิดเห็นเป็นเรื่องที่มีปัญหามากที่สุด

ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการประเมินเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอุดมศึกษา ในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะดังนี้

1. กยศ.ควรเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้เพิ่มมากขึ้นในทุกระดับทั้งระดับปวส. และระดับปริญญาตรีอย่างเท่าเทียมกัน โดยควรเพิ่มจำนวนผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ในระดับปวส.ให้มากขึ้นให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ในระดับปริญญาตรี หรืออาจจะให้ผู้ที่ยืมเงินได้รับสิทธิกู้ยืมเงินทั้งหมด
2. กยศ.ควรปรับเพิ่มวงเงินสนับสนุนค่าใช้จ่ายทางการศึกษาทั้งในส่วนของการค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้สถานศึกษาและค่าครองชีพแก่นิสิต/นักศึกษาที่กู้ยืมเงินโดยพิจารณาจากค่าใช้จ่ายจริงในแต่ละสาขาวิชาที่นิสิต/นักศึกษาศึกษาอยู่
3. ควรเพิ่มการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนฯ ในส่วนของรายได้ครัวเรือนให้เข้มงวดมากขึ้นเนื่องจากผลการศึกษาพบว่า มีบิดาและมารดาของนิสิต/นักศึกษาบางราย มีรายได้เกินกว่า 200,000 บาทต่อปี
4. ควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ในด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน ขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน ขั้นตอนการขอกู้ยืม การค้ำประกัน และหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน ให้มีความเหมาะสมมากขึ้นกว่าที่เป็นอยู่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม ควรปรับปรุงระบบ e-studentloan ให้อำนวยความสะดวกแก่ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ได้ทำงานอย่างสะดวกขึ้น และควรลดขั้นตอนในการกู้ยืมลง

เพื่อความสะดวกในการกู้ยืมเงินของนิสิต/นักศึกษา ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาศึกษาต้นทุนทางการศึกษาที่ นิสิต/นักศึกษาในแต่ละสาขาวิชาต้องรับภาระค่าใช้จ่ายจริงเพื่อนำไปศึกษาการเพิ่มขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมของ กยศ.
2. ควรศึกษาเหตุผลของความแตกต่างในการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับปวส.และปริญญาตรี

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2548). คู่มือผู้ปฏิบัติงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. สืบค้นเมื่อ 8 เมษายน 2552 ,จาก [http:// www.studentloans.com](http://www.studentloans.com). ----- . (2551). รายงานผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. สืบค้นเมื่อ 20 พฤษภาคม 2553 , จาก [http:// www.studentloans.com](http://www.studentloans.com).
- เกรียงศักดิ์ เจริญวงศ์ศักดิ์.(2547). อุดหนุน 4 ทิศ คิดใหม่เรื่องเงินเพื่อการศึกษา. กรุงเทพฯ: ชัคเชส มีเดีย.
- จรรยา มาติลกโกวิท. (2544). การวิเคราะห์ผลของเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีต่อความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา. วิทยานิพนธ์ ค.ด. (พัฒนศึกษา). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ถ่ายเอกสาร.
- ชัยยุทธ ปัญญสวัสดิ์สุทธิ์. (2548). การลงทุนทางการศึกษาของประเทศไทย. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ.
- ทบวงมหาวิทยาลัย. (2546). รายงานการศึกษาสถาบันอุดมศึกษาของรัฐ. กรุงเทพฯ: สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา. ทบวงมหาวิทยาลัย.
- เทียนฉาย กีระนันทน์. (2532). วิถีใหม่ในการจัดการศึกษาของชาติ. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- นิตยา อินทร์พญา. (2549). การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายต่อหัวนิสิตระดับปริญญาตรีของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การศึกษา). บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- บุญคง หันจางสิทธิ์. (2543). เศรษฐศาสตร์ทรัพยากรมนุษย์. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: โอ.เอส.พรี้นติ้งเฮ้าส์.
- ประพันธ์ ธรรมไชย. (2547). ประสิทธิภาพกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย. เชียงใหม่: คณะวิทยาการจัดการ. มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่.
- พรเพ็ญ องอาจวาจา. (2545). ปัญหาการดำเนินงานตามนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถานศึกษาสายพาณิชยการในเขตบางนา เขตพระโขนงและเขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ กศ.ม. (ธุรกิจศึกษา). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- พิศมัย จารุจิตติพันธ์. (2548, กันยายน). อุปสรรคการศึกษา ทางเลือกในการลงทุนทางการศึกษา. วารสารเศรษฐศาสตร์ศรีนครินทรวิโรฒ. 1(1): 10.

