

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาปัญหาสาเหตุของการไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้ โครงการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักเรียนนักศึกษาในจังหวัดเชียงราย ได้ดำเนินการศึกษาออกเป็น 3 ส่วน

ส่วนที่ หนึ่ง เป็นการศึกษากลุ่มตัวอย่าง ลูกหนี้เงินกู้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในเขต การศึกษาจังหวัดเชียงราย

ส่วนที่ สอง ศึกษากลุ่มตัวอย่าง ได้แก่สถาบันการเงินที่จัดการบริหารกองทุน และ สถานศึกษาที่เป็นผู้อนุมัติให้กู้เงินแก่นักเรียนนักศึกษา

ส่วนที่ สาม ศึกษาสาเหตุการเสียชีวิตของนักเรียนนักศึกษา เนื่องจากเป็นกลุ่มหนึ่งที่ไม่ได้ชำระหนี้เงินกู้ และมียอดค้างชำระสูง โดยที่เป็นเหตุอันเนื่องมาจากการเสียชีวิตภาระหนี้ถือเป็นอันสิ้นสุดตาม พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ส่วนที่ หนึ่ง การศึกษากลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา ได้แบ่งผลการศึกษา ออกเป็น 7 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นการนำเสนอข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่และร้อยละ

ตอนที่ 2 เป็นการนำเสนอข้อมูลครอบครัวของผู้กู้ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ และร้อยละ

ตอนที่ 3 เป็นการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไขการชำระหนี้ของกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษา โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ และ ร้อยละ

ตอนที่ 4 เป็นการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับความตั้งใจในการชำระหนี้คืนกองทุนของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ และร้อยละ

ตอนที่ 5 เป็นการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกันการกู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษา โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ และร้อยละ

ตอนที่ 6 เป็นการนำเสนอข้อมูลทัศนคติเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ตอนที่ 7 เป็นการนำเสนอความคิดเห็นเกี่ยวกับ โครงการเงินกู้เพื่อการศึกษา และ สาเหตุของการไม่ชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา

ส่วนที่ สอง ด้านสถาบันการเงินที่จัดการบริหารกองทุน และสถานศึกษาที่เป็นผู้อนุมัติให้กู้เงินแก่นักเรียนนักศึกษา ในการศึกษาได้ใช้วิธีการศึกษาในลักษณะการสัมภาษณ์โดยไม่มีแบบสอบถาม เป็นการส่วนตัวกับผู้จัดการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาห้าแยกพอขุมเมืองราย และได้สอบถามพูดคุย กับอาจารย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่นักเรียนนักศึกษา และอาจารย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ให้กู้ยืมเงิน โดยตรง รวม 5 คน เป็นการให้หลักการในการสอบถาม

ส่วนที่ สาม ด้านนักเรียน และนักศึกษาที่เสียชีวิต เป็นกลุ่มหนึ่งที่ได้รับบริการเว้นการชำระหนี้คืน ทำให้รัฐต้องสูญเสียเงินจำนวนมาก ได้ศึกษาถึงสาเหตุของการเสียชีวิต วงเงินกู้ยืม ภาระหนี้ที่คงค้างทั้งสิ้น จากจำนวนผู้เสียชีวิต

ตอนที่ 1 ข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง

ตาราง 7 แสดงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ลักษณะทั่วไป	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	49	41.20
หญิง	70	58.80

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 7 แสดงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ เงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าผู้ให้ข้อมูลส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง จำนวน 70 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 58.80 รองลงมาเป็น เพศชายจำนวน 49 รายหรือคิดเป็นร้อยละ 41.20 ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 8 แสดงข้อมูลช่วงอายุ ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ช่วงอายุ	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
18 – 22 ปี	68	57.10
23 – 27 ปี	45	37.80
มากกว่า 27 ปี	6	5.00

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 8 พบว่าช่วงอายุของผู้ให้ข้อมูลอันดับแรกอยู่ระหว่าง 18 - 22 ปี มีจำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.10 รองลงมา มีช่วงอายุระหว่าง 23 - 27 ปี มีจำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.80 ราย และช่วงอายุมากกว่า 27 ปี พบว่ามีจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 9 แสดงข้อมูลสถานภาพของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

สถานภาพของลูกหนี้	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
โสด	108	90.80
สมรส	11	9.20

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ให้ข้อมูลมีสถานภาพโสดจำนวน 108 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.80 รองลงมา มีสถานภาพสมรสจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 9.20 ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ เงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 10 แสดงข้อมูลด้านการศึกษาระดับสูงสุด ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

การศึกษาระดับสูงสุด	จำนวน (คน) (n=119)	ร้อยละ
มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช.	41	34.50
อนุปริญญา / ปวส.	33	27.70
ปริญญาตรี	45	37.80

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 10 แสดงการศึกษาระดับสูงสุดของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาก่อนที่จะทำการศึกษาต่อ พบว่าอันดับแรกสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจำนวน 45 ราย คิดเป็นร้อยละ 37.80 รองลงมา สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลายหรือ ประกาศนียบัตรวิชาชีพ จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.50 และสำเร็จการศึกษาระดับอนุปริญญา หรือ ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.70

ตาราง 11 แสดงข้อมูลด้านการศึกษาในปัจจุบัน ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

การศึกษาในปัจจุบัน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
อนุปริญญา / ปวส.	8	6.72
ปริญญาตรี	97	81.51
สูงกว่าปริญญาตรี	1	0.84
อื่น ๆ (ไม่ได้ศึกษาแล้ว)	13	10.93

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 11 แสดงให้เห็นว่าข้อมูลด้านการศึกษาในปัจจุบันของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกกำลังศึกษาในระดับ ปริญญาตรีจำนวน 97 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.51 รองลงมาไม่ได้ศึกษาแล้วจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.93 และกำลังศึกษาในระดับอนุปริญญา หรือประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.72 จากข้อมูลที่ได้พบว่ามีจำนวนผู้ที่อยู่ระหว่างการศึกษาระดับปริญญาตรีสูงถึงร้อยละ 81.51 หรือจำนวน 97 ราย นั้นเป็นผู้ที่เข้าข่ายต้องผ่อนชำระเนื่องจากภายหลังสำเร็จการศึกษาขั้นต้นแล้วหยุดพักการเรียนไม่ได้เรียนต่อเนื่อง และ/หรือ ไม่ได้ขอกู้ต่อเนื่องประกอบกับไม่ได้ขอผ่อนผันชำระหนี้กับกองทุน ในการเรียนเพิ่มเติมนี้ไม่ได้ขอกู้ยืมเงินกองทุนใช้ทุนของตนเอง และสถาบันก็ไม่ได้อนุมัติให้กู้ยืมได้ด้วย เนื่องจากเป็นการศึกษาในภาคพิเศษมิใช่เป็นภาคปกติ ดังนั้นผู้ให้ข้อมูลจึงเป็นผู้ที่เข้าข่ายที่ค้างชำระหนี้กับกองทุน

ตาราง 12 แสดงข้อมูลด้านอาชีพ ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพหลัก	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เกษตรกร	3	2.50
รับจ้าง	15	12.60
ค้าขาย	4	3.40
พนักงานบริษัทเอกชน	15	12.60
รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ	6	5.00
ประกอบอาชีพส่วนตัว	7	5.90
ไม่ได้ประกอบอาชีพ/นักศึกษา	69	58.00

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 12 แสดงข้อมูลด้านอาชีพ ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกไม่ได้ประกอบอาชีพ และเป็นนักศึกษาจำนวน 69 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.00 รองลงมาประกอบอาชีพรับจ้าง 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.60 และพนักงานบริษัทเอกชน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.60 ในการที่ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ไม่ได้ประกอบอาชีพและเป็นนักศึกษา นั้นเนื่องจากวุฒิการศึกษาไม่ตรงกับความต้องการของตลาด จึงได้ศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้นไปและให้ตรงกับความต้องการของตลาดเพื่อที่จะได้มีงานทำ นับว่าเป็นความล้มเหลวของแผนพัฒนาเศรษฐกิจฯ ฉบับที่ 8 ในด้านการพัฒนาคนเพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

ตาราง 13 แสดงข้อมูลรายได้จากอาชีพหลัก ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายได้จากอาชีพหลัก	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
น้อยกว่า 30,000 บาท ต่อปี	9	7.56
30,000 – 40,000 บาท ต่อปี	13	10.93
40,000 – 50,000 บาท ต่อปี	12	10.08
มากกว่า 50,000 บาท ต่อปี	18	15.13
ไม่มีรายได้หลัก	67	56.30

