

การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สารนิพนธ์
ของ
ปุกัญญา ชัยรักษา

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานโยบายสาธารณะ
ตุลาคม 2551

การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สารนิพนธ์
ของ
ปุกัญญา ชัยรักษา

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานโยบายสาธารณะ

ตุลาคม 2551

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทคัดย่อ
ของ
ปุกัญญา ชัยรักษา

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานโยบายสาธารณะ
ตุลาคม 2551

บุญญา ชัยรักษา. (2551). การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
สารนิพนธ์ ปร.ม.(นโยบายสาธารณะ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ : รองศาสตราจารย์ ดร.วรพิตย์ มีมาก.

การวิจัยครั้งนี้มีจุดมุ่งหมาย เพื่อศึกษาประสิทธิภาพ ความสามารถ พฤติกรรมในการชำระ
คืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบ
กำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ2551-2545. จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
เป็นแบบสอบถามมาตรฐานประมาณค่าแบบลิเคิร์ต (Likert (5 ระดับ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์
ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า t-test และ การวิเคราะห์ความ
แปรปรวน

ผลการวิจัยสรุปได้ดังนี้

1. ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มี สถานภาพ และอาชีพ แตกต่างกัน มี
ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน
2. ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มี จำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกัน มี
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน
3. ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มี เพศ และจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกัน
มีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน
4. ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มี เพศ อายุ สถานภาพ คณะที่สำเร็จ
การศึกษา ภูมิลำเนา อาชีพ รายได้ และจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน
ในด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

THE ANALYSIS OF STUDENT LOANS REPAYMENT

AN ABSTRACT

BY

PUNYADA CHAIUKSA

Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Public Administration Degree in Public Policy
at Srinakharinwirot University

October 2008

Punyada Chairuksa. (2008). *The analysis of student loans repayment*. Master's Project, M.P.A. (Public Policy). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University.
Project Advisor: Assoc Prof. Dr. Worapit Meemak.

The research was aimed to study efficiency, capacity, behavior and self-reliance of student loans fund.

The samples were 400 student loan debtors whose their repayment schedule due during year of 2002 – 2008. Research instrument used in gathering data was 5 level Likert - type scale questionnaire. Statistical techniques used in analyzing data were percentages, means, standard deviation, t-test and analysis of variance.

The findings were as follows:

1. Student loan debtors with different status and careers had different loan repayment efficiency.
2. Student loan debtors with different amount of loan had different loan repayment capacity.
3. Student loan debtors with different gender and amount of loan had different loan repayment behavior.
4. Student loan debtors with different gender, age, status, faculty, domicile, career, income and amount of loan had no different views on self-reliance of student loans fund.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์เรื่อง การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ของปณณดา ชัยรักษา ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานโยบายสาธารณะ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

.....
)รองศาสตราจารย์ ดร.วรพิตย์ มีมาก(

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

.....
)รองศาสตราจารย์ ดร.วรพิตย์ มีมาก(

คณะกรรมการสอบ

..... ประธาน
(รองศาสตราจารย์ ดร.วรพิตย์ มีมาก(

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์
)อาจารย์ ชีวินทร์ ฉายาชวลิต(

.....กรรมการสอบสารนิพนธ์
)อาจารย์ จักราทิตย์ ชนาคม(

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานโยบายสาธารณะ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีคณะสังคมศาสตร์
)ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กิตติมา สังข์เกษม(

วันที่ เดือน ตุลาคม พ.ศ 2551

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เรื่อง การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้สำเร็จ ลุล่วงไปด้วยดี ทั้งนี้ก็ด้วยความกรุณาจากอาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.วรพิตย์ มีมาก ที่ได้สละเวลาให้คำปรึกษา คำแนะนำ และแก้ไขข้อผิดพลาดของงานวิจัยให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น ผู้วิจัย ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างสูง และขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชา ความรู้ให้กับผู้วิจัยจนสำเร็จการศึกษา

ขอบพระคุณผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่าน เพื่อนๆ พี่ๆ น้องๆ ที่กรุณาให้ความช่วยเหลือ และเป็นกำลังใจแก่ผู้วิจัย ทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

กราบขอบพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ และขอบคุณสมาชิกทุกคนในครอบครัวชัชรักษา ที่ให้กำลังใจ ความห่วงใย แก่ผู้วิจัยด้วยดีเสมอมา

คุณค่าของสารนิพนธ์ฉบับนี้ ขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณคุณพ่อ คุณแม่ ครู อาจารย์ ผู้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ สั่งสอนผู้วิจัยมาจนบัดนี้ ความผิดพลาดใดๆ ที่มีในงานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัย ขออ้อมรับด้วยความเต็มใจ

ปุณณดา ชัชรักษา

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ	1
ภูมิหลัง	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย	4
ความสำคัญของการวิจัย	4
ขอบเขตของการวิจัย	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย	5
สมมติฐานในการวิจัย	5
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	6
แนวคิดของการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	6
แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการศึกษา	7
แนวคิดเกี่ยวกับการคลังภาครัฐ	14
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
3 วิธีดำเนินการวิจัย	24
การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	24
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	24
ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือในการวิจัย	26
การเก็บรวบรวมข้อมูล	26
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล	26
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	28
การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	28
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	28
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	49
สรุปผลการศึกษาค้นคว้า	49
อภิปรายผล	50
ข้อเสนอแนะ	56

สารบัญ)ต่อ(

บรรณานุกรม.....	61
ภาคผนวก.....	64
ภาคผนวก ก หนังสือแนะนำและแบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย	67
ภาคผนวก ข โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	73
ภาคผนวก ค งบการเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	81
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์	91

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 จำนวนหนี้ค้างชำระของสถานศึกษาในการกำกับคณะอนุกรรมการบัญชี จ่ายที่สองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	3
2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างประชาชน	29
3 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	32
4 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	33
5 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงิน ให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	34
6 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความสามารถในการพึ่งตนเองของ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	35
7 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงิน กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	35
8 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน	37
9 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ ที่มีอาชีพแตกต่างกัน	38
10 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านความสามารถในการชำระ คืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา	38
11 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านความสามารถการชำระคืนเงินกู้ ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน	40
12 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านพฤติกรรมการชำระคืนเงิน กู้ยืมเพื่อการศึกษา	41
13 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ ที่มีจำนวนเงินกู้ยืมแตกต่างกัน.....	43
14 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านความสามารถในการพึ่งตนเอง ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	43
15 ลำดับความสำคัญ จำนวนครั้งของการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ในแต่ละปี.....	45
16 ความสำคัญ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ	45
17 แสดงการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกองทุน กยศ .ปี 2548–2549	47

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
18 แสดงปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม ที่มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแตกต่างกัน.....	50
19 ลำดับความสำคัญ ช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ.....	51
20 ลำดับความสำคัญ ในการเลือกช่องทางการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย	51
21 ลำดับความสำคัญ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ	57
22 ลำดับความสำคัญ การเพิ่มช่องทางในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	57
23 ลำดับความสำคัญ ช่องทางในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ควรเพิ่มเติม	58
24 ลำดับความสำคัญ ความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	58
25 ลำดับความสำคัญ ปัญหาที่ควรปรับปรุงเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	59
26 ลำดับความสำคัญ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ.....	59

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	5
2 อุปสงค์การศึกษาของบุคคล	11

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

การศึกษาถือได้ว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของชีวิต โดยเฉพาะสังคมโลกปัจจุบันในยุคโลกาภิวัตน์ ยุคของการบริโภคข่าวสารข้อมูลไร้พรมแดน ประเทศผู้นำความเจริญทางเศรษฐกิจและเทคโนโลยี ต่างก็ให้ความสำคัญกับการให้การศึกษาแก่ประชาชนในประเทศเป็นอย่างมาก จึงมีการจัดสรรงบประมาณในการให้การศึกษาแก่ประชาชนในลำดับต้นๆ ของการจัดสรรงบประมาณในแต่ละประเภทของประเทศ เช่นเดียวกับกับประเทศไทยซึ่งเป็นประเทศกำลังพัฒนา ทรัพยากรบุคคลจึงถือเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาประเทศ ดังนั้นการให้ความรู้ด้านการศึกษแก่ประชาชนจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างมาก

รัฐบาลจึงได้เล็งเห็นความสำคัญดังกล่าว และให้ความสำคัญกับการให้การศึกษาแก่ประชาชน โดยการจัดสรรงบประมาณของรัฐในการบริหารประเทศด้านการศึกษาระดับต้นมาตลอดทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ของประเทศไทยตั้งแต่แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 8 (พ.ศ. 2540 -2544) มุ่งเน้นการพัฒนาคนเป็นหัวใจสำคัญ โดยให้ยึดคนเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาทุกด้าน จนถึงแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 10 (ฉบับปัจจุบัน พ.ศ.2550 – 2554) ได้มุ่งเน้นความสำคัญในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเช่นเดียวกัน และถือว่าบุคคลเป็นทรัพยากรหลักที่สำคัญในการพัฒนาประเทศทุกด้าน การพัฒนาประเทศจึงระบุให้ยึดประชาชนเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา ในด้านกฎหมายทางการศึกษาได้แก่ พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2542 ก็ระบุไว้ชัดเจนว่า จะมุ่งเน้นการจัดการศึกษาเพื่อพัฒนาคนไทยให้เป็นมนุษย์ที่สมบูรณ์ทั้งทางร่างกาย จิตใจ สติปัญญา ความรู้และคุณธรรม มีจริยธรรมและวัฒนธรรมในการดำเนินชีวิต สามารถอยู่ร่วมกับผู้อื่นได้อย่างมีความสุข ดังนั้น การพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยการให้การศึกษาจึงเป็นสิ่งสำคัญและสามารถส่งผลดีได้ในระยะยาว เนื่องจากการศึกษาเป็นการลงทุนรูปแบบหนึ่งที่ทำให้คนมีคุณภาพชีวิตดีขึ้น หรือที่เรียกว่าการสร้างทุนมนุษย์นั่นเอง และการศึกษายังเป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมโดยรวมอีกด้วย

ด้วยเหตุนี้ รัฐจึงให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านการศึกษาทุกด้าน ได้มีการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2539 ซึ่งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ ดังนี้

1. เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นแก่ผู้ที่มีรายได้น้อยและด้อยโอกาสทางการศึกษา อันจะมีส่วนสำคัญในการยกฐานะความเป็นอยู่ของประชาชน

2. เพื่อเป็นการสนองต่อนโยบายการกระจายรายได้ อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนการพัฒนา ระบบการศึกษาทางด้านอุปสงค์ โดยการเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาของประชาชน

นอกจากนี้ การจัดตั้งพระราชบัญญัติกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 ซึ่งเหตุผลในการจัดตั้งพระราชบัญญัตินี้คือ ความจำเป็นที่จะต้องเร่งดำเนินการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อรองรับความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ จึงสมควรต้องเร่งรัดพัฒนาทางการศึกษา โดยการหาแนวทางแก้ไขความเหลื่อมล้ำด้านการศึกษา ด้วยการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นให้แก่นักเรียน นักศึกษา ที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สายสามัญและอาชีวะ) จนถึงระดับปริญญาตรี จึงจำเป็นต้องเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาให้แก่ประชาชน อันจะมีส่วนช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้น ทั้งนี้มีหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบ 3 หน่วยงาน คือ กระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย และเริ่มให้นักเรียน นิสิต นักศึกษา กู้ยืมตั้งแต่ปี 2539 เป็นต้นมา

ซึ่งจำนวนผู้กู้ยืมมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทุกปีในขณะที่ผู้กู้ยืมที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมยังคงมียอดค้างชำระตั้งแต่ปี 2542 จนถึงปี 2549 จำนวน 183,307 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.21 และครบกำหนดชำระรวม 587,226 ราย แต่ชำระเพียงแค่ 403,959 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.79 คงเหลือยอดค้างชำระอีก 183,307 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.21 ดังแสดงในตาราง 1

ตาราง 1 จำนวนหนี้ค้ำชำระของสถานศึกษาในการกำกับคณะอนุกรรมการบัญชีจ่ายที่สอง
ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ปี	ครบกำหนด (ราย)	ชำระหนี้		ค้ำชำระ	
		จำนวน (ราย)	%	จำนวน (ราย)	%
2542	4,236.00	3,840.00	90.65	396.00	9.35
2543	19,126.00	16,558.00	86.57	2,568.00	13.43
2544	42,779.00	35,004.00	81.83	7,775.00	18.17
2545	69,747.00	51,521.00	73.87	18,226.00	26.13
2546	89,581.00	59,718.00	66.66	29,863.00	33.34
2547	102,437.00	70,605.00	68.93	31,832.00	31.07
2548	129,967.00	84,548.00	65.05	45,419.00	34.95
2549	129,393.00	82,165.00	63.50	47,228.00	36.50
รวม	587,266.00	403,959.00	68.79	183,307.00	31.21

ที่มา: กองทุน กยศ (2550). เอกสารสรุปผลการดำเนินงาน.

ฉะนั้นหากตัวเลขของผู้ที่ชำระหนี้ และค้ำชำระเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นอาจจะทำให้กองทุนฯ เสี่ยงประโยชน์ และมีผลกระทบต่องบประมาณของแผ่นดิน ทำให้เป็นภาระของรัฐ ในการที่จะต้องหาเงินงบประมาณเพื่อให้มีเงินสำหรับให้กู้ยืมต่อไปและจะเป็นการตัดโอกาสให้นักเรียนรุ่นหลังไว้กู้ยืม ซึ่งอาจจะนำไปสู่สถานการณ์ที่ไม่พึงปรารถนา ก็ได้ เช่น น.ส. สุขชญา แก้วสมชาติ หรือน้องหนู อายุ 18 ปี อยู่บ้านเลขที่ 68 หมู่ 7 ต.ต้นโพธิ์ อ.เมืองสิงห์บุรี เพิ่งเรียนจบชั้น ม.6 โรงเรียนสิงห์บุรี และสอบติดมหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตสารสนเทศ เพชรบุรี คณะสัตวศาสตร์และเทคโนโลยีการเกษตร สาขาวิชาเทคโนโลยีการผลิตพืช แต่พ่อแม่มีอาชีพทำเฟอร์นิเจอร์ฐานะยากจนไม่มีเงินส่งให้เรียน เกลี่ยกล่อมให้สอบเข้าเรียนใหม่ในปีถัดไป ทำให้เครียดผูกคอกับชื่อบ้านตายอย่างน่าสงสาร

จากข่าวดังกล่าวเห็นได้ว่าสาเหตุที่เด็กนักเรียนคนดังกล่าวคิดสั้น ฆ่าตัวตายสืบเนื่องมาจากการที่ตนเองสอบเข้ามหาวิทยาลัยได้แต่พ่อแม่ไม่มีเงินส่งเสียให้เรียน ทำให้ประเทศต้องสูญเสียอนาคตของชาติไปหนึ่งคน ซึ่งถ้าหากนักเรียนคนนี้คิดว่าทุกปัญหาย่อมมีทางออก โดยเฉพาะเรื่องของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของรัฐบาล ซึ่งจัดเป็นสวัสดิการทางการศึกษาให้กับนักเรียนที่มีฐานะยากจนได้กู้ยืมเรียนจนสำเร็จศึกษา เมื่อสำเร็จการศึกษาแล้วและถึงเวลาครบกำหนดชำระเงินคืน ผู้กู้ยืมจะต้องชำระเงินคืนแก่กองทุนฯ เพื่อให้รุ่นน้องได้กู้ยืมเรียนต่อไป

จากสภาพปัญหาดังกล่าว ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินการเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความมุ่งหมายของการวิจัย

เพื่อศึกษาประสิทธิภาพ ความสามารถ พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความสำคัญของการวิจัย

ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าวิจัย จะเป็นประโยชน์ต่อผู้รับผิดชอบการบริหารและดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่จะใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อไป

ขอบเขตการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ.2545-2551 จำนวน 453,637 ราย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

ศึกษากับกลุ่มตัวอย่างผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ.2545-2551 โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random sampling) จำนวน 400 ชุด

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรต้น (Independent variables) มีดังนี้

- 1.1 เพศ
- 1.2 อายุ
- 1.3 สถานภาพการสมรส
- 1.4 คณะที่สำเร็จการศึกษา
- 1.5 ภูมิลำเนา
- 1.6 อาชีพ
- 1.7 รายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน
- 1.8 จำนวนเงินกู้ยืม

2. ตัวแปรตาม (Dependent variables) มีดังนี้

- 2.1 ประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้
- 2.2 ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้
- 2.3 พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้
- 2.4 ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

นิยามศัพท์เฉพาะ

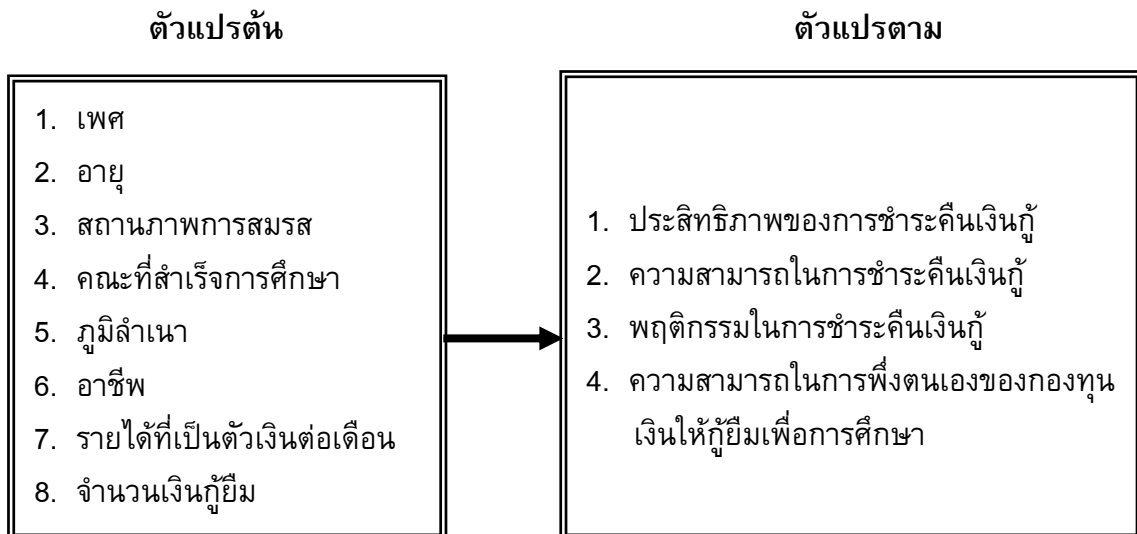
ประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้ หมายถึง ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้ตามจำนวนเงิน ตามระยะเวลา และข้อตกลงที่ได้ทำสัญญา

ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ หมายถึง ความสำเร็จของผู้ที่ได้ชำระคืนเงินกู้ทั้งหมดและเป็นไปตามระยะเวลาของการชำระคืนเงิน

พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ หมายถึง วิธีและการปฏิบัติตนในการชำระคืนเงินของผู้กู้ยืม

ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หมายถึง กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีงบประมาณเพียงพอไว้กู้ยืม

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

สมมติฐานในการวิจัย

ผู้กู้ยืมที่มี เพศ อายุ สถานภาพการสมรส อาชีพ รายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน แตกต่างกัน มีประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแตกต่างกัน

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
2. แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการศึกษา (Education investment)
3. แนวคิดเกี่ยวกับการคลังภาครัฐ (Public Finance)
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

การให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษามาจากแนวคิดที่ว่า ระดับการศึกษาที่สูงขึ้นจะช่วยเพิ่มความสามารถในการหารายได้ของผู้เรียน ทำให้ผลิตภาพของมนุษย์สูงขึ้นในตลาดแรงงาน (สุมาลี ปิตยานนท์. 2539 : 96) ส่งผลให้มีรายได้เพิ่มขึ้นตามไปด้วย นอกจากนี้ผู้มีการศึกษาสูงยังได้รับผลตอบแทนทางด้านจิตใจอีก เช่น การได้รับปริญญาบัตรเป็นเกียรติแก่วงศ์ตระกูล ตลอดจนมีความชำนาญ มีชื่อเสียงทำให้เกิดความพึงพอใจแก่ตนเองและครอบครัว เป็นต้น นอกจากนี้การศึกษายังให้ผลตอบแทนทางสังคมด้วย (สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ. 2532 : 177) ดังนี้

1. บุคคลที่มีการศึกษาได้ปฏิบัติหน้าที่ของสมาชิกสังคมตามที่สังคมนั้นๆ เรียกร้องให้ประพฤติปฏิบัติในฐานะพลเมืองดี เช่น การเสียภาษีอากรให้แก่รัฐ การสนองตอบต่อเกณฑ์ทหาร และการสอดส่องการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นส่วนรวม เป็นต้น

2. การที่รัฐได้ลงทุนการศึกษาให้แก่สมาชิกในสังคมมากเท่าใด สมาชิกเหล่านั้นควรช่วยเหลือตนเองได้ โดยไม่ต้องให้รัฐรับภาระดูแลในเรื่องอื่นๆที่ผู้มีการศึกษาน้อยหรือไม่มีการศึกษายังต้องการดูแลจากรัฐ เช่น การสาธารณสุข การราชทัณฑ์ การสร้างปัญหาอื่นๆ ให้เกิดขึ้นอันเป็นภาระให้แก่รัฐ

รัฐจึงควรสนับสนุนการศึกษาด้วยการจัดให้มีเงินกู้ยืมการศึกษาแก่ทุกคนที่ประสงค์จะเรียนต่อในระดับสูงให้ได้เรียนอย่างเต็มศักยภาพ การให้ความช่วยเหลือด้วยการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา จะช่วยให้ผู้เรียนชะลอการรับภาระต้นทุนการศึกษาระหว่างเรียนได้ เมื่อผู้กู้เรียนจบและสามารถหารายได้เพิ่มขึ้นจากการศึกษาที่สูงขึ้นแล้วค่อยนำรายได้นั้นมาชำระหนี้เงินกู้ยืม

สมชัย ฤชุพันธ์ และชลธาร วิศรุตวงศ์ (2544 : 62-66) ได้แบ่งรูปแบบการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษา ไว้ดังนี้

1. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาในรูปแบบทุนการศึกษา และกำหนดเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือตามรายได้ของพ่อแม่ เช่น ประเทศกรีซ จำกัดการให้ทุนการศึกษานักเรียนน้อยกว่า 1 ใน 4 ของนักเรียนทั้งหมด หรือประเทศอิตาลี ให้ทุนการศึกษานักเรียนเพียงร้อยละ 3 ของนักเรียนทั้งหมด โดยจัดลำดับตามผลการเรียนดี

2. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาโดยจะกำหนดเงื่อนไขการให้ทุนขึ้นอยู่กับรายได้ของครอบครัวนักเรียนเพื่อมุ่งช่วยเหลือนักเรียนที่ยากจน และให้เงินกู้ยืมการศึกษาควบลูกกันไป เช่น ประเทศอังกฤษ ประเทศไอร์แลนด์

3. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อการศึกษาโดยการให้ความช่วยเหลือทางการเงินไม่นำรายได้ของพ่อแม่เรียนมาพิจารณาในการให้ทุนการศึกษาหรือการกู้ยืม เนื่องจากมุ่งให้ความช่วยเหลือนักเรียนจำนวนมาก จึงให้ทุนการศึกษาและเงินกู้ยืมให้นักเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือ เช่น ประเทศเดนมาร์ก เนเธอร์แลนด์ ฟินแลนด์ สวีเดน และนอร์เวย์

อย่างไรก็ตาม การจัดสรรเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแต่ละประเทศมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันออกไป ส่วนใหญ่จะมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. ด้านสังคม เพื่อเพิ่มโอกาสให้บุคคลที่ขาดทุนทรัพย์มีโอกาสศึกษาต่อในระดับสูง อันจะนำไปสู่การสร้างความเท่าเทียมกันในสังคม และกระจายรายได้

2. ด้านเศรษฐกิจ เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายภาครัฐที่อุดหนุนการศึกษา ขณะเดียวกันก็ช่วยให้สถานศึกษาสามารถจัดเก็บค่าเล่าเรียนที่ครอบคลุมต้นทุนที่แท้จริงในการจัดการศึกษาได้มากขึ้นและยังทำให้บุคคลที่สามารถรับต้นทุนส่วนบุคคลทางการศึกษาแบกรับภาระการศึกษาของตนเองมากขึ้น

2. แนวคิดเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อการศึกษา

บุญพุ่ม เสนารักษ์ (2531 : 220) ได้อธิบายถึงแนวคิดเกี่ยวกับการลงทุนทางการศึกษา (Education Investment) ว่าอาจแบ่งได้ 2 ประการ ตามทัศนะของผู้ผลิตและผู้เรียน ดังนี้

1. การลงทุนตามทัศนะของผู้ผลิต การลงทุนทางการศึกษา จะหมายถึง การประกอบธุรกิจต่างๆซึ่งยังผลให้มีและบริการเกี่ยวกับการพัฒนาด้านความรู้ ความสามารถ สติปัญญา อารมณ์ สังคม ทักษะ ทัศนคติ และด้านอื่นๆ ของมนุษย์ ซึ่งตัวอย่างธุรกิจเหล่านี้ ได้แก่ โรงเรียน มหาวิทยาลัย การทำการซื้อขายอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการเรียนการสอน ฯลฯ ซึ่งสินค้าและบริการประเภทนี้อาจเรียกว่า สินค้าทุน (Capital Goods) และวัตถุประสงค์ของการประกอบการธุรกิจเหล่านี้ก็คือ กำไรสูงสุดในรูปตัวเงิน เหมือนกับธุรกิจประเภทอื่นๆทั่วไป