- เพชรสุตา ศรีอร่ามวงศ์. (2546). การวิเคราะห์ปัญหาการชำระหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กรณีศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
วิทยานิพนธ์ ศ.ม. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร
- รังสรรค์ ชนะพรพันธ์. (2519). เศรษฐศาสตร์การคลังว่าด้วยการศึกษา. กรุงเทพฯ:
โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- รายงานศึกษาธิการกระทรวง. (2542). คู่มือการปฏิบัติงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.
กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์การศาสนา.
- วิโรจน์ ณ ระนอง. (2550). บทบาทของรัฐในด้านการศึกษา: โจทย์หลักและบทวิเคราะห์เชิง
เศรษฐศาสตร์การเมือง. กรุงเทพฯ: มูลนิธิชัยพัฒนาและมูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการ
พัฒนาประเทศไทย.
- วิโรจน์ ณ ระนอง; และคณะ. (2549). ผลกระทบของค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาต่อของเยาวชน
ไทย. กรุงเทพฯ: มูลนิธิสาธารณสุขแห่งชาติ(มสช.). สำนักงานกองทุนสนับสนุน
การสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.).
- เสาวณีย์ มุราชัย. (2549). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการนำนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไปปฏิบัติ. วิทยานิพนธ์ รป.ม. (นโยบายสาธารณะ). กรุงเทพฯ:
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- สำนักงานปลัดทบวงมหาวิทยาลัย. (2545). รายงานการศึกษาค่าใช้จ่ายต่อหัว.
สืบค้นเมื่อ 10 พฤษภาคม 2552, จาก <http://www.mua.go.th>.
- สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา. (2547). การปฏิรูปการเงินอุดมศึกษา. กรุงเทพฯ:
สำนักนโยบายและแผนการศึกษา.
- สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา. (2547). การให้เงินอุดหนุนของรัฐเพื่อการอุดมศึกษา:
การศึกษาเปรียบเทียบกลไกการให้เงินอุดหนุนใน 10 ประเทศ. กรุงเทพฯ: สกศ.
- สำนักงานรับรองมาตรฐานและประเมินคุณภาพการศึกษา(องค์การมหาชน). (2547).
พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ.2542. กรุงเทพฯ: ม.ป.พ.
- โสภณภวดี วิริยะลาภสกุล. (2546). ความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาอันเนื่องมาจาก
กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การศึกษา). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- สุทิน แก้วพนา. (2543). การประเมินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประจำปีการ
ศึกษา 2541 จังหวัดพะเยา. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม. (ศึกษาศาสตร์). เชียงใหม่:
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. ถ่ายเอกสาร.

- สุภัทฐา แสงจันทร์. (2548). การศึกษาปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโรงเรียนท่าชนะจังหวัดสุราษฎร์ธานี. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การศึกษา). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- สมเกียรติ ตั้งวานิชย์; และ อารียา มนัสบุญเพิ่มพูน. (2549). การประเมินนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. กรุงเทพฯ: แผนงานพัฒนานโยบายสาธารณะเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีมูลนิธิสาธารณสุขแห่งชาติ(มสช.). สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.).
- สมชัย ฤชุพันธุ์; และ ชลธาร วิศรุตวงศ์. (2547). แนวทางการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ. กรุงเทพฯ: พิมพ์ดี.
- สมฤดี วงษ์สมิง. (2540). การวิเคราะห์การดำเนินงานตามนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา. วิทยานิพนธ์ ค.ม. (การวัดและประเมินผลการศึกษา). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. ถ่ายเอกสาร.
- อิทธิพล ไจสมัคร. (2541). การประเมินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : ศึกษากรณีสถาบันอุดมศึกษาเอกชนประเภทมหาวิทยาลัยในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม (พัฒนาสังคม). กรุงเทพฯ: สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- David, E. Bloom; Jay pee sevilla. (2004). *Should there be a genaral subsidy for higher education in developing countries*. England: Concil for the development.
- Dyek, Judith Anne. (1997, Aprill). Consequences of Increased Student Borrowing and Implications for Public on Higher Education. *ProGuest-Dissertation Abatracts*. 35(02): 396.
- GenShu , Lu. (1999). *Cost recovery for higher education: A Study of undergraduate Students ability and willingness to play in the Chinese Mainland*. Dissertation PH.D. (Economics, Finance). Hongkong : Graduate school, University of Hongkong. Photocopied.
- Hauptman, Arthur M. (1995). *Financing Postsecondary Education:The Federal Role*.USA. Retrieved September 25, 2010, from <http://www.ed.gov/office/ed/>.
- Heller , Donal Eric. (1997). *Access to public Higher Education.1994 to 1996.New Evidence From an Analysis of the States (Higher Education.Tuition. Financial Aid)*. USA. Harvard University.

- Johnstone, Bruce. (2001). *Starting Points: Fundamental Assumptions Underlying the Principles and Policies of Federal Aid to Student*. Retrieved September 25, 2010, from <http://www.ed.gov/office/ed/>.
- Kamat, A.R. (1968). *Two Studies in Education*. India : Grohple Institute of Politics and Economics.
- Mcclure, Lawrence Hartley. (1998, October). The Relationship of Educational Indebtedness and Mode of Professional For Graduates of Schools and Colleges of Optometry *ProQuest- Dissertation Abstracts*. 59(04): 1093.
- National Center for Education Statistics (NCES). (2004). *Current Public Expenditure. Private Spending plays a role in education financing*.
- Nugent, Jeffery B. (1976). *Economics of Development : Empirical Investigation*. New York: Harper & Row Publishers.
- Robert, Dur; Coen N Tenlings. (2003). *Are education subsidies an efficient redistributive device*. Neterland: P.O.box.
- Thurow Laster C. (1970). *Investment in Human Capital*, Belmont: Wadsworth Publishing Co.
- Todaro, Michael P. (1970). *Economics for Developing World*. London: longman.
- T.W.Schultz. (1971). *Investment in Human Capital*. NewYork: Mcmillan Press.
- Woodhall, Maureen. (1983). *Student Loans as a Means of Financing Higher Education :Lessons from International Experience*. World Bank Staff Working Papers .Number 599. n.p.
- Worldbank. (2004). *Measuring Inequality*. Retrieved November 2, 2004, from <http://www.worldbank.org>.
- Ziderman, Adrian. (1999). *The Student Loans Scheme in Thailand : A Review and Recommendation for Efficient and Equitable Functioning of the Scheme*. Bangkok. UNESCO- Bangkok.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับอุดมศึกษา
ในจังหวัดสงขลา สำหรับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ
การศึกษา