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 13 แสดงถึงรายได้จากอาชีพหลักของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกไม่มีรายได้หลักจำนวน 67 รายคิดเป็นร้อยละ 56.30 รองลงมามีรายได้มากกว่า 50,000.-บาท ต่อปี จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.13 และมีรายได้ระหว่าง 30,000.-บาท ถึง 40,000.-บาท ต่อปี มีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.93 ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่ไม่มีรายได้เนื่องจากอยู่ระหว่างการศึกษาต่อในระดับสูง ให้ตรงกับความต้องการของตลาดและผู้ว่างงานเหล่านี้เป็นลูกหนี้เงินกู้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ค้างการผ่อนชำระหนี้เงินกู้

ตาราง 14 แสดงข้อมูลอาชีพเสริม ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพเสริม	จำนวน (คน) (n=119)	ร้อยละ
เกษตรกร	5	27.78
รับจ้าง	6	33.33
ค้าขาย	5	27.78
ประกอบอาชีพส่วนตัว	2	11.11

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 14 แสดงให้เห็นถึงอาชีพเสริมของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีอาชีพเสริม อันดับแรกประกอบอาชีพรับจ้าง 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมา เกษตรกร 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.78 และค้าขาย 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.78

ตาราง 15 แสดงข้อมูลรายได้จากอาชีพเสริม ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายได้จากอาชีพเสริม	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
น้อยกว่า 30,000 บาท ต่อปี	16	88.88
30,000 – 40,000 บาท ต่อปี	1	5.56
มากกว่า 50,000 บาท ต่อปี	1	5.56

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 15 แสดงให้เห็นถึงรายได้เสริมของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกมีรายได้เสริมน้อยกว่า 30,000.-บาท ต่อปี จำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.88 รองลงมา มีรายได้ระหว่าง 30,000.-บาท ถึง 40,000.-บาท ต่อปี จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.56 และมีรายได้เสริมมากกว่า 50,000.-บาท ต่อปี จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.56

ตาราง 16 แสดงข้อมูลอาชีพของกลุ่มสมรส ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพของกลุ่มสมรส	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เกษตรกร	2	18.18
รับจ้าง	1	9.09
ค้าขาย	1	9.09
พนักงานบริษัทเอกชน	1	9.09
รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ	2	18.18
ประกอบอาชีพส่วนตัว	4	36.37

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 16 แสดงให้เห็นว่าอาชีพของกลุ่มสมรสของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกประกอบอาชีพส่วนตัวจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.37 รองลงมาประกอบอาชีพเกษตรกรจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.18 และรับราชการ และ/หรือพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.18

ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัวของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

จากการวิเคราะห์ข้อมูลครอบครัวผู้กู้จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 119 ราย โดยแยกพิจารณาตามอาชีพของผู้ปกครอง รายได้ของครอบครัว จำนวนบุตร และความรับผิดชอบในการส่งเสียโรงเรียนและการเลี้ยงดูบิดา มารดา ปรากฏผลดังนี้

ตาราง 17 แสดงข้อมูลอาชีพของผู้ปกครองของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพของผู้ปกครอง	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เกษตรกร	70	58.82
รับจ้าง	20	16.81
ค้าขาย	19	15.97
รับราชการ / รัฐวิสาหกิจ	4	3.36
ประกอบอาชีพส่วนตัว	4	3.40
อื่น ๆ (นักศึกษา)	2	1.68

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 17 แสดงลักษณะทั่วไปของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร จำนวน 70 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.82 รองลงมารับจ้าง จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.81 และค้าขาย จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.97 เป็นที่น่าสังเกตว่าผู้ปกครองของผู้กู้หนี้มีอาชีพเป็นนักศึกษาด้วย แสดงให้เห็นว่าการคัดเลือกผู้ค้ำประกันของสถานศึกษามีได้กลิ่นกรองผู้ค้ำประกัน โดยหลักของ คุณสมบัติของผู้ขอกู้ (Character) ทุน (Capital) ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) ว่ามีความสามารถให้การชำระหนี้ได้หรือไม่

ตาราง 18 แสดงข้อมูลรายได้ของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายได้ของครอบครัว	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
มากกว่า 300,000 บาท ต่อปี	8	6.70
น้อยกว่า 300,000 บาท ต่อปี	111	93.30

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 18 แสดงถึงรายได้ของครอบครัวของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ต่อปี อันดับแรกได้แก่ รายได้ของครอบครัวมากกว่า 300,000.-บาท ต่อปีมี จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.70 รองลงมาและมีรายได้น้อยกว่า 300,000.-บาทต่อปีมี จำนวน 111 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.30 เป็นที่น่าสังเกตว่ามีผู้มีรายของครอบครัวได้มากกว่า 300,000.-บาท ต่อปี จำนวน 8 ราย การที่กู้ได้นี้ขัดต่อการพิจารณาการให้กู้ยืมของกองทุน ซึ่งเงื่อนไขของรายได้นี้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาให้สินเชื่อหลัก เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นนี้ น่าเกิดจากการขาดความรอบครอบของผู้พิจารณา หรือ จงใจที่จะให้กู้แก่ผู้ยื่นคำขอกู้ได้ทุกคน เนื่องจากมีบางสถานศึกษา โดยเฉพาะสถานศึกษาของเอกชน ที่ชูประเด็นการสมัครเข้าเรียนว่าจะพิจารณาให้กู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษาแก่ผู้เข้าเรียนทุกคน ทำให้เกิดการใช้จ่ายเงินของรัฐไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ในการนี้เห็นควรมีคณะกรรมการ ตรวจสอบเข้ามาตรวจสอบการทำงานด้วย

ตาราง 19 แสดงข้อมูลจำนวนบุตรในครอบครัวของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

จำนวนบุตรในครอบครัว	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	10	8.40
มีบุตร 1 คน	18	15.13
มีบุตร 2 คน	62	52.10
มีบุตร 3 คน	19	15.97
มีบุตร 4 คน	7	5.88
มีบุตร 5 คน	2	1.68
มีบุตร 9 คน	1	0.84

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 19 แสดงให้เห็นถึงจำนวนบุตรในครอบครัวของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกมีบุตร 2 คน จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.10 รองลงมามีบุตรจำนวน 3 คน จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.97 และมีบุตร 1 คน จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.13

ตาราง 20 แสดงข้อมูลจำนวนบุตรก่อนวัยเรียนของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

จำนวนบุตรก่อนวัยเรียน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มีจำนวน 1 คน	6	85.71
มีจำนวน 2 คน	1	14.29

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 20 แสดงให้เห็นถึงจำนวนบุตรก่อนวัยเรียนของ ครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกมีบุตรก่อนวัยเรียนจำนวน 1 คน จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 85.71 รองลงมามีบุตรก่อนวัยเรียนจำนวน 2 คน จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.29

ตาราง 21 แสดงข้อมูลจำนวนบุตรในวัยเรียนของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

จำนวนบุตรในวัยเรียน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
มีจำนวน 1 คน	43	44.33
มีจำนวน 2 คน	46	47.42
มีจำนวน 3 คน	5	5.15
มีจำนวน 4 คน	3	3.10

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 21 แสดงให้เห็นถึงจำนวนบุตรในวัยเรียนของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีอันดับแรก มีบุตรในวัยเรียนจำนวน 2 คน จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.42 รองลงมา มีบุตรในวัยเรียนจำนวน 1 คน จำนวน 43 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.33 และมีบุตรในวัยเรียนจำนวน 3 คน จำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.15

ตาราง 22 แสดงข้อมูลจำนวนบุตรที่ทำงานแล้วของครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

จำนวนบุตรที่ทำงาน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
มีจำนวน 1 คน	36	69.23
มีจำนวน 2 คน	12	23.08
มีจำนวน 3 คน	2	3.85
มีจำนวน 4 คน	1	1.92
มีจำนวน 5 คน	1	1.92

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 22 แสดงจำนวนบุตรที่ทำงานแล้วในครอบครัวลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกคนในครอบครัวมีงานทำแล้วจำนวน 1 คน มีจำนวน 36 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 69.23 รองลงมาคนในครอบครัวมีงานทำแล้วจำนวน 2 คน มีจำนวน 12 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 23.08 และคนในครอบครัวมีงานทำแล้วจำนวน 3 คน มีจำนวน 2 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 3.85