2. การลงทุนตามทัศนะของผู้เรียน ซึ่งก็คือการลงทุนในมนุษย์ตามทฤษฎีทุนมนุษย์ (Human Capital) ซึ่งกล่าวว่า การลงทุนในตัวมนุษย์หรือการลงทุนในการศึกษาเป็นขบวนการปรับปรุงคุณภาพทรัพยากรบุคคลให้มีความรู้ความชำนาญสามารถปรับตัวเองให้เข้ากับการ

เปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี สิ่งแวดล้อมและข่าวสารใหม่ๆ ได้ดี ทำให้บุคคลนั้นมีความสามารถและประสิทธิภาพมากกว่าผู้มีการศึกษาต่ำกว่า

ซูลส์ (บุญคง หันจางสิทธิ์, 2549 : 197-198 ; อ้างอิงจาก ซูลส์.1961) ได้วิเคราะห์และสรุปว่า กิจกรรมต่อไปนี้เป็นการลงทุนในทุนมนุษย์แทบทั้งสิ้น คือ

1. บริการที่เพิ่มพูนสุขภาพ (Health Facilities and Services) ซึ่งซูลส์ได้ให้ความหมายกว้างๆ ว่า คือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อความยืนยาวของชีวิต พละกำลัง และควมมีชีวิตชีวาของมนุษย์
2. การฝึกอบรมหรือการเรียนรู้ในขณะที่ทำงาน (On-the-job training)
3. การจัดการศึกษาอย่างเป็นทางการในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา และระดับที่สูงขึ้นไป
4. โครงการการศึกษาสำหรับผู้ใหญ่ที่ไม่ได้จัดขึ้นโดยหน่วยธุรกิจ รวมถึงการสาธิตทางการเกษตร
5. การอพยพย้ายถิ่นของบุคคลและครอบครัวเพื่อโอกาสในการทำงานที่ดีขึ้น

แนวคิดและการวิเคราะห์การลงทุนในมนุษย์มีความสำคัญอย่างน้อยที่สุด 2 ประการ (บุญคง หันจางสิทธิ์. 2549 : 202-203)

1. สามารถนำเอาแนวคิดและทฤษฎีทุนมนุษย์ไปอธิบายความแตกต่างของค่าจ้างเงินเดือน ของบุคคลที่มีอายุ อาชีพ การศึกษา การฝึกอบรม และประสบการณ์ที่แตกต่างกัน
2. การวิเคราะห์ได้ชี้ให้เห็นว่า ทุนมนุษย์และทรัพยากรมนุษย์ (Human Capital and Human Resources) มีความสำคัญยิ่งกว่าสินทรัพย์และทรัพยากรที่ไม่ใช่มนุษย์ (Capital Goods and Non Human Resources)

ซึ่งทุนมนุษย์ (Human Capital) จะมีลักษณะแตกต่างกับทุนกายภาพ (Physical Capital) ในระบบเศรษฐกิจดังนี้ (เทียนฉาย กิระนันท์. 2541 : 85-87)

1. ทุนมนุษย์ไม่อาจซื้อขายลิขสิทธิ์ตามกฎหมายได้ ทั้งนี้เพราะทุนมนุษย์อยู่ในรูปของนามธรรม ได้แก่ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ ทักษะและฝีมือ เป็นต้น ส่วนการซื้อขายแลกเปลี่ยนหรือโอนผลผลิตที่เกิดจากความรู้ความชำนาญ หรือทักษะนั้นๆ เป็นผลผลิตของมนุษย์ ไม่ใช่ทุนมนุษย์ ต่างกับทุนทางกายภาพ เช่น ที่ดิน ที่สามารถซื้อขายแลกเปลี่ยนหรือโอนกรรมสิทธิ์ได้

2. ทุนมนุษย์อยู่ในลักษณะที่ไม่มีตัวตนไม่สามารถจับต้องได้ เช่น ประสิทธิภาพ ความชำนาญเป็นทักษะเฉพาะของแต่ละบุคคล ตรงกันข้ามทุนทางกายภาพเป็นวัตถุจับต้องหรือสินทรัพย์ที่มีตัวตนและสามารถสัมผัสได้

3. ทุนมนุษย์อยู่ในลักษณะที่ไม่อาจแยกออกจากเจ้าของทุนมนุษย์ได้อย่างเด็ดขาด โดยจะติดอยู่ในตัวเจ้าของทุนมนุษย์ตลอดไป เช่น ความรู้ความชำนาญ ตรงกันข้ามทุนทางกายภาพสามารถแยกออกจากเจ้าของทุนได้ เช่น แยกระหว่างเครื่องมือเครื่องจักร กับเจ้าของเครื่องมือเครื่องจักร เป็นต้น

4. กิจกรรมที่ท่าลงไปลงทุนมนุษย์หลายๆกรณีจะเป็นทั้งการบริโภคและการลงทุน เช่น การศึกษาถือเป็นการลงทุนในทุนมนุษย์ แต่ถ้าการศึกษาเป็นกิจกรรมที่ท่าไปเพื่ออยากได้ความรู้ สุนใจ และเพลิดเพลิน ตลอดถึงความมีหน้ามีตาในสังคม อาจจะกล่าวได้ว่าการศึกษาคือการบริโภค ตรงกันข้ามการลงทุนในกายภาพ เช่น อาคาร เครื่องมือเครื่องจักร จะเป็นการลงทุนสำหรับสร้าง ผลผลิตเป็นส่วนใหญ่

การศึกษาเป็นกระบวนการที่สำคัญและจำเป็นต่อการพัฒนาทั้งโดยส่วนบุคคลและสังคม การลงทุนทางการศึกษาเพื่อพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อาจจะเป็นได้ทั้งการบริโภคหรือการลงทุน ทั้งนี้ เนื่องจากผลตอบแทนทางเศรษฐกิจที่เกิดจากการศึกษามีความแตกต่างกัน ดังนี้ (สำนักงาน คณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ. 2532 : 10; สิริลักษณ์ ชุตินกุล. 2541 : 146-148)

1. การศึกษาเป็นการบริโภค มีแนวคิดว่าการที่ครอบครัวได้ส่งบุตรธิดาเข้ารับการศึกษ ในสถานศึกษาถึงผลให้ครอบครัวได้รับความพึงพอใจ หรือได้รับอรรถประโยชน์โดยตรงเช่นเดียวกับ การบริโภคสินค้าและบริการต่าง ๆ เช่น ตอบสนองความอยากรู้อยากเห็น เกียรติยศชื่อเสียง ความสุขความชื่นชม และความมีหน้ามีตาซึ่งครอบครัวได้รับขณะที่บุตรธิดาของตนกำลังศึกษาอยู่ ดังนั้น ความพึงพอใจที่ได้รับดังกล่าวจากการลงทุนการศึกษาจึงถือได้ว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการ บริโภค

2. การศึกษาเป็นการลงทุน มีแนวคิดว่า การที่บุคคลลงทุนทางการศึกษาก็เพื่อให้ได้รับความรู้ ทักษะ ในการประกอบอาชีพ และมีรายได้มากกว่าบุคคลที่ไม่ได้รับการศึกษา รวมทั้งได้ชื่อ ว่าเป็นผู้ที่มีการศึกษา ดังนั้นการลงทุนในการศึกษาจึงเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุน

แต่อย่างไรก็ตามเป็นการยากที่จะแยกค่าใช้จ่ายในการลงทุนทางการศึกษาเพื่อพัฒนา ทรัพยากรมนุษย์ออกเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนทั้งนี้เนื่องจากการลงทุนทางการศึกษาเพื่อพัฒนา ทรัพยากรมนุษย์มีทั้งการบริโภคและการลงทุน ดังนี้

1. การลงทุนทางการศึกษาของบิดามารดาให้กับบุตรธิดา เพื่อมุ่งหวังให้บุตรธิดาสามารถ อ่านออกเขียนได้ มีความรู้ มีคุณธรรม มีจริยธรรม และมีความเฉลียวฉลาดรู้เท่าทันบุคคลอื่นจะเป็น ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค แต่ในขณะเดียวกันเมื่อบุตรธิดามีความรู้สูงขึ้นก็จะมีโอกาสทำงาน มีอาชีพ และมีรายได้สูงขึ้นก็จะเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนด้วย

2. การลงทุนทางการศึกษาของบิดามารดาให้กับบุตรธิดาอาจจะเกิดจากเหตุผลอื่นๆ มากกว่าที่จะให้ผลตอบแทนอันเนื่องมาจากเป็นการศึกษาภาคบังคับจำนวน 9 ปี ตามมาตรา 17 แห่ง พระราชบัญญัติการศึกษาแห่งชาติ พ.ศ.2542 และอีกส่วนหนึ่งเมื่อบุตรธิดามีพื้นฐานการศึกษา ภาคบังคับแล้วก็ปรารถนาให้บุตรธิดามีการศึกษาสูงขึ้น เพื่อจะได้มีโอกาสทำงาน มีอาชีพ และ รายได้สูงขึ้น โดยไม่คำนึงถึงผลตอบแทนทางเศรษฐกิจจากการลงทุนการศึกษาแก่บุตรธิดานั้นเป็น จำนวนเงินเท่าใดจึงจะคุ้มค่ากับค่าใช้จ่ายในการลงทุนการศึกษาแก่บุตรธิดาของตนเอง

3. การกำหนดรายได้เป็นเครื่องวัดผลตอบแทนทางเศรษฐกิจจากการลงทุนทางการเรียน ที่แตกต่างกันนั้นไม่เพียงพอ เนื่องจากระดับการศึกษาที่แตกต่างกันไม่ใช่ก่อให้เกิดความแตกต่าง ของรายได้แตกต่างกันเพียงอย่างเดียว ยังมีปัจจัยอื่นๆอีกที่มีอิทธิพลต่อรายได้ ได้แก่

- 3.1 ลักษณะส่วนบุคคล เช่น เพศ ภูมิลำเนา ทักษะพิเศษ
- 3.2 ภูมิหลังของครอบครัว เช่น อาชีพของบิดามารดา การศึกษาของบิดามารดา
- 3.3 ความแตกต่างของงาน เช่น สถานที่ตั้งของงาน ลักษณะของงาน
- 3.4 อาชีพและสถานภาพการทำงาน

อุปสงค์การศึกษาของบุคคลและสังคม

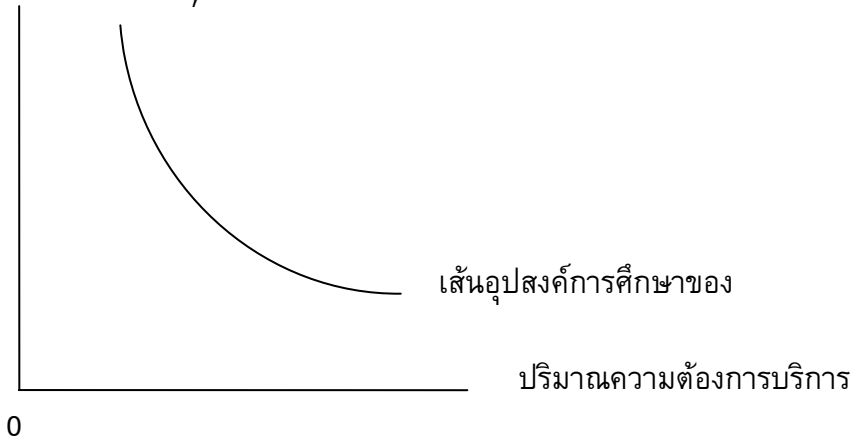
ความต้องการศึกษาเพื่อพัฒนาคุณภาพหรือตอบสนองความอยากรู้ของบุคคลก่อให้เกิดอุปสงค์การศึกษา (Demand for education) หมายถึงความต้องการของบุคคลที่จะพัฒนาคุณภาพของตนเองตามเป้าหมายที่วางไว้ หรือความต้องการของสังคมที่จะพัฒนาคุณภาพของประชาชนตามเป้าหมายที่วางไว้ (ธำรง อุดมไพจิตรกุล. 2544 : 2) ข้อสมมติที่สำคัญประการหนึ่งในทางเศรษฐศาสตร์คือมนุษย์ทุกคนเป็นผู้มีเหตุผล (Rational person) การกระทำของบุคคลเป็นไปเพื่อประโยชน์แก่ตนเองสูงสุด การศึกษาก็เช่นเดียวกันการที่บุคคลแต่ละคนจะเข้ารับการศึกษาก็จะขึ้นกับอัตราผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษาเท่ากับอัตราดอกเบี้ย กล่าวคืออัตราดอกเบี้ยสูง ความต้องการศึกษาจะต่ำ แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยต่ำจะทำให้มีการเคลื่อนย้ายเงินทุนไปเข้ารับการศึกษามากขึ้น ซึ่งอุปสงค์การศึกษาของบุคคล (Individual demand) แต่ละบุคคลนำมารวมกันเป็นอุปสงค์การศึกษาของส่วนรวม (ตลาด)

อุปสงค์การศึกษาของบุคคลพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงราคาการศึกษาต่อปริมาณความต้องการบริการการศึกษา เหมือนกับการหาอุปสงค์ของสินค้าอื่น ๆ แต่การหาอุปสงค์การศึกษานั้น ราคาการศึกษาจะประกอบด้วย 2 ส่วน ดังนี้ (นวลทิพย์ ควกุล. 2537 : 34-37; สิริลักษณ์ ชูติกุล. 2541 : 156-158)

1. อัตราดอกเบี้ย (i) จะสะท้อนถึงต้นทุนค่าเสียโอกาสของการนำเงินมาลงทุนทางการศึกษา ซึ่งบุคคลนั้นควรจะได้รับหากนำเงินนั้นไปลงทุนในกิจกรรมอื่น เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น

2. อัตราผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษา (r) ปริมาณความต้องการบริการการศึกษาจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสูงขึ้น ทำให้ความต้องการบริการการศึกษาลดต่ำลง แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลลดต่ำลง ราคาการศึกษาจะลดลงทำให้ความต้องการบริการการศึกษาสูงขึ้น และถ้าอัตราผลตอบแทนการลงทุนการศึกษาเพิ่มสูงขึ้น ราคาการศึกษาจะลดต่ำลงทำให้ความต้องการบริการการศึกษาเพิ่มขึ้น สามารถหาอุปสงค์การศึกษาของบุคคลได้ตามภาพ 2

ราคาการศึกษา ($P = \frac{i}{r}$)



ภาพประกอบ 2 อุปสงค์การศึกษาของบุคคล

ที่มา : สิทธิลักษณ์ ชูติกุล. (2541). กำลังคนกับการศึกษา. หน้า 156.

เส้นอุปสงค์การศึกษาของบุคคลจะเป็นเส้นลาดลงจากซ้ายไปขวาเช่นเดียวกับเส้นอุปสงค์ของสินค้าโดยทั่วไป แต่ในความเป็นจริงอุปสงค์การศึกษาของบุคคลอาจไม่ได้ลาดจากซ้ายไปขวาด้วยเหตุผลดังนี้

1. การศึกษามีลักษณะเหมือนสินค้าที่บริโภคทั้งจำนวนแบ่งแยกไม่ได้ เช่น เมื่อตัดสินใจลงทุนการศึกษาในระดับใดจะต้องเรียนให้สำเร็จการศึกษาในระดับนั้น เมื่อเป็นเช่นนี้เส้นอุปสงค์การศึกษาของบุคคลจึงน่าจะเป็นขั้นบันได (Step Function) มากกว่าที่จะเป็นเส้นลาดเอียงจากซ้ายมาขวา

2. เส้นอุปสงค์การศึกษาของบุคคลจะเป็นเส้นลาดเอียงจากซ้ายมาขวาก็ต่อเมื่อผลตอบแทนจากการลงทุนทางการศึกษาเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง (Diminishing return) หรือการลงทุนทางการศึกษาเพิ่มขึ้นจะทำให้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนต้นทุนค่าเสียโอกาสเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนทางการศึกษาเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง แต่ความเป็นจริงผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนการศึกษาไม่ได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงเสมอ จะทำให้เส้นอุปสงค์การศึกษาของบุคคลไม่เป็นเส้นลาดเอียงจากซ้ายมาขวา

ผลตอบแทนส่วนบุคคลจากการลงทุนทางการศึกษา

การลงทุนทางการศึกษาของบุคคลจะก่อให้เกิดผลตอบแทนส่วนบุคคล (Private benefits) ทั้งที่เป็นผลตอบแทนทางการเงิน และผลตอบแทนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน ดังนี้

1. ผลตอบแทนทางการเงิน นักเศรษฐศาสตร์การศึกษามุ่งศึกษาผลตอบแทนการลงทุนทางการศึกษาในด้านผลผลิต และรายได้ของบุคคลเป็นสำคัญ เพราะเชื่อว่าการลงทุนทางการศึกษาจะทำให้ทรัพยากรมนุษย์มีทักษะ สามารถเพิ่มผลผลิตและรายได้ รวมทั้งก่อให้เกิดการ

ลงทุนประเภทอื่นต่อไป ดังนั้นผลตอบแทนทางการเงินส่วนบุคคลจะวัดจากรายได้สุทธิหลักหักภาษี
ของบุคคลที่บุคคลสามารถนำไปใช้จ่ายได้ทันที

2. ผลตอบแทนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน หมายถึง โอกาสของบุคคลที่มีการศึกษา
จากการลงทุนทางการศึกษาสามารถเลือกสิ่งของหรือกิจกรรมต่างๆได้ที่ไม่ใช่ทางการเงิน ดังนี้

2.1 การลงทุนทางการศึกษาของบุคคลสามารถทำให้เกิดความสุขเช่นเดียวกับการ
การบริโภคสินค้าและบริการ เช่นการเข้ารับการศึกษาของบุคคลเพื่อตอบสนองความอยากรู้อยาก
เห็น เกียรติยศชื่อเสียงแก่วงศ์ตระกูล ก่อให้เกิดความพึงพอใจต่อตนเองและครอบครัว ตลอดถึงใน
ระหว่างเข้ารับการศึกษาได้รับประสบการณ์ และได้ร่วมทำกิจกรรมต่างๆกับบุคคลอื่น เป็นต้น

2.2 การลงทุนทางการศึกษาของบุคคลมีผลต่อการเลื่อนชั้นทางสังคม กล่าวคือใน
ทุกสังคมจะมีการแบ่งชั้นทางสังคม (Social stratification) โดยอาศัยฐานทางเศรษฐกิจ สถานภาพ
ทางสังคมและอำนาจทางการเมืองเป็นเกณฑ์ในการแบ่งช่วงชั้นทางสังคม โดยทั่วไปมักจะแบ่งช่วง
ชั้นทางสังคมออกเป็นชนชั้นสูง ชนชั้นกลาง และชนชั้นต่ำ ในแต่ละช่วงชั้นทางสังคมจะมีความ
แตกต่างกันในด้านการเป็นเจ้าของทรัพย์สิน รายได้ และระดับการศึกษา ซึ่งมีผลทำให้บุคคลในแต่ละ
ช่วงชั้นทางสังคมมีวิถีชีวิตที่แตกต่างกัน ถ้าหากสังคมใดปิดโอกาสให้บุคคลในสังคมไม่สามารถ
เลื่อนฐานะของบุคคลจากชั้นทางสังคมหนึ่งไปสู่อีกชั้นทางสังคมหนึ่งแล้วจะทำให้สังคมนั้นแตกแยก
แบ่งออกเป็นกลุ่มขาดความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน สำหรับสังคมที่เจริญแล้วจะเปิดโอกาสให้บุคคล
ในสังคมใดเลื่อนฐานะของบุคคลไปสู่อีกชั้นทางสังคมที่สูงกว่าได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มผู้ด้อยโอกาส
ทางเศรษฐกิจและสังคมจะมองว่าการศึกษจะเป็นหนทางหนึ่งที่จะนำไปสู่ตำแหน่งงานที่ดี มีรายได้
สูง อันเป็นการยกมาตรฐานการครองชีพฐานะทางสังคม และมีโอกาสเลื่อนชั้นทางสังคม แต่อย่างไร
ก็ตามการลงทุนทางการศึกษาก็มีส่วนช่วยในการเลื่อนชั้นทางสังคมของบุคคลได้มากหรือน้อย
เพียงใดขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสังคมเป็นอย่างไร และระบบการศึกษาเป็นแบบปิดหรือเป็นระบบ
เปิด

2.3 การลงทุนทางการศึกษาของบุคคลทำให้สามารถเลือกสิ่งของหรือกิจกรรม
ต่างๆที่ไม่ใช่ทางการเงินได้ เช่น การเลือกงาน การเลือกวิธีการพักผ่อนหย่อนใจ การเลือกวิธีการ
ดำเนินชีวิต การเลือกศึกษาต่อเพิ่มเติม ตลอดจนสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงทาง
เศรษฐกิจ สังคม และวิทยาการใหม่ๆ ได้

2.4 การลงทุนทางการศึกษาของบุคคลมีผลต่อครอบครัวในปัจจุบันและในอนาคต
เช่น บิดามารดาที่มีการศึกษาในปัจจุบันจะทำหน้าที่อบรมสั่งสอนบุตรธิดาของตน และในอนาคต
บุตรธิดาที่ได้รับการอบรมจากบิดามารดาก็จะอาศัยแนวการอบรมสั่งสอนนั้นไปถ่ายทอดให้กับบุตร
หลานต่อไป

ผลตอบแทนของสังคมจากการลงทุนทางการศึกษา

การลงทุนทางการศึกษาของภาครัฐหรือสังคมไม่ได้มุ่งหวังผลในด้านเศรษฐกิจเป็นสำคัญ แต่มุ่งหวังในด้านสังคมหรือประเทศชาติโดยส่วนรวมมากกว่า ดังนั้นผลตอบแทนทางสังคมจากการลงทุนทางการศึกษา มีดังนี้

1. ก่อให้เกิดความสามารถในการผลิตสินค้าและบริการของระบบเศรษฐกิจ โดยส่วนรวมเพิ่มขึ้นรวมถึงทำให้รายได้บุคคลเพิ่มขึ้นด้วยโดยวัดจากรายได้ของบุคคลก่อนหักภาษี ดังตัวอย่าง ประชากรไต้หวัน ก่อนปี ค.ศ. 1974 ประชากรเม็กซิโกสามารถผลิตสินค้าได้มากกว่าประชากรไต้หวันสองเท่า ต่อมาในปี ค.ศ. 1974 ไต้หวันได้เน้นความรู้ทางวิทยาศาสตร์ โรงงานอุตสาหกรรมเพิ่มจำนวนขึ้นพร้อมๆกับการส่งออกและความสามารถในการแข่งขัน ในปลายทศวรรษที่ 1990 ไต้หวันกลายเป็นประเทศหนึ่งในประเทศผู้ผลิตคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล และชิปประดับแนวหน้าของโลก และประชากรไต้หวันสามารถผลิตความมั่งคั่งได้เป็นที่เท่าของประชากรเม็กซิโก เป็นต้น (ชวณิต ศิวะเกื้อและสมสกุล เผ่าจินตามุข, 2546:26)

2. ก่อให้เกิดผลภายนอก (Externalities) กล่าวคือผลที่เกิดจากการลงทุนทางการศึกษาจะมีผลต่อประชาชนโดยรวมหรือผู้ผลิตรายอื่นด้วย แทนที่จะเกิดกับบุคคลที่ตัดสินใจลงทุนทางการศึกษาแต่เพียงผู้เดียว เช่น การลงทุนทางการศึกษาของพนักงานคนหนึ่งในระดับที่สูงขึ้นจะทำให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะสูงขึ้น และอาจก่อให้เกิดประโยชน์แก่เพื่อนร่วมงาน โดยเฉพาะถ้าลักษณะงานเป็นแบบเดียวกันและจะต้องทำงานร่วมกัน ผู้ที่ได้รับการศึกษาสูงขึ้นสามารถนำวิธีการใหม่ๆมาใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มขึ้น อันจะทำให้บุคคลอื่นๆได้รับผลประโยชน์ตามไปด้วย นอกจากนี้นายจ้างยังได้รับประโยชน์จากการที่พนักงานของตนเองมีการศึกษาสูงขึ้น เพราะจะทำให้ประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานสูงขึ้น อันจะมีผลทำให้มีผลผลิตสูงขึ้น ลดต้นทุนต่อหน่วย และมีกำไรเพิ่มขึ้น เป็นต้น

3. ก่อให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ของสมาชิกในสังคมที่สังคมนั้นๆ เรียกร้องให้ประพฤติปฏิบัติในฐานะพลเมืองดี เช่นบุคคลที่มีการศึกษาสูงจะมีรายได้สูงกว่าบุคคลที่มีการศึกษาน้อยกว่า ย่อมจะเสียภาษีอากรให้แก่รัฐ หรือช่วยสอดส่องและมีความสามารถอย่างเฉลียวฉลาดในการแก้ปัญหาของสังคมที่เกิดขึ้นโดยรวม รวมทั้งยังสนับสนุน พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งแวดล้อมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม มีความเข้าใจ มีธรรมาจริยธรรม ตลอดจนความเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่และการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในสังคม

4. ก่อให้เกิดการช่วยเหลือตนเองได้โดยไม่เป็นภาระของรัฐในการดูแล เช่นบุคคลที่มีการศึกษาจะทำให้มีงานทำ มีรายได้ที่เพิ่มขึ้นและรู้จักรับผิดชอบชั่วดีมากขึ้น อันจะมีผลต่อการลดปัญหาอาชญากรรม และลดค่าใช้จ่ายของรัฐในการป้องกันปราบปราม และการราชทัณฑ์ หรือบุคคลที่มีการศึกษาจะรู้จักดูแลรักษาป้องกันสุขภาพของตนเองจะช่วยลดค่าใช้จ่ายของรัฐในด้านการสาธารณสุข รวมทั้งไม่สร้างปัญหาอื่นๆ อันจะเพิ่มภาระให้แก่รัฐ