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และศึกษาระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดสงขลา

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งเป็น 2 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และปัญหาและข้อเสนอแนะการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อมูลที่ได้รับจากท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการนำไปวิเคราะห์ภาพรวมของการทำงานเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้องจะได้พิจารณาหาทาง ปรับปรุงแก้ไข และพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผู้วิจัยจะนำเสนอและเผยแพร่ข้อมูลในภาพรวมโดยจะไม่มีเผยแพร่ข้อมูลในระดับบุคคลที่ก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อบุคคลและหน่วยงานกระทบ

จึงขอความกรุณาให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามดังกล่าวและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

นภาพร สุคันธ์กาญจน์

นิสิตปริญญาโท

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

เลขที่แบบสอบถาม

แบบสอบถาม

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หน้าคำตอบ หรือเติมข้อความในช่องว่างที่ว่างไว้ตามความเป็นจริงเกี่ยวกับตัวท่าน

1. สถานภาพของท่าน

☐ ผู้บริหาร☐ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านกองทุนฯ

2. สถานศึกษาที่สังกัด

☐ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์☐ มหาวิทยาลัยหาดใหญ่☐ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา☐ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

3. ระยะเวลาที่ปฏิบัติงานหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

☐ ต่ำกว่า 3 ปี☐ 3-5 ปี☐ 6 ปีขึ้นไป

ตอนที่ 2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำชี้แจง 1. โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่ตรงกับระดับความคิดเห็นของท่านเกี่ยวกับระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในด้านต่าง ๆ (เกณฑ์การให้คะแนน : 5 = มากที่สุด , 4 = มาก , 3 = ปานกลาง , 2 = น้อย , 1 = น้อยที่สุด , 0 = ไม่มีความเหมาะสม) โปรดระบุปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินงานในแต่ละด้าน

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน

ข้อ	ข้อความ	ระดับความเหมาะสม					
		5	4	3	2	1	0
1	เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ ที่มีรายได้ครอบครัวไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี						
2	เป็นผู้มีผลการเรียนดีหรือผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถาบันการศึกษา						
3	เป็นผู้ที่มีความประพฤติดี ไม่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับของสถาบันการศึกษาชั้นร้ายแรง หรือไม่เป็น ผู้มีความประพฤติเสื่อมเสีย						
4	ต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบหรือประกาศการสอบคัดเลือกบุคคลเข้าศึกษาในโรงเรียน สถานศึกษาหรือสถาบันการศึกษาที่อยู่ในสังกัด ควบคุม หรือกำกับดูแลของกระทรวงศึกษาธิการ กระทรวง หรือส่วนราชการอื่นๆ						
5	ไม่เคยเป็นผู้สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีในสาขาใดๆ มาก่อน						
6	ไม่เป็นผู้ที่ทำงานประจำในระหว่างการศึกษา						
7	ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย						
8.	ไม่เป็นหรือเคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ						
9.	ต้องมีอายุในขณะที่ขอกู้ โดยเมื่อนับรวมกับระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และระยะเวลาผ่อนชำระอีก 15 ปีรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 60 ปี						
10.	หากผู้กู้ ไม่ได้ขอกู้ยืมเงินหรือไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อเนื่องในปีการศึกษาปัจจุบัน และไม่รายงานสถานภาพการศึกษาต่อคณะกรรมการกองทุนฯ จะถือว่าผู้กู้ได้สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้ว						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืม

ปัญหา

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน

ข้อ	ข้อความ	ระดับความเหมาะสม					
		5	4	3	2	1	0
11.	การกำหนดขอบเขตการให้กู้ยืมเงินค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการศึกษาในแต่ละกลุ่มสาขาวิชา (กรณี กยศ.)						
	● สังคมศาสตร์ ศิลปศาสตร์ มนุษยศาสตร์ ศีทศาสตร์ (60,000 บาท/ปี)						
	● ศิลปกรรมศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์ (60,000 บาท/ปี)						
	● วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (70,000 บาท/ปี)						
	● เกษตรศาสตร์ (70,000 บาท/ปี)						
	● สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาลศาสตร์ เภสัชศาสตร์ (80,000 บาท/ปี)						
12.	การกำหนดขอบเขตเงินค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการศึกษาในแต่ละกลุ่มสาขาวิชา (กรณี กรอ.)						
	● พาณิชยกรรมหรือบริหารธุรกิจ ศิลปกรรม เกษตรศาสตร์ คหกรรมศาสตร์ และอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว (25,000 บาท/ปี)						
	● ช่างอุตสาหกรรม เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร และทัศนศาสตร์ (30,000 บาท/ปี)						
	● สังคมศาสตร์ ศิลปะศาสตร์ มนุษยศาสตร์ ศีทศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์ (60,000 บาท/ปี)						
	● วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี อุตสาหกรรมเกษตรและสิ่งทอ (70,000 บาท/ปี)						
	● สาธารณสุขศาสตร์ พยาบาลศาสตร์ เภสัชศาสตร์ (80,000 บาท/ปี)						
13.	การกำหนดขอบเขตเงินให้กู้ยืมเพื่อเป็นค่าครองชีพ (กยศ.) (24,000 บาท/ปี)						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการด้านขอเชตการให้กู้ยืมเงิน