ตาราง 23 แสดงข้อมูลความรับผิดชอบส่งน้องเรียนของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความรับผิดชอบในการส่งน้องเรียน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียน	15	12.60
ไม่ต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียน	104	87.40

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 23 แสดงความรับผิดชอบในการส่งน้องเรียนของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่าโดยส่วนใหญ่ไม่ต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียนมีจำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.40 และมีจำนวน 15 รายต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียน คิดเป็นร้อยละ 12.60

ตาราง 24 แสดงข้อมูลความรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา - มารดาของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา-มารดา	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดู	34	28.60
ไม่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดู	85	71.40

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 24 แสดงความรับผิดชอบในการเลี้ยงดูบิดา - มารดา ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า มีจำนวน 85 รายไม่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา - มารดา คิดเป็นร้อยละ 71.40 และมีจำนวน 34 รายต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา - มารดา คิดเป็นร้อยละ 28.60

ตอนที่ 3 ความรู้ความเข้าใจในวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษา หลักเกณฑ์
เงื่อนไขการชำระหนี้ของกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษา

ตาราง 25 แสดงข้อมูลประเด็นความเข้าใจถึงที่มาของเงินกองทุน ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน
กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความเข้าใจถึงที่มาของเงินกองทุน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เป็นเงินงบประมาณแผ่นดิน เพื่อให้ผู้กู้ยืมเรียนฟรี	4	3.40
เป็นเงินงบประมาณแผ่นดิน ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ	87	73.10
เป็นเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้กู้ยืม ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ	7	5.90
เป็นเงินให้กู้ของรัฐบาล	19	16.00
ไม่ทราบแหล่งที่มาของเงินทุน	2	1.70

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 25 แสดง ความเข้าใจถึงที่มาของเงินกองทุน มีลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน
กู้ยืมเพื่อการศึกษา อันดับแรกเข้าใจว่าต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบจำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.10
รองลงมาเข้าใจว่าเป็นเงินให้กู้ของรัฐบาลจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 16 และเข้าใจว่าเป็นเงินของ
ธนาคารกรุงไทยให้กู้ยืมต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90 โดยส่วนใหญ่
แล้วผู้กู้มีความเข้าใจว่าเป็นเงินกองทุนที่ต้องชำระคืนเมื่อเรียนจบ แต่มีผู้กู้จำนวนหนึ่งเข้าใจว่าเป็น
กองทุนให้กู้ยืมเรียนฟรี ความเข้าใจในลักษณะนี้อาจทำให้คนกลุ่มใหญ่มีแนวคิดที่เปลี่ยนไปจากเดิม
ส่งผลทำให้ไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้ได้ ควรที่จะปลูกฝังแนวคิดที่ต้องชำระคืนเมื่อครบกำหนดผ่อน
ชำระเพื่อให้รุ่นน้องมีเงินทุนเรียนต่อ

ตาราง 26 แสดงข้อมูลสาเหตุของการกู้ยืมเรียนของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาเหตุของการกู้ยืมเรียน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ยากจน ไม่มีเงินเรียน	98	82.4
เพื่อนชักชวนให้กู้	7	5.90
ทราบว่าเป็นเงินกู้ยืมเรียนฟรี	6	5.00
ต้องการนำเงินไปใช้ส่วนตัว	2	1.70
เพื่อวัตถุประสงค์อื่น	6	5.00

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 26 แสดงผลการสำรวจพบว่าสาเหตุของการกู้ยืมเรียนอันดับแรกเนื่องมาจากความยากจนไม่มีเงินเรียนมีจำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.4 รองลงมาเพื่อนชักชวนให้กู้มีจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90 และทราบว่าเป็นเงินให้กู้ยืมเรียนฟรี นำเงินกู้ใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์อื่นจำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.00 เห็นได้ว่ามีผู้กู้จำนวนหนึ่งที่ใช้เงินกองทุนกู้ยืมไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของกองทุน ลักษณะเช่นนี้จะทำให้ไม่มีผลได้กลับคืนสู่สังคมตามที่รัฐบาลมุ่งหวัง คือการพัฒนาคนเพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

ตาราง 27 แสดงข้อมูลวงเงินกู้ยืมจากกองทุนของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

วงเงินกู้ยืมจากกองทุน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	40	33.60
50,000 – 100,000 บาท	46	38.70
มากกว่า 100,000 บาท	33	27.70

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 27 แสดง วงเงินกู้ยืมจากกองทุนพบว่าอันดับแรกผู้กู้มีวงเงินกุน้อยกว่า 50,000.-บาท จำนวน 40 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.60 รองลงมา มีวงเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 50,000.-บาท ถึง 100,000.-บาท จำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.70 และมีวงเงินกู้มากกว่า 100,000.-บาท จำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.70

ตาราง 28 แสดงข้อมูลการรับทราบถึงวัตถุประสงค์ของกองทุนของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน
กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การรับทราบถึงวัตถุประสงค์ของกองทุน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ทราบ	109	91.60
ไม่ทราบ	10	8.40

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 28 แสดงการรับทราบถึงวัตถุประสงค์ของกองทุนส่วนใหญ่รับทราบถึง
วัตถุประสงค์ของกองทุนจำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.60 และรองลงมาไม่ทราบถึง
วัตถุประสงค์ของกองทุนจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.40

ตาราง 29 แสดงแหล่งการรับทราบข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ของกองทุนของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ
กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

แหล่งการรับทราบข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ของกองทุน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เพื่อน	2	1.83
ครู-อาจารย์	68	62.38
จากบุคคลอื่น	5	4.59
จากสื่อต่าง ๆ เช่น ประกาศของโรงเรียน	34	31.20

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 29 ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา รับทราบข้อมูลด้าน
วัตถุประสงค์ของกองทุน อันดับแรกรับทราบจากครู – อาจารย์ จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ
62.38 รองลงมารับทราบจากสื่อต่างๆ จำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.20 และรับทราบจากบุคคล
อื่น 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.59

ตอนที่ 4 ความตั้งใจในการชำระคืนเงินกู้กองทุนเพื่อการศึกษา

ตาราง 30 แสดงข้อมูลการรับทราบถึงการชำระหนี้คืนกองทุนของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การรับทราบถึงการชำระหนี้คืนเงินกองทุน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ทราบ	114	95.80
ไม่ทราบ	5	4.20

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 30 แสดงถึงการรับทราบต้องมีการชำระหนี้คืนเงินกองทุน อันดับแรกมีการรับทราบถึงการชำระหนี้คืนเงินกองทุนจำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 95.80 รองลงมาไม่ทราบว่าต้องมีการชำระหนี้คืนเงินกองทุนจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.20

ตาราง 31 จำนวนคำตอบกรณีไม่ทราบ จะชำระหนี้คืนเงินกองทุน หรือ ไม่ ของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

คำตอบกรณีไม่ทราบ จะชำระหนี้คืนเงินกองทุนหรือไม่	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ชำระคืน แต่ไม่รู้ที่จะชำระอย่างไร	2	40.00
ชำระคืนแน่นอนเมื่อมีรายได้	3	60.00

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 31 ผู้กู้ที่ไม่ทราบว่าต้องมีการชำระหนี้คืนเงินกองทุน แสดงเหตุผลกรณีไม่ทราบจะชำระหนี้คืนเงินกองทุนหรือไม่ โดยแจ้งจะชำระคืนแน่นอนเมื่อมีรายได้ มีจำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.00 และชำระคืนแต่ไม่รู้ที่จะชำระอย่างไรจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.00

ตาราง 32 แสดงข้อมูลแหล่งการรับทราบกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

แหล่งการรับทราบกำหนดและเงื่อนไขการชำระหนี้	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
จากสัญญา	41	35.97
จากครู – อาจารย์	35	30.70
จากการแนะนำของพนักงานธนาคาร	13	11.40
จากหนังสือทวงถาม	17	14.91
จากสื่อต่างๆ	8	7.02