3. แนวคิดเกี่ยวกับการคลังภาครัฐ (Public Finance)

การคลังภาครัฐ ตรงกับคำในภาษาอังกฤษว่า Public Finance มักจะหมายถึงการคลังในส่วน of รัฐบาลหรือการคลังในกิจกรรมที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ การคลังภาครัฐหรือการคลังของรัฐบาล เป็นเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางการคลัง การเงินต่างๆของรัฐบาลที่ถือเป็นหน่วยที่สำคัญ หน่วยหนึ่งของระบบสังคมเนื่องจากมีผลผูกพันและกระทบไม่เฉพาะชีวิตความเป็นอยู่ของคนในปัจจุบันเท่านั้นแต่ยังมักจะส่งผลกระทบและผูกพันถึงคนในอนาคตหรือในยุคต่อไปด้วย

บุญชนะ อัดถากร (2516 : 432-438) กล่าวถึงการคลังภาครัฐว่า "การคลังภาครัฐ" ครอบคลุมปัญหาทางเศรษฐกิจของประเทศแทบทุกประการโดยแบ่งปัญหาเป็น 4 ประการใหญ่ๆ คือ

1. ปัญหาการจัดสรรทรัพยากร (Resource Allocation)
2. ปัญหาการกระจายรายได้ของประชาชาติ (Income Distribution)
3. ปัญหาการทำให้คนมีงานทำ (Full Employment)
4. ปัญหาเสถียรภาพของระดับราคาและการพัฒนาเศรษฐกิจ (Price - Level Stability and Economic Growth)

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช (2534 : 6) ได้ให้คำจำกัดความหมายของ "การคลัง" ว่า คือ การกำหนดนโยบายและการดำเนินงานด้านการเงินของรัฐบาล ซึ่งในทางปฏิบัติจะเกี่ยวข้องกับรายได้รัฐบาล (Government Revenue) ที่ได้จากภาษีอากรและแหล่งรายได้อื่นๆ รายจ่ายของรัฐบาล (Government Expenditure) หนี้ของรัฐบาล (Government Debt) หรือหนี้สาธารณะ (Public Debt) และนโยบายการคลัง (Fiscal Policy)

ไพศาล ไชยมงคล (2517 : 3) ให้ความหมายไว้ว่า "การคลังภาครัฐเป็นการศึกษาข้อเท็จจริง หลักการ วิธีการ และผลกระทบกระเทือนในการจัดหารายได้ และการใช้จ่ายของรัฐบาล รวมทั้งการจัดการหนี้ของรัฐบาล

จากความหมายและคำจำกัดความต่างๆ สรุปได้ว่า การคลังภาครัฐ หมายถึง การดำเนินงานด้านการเงินของรัฐบาล คือ รายรับ รายจ่าย และหนี้ของรัฐบาล หรือหนี้สาธารณะนั่นเอง

1.1 รายรับรัฐบาล

ความหมาย

พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534 : 2) หมายถึง รายได้ของรัฐบาลและรายรับในส่วนที่รัฐบาลกู้ยืมมาเพื่อใช้จ่าย

สมคิด บางโม (2540 : 34) รายรับของรัฐบาล หมายถึง รายรับที่ไม่ต้องมีพันธะใช้คืน และรายรับที่ต้องมีภาระใช้คืน

พิมลจรรย์ นามวัฒน์ (2542 : 138-142) หมายถึง ยอดเงินทั้งหมดที่รัฐบาลได้รับภายในปีงบประมาณหนึ่งๆซึ่งมีระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

สามารถสรุปได้ว่า รายรับของรัฐบาล หมายถึง รายได้จากภาษีอากรและรายได้ที่ไม่ใช่ ภาษีอากร เงินกู้ และเงินคงคลังที่รัฐบาลได้รับในปีงบประมาณหนึ่งๆ

ที่มาของรายได้ของรัฐบาลไทย

รายได้ของรัฐบาลโดยทั่วไปสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ

1. รายได้จากภาษีอากร

รายได้จากภาษีอากร เป็นรายได้ที่มาจากการจัดเก็บภาษีอากร โดยรัฐบาลเรียกเก็บ จากประชาชนเพื่อนำไปใช้จ่ายในกิจการต่างๆ ไม่มีภาระต้องชำระคืน ภาษีที่รัฐบาลจัดเก็บสามารถ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ ภาษีทางตรง (Direct Tax) และภาษีทางอ้อม (Indirect Tax)

2. รายได้จากการขายสิ่งของและบริการ ประกอบด้วยค่าขายสิ่งของและบริการที่ สำคัญ คือ จากการขายหลักทรัพย์และทรัพย์สิน และค่าขายบริการ

3. รายได้จากรัฐพาณิชย์หรือรัฐวิสาหกิจ ซึ่งรัฐบาลมีความจำเป็นที่จะต้องประกอบ ธุรกิจ โดยการเป็นเจ้าของประกอบธุรกิจ โดยการเจ้าของหรือร่วมถือหุ้นเพื่อควบคุมการดำเนินงาน นั้นๆ

4. รายได้อื่น รัฐบาลมีรายได้อื่นๆ อีก ซึ่งเป็นรายได้ที่จัดเก็บโดยส่วนราชการหลายๆ แห่ง แต่เป็นการจัดเก็บเฉพาะกรณี คือ แสตมป์ฤชาและค่าปรับ เงินรับคืน เงินรายได้เบ็ดเตล็ด

1.2 รายจ่ายรัฐบาล หรือ รายจ่ายสาธารณะ (Public Expenditure)

ความหมาย

พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534 : 353) รายจ่ายของรัฐบาล หมายถึง การใช้จ่ายต่างๆ เพื่อรักษาระดับการดำเนินงานขั้นพื้นฐานให้สามารถดำเนินงานไปได้ด้วยดี และการใช้จ่ายเพื่อ ผลประโยชน์ของสังคมโดยรวม

เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสวีธรรม (2543 : 367) รายจ่ายสาธารณะ (Public Expenditure) หมายถึง การใช้จ่ายของรัฐบาลเพื่อรักษาระดับการดำเนินงานของรัฐ และเพื่อผลประโยชน์ของ สังคมโดยส่วนรวม

พลภัทร บุราคม (2543 : 1) รายจ่ายสาธารณะ หมายถึง รายจ่ายของภาครัฐที่ผ่าน กระบวนการงบประมาณแผ่นดินโดยทั่วไป ซึ่งรวมถึงรายจ่ายของรัฐบาลเพื่อดำเนินกิจกรรมต่างๆ ตั้งแต่ในระดับชาติไปจนถึงระดับท้องถิ่น

ธงชัย ลำดับวงศ์ และพิสิฐ ลีอักษรธรรม (2546 : 393) รายจ่ายรัฐบาล หมายถึง รายจ่าย ที่รัฐบาลได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริหารงานอันเป็นภาระหน้าที่ของรัฐโดยทั่วไป และเพื่อจัดให้มีสินค้า และบริการอันเป็นประโยชน์แก่ประชาชนและประเทศโดยส่วนรวม

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช (2534 : 393) “รายจ่ายรัฐบาล หรือ รายจ่ายสาธารณะ” เป็นคำที่ใช้แทนกันได้ หมายถึง รายจ่ายที่รัฐบาลได้ใช้จ่ายไปเพื่อการบริหารงานอันเป็นภาระหน้าที่ของรัฐ โดยทั่วไปและเพื่อจัดให้มีสินค้าและบริการอันเป็นประโยชน์แก่ประชาชนในประเทศโดยส่วนรวม

สมคิด เลิศไพฑูรย์ (2537 : 2-6) ได้ให้ความหมายรายจ่ายสาธารณะว่าสามารถพิจารณาได้ 2 ความหมาย

1. รายจ่ายสาธารณะตามความหมายทางกฎหมาย หมายถึง กฎหมายได้กำหนดว่าองค์การใดเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายมหาชน องค์การนั้นย่อมมีรายจ่ายเป็นรายจ่ายสาธารณะเสมอ

2. รายจ่ายสาธารณะตามความหมายทางเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง รายจ่ายที่เกิดจากการใช้อำนาจในการสั่งการ จึงทำให้องค์การมหาชนมีรายจ่ายเป็นรายจ่ายสาธารณะหรือรายจ่ายเอกชน

ความสำคัญของรายจ่ายสาธารณะ

ความสำคัญของรายจ่ายสาธารณะ (ไพรัช ตระการศิรินนท์, 2548:121-122) พิจารณาในประเด็นสำคัญได้ 3 ประการ ดังนี้

1. รายจ่ายสาธารณะจำเป็นต้องมีไว้เพื่อรักษาระดับการบริหารงานของรัฐบาล หรือการดำเนินงานขั้นพื้นฐานของรัฐบาล การบริหารราชการส่วนแผ่นดินทั่วไป รวมทั้งรายจ่ายประจำปีที่ไม่ก่อให้เกิดผลผลิตหรือผลทางเศรษฐกิจโดยตรง

2. รายจ่ายสาธารณะมีความจำเป็นต่อการรักษาผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและการบริหารประเทศโดยส่วนรวม เช่น

2.1 เพื่อส่งเสริมให้มาตรฐานคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชนในประเทศดีขึ้น

2.2 การช่วยให้การจัดสรรการใช้ทรัพยากรของสังคมที่มีอยู่จำกัดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2.3 รัฐบาลสามารถนำรายจ่ายสาธารณะไปใช้เป็นเครื่องมือในการช่วยลดช่องว่างของการกระจายรายได้ระหว่างคนมั่งมี และคนยากจนในสังคม

2.4 รัฐบาลสามารถนำรายจ่ายสาธารณะไปใช้เป็นเครื่องมือในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและผลประโยชน์ของประชาชนโดยส่วนรวมของประเทศ

2.5 รายจ่ายสาธารณะยังเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐบาลในการส่งเสริมให้เกิดความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะเศรษฐกิจของประเทศชะลอตัว หรือประเทศเกิดภาวะเศรษฐกิจชะงักงัน หรือในยามที่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย

2.6 รายงานข่าวสารมีความจำเป็นสำหรับการจัดให้มีบริการสาธารณสุขปฐมภูมิและสาธารณสุขการพื้นฐานทั้งหลาย เพื่อเป็นหลักประกันให้ประชาชนทุกคนสามารถมีโอกาสเข้าถึงบริการสาธารณสุขพื้นฐานต่างๆได้

2.7 รายงานข่าวสารมีความจำเป็นเพื่อการสงเคราะห์ประชาชนบางประเภท เช่น คนไร้ที่พึ่ง คนพิการ คนด้อยโอกาส และคนชรา เป็นต้น

3. รายงานข่าวสารมีความจำเป็นสำหรับการใช้จ่ายในกิจการสาธารณะระหว่างประเทศ หรือองค์การสาธารณะระหว่างประเทศ เช่น การติดต่อสัมพันธ์กับต่างประเทศ ตลอดจนการที่ประเทศมหาอำนาจอาศัยรายงานข่าวสารในการสร้างอิทธิพลในรูปแบบของการให้ความช่วยเหลือประเทศที่อ่อนแอกว่า หรือการใช้รายงานข่าวสารไปในกิจการเพื่อรักษาความสงบสุขของโลก หรือการใช้จ่ายเกี่ยวกับความช่วยเหลือระหว่างประเทศ ซึ่งโดยทั่วไปประเทศผู้ให้ก็ต้องมักคำนึงถึงผลประโยชน์ที่จะติดตามมาในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่ง ซึ่งอาจหวังผลในปัจจุบันหรือในอนาคตก็ได้

ประเภทของรายจ่ายรัฐบาล

รายจ่ายของรัฐบาลมี 2 ประเภท คือ

1. รายจ่ายในงบประมาณ หมายถึง รายจ่ายของรัฐบาลที่ได้กำหนดขึ้นและจะนำไปใช้จ่ายได้จะต้องผ่านกระบวนการงบประมาณก่อน

2. รายจ่ายนอกงบประมาณ หมายถึง เงินนอกงบประมาณแผ่นดินที่รัฐบาลได้นำมาใช้จ่ายในการจัดให้มีสินค้าและบริการแก่ประชาชนโดยไม่ผ่านกระบวนการงบประมาณ ได้แก่ เงินช่วยเหลือจากต่างประเทศ เงินกู้จากต่างประเทศ เงินงบประมาณของรัฐวิสาหกิจ เงินทุนหมุนเวียนเงินงบประมาณของราชการบริหารส่วนท้องถิ่น เงินรายได้ของสถาบันการศึกษาและสาธารณสุขและเงินกองทุนต่างๆ

ผลกระทบของรายจ่ายรัฐบาลที่มีต่อระบบเศรษฐกิจ

ผลกระทบของรายจ่ายรัฐบาลที่มีต่อระบบเศรษฐกิจ พนม ทินกร ณ อยุธยา (2534 : 347-349) มีด้วยกัน 8 ประการดังนี้

1. ผลกระทบของรายจ่ายรัฐบาลที่มีต่อรายได้ประชาชาติและระบบเศรษฐกิจโดยรวม ถ้ารายจ่ายของรัฐบาลต่ำก็จะทำให้รายได้ประชาชาติต่ำ ถ้ารายจ่ายของรัฐบาลสูงขึ้นเรื่อยๆ ก็จะทำให้รายได้สูงขึ้นไปด้วย

2. ผลกระทบในกรณีที่มีการจ้างงานอย่างเต็มที่

2.1 ทำให้การผลิตของเอกชนลดลง ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยการผลิตของเอกชนมีน้อยเมื่อรัฐบาลนำไปใช้ในการผลิตของรัฐบาลและการที่รัฐบาลเก็บภาษีและนำไปใช้จ่ายนั้น เป็นการทำลายขวัญและกำลังใจของเอกชนในการผลิตลง ทำให้สินค้าและบริการของเอกชนลดน้อยลงไป

2.2 เป็นแรงผลักดันให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ เนื่องจากระบบเศรษฐกิจมีการจ้างงานอย่างเต็มที่ ไม่สามารถผลิตสินค้าขึ้นมาเพื่อสนองความต้องการได้เพิ่มขึ้น ผลก็คือ ทำให้ระดับราคาสินค้าโดยทั่วไปสูงขึ้นแต่รายได้ประชาชาติยังคงเดิม และถ้าระดับราคาสินค้ายังคงสูงขึ้นเรื่อยๆ อาจก่อให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ ดังนั้น การเพิ่มการใช้จ่ายของรัฐบาลในกรณีที่มีการจ้างงานเต็มที่ ไม่ช่วยให้รายได้ประชาชาติเพิ่มขึ้น แต่จะก่อให้เกิดภาวะเงินเฟ้อซึ่งเป็นผลเสียและจะส่งผลกระทบต่อความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอีกด้วย

3. ผลกระทบในกรณีที่ยังไม่มีการจ้างงานอย่างเต็มที่ จะมีผลทำให้รายได้ประชาชาติเพิ่มขึ้น และมีผลทำให้ประเทศมีรายได้สำหรับการใช้จ่าย การบริโภค การลงทุนและกิจการอื่นๆ ในระยะยาว ประกอบกับการทำงานของตัวทวีต่างๆ จะทำให้ระบบเศรษฐกิจมีความเจริญก้าวหน้าและส่งผลให้ระดับรายได้ประชาชาติเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ จนกว่าจะถึงระดับที่มีการจ้างงานเต็มที่ ซึ่งไม่สามารถจะนำทรัพยากรที่มีมาใช้เพื่อเพิ่มผลผลิตได้

4. ผลกระทบที่มีต่อระดับการจ้างงานการใช้จ่ายของรัฐบาลจะมีผลกระทบต่อระดับการจ้างงานโดยรวมของระบบเศรษฐกิจ เพราะการใช้จ่ายของรัฐบาลจะมีผลกระทบต่อรายได้ การออม การบริโภค และการลงทุนในระบบเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการพิจารณานโยบายการใช้จ่ายควรต้องพิจารณาว่าภาคเศรษฐกิจใดมีการว่างงานมากกว่ากัน โดยรัฐบาลควรใช้จ่ายในโครงการที่ก่อให้เกิดการจ้างงานมากกว่าโครงการอื่น

5. ผลกระทบที่มีต่อการรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการใช้จ่ายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยหนึ่งที่กำหนดรายได้ประชาชาติ ดังนั้นการใช้จ่ายของรัฐบาลจึงมีผลต่อภาวะเงินเฟ้อ เงินฝืดของประเทศ

6. ผลกระทบที่มีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจในประเทศกำลังพัฒนาประชาชนมีรายได้ต่อหัวต่ำ ถ้าปล่อยให้ระบบเศรษฐกิจเจริญเติบโตเองไปตามธรรมชาติ ระบบเศรษฐกิจก็จะเจริญเติบโตอย่างเชื่องช้าจึงจำเป็นที่จะต้องให้รัฐบาลได้เข้าไปเกี่ยวข้อง โดยการเพิ่มรายจ่ายเพื่อกระตุ้นการพัฒนาเศรษฐกิจ เช่น โครงสร้างพื้นฐาน การศึกษา การสาธารณสุข เป็นต้น

7. ผลกระทบที่มีต่อสวัสดิการสังคมในประเทศกำลังพัฒนาที่มีระดับการครองชีพของประชาชนต่ำกว่ามาตรฐาน นโยบายการใช้จ่ายของรัฐบาลควรจะทำให้ความสำคัญกับการประกันสังคมเป็นอย่างมาก เช่น การประกันการว่างงาน การสงเคราะห์คนชรา การสงเคราะห์คนยากจน เป็นต้น

8. ผลกระทบที่มีต่อการกระจายรายได้ การใช้จ่ายของรัฐบาลจะมีผลต่อการกระจายรายได้ของประชาชนอย่างไรนั้นขึ้นอยู่กับว่าใครเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์จากการใช้จ่ายนั้น กล่าวคือ ถ้ารัฐบาลมีนโยบายใช้จ่ายเพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยมากกว่าผู้มีรายได้มาก ก็จะช่วยลดความแตกต่างของรายได้ระหว่างคนรวยกับคนจน แต่ถ้ารัฐบาลมีนโยบายใช้จ่ายเพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้มากกว่าก็จะทำให้ความแตกต่างของรายได้ระหว่างคนรวยกับคนจนเพิ่มมากขึ้น

1.3 หนี้รัฐบาล หรือ หนี้สาธารณะ

ความหมาย

สำนักงบประมาณ (2543 : 107) ได้เขียนระบุในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้สาธารณะว่า หนี้สาธารณะ หมายถึง ข้อผูกพันของรัฐบาลซึ่งเกิดจากการกู้ยืมโดยตรง และการค้าประกันเงินกู้ โดยรัฐบาล รวมทั้งเงินปรัวรรตที่รัฐบาลรับรอง

สุนีย์ ศीलพิพัฒน์ (2538 : 432) หนี้สาธารณะ หมายถึง หนี้สินที่รัฐบาลก่อขึ้นเพื่อนำมาใช้จ่ายในกิจการของรัฐบาลที่อยู่ในรูปของสัญญาใช้เงินที่รัฐบาลให้ไว้แก่ผู้ที่รัฐบาลกู้ยืมว่ารัฐบาลจ่ายคืนเงินต้นที่กู้ยืมพร้อมทั้งดอกเบี้ยจำนวนหนึ่ง เมื่อครบกำหนดเวลาตามสัญญา

พิสิฐ ลี้อาธรรม (2546 : 330) หนี้สาธารณะ หมายถึง การก่อหนี้ผูกพันด้วยการเซ็นสัญญาซื้อหรือว่าจ้างให้เอกชนทำงานในโครงการต่าง ๆ หรือ การก่อหนี้โดยการกู้เงินของรัฐบาล

เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสวีธรรม (2543 : 443) หนี้สาธารณะ หมายถึง หนี้ที่รัฐบาลมีภาระผูกพันต้องชำระ และเป็นภาระของงบประมาณรายจ่ายของรัฐบาล ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการใช้ด้านอื่น ๆ ของรัฐบาลและมีผลกระทบต่อประชาชนด้วย

วัตถุประสงค์ของการก่อหนี้สาธารณะ

รัฐบาลเปรียบเสมือนกับประชาชนทั่วไป กล่าวคือ รัฐบาลจะต้องหารายได้มาใช้จ่าย และเมื่อมีเงินไม่เพียงพอ รัฐบาลก็ต้องกู้เงินมาใช้จ่ายในกิจการต่างๆที่รัฐบาลจะทำ ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการก่อหนี้สาธารณะมีดังนี้

1. เพื่อใช้จ่ายในการลงทุน ได้แก่ การลงทุนตามโครงการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เช่น การชลประทาน การขนส่ง โครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจ การศึกษา การป้องกันประเทศ เป็นต้น
2. เพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ เป้าหมายทางเศรษฐกิจที่สำคัญประการหนึ่งคือ การรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจได้สร้างรายได้และระดับราคาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. เพื่อชดเชยงบประมาณขาดดุล ในการบริหารราชการแผ่นดินรัฐบาลจะมีการตั้งงบรายรับ รายจ่ายประจำปี แต่ในบางปีรัฐอาจมีกิจกรรมต่างๆ ที่จะต้องดำเนินการอยู่เป็นจำนวนมาก จึงทำให้เกิดงบรายจ่ายมากกว่ารายได้ ดังนั้น รัฐบาลจึงจำเป็นต้องกู้เงินมาใช้จ่ายเพื่อให้กิจกรรมต่างๆของรัฐบาลดำเนินต่อไป
4. เพื่อใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน โดยปกติรายจ่ายของหน่วยราชการต่างๆจะต้องกำหนดไว้ล่วงหน้าในงบประมาณรายจ่ายประจำปี แต่ปรากฏว่ายังมีรายจ่ายบางประเภทที่เกิดขึ้น โดยมิได้คาดการณ์ล่วงหน้าว่าจะต้องจ่าย เช่น การทำสงคราม การประสพภัยธรรมชาติต่างๆ ได้แก่ ภัย

อุทกภัย หรืออัคคีภัย หรือเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ดังกล่าวรัฐบาลจำเป็นต้องกู้เงินมาใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน

5. เพื่อรักษาและเพิ่มทุนสำรองระหว่างประเทศ ในระบบเศรษฐกิจแบบเปิด (Open Economy) จะมีการทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศ จึงทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินตรา ระหว่างประเทศขึ้นมา ถ้าปีใดมีดุลการชำระเงินเกินดุลจะทำให้มีทุนสำรองระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ในทางกลับกันถ้าปีใดมีดุลการชำระเงินขาดดุล ทุนสำรองระหว่างประเทศจะลดลง ซึ่งในกรณีนี้ รัฐบาลจะต้องกู้เงินมาเพื่อใช้เป็นทุนสำรองระหว่างประเทศ

6. เพื่อระดมทุนที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์เข้าไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ การที่ประชาชนเก็บออมไว้เฉยๆมิได้ก่อให้เกิดผลผลิตที่เพิ่มขึ้น อาจก่อให้เกิดภาวะเงินฝืดในระบบเศรษฐกิจได้ ดังนั้นรัฐบาลอาจแก้ไขโดยการกอบกู้เงินออมของประชาชนมาลงทุน เพื่อทำให้เกิดผลผลิตทางเศรษฐกิจ และช่วยป้องกันมิให้เงินทุนภายในประเทศเคลื่อนย้ายออกนอกประเทศ อันจะช่วยรักษาระดับทุนสำรองระหว่างประเทศไม่ให้ลดลงได้อีกด้วย

7. เพื่อนำมาหมุนเวียนใช้หนี้เก่า ในการกู้เงินของรัฐบาลแต่ละครั้งได้มีการกำหนดระยะเวลาใช้คืนด้วย แต่เมื่อถึงกำหนดเวลาใช้คืน รัฐบาลอาจไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระหนี้ จึงต้องกู้เงินมา เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาและกำหนดเวลา ตลอดจนเพื่อรักษาชื่อเสียงของประเทศ

8. เพื่อปรับโครงสร้างภาระหนี้ให้มีการกระจายหนี้ที่ดีขึ้น (Refinancing) ในบางขณะ ตลาดเงินทุนอาจมีดอกเบี้ยต่ำและมีเงื่อนไขที่ดีแก่ผู้กู้ รัฐบาลอาจทำการกู้ใหม่มาใช้คืนหนี้เก่าที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าและมีเงื่อนไขที่ด้อยกว่า หรือรัฐบาลอาจปรับการกระจายภาระหนี้เสียใหม่ มิให้กระจุกตัวอยู่ในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งมากเกินไป

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บัณฑิต หงษ์ภักดี (2542 : 79 - 84) ได้ศึกษาปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในโรงเรียนมัธยม สังกัดกรมสามัญศึกษา จังหวัดนครพนม ผลจากการวิจัย ปรากฏว่า มีปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในชั้น ติดตามประเมินผล ในระดับปานกลาง และการดำเนินงานของโรงเรียนขนาดใหญ่ โรงเรียนขนาดกลางและโรงเรียนขนาดเล็ก มีปัญหาการดำเนินงานไม่แตกต่างกัน โดยเฉพาะไม่มีการติดตามตรวจสอบการใช้จ่ายของนักเรียนผู้กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และการชำระหนี้ผู้กู้ยืม ดังนั้นการติดตามการดำเนินงานกองทุนจึงเป็นกิจกรรมที่จำเป็นต้องปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานทางการศึกษา บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารสถานศึกษา หรือบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการติดตามประเมินผลการ

ดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หรือบทบาทหน้าที่ของนักเรียนนักศึกษาผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงานกองทุนว่าดำเนินการถึงขั้นใดแล้ว เป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือไม่ ได้รับความยุติธรรมเพียงใด เป็นต้น