ปัญหา

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม

ข้อ	ข้อความ	ระดับความเหมาะสม					
		5	4	3	2	1	0
14.	ความเหมาะสมของขั้นตอนการกู้ยืมเงินโดยภาพรวม						
15.	ต้องดำเนินการขอกู้ยืมผ่านระบบ e-Studentloan						
16.	สถานศึกษาสัมภาษณ์เพื่อคัดเลือกผู้มีสิทธิกู้ยืม กยศ. โดยผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ยืมเป็นรายปี ภายในกรอบวงเงินที่จัดสรรให้						
17.	ผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจากสถานศึกษาต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทยสาขาใดก็ได้ เพื่อรับโอนเงินค่าครองชีพ						
18.	ผู้ได้รับสิทธิกู้ยืมเงินทำสัญญากู้ยืมเงินผ่านระบบ โดยต้องส่งพิมพ์สัญญาจำนวน 2 ชุด (ต้นฉบับและฉบับ) ดำเนินการให้ผู้ค้ำประกัน พยาน และผู้แทนของสถานศึกษาร่วมลงนามในสัญญาทั้ง 2 ฉบับ พร้อมจัดเตรียมเอกสารประกอบสัญญาและสัญญาเพื่อส่งให้สถานศึกษา						
19.	ติดต่อสถานศึกษา เพื่อลงนามและตรวจสอบจำนวนเงินขอู้ในแบบลงทะเบียน / แบบยืนยันจำนวนเงินค่าเล่าเรียน และค่าครองชีพ โดยสถานศึกษาเป็นผู้ยืนยันความสมบูรณ์ครบถ้วนผ่านระบบ						
20.	นักเรียน นักศึกษารับเงินค่าครองชีพเมื่อเปิดเทอม ทางบัญชีธนาคารกรุงไทย						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม

ปัญหา.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านการค้ำประกัน

ข้อ	ข้อความ	ระดับการปฏิบัติ					
		5	4	3	2	1	0
21.	การกำหนดผู้ค้ำประกันในสัญญากู้ยืมเงิน						
	• บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง						
	• กรณีที่บิดามารดาเสียชีวิต ให้ผู้ปกครองที่รับอุปการะเลี้ยงดูลงนามแทน						
	• บุคคลที่ประกอบอาชีพมีรายได้น่าเชื่อถือ						
	• กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกันไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกันลงนามฝ่ายเดียวได้						
	• กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกัน ให้ใช้หลักทรัพย์แทน						
22.	การลงนามค้ำประกันในสัญญากู้ยืมเงิน						
	• ให้ผู้ค้ำประกันลงลายมือชื่อค้ำประกันในสัญญากู้ยืมต่อหน้าสถานบันการศึกษา						
	• หากผู้ค้ำประกันมีที่อยู่ห่างไกลจากสถาบันการศึกษาให้จัดส่งสัญญาให้ค้ำประกันลงลายมือชื่อค้ำประกันได้ และต้องให้เจ้าพนักงานทะเบียนท้องที่(อำเภอ) หรือเจ้าพนักงานทะเบียนท้องถิ่น(เทศบาลหรือสำนักงานเขต) ในเขตพื้นที่ที่ผู้ค้ำประกันอาศัยอยู่ ลงนามรับรองลายมือชื่อของผู้ค้ำประกัน						
23.	การกำหนดบุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการด้านการค้ำประกัน

ปัญหา

.....

ข้อเสนอแนะ

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

ข้อ	ข้อความ	ระดับความคิดเห็น					
		5	4	3	2	1	0
24.	การชำระงวดแรก ต้องเริ่มชำระเงินต้นในอัตราร้อยละ 1.5 ของวงเงินที่กู้ยืมไป ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม						
25.	การชำระงวดต่อไป ต้องชำระเงินต้นเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราเงินต้นที่กยศ. กำหนดไว้ในแต่ละปี พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ของเงินต้นแต่ละปีในสัญญา ให้เสร็จสิ้นภายใน 15 ปี						
26.	เบี้ยปรับ หากเกิดผิดนัดชำระหนี้หลังวันที่ 5 กรกฎาคม จะต้องเสียเบี้ยปรับในอัตราร้อยละ 12 ต่อปีของเงินต้นที่ค้างชำระในงวดนั้น						
	หากค้างชำระหนี้เกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี						
27.	สิทธิประโยชน์ ผู้กู้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยหากชำระหนี้คืนได้บางส่วนก่อนวันครบกำหนดเริ่มผ่อนชำระเงินงวดแรก (ช่วงปลอดหนี้)						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