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 32 จำนวนผู้กู้ที่ได้รับทราบกำหนดและเงื่อนไขการชำระหนี้จากแหล่งต่างๆดัง แสดงผลในการรับทราบแหล่งกำหนดและเงื่อนไขการชำระหนี้อันดับแรก รับทราบจากสัญญาผู้ กู้จำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.97 รองลงมารับทราบจากครู - อาจารย์ จำนวน 35 ราย คิดเป็นร้อย ละ 30.70 จากหนังสือทวงถามจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.91

ตาราง 33 แสดงข้อมูล ความพร้อมที่จะชำระหนี้ในปัจจุบันของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืม เพื่อการศึกษา

ความพร้อมที่จะชำระหนี้ในปัจจุบัน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
พร้อมที่จะชำระหนี้ได้ทันที	7	5.90
สามารถชำระหนี้โดยวิธีการผ่อนชำระ	23	19.30
ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้	84	70.60
ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้	5	4.20

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 33 แสดงจำนวนผู้กู้ที่มีความพร้อมจะชำระหนี้ในปัจจุบันได้หรือไม่ นั่น อันดับแรกมีผู้กู้ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ จำนวน 84 ราย คิดเป็นร้อยละ 70.60 รองลงมาสามารถชำระหนี้ โดยวิธีการผ่อนชำระ จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.30 และพร้อมที่จะชำระหนี้ได้ทันที จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90 สาเหตุที่ไม่พร้อมที่จะชำระหนี้เนื่องจากการว่างงานไม่มีรายได้ที่จะผ่อน ชำระหนี้ การว่างงานครั้งนี้เป็นการว่างงานโดยที่วุฒิการศึกษาไม่ตรงกับความต้องการของตลาด

ตาราง 34 แสดงข้อมูลสาเหตุที่ไม่พร้อม หรือไม่มีความสามารถชำระหนี้ของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาเหตุที่ไม่พร้อม หรือไม่มีความสามารถชำระหนี้	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ยังไม่มีรายได้	61	68.54
มีรายได้น้อยกว่า 4,700 บาทต่อเดือน	17	19.10
สาเหตุอื่น ๆ (มีภาระจ่ายอื่นที่จำเป็นกว่า, ไม่ถึงกำหนดชำระ)	11	12.36

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 34 แสดงผลต่อประเด็นคำถามที่ว่าสาเหตุที่ไม่พร้อม หรือไม่มี ความสามารถชำระหนี้ อันดับแรกที่ไม่พร้อมชำระหนี้เนื่องจากยังไม่มีรายได้ จำนวน 61 ราย คิด เป็นร้อยละ 68.54 รองลงมา มีรายได้น้อยกว่า 4,700.-บาท ต่อเดือน มีจำนวน 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.10 และมาจากสาเหตุอื่นจำนวน 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.36

ตอนที่ 5 ข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกันการกู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษา

ตาราง 35 แสดงข้อมูลความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ค้ำประกันกับผู้กู้ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ความเกี่ยวข้องระหว่าง ผู้ค้ำประกันกับผู้กู้	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
บิดา-มารดา	88	73.90
ญาติ	7	5.90
ครู-อาจารย์ที่สถาบัน	5	4.20
ผู้ปกครอง / ผู้ที่เคารพนับถือ	16	13.40
อื่น ๆ	3	2.50

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 35 แสดงความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ค้ำประกันกับลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน กู้ยืมเพื่อการศึกษาอันดับแรกพบว่า บิดา-มารดา เป็นผู้ค้ำประกันอยู่จำนวน 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.90 รองลงมาผู้ปกครอง/ผู้ที่เคารพนับถือจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 13.40 และญาติค้ำประกัน จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90 โดยทั่วไปหลักประกันการกู้เงินที่เป็นบุคคลค้ำประกันจะมีความ

เสียงสูง เนื่องจากการเสียชีวิต ทูพลภาพ ตกงานไม่มีรายได้ และการปฏิเสธการค้าประกัน สิ่งเหล่านี้ อาจเป็นสาเหตุของปัญหาหนี้ค้ำชำระได้

ตาราง 36 แสดงข้อมูลอาชีพของผู้ค้าประกันของลูกหนี้เงินกู้ค้ำชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพของผู้ค้าประกัน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
เกษตรกร	55	46.20
ข้าราชการ	19	16.00
ประกอบอาชีพส่วนตัว	42	35.30
ไม่ได้ประกอบอาชีพ	3	2.50

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 36 แสดงอาชีพของผู้ค้าประกัน อันดับแรกประกอบอาชีพเกษตรกรจำนวน 55 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.20 รองลงมาประกอบอาชีพส่วนตัวจำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.30 และข้าราชการจำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.00

ตาราง 37 แสดงข้อมูลรายได้ของผู้ค้าประกันของลูกหนี้เงินกู้ค้ำชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายได้ของผู้ค้าประกัน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท ต่อเดือน	87	73.10
มากกว่า 10,000 บาท ต่อเดือน	25	21.00
ไม่มีรายได้	7	5.90

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 37 แสดงรายได้ของผู้ค้าประกัน อันดับแรกมีรายได้ต่ำกว่า 10,000.-บาท ต่อเดือน มีจำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 73.10 รองลงมารายได้มากกว่า 10,000.-บาท ต่อเดือน มีจำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.00 และไม่มีรายได้จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90

ตาราง 38 แสดงข้อมูลความคิดเห็นของผู้ต่อหลักทรัพย์ที่ใช้ค่าประกันการกู้ยืมของ ลูกหนี้เงินกู้
ข้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อคิดเห็นด้านหลักทรัพย์ค้ำประกัน	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
หลักทรัพย์ เช่น บ้าน, ที่นา	33	27.70
เงินฝาก	7	5.90
บุคคล	79	66.40

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 38 แสดงความเห็นต่อหลักประกันของผู้ต่อหลักทรัพย์ที่ใช้ค่าประกันการ
กู้ยืม อันดับแรกผู้กู้ส่วนใหญ่ เห็นควรใช้บุคคลค้ำประกัน จำนวน 79 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.40
รองลงมาหลักทรัพย์ค้ำประกัน มีจำนวน 33 ราย คิดเป็นร้อยละ 27.70 และใช้เงินฝากค้ำประกัน
จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.90

ตาราง 39 แสดงข้อมูลประเด็นผู้ค้ำประกันยังคงรับรองการชำระหนี้ปัจจุบันของลูกหนี้เงินกู้ข้าง
ชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา อยู่หรือไม่

ผู้ค้ำประกันยังคงรับรองการชำระหนี้ปัจจุบันอยู่หรือไม่	จำนวน (คน) (n = 119)	ร้อยละ
ยังรับรองอยู่	104	87.40
ไม่รับรอง	15	12.60

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 39 แสดงถึงประเด็นคำถามที่ว่า ผู้ค้ำประกันยังรับรองการชำระหนี้หรือไม่
พบว่าอันดับแรกผู้ค้ำประกันยังคงรับรอง (ค้ำประกัน) อยู่จำนวน 104 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.40
รองลงมาไม่รับรองจำนวน 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.60

ตาราง 40 แสดงข้อมูลสาเหตุที่ผู้ค้าประกันไม่รับรองการชำระหนี้ของ ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุน
กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาเหตุการไม่รับรองการค้าประกัน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ปฏิเสธการค้าประกัน	5	33.33
ย้ายไม่ทราบที่อยู่	3	20.00
ไม่มีรายได้	6	40.00
เสียชีวิต	1	6.67

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตารางที่ 40 แสดงถึงประเด็นสาเหตุการไม่รับรองการค้าประกันเนื่องจาก อันดับแรก ที่ไม่รับรองการค้าประกันเนื่องจากไม่มีรายได้จำนวน 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมาเป็นการปฏิเสธการค้าประกันจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.33 และย้ายไม่ทราบที่อยู่จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.00

ตอนที่ 6 ทศนคติเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 41 ทศนคติเกี่ยวกับวิธีการชำระหนี้ที่เหมาะสมเพื่อให้กองทุนสามารถดำรงอยู่ได้ของลูกหนี้
เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

วิธีการชำระหนี้ที่เหมาะสม	ค่าเฉลี่ย	S.D.
1. ชำระหนี้โดยหักเงินได้ของบิดา – มารดา	1.71	1.04
2. ชำระหนี้โดยหักเงินได้ของผู้ค้าประกัน	1.94	1.03
3. ชำระหนี้โดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่ายของผู้กู้	3.18	1.42
4. ให้สถาบันการเงินเป็นผู้ให้กู้และติดตามหนี้	3.06	1.22
5. ให้สถานศึกษาเป็นผู้ให้กู้และติดตามหนี้	2.97	1.17
6. ให้มีการบริหารกองทุนคล้ายกับกองทุนหมู่บ้าน โดยให้ สถาบันการศึกษาเป็นผู้บริหารงาน	2.99	1.30
รวม	2.54	1.30