อมรา ตันประวัติ (2544 : 78) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระเงินกู้โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษานิสิต นักศึกษาของสถาบันอุดมศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการวิจัยพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ได้แก่รายได้ที่เป็นตัวเงิน และความสำนึกในการชำระคืนเงินกู้

เพชรสุดา อร่ามศรีวงศ์ (2546 : บทคัดย่อ) ได้วิเคราะห์ปัญหาการชำระหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์และมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ พบว่าอัตราการชำระหนี้ของผู้ที่ครบกำหนดชำระหนึ่งงวดแรกในปี 2542-2545 (แยกผู้กู้ตามการครบกำหนดชำระหนึ่งงวดแรก) เท่ากับ ร้อยละ 81.0, 76.8, 66.6 และ 40.3 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2545) ซึ่งในจำนวนนี้เป็นผู้กู้ที่มาชำระหนี้เพียงบางงวดมากกว่าครึ่งและหากพิจารณาผลการชำระหนี้โดยรวม ณ แต่ละปี (โดยไม่แยกผู้กู้ตามการครบกำหนดชำระหนึ่งงวดแรก) พบว่า ผลการชำระหนี้โดยรวม ณ ปี พ.ศ.2542-2545 เท่ากับร้อยละ 16.9, 45.3, 54.5 และ 56.1 จะเห็นว่าผลการชำระหนี้โดยรวมยังอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตามผลการชำระหนี้โดยรวมมีแนวโน้มสูงขึ้น และกลุ่มที่ชำระหนี้เพียงบางงวดมีแนวโน้มสูงขึ้นเช่นกัน นั่นแสดงว่าผู้กู้ที่ไม่มาชำระหนี้ในงวดแรกๆ ได้มาชำระหนี้มากขึ้น แต่ผู้กู้ที่มาชำระหนี้งวดแรกๆ บางคนไม่มาชำระหนี้ในงวดหลังมากขึ้นเช่นกัน หากกองทุนฯไม่สามารถกระตุ้นให้กลุ่มที่ไม่เคยชำระหนี้ให้มาชำระหนี้มากขึ้น หรือกลุ่มที่ชำระหนี้เพียงบางงวดให้มาชำระหนี้ครบทุกงวด ปัญหาการชำระหนี้อาจเป็นปัญหาใหญ่ในอนาคต

โสภาวดี วิริยะลาภสกุล (2546 : 83) ได้ทำการวิจัยเรื่องความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาอันเนื่องมาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ พบว่า นิสิตที่ทำการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ส่วนใหญ่รายได้ของบิดา มารดาหรือผู้ปกครองต่อปีอยู่ระหว่าง 30,001 – 60,000 บาท นิสิตที่ทำการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่บิดา มารดา หรือผู้ปกครองประกอบอาชีพรับจ้าง รองลงมาคือ เกษตรกรรมและค้าขาย ผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนใหญ่มีพี่น้องที่กำลังทำการศึกษาอยู่ด้วย เนื่องจากจำนวนพี่น้องที่กำลังทำการศึกษามีผลต่อการได้รับโอกาสเข้าศึกษาต่อ เนื่องจากจำนวนพี่น้องที่กำลังศึกษาเป็นภาระทางเศรษฐกิจที่ผู้ปกครองต้องรับหน้าที่ ซึ่งนั่นคือการที่ครอบครัวมีจำนวนผู้ที่กำลังศึกษาอยู่จะทำให้โอกาสทางการศึกษาต่อของคนในครอบครัวลดลง

วิจิต หล่อจิระชุนท์กุล และคนอื่นๆ (2547 : 166) ได้ศึกษาระบบงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผลการวิจัยพบว่าจำนวนผู้ครบกำหนดชำระหนี้สะสมทั้งหมดถึงปี 2545 จำนวน 466,276 คน แต่มีผู้ชำระหนี้ จำนวน 304,568 คน คิดเป็นร้อยละ 65.3 และมีผู้ไม่มาชำระหนี้จำนวน 161,708 คน คิดเป็นร้อยละ 34.7 สัดส่วนของผู้ไม่มาชำระหนี้ลดลงตามอายุครบกำหนดชำระหนี้ กล่าวคือเมื่อครบกำหนดมีผู้ไม่มาชำระหนี้ร้อยละ 43.9 ครบกำหนดไปแล้ว 1 ปี ผู้ไม่มา

ชำระหนี้ลดลงอย่างมากเหลือร้อยละ 29.8 ครบกำหนดไปแล้ว 2 ปี ผู้ไม่มาชำระหนี้ลดลงเหลือร้อยละ 21.7 และครบกำหนดไปแล้ว 3 ปี ผู้ไม่มาชำระหนี้ลดลงเหลือร้อยละ 17.9 จึงอาจกล่าวได้ว่าผู้ครบกำหนดชำระหนี้มีความตั้งใจที่จะชำระหนี้ แต่ด้วยอุปสรรคบางอย่างทำให้มีอาจชำระหนี้ได้ทันทีเมื่อครบกำหนด และเมื่อเวลาผ่านไปอุปสรรคลดน้อยลงจึงทำให้สัดส่วนผู้ไม่มาชำระหนี้ลดลง

พัชรา บัณฑิต (2550 : 72-73) วิจัยเรื่องจิตสำนึกของนิสิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่มีต่อการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาพบว่า นิสิตมีจิตสำนึกต่อการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้อาจเป็นเพราะนิสิตที่กู้ยืมเงินบางส่วนยังไม่เข้าใจและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับระเบียบและหลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินและการชำระคืนเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาว่า นิสิตต้องมีความรับผิดชอบต่อการกู้ยืมเพื่อการศึกษา หลังสำเร็จการศึกษา อีกทั้งนิสิตยังต้องเตรียมเอกสารประกอบการกู้เงินเป็นจำนวนมากจนทำให้เกิดความสับสน สร้างความยุ่งยากในการจัดหาได้ครบถ้วน หรือนิสิตบางคนไม่ศึกษาคู่มือสำหรับนักศึกษาที่ใช้ในการขอกู้เงิน จนกลายเป็นความยุ่งยาก และนิสิตบางคนคิดว่าตนเองยังเรียนไม่จบ จึงไม่คิดถึงระยะเวลาที่ต้องชำระเงินที่กู้ยืม อีกทั้งเจ้าหน้าที่ที่คอยแนะนำให้คำปรึกษาแก่นิสิตไม่เพียงพอ ทำให้การดำเนินงานด้านกองทุนล่าช้า นิสิตเกิดความสับสน ดังนั้นถ้า นิสิตกู้ยืมเงินเหล่านี้ ได้รับข่าวสารอย่างต่อเนื่องและการเข้าร่วมโครงการปฐมนิเทศ โครงการปัจฉิมนิเทศ และโครงการด้านจริยธรรมของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแล้วตลอดระยะเวลา 4 ปี หรือจบหลักสูตรของนิสิตแล้วจะต้องชำระคืนเมื่อนิสิตจบการศึกษาแน่นอน

จิรัฐชา วุฒิวัฒนานนท์ (2550 : บทคัดย่อ) ได้ทำการวิจัยเรื่อง ความคิดเห็นของนักศึกษา ที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในปี 2550 กรณีศึกษาผู้กู้ยืมวิทยาลัยทองสุข ผลการศึกษาพบว่า ผู้กู้ยืมส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง โดยมีจำนวนเงินกู้รวมทั้งหมดอยู่ในช่วง 300,001-400,000 บาท ผู้กู้ยืมส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาอยู่ภาคอีสานเช่าหอพักอยู่ในขณะศึกษาและบิดามารดา หรือผู้ปกครองมีอาชีพเกษตรกร ระดับความคิดเห็นที่มีต่อกองทุน กยศ. พบว่า ระดับความคิดเห็นของผู้กู้ยืมมีระดับคะแนนเห็นด้วยปานกลาง ผลการเปรียบเทียบ พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้กู้ยืมแตกต่างกันมีความคิดเห็นต่อกองทุน กยศ. ไม่แตกต่างกัน ข้อเสนอแนะจากผลการศึกษาในด้านจิตสำนึกและความรับผิดชอบของนิสิต นักศึกษาสถานศึกษาควรมีการรณรงค์ให้นิสิต นักศึกษา รับทราบความรับผิดชอบต่อการกู้ยืมเงินและการคืนเงินให้แก่กองทุน กยศ. ให้ตรงตามกำหนด สำหรับด้านการใช้จ่ายเงินกองทุน กยศ. ควรสร้างความรู้ความเข้าใจให้ผู้กู้ยืมใช้เงินตามวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้กู้ยืมเงินนำเงินไปใช้นอกเหนือจากการศึกษา นอกจากนี้ กองทุน กยศ. ควรปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและลดระยะเวลาในการพิจารณาให้ผู้กู้ยืมเงินให้สั้นลง

จากการศึกษาแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องได้ตัวแปร ประกอบด้วย ความเท่าเทียมกันในสังคม การกระจายรายได้ โอกาสทางการศึกษา รายได้ ฐานะทางเศรษฐกิจ ดอกเบี้ย การบริการสาธารณะ และจากวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประกอบด้วยตัวแปร ระเบียบ หลักเกณฑ์การปฏิบัติ การประชาสัมพันธ์ข่าวสาร ลักษณะภูมิหลังของครอบครัว ทศนคติของผู้กู้ยืม ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุน การมีจิตสำนึกในการ

ชำระหนี้ ซึ่งจากการศึกษาแนวคิดทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องในการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้ตัวแปรที่สำคัญสำหรับนำมาใช้ในการวิจัยครั้งนี้ประกอบด้วย

1. ประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้
2. ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้
3. พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้
4. ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาค้นคว้า การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผู้ศึกษาค้นคว้าดำเนินการดังต่อไปนี้

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

การกำหนดประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นการศึกษาการชำระคืนเงินของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ. 2545-2551

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ.2545-2551 จำนวน 453,637 ราย

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย โดยจะเลือกกลุ่มผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ.2545-2551 การคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างน้อยที่สุดจะยอมรับได้ว่ามากพอที่จะเป็นตัวแทนของประชากรได้โดยกำหนดความคลาดเคลื่อนของกลุ่มประชากรตัวอย่าง ร้อยละ 5 (0.05) โดยใช้ตารางของ Taro Yamane ได้กลุ่มตัวอย่าง 400 คน โดยวิธีสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (Simple Random Sampling)

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วยแบบสอบถาม ดังนี้

เป็นแบบสอบถามสำหรับ ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ.2545-2551 ซึ่งประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพการสมรส คณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิภาค อาชีพ รายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน และจำนวนเงินกู้ยืม

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ใน

ด้านประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นแบบสอบถามชนิดมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ตามวิธีของลิเคอร์ท (Likert Scale) แบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับ 5	เห็นด้วยอย่างยิ่ง
ระดับ 4	ค่อนข้างเห็นด้วย
ระดับ 3	ปานกลาง
ระดับ 2	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย
ระดับ 1	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง

การอภิปรายผลการวิจัยของลักษณะแบบสอบถามที่ใช้ระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น 5 ระดับตามเกณฑ์คะแนนดังนี้ (ศิริวรรณ เสรีรัตน์, วลัยลักษณ์ อัครธีรวงศ์, ปณิศา ลัญชานนท์; และพิมพา หิรัญกิตติ. 2548)

$$\begin{aligned} \text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\ &= \frac{5 - 1}{5} = 0.80 \end{aligned}$$

สรุปเกณฑ์การแปลความหมายของข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น

คะแนนเฉลี่ย		ระดับความสำคัญ
4.21 - 5.00	หมายถึง	มากที่สุด
3.41 - 4.20	หมายถึง	มาก
2.61 - 3.40	หมายถึง	ปานกลาง
1.81 - 2.60	หมายถึง	น้อย
1.00 - 1.80	หมายถึง	น้อยที่สุด

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือในการวิจัย

1. ศึกษาเอกสาร บทความ วารสาร ตำราเรียน ทฤษฎีแนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. ศึกษาวิธีการสร้างเครื่องมือและเทคนิคการเก็บข้อมูลแบบมาตราประมาณค่าของ ลีเคอร์ท
3. สร้างแบบสอบถามเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดย กำหนดขอบเขต และเนื้อหาให้ครอบคลุมตัวแปร
4. นำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จแล้วไปเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจพิจารณาความ ครอบคลุมเนื้อหา สำนวน ภาษาที่ใช้เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์
5. ดำเนินหาค่าคุณภาพของเครื่องมือ โดยการนำแบบสอบถามที่สร้างเสร็จเรียบร้อยแล้วไป ตรวจตรวจสอบความชัดเจนของภาษา เนื้อหา เพื่อความเที่ยงตรงตามเนื้อหาของแบบสอบถาม
6. นำแบบสอบถามที่ได้ปรับปรุงแล้วไปทดลองใช้ (Try out) กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน แล้วหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์ของครอนบาค (Cronbach)

วิธีหาค่าคุณภาพแบบสอบถาม

หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha – coefficient) ของครอนบาค (Cronbach)

จากการคำนวณได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามรวมเท่ากับ 0.878 สำหรับคำถาม ที่ได้ค่าสหสัมพันธ์ต่ำ ผู้วิจัยจึงทำการเปลี่ยนแปลงลักษณะคำถามให้สามารถเข้าใจได้ง่ายขึ้น

7. นำแบบสอบถามที่ทดลองใช้แล้วมาแก้ไขปรับปรุงข้อคำถามที่ยังไม่ชัดเจน จากนั้น นำเสนอประธานและคณะกรรมการควบคุมสารนิพนธ์ตรวจสอบอีกครั้ง เพื่ออนุมัติการนำไปใช้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บข้อมูลด้วยตนเองโดยขออนุญาต และขอความอนุเคราะห์ ผู้จัดการสาขา ธนาคารกรุงไทย (จำกัด) มหาชน ในการแจกแบบสอบถามให้แก่ผู้กู้ยืมเงินกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มาชำระคืนเงินกู้ยืม
2. ผู้วิจัยรวบรวมแบบสอบถามมาตรวจให้คะแนน แล้วนำข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติ

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

1. เมื่อได้รับแบบสอบถามคืนแล้ว ผู้วิจัยได้ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถาม
2. จำแนกข้อมูลแบบสอบถามตามตัวแปรต้น ได้แก่
 - 2.1 เพศ
 - 2.2 อายุ
 - 2.3 สถานภาพการสมรส

- 2.4 คณะที่สำเร็จการศึกษา
 - 2.5 ภูมิลำเนา
 - 2.6 อาชีพ
 - 2.7 รายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน
 - 2.8 จำนวนเงินกู้ยืม
3. จำแนกข้อมูลของแบบสอบถามตามตัวแปรทั้ง 4 ตัว และตรวจให้คะแนนแต่ละข้อคำถามตามค่าน้ำหนักคะแนนตัวเลือกที่กำหนดไว้ในแต่ละด้าน ได้แก่
- 3.1 ประสิทธิภาพของการชำระคืนเงินกู้
 - 3.1.1 อัตราดอกเบี้ย
 - 3.1.2 ช่องทางการชำระเงินกู้
 - 3.1.3 การติดตามทวงถาม
 - 3.2 ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้
 - 3.2.1 จำนวนเงินที่กู้ยืมตลอดการศึกษา
 - 3.2.2 ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้กู้ยืม
 - 3.2.3 ภาวะการว่างงาน
 - 3.3 พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้
 - 3.3.1 การมีจิตสำนึกในการชำระคืนเงินกู้
 - 3.3.2 ความเข้าใจหลักเกณฑ์การกู้และการชำระคืนเงินกู้
 - 3.3.3 การได้รับข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้
 - 3.4 ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 - 3.4.1 แหล่งที่มาของเงินสนับสนุน
 - 3.4.2 การสร้างรายได้
 - 3.4.3 การผ่อนผันชำระคืนเงินกู้
 - 3.4.4 ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
4. นำข้อมูลที่ได้ไปสร้างโปรแกรมเพื่อหาค่าสถิติ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS
5. วิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยหาค่าร้อยละ
6. วิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยสถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติอ้างอิง ได้แก่ t-test และ F-test
7. การวิเคราะห์ทางสถิติครั้งนี้ใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษา การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หลังจากผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามแก่ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ. 2545-2551 ได้รับแบบสอบถามคืนมา 400 ชุด คิดเป็น 100% ผู้วิจัยได้นำข้อมูลจากแบบสอบถามไปประมวลผลด้วยโปรแกรม SPSS (The Statistical Package for the Social Sciences) และนำเสนอผลการศึกษาในรูปแบบตารางและค่าสถิติ พร้อมกับคำอธิบายเชิงพรรณนาและวิเคราะห์ข้อมูลจากสถิติประกอบกัน

การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้เสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 วิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากข้อมูลปฐมภูมิ แบ่งได้ ดังนี้

1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตาม เพศ อายุ สถานภาพการสมรส คณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิลำเนา อาชีพ รายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน และจำนวนเงินกู้ยืม โดยการแจกแจงความถี่และหาค่าร้อยละ

1.2 วิเคราะห์เกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในแต่ละด้าน โดยการหาค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

1.3 เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยความคิดเห็นกลุ่มตัวอย่างในแต่ละด้าน เกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1.4 ความสำคัญและความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ส่วนที่ 1 วิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากข้อมูลปฐมภูมิ แบ่งได้ดังนี้

1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยการแจกแจงความถี่และร้อยละ

ตาราง 2 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างประชาชน

ตัวแปร	N	ร้อยละ
1. เพศ		
1.1 ชาย	138	34.5
1.2 หญิง	262	65.5
รวม	400	100.00
2. อายุ		
2.1 ต่ำกว่า 26 ปี	154	38.5
2.2 26 – 30 ปี	211	52.8
2.3 30 ปีขึ้นไป	35	8.8
รวม	400	100.00
3. สถานภาพ		
3.1 โสด	332	83.0
3.2 สมรส	63	15.8
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	5	1.3
รวม	400	100.00
4. คณะที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี		
4.1 วิทยาศาสตร์	36	9.0
4.2 วิศวกรรมศาสตร์	23	5.8
4.3 เศรษฐศาสตร์	22	5.5
4.4 บริหารธุรกิจ	129	32.3
4.5 วิทยาการจัดการ	40	10.0
4.6 รัฐศาสตร์	35	8.8
4.7 สังคมศาสตร์	24	6.0
4.8 ศิลปกรรมศาสตร์	34	8.5
4.9 ครุศาสตร์	20	5.0
4.10 อื่นๆ	37	9.3
รวม	400	100.00
5. ภูมิภาค		
5.1 ภาคกลาง	163	40.8
5.2 ภาคเหนือ	65	16.3
5.3 ภาคใต้	57	14.3

ตาราง 2 (ต่อ)

ตัวแปร	N	ร้อยละ
5.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	115	28.8
รวม	400	100.00
6. อาชีพ		
6.1 ไม่ได้ทำงาน	18	4.5
6.2 รับราชการ	29	7.3
6.3 รัฐวิสาหกิจ	63	15.8
6.4 บริษัทเอกชน	271	67.8
6.5 ธุรกิจส่วนตัว	19	4.8
รวม	400	100.00
7. รายได้		
7.1 น้อยกว่า 4,700 บาท	27	6.8
7.2 4,700 - 10,000 บาท	108	27.0
7.3 10,001 - 15,000 บาท	130	32.5
7.4 15,001 - 20,000 บาท	94	23.5
7.5 มากกว่า 20,000 บาท	41	10.3
รวม	400	100.00
8. จำนวนเงินที่กู้ยืม		
8.1 น้อยกว่า 100,000 บาท	122	30.5
8.2 100,001 – 200,000 บาท	154	38.5
8.3 200,001 – 300,000 บาท	69	17.3
8.4 มากกว่า 300,000 บาท	55	13.8
รวม	400	100.00

จากตาราง 2 พบว่า

1. เพศ

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านายหน้าการศึกษาเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 34.5 และเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 65.5

2. อายุ

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านายหน้าการศึกษามีอายุต่ำกว่า 26 ปี คิดเป็นร้อยละ 38.5 อายุระหว่าง 26 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.7 อายุสูงกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.7

3. สถานภาพ

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษาส่วนใหญ่โสด คิดเป็นร้อยละ 83.0 สมรส คิดเป็นร้อยละ 15.8 และไม่ได้อยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 1.3

4. สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษาส่วนใหญ่จบการศึกษาปริญญาตรีคณะบริหารธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 32.3 รองลงมาคณะวิทยาการจัดการ คิดเป็นร้อยละ 10 คณะวิทยาศาสตร์คิดเป็นร้อยละ 9.0 คณะรัฐศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 8.8 คณะศิลปกรรมศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 8.5 คณะสังคมศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 6.0 คณะวิศวกรรมศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 5.8 คณะเศรษฐศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 5.5 คณะครุศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 5.0 ส่วนคณะอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 9.3

5. ภูมิลำเนา

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษาส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 40.8 รองลงมา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ คิดเป็นร้อยละ 28.8 ภาคเหนือ คิดเป็นร้อยละ 16.3 ภาคใต้ คิดเป็นร้อยละ 14.3

6. อาชีพ

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษาส่วนใหญ่ประกอบอาชีพในบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 67.8 รองลงมา รัฐวิสาหกิจ คิดเป็นร้อยละ 15.8 รับราชการ คิดเป็นร้อยละ 7.3 ไม่ได้ทำงาน คิดเป็นร้อยละ 4.5 และธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 4.8

7. รายได้

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษาที่มีรายได้ น้อยกว่า 4,700 บาท คิดเป็นร้อยละ 6.8 รายได้ 4,700 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.0 รายได้ 10,001 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.5 รายได้ 15,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.5 และรายได้ มากกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.3

8. จำนวนเงินที่กู้ยืม

ผู้ที่ครบกำหนดชำระค่านักเรียนที่ศึกษามีจำนวนเงินกู้ยืมน้อยกว่า 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.5 จำนวน 100,001 - 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5 จำนวน 200,001 - 300,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.3 และ มากกว่าจำนวน 300,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 13.8

1.2 วิเคราะห์เกี่ยวกับการชำระค่านักเรียนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในแต่ละด้าน โดยการหาเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ดังแสดงใน ตาราง 3

ตาราง 3 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อ ที่	ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้	Mean	SD	ระดับ
				ความคิดเห็น
1	อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเหมาะสมเพียงใด	3.61	.917	มาก
2	กองทุนควรปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมฯให้น้อยกว่าร้อยละ 1 ต่อปี	3.80	.972	มากที่สุด
3	ท่านได้รับความรวดเร็วในช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	3.47	1.071	มาก
4	ท่านมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทยมากกว่าช่องทางอื่น	4.09	.829	มาก
5	กองทุนเงินกู้ยืมฯมีการติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง	3.52	1.023	มาก
6	การติดตามทวงหนี้จากกองทุนฯทำให้ท่านชำระคืนเงินกู้ยืมฯเร็วขึ้น	3.44	.885	มาก
7	ท่านได้รับข่าวสารต่าง ๆ จากกองทุนกู้ยืมฯ	3.61	.917	มาก
8	การโฆษณาประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของกองทุนฯ ช่วยกระตุ้นให้ท่านไปชำระคืนเงินเร็วขึ้น	3.80	.972	มาก
รวม		3.49	1.006	มาก

จากตารางข้างต้น พบว่า ผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุน กยศ. ที่ครบกำหนดชำระมีความคิดเห็นด้านประสิทธิภาพในการชำระคืนเงินกู้โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.49 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.006 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ที่กู้ยืมฯ ที่ครบกำหนดชำระ มีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ ความเหมาะสมอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ความรวดเร็วในช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ความมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทยมากกว่าช่องทางอื่น การติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง การได้รับข่าวสารต่าง ๆ จากกองทุนกู้ยืมฯ และการโฆษณาประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของกองทุนฯ ช่วยกระตุ้นให้ไปชำระคืนเงินเร็วขึ้น ส่วนความคิดเห็นในระดับมากที่สุด ได้แก่ กองทุนควรปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมฯให้น้อยกว่าร้อยละ 1 ต่อปี

ตาราง 4 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อที่	ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้	Mean	SD	ระดับ ความคิดเห็น
9	ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จำนวน 15 ปี มีความเหมาะสม	3.72	.932	มาก
10	จำนวนเงินที่ท่านกู้ยืม เป็นจำนวนที่สูงเกินความสามารถในการชำระคืนเงิน	3.10	.993	ปานกลาง
11	รายได้ที่ท่านได้รับในแต่ละเดือนมากกว่ารายจ่าย	3.33	.927	ปานกลาง
12	ท่านมีเงินออมในแต่ละเดือนมากเพียงใด	2.71	.986	ปานกลาง
13	ท่านมีภาระหนี้สินอื่นๆที่ต้องผ่อนชำระนอกเหนือจากเงินกู้ยืม	3.05	1.158	ปานกลาง
14	หากท่านว่างงานจะส่งผลต่อการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	4.09	1.055	มาก
	รวม	3.33	1.009	ปานกลาง

จากตารางข้างต้น พบว่า ผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระมีความคิดเห็นด้านความสามารถในการชำระคืนเงินกู้โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 3.33 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 1.009 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ที่กู้ยืมฯ ที่ครบกำหนดชำระ มีความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ จำนวนเงินที่ท่านกู้ยืมเป็นจำนวนที่สูงเกินความสามารถในการชำระคืนเงินรายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือนมากกว่ารายจ่าย จำนวนเงินออมในแต่ละเดือน ภาระหนี้สินอื่นๆที่ต้องผ่อนชำระนอกเหนือจากเงินกู้ยืมฯ ส่วนความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จำนวน 15 ปี มีความเหมาะสม การว่างงานจะส่งผลต่อการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