ปัญหา

ข้อเสนอแนะ

ระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุน ด้านวิธีการชำระหนี้

ข้อ	ข้อความ	ระดับความเหมาะสม					
		5	4	3	2	1	0
28	การติดต่อในครั้งแรก ผู้กู้ยืมทุกรายต้องติดต่อแสดงตนในการชำระหนี้ที่ บมจ. ธนาคารกรุงไทยได้ทุกสาขา						
	● กรอกแบบฟอร์มการติดต่อขอแสดงตนในการชำระหนี้ และเก็บไว้เป็นหลักฐาน						
	● สามารถเปลี่ยนวิธีการชำระหนี้จากรายปีเป็นรายเดือนก็ได้ โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป แต่ไม่เกิน 15 ปี						
	● จะได้รับตามรายการผ่อนชำระหนี้จากธนาคารเพื่อผู้กู้ยืมจะได้นำเงินเข้าบัญชี ก่อนวันครบกำหนดชำระของทุกปี						
	● ผู้กู้ต้องมีบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงไทย เพื่อใช้ในการหักบัญชีการชำระหนี้โดยอัตโนมัติ ซึ่งอาจเป็นบัญชีเดิมที่ผู้กู้เปิดไว้ในขณะทำสัญญา						
29.	● ผู้กู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ 10 บาท						
	การชำระหนี้						
	การชำระหนี้โดยการหักบัญชีโดยอัตโนมัติจากบัญชีออมทรัพย์ของผู้กู้						
	● ผู้กู้ต้องนำเงินเข้าบัญชีก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี (กรณีชำระหนี้เป็นรายปี)						
	● หรือก่อนวันที่ 5 ของทุกเดือน (กรณีชำระเป็นรายเดือน)						
	● ผู้กู้ต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ (หากมี) และดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับ (หากมี)						
	การชำระหนี้หน้าเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย						
	● กรณีชำระหนี้ตรงเวลาผู้กู้สามารถชำระเงินมากกว่า หรือเท่ากับ หรือ น้อยกว่าจำนวนเงินงวดที่ต้องชำระก็ได้						
	● กรณีชำระหนี้ไม่ตรงตามกำหนดเวลา ผู้กู้จะได้รับใบรับเงินเพื่อชำระหนี้ กองทุนฯ ไว้เป็นหลักฐาน						
30	การชำระหนี้ก่อนกำหนด ผู้กู้สามารถชำระหนี้กองทุนฯ ทั้งหมดหรือบางส่วน ในช่วงก่อนสำเร็จการศึกษาหรือช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีก็ได้โดยไม่เสียดอกเบี้ย						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการด้านวิธีการชำระหนี้

ปัญหา

ข้อเสนอแนะ

ระดับความเหมาะสมและการปฏิบัติของการบริหารจัดการกองทุน ด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้ง
สถานภาพ

ข้อ	ข้อความ	ระดับความเหมาะสม					
		5	4	3	2	1	0
31.	ผู้กู้ต้องดำเนินการติดต่อกับธนาคารเพื่อขอผ่อนผันชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด หากครบกำหนดชำระแล้ว (5 กรกฎาคมของทุกปี)ถือว่าผู้กู้ค้างชำระหนี้ จะต้องเสียเบี้ยปรับและถูกติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ ระวังการติดตามจากกยศ.และถือเป็นหนี้ปกติต่อไป						
32.	การผ่อนผันการชำระหนี้กรณีผู้กู้ไม่มีรายได้ ให้ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี						
33.	กรณีรายได้ต่ำกว่าเดือนละ 4,700 บาท ผู้กู้ผ่อนได้ไม่ต่ำกว่า 300 บาท ต่อเดือนหรือ ต่ำกว่า 2,400 บาทต่อปี แต่ไม่น้อยกว่าดอกเบี้ย ภายในระยะเวลา รวมแล้วไม่เกิน 1 ปี						
34.	กรณีประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ ,สงคราม,จลาจล, อัคคีภัยให้ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี						
35.	กรณีผู้กู้ได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ระหว่างที่กำลังศึกษาอยู่ ผู้กู้ต้องให้สถาบันการศึกษารับรองทุกปีจนกว่าจะจบการศึกษา						
36.	กรณีผู้กู้ได้รับจดหมายแจ้งภาระหนี้ระหว่างที่อยู่ในช่วงปลอดหนี้ 2 ปี ผู้กู้ต้องนำหนังสือยืนยันการสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษา ไปให้สาขาของธนาคารเพื่อขอชะลอการชำระหนี้						
37.	กรณีผู้กู้ถึงแก่กรรม หนี้ตามสัญญาผู้ยืมเงินจะเป็นอันระงับไป โดยให้บิดา มารดา ผู้ปกครอง ผู้ค้ำประกัน หรือทายาทแจ้งผ่านธนาคารกรุงไทย ภายใน 7 วัน พร้อมแนบหลักฐาน เป็นสำเนาใบมรณะบัตร หรือสำเนาทะเบียนบ้านที่ระบุการตายของผู้กู้ โดยมีเจ้าหน้าที่ราชการประทับตรา และลงลายมือชื่อรับรอง และผู้ปกครองต้องรับรอง สำเนาถูกต้อง หากผู้กู้ยังอยู่ระหว่างการศึกษ ให้สถานศึกษามีหน้าที่แจ้งการเสียชีวิตของผู้กู้ต่อกองทุนฯ ผ่านทางธนาคารกรุงไทย						
38.	กรณีผู้กู้พิการหรือทุพพลภาพหนี้ตามสัญญาผู้ยืมเงินจะเป็นอันระงับไป โดยให้ยื่นเอกสารต่อธนาคารกรุงไทย เพื่อเสนอกองทุนฯ พิจารณาระงับการเรียกให้ชำระหนี้ตามสัญญา						

ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการด้านการขอผ่อนผันการชำระหนี้/แจ้งสภาพ

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

39. ท่านคิดว่าเงินกู้ยืมจาก กยศ. และ กรอ. มีผลทำให้เกิดความเท่าเทียมกันในโอกาสทางการศึกษาในระดับใด

- | | |
|---|--|
| ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับมากที่สุด | ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับน้อย |
| ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับมาก | ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับน้อยที่สุด |
| ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับปานกลาง | ☐ ไม่ทำให้เกิดความเท่าเทียมกัน |