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

จากตาราง 41 ผลการศึกษาความคิดเห็นของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาเกี่ยวกับวิธีการชำระหนี้ที่เหมาะสมเพื่อให้กองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาสามารถดำรงอยู่ได้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างสนับสนุนวิธีการชำระหนี้โดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่ายของผู้กู้ (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.18) รองลงมาคือ ให้สถาบันการเงินที่ให้กู้เป็นผู้ติดตามหนี้ (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.06) ถัดมาคือ ให้มีการบริหารกองทุนเงินกู้เช่นเดียวกับกองทุนหมู่บ้าน โดยให้สถาบันการศึกษาได้รับเงินกองทุนจำนวนหนึ่ง นำมาบริหารเอง (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.99) ขณะที่วิธีการชำระหนี้โดยการหักเงินได้ของบิดามารดานั้น กลุ่มตัวอย่างสนับสนุนน้อยที่สุด (ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.71)

ตาราง 42 แสดงความถี่ และร้อยละ ในหน่วยงานที่ถูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา คิดว่าเหมาะสมในการบริหารและจัดการเงินกองทุนมากที่สุด

หน่วยงาน	ความถี่	ร้อยละ
รัฐบาล	45	37.8
โรงเรียน/สถานศึกษา	37	31.1
สถาบันการเงิน	37	31.1

ที่มา: ผลจากการสำรวจ

ในส่วนของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารและจัดการเงินกองทุน ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่ (ร้อยละ 37.80) มีความเห็นว่ารัฐบาลเหมาะสมที่สุดในการบริหารและจัดการเงินกองทุน รองลงมาคือสถานศึกษาและสถาบันการเงิน (ร้อยละ 31.10 ในสัดส่วนที่เท่าๆกัน)

ตอนที่ 7 ความคิดเห็นเกี่ยวกับโครงการกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษา

จากการศึกษาตาราง 41 ทศนคติเกี่ยวกับวิธีการชำระหนี้เพื่อให้กองทุนสามารถดำรงอยู่ได้ ความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการเงินกู้เพื่อการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความเห็นว่าโครงการนี้เป็นโครงการที่ดี เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ที่ยังขาดโอกาสได้มีโอกาสศึกษาต่อโดยไม่ต้องเป็นภาระให้กับครอบครัวจนเกินไป แต่ควรมีมาตรการที่แน่นอนในการตรวจสอบประวัติของผู้ยื่นกู้เพื่อป้องกันหนี้สูญและนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ อีกทั้ง ควรเปิด โอกาสให้ผู้ที่ยังค้างชำระที่ยังไม่มีงานทำได้ชะลอการชำระหนี้ หรือมีการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ นอกจากนั้น ส่วนใหญ่ยังให้ข้อเสนอแนะว่า รัฐบาลควรจัดหางานให้กับผู้กู้ที่เรียนจบเพื่อป้องกันหนี้สูญ และสามารถหักเงินได้ ณ ที่จ่ายของผู้กู้ชำระหนี้ได้

ในส่วนของสาเหตุที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้ในปัจจุบันนั้น กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ยังอยู่ระหว่างการศึกษายังไม่มีรายได้ที่แน่นอน บางส่วนยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้ มีรายได้น้อยอีกทั้งมีความจำเป็นต้องนำเงินไปใช้จ่ายในส่วนที่จำเป็นมากกว่า อีกทั้งวงเงินผ่อนชำระหนี้สูงเกินไปอยากให้รัฐบาลลดวงเงินชำระหนี้ให้ต่ำลงรวมถึงควรลดดอกเบี้ยให้ต่ำลงด้วย

ผลการวิเคราะห์สาเหตุของการไม่ผ่อนชำระเงินกู้ยืมกองทุนเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 1 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีเพศต่างกันมีความพร้อมในการชำระหนี้ต่างกัน

สมมติฐาน

Ho: เพศ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H1: เพศ มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 43 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา กับความพร้อมในการชำระหนี้

เพศ	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	Df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระหนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อนชำระหนี้	ยังไม่พร้อมชำระหนี้	ไม่สามารถชำระหนี้ได้				
ชาย	3 (6.12%)	11 (22.45%)	33 (67.35%)	2 (4.08%)	49 (100%)	3	.555	.907
หญิง	4 (5.71%)	12 (17.14%)	51 (72.86%)	3 (4.29%)	70 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการศึกษาตารางที่ 43 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi-Square พบว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับความพร้อมที่จะผ่อนชำระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยที่เพศหญิงยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 67.35 และเพศชายยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 72.86 จากการศึกษาพบว่า ทั้งเพศหญิง และเพศชาย ที่ยังไม่พร้อมชำระหนี้ เกิดจากการที่ยังไม่มีรายได้เป็นส่วนใหญ่ และอยู่ในช่วงศึกษาต่อในระดับปริญญาตรี ทั้งนี้เนื่องมาจากภายหลังสำเร็จการศึกษา ในระดับ

มัธยมศึกษาตอนปลาย อนุปริญญา หรือ ปวส. และระดับปริญญาตรีแล้ว ไม่มีงานทำ อาจเป็นไปได้ตามภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่องค์กรต่างๆ ได้ชะลอการขยายตัว และลดขนาดขององค์กรแม้กระทั่งองค์กรของรัฐ เพื่อที่จะให้แรงงานมีงานทำรัฐควรมีมาตรการด้านต่างๆ มาแก้ไขการว่างงาน และผู้ศึกษานี้เพื่อรอเวลาในการหางานทำจึงได้เข้าศึกษาต่อเพื่อที่จะนำวุฒิการศึกษาที่สูงขึ้นไปสมัครงาน

สมมติฐานข้อที่ 2 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีระดับอายุต่างกันมีความพร้อมในการชำระหนี้ต่างกัน

สมมติฐาน

H₀: อายุของผู้กู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H₁: อายุของผู้กู้ มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 44 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างช่วงอายุของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา กับความพร้อมในการชำระหนี้

อายุ	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	Df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระหนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อนชำระหนี้	ยังไม่พร้อมชำระหนี้	ไม่สามารถชำระหนี้ได้				
18 – 22 ปี	1 (1.47%)	6 (8.82%)	57 (83.82%)	4 (5.88%)	68 (100%)	6	25.738	.000*
23 – 27 ปี	4 (8.89%)	16 (35.56%)	24 (53.33%)	1 (2.22%)	45 (100%)			
มากกว่า 27 ปี	2 (33.33%)	1 (16.67%)	3 (50.00%)	0 (0.00%)	6 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการศึกษาดารงที่ 44 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi-Square พบว่าช่วงอายุของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้กองทุนเงินกู้ยืมที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 คือกลุ่มผู้กู้ที่มีช่วงอายุระหว่าง 18 – 22 ปี ยังไม่พร้อมชำระหนี้ร้อยละ 83.82 กลุ่มผู้กู้ที่มีอายุในช่วงระหว่าง 23 – 27 ปี ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 53.33 และกลุ่มที่ช่วงอายุตั้งแต่ 27 ปีขึ้นไป ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 50.00 ผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่าช่วงอายุ 18 - 22 ปี เป็นช่วงที่เรียน และอยู่ในช่วงหางานทำ ทำให้ยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ต่างจากช่วงอายุ 23 - 27 ปี ขึ้นไปเป็นช่วงที่ทำงานเป็นส่วนใหญ่จึงมีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ได้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สมมติฐานข้อที่ 3 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีอาชีพต่างกันมีความพร้อมในการชำระหนี้ต่างกัน

สมมติฐาน

H₀: อาชีพของผู้กู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H₁: อาชีพของผู้กู้ มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 45 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา กับความพร้อมในการชำระหนี้