ตาราง 5 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อที่	พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้	Mean	SD	ระดับ ความเห็น
15	ท่านเห็นว่าการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควร ต้องมีความรับผิดชอบต่อการกู้ยืมหลังสำเร็จการศึกษา	4.47	.693	มากที่สุด
16	ในแต่ละปีท่านชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ก่อนวันสุดท้ายเสมอ	3.70	1.076	มาก
17	การชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เป็นหน้าที่ที่ท่านต้องกระทำ	4.40	.736	มากที่สุด
18	ก่อนที่ท่านจะกู้เงินกองทุนเงินฯ ท่านเข้าใจเงื่อนไขการชำระ คืนเงินกองทุนฯ มากน้อยเพียงใด	3.73	.957	มาก
19	ท่านเข้าใจหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกองทุนฯ หลังจบ การศึกษาแล้ว	3.79	.904	มาก
20	ท่านควรชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เพราะเป็นเงินมาจากภาษีของ ประชาชน	4.03	.929	มาก
21	เงินกู้ยืมควรเป็นเงินให้เปล่า โดยไม่ต้องชำระคืน	3.10	1.350	ปานกลาง
22	หากท่านไม่ชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จะส่งผลต่อผู้ที่กู้ยืมฯ ในรุ่น ต่อไป	4.19	.883	มาก
23	กองทุนมีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินที่ดี	3.44	.902	มาก
	รวม	3.87	.936	มาก

จากตารางข้างต้น พบว่า ผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระมีความคิดเห็นด้านพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.87 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .936 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ที่กู้ยืมฯ ที่ครบกำหนดชำระ มีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ ในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ก่อนวันสุดท้ายเสมอ ความเข้าใจเงื่อนไขการชำระคืนเงินกองทุนฯ ก่อนจะกู้เงินฯ การเข้าใจหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกองทุนฯ หลังจบการศึกษาแล้ว ควรชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เพราะเป็นเงินมาจากภาษีของประชาชน หากไม่ชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จะส่งผลต่อผู้ที่กู้ยืมฯ ในรุ่นต่อไป และกองทุนมีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินที่ดี ส่วนความคิดเห็นในระดับมากที่สุด ได้แก่ การกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควรต้องมีความรับผิดชอบต่อผู้กู้ยืมฯ หลังสำเร็จการศึกษา การชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำ และความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ เงินกู้ยืมควรเป็นเงินให้เปล่า โดยไม่ต้องชำระคืน

ตาราง 6 ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อ ที่	ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุน กยศ.	Mean	SD	ระดับ ความ คิดเห็น
24	ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือนสามารถผ่อนผันชำระคืนเงินได้	3.35	1.113	ปานกลาง
25	กองทุนฯ มีงบประมาณเพียงพอต่อการให้เงินกู้ยืมในรุ่นต่อๆ ไป	3.52	.923	มาก
26	กองทุนฯสามารถปล่อยเงินให้กู้ยืมฯ ได้มากขึ้น	3.57	.862	มาก
	รวม	3.47	.965	มาก

จากตารางข้างต้น พบว่า ผู้ที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่ครบกำหนดชำระมีความคิดเห็นด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุน กยศ. โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.47 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน .965 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ผู้ที่กู้ยืมฯ ที่ครบกำหนดชำระมีความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ กองทุนฯ มีงบประมาณเพียงพอต่อการให้เงินกู้ยืมในรุ่นต่อๆ ไป กองทุนฯสามารถปล่อยเงินให้กู้ยืมฯ ได้มากขึ้น ส่วนความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือนสามารถผ่อนผันชำระคืนเงินได้

1.3 เปรียบเทียบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยความคิดเห็นกลุ่มตัวอย่างในแต่ละด้านเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 7 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
1. เพศ		.004	.947
1.1 ชาย	3.047		
1.2 หญิง	3.524		
2. อายุ		.167	.846
2.1 ต่ำกว่า 26 ปี	3.535		
2.2 26 – 30 ปี	3.560		
2.3 30 ปี ขึ้นไป	3.581		

ตาราง 7 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
3. สถานภาพ		3.825*	.023
3.1 โสด	3.564		
3.2 สมรส	3.538		
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	2.928		
4. คณะที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี		1.245	.266
4.1 วิทยาศาสตร์	3.662		
4.2 วิศวกรรมศาสตร์	3.562		
4.3 เศรษฐศาสตร์	3.660		
4.4 บริหารธุรกิจ	3.478		
4.5 วิทยาการจัดการ	3.649		
4.6 รัฐศาสตร์	3.559		
4.7 สังคมศาสตร์	3.726		
4.8 ศิลปกรรมศาสตร์	3.499		
4.9 ครุศาสตร์	3.558		
4.10 อื่นๆ	3.451		
5. ภูมิภาค		2.335	.073
5.1 ภาคกลาง	3.471		
5.2 ภาคเหนือ	3.625		
5.3 ภาคใต้	3.621		
5.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3.591		
6. อาชีพ		3.213*	0.13
6.1 ไม่ได้ทำงาน	3.328		
6.2 รับราชการ	3.808		
6.3 รัฐวิสาหกิจ	3.609		
6.4 บริษัทเอกชน	3.534		
6.5 ธุรกิจส่วนตัว	3.436		
7. รายได้		.596	.666
7.1 น้อยกว่า 4,700 บาท	3.437		
7.2 4,700 - 10,000 บาท	3.532		
7.3 10,001 - 15,000 บาท	3.564		

ตาราง 7 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
7.4 15,001 - 20,000 บาท	3.599		
7.5 มากกว่า 20,000 บาท	3.535		
8. จำนวนเงินที่กู้ยืม		2.441	.064
8.1 น้อยกว่า 100,000 บาท	3.458		
8.2 100,001 – 200,000 บาท	3.611		
8.3 200,001 – 300,000 บาท	3.613		
8.4 มากกว่า 300,000 บาท	3.520		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางข้างต้น พบว่า

1. ปัจจัยของกลุ่มตัวอย่างผู้ครบกำหนดชำระค่างวดเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ คณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิลำเนา รายได้และจำนวนเงินกู้ยืมมีความคิดเห็นด้านประสิทธิภาพการชำระค่างวดเงินกู้ไม่แตกต่างกัน ส่วนสถานภาพ และอาชีพ มีความคิดเห็นที่แตกต่าง

2. ในส่วนของสถานภาพและอาชีพ กลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพและอาชีพที่แตกต่างกัน มีความคิดเห็นแตกต่างกัน จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธีของ LSD ดังแสดงในตาราง 8 และ 9

ตาราง 8 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านประสิทธิภาพการชำระค่างวดเงินกู้ ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	โสด	สมรส	ไม่ได้อยู่ด้วยกัน
โสด	3.564	-	0.262	0.6365*
สมรส	3.538		-	0.6102*
ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	2.928			-

ความคิดเห็นที่แตกต่างกันคือ

1. ผู้ที่ไม่ได้อยู่ด้วยกัน กับ ผู้ที่มีสถานภาพโสด
2. ผู้ที่ไม่ได้อยู่ด้วยกัน กับ ผู้ที่มีสถานภาพสมรส

ตาราง 9 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ ที่มีอาชีพแตกต่างกัน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	ไม่ได้ทำงาน	รับราชการ	รัฐวิสาหกิจ	บริษัทเอกชน	ธุรกิจส่วนตัว
ไม่ได้ทำงาน	3.328	-	-.480*	-.280*	-.205	-.107
รับราชการ	3.808		-	.199	.274*	.372*
รัฐวิสาหกิจ	3.609			-	.074	.172
บริษัทเอกชน	3.534				-	.097
ธุรกิจส่วนตัว	3.436					-

ความคิดเห็นที่แตกต่างกันคือ

1. ผู้ที่รับราชการ กับ ผู้ที่ไม่ได้ทำงาน
2. พนักงานรัฐวิสาหกิจ กับ ผู้ที่ไม่ได้ทำงาน
3. พนักงานบริษัทเอกชน กับ ผู้ที่รับราชการ
4. เจ้าของธุรกิจส่วนตัว กับ ผู้ที่รับราชการ

ตาราง 10 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืม เพื่อการศึกษา

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
1. เพศ		.179	.672
1.1 ชาย	3.414		
1.2 หญิง	3.342		
2. อายุ		2.599	.076
2.1 ต่ำกว่า 26 ปี	3.302		
2.2 26 – 30 ปี	3.410		
2.3 30 ปีขึ้นไป	3.395		
3. สถานภาพ		1.446	.237
3.1 โสด	3.363		
3.2 สมรส	3.415		
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	3.066		

ตาราง 10 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	3.066		
4. คณะที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี		1.226	.277
4.1 วิทยาศาสตร์	3.454		
4.2 วิศวกรรมศาสตร์	3.268		
4.3 เศรษฐศาสตร์	3.302		
4.4 บริหารธุรกิจ	3.409		
4.5 วิทยาการจัดการ	3.366		
4.6 รัฐศาสตร์	3.285		
4.7 สังคมศาสตร์	3.535		
4.8 ศิลปกรรมศาสตร์	3.274		
4.9 ครุศาสตร์	3.249		
4.10 อื่นๆ	3.356		
5. ภูมิภาค		.252	.860
5.1 ภาคกลาง	3.362		
5.2 ภาคเหนือ	3.410		
5.3 ภาคใต้	3.344		
5.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3.361		
6. อาชีพ		.651	.626
6.1 ไม่ได้ทำงาน	3.203		
6.2 รับราชการ	3.472		
6.3 รัฐวิสาหกิจ	3.457		
6.4 บริษัทเอกชน	3.346		
6.5 ธุรกิจส่วนตัว	3.368		
7. รายได้		.388	.817
7.1 น้อยกว่า 4,700 บาท	3.271		
7.2 4,700 - 10,000 บาท	3.384		
7.3 10,001 - 15,000 บาท	3.358		
7.4 15,001 - 20,000 บาท	3.379		
7.5 มากกว่า 20,000 บาท	3.390		
8. จำนวนเงินที่กู้ยืม		4.967*	.002

ตาราง 10 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
8.1 น้อยกว่า 100,000 บาท	3.284		
8.2 100,001 – 200,000 บาท	3.370		
8.3 200,001 – 300,000 บาท	3.350		
8.4 มากกว่า 300,000 บาท	3.566		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางข้างต้น พบว่า

1. ปัจจัยของกลุ่มตัวอย่างผู้ครบกำหนดชำระเงินค้ำเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ คณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิลำเนา อาชีพ และรายได้ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ส่วนจำนวนเงินที่กู้ยืม มีความคิดเห็นที่แตกต่างในด้านความสามารถในการชำระค้ำเงินกู้
2. ในส่วนของจำนวนเงินที่กู้ยืม กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืมแตกต่างกัน มีความคิดเห็นแตกต่างกัน จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธีของ LSD ดังแสดงในตาราง 11

ตาราง 11 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านความสามารถการชำระค้ำเงินกู้ ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	น้อยกว่า	100,001 –	200,001 –	มากกว่า
		100,000	200,000	300,000	300,000
		บาท	บาท	บาท	บาท
น้อยกว่า 100,000 บาท	3.284	-	-.086	-.066	-.282*
100,001 – 200,000 บาท	3.370		-	.019	-.196*
200,001 – 300,000 บาท	3.350			-	-.215*
มากกว่า 300,000 บาท	3.566				-

ความคิดเห็นที่แตกต่างกันคือ

1. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้มากกว่า 300,000 บาท กับ น้อยกว่า 100,000 บาท
2. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้มากกว่า 300,000 บาท กับ 100,001 – 200,000 บาท
3. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้มากกว่า 300,000 บาท กับ 200,001 – 300,000 บาท

ตาราง 12 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
1. เพศ		4.478*	.035
1.1 ชาย	3.888		
1.2 หญิง	3.811		
2. อายุ		2.219	.110
2.1 ต่ำกว่า 26 ปี	3.805		
2.2 26 – 30 ปี	3.838		
2.3 30 ปีขึ้นไป	3.976		
3. สถานภาพ		.105	.900
3.1 โสด	3.835		
3.2 สมรส	3.855		
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	3.778		
4. คณะที่สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี		1.150	.326
4.1 วิทยาศาสตร์	3.824		
4.2 วิศวกรรมศาสตร์	3.975		
4.3 เศรษฐศาสตร์	3.837		
4.4 บริหารธุรกิจ	3.879		
4.5 วิทยาการจัดการ	3.858		
4.6 รัฐศาสตร์	3.656		
4.7 สังคมศาสตร์	3.784		
4.8 ศิลปกรรมศาสตร์	3.800		
4.9 ครุศาสตร์	3.839		
4.10 อื่นๆ	3.837		
5. ภูมิภาค		.729	.535
5.1 ภาคกลาง	3.840		
5.2 ภาคเหนือ	3.769		
5.3 ภาคใต้	3.875		
5.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3.854		
6. อาชีพ			

ตาราง 12 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
6.1 ไม่ได้ทำงาน	3.766	.651	.626
6.2 รับราชการ	3.885		
6.3 รัฐวิสาหกิจ	3.800		
6.4 บริษัทเอกชน	3.853		
6.5 ธุรกิจส่วนตัว	3.739		
7. รายได้			
7.1 น้อยกว่า 4,700 บาท	3.780	.763	.550
7.2 4,700 - 10,000 บาท	3.802		
7.3 10,001 - 15,000 บาท	3.838		
7.4 15,001 - 20,000 บาท	3.898		
7.5 มากกว่า 20,000 บาท	3.828		
8. จำนวนเงินที่กู้ยืม			
8.1 น้อยกว่า 100,000 บาท	3.758	3.520*	.015
8.2 100,001 – 200,000 บาท	3.870		
8.3 200,001 – 300,000 บาท	3.949		
8.4 มากกว่า 300,000 บาท	3.783		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางข้างต้น พบว่า

1. ปัจจัยของกลุ่มตัวอย่างผู้ครบกำหนดชำระเงินค้ำเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ อายุ สถานภาพ ขณะสำเร็จการศึกษา ภูมิลำเนา อาชีพ และรายได้ มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ส่วนจำนวนเงินที่กู้ยืม มีความคิดเห็นที่แตกต่างในด้านพฤติกรรมการชำระค้ำเงินกู้

2. ในส่วนของเพศ และ จำนวนเงินที่กู้ยืม กลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืมแตกต่างกัน มีความคิดเห็นแตกต่างกัน จึงทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่โดยวิธีของ LSD ดังแสดงใน

ตาราง 13

ตาราง 13 การเปรียบเทียบรายคู่ด้านพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ ที่มีจำนวนเงินกู้ยืมแตกต่างกัน

รายการ	ค่าเฉลี่ย	น้อยกว่า	100,001 –	200,001 –	มากกว่า
		100,000	200,000	300,000	300,000
		บาท	บาท	บาท	บาท
น้อยกว่า 100,000 บาท	3.758	-	-.1333*	-.191*	-.025
100,001 – 200,000 บาท	3.870		-	-.079	.086
200,001 – 300,000 บาท	3.949			-	-.166*
มากกว่า 300,000 บาท	3.783				-

ความคิดเห็นที่แตกต่างกันคือ

4. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้ 100,001 – 200,000 บาท กับ กู้น้อยกว่า 100,000 บาท
5. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้ 200,001 – 300,000 บาท กับ กู้น้อยกว่า 100,000 บาท
6. ผู้ที่มีจำนวนเงินกู้ มากกว่า 300,000 บาท กับ กู้ 200,001 – 300,000 บาท

ตาราง 14 การวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างกลุ่มตัวอย่าง ด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
1. เพศ		.749	.387
1.1 ชาย	3.496		
1.2 หญิง	3.495		
2. อายุ		.407	.666
2.1 ต่ำกว่า 26 ปี	3.527		
2.2 26 – 30 ปี	3.478		
2.3 30 ปีขึ้นไป	3.457		
3. สถานภาพ		1.003	.368
3.1 โสด	3.505		
3.2 สมรส	3.472		
3.3 ไม่ได้อยู่ด้วยกัน	3.150		
4. ระยะเวลาสำเร็จการศึกษาปริญญาตรี		.551	.837

ตาราง 14 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
4.1 วิทยาศาสตร์	3.423		
4.2 วิศวกรรมศาสตร์	3.521		
4.3 เศรษฐศาสตร์	3.511		
4.4 บริหารธุรกิจ	3.465		
4.5 วิทยาการจัดการ	3.475		
4.6 รัฐศาสตร์	3.600		
4.7 สังคมศาสตร์	3.645		
4.8 ศิลปกรรมศาสตร์	3.404		
4.9 ครุศาสตร์	3.512		
4.10 อื่นๆ	3.547		
5. ภูมิลำเนา		2.116	.098
5.1 ภาคกลาง	3.421		
5.2 ภาคเหนือ	3.557		
5.3 ภาคใต้	3.460		
5.4 ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3.582		
6. อาชีพ		.140	.967
6.1 ไม่ได้ทำงาน	3.500		
6.2 รับราชการ	3.422		
6.3 รัฐวิสาหกิจ	3.496		
6.4 บริษัทเอกชน	3.504		
6.5 ธุรกิจส่วนตัว			
7. รายได้		.407	.804
7.1 น้อยกว่า 4,700 บาท	3.509		
7.2 4,700 - 10,000 บาท	3.523		
7.3 10,001 - 15,000 บาท	3.523		
7.4 15,001 - 20,000 บาท	3.441		
7.5 มากกว่า 20,000 บาท	3.451		
8. จำนวนเงินที่กู้ยืม		.545	.652
8.1 น้อยกว่า 100,000 บาท	3.534		
8.2 100,001 – 200,000 บาท	3.462		

ตาราง 14 (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	t-test/ F-test	Sig
8.3 200,001 – 300,000 บาท	3.532		
8.4 มากกว่า 300,000 บาท	3.454		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางข้างต้น พบว่า

1. ปัจจัยของกลุ่มตัวอย่างผู้ครบกำหนดชำระเงินคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ขณะสำเร็จการศึกษา ภูมิภาค อาชีพ รายได้ และจำนวนเงินที่กู้ยืม มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันในด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1.4 ความสำคัญและความเข้าใจของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 15 ลำดับความสำคัญ จำนวนครั้งของการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ในแต่ละปี

จำนวนครั้งของการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ต่อปี	ร้อยละ
1. 1 ครั้ง	71.0
2. 2 ครั้ง	10.5
3. 3 ครั้ง	7.8
4. มากกว่า 3 ครั้ง	10.8
รวม	100.0

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ มาชำระคืนเงินในแต่ละปี มากที่สุดจำนวน 1 ครั้ง ร้อยละ 71.0 รองลงมา 2 ครั้ง ร้อยละ 10.5 จำนวน มากกว่า 3 ครั้ง ร้อยละ 10.8 และน้อยที่สุด 3 ครั้ง ร้อยละ 7.8

ตาราง 16 ลำดับความสำคัญ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ

ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ
1. 6 เดือน	5.3
2. 12 เดือน	23.0
3. 18 เดือน	7.8

ตาราง 16 (ต่อ)

ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ
4. 24 เดือน	21.0
5. มากกว่า 24 เดือน	43.0
รวม	100.0

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ได้ให้ความสำคัญของระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสม มากที่สุด ได้แก่ มากกว่า 24 เดือน ร้อยละ 43.0 รองลงมา ได้แก่ 12 เดือน ร้อยละ 23.0 24 เดือน ร้อยละ 21 18 เดือน ร้อยละ 7.8 และน้อยที่สุด 6 เดือน ร้อยละ 5.3

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากข้อมูลitudyภูมิ

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่ได้รับการยอมรับและนิยมนำมาใช้กันอย่างแพร่หลายในการวิเคราะห์งบการเงิน เพื่อหาปัจจัยที่จะเป็นชี้แนะหรือเป็นเครื่องหมายที่ทราบถึงสถานการณ์ต่างๆ ที่แอบแฝงอยู่ โดยการแปลความหมายของอัตราส่วนที่คำนวณได้อย่างเหมาะสมถูกต้อง จะทำให้ทราบถึงขอบเขตของการตรวจสอบ เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงที่เป็นเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจได้อย่างชัดเจนมากกว่า ซึ่งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องมีการวิเคราะห์ทางการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือพยากรณ์ฐานะทางการเงินในอนาคตและผลที่จะเกิดขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือประเมินการบริหารของฝ่ายบริหาร และเพื่อวินิจฉัยปัญหาการบริหารงาน การดำเนินงาน และปัญหาอื่นๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

1. อัตราส่วนสำหรับวิเคราะห์สภาพคล่องของกิจการ (Liquidity Ratio)
 - 1.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน = สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
2. อัตราส่วนสำหรับวัดประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ (Efficiency Ratio)
 - 2.1 อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า = ยอดขาย / ลูกหนี้การค้า
 - 2.2 อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร = ยอดขาย / สินทรัพย์ถาวร
 - 2.3 อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม = ยอดขาย / สินทรัพย์รวม
3. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการชำระหนี้ (Leverage Ratio)
 - 3.1 อัตราส่วนหนี้สิน = (หนี้สินรวม / สินทรัพย์รวม) * 100
 - 3.2 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น = หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
4. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

$$4.1 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} = (\text{กำไรสุทธิ} / \text{สินทรัพย์รวม}) * 100$$

$$4.2 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = (\text{กำไรสุทธิ} / \text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}) * 100$$

ตาราง 17 แสดงการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของกองทุน กยศ. ปี 2548 - 2549

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2548	ปี 2549
1. อัตราส่วนสำหรับวิเคราะห์สภาพคล่องของกิจการ		
1.1 อัตราส่วนหมุนเวียน	512.848	474.588
2. อัตราส่วนสำหรับวัดประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์		
2.1 อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า	0.004	0.005
2.2 อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	10.748	6.384
2.3 อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม	0.003	0.005
3. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการชำระหนี้		
3.1 อัตราส่วนหนี้สิน	0.195	0.211
3.2 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	0.002	0.002
4. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการทำกำไร		
4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.103	0.246
4.2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	0.103	0.247

จากตารางข้างต้นพบว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. อัตราส่วนสำหรับวิเคราะห์สภาพคล่องของกิจการ โดยดูจากอัตราส่วนหมุนเวียนในปี 2548 เท่ากับ 512.848 และปี 2549 เท่ากับ 474.588 ซึ่งทั้ง 2 ปีกองทุน กยศ. มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีมาก

2. อัตราส่วนสำหรับวัดประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ โดยดูจาก อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า ปี 2548 เท่ากับ 0.004 และปี 2549 เท่ากับ 0.005 แสดงให้เห็นว่า ทั้งสองปีสามารถแปลงลูกหนี้ให้เป็นเงินสดได้ช้า อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร ปี 2548 เท่ากับ 10.748 และ ปี 2549 เท่ากับ 6.384 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ ใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากกว่า ปี 2549 ส่วนอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ปี 2548 เท่ากับ 0.003 และปี 2549 เท่ากับ 0.005 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ มีสินทรัพย์มากเกินความต้องการสูงกว่า ปี 2549

3. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการชำระหนี้ โดยดูจาก อัตราส่วนหนี้สิน ปี 2548 เท่ากับ 0.195 และปี 2549 เท่ากับ 0.211 และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2548 เท่ากับ

0.002 และ ปี 2549 เท่ากับ 0.002 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ มีความเสี่ยงต่ำจากการกู้ยืมเงินมาใช้ในการดำเนินกิจการของกองทุนฯ โดย ปี 2548 มีความเสี่ยงต่ำกว่า ปี 2549

4. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการทำกำไร โดยดูจาก อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปี 2548 เท่ากับ 0.103 และปี 2549 เท่ากับ 0.246 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2548 เท่ากับ 0.103 และปี 2549 เท่ากับ 0.247 ซึ่งทั้ง 2 ปี แสดงให้เห็นว่า กองทุนฯ มีความสามารถในการทำกำไรต่ำ เนื่องจากกองทุนฯ เป็นกองทุนที่ไม่แสวงหาผลกำไรจากการดำเนินกิจการ

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมุ่งศึกษาถึงการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยผู้วิจัยได้ตั้งจุดมุ่งหมายในการศึกษาไว้ คือ เพื่อศึกษาประสิทธิภาพความสามารถ พฤติกรรมในการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการเลือกสุ่มแบบอย่างง่าย (Simple Random Sampling) กับกลุ่มตัวอย่างผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระคืนเงินในปี พ.ศ. 2545 - 2551 จำนวน 400 ชุด ในช่วงเดือน กรกฎาคม พ.ศ.2551

ผู้วิจัยศึกษาทั้งข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ โดยข้อมูลปฐมภูมิใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล ส่วนการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้ใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows เพื่อหาค่าร้อยละ, ค่าเฉลี่ย, ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน, ทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-way ANOVA)

สรุปผลการศึกษาค้นคว้า

สภาพทั่วไปของข้อมูลส่วนบุคคล

ตัวอย่างผู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จำนวน 400 คน ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 26 – 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.7 สถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 83.0 ส่วนใหญ่จบการศึกษาปริญญาตรีคณะบริหารธุรกิจ คิดเป็นร้อยละ 32.3 รองลงมาคณะวิทยาการจัดการ คิดเป็นร้อยละ 10 ส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาภาคกลาง คิดเป็นร้อยละ 40.8 ประกอบอาชีพในบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 67.8 มีรายได้ต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.5 ส่วนใหญ่มีจำนวนเงินกู้ยืม 100,001 – 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5

ผลการทดสอบสมมติฐานของการวิจัย

1. ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ที่มี เพศ อายุ คณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิลำเนา รายได้ที่เป็นตัวเงินและจำนวนเงินกู้ยืม แตกต่างกัน มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน ส่วนที่มีสถานภาพ และอาชีพ แตกต่างกัน มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน
2. ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ที่มี เพศ อายุ สถานภาพ คณะที่สำเร็จการศึกษา