40. ท่านคิดว่าเงินกู้ยืมจาก กยศ. และ กรอ. ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่นิสิต/นักศึกษาในระดับใด

- | | |
|--|---|
| ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับมากที่สุด | ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับน้อย |
| ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับมาก | ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับน้อยที่สุด |
| ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับปานกลาง | ☐ ไม่เพิ่มโอกาสทางการศึกษา |

ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ระดับอุดมศึกษาในจังหวัดสงขลา สำหรับนิสิต/นักศึกษา

คำชี้แจง

แบบสอบถามชุดนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสถานภาพเศรษฐกิจและสังคมของผู้ที่ได้รับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อประเมินผลกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้านการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา และเพื่อศึกษาระดับความเหมาะสมของการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดสงขลา

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของนิสิต/นักศึกษา

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหา และข้อเสนอแนะการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อมูลที่ได้รับจากท่านจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการนำไปวิเคราะห์ภาพรวมของการปฏิบัติงานเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้องจะได้พิจารณาหาทาง ปรับปรุงแก้ไข และพัฒนาการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผู้วิจัยจะนำเสนอและเผยแพร่ข้อมูลในภาพรวมโดยจะไม่มีเผยแพร่ข้อมูลในระดับบุคคลที่ก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อบุคคลและหน่วยงานกระทบ

จึงขอความกรุณาให้ความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามดังกล่าวและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

นางสาวนภาพร สุคันธ์กาญจน์

นิสิตปริญญาโท วิชาเอกเศรษฐศาสตร์การจัดการ

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

เลขที่แบบสอบถาม ☐☐☐

☐ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ☐ มหาวิทยาลัยหาดใหญ่

☐ มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา

☐ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย

แบบสอบถาม

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หรือและ () หน้าคำตอบ หรือเติมข้อความในช่องว่างตามความเป็นจริง

1. เพศ ☐ ชาย

☐ หญิง

2. ปัจจุบันท่านกำลังศึกษาอยู่ในชั้นปีที่

☐ ชั้นปีที่ 1

☐ ชั้นปีที่ 3

☐ ชั้นปีที่ 5

☐ ชั้นปีที่ 2

☐ ชั้นปีที่ 4

☐ ชั้นปีที่ 6

☐ อื่นๆ (ระบุ).....

3. ปัจจุบันท่านกำลังศึกษาในคณะ.....วิชาเอก

.....

4. ภูมิลำเนาของท่าน คือ จังหวัด.....

5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว.....คน (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

6. จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่กำลังศึกษา คน (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม)

7. การศึกษาขั้นสูงสุดของบิดา

☐ ประถมศึกษาตอนต้น

☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.

☐ ปริญญาโท

☐ ประถมศึกษาตอนปลาย

☐ ปวส./อนุปริญญา

☐ ปริญญาเอก

☐ มัธยมศึกษาตอนต้น

☐ ปริญญาตรี

☐ อื่นๆ (ระบุ).....

8. การศึกษาขั้นสูงสุดของมารดา

- ☐ ประถมศึกษาตอนต้น
 ☐ มัธยมศึกษาตอนปลาย/ปวช.
 ☐ ปริญญาโท
☐ ประถมศึกษาตอนปลาย
 ☐ ปวส./อนุปริญญา
 ☐ ปริญญาเอก
☐ มัธยมศึกษาตอนต้น
 ☐ ปริญญาตรี
 ☐ อื่นๆ (ระบุ).....

9. อาชีพหลักของบิดา (อาชีพหลัก หมายถึงอาชีพซึ่งทำรายได้ให้บิดาอย่างสม่ำเสมอหรือเป็นประจำทุกเดือน โดยทำ

รายได้มากกว่ารายได้เสริม)

- ☐ รับราชการ/พนักงานของรัฐ ตำแหน่ง.....ระดับ.....
☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ตำแหน่ง ระดับ
☐ พนักงาน/ลูกจ้างของบริษัท/ธุรกิจเอกชน
☐ ประกอบธุรกิจส่วนตัวในลักษณะ () เจ้าของกิจการโดยเสียค่าเช่าสถานที่ () หาบเร่/รถเข็น
 () เจ้าของกิจการโดยไม่ต้องเสียค่าเช่าสถานที่ () อื่นๆ (ระบุ)
☐ รับจ้างในภาคเกษตรกรรม ระบุ
☐ รับจ้างนอกภาคเกษตรกรรมระบุ.....
☐ เกษตรกร ในลักษณะ () เป็นเจ้าของที่ดิน () เช่าที่ดิน
 () เป็นเจ้าของที่ดินและเช่าที่ดินบางส่วน
☐ อื่นๆ(โปรดระบุ).....

10. รายได้จากอาชีพหลัก(ที่ยังไม่หักภาษี)ของบิดา บาท/เดือน

11. อาชีพเสริมของบิดา (อาชีพเสริมหมายถึงอาชีพที่ทำควบคู่กับอาชีพหลักโดยมีรายได้น้อยกว่าอาชีพหลัก)

.....

12. รายได้จากอาชีพเสริม(ที่ยังไม่หักภาษี)ของบิดา บาท/เดือน

13. อาชีพของมารดา (อาชีพหลัก หมายถึงอาชีพซึ่งทำรายได้ให้บิดาอย่างสม่ำเสมอหรือเป็นประจำทุกเดือนโดยทำรายได้

มากกว่ารายได้เสริม)

☐ รับราชการ/พนักงานของรัฐ ตำแหน่ง.....ระดับ.....