อาชีพ	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระหนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อนชำระหนี้	ยังไม่พร้อมชำระหนี้	ไม่สามารถชำระหนี้ได้				
1.เกษตรกร	0 (0.00%)	2 (66.67%)	1 (33.33%)	0 (0.00%)	3 (100%)	21	36.99	.017*
2.รับจ้าง	0 (0.00%)	4 (26.67%)	10 (66.67%)	1 (6.67%)	15 (100%)			
3.ค้าขาย	0 (0.00%)	0 (0.00%)	4 (100.00%)	0 (0.00%)	4 (100%)			
4.พนักงานบริษัทเอกชน	2 (13.33%)	7 (46.67%)	6 (40.00%)	0 (0.00%)	15 (100%)			
5.ข้าราชการ / รัฐวิสาหกิจ	0 (0.00%)	2 (33.33%)	4 (66.67%)	0 (0.00%)	6 (100%)			
6.ประกอบอาชีพส่วนตัว	2 (28.57%)	3 (42.86%)	2 (28.57%)	0 (0.00%)	7 (100%)			
7.ไม่ได้ประกอบอาชีพ	1 (3.85%)	1 (3.85%)	23 (88.46%)	1 (3.85%)	26 (100%)			
8.นักศึกษา	1 (2.38%)	4 (9.52%)	34 (80.95%)	3 (7.14%)	42 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการศึกษารายที่ 45 จากการทดสอบ โดยใช้ค่า Chi - Square พบว่าอาชีพของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันกับความพร้อมในการชำระหนี้ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 จากอาชีพต่างๆจำนวน 8 อาชีพที่ศึกษาพบว่า ผู้ที่ประกอบอาชีพค้าขายยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 100 รองลงมาเป็นผู้ที่ยังไม่ได้ประกอบอาชีพยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 88.46 และนักเรียนยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 80.95 ผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่าผู้ที่ประกอบกิจการค้ายังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ เนื่องจากเป็นผู้ประกอบกิจการรายใหม่เงินได้ยังไม่เพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้ได้ อาชีพนักเรียนนักศึกษา และผู้ที่ไม่ประกอบอาชีพ ส่วนใหญ่ยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้เงินกู้เนื่องจากยังไม่มีรายได้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สมมติฐานข้อที่ 4 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีรายได้เฉลี่ยต่อปีต่างกันมีความพร้อม
ในการชำระหนี้ต่างกัน

สมมติฐาน

Ho: รายได้เฉลี่ยต่อปีของผู้กู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H1: รายได้เฉลี่ยต่อปีของผู้กู้ มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 46 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อปีของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อ
การศึกษากับความพร้อมในการชำระหนี้

รายได้ของ ครอบครัว/ ปี	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระ หนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อน ชำระหนี้	ยังไม่พร้อม ชำระหนี้	ไม่สามารถ ชำระหนี้ได้				
ไม่มีรายได้	3 (4.48%)	4 (5.97%)	56 (83.58%)	4 (5.97%)	67 (100%)	12	38.841	.000*
น้อยกว่า 30,000.-บาท	0 (0.00%)	2 (22.22%)	7 (77.78%)	0 (0.00%)	9 (100%)			
30,000 – 40,000.-บาท	1 (7.69%)	1 (7.69%)	11 (84.62%)	0 (0.00%)	13 (100%)			
40,001 – 50,000.-บาท	1 (8.33%)	8 (66.67%)	3 (25.00%)	0 (0.00%)	12 (100%)			
มากกว่า 50,000.-บาท	2 (11.11%)	8 (44.44%)	7 (38.89%)	1 (5.56%)	18 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการศึกษารางที่ 46 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi – Square พบว่ารายได้ต่อปีของ
ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา กับความพร้อมที่จะชำระหนี้ มีความสัมพันธ์กันที่
ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ซึ่งกลุ่มผู้มีรายได้ช่วง 30,000.-บาท ถึง 40,000.-บาท ต่อปี ยังไม่พร้อม
ที่จะชำระหนี้ร้อยละ 84.62 กลุ่มผู้ที่ยังไม่มีรายได้ ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 83.58 กลุ่มมี

รายได้น้อยกว่า 30,000.-บาทต่อปี ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 77.78 จากผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่าผู้ที่ไม่มีรายได้ กับกลุ่มผู้ที่มีรายได้น้อยกว่า 40,000.- บาท เป็นผู้ที่ยังไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ เนื่องมาจากรายได้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานการครองชีพจึงไม่มีรายได้เพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้เงินกู้ได้ ส่วนกลุ่มผู้ที่มีรายได้ 40,001.- บาทขึ้นไปมีอัตราส่วนของผู้ที่ยังไม่พร้อมชำระหนี้ลดลงกลับไปเพิ่มในส่วนของผู้ที่ต้องการผ่อนชำระหนี้ แสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีรายได้สูงกว่า 40,001.-บาท มีความสามารถในการชำระหนี้ได้สูงกว่าผู้ที่มีรายได้ที่ต่ำกว่า กรณีผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า 40,000.-บาทต่อปี รัฐควรจะผ่อนผันการผ่อนชำระออกไประยะหนึ่ง โดยจะให้ผ่อนชำระภายหลัง หากมีรายได้ที่สูงขึ้นเพียงพอต่อการผ่อนชำระหนี้ได้

สมมติฐานข้อที่ 5 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่ไม่มีภาระความรับผิดชอบส่งน้องเรียน มีความพร้อมในการชำระหนี้ต่างจากผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีภาระความรับผิดชอบส่งน้องเรียน

สมมติฐาน

Ho : ความรับผิดชอบส่งน้องเรียนของผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H1 : ความรับผิดชอบส่งน้องเรียนของผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 47 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระความรับผิดชอบส่งน้องเรียนของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษากับความพร้อมในการชำระหนี้

ภาระส่งน้อง หนี้ได้ทันที	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระ หนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อน ชำระหนี้	ยังไม่พร้อม ชำระหนี้	ไม่สามารถ ชำระหนี้ได้				
ไม่ต้องส่งเรียน	7 (6.73%)	21 (20.19%)	73 (70.19%)	3 (2.88%)	104 (100%)	3	4.753	0.191
ต้องส่งเรียน	0 (0.00%)	2 (13.33%)	11 (73.33%)	2 (13.33%)	15 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการศึกษาดูตารางที่ 47 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi - Square พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างภาระความรับผิดชอบส่งน้องเรียนของลูกหนี้เงินกู้ต่างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาด้วยความพร้อมในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยที่ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษาที่ต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียนต่อนั้น ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 73.33 ที่ไม่ต้องรับผิดชอบส่งน้องเรียนต่อ ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้ร้อยละ 70.19 จากผลการศึกษา แสดงให้เห็นว่าความไม่พร้อมที่จะผ่อนชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา เนื่องมาจากต้องส่งน้องเรียนต่อทำให้ไม่มีรายได้เพียงพอที่จะผ่อนชำระหนี้เงินกู้ได้ เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาภาครัฐควรให้ทุนการเรียนเพิ่มเติมในระดับประถม จนถึงระดับมัธยมต้น นอกเหนือจากการให้เรียนฟรี

สมมติฐานข้อที่ 6 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่ไม่มีภาระความรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา-มารดา มีความพร้อมในการชำระหนี้ต่างจากผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มีภาระความรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา-มารดา

สมมติฐาน

Ho: ความรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา - มารดา ของผู้กู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H1: ความรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา - มารดา ของผู้กู้ มีความสัมพันธ์ต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 48 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระความรับผิดชอบเลี้ยงดู บิดา-มารดา ของลูกหนี้เงินกู้ต่างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาด้วยความพร้อมในการชำระหนี้

การเลี้ยงดู บิดา-มารดา	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	df	χ^2	Sig.
	พร้อมชำระ หนี้ได้ทันที	ต้องการผ่อน ชำระหนี้	ยังไม่พร้อม ชำระหนี้	ไม่สามารถ ชำระหนี้ได้				
ไม่ต้องเลี้ยงดู	3 3.53%	14 16.47%	64 75.29%	4 4.71%	85 100.00%	3	5.170	0.160
ต้องเลี้ยงดู	4 11.76%	9 26.47%	20 58.82%	1 2.94%	34 100.00%			
รวม	7 5.88%	23 19.33%	84 70.59%	5 4.20%	119 100.00%			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการศึกษารายที่ 48 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi - Square พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างภาวะความรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา - มารดา ของผู้กู้ยืมเงินกองทุน กับความพร้อมในการชำระหนี้ ไม่มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยที่ผู้กู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษาที่ไม่ต้องเลี้ยงดูบิดา - มารดา ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้มีร้อยละ 75.29 ส่วนผู้กู้ยืมเงินกองทุนเพื่อการศึกษาที่ต้องเลี้ยงดูบิดา - มารดา ยังไม่พร้อมที่จะชำระหนี้มีร้อยละ 58.82 จากผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่า ผู้กู้ไม่พร้อมที่จะผ่อนชำระหนี้เงินกู้ในขณะที่ไม่ต้องรับภาระ เลี้ยงดูบิดา - มารดา ในอัตราที่สูงเนื่องจากส่วนหนึ่งต้องรับผิดชอบส่งเสียน้องเรียน แทนการเลี้ยงดูบิดา - มารดา หรือมีรายได้เพียงพอสำหรับการครองชีพของคนเท่านั้น และไม่มีเงินเหลือที่จะนำไปผ่อนชำระหนี้เงินกู้ได้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