ภูมิฐานะ อาชีพ และรายได้ ที่แตกต่างกันมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน ส่วนที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน

3. ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ที่มี อายุ สถานภาพ ณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิฐานะ อาชีพ และรายได้ ที่แตกต่างกันมีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ไม่แตกต่างกัน ส่วนผู้ที่มีเพศ จำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน

4. ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ที่มี เพศ อายุ สถานภาพ ณะที่สำเร็จการศึกษา ภูมิฐานะ อาชีพ รายได้ และจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันในด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สามารถสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน ของการวิจัยได้ดังนี้

ตาราง 18 แสดงปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม ที่มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ และความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแตกต่างกัน

ตัวแปร	เพศ	อายุ	สถานภาพ	ณะ	ภูมิฐานะ	อาชีพ	รายได้	จำนวนเงินกู้ยืม
1. ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้			✓			✓		
2. ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้								✓
3. พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้	✓							✓
4. ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา								

จากตาราง 18 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม ได้แก่ สถานภาพ และอาชีพ แตกต่างกัน มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน ส่วนที่ผู้ที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน และ ผู้ที่มีเพศ จำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน

อภิปรายผล

สามารถอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้

ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ เมื่อพิจารณาจากกลุ่มตัวอย่างที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผู้กู้ยืมเห็นว่า การชำระคืนเงินกู้ยืมฯ มีประสิทธิภาพอยู่ใน

ระดับมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.49) ซึ่งชี้ให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมฯ มีความเหมาะสม ผู้กู้ยืมฯ ได้รับข่าวสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ต่างๆ และการติดตามทวงหนี้จากกองทุนฯ อย่างต่อเนื่อง ทำให้ผู้กู้ยืมฯ มาชำระคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด และจากสัดส่วนการมาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ส่วนใหญ่จะเลือกใช้บริการผ่านช่องทางเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย คิดเป็นร้อยละ 97.3 ดังตาราง 19

ตาราง 19 ลำดับความสำคัญ ช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

ช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ
1. เคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย	97.3
2. หักบัญชีอัตโนมัติ	2.8
รวม	100.0

ซึ่งเหตุผลที่ผู้ที่ครบกำหนดมาชำระคืนเงินผ่านช่องทางเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย เพราะว่า สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากพนักงานธนาคารได้ คิดเป็นร้อยละ 76.5 มีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินทุกครั้ง คิดเป็นร้อยละ 75.5 สามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการชำระได้ คิดเป็นร้อยละ 64.5 สามารถชำระได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง คิดเป็นร้อยละ 54.5 สามารถทำธุรกรรมอย่างอื่นได้ คิดเป็นร้อยละ 53.8 ดังในตาราง 20

ตาราง 20 ลำดับความสำคัญ ในการเลือกช่องทางการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทย

สาเหตุที่เลือกชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ผ่านช่องทางผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร	ร้อยละ	ลำดับที่
1. สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากพนักงานธนาคารได้	76.5	1
2. สามารถชำระได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง	54.5	4
3. สามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการชำระได้	64.5	3
4. สามารถทำธุรกรรมอย่างอื่นได้	53.8	5
5. มีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินทุกครั้ง	75.5	2

ส่วนผู้ที่มีสถานภาพ และอาชีพ แตกต่างกัน มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ที่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือ ผู้ที่ไม่ได้อยู่ด้วยกันกับผู้ที่มีสถานภาพโสด และผู้ที่ไม่ได้อยู่ด้วยกันกับผู้ที่มีสถานภาพสมรส มีประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกัน โดยผู้กู้ยืมฯ ที่สถานภาพโสด มีความรับผิดชอบในหน้าที่น้อยกว่าผู้ที่มีสมรส หรือ ผู้ที่ไม่ได้อยู่ด้วยกัน เช่น ความรับผิดชอบทางครอบครัว หน้าที่การงาน ย่อมมีการติดตามการโฆษณาข่าวสารต่างๆ การติดตาม

ทวงหนี้จากกองทุนฯ ซึ่งเป็นส่วนช่วยกระตุ้นให้มาชำระคืนเงินเร็วขึ้น ส่วนผู้ที่มีอาชีพต่างกัน คือ ไม่ได้ทำงาน รับราชการ รัฐวิสาหกิจ บริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว มีความคิดเห็นความเหมาะสมของ อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมที่แตกต่างกัน ผู้ที่ไม่ได้ทำงานย่อมคิดว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูง กองทุน จะปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้ต่ำกว่าร้อยละ 1 มีค่าเฉลี่ย 3.80 อยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้กู้ยืมต้องการให้กองทุนฯ ควรปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอีก ส่วนผู้ที่มีอาชีพที่ดี หน้าที่การงาน ที่มั่นคง อย่างเช่น ราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ย่อมส่งผลให้ฐานะทางเศรษฐกิจของผู้กู้ยืมดีขึ้น ด้วย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เพชรสุดา อร่ามเสรีวงศ์ (2546 : 128) พบว่า เมื่อพิจารณาฐานะทางเศรษฐกิจกับผลการชำระหนี้ พบว่า ฐานะทางเศรษฐกิจมีความสัมพันธ์กับผลการชำระหนี้ ก่อนข้างชัดเจนและไม่แตกต่างกันทั้ง 2 มหาวิทยาลัย กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างผู้กู้ที่ไม่ได้ประกอบอาชีพ และกลุ่มตัวอย่างผู้กู้ที่ไม่มีรายได้ หรือมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท และกลุ่มตัวอย่างผู้กู้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนต่ำกว่า 5,000 บาท

2 ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้

จากการพิจารณากลุ่มตัวอย่างผู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ผู้กู้ยืมฯ มีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.33) ซึ่งให้เห็นว่า ผู้กู้ยืมฯ เห็นว่าระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยืม จำนวน 15 ปี มีความเหมาะสม จำนวนเงินที่กู้ยืมเป็นจำนวนที่ไม่สูงเกินความสามารถในการชำระคืนเงิน ผู้กู้ยืมมีรายได้ในแต่ละเดือนมากกว่ารายจ่าย และยังมีเงินออมเหลือเก็บไว้บ้างปานกลาง มีภาวะหนี้สินอื่นๆ ที่ต้องผ่อนชำระนอกเหนือจากเงินกู้ยืมฯ บ้าง

ผู้ที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือ ผู้ที่กู้ยืมเป็นจำนวนเงินที่สูง มาจากนักศึกษาที่ศึกษาในคณะที่ต้องใช้วิชาชีพ เช่น คณะแพทยศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์ เป็นต้น ซึ่งนักศึกษาเหล่านี้เมื่อสำเร็จการศึกษา ย่อมมีหน้าที่การงานที่ดี รายได้สูง ย่อมมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมที่สูงตามไปด้วย อีกประเด็นคือ ผู้ที่กู้ยืมฯ ที่กู้เงินเป็นจำนวนมากกว่า ย่อมแสดงว่ามีความพยายาม และตั้งใจในการสำเร็จการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Knapp and Seaks (1992) อ้างอิงจากเพชรสุดา อร่ามเสรีวงศ์ (2546 : 119) พบว่า ผู้ที่จบการศึกษาต้องเป็นคนที่มีความตั้งใจ มีความพยายาม และที่สำคัญมีความรับผิดชอบต่อน้ำหนักของตนเอง ซึ่งลักษณะดังกล่าวเป็นปัจจัยหนึ่งที่สำคัญมากต่อการตัดสินใจชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา เนื่องจากการกู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นการให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส รัฐจึงให้ผู้กู้ยืมโดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เงินกู้ยืมจึงเหมือนเงินให้เปล่าสำหรับผู้กู้บางคน หรือผู้กู้ไม่มีต้นทุนของการไม่ชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ดังนั้นการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจึงขึ้นอยู่กับจริยธรรมหรือจิตสำนึกของผู้กู้เป็นหลัก ซึ่งเป็นปัจจัยที่กำหนดความเต็มใจในการชำระคืน (Willingness to Repay) ของผู้กู้

3 พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้

จากการพิจารณากลุ่มตัวอย่างผู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ผู้กู้ยืมฯ มีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.73) ซึ่งชี้ให้เห็นว่า เงินที่กู้ยืมฯ เป็นเงินที่มาจากภาษีของประชาชน ผู้กู้ยืมฯ ต้องมีความรับผิดชอบและถือว่าเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำหลังสำเร็จการศึกษา หากไม่ชำระคืนจะส่งผลต่อผู้กู้ยืมฯ ในรุ่นต่อไปและในแต่ละปีผู้กู้ยืมฯ มาชำระคืนเงินก่อนวันสุดท้าย คือ วันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปีเสมอ โดยผู้กู้ยืมฯ เข้าใจเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินทั้งก่อนและหลังการกู้ยืมฯ

ผู้กู้ยืมฯ ที่มีเพศ และจำนวนเงินที่กู้ยืม แตกต่างกันมีพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กล่าวคือ ผู้กู้ยืมทั้งเพศชายและเพศหญิง มีจิตสำนึกในด้านความรับผิดชอบ ความมีวินัยในตนเอง และความซื่อสัตย์เกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาหลังจากจบการศึกษาแตกต่างกัน และเนื่องจากโดยธรรมชาติแล้วเพศหญิงจะมีลักษณะที่แตกต่างกับเพศชายทั้งในเรื่องร่างกาย จิตใจ อารมณ์ สติปัญญา และการรับรู้ ความสนใจ ส่งผลต่อการติดตามความเคลื่อนไหวถึงข่าวสารต่าง ๆ ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และความคิดเห็นว่าการชำระคืนเงินกู้เป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำ ซึ่งหากไม่ชำระคืนเงินกู้ยืม จะส่งผลต่อผู้กู้ยืมในรุ่นต่อไป และมีผลตามมาในด้านประสิทธิภาพการบริหารการเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาด้วย นอกจากนี้การอบรมเลี้ยงดูระหว่างเพศชายและเพศหญิงก็มีความแตกต่างกัน ตามที่อนันต์ ศรีโสภา (2527 : 1) กล่าวว่า ผู้ชายและผู้หญิงมีแนวโน้มทางจิตวิทยาที่แตกต่างกัน คือผู้ชายมักสนใจในเรื่องอำนาจวาสนา การทำงานให้สำเร็จ ส่วนผู้หญิงมักยึดประเพณี เครื่องยศศาสนา มีระเบียบวินัย

ส่วนผู้กู้ยืมฯ ที่มีจำนวนเงินที่กู้ยืมที่แตกต่างกัน ย่อมแสดงให้เห็นถึงพฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้ เช่น การเข้าใจระเบียบหลักเกณฑ์ในการชำระหนี้ ผู้ที่กู้เงินเป็นจำนวนมาก อาจจะต้องศึกษารายละเอียดเงื่อนไขของการชำระคืน การคิดอัตราดอกเบี้ย การจ่ายเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ มากกว่าผู้ที่กู้เงินเป็นจำนวนที่น้อยกว่า และย่อมต้องชำระเงินกู้ตามกำหนด ตามวงเงินที่กองทุนฯ ระบุไว้

1.4 ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยศึกษาค้นคว้าจากข้อมูลปฐมภูมิ และ ข้อมูลทุติยภูมิ ดังนี้

ข้อมูลปฐมภูมิ

จากการพิจารณากลุ่มตัวอย่างผู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ผู้กู้ยืมฯ มีความคิดเห็นด้านความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.33) ซึ่งชี้ให้เห็นว่า กองทุนฯ ให้ผู้ที่มิรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือน สามารถผ่อนชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ได้ ซึ่งหากกลุ่มผู้มีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาท

ต่อเดือน ไม่ได้ชำระคืนเงิน หรือ ชำระไม่ตรงตามเงื่อนไขตามข้อกำหนดไว้ ก็จะไม่ส่งผลต่อการเงินของกองทุน เพราะกองทุนฯ มีงบประมาณที่เพียงพอต่อการให้กู้ยืมฯ ในรุ่นต่อๆ ไปได้ ซึ่งกองทุนฯ เอง เป็นกองทุนที่จัดตั้งตามคณะรัฐมนตรี เมื่อปี 2539 โดยงบประมาณของกองทุนได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลในการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ด้วยการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นให้แก่นักเรียน นักศึกษา ที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จนถึงระดับปริญญาตรี

การศึกษาความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จะศึกษาเฉพาะข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอ จึงต้องศึกษาค้นคว้าจากตำรา เอกสารประกอบกัน

ข้อมูลทฤษฎีภูมิ

เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลจากตัวเลขงบการเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 พบว่า โดยศึกษาประเด็นการดำรงอยู่ด้านการเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จาก 4 ประเด็นดังต่อไปนี้

1. อัตราส่วนสำหรับวิเคราะห์สภาพคล่องของกิจการ โดยดูจากอัตราส่วนหมุนเวียน ในปี 2548 เท่ากับ 512.848 และ ปี 2549 เท่ากับ 474.588 ซึ่งทั้ง 2 ปีกองทุนฯ มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีมาก นั้นแสดงให้เห็นว่า กองทุนฯ มีความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์หมุนเวียนที่ไม่ใช่เงินสด ให้เป็นเงินสดในช่วงระยะเวลาสั้น ๆ แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้หรือบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่อย่างก่อให้เกิดประโยชน์ได้มาก นอกจากนี้ยังประเมินถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะสั้นสูง กองทุนฯ ไม่ประสบปัญหาในเรื่องการเงิน ยังสามารถปล่อยกู้ให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืมได้ตามความต้องการ หรือตามคุณสมบัติของผู้กู้ที่กองทุนฯ กำหนดไว้ได้

จากการที่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีสภาพคล่องของกิจการที่ดี ย่อมแสดงถึงสภาพการเงินที่ดีของกองทุนฯ ว่ามีงบประมาณหรืองบการเงินที่เพียงพอต่อการดำเนินกิจการของกองทุนฯ ต่อไป

2. อัตราส่วนสำหรับวัดประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ โดยดูจาก อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า ปี 2548 เท่ากับ 0.004 และ ปี 2549 เท่ากับ 0.005 แสดงให้เห็นว่า ทั้งสองปีสามารถแปลงลูกหนี้ให้เป็นเงินสดได้ช้า ซึ่งลูกหนี้ของกองทุนฯ มีเป็นจำนวนมาก และเงื่อนไขของการชำระคืนเงินภายในเวลา 15 ปี ดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งข้อมูลที่ผู้วิจัยเก็บมา 400 ชุด ผู้กู้มีจำนวนเงินที่กู้ยืมส่วนใหญ่อยู่ที่จำนวนเงิน 100,001 บาท ถึง 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.5 ซึ่งจำนวนการชำระคืนในปีแรกประมาณ 3,000 บาท และเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามอัตราส่วนของการชำระคืนเงินที่ทางกองทุนฯ กำหนดไว้ ผู้กู้ยืมก็ยอมผ่อนชำระคืนตามกำหนดระยะเวลา น้อยรายที่จะปิด

บัญชีเงินกู้ยืมก่อนกำหนดระยะเวลา 15 ปี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่กองทุนฯ กำหนดไว้ต่ำมากเพียงร้อยละ 1 ต่อปี ดังนั้น การแปลงหนี้กองทุนฯ ให้เป็นเงินสดจึงทำได้ช้าลง ส่วนอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร ปี 2548 เท่ากับ 10.748 และ ปี 2549 เท่ากับ 6.384 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ ใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากกว่า ปี 2549 ส่วนอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ปี 2548 เท่ากับ 0.003 และ ปี 2549 เท่ากับ 0.005 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ มีสินทรัพย์มากเกินความต้องการสูงกว่า ปี 2549 ซึ่งให้เห็นว่า กองทุนฯ ใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ โดยปล่อยกู้ให้ผู้กู้ที่มีคุณสมบัติตามที่กองทุนฯ ระบุไว้ และกองทุนฯ มีสินทรัพย์เป็นจำนวนมากเพียงพอสำหรับการปล่อยกู้ให้กับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

จากการพิจารณาทั้งอัตราหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร และส่วนอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สรุปได้ว่า กองทุนฯ มีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ที่ดี ลูกหนี้จะชำระคืนเงินตามกำหนดเวลา และกองทุนมีสินทรัพย์ที่เป็นจำนวนมากที่สูง ไม่ส่งผลกระทบต่อประมาณทางการเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในการปล่อยกู้รุ่นต่อไป

3. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการชำระหนี้ โดยดูจาก อัตราส่วนหนี้สิน ปี 2548 เท่ากับ 0.195 และ ปี 2549 เท่ากับ 0.211 และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2548 และ ปี 2549 เท่ากัน คือ 0.002 แสดงให้เห็นว่า ปี 2548 กองทุนฯ มีความเสี่ยงต่ำจากการกู้ยืมเงินมาใช้ในการดำเนินงานกิจการของกองทุนฯ โดย ปี 2548 มีความเสี่ยงต่ำกว่า ปี 2549 ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากองทุนฯ มีงบประมาณจากการสนับสนุนการศึกษาของรัฐบาล ซึ่งมาจากเงินภาษีของประชาชน โดยปล่อยกู้ให้กับผู้กู้ยืมที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อให้เป็นทุนการศึกษาจนสำเร็จการศึกษา ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมากเพียงร้อยละ 1 ต่อปี เท่านั้น และมีระยะเวลาชำระคืนเงินถึง 15 ปี ทำให้ผู้กู้ยืมฯ สามารถชำระคืนเงินโดยไม่เกินความสามารถของตนเองเมื่อสำเร็จการศึกษา หากยังไม่มีรายได้หรือมีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาทต่อเดือน ก็สามารถขอผ่อนผันการชำระคืนเงินออกไปได้ หากแต่ผู้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขนี้แล้วยังไม่ชำระคืนเงินต่อกองทุนฯ กองทุนฯ จะดำเนินตามขั้นตอนของกฎหมาย ทำให้ผู้กู้ยืมส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ย่อมไม่ต้องการเสียประวัติทางการเงินของตนเอง ทำให้ต้องมาชำระคืนเงินไม่มากนักน้อย เพื่อเลี่ยงถูกฟ้องร้องต่อศาล ซึ่งย่อมแสดงให้เห็นว่า กองทุนฯ มีความเสี่ยงต่ำต่อการไม่ชำระหนี้

จากการวิเคราะห์ อัตราส่วนหนี้สิน และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น แสดงให้เห็นว่า กองทุนฯ มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ดี เพราะกองทุนฯ มีความเสี่ยงต่ำในการไม่มาชำระหนี้ของผู้กู้ยืมฯ ซึ่งจะไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพทางการเงินของกองทุนฯ ทำให้สามารถดำเนินงานและปล่อยกู้ให้ผู้กู้ยืมต่อไปได้

4. อัตราส่วนสำหรับวัดความสามารถในการทำกำไร โดยดูจาก อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปี 2548 เท่ากับ 0.103 และ ปี 2549 เท่ากับ 0.246 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้

เจ้าของ ปี 2548 เท่ากับ 0.103 และปี 2549 เท่ากับ 0.247 ซึ่งทั้ง 2 ปี แสดงให้เห็นว่า กองทุนฯ มีความสามารถในการทำกำไรต่ำ เนื่องจากกองทุนฯ เป็นกองทุนที่ไม่แสวงหาผลกำไรจากการดำเนินกิจการ โดยการจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีวัตถุประสงค์ทางสังคมเป็นหลัก ซึ่งสังเกตได้จากเงื่อนไขการชำระคืนเงินที่ผ่อนปรนมาก คือ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และระยะเวลาในการชำระคืนเงิน 15 ปี ซึ่งการวิจัยของ เพชรสุดา อร่ามเสวีวงศ์ (2546 : 28) กล่าวว่า เมื่อคำนวณอัตราการกลับคืนของเงินทุน (Recovery Ratio) ในกรณีที่ยังไม่คำนึงถึงต้นทุนการบริหารงาน ปลอดหนี้ที่ไม่ได้รับชำระคืน ตามเงื่อนไขการปล่อยกู้ ในปัจจุบัน พบว่าหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเท่ากับร้อยละ 5 และ 10 อัตราการกลับคืนของเงินทุนจะเท่ากับร้อยละ 57.6 และ 32.3 ตามลำดับ หมายความว่า หากปล่อยกู้มีต้นทุนบริหารเท่ากับ 0 และผู้กู้ทุกคนชำระหนี้ครบตามกำหนด เงินที่ปล่อยออกไป 100 บาทในวันนี้ จะได้กลับคืนมา 57.6 และ 32.3 บาทเท่านั้น หรือรัฐได้อุดหนุนเงินกู้ทางอ้อมโดยผ่านทางนโยบาย (เงื่อนไขการชำระหนี้ผ่อนปรนมาก) เท่ากับร้อยละ 42.4 และ 67.7 ตามลำดับ ดังนั้นหากดอกเบี้ยในท้องตลาดยิ่งสูง อัตราการกลับคืนของทุนยิ่งต่ำ จะเห็นได้ว่าเงื่อนไขการชำระหนี้ของไทยไม่สามารถครอบคลุมแม้แต่ต้นทุนของเงินตามเวลา ซึ่งนั่นแสดงให้เห็นถึงการไม่แสวงหากำไรของกองทุนฯ แม้แต่น้อย

จากการวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น แสดงให้เห็นว่า กองทุนมีความสามารถในการทำกำไรต่ำ แต่เนื่องจากกองทุนฯ จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เพื่อเป็นการขยายโอกาสทางการศึกษาแก่ประชาชน จึงไม่มีเป้าหมายของการแสวงหากำไรจากการดำเนินงานของกองทุนฯ ถึงแม้กองทุนฯ จะไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน แต่กองทุนฯ ก็ยังมีงบประมาณที่เพียงพอในการดำเนินกิจการต่อไป โดยมาจากการชำระคืนเงินของผู้กู้ยืมฯ ที่ครบกำหนดชำระในรุ่นก่อนๆ แล้วนำมาปล่อยกู้ยืมให้รุ่นต่อไป

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ดังนี้

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. ด้านประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้ยืม

1.1 ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

จากการสำรวจ พบว่าผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ได้ให้ความสำคัญของระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสม มากที่สุด ได้แก่ ระยะเวลามากกว่า 24 เดือน คิดเป็นร้อยละ 43.0 รองลงมา ได้แก่ ระยะเวลา 12 เดือน คิดเป็นร้อยละ 23.0 ระยะเวลา 24 เดือน คิดเป็นร้อยละ 21.0

ระยะเวลา 18 เดือน คิดเป็นร้อยละ 7.8 และน้อยที่สุดคือ ระยะเวลา 6 เดือน คิดเป็น ร้อยละ 5.3 ดังตาราง 21

ตาราง 21 ลำดับความสำคัญ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ

ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยที่เหมาะสมของเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ	ลำดับที่
1. 6 เดือน	5.3	5
2. 12 เดือน	23.0	2
3. 18 เดือน	7.8	4
4. 24 เดือน	21.0	3
4. มากกว่า 24 เดือน	43.0	1
รวม	100.0	

ซึ่งกองทุนฯ ควรเพิ่มระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยให้มากกว่า 2 ปี เพื่อให้ผู้กู้ยืมฯ มีเวลาเตรียมความพร้อมด้านการเงินในการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

1.2 ช่องทางในการชำระคืนเงิน

จากการสำรวจพบว่า ผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ต้องการให้เพิ่มช่องทางการชำระ คิดเป็นร้อยละ 92.0 และเห็นว่าช่องทางที่มีอยู่เพียงพอต่อความต้องการ ไม่ควรเพิ่มเติม คิดเป็นร้อยละ 8.0 ดังตาราง 22

ตาราง 22 ลำดับความสำคัญ การเพิ่มช่องทางการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

การเพิ่มช่องทางการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ
1. เพิ่มเติม	92.0
2. ไม่ต้องเพิ่มเติม	8.0
รวม	100.0

จากผู้ที่เห็นด้วย ว่าควรเพิ่มช่องทางการชำระคืนเงินกู้ฯ โดยช่องทางการชำระคืนเงินที่ควรเพิ่มเติมมากที่สุด คือ ตู้ A.T.M. ของธนาคารกรุงไทย คิดเป็นร้อยละ 59.8 รองลงมาคือ เคาน์เตอร์เซอร์วิส คิดเป็นร้อยละ 56.8 และ ผ่านทางธนาคารอื่นๆ อินเทอร์เน็ต และ ที่ทำการไปรษณีย์ ตามลำดับ ดังตาราง 23

ตาราง 23 ลำดับความสำคัญ ช่องทางในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ควรเพิ่มเติม

ช่องทางในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ควรเพิ่มเติม	ร้อยละ	ลำดับที่
1. อินเทอร์เน็ต	41.8	4
2. ตู้ A.T.M.กรุงไทย	59.8	1
3. ธนาคารอื่นๆ	52.8	3
4. ไปรษณีย์	31.0	5
5. เคาน์เตอร์เซอร์วิส	56.8	2

เพื่อการอำนวยความสะดวกในการชำระคืนเงินกู้ยืม กองทุนฯ ควรเพิ่มช่องทางในการชำระคืนเงิน ซึ่งช่องทางที่ควรเพิ่มมากที่สุด คือ ตู้ A.T.M. ของธนาคารกรุงไทย