☐ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ตำแหน่ง ระดับ

☐ พนักงาน/ลูกจ้างของบริษัท/ธุรกิจเอกชน

☐ ประกอบธุรกิจส่วนตัวในลักษณะ() เจ้าของกิจการโดยเสียค่าเช่าสถานที่ () หาบเร่/รถเข็น
() เจ้าของกิจการโดยไม่ต้องเสียค่าเช่าสถานที่ () อื่นๆ (ระบุ)

☐ รับจ้างในภาคเกษตรกรรม ระบุ

☐ รับจ้างนอกภาคเกษตรกรรมระบุ.....

☐ เกษตรกร ในลักษณะ () เป็นเจ้าของที่ดิน () เช่าที่ดิน

() เป็นเจ้าของที่ดินและเช่าที่ดินบางส่วน

☐ อื่นๆ(โปรดระบุ).....

14. รายได้จากอาชีพหลัก(ที่ยังไม่หักภาษี)ของมารดา บาท/เดือน

15. อาชีพเสริมของมารดา (อาชีพเสริมหมายถึงอาชีพที่ทำควบคู่กับอาชีพหลักโดยมีรายได้น้อยกว่าอาชีพหลัก)
.....

16. รายได้จากอาชีพเสริม(ที่ยังไม่หักภาษี)ของมารดา บาท/เดือน

17. แหล่งเงินสนับสนุน (ที่ไม่ใช่ กยศ. และ กรอ.) และจำนวนเงินที่ท่านได้รับเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษา (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

แหล่งเงินสนับสนุน	จำนวนเงิน (บาท/เดือน)
บิดา มารดา	
ผู้ปกครอง ที่ไม่ใช่บิดามารดา	
ญาติพี่น้อง	
กู้ยืมจากแหล่งอื่น ที่ไม่ใช่ กยศ. และ กรอ.	
อื่นๆ (ระบุ)	

ตอนที่ 2 การกู้ยืมเงินและการใช้จ่ายเงินกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา/กองทุนเงินให้กู้ยืมที่ผูกกับ

รายได้ในอนาคต

คำชี้แจง โปรดเขียนเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ และ () หน้าคำตอบ หรือเติมข้อความในช่องว่างที่ว่างไว้ตามความเป็นจริง

1. ปัจจุบันท่านได้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาจากกองทุนฯ ประเภทใด

☐ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ☐ กองทุนเงินให้กู้ยืมที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.)

2. ท่านได้กู้ยืมเงินดังกล่าว ในครั้งแรกเมื่อใด

☐ ในขณะที่กำลังศึกษาในระดับมัธยมศึกษาปีที่ ☐ ในขณะที่กำลังศึกษาในระดับอุดมศึกษาชั้นปีที่

3. ท่านมีเหตุผลหรือวัตถุประสงค์ใดในการกู้ยืมเงินจากกองทุนดังกล่าวในข้อ 2 (เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ ทั้งนี้โดย ระบุเรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย)

(ลำดับที่.....)เพื่อแบ่งเบาภาระค่าเล่าเรียน (ลำดับที่.....)เพื่อแบ่งเบาภาระทางการเงินบิดามารดา/ผู้ปกครอง

(ลำดับที่) เพื่อทดแทน/ลดการกู้ยืมจากแหล่งเงินอื่น (ลำดับ.....) อื่นๆ ระบุ.....

4. จำนวนเงินที่ท่านได้กู้ยืมจาก(ยศ.) หรือ (กรอ.) ตั้งแต่การกู้ยืมครั้งแรกจนถึงปัจจุบัน ในแต่ละชั้นปีที่ศึกษา

จำนวนเงินที่ได้รับเป็นค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวเนื่องกับการศึกษา	จำนวนเงินที่ได้รับเป็นค่าครองชีพ
ชั้นปีที่ 1 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน
ชั้นปีที่ 2 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน
ชั้นปีที่ 3 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน
ชั้นปีที่ 4 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน
ชั้นปีที่ 5 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน
ชั้นปีที่ 6 บาท/ภาคการศึกษา	บาท/เดือน

5. สนับสนุนจากกองทุนเงินให้กู้ยืมฯหรือไม่ท่านต้องจ่ายเงินเป็นค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาให้แก่

สถานศึกษาเพิ่มเติมจากเงินที่ได้รับการ

☐ ต้องจ่ายเพิ่มเติม จำนวน.....บาท/ภาคการศึกษา

☐ ไม่ต้องจ่ายเพิ่มเติม

6. ท่านต้องจ่ายเงินเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างที่ศึกษาในแต่ละเดือนเป็นจำนวนเท่าไร

6.1 ค่าตำราเรียน และเอกสารประกอบการเรียน จำนวน บาท/เดือน

6.2 ค่าวัสดุและอุปกรณ์ประกอบการเรียน จำนวน บาท/เดือน

- 6.3 ค่ากิจกรรมเกี่ยวกับหลักสูตรที่เรียน จำนวน บาท/เดือน
- 6.4 ค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบนักศึกษา กระเป๋า รองเท้า จำนวน บาท/เดือน
- 6.5 ค่าอาหารและเครื่องดื่ม จำนวน บาท/เดือน
- 6.6 ค่าที่พักระหว่างศึกษา (กรณีที่ไม่พักบ้านตนเอง) จำนวน บาท/เดือน
- 6.7 ค่าเดินทางไป-กลับ ระหว่างที่พัก – สถาบัน จำนวน บาท/เดือน
- 6.8 อื่นๆ (โปรดระบุ)..... จำนวน บาท/เดือน