สมมติฐานข้อที่ 7 ผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่ผู้ค้าประกันมีอาชีพต่างกันมีความพร้อม
ในการชำระหนี้ต่างกัน

สมมติฐาน

Ho: อาชีพของผู้ค้าประกัน ไม่มีอิทธิพลต่อความพร้อมในการชำระหนี้

H1: อาชีพของผู้ค้าประกัน มีอิทธิพลต่อความพร้อมในการชำระหนี้

ตาราง 49 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของผู้ค้าประกันกับความพร้อมใน
การชำระหนี้

อาชีพของผู้ค้า ประกัน	ความพร้อมในการชำระหนี้				รวม	df	χ^2	Sig.
	พร้อม ชำระหนี้ ได้ทันที	ต้องการ ผ่อนชำระ หนี้	ยังไม่ พร้อม ชำระหนี้	ไม่สามารถ ชำระหนี้ได้				
ข้าราชการ	3 (15.79%)	4 (21.05%)	11 (57.89%)	1 (5.26%)	19 (100%)	9	31.17	.000*
อาชีพส่วนตัว	4 (9.52%)	15 (35.71%)	21 (50.00%)	2 (4.76%)	42 (100%)			
เกษตรกร	0 (0.00%)	4 (7.27%)	50 (90.91%)	1 (1.82%)	55 (100%)			
ไม่ได้ประกอบ อาชีพ	0 (0.00%)	0 (0.00%)	2 (66.67%)	1 (33.33%)	3 (100%)			
รวม	7 (5.88%)	23 (19.33%)	84 (70.59%)	5 (4.20%)	119 (100%)			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการศึกษาตารางที่ 49 จากการทดสอบโดยใช้ค่า Chi - Square พบว่าความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพของผู้ค้าประกันกับความพร้อมในการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 โดยที่กลุ่มผู้ค้าประกันที่ประกอบอาชีพเกษตรกรยังไม่พร้อมชำระหนี้ร้อยละ 90.91 ผู้ที่ไม่ประกอบอาชีพยังไม่พร้อมชำระหนี้ร้อยละ 66.67 และผู้ที่ประกอบอาชีพรับราชการยังไม่พร้อมชำระหนี้ร้อยละ 57.89 จากผลการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ค้าประกันที่มีอาชีพรับราชการ และกลุ่มผู้ค้าประกันประกอบอาชีพส่วนตัว ผู้ที่มีความต้องการผ่อนชำระหนี้เนื่องจาก ผู้ค้าประกันกระตุ้นให้ผู้กู้ผ่อนชำระหนี้ให้ตรงกำหนด หากมีการ

ฟ้องร้องอาชกรหบถึงตัวผู้ค้ำประกัน โดยเฉพาะกลุ่มผู้ค้ำประกันที่เป็นข้าราชการ ส่วนกลุ่มผู้ค้ำประกันที่เป็นเกษตรกร ผู้กู้ไม่มีความพร้อมที่จะชำระหนี้ เนื่องจากผู้ค้ำประกันไม่กระตุ้นให้ชำระหนี้ ส่วนผู้ค้ำประกันที่ไม่มีอาชีพจำนวน 3 ราย นั้นจากการสอบถามผู้เกี่ยวข้องทราบมาว่าให้รุ่นพี่หรือเพื่อนที่สนิทกันเป็นผู้ปกครองรวมทั้งเป็นผู้ค้ำประกันการกู้เงินให้ หากผู้พิจารณาให้สินเชื่อไม่ตรวจสอบอย่างแท้จริงจะทำให้มีความเสี่ยงสูง และมีผลกระทบต่อโครงการเงินกู้ในระยะยาวได้ ซึ่งผู้ค้ำประกันที่เป็นรุ่นพี่ และเพื่อน เป็นผู้ที่ไม่มีงานทำด้วย

ส่วนที่ สอง ด้านสถาบันการเงินที่จัดการบริหารกองทุน และสถานศึกษาที่เป็นผู้อนุมัติให้กู้เงินแก่นักเรียนนักศึกษา ในการศึกษาได้ใช้วิธีการศึกษาในลักษณะพูดคุย สอบถาม เป็นการส่วนตัวกับผู้จัดการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาห้าแยกพอขุมเมืองราย และได้สอบถามพูดคุย กับอาจารย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่นักเรียน นักศึกษา และอาจารย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ให้กู้ยืมเงิน โดยตรง รวม 5 คน โดยใช้หลักการในการสอบถาม คือจากการสอบถามผู้จัดการสาขา จะสอบถามถึงความคิดเห็นเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์และนโยบายสินเชื่อที่จะนำมาใช้ป้องกันการขาดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้เงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา การสอบถามอาจารย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกักองทุนให้กู้ยืมในด้าน พฤติกรรมของผู้กู้ ในด้านการใช้จ่าย การประพฤติตนเหมาะสมกับสถานะหรือไม่ และสอบถามอาจารย์ที่เป็นผู้พิจารณาให้กู้ยืมเงิน โดยตรง จะสอบถามเกี่ยวกับวิธีการพิจารณาให้กู้หลักประกัน แนวคิดทัศนคติที่มีต่อกองทุน และการดำรงค้อยู่ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พอได้ข้อสรุปดังนี้

1. ผู้จัดการธนาคารกรุงไทย ได้ให้ความเห็นไว้ว่าการให้สินเชื่อประเภทใดก็ตาม ที่เป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลา ที่ต้องชำระหนี้ และเงินกู้ตามโครงการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นสินเชื่อที่ต้องจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่ของสถาบันการเงิน มิฉะนั้นแล้วสินเชื่อก็จะเป็นเงินบริจาค ดังนั้นการให้สินเชื่อต้องเข้าใจหลักเกณฑ์ วิธีการพิจารณาสินเชื่อคือ เป็นการให้สินเชื่อที่ต้องตรงกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน เป็นการให้วงเงินกู้ตามความจำเป็นที่ต้องใช้ ไม่ให้มีวงเงินกู้เกินความจำเป็นต้องใช้จ่ายทำให้ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้เงินได้ และการให้สินเชื่อต้องมีการป้องกันความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดหนี้ค้างชำระด้วย ในกรณีเงินกู้โครงการให้กู้ยืมเพื่อศึกษานี้ตาม พระราชบัญญัติเงินกู้ได้บัญญัติไว้ว่าห้ามมิให้กระทำการใดๆ ในอันที่จะเป็นอุปสรรคในการกู้ยืมเงิน ได้ แสดงให้เห็นว่าการให้กู้ยืมได้โดยไม่มีข้อแม้ ซึ่งเป็นการทราบตั้งแต่แรกแล้วว่าไม่มีข้อกำหนดบังคับที่แน่นอนตายตัว ทำให้ผู้กู้ย่อหย่อนที่จะชำระหนี้คืนเงินกองทุนซึ่งน่าจะเป็นสาเหตุหลักของการไม่ผ่อนชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา ประการหนึ่งหลักประกันที่เป็นบุคคลค้ำเป็นหลักประกันที่มีความเสี่ยง เช่น การเสียชีวิตของผู้ค้ำประกัน ที่ผ่านมาก็ไม่มีกฎหมายที่จะต้องแจ้งให้กองทุนทราบว่าผู้ค้ำประกัน

เสียชีวิต หรือเป็นผู้สาบสูญ เป็นคนวิกลจริต หรือ ไร้ความสามารถ อีกทั้งยังไม่ได้พิจารณาถึง ศักยภาพของผู้ค้ำประกัน มีความสามารถเพียงพอที่จะค้ำประกัน ได้หรือไม่หากผู้กู้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ สิ่งเหล่านี้เป็นช่องว่างที่ทำให้ระบบการให้กู้เงินตามโครงการกองทุนให้กู้ยืมมีความ เสี่ยงได้