2. ด้านความสามารถในการชำระคืนเงินกู้

2.1 ระยะเวลาในการชำระคืนเงิน

ผู้กู้ยืมฯเห็นว่า จำนวนเงินที่กู้ยืมเป็นจำนวนที่สูงเกินความสามารถในการชำระคืน ซึ่งอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย เท่ากับ 3.10) โดยกองทุนฯ ควรปรับเปลี่ยนระยะเวลาในการชำระคืนให้แตกต่างกันไปตามจำนวนเงินที่กู้ยืม เช่น ผู้กู้ยืมที่มีจำนวนเงินกู้ยืมระหว่าง 100,000 บาท ถึง 200,000 บาท ควรมีระยะเวลาในการชำระคืน 15 ปี ส่วนผู้ที่มีจำนวนเงินกู้ยืมระหว่าง 200,000 บาท ถึง 300,000 บาท ควรมีระยะเวลาในการชำระคืน 20 ปี ซึ่งปีนการลดภาระในการชำระคืนแก่ผู้กู้ยืมที่มีจำนวนเงินกู้ที่สูงและช่วยเพิ่มความสามารถในการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอีกทางหนึ่ง

3. พฤติกรรมการชำระคืนเงินกู้

3.1 วิธีการชำระคืนเงินกู้

จากการสำรวจผู้ที่ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ พบว่า ควรปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ร้อยละ 93.8 และไม่ควรปรับปรุง ร้อยละ 6.3 ดังตาราง 24

ตาราง 24 ลำดับความสำคัญ ความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	ร้อยละ
1. ควรปรับปรุง	93.8
2. ไม่ควรปรับปรุง	6.3
รวม	100.0

โดยผู้ที่มีความคิดเห็นว่าการปรับปรุง ให้ความสำคัญมากที่สุด คือ ไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินฯ ร้อยละ 67.8 รองลงมา ได้แก่ ควรมีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารในการชำระคืนเงินฯ ให้มากกว่าเดิม ร้อยละ 65.3 และควรเปลี่ยนวันครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ของวันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปี ร้อยละ 50.0 ดังตาราง 25

ตาราง 25 ลำดับความสำคัญ ปัญหาที่ควรปรับปรุงเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

ปัญหาที่ควรปรับปรุง	ร้อยละ	ลำดับที่
1. ไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินฯ	67.8	1
2. ควรเปลี่ยนวันครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ของวันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปี	50.0	3
3. ควรมีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารในการชำระคืนเงินฯ ให้มากกว่าเดิม	65.3	2

ซึ่งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควรปรับปรุงเกี่ยวกับวิธีการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อความสะดวกและสร้างแรงจูงใจในการชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

3.2 การให้ความรู้เกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้

จากการสำรวจผู้ครบกำหนดชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ดังนี้ คือ ควรมีจดหมายแจ้งเตือนการชำระคืนเงินฯ เป็นประจำทุกปี ร้อยละ 73.3 รองลงมา ได้แก่ ควรจัดเจ้าหน้าที่กองทุนฯ มาให้บริการข้อมูลที่ธนาคารกรุงไทยในช่วงเดือนกรกฎาคมของทุกปี ร้อยละ 67.8 และควรจัดอบรมให้ความรู้การชำระคืนเงินแก่นักศึกษาผู้กู้ยืมฯ ก่อนสำเร็จการศึกษา ร้อยละ 65.8 ดังตาราง 26

ตาราง 26 ลำดับความสำคัญ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ

ข้อเสนอแนะ	ร้อยละ	ลำดับที่
1. ควรจัดเจ้าหน้าที่กองทุนฯ มาให้บริการข้อมูลที่ธนาคารกรุงไทย ในช่วงเดือนกรกฎาคมของทุกปี	67.8	2
2. ควรมีจดหมายแจ้งเตือนการชำระคืนเงินฯ เป็นประจำทุกปี	73.3	1
3. ควรจัดอบรมให้ความรู้การชำระคืนเงินแก่นักศึกษาผู้กู้ยืมฯ ก่อนสำเร็จการศึกษา	65.8	3

ซึ่งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ควรให้ความรู้เกี่ยวกับรายละเอียดการชำระคืนเงินกู้ หลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกู้ ระยะเวลาที่ต้องชำระคืนเงินกู้ ตลอดจนถึงสถานที่ที่ต้องไปติดต่อเพื่อชำระคืนเงินกู้ แก่ผู้กู้ยืมที่สำเร็จการศึกษาในแต่ละปี เพื่อให้ผู้กู้ได้รับทราบ และเตรียมตัวชำระคืนเงินกู้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

4. ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

4.1 ควรลดเงินออมแก่ผู้มีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาทต่อเดือน

ผู้ที่มีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาท นอกเหนือจากการผ่อนผันการชำระได้แล้ว ควรลดอัตราดอกเบี้ยและเบี้ยปรับให้น้อยลงกว่าเดิม เพื่อสร้างแรงจูงใจให้ผู้มีรายได้น้อยมาชำระเงินคืนเป็นบางส่วนบ้าง

4.2 ควรสร้างกลไกบังคับให้ผู้กู้ยืมฯ ชำระคืนเงิน

ผู้กู้ยืมที่ไม่มาชำระหนี้ หรือไม่มาติดต่อแสดงตนต่อธนาคารในการผ่อนผันชำระหนี้ นอกเหนือจากการฟ้องร้องต่อศาลแล้ว ควรสร้างกลไกบังคับให้ผู้กู้ยืมฯ ชำระคืนเงิน คือ ควรบันทึกประวัติการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เข้าสู่ระบบฐานข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau) เพื่อลดการสร้างหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคต และเพิ่มโอกาสการชำระคืนเงินกองทุนฯ ที่สูงขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการวิจัยครั้งต่อไป เรื่องการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ควรศึกษาในประเด็นต่อไปนี้

1. ศึกษาวิธีการเสริมสร้างทัศนคติและการปลูกจิตสำนึกนักศึกษาผู้กู้ในการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
2. ศึกษาการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ และการแก้ไขปัญหาให้กับผู้กู้ยืมฯ ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินได้ เช่น ยังไม่จบการศึกษา ไม่มีงานประจำ หรือ ผู้ที่มีรายได้น้อย
3. ศึกษาวิเคราะห์สภาพการเงินของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสวีธรรม. (2543). การคลังว่าด้วยการจัดสรรและการกระจาย. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- จิรัฐชยา วุฒิวัฒนานนท์. (2550). ความคิดเห็นของนักศึกษาที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในปี 2550 กรณีศึกษาผู้กู้ยืมวิทยาลัยทองสุข. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย (บริหารธุรกิจ) โครงการปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร
- เทียนฉาย กิระนันท์. (2541). หลักการและแนวคิดเกี่ยวกับทุนมนุษย์ใน เศรษฐศาสตร์กำลังคน. นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ธงชัย ลำดับวงศ์; และพิสิฐ ลี้อาธรรม. (2546). รายงานของรัฐบาล ใน เอกสารการสอนชุด วิชาการคลังและงบประมาณ หน่วยที่ 9-15. นนทบุรี : สำนักพิมพ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ธำรง อุดมไพจิตรกุล. (2544). เอกสารประกอบการเรียนวิชาเศรษฐศาสตร์การศึกษา. กรุงเทพฯ : ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะสังคมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- นวลทิพย์ ควกุล. (2537). เศรษฐศาสตร์การศึกษา. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- บัญญัติ หงษ์ภักดี. (2542). ปัญหาการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ใน โรงเรียนมัธยมศึกษาสังกัดกรมสามัญศึกษา จังหวัดนครพนม. รายงานการศึกษา ค้นคว้า อิสระ กศ.ม. (การบริหารการศึกษา) มหาสารคาม : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัย มหาสารคาม. ถ่ายเอกสาร
- บุญคง หันจางสิทธิ์. (2549). เศรษฐศาสตร์ทรัพยากรมนุษย์ : ประชากร แรงงาน การศึกษา ศาสน ธรรม จริยธรรม สุขภาพอนามัย สิ่งแวดล้อม. กรุงเทพฯ : โอ.เอส.พรีนติ้ง เฮ้าส์.
- บุญชนะ อัดถากร. (2516). วิชาเศรษฐกิจและการบริหารการคลัง. กรุงเทพฯ: หจก.โอเดียนสโตร์.
- บุญพุ่ม เสนารักษ์. (2531). เศรษฐศาสตร์การศึกษา.ชลบุรี : คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บางแสน.
- พลภัทร บุราคม. (2543). การวิเคราะห์รายจ่ายสาธารณะ. กรุงเทพฯ : คณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- พนม ทินกร ณ อยุธยา. (2534). การบริหารงานคลังรัฐบาล เล่ม 1. กรุงเทพฯ : ตำราในโครงการ ตำราพื้นฐาน คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- พัชรา ปัทมสิงห์. (2550). การศึกษาเรื่องจิตสำนึกของนิสิตมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ที่มีต่อ การข่าระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. วิทยานิพนธ์ กศ.ม.(การอุดมศึกษา) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร

- เพชรสุดา อร่ามศรีวงศ์. (2546) .วิเคราะห์ปัญหาการชำระหนี้ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์และมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.วิทยานิพนธ์ สม. (เศรษฐศาสตร์) กรุงเทพฯ : คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.ถ่ายเอกสาร.
- ไพศาล ชัยมงคล. (2517). งบประมาณแผ่นดิน : ทฤษฎีและการปฏิบัติ. กรุงเทพฯ : ไทยวัฒนาพานิช.
- วิชิต หล่อจิระชุนท์สกุล และคนอื่นๆ. (2547). การศึกษาระบบงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. กรุงเทพฯ : ศูนย์บริการวิชาการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. (2534).การคลังและงบประมาณ หน่วยที่ 1-8. กรุงเทพฯ. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์; และคณะ. (2548). การวิจัยการตลาด. กรุงเทพฯ : ธรรมสาร.
- สมคิด บางโม. (2540). การภาษีอากร.กรุงเทพฯ : วิทยพัฒน์.
- สมคิด เลิศไพฑูรย์. (2537). คำอธิบายกฎหมายการคลัง.กรุงเทพฯ : นิติธรรม.
- สมชัย ฤชุพันธ์ และชลธาร วิศรุตวงศ์. (2544). รายงานการวิจัยเรื่องแนวทางการบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.กรุงเทพฯ : สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ.
- สิริลักษณ์ ชุตติกุล. (2541). กำลังคนกับการศึกษา ใน เศรษฐศาสตร์กำลังคน.นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ. (2532). ค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนจากการลงทุนทางการศึกษาของสถาบันอุดมศึกษา.กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์และทำปกเจริญผล.
- สำนักงบประมาณ. (2543). สำนักนายกรัฐมนตรี.งบประมาณโดยสังเขป ประจำปีงบประมาณ 2543.
- สุนีย์ ศीलพิพัฒน์. (2538). หนี้สาธารณะ ใน เอกสาร ใน เอกสารการสอนชุดวิชาการคลังและงบประมาณ หน่วยที่ 1-8.นนทบุรี : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.
- สุมาลี ปิตยานนท์. (2539). เศรษฐศาสตร์ทรัพยากรมนุษย์ : การศึกษาและฝึกอบรมในประเทศไทย. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- โสภาวดี วิริยะลาภสกุล. (2546). ความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาอันเนื่องมาจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา : กรณีศึกษามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ปริญญาโท สม. (เศรษฐศาสตร์การศึกษา) กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.ถ่ายเอกสาร.
- เอนก เขียวถาวร. (2527). การคลังรัฐบาล.กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ภาคผนวก

ที่ ศธ 0519.12/ ๖๘ ๔๗



บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖ สิงหาคม 2551

เรื่อง ขอบขออนุเคราะห์เพื่อการวิจัย

เรียน ผู้จัดการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เนื่องด้วย นางสาวปญญา ชัยรักษา นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ (นโยบายสาธารณะ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” โดยมี รองศาสตราจารย์วรพิทย์ มีมาก เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในกรณี นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบชำระคืนเงินในปี 2545 - 2551 ตอบแบบสอบถามการวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในระหว่างเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม 2551

จึงเรียนมาเพื่อขอบขออนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวปญญา ชัยรักษา ได้เก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย ชูชาติ)

รองอธิการบดีฝ่ายวิเทศสัมพันธ์

รักษาราชการแทนคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5730

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-212-5702, 089-732-2599

ที่ ศษ 0519.12/๑๐๕๐



บัณฑิตวิทยาลัย
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๑๐ สิงหาคม 2551

เรื่อง ขอข้อมูลเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้บริหารฝ่ายโครงการภาครัฐและเอกชน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เนื่องด้วย นางสาวปณัญญา ชัยรักษา นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชารัฐประศาสนศาสตร์ (นโยบายสาธารณะ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา” โดยมี รองศาสตราจารย์วรวิทย์ มีมาก เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในกรณี นิสิตมีความประสงค์จะขอข้อมูลงบการเงิน และรายงานประจำปีของกองทุน กยศ. ในระหว่างปี พ.ศ. 2545 - 2551 เพื่อเป็นข้อมูลในการทำวิจัย

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวปณัญญา ชัยรักษา ได้ข้อมูลเพื่อการวิจัย และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5730

หมายเหตุ : สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-212-5702, 089-732-2599

ภาคผนวก ก
แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง การวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำชี้แจง

- 1.แบบสอบถามชุดนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาวิเคราะห์การชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- 2.ขอความกรุณาท่านตอบคำถามในแบบสอบถามทุกข้อ ซึ่งทางผู้วิจัยจะเก็บรักษาคำตอบของท่านทุกข้อเป็นความลับ
- 3.แบบสอบถามทั้งหมดมี 3 ส่วน ประกอบด้วย
 - ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 - ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ขอบคุณทุกท่าน ที่ได้กรุณาเสียสละเวลาตอบแบบสอบถามในครั้งนี้ จนทำให้ได้รับข้อมูลที่เป็นจริง และนำไปสู่การวิจัยจนประสบผลสำเร็จ คำตอบของท่าน จะถือเป็นความลับเพื่อใช้ในการวิจัยเพียงเท่านั้น

ขอขอบคุณ

นางสาวปัทมธดา ชัยรักษา

นิสิตปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง : โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุปี

3. สถานภาพการสมรส

โสด

สมรส

หย่าร้าง

หม้าย

4. ท่านสำเร็จการศึกษาปริญญาตรีคณะ

วิทยาศาสตร์

วิศวกรรมศาสตร์

เศรษฐศาสตร์

บริหารธุรกิจ

วิทยาการจัดการ

รัฐศาสตร์

สังคมศาสตร์

ศิลปกรรมศาสตร์

ครุศาสตร์

อื่นๆ (โปรดระบุ).....

5. ท่านมีภูมิลำเนาอยู่ภาคใด

ภาคกลาง

ภาคเหนือ

ภาคใต้

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ภาคตะวันออก

ภาคตะวันตก

6. อาชีพ

ไม่ได้ทำงาน

รับราชการ

รัฐวิสาหกิจ

บริษัทเอกชน

ธุรกิจส่วนตัว

อื่นๆ (โปรดระบุ)

7. รายได้ที่ท่านได้รับต่อเดือน

ไม่ได้รับเลย

น้อยกว่า 4,700 บาท

4,700 – 10,000 บาท

10,001 – 15,000 บาท

15,001 – 20,000 บาท

มากกว่า 20,000 บาท

8. จำนวนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาตลอดจนสำเร็จการศึกษา

น้อยกว่า 100,000 บาท

100,001 – 200,000 บาท

200,001 – 300,000 บาท

300,001 – 400,000 บาท

400,001 – 500,000 บาท

มากกว่า 500,000 บาท

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการชำระเงินคืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

ประสิทธิภาพการชำระคืนเงินกู้		ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเหมาะสมเพียงใด	5	4	3	2	1
2	กองทุนควรลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมฯให้น้อยกว่าร้อยละ 1 ต่อปี	5	4	3	2	1
3	ท่านได้รับความรวดเร็วในช่องทางที่มาชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	5	4	3	2	1
4	ท่านมั่นใจในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงไทยมากกว่าช่องทางอื่น	5	4	3	2	1
5	กองทุนเงินกู้ยืมฯมีการติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง	5	4	3	2	1
6	การติดตามทวงหนี้จากกองทุนฯทำให้ท่านชำระคืนเงินกู้ยืมฯเร็วขึ้น	5	4	3	2	1
7	ท่านได้รับข่าวสารต่างๆ จากกองทุนฯ	5	4	3	2	1
8	การโฆษณาประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของกองทุนฯ ช่วยกระตุ้นให้ท่านไปชำระคืนเงินเร็วขึ้น	5	4	3	2	1

ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้		ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
9	ระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จำนวน 15 ปี มีความเหมาะสม	5	4	3	2	1
10	จำนวนเงินที่ท่านกู้ยืม เป็นจำนวนที่สูงเกินความสามารถในการชำระคืนเงิน	5	4	3	2	1
11	รายได้ที่ท่านได้รับในแต่ละเดือนมากกว่ารายจ่าย	5	4	3	2	1
12	ท่านมีเงินออมในแต่ละเดือนมากเพียงใด	5	4	3	2	1
13	ท่านมีภาระหนี้สินอื่นๆที่ต้องผ่อนชำระนอกเหนือจากเงินกู้ยืมฯ	5	4	3	2	1
14	หากท่านว่างงานจะส่งผลต่อการชำระคืนเงินกู้ยืมฯ	5	4	3	2	1

พฤติกรรมการณ์ชำระคืนเงินกู้		ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
15	ท่านเห็นว่าการกู้ยืมเงินฯควรต้องมีความรับผิดชอบต่อการกู้ยืมหลังสำเร็จการศึกษา	5	4	3	2	1
16	ในแต่ละปีท่านชำระคืนเงินกู้ยืมฯ ก่อนวันสุดท้ายเสมอ	5	4	3	2	1
17	การชำระคืนเงินกู้ยืมฯเป็นหน้าที่ที่ท่านต้องกระทำ	5	4	3	2	1
18	ก่อนที่ท่านจะกู้เงินกองทุนเงินฯ ท่านเข้าใจเงื่อนไขการชำระคืนเงินกองทุนฯมากน้อยเพียงใด	5	4	3	2	1
19	ท่านเข้าใจหลักเกณฑ์การชำระคืนเงินกองทุนฯหลังจบการศึกษาแล้ว	5	4	3	2	1
20	ท่านควรชำระคืนเงินกู้ยืมฯเพราะเป็นเงินมาจากภาษีของประชาชน	5	4	3	2	1
21	เงินกู้ยืมควรเป็นเงินให้เปล่า โดยไม่ต้องชำระคืน	5	4	3	2	1
22	หากท่านไม่ชำระคืนเงินกู้ยืมฯ จะส่งผลต่อผู้ที่กู้ยืมฯในรุ่นต่อไป	5	4	3	2	1
23	กองทุนฯมีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินที่ดี	5	4	3	2	1

ความสามารถในการพึ่งตนเองของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา		ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
24	ผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 4,700 บาทต่อเดือนสามารถผ่อนผันชำระคืนเงินได้	5	4	3	2	1
25	กองทุนฯมีงบประมาณเพียงพอต่อการให้เงินกู้ยืมในรุ่นต่อไป	5	4	3	2	1
26	กองทุนฯสามารถปล่อยเงินให้กู้ยืมฯได้มากขึ้น	5	4	3	2	1

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระคืนเงินค่างวดเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

1. ในแต่ละปีท่านมาชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษากี่ครั้ง

- 1 ครั้ง 2 ครั้ง 3 ครั้ง มากกว่า 3 ครั้ง

2. กองทุนฯ ควรมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยนานกี่เดือน

- 6 เดือน 12 เดือน 18 เดือน 24 เดือน มากกว่า 24 เดือน

3. ช่องทางใดที่ท่านชำระคืนเงินกู้ยืมฯ บ่อยที่สุด

- แคนเตอร์ธนาคารกรุงไทย (โปรดตอบข้อ 4) หักบัญชีอัตโนมัติ

4. เหตุใดที่ท่านมาชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาผ่านแคนเตอร์ธนาคาร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากพนักงานธนาคารได้
 สามารถชำระได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง
 สามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการชำระได้
 สามารถทำธุรกรรมอย่างอื่นได้
 มีหลักฐานเป็นใบเสร็จรับเงินทุกครั้ง

5. ช่องทางในการชำระคืนเงินฯ ควรเพิ่มเติมหรือไม่

- เพิ่มเติม (โปรดตอบข้อ 6) ไม่ต้องเพิ่มเติม

6. ช่องทางใดบ้างที่ควรเพิ่มเติม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- อินเทอร์เน็ต ตู้ A.T.M. กรุงไทย ธนาคารอื่นๆ ไปรษณีย์ แคนเตอร์เซอร์วิส

7. ท่านคิดว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควรปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาหรือไม่

- ควรปรับปรุง (โปรดตอบข้อ 8) ไม่ควรปรับปรุง

8. กองทุนฯ ควรปรับปรุงวิธีการชำระคืนเงินฯ ในเรื่องใดบ้าง (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมในการชำระคืนเงินฯ
 ควรเปลี่ยนวันครบกำหนดชำระคืนเงินฯ ของวันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปี
 ควรมีการประชาสัมพันธ์ข่าวสารในการชำระคืนเงินฯ ให้มากกว่าเดิม

9. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการชำระคืนเงินค่างวดเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ควรจัดเจ้าหน้าที่กองทุนฯ มาให้บริการข้อมูลที่ธนาคารกรุงไทยในช่วงเดือนกรกฎาคมของทุกปี
 ควรมีจดหมายแจ้งเตือนการชำระคืนเงินฯ เป็นประจำทุกปี
 ควรจัดอบรมให้ความรู้การชำระคืนเงินแก่นักศึกษาผู้กู้ยืมฯ ก่อนสำเร็จการศึกษา

ภาคผนวก ข

โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความเป็นมา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2539 ในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 ต่อมารัฐบาลได้พิจารณาเห็นความสำคัญของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามากขึ้น จึงได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคล อยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง

วัตถุประสงค์โครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพ ระหว่างศึกษา ในระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ระดับอาชีวศึกษา และระดับอุดมศึกษา ได้รับโอกาสทางการศึกษาอย่างทั่วถึง

หลักเกณฑ์ที่สำคัญของการกู้ยืมเงินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

คุณสมบัติผู้มีสิทธิ์กู้ยืมเงิน

นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สายสามัญและสายอาชีพ) นักศึกษา ระดับอุดมศึกษา (อนุปริญญา ปริญญาตรี) ทั้งภาคปกติ ภาคพิเศษ รวมทั้งการศึกษาประเภท อาชีวศึกษา (ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง อนุปริญญา ปริญญาตรี)

1. เป็นผู้มีสัญชาติไทย
2. เป็นผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ หมายความว่า มีรายได้ต่อครอบครัวไม่เกิน 150,000 บาท/ปี (ยกเว้นผู้ขอกู้ยืมรายเก่า ตั้งแต่ปีการศึกษา 2541 ย้อนหลังไป จะต้องมียาได้ต่อครอบครัวไม่เกิน 300,000 บาท/ปี)
3. เป็นผู้ที่มีผลการเรียนดี ผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถาบันการศึกษา
4. เป็นผู้มีความประพฤติดี
5. เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบประกาศสอบคัดเลือกบุคคลเข้าศึกษาในโรงเรียนสถานศึกษา หรือสถานศึกษาที่อยู่ในสังกัดการควบคุมหรือกำกับดูแลของกระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงหรือส่วนราชการอื่นๆ ทบวงมหาวิทยาลัย รัฐวิสาหกิจ
6. ไม่เคยเป็นผู้สำเร็จปริญญาตรีในสาขาใดๆ มาก่อน
7. ไม่เป็นผู้ที่ทำงานในระหว่างศึกษา
8. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย

9. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก วันแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาท หรือความผิดลหุโทษ

10. ต้องมีอายุในขณะที่ขอกู้โดยเมื่อนับรวมกับระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี และระยะเวลาผ่อนชำระอีก 15 ปี รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 60 ปี

วิธีการขอกู้ยืม

1. ให้นักศึกษาขอแบบคำขอกู้ยืมได้ที่สถานศึกษา
2. กรอกแบบคำขอกู้ยืม
3. ยื่นแบบคำขอกู้ยืม ณ สถานศึกษาที่กำลังศึกษาอยู่
4. เมื่อได้รับอนุมัติจากสถานศึกษา ให้ทำสัญญาโดยมีการประกันสัญญากู้ยืม
5. ให้เปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารกรุงไทยสาขาใดก็ได้

ผู้ค้ำประกันในสัญญากู้ยืมเงิน

1. บิดา มารดา หรือผู้ปกครอง
2. กรณีบิดามารดาเสียชีวิต ให้ผู้ปกครองที่รับอุปการะเลี้ยงดูลงนามแทน
3. บุคคลที่ประกอบอาชีพมีรายได้น่าเชื่อถือ
4. กรณีคู่สมรสของผู้ค้ำประกันไม่ให้ความยินยอมให้ผู้ค้ำประกันลงนามฝ่ายเดียวได้
5. กรณีไม่มีบุคคลค้ำประกัน ให้ใช้หลักทรัพย์แทน

การลงนามค้ำประกันในสัญญากู้ยืมเงิน

ให้ผู้ค้ำประกันลงลายมือชื่อค้ำประกันในสัญญากู้ยืมต่อหน้าสถานศึกษา หากผู้ค้ำประกันมีที่อยู่ห่างไกลจากสถานศึกษาให้จัดส่งสัญญาให้ผู้ค้ำประกันลงลายมือชื่อค้ำประกันได้ และต้องให้เจ้าพนักงานทะเบียนท้องถิ่น (อำเภอ) หรือเจ้าพนักงานทะเบียนท้องถิ่น (เทศบาลหรือสำนักงานเขต) ในเขตพื้นที่ที่ผู้ค้ำประกันอาศัยอยู่ ลงนามรับรองลายมือชื่อของผู้ค้ำประกัน

บุคคลผู้รับรองรายได้ในสัญญากู้ยืมเงิน

1. ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป หรือเทียบเท่า หากรับราชการทหาร หรือตำรวจ ต้องมียศตั้งแต่พันตรีขึ้นไป