7. ท่านได้นำเงิน"ค่าครองชีพ"ที่ได้รับจากกยศ. มาเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาต่อไปนี้เป็นจำนวนเท่าไร

- 7.1 ค่าตำราเรียน และเอกสารประกอบการเรียน จำนวน บาท/เดือน
- 7.2 ค่าวัสดุและอุปกรณ์ประกอบการเรียน จำนวน บาท/เดือน
- 7.3 ค่ากิจกรรมเกี่ยวกับหลักสูตรที่เรียน จำนวน บาท/เดือน
- 7.4 ค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบนักศึกษา กระเป๋า รองเท้า จำนวน บาท/เดือน
- 7.5 ค่าอาหารและเครื่องดื่ม จำนวน บาท/เดือน
- 7.6 ค่าที่พักระหว่างศึกษา (กรณีที่ไม่พักบ้านตนเอง) จำนวน บาท/เดือน
- 7.7 ค่าเดินทางไป-กลับ ระหว่างที่พัก – สถาบัน จำนวน บาท/เดือน
- 7.8 อื่นๆ (โปรดระบุ)..... จำนวน บาท/เดือน

8. ท่านต้องจ่ายเงินเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างที่ศึกษาเพิ่มเติมจากเงิน "ค่าครองชีพ"ที่ได้รับสนับสนุนจากกองทุนเงินให้กู้ยืมฯเป็นจำนวนเท่าไร

☐ ต้องจ่ายเพิ่มเติม จำนวน.....บาท/เดือน

☐ ไม่ต้องจ่ายเพิ่มเติม

9. ท่านทำงานและมีรายได้จากการทำงานในระหว่างศึกษาหรือไม่อย่างไร

- ☐ ไม่ทำงาน ☐ ทำงานและมีรายได้เฉลี่ย บาท/เดือน

10. สถานภาพการเงินของท่านแต่ละเดือนเป็นอย่างไร

- ☐ มีเงินเหลือเก็บทุกเดือน เฉลี่ยเดือนละ บาท ☐ มีเงินใช้พอดีทุกเดือน
- ☐ ไม่พอใช้ทุกเดือน ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

11. ท่านคิดว่าเงินกู้ยืมจากกยศ.และกรอ.มีผลทำให้เกิดความเท่าเทียมกันในโอกาสทางการศึกษาในระดับใด

- ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับมากที่สุด ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับน้อย
- ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับมาก ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับน้อยที่สุด
- ☐ เกิดความเท่าเทียมกันในระดับปานกลาง ☐ ไม่ทำให้เกิดความเท่าเทียมกัน

12. ท่านคิดว่าเงินกู้ยืมจาก กยศ.และกรอ.ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่บัณฑิต/นักศึกษาในระดับใด

- ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับมากที่สุด ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับน้อย
- ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับมาก ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับน้อยที่สุด
- ☐ เพิ่มโอกาสทางการศึกษาระดับปานกลาง ☐ ไม่เพิ่มโอกาสทางการศึกษา

13. ท่านได้อ่านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการกู้ของกองทุนฯหรือไม่เมื่อใด

- ☐ ไม่ได้อ่าน(ข้ามไปตอบข้อ 15.)
- ☐ ได้อ่านก่อนกู้
- ☐ ได้อ่านหลังกู้

14. ท่านได้อ่านและเข้าใจหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการกู้ของกองทุนฯหรือไม่

- ☐ เข้าใจ
- ☐ ไม่เข้าใจ

15. ท่านได้อ่านหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการระเงินของกองทุนหรือไม่เมื่อใด

☐ ไม่ได้อ่าน(ข้ามไปไม่ต้องตอบข้อ 16.)

☐ ได้อ่านก่อนกู้

☐ ได้อ่านหลังกู้

16. ท่านได้อ่านและเข้าใจหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการชำระเงินของกองทุนหรือไม่

☐ เข้าใจ

☐ ไม่เข้าใจ

ตอนที่ 3 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำชี้แจง โปรดระบุปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินงานในแต่ละด้าน

1. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านคุณสมบัติผู้มีสิทธิกู้ยืมเงิน

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

2. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านขอบเขตการให้กู้ยืมเงิน

ปัญหา

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

3. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านขั้นตอนการขอกู้ยืม

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

4. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านการค้าประกัน

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

5. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านหลักเกณฑ์การชำระเงินคืน

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

6. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านวิธีการชำระหนี้

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

7. ปัญหาและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงการดำเนินการ ด้านการผ่อนผันชำระหนี้และการแจ้งชำระหนี้

ปัญหา

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ประวัติย่อผู้วิจัย

ประวัติย่อผู้วิจัย

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวนภาพร สุกันท์กาญจน์
วันเดือนปีเกิด	8 สิงหาคม 2527
สถานที่เกิด	โรงพยาบาลสงขลานครินทร์ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	156/3 สุขุมวิท 31 แขวงคลองตันเหนือ เขต วัฒนา กรุงเทพฯ 10110
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2545	มัธยมศึกษาปีที่ 6 จาก โรงเรียนหาดใหญ่วิทยาลัยสมบูรณ์กุลกันยา
พ.ศ. 2549	เศรษฐศาสตรบัณฑิต จาก มหาวิทยาลัยทักษิณ
พ.ศ. 2553	เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การจัดการ) จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