2. การสอบถามอาจารย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับกองทุนให้กู้ยืมในด้าน พฤติกรรมของผู้กู้ ใน ด้านการใช้จ่าย การประพฤติตนเหมาะสมกับสถานะหรือไม่ จากการสอบถามพอสรุปได้ว่าเงินกู้ กองทุนเพื่อการศึกษาเป็นเงินกู้ที่ดีสำหรับผู้ที่ตั้งใจเรียน และรักที่จะเรียนเท่านั้น นอกเหนือ จากนั้น เห็นว่าไม่เป็นการเหมาะสม เนื่องจากนักเรียนนักศึกษาประพฤติตน ไม่เหมาะสมกับสถานะภาพ โดยนำเงินที่ได้นำไปใช้จ่ายฟุ่มเฟือยและเป็นไปในทางที่ไม่เหมาะสม เช่น นำเงินที่ได้ไปซื้อ โทรศัพท์เคลื่อนที่ เทียวสถานบันเทิงยามค่ำคืน โดยเฉพาะดิสโก้เทคบางแห่งในจังหวัดเชียงรายจะมี โปรโมชันก่อนวันจ่ายเงินกู้ของเด็ก 5 วัน เดิมการจ่ายเงินจะเป็นทุกวันที่ 15 ของเดือน ปัจจุบันรัฐได้ แก้ไขวันจ่ายเงินกู้แล้ว โดยเป็นการจ่ายเงินกู้ตามวันเกิดของผู้กู้ ทำให้เด็กได้รับเงินไม่พร้อมกัน เป็น การลดการรวมตัวของเด็กที่จะเที่ยวได้ ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นการขาดวินัยของการ ใช้เงินกู้ จะทำให้มี ผลต่อวินัยการชำระหนี้เงินกู้ได้

3. สอบถามอาจารย์ที่เป็นผู้พิจารณาให้กู้ยืมเงิน โดยตรง เป็นการสอบถามเกี่ยวกับวิธีการ พิจารณาให้กู้ ซึ่งผู้พิจารณาให้กู้ได้นำเงื่อนไขของการให้กู้ยืมตาม พระราชบัญญัติเงินกองทุนให้ กู้ยืมมาใช้เป็นเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อ โดยไม่สามารถใช้วิธีการพิจารณาให้สินเชื่อตาม หลักการได้เนื่องจากเป็นการผิดพระราชบัญญัติ ด้านหลักประกันที่ใช้อยู่ในปัจจุบันก็มีความ เหมาะสมแล้วคือใช้บุคคลค้ำประกัน หากจะใช้หลักประกันอื่นของผู้กู้เชื่อว่าไม่มี นอกจากจะเป็น หลักประกันของผู้ค้ำประกันขณะเดียวกันมีค่าใช้จ่ายต่ำด้วย แนวคิดทัศนคติที่มีต่อกองทุน ของ นักเรียนนักศึกษา เป็นหน้าที่ของอาจารย์ที่จะต้องแนะนำ และปลูกจิตสำนึกที่ดีที่มีต่อกองทุนจะทำ ให้กองทุนสามารถดำรงอยู่ได้ หากสถานศึกษาและนักเรียนนักศึกษขาดจิตสำนึก และมีทัศนคติที่ไม่ ดีต่อกองทุนจะทำให้กองทุนไม่สามารถดำรงอยู่ได้เช่น การเสนอหรือการ โฆษณาของบาง สถานศึกษาส่วนใหญ่เป็นสถานศึกษาของเอกชน ที่จะให้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แก่ทุกคนหากเข้าเรียนที่สถานศึกษาแห่งนั้น แสดงให้เห็นถึงความไม่รับผิดชอบต่อเงินกองทุนเพื่อ การศึกษา จะทำให้เด็กนักเรียน นักศึกษา พวกกันไปกู้ยืมเงินทั้งที่ไม่มีความจำเป็นที่จะต้อง ใช้เงินกู้ยืม หรือทำให้ผู้กู้ที่มีฐานะก็สามารถกู้ยืมเงินกู้ได้ จะเป็นผลกระทบต่อ โครงการเงินกู้ยืมภายหลัง โดยที่ ผู้กู้ยืมขาดการผ่อนชำระหนี้ หรือเลียงที่จะชำระหนี้ได้

ส่วนที่ สาม ศึกษาสาเหตุการตายของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา เนื่องจาก พระราชบัญญัติเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาได้ระบุไว้หากนักเรียน, นักศึกษา เสียชีวิต ภาระหนี้สินเป็นอันสิ้นสุดโดยไม่มีผู้ใดต้องรับผิดชอบ เป็นเงินกู้ส่วนหนึ่งที่รัฐบาลต้องรับผิดชอบ

ตารางที่ 50 แสดงถึงสาเหตุของการเสียชีวิตของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในช่วง ปี พ.ศ. 2543 ถึง ปี พ.ศ. 2547

สาเหตุของการเสียชีวิต	จำนวนราย	ร้อยละ
อุบัติเหตุ	73	71.57%
โรคมุมคุ้มกัน	2	1.96%
ฆาตกรรม	5	4.90%
ฆ่าตัวตาย	9	8.82%
โรคอื่นๆ	13	12.75%
รวม	102	100.00%

ที่มา: จากใบมรณะบัตรที่ผู้ปกครองแจ้งการเสียชีวิต

ผลการศึกษารางที่ 50 ได้แบ่งสาเหตุของการเสียชีวิตของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่กู้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไว้ 5 สาเหตุหลักๆ ดังนี้ เสียชีวิตจากอุบัติเหตุ จำนวน 73 รายคิดเป็นร้อยละ 71.57 มีสาเหตุมาจากจมน้ำตาย 5 รายคิดเป็นร้อยละ 6.85 อุบัติเหตุทางรถ ส่วนใหญ่จะเป็นอุบัติเหตุทางรถจักรยานยนต์จำนวน 68 ราย คิดเป็นร้อยละ 93.15 ดังแสดงในตารางที่ 51

ตาราง 51 แสดงสาเหตุการตายด้วยอุบัติเหตุของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาเหตุการตายด้วยอุบัติเหตุ	จำนวนราย	ร้อยละ
จมน้ำตาย	5	6.85%
ทางรถ	68	93.15%
รวม	73	100.00%

ที่มา: ผลการศึกษา

เสียชีวิตจากอุบัติเหตุมีผู้คุ้มกันบกพร่องจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.96 ถูกฆาตกรรมจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.90 ฆ่าตัวตายจำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 8.82 และตายด้วยโรคอื่นๆอีก จำนวน 13 รายคิดเป็นร้อยละ 12.75 การตายด้วยสาเหตุอื่นพอที่จะแบ่งประเภทได้ดังนี้ เสียชีวิตจาก โรคมะเร็ง 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.46 จากโรคทางเดินอาหาร 2 รายคิดเป็นร้อยละ 15.38 จากอาการ ใตววย 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.69 จากโรคเบาหวาน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.69 อาการตับอักเสบ ชนิดรุนแรง 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.69 เกิดจากการเสพยาเกินขนาด 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 7.69 และ เสียชีวิตโดยไม่ทราบสาเหตุ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.38

ตารางที่ 52 แสดงถึงสาเหตุการเสียชีวิตจากโรคอื่นๆของลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระ กองทุนกู้ยืมเพื่อ การศึกษา

สาเหตุการเสียชีวิตจากโรคอื่นๆ	จำนวนราย	ร้อยละ
มะเร็ง	5	38.46%
ทางเดินอาหาร	2	15.38%
ใตววย	1	7.69%
เบาหวาน	1	7.69%
ตับอักเสบ	1	7.69%
เสพยาเกินขนาด	1	7.69%
ไม่ทราบสาเหตุ	2	15.38%
รวม	13	100.00%

ที่มา:ผลการศึกษา

จากจำนวนผู้เสียชีวิต 102 ราย มีวงเงินกู้ยืมจำนวน 5,971,672.00 บาท เป็นยอดหนี้จำนวน 5,896,816.75 บาท ตามเงื่อนไขของกองทุนเงินให้กู้ยืม การสิ้นสุดของการเป็นหนี้อันเนื่องมาจากผู้เสียชีวิตนั้น รัฐต้องสูญเสียเงินไปจำนวน 5,896,816.75 บาท