2. ผู้บริหารสถานศึกษา (ทั้งสถานที่เดิม หรือที่ใหม่)

3. ผู้ปกครองท้องถิ่นระดับผู้ใหญ่บ้านขึ้นไป

(ส่วนพนักงานรัฐวิสาหกิจ นายกเทศมนตรีหรือตำแหน่งอื่นที่นอกเหนือจากนี้ไม่สามารถรับรองได้)

เงื่อนไขและข้อปฏิบัติที่ควรทราบในการทำสัญญากู้ยืม

1. ต้องไม่ทำสัญญาเกินขอบเขตวงเงินกู้ยืมที่ได้รับ

2. ให้ผู้กู้ยืมเงินกรอกสัญญาให้ครบถ้วน โดยเฉพาะเลขบัตรประจำตัวประชาชนที่อยู่ระดับการศึกษา และชั้นปีการศึกษา หากเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วนจะมีผลให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ยืมล่าช้า

3. กรณีมีการแก้ไขแห่งใดในสัญญา ผู้กู้ยืมต้องลงลายมือชื่อกำกับทุกแห่ง และห้ามใช้น้ำยาลบคำผิด (ลิควิดเปเปอร์) และหากกรอกข้อมูลที่ไม่ตรงกับความเป็นจริงจะถือว่าให้ข้อมูลเป็นเท็จ มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา

4. เอกสารทุกฉบับต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสารเป็นผู้ลงลายมือชื่อด้วยตนเอง ได้แก่ ผู้กู้ยืม บิดามารดา ผู้ปกครอง และผู้ค้ำประกัน ผู้รับรองเงินเดือนหรือรายได้ อาจารย์แนะแนวและอาจารย์ที่ปรึกษา เป็นต้น

5. ผู้กู้ยืมที่ศึกษาชั้นปีสุดท้ายของหลักสูตร ให้ระบุ "ชั้นปีสุดท้าย" ที่มุมขวาของสัญญาด้วย

6. ผู้กู้ยืม ผู้ค้ำประกัน ผู้แทนโดยชอบธรรม (กรณีผู้กู้ยืมยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ต้องลงลายมือชื่อด้วยตนเอง

7. ผู้กู้ยืม ผู้ค้ำประกัน ผู้แทนโดยชอบธรรม (กรณีที่มีใช้บิดาหรือมารดา) ให้ใช้ทั้งสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้าน และต้องรับรองสำเนาด้วยตนเองทุกฉบับ ในกรณีที่ผู้ค้ำประกัน ผู้แทนโดยชอบธรรม เป็นบุคคลเดียวกันให้ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน และสำเนาทะเบียนบ้านเพียงชุดเดียว

8. เอกสารสัญญาจัดทำขึ้น 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกันโดยผู้กู้ยืมต้องจัดเก็บสัญญาผู้กู้ยืมฉบับไว้กับตนเองจนกว่าจะชำระหนี้ได้เสร็จสิ้นแล้ว

9. ผู้กู้ยืมต้องเก็บรักษาสมุดบัญชีเงินฝากและบัตรเอทีเอ็มไว้กับตนเอง แม้ว่าในภายหลังจะบอกเลิกสัญญาการกู้ยืมก็ตาม และไม่ควรรหัสบัตรเอทีเอ็มของตนเอง

10. เพื่อสิทธิประโยชน์ในอนาคตของผู้กู้ยืม ต้องแจ้งสถานภาพกับ ธนาคารกรุงไทย ได้ทราบในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว (แบบฟอร์ม กยศ. 203) ดังนี้

- 1.) ชื่อ – นามสกุล
- 2.) ที่อยู่ปัจจุบัน และที่อยู่ตามภูมิลำเนา
- 3.) การย้ายสถานศึกษา
- 4.) การสำเร็จการศึกษา
- 5.) การเลิกการศึกษา

หลักเกณฑ์ที่สำคัญของการชำระคืนเงินกู้ยืมโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

หลักเกณฑ์การชำระหนี้

1. เมื่อผู้กู้ยืมสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาแล้วเป็นเวลา 2 ปี ผู้กู้ยืมเงินมีหน้าที่ต้องชำระเงินกู้ยืมคืนให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตามระยะเวลาและวิธีการที่กำหนดไว้ในระเบียบคณะกรรมการกองทุนฯ

2. ผู้กู้ยืมที่กำลังศึกษาอยู่และไม่ได้กู้ยืมเงินติดต่อกันเป็นเวลา 2 ปี และไม่ได้แจ้งสถานภาพการเป็นนักเรียนหรือนักศึกษาให้ธนาคารทราบ ถือว่าเป็นผู้ครบกำหนดชำระหนี้

3. ก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของปีที่กำหนดชำระหนี้ ผู้กู้ยืมจะได้รับหนังสือจากธนาคาร เพื่อแจ้งเงินต้นทั้งหมด จำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้ งวดแรก ค่าธรรมเนียมการชำระหนี้ รวมทั้งตารางการชำระหนี้ของแต่ละปี ให้ผู้กู้ยืมทราบ

4. ผู้กู้ยืมที่ครบกำหนดชำระหนี้จะต้องชำระหนี้งวดแรกภายในวันที่ 5 กรกฎาคมของปีที่กำหนดชำระหนี้

5. ผู้กู้ยืมต้องชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปีของเงินต้นคงค้างของปีที่ 1 เป็นต้นไป โดยจะต้องชำระหนี้ภายในวันที่ 5 กรกฎาคม ของทุกปีและจะต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 15 ปี นับจากวันครบกำหนดชำระหนี้งวดแรก

6. ผู้กู้ยืมสามารถเลือกผ่อนชำระหนี้เป็นรายปีหรือรายเดือนได้แต่ระยะเวลารวมกันต้องไม่เกิน 15 ปี

7. หากผู้กู้ยืมไม่ชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด คือภายในวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี ถือว่าผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งผู้กู้ยืมจะต้อง เสียเบี้ยปรับเฉพาะเงินต้นที่ค้างชำระในอัตราดังนี้

- ค้างชำระ 1-12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 12 ต่อปี

- ค้างชำระเกิน 12 เดือน เสียเบี้ยปรับร้อยละ 18 ต่อปี

8. ผู้กู้ยืมชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนก่อนถึงกำหนดชำระได้โดยไม่เสียดอกเบี้ย
มาตรการในการติดตามหนี้ กรณีผู้กู้ค้างชำระ

1. ส่งจดหมายถึงผู้กู้ที่จะครบกำหนดชำระหนี้ เพื่อแจ้งภาระหนี้และวิธีการติดต่อขอชำระหนี้ให้ทราบก่อนถึงวันครบกำหนดชำระ

2. ผู้กู้ที่ยังไม่มีความสามารถชำระกองทุนฯ ให้โอกาสขอผ่อนผันการชำระได้ หากมีเหตุผลสมควรและเข้าเกณฑ์การผ่อนผัน

3. เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้

1.) เดือนแรกโทรศัพท์เตือนให้มาชำระ

2.) เดือนที่ 2 ถึงเดือนที่ 12 โทรศัพท์และส่งจดหมายติดตามทางทนายเป็นระยะ ๆ

3.) เกิน 12 เดือน หากยังไม่ได้รับการติดต่อชำระหนี้ จะติดตามผู้กู้และผู้ค้ำประกันโดยวิธีออกไปพบตัว (Home Visit)

วิธีนับระยะเวลาครบกำหนดชำระหนี้

ตัวอย่าง ผู้กู้ยืมสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาในปีการศึกษา 2545 ผู้กู้ยืมจะครบกำหนดชำระหนี้งวดแรกภายในวันที่ 5 กรกฎาคม 254

พ.ศ.2545	พ.ศ.2546	พ.ศ.2547	พ.ศ.2548
<p>ปีการศึกษา 2545</p> <p>วันที่จบการศึกษา</p> <p>●</p>	<p>●</p> <p>ระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี</p>		<p>●</p> <p>5 กรกฎาคม 2548</p> <p>วันที่เริ่มผ่อนชำระหนี้งวดแรก</p>

ช่องทางการชำระหนี้คืน สามารถเลือกช่องทางการชำระหนี้ได้ 3 วิธี

1. ชำระที่เคาน์เตอร์ธนาคารผู้กู้ยืมสามารถชำระหนี้มากกว่าหรือเท่ากับหรือน้อยกว่าจำนวนเงินที่ต้องชำระก็ได้ ผู้กู้ยืมจะได้รับใบรับเงินเพื่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเก็บไว้เป็นหลักฐาน

2. ชำระโดยการหักบัญชีอัตโนมัติจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของผู้กู้ยืม ผู้กู้ยืมจะต้องแจ้งความประสงค์กับธนาคารให้หักบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของผู้กู้ยืม ที่เปิดไว้ตอนทำสัญญากู้หรือบัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์ที่ผู้กู้ยืมเปิดใหม่ และผู้กู้จะต้องนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ที่ผู้กู้ยืมเปิดใหม่ และผู้กู้จะต้องนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์ก่อนวันที่ 5 กรกฎาคมของทุกปี (กรณีชำระหนี้เป็นรายปี) หรือก่อนวันที่ 5 ของทุกเดือน (กรณีชำระหนี้เป็นรายเดือน) ผู้กู้ยืมจะต้องนำบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไปรับรายการหักบัญชีที่สาขาและเก็บไว้เป็นหลักฐาน

3. ชำระหนี้ทางตู้ ATM ของธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศโดยใช้เลขที่บัตรประชาชนเป็นรหัสทำการรายการ การชำระหนี้วิธีนี้ ต้องเก็บสลิป ATM ไว้เป็นหลักฐานด้วย

อนึ่ง การให้บริการรับชำระหนี้ทั้ง 3 ช่องทางนี้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมครั้งละ 10 บาท

วิธีการชำระหนี้

1. การติดต่อชำระหนี้ครั้งแรก ผู้กู้ยืมทุกรายต้องติดต่อแสดงตนในการชำระหนี้ที่ธนาคารกรุงไทยฯ สาขาใดก็ได้ที่ท่านสะดวกโดยขอให้ผู้กู้ยืมดำเนินการดังนี้

1.1 กรอกหนังสือแสดงตนในการชำระหนี้ (กยศ.201) และเก็บสำเนาไว้เป็นหลักฐาน

1.2 หากผู้กู้ยืมประสงค์จะเปลี่ยนงวดการชำระหนี้จากรายปีเป็นรายเดือนสามารถทำได้โดยให้ผู้กู้ยืมแจ้งความประสงค์ดังกล่าวกับพนักงานของธนาคาร

2. แจกจำนวนเงินที่ผู้กู้ยืมประสงค์จะชำระหนี้งวดแรกพร้อมชำระหนี้กับพนักงานของธนาคารโดยผู้กู้ยืมจะได้รับใบรับเงินเพื่อชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เก็บไว้เป็นหลักฐาน

3. การชำระหนี้ครั้งต่อไป ผู้กู้ยืมสามารถชำระหนี้ได้ตามวิธีใดวิธีหนึ่งของการชำระหนี้ทั้ง 3 วิธีตามที่กล่าวข้างต้น

การชำระหนี้ก่อนกำหนด

1. ผู้กู้ยืมสามารถชำระหนี้คืนกองทุนทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วงก่อนสำเร็จการศึกษาหรือช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย

2. กรณีที่ผู้กู้ยืมยังไม่สำเร็จการศึกษา ผู้กู้ยืมสามารถหยุดพักชำระหนี้และสามารถกู้ยืมเงินต่อไปในปีการศึกษาที่เหลือได้

กรณีผู้กู้ยืมศึกษาอยู่ หรือสำเร็จการศึกษาไม่ถึง 2 ปี

1. กรณีที่ผู้กู้ยืมเป็นผู้ครบกำหนดชำระหนี้แล้ว แต่ผู้กู้ยืมกำลังศึกษาอยู่ให้ผู้กู้ยืมนำรายงานสถานภาพการศึกษา (กยศ.204) หรือ หนังสือรับรองการเป็นนักเรียนหรือนักศึกษาของสถานศึกษาที่รับรองสำเนาถูกต้องแล้วไปให้ธนาคารเพื่อชะลอการชำระหนี้ และหากในปีต่อๆ ไป ผู้กู้ยืมยังไม่สำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษา ให้ผู้กู้ยืมนำเอกสารดังกล่าวไปให้ธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคมของทุกปีเป็นต้นไป จนกว่าผู้กู้ยืมจะสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษา

2. กรณีที่ผู้กู้ยืมเป็นผู้ครบกำหนดชำระหนี้แล้ว แต่ผู้กู้ยืมดังกล่าวสำเร็จการศึกษาไม่ถึง 2 ปี ให้ผู้กู้ยืมนำหนังสือรับรองการสำเร็จ การศึกษาหรือใบปริญญาบัตร หรือใบประกาศนียบัตร หรือ รายงานผลการศึกษา (Transcript) ของสถานศึกษาที่รับรอง สำเนาถูกต้องแล้วไปให้ธนาคารเพื่อชะลอการชำระหนี้

หลักเกณฑ์การขอผ่อนผันชำระหนี้			
	หลักเกณฑ์	เอกสารประกอบการพิจารณา	หลักเกณฑ์
1	ไม่มีรายได้	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี
2	รายได้ต่ำกว่า 4,700 บาท	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป - หนังสือรับรองรายได้/แสดงรายได้จากหน่วยงาน - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ผ่อนได้ไม่ต่ำกว่า 300 บาท ต่อ เดือน หรือ 2,400 บาทต่อปีแต่ไม่น้อยกว่าดอกเบี้ย
3	ประสบภัยพิบัติจากธรรมชาติ, สงคราม, จลาจล	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป - ตำรวจยศ ร.ต.ต. ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่เกิน 6 เดือนรวมแล้วไม่เกิน 2 ปี

กรณีการขอผ่อนผันชำระหนี้ ผู้กู้ยืมต้องดำเนินการให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด หากผู้กู้ยืมยังไม่ชำระ และพ้นวันที่ครบกำหนดชำระแล้ว (5 กรกฎาคม ของทุกปี) ถือว่าผู้กู้ยืมค้างชำระหนี้จะต้องเสียเบี่ยปรับและถูกติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับอนุมัติ ผ่อนผันชำระหนี้ จึงระงับการติดตามและถือเป็นหนี้ปกติต่อไป

การยกเลิกสัญญาฯ ระหว่างการศึกษา

การยกเลิกสัญญาฯ ระหว่างปีการศึกษา เกิดขึ้นได้ตามความประสงค์ของผู้กู้ยืมเองหรือยกเลิกสัญญาฯ โดยกองทุนฯ เนื่องจากผู้กู้ยืมมีคุณสมบัติไม่ถูกต้อง หรือความประพฤติไม่เหมาะสม ผู้กู้ยืมมีหน้าที่ต้องชำระหนี้คืนกองทุนฯ ภายใน 30 วัน หรือภายในเวลาที่ได้ทำความตกลงกับกองทุนฯ โดยผู้กู้ยืมจะติดต่อ ทำหนังสือยกเลิกและชำระหนี้ทั้งหมดได้ภายใน 30 วัน ธนาคารจะส่งเรื่องให้กองทุนฯ พิจารณาเป็นรายไป กรณีที่ผู้กู้ยืมเงินกองทุนฯ ถึงแก่ความตายหนี้ตามสัญญาผู้กู้ยืมฯ เป็นอันระงับไป ทั้งนี้ทายาทหรือสถาบันต้องส่งสำเนาใบมรณบัตรที่รับรองโดยเจ้าหน้าที่ ราชการผู้มีอำนาจให้ธนาคารทราบ และกรณีผู้กู้ยืมฯ หรือทายาทไม่สามารถประกอบการงานได้ ให้ขอผ่อนผันจากคณะกรรมการฯ เป็นกรณีๆ ไป

ภาคผนวก ค

งบการเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปี 2548 – 2549



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 งบรายได้-ค่าใช้จ่าย งบแสดงการเคลื่อนไหวของกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ซึ่งผู้บริหารของกองทุน เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

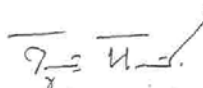
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุน เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าว ให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเคลื่อนไหวของกองทุนและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ


(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน


(นางสาววิบูลย์เทัญ หิตะพันธ์)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 14 กันยายน 2550

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
หน่วย : บาท			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4.1	7,424,942,758.55	17,752,263,711.23
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ		39,532,353.36	32,800,133.98
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	4.2	218,208,623,488.13	196,477,443,684.36
ลูกหนี้เงินยืม	4.3	1,573,731.79	370,000.00
ลูกหนี้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.)	4.4	26,793,829.59	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>225,701,466,161.42</u>	<u>214,262,877,529.57</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.5	116,219,743.11	12,870,480.73
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.6	3,609,661.48	4,132,478.69
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	4.7	54,445,054.90	48,537,956.78
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>174,274,459.49</u>	<u>65,540,916.20</u>
รวมสินทรัพย์		<u>225,875,740,620.91</u>	<u>214,328,418,445.77</u>
หนี้สินและส่วนของกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.8	143,029,749.42	113,845,367.83
เจ้าหนี้ค่าสินค้าและบริการ	4.9	142,013,843.59	142,706,603.41
เจ้าหนี้รายจ่ายประเภททุน		217,364.28	27,026.40
เงินรับรอการตรวจสอบ	4.10	151,741,677.95	153,724,172.78
หนี้สินอื่น	4.11	38,570,821.71	7,486,984.56
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>475,573,456.95</u>	<u>417,790,154.98</u>
รวมหนี้สิน		<u>475,573,456.95</u>	<u>417,790,154.98</u>
ส่วนของกองทุน			
เงินกองทุน		224,591,798,000.00	213,659,600,000.00
เงินสมทบจาก ADB	4.12	100,000,000.00	100,000,000.00
รายได้ค่าใช้จ่ายสะสม		708,369,163.96	151,028,290.79
รวมส่วนของกองทุน		<u>225,400,167,163.96</u>	<u>213,910,628,290.79</u>
รวมหนี้สินและส่วนของกองทุน		<u>225,875,740,620.91</u>	<u>214,328,418,445.77</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ปลัดกระทรวงการคลัง

(นายสุภรัตน์ ตรีวัฒน์กุล)

ผู้จัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

(นายธาดา มารีสิน)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
งบรายได้ - ค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืม	555,873,190.87	410,998,563.61
เงินฝากธนาคาร	409,421,540.31	230,311,147.81
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>965,294,731.18</u>	<u>641,309,711.42</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
รายได้เบี้ยปรับ	144,657,906.90	61,901,093.19
รายได้อื่น	2,597,872.19	1,250,935.46
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>147,255,779.09</u>	<u>63,152,028.65</u>
รวมรายได้	<u>1,112,550,510.27</u>	<u>704,461,740.07</u>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืม (รายละเอียด 1)	265,366,841.13	298,865,626.35
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสถานศึกษา	34,830,020.00	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกรมและจังหวัด	-	2,434,000.00
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	26,192,579.69	17,605,652.09
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	39,328,900.00	442,100.00
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	128,733,486.86	111,453,106.44
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (รายละเอียด 2)	10,104,994.70	8,741,667.05
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>504,556,822.38</u>	<u>439,542,151.93</u>
ค่าใช้จ่ายบริหาร		
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,045,750.00	766,335.00
เงินเดือน ค่าจ้างและค่าล่วงเวลา	25,957,125.24	22,013,218.36
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,745,790.22	2,408,845.25
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,492,009.67	2,843,524.63
ค่าสาธารณูปโภค	1,299,061.97	916,290.02
ค่าเช่าและค่าบริการ	5,293,405.19	4,643,704.68
ค่าเสื่อมราคา	5,456,229.60	4,650,718.55
ค่าใช้จ่ายบริหารอื่น (รายละเอียด 3)	5,363,442.83	6,687,494.78
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	<u>50,652,814.72</u>	<u>44,930,131.27</u>
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานและบริหาร	<u>555,209,637.10</u>	<u>484,472,283.20</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	<u>557,340,873.17</u>	<u>219,989,456.87</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
งบแสดงการเคลื่อนไหวของกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
เงินกองทุน		
ยอดต้นงวด	213,659,600,000.00	185,810,000,000.00
เพิ่มระหว่างงวด	10,932,198,000.00	27,849,600,000.00
ยอดปลายงวด	<u>224,591,798,000.00</u>	<u>213,659,600,000.00</u>
เงินสมทบจาก ADB		
ยอดต้นงวด	100,000,000.00	100,000,000.00
เพิ่มระหว่างงวด	-	-
ยอดปลายงวด	<u>100,000,000.00</u>	<u>100,000,000.00</u>
รายได้ค่าใช้จ่ายสะสม		
ยอดต้นงวด	151,028,290.79	(68,961,166.08)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับงวด	557,340,873.17	219,989,456.87
ยอดปลายงวด	<u>708,369,163.96</u>	<u>151,028,290.79</u>
รวมส่วนของกองทุน	<u>225,400,167,163.96</u>	<u>213,910,628,290.79</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	2549	2548
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูง (ค่า) กว่าค่าใช้จ่าย	557,340,873.17	219,989,456.87
รายการปรับกระทบรายได้สูง (ค่า) กว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	128,733,486.86	111,453,106.44
ค่าเสื่อมราคา	5,456,229.60	4,650,718.55
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	7,256.07	-
รายได้จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	691,537,845.70	336,093,281.86
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(93,661,068.57)	(98,002,759.98)
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	(6,732,219.38)	9,652,014.46
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(21,766,252,222.06)	(24,343,805,999.54)
ลูกหนี้เงินยืม	(1,203,731.79)	796,252.00
ลูกหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.)	(17,444,082.40)	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(5,907,098.12)	(34,488,985.18)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,184,381.59	(23,862,348.11)
เข้าหนี้ค่าสินค้าและบริการ	(692,759.82)	9,494,868.26
เข้าหนี้รายจ่ายประเภททุน	190,337.88	(250,170.22)
หนี้สินอื่น	31,083,837.15	6,313,398.94
เงินรับรอการตรวจสอบ	(1,982,494.83)	55,710,409.39
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(21,141,879,274.65)	(24,082,350,038.12)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อ โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(481,018.51)	(4,520,546.50)
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(117,169,142.68)	(9,950,731.98)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	10,483.16	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(117,639,678.03)	(14,471,278.48)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากเงินงบประมาณ	10,932,198,000.00	27,849,600,000.00
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,932,198,000.00	27,849,600,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(10,327,320,952.68)	3,752,778,683.40
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	17,752,263,711.23	13,999,485,027.83
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	7,424,942,758.55	17,752,263,711.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(รายละเอียด 1)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
รายละเอียดค่าใช้จ่ายผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
ค่าธรรมเนียมโอนเงิน	97,716,215.00	107,353,780.00
ค่าจัดเก็บและค้นหาเอกสาร	3,745,559.66	2,142,498.64
ค่าจัดทำบัญชีลูกหนี้รายตัว	98,775,918.00	112,961,903.00
ค่าใช้จ่ายในการแจ้งภาระหนี้	1,778,109.30	1,635,341.40
ค่าใช้จ่ายติดตามหนี้	63,351,039.17	74,772,103.31
รวม	<u>265,366,841.13</u>	<u>298,865,626.35</u>



(รายละเอียด 2)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
รายละเอียดค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย:บาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
ค่าจัดประชุมสัมมนา - อนุฯ 1	-	1,572,741.00
ค่าจัดประชุมสัมมนา - อนุฯ 2	193,444.00	-
ค่าจัดประชุมสัมมนา - กองทุน	-	3,478,766.00
ค่าแบบพิมพ์และค่าขนส่ง	1,663,638.07	2,253,449.19
เงินรางวัล	235,000.00	509,000.00
ค่ารับรอง	443,880.09	349,363.86
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ	<u>7,569,032.54</u>	<u>578,347.00</u>
รวม	<u><u>10,104,994.70</u></u>	<u><u>8,741,667.05</u></u>



(รายละเอียด 3)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
รายละเอียดค่าใช้จ่ายบริหารอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	หน่วย:บาท	
	<u>2549</u>	<u>2548</u>
ค่าใช้จ่ายในการประชุม - อนุฯ 1	3,960.00	4,230.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุม - อนุฯ 2	2,520.80	2,745.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุม - กองทุน	54,067.00	23,546.50
ค่าทำความสะอาด	-	28,890.00
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษา	262,933.54	154,520.65
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	506,666.09	659,577.96
ค่าพาหนะและค่าทางด่วน	460,069.77	469,748.40
ค่าวัสดุสำนักงาน	967,981.43	992,100.95
ค่าอุปกรณ์สำนักงาน	133,248.65	499,332.88
ค่าถ่ายเอกสาร	149,493.35	274,092.94
ค่าไปรษณีย์	2,480,592.50	2,828,039.50
ค่าหนังสือและวารสาร	119,040.05	77,529.45
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	40,421.00	510,444.00
ค่าหนังสือพิมพ์	26,162.80	27,863.00
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สิน	7,256.07	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	149,029.78	134,833.55
รวม	<u>5,363,442.83</u>	<u>6,687,494.78</u>



ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ สกุล	นางสาวปุกณฎดา ชัยรักษา
วันเดือนปีเกิด	1 มิถุนายน 2524
สถานที่เกิด	จังหวัดนครศรีธรรมราช
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	95/56 ซอยจันทน์ 18/7 แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	บมจ.ธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ซอย 3 101 ซอยจันทน์ 18/7 แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ.2542	มัธยมศึกษาตอนปลาย (ศิลป์-คำนวณ) จาก โรงเรียนเบญจมราชูทิศ นครศรีธรรมราช
พ.ศ. 2546	รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) เกียรตินิยมอันดับ 2 จาก มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
พ.ศ. 2551	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (นโยบายสาธารณะ) จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