

บทที่ 4

ผลการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาพฤติกรรมการบริโภคของนักเรียนที่ได้รับเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 450 ราย ได้รับข้อมูลจากประชากรศึกษาที่กรอกแบบสอบถามจำนวน 450 ราย คิดเป็น 100% ของจำนวนแบบสอบถามทั้งหมด ประกอบด้วย

- | | | | |
|--|-------|-----|-----|
| 1. ผู้ใช้บริการเงินกู้ | จำนวน | 150 | ราย |
| 2. ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณา | จำนวน | 150 | ราย |
| 3. ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา | จำนวน | 150 | ราย |

เมื่อประมวลผลจากข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ สรุปเป็นสาระได้

4 ส่วนคือ

- | | |
|--------------|---|
| ส่วนที่หนึ่ง | ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง |
| ส่วนที่สอง | ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความต้องการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา |
| ส่วนที่สาม | พฤติกรรมการบริโภคของนักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา |
| ส่วนที่สี่ | ข้อคิดเป็นต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง |

4.1 ลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 3 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและ ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามเพศ

เพศของผู้กู้	จำนวน ผู้ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ ที่สมัครแล้ว ไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวน ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
ชาย	70	37.6	40	21.5	76	40.9
หญิง	80	30.3	110	41.7	74	28.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 3 พบว่าผู้ให้บริการเงินกู้เป็นเพศชายจำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 37.6 เพศหญิงจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 ซึ่งมีสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน ส่วนผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาเป็นเพศชายจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 21.5 เพศหญิงจำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 41.7 เมื่อพิจารณาผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับพิจารณาอนุมัติเงินกู้จะมีเพศหญิงมากกว่าเพศชายอยู่ร้อยละ 20.2 ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้เป็นเพศชายจำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 40.9 เพศหญิงจำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 28.0 มีสัดส่วนใกล้เคียงกันเช่นเดียวกับผู้ให้บริการเงินกู้

ตารางที่ 4 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ให้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษาของผู้	จำนวนผู้ให้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
มัธยมศึกษา	81	54.0	124	82.7	30	20.0
ปวช.	58	38.7	26	17.3	117	78.0
ปวท./ปวส./อนุปริญญา	11	7.3	-	-	3	2.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 4 พบว่า จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 54.0 ของผู้ให้บริการเงินกู้ศึกษาอยู่ในระดับมัธยมศึกษา จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 82.7 และจำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 20.0 ของจำนวนผู้ที่สมัครแล้วแต่ไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้และผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ที่กำลังศึกษาอยู่ในระดับมัธยมศึกษาเช่นกัน รวมทั้งสิ้นสามกลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 52.2 รองลงมาจำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 38.7 จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 17.3 จำนวน 117 คน คิดเป็นร้อยละ 78.0 ของผู้ให้บริการเงินกู้, ผู้ที่สมัครแล้วแต่ไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้และผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้รวมทั้งสิ้น 201 คน คิดเป็นร้อยละ 44.7 กำลังศึกษาอยู่ในระดับ ปวช. และสุดท้ายจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 7.3 ของผู้ให้บริการเงินกู้ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 ของผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้รวมทั้งสิ้นจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.1 กำลังศึกษาอยู่ในระดับปวท./ปวส./อนุปริญญา

ตารางที่ 5 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและ ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามอาชีพของผู้ปกครอง

อาชีพของผู้ปกครอง	จำนวน ผู้ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่สมัครแล้ว ไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวน ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
รับจ้างทั่วไป	69	46.0	61	40.7	52	34.7
เกษตรกร	64	42.7	60	40.0	55	36.7
บริษัทห้างร้าน	-	-	4	2.7	6	4.0
ขรก./รัฐวิสาหกิจ	2	1.3	7	4.7	21	14.0
อื่นๆ	15	10.0	18	12.0	16	10.7

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 5 พบว่าผู้ปกครองของผู้ใช้บริการเงินกู้จำนวน 69 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.0 มีอาชีพรับจ้างทั่วไปและจำนวน 64 ราย คิดเป็นร้อยละ 42.7 มีอาชีพเกษตรกร (N=150) ซึ่งผู้ปกครองของผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.7 จำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.0 ก็มีอาชีพรับจ้างทั่วไปและเกษตรกรเช่นเดียวกัน (N=150) ในขณะที่ผู้ปกครองของผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ก็มีอาชีพรับจ้างทั่วไปและเกษตรกรเช่นเดียวกัน แต่มีอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจรวมอยู่ด้วยมากกว่า 2 กลุ่มแรก คือมีจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 14.0 (N=150) เมื่อพิจารณาด้านอาชีพของผู้ปกครองผู้ใช้บริการเงินกู้พบว่า มีอาชีพรับจ้างทั่วไปและเกษตรกรถึง 105 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.4 ซึ่งทั้งสองอาชีพเป็นอาชีพที่มีรายได้ไม่แน่นอน ไม่สามารถบอกได้ว่ารายได้จากการรับจ้างทั่วไปจะมีรายได้ต่อเดือนหรือต่อปีเท่าใด จากการที่ไม่สามารถจะควบคุมค่าจ้างรายวันอีกทั้งไม่สามารถกำหนดหรือเลือกงานได้นั่นเอง และผลผลิตจากการเป็นเกษตรกรก็ไม่มี การควบคุมราคาที่ไม่แน่นอน อีกทั้งปัจจัยด้านภัยธรรมชาติที่ยังไม่สามารถมีมาตรการป้องกันได้ก็มีส่วนให้ มีรายได้ที่ไม่แน่นอน ดังนั้นการที่มีรายได้ไม่แน่นอนเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ทำให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา

ตารางที่ 6 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและ
ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามรายได้ของครอบครัว

รายได้ของครอบครัวต่อเดือน	จำนวนผู้ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
ต่ำกว่า 7,500 บาท	126	84.0	104	69.3	103	68.7
7,501-12,500 บาท	16	10.7	33	22.0	31	20.7
12,501-20,000บาท	7	4.7	6	4.0	14	9.3
20,001 บาทขึ้นไป	1	0.7	7	4.7	2	1.3

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 6 พบว่าครอบครัวของผู้ใช้บริการเงินกู้มีจำนวนมีจำนวนมากที่สุด 126 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 84.0 มีรายได้ต่ำกว่า 7,500 บาท (N=150) รองลงมาเป็นครอบครัวผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้ จำนวน 104 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 69.3 (N=150) ซึ่งใกล้เคียงกับครอบครัวผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำนวน 103 ครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 68.7 (N=150) เมื่อพิจารณาด้านรายได้สามารถสรุปได้ว่าจากการที่มีรายได้ต่ำเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ทำให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา

ตารางที่ 7 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามหนี้สินของครอบครัว

หนี้สินของครอบครัว	จำนวน ผู้ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่สมัครแล้ว ไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวน ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
มีหนี้สิน	126	84.0	127	84.7	114	76.0
ไม่มีหนี้สิน	24	16.0	23	15.3	36	24.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 7 พบว่าทั้งสามกลุ่มของประชากรตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้สิน กล่าวคือผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้มีหนี้สินมากที่สุดคือจำนวน 127 รายคิดเป็นร้อยละ 84.7 (N=150) รองลงมาผู้ใช้บริการเงินกู้จำนวน 126 รายคิดเป็นร้อยละ 84.0 (N=150) ซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกันกับจำนวนของผู้ใช้บริการเงินกู้ เมื่อพิจารณาด้านการมีภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถสรุปได้ว่า การมีภาระหนี้สินของครอบครัวเป็นปัจจัยสำคัญอีกประการหนึ่งที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา และสุดท้ายผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้จำนวน 114 รายคิดเป็นร้อยละ 76.0 (N=150)

ตารางที่ 8 จำนวนภาระหนี้สินของครอบครัวนักเรียนนักศึกษาที่ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้ว
ไม่ได้รับการพิจารณาและผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้จำแนกตามรายได้ของผู้ปกครองทั้งหมด

รายได้ของผู้ปกครอง	จำนวนภาระหนี้สินของครอบครัวนักเรียนนักศึกษาที่ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ทั้งหมด			
	มีหนี้สิน	ร้อยละ	ไม่มีหนี้สิน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 7,500 บาท	274	82.28	59	17.72
7,501-12,500 บาท	66	82.50	14	17.5
12,501-20,000บาท	21	77.78	6	22.22
20,001 บาทขึ้นไป	6	60.0	4	40.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 8 พบว่า ผู้ปกครองที่มีรายได้ต่ำกว่า 7,500 บาทจำนวน 274 ราย คิดเป็นร้อยละ 82.28 (N=333) มีภาระหนี้สิน ขณะที่ผู้ปกครองที่มีรายได้ต่ำกว่า 7,500 บาทเพียงจำนวน 59 ราย คิดเป็นร้อยละ 17.72 (N=333) ไม่มีภาระหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องกับตารางที่ 6 พบว่าจำนวนผู้ใช้บริการเงินกู้จำนวน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.0 มีรายได้ต่ำกว่า 7,500 บาท ซึ่งสามารถยืนยันได้ว่าผู้ที่มีรายได้น้อยและมีภาระหนี้สินเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 9 จำนวนผู้ปกครองของนักเรียนนักศึกษาผู้ใช้บริการเงินกู้ ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาและผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ จำแนกตามภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตร

จำนวนบุตรที่ผู้ปกครอง รับผิดชอบค่าใช้จ่ายใน การศึกษา	จำนวน ผู้ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ	จำนวนผู้ที่สมัครแล้ว ไม่ได้รับการพิจารณา	ร้อยละ	จำนวน ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	ร้อยละ
จำนวน 1 คน	47	31.3	57	38.0	90	60.0
ตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป	103	68.7	93	62.0	60	40.0

ที่มา : จากการสำรวจ

จากตารางที่ 9 พบว่าจำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 68.7 ของผู้ปกครองที่ใช้บริการเงินกู้มีภาระรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 62.0 ของผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างที่สมัครแล้วแต่ไม่ได้รับการพิจารณาให้กู้ก็มีการรับผิดชอบค่าใช้จ่ายบุตรตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปเช่นเดียวกัน ซึ่งสามารถยืนยันได้ว่าผู้ปกครองที่ภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรตั้งแต่สองคนขึ้นไปเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา ขณะที่จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 60 ของผู้ปกครองที่มีภาระรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรเพียงคนเดียวไม่มีความประสงค์ที่ใช้บริการเงินกู้เพื่อการศึกษา

4.2 ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความต้องการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ตารางที่ 10 ความสำคัญของปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความต้องการเงินกู้

ระดับความสำคัญ	สำคัญ มากที่สุด	สำคัญ มาก	สำคัญ ปาน กลาง	สำคัญ น้อย	สำคัญ น้อย ที่สุด	คะแนน เฉลี่ย	S.D.
ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้							
1. ผู้ปกครองมีรายได้น้อย	291 (64.7)	107 (23.8)	9 (2.0)	1 (0.2)	42 (9.3)	4.34	1.18
2. ผู้ปกครองมีรายได้ที่ไม่แน่นอน	254 (56.4)	134 (29.8)	25 (5.6)	7 (1.6)	30 (6.7)	4.28	1.10
3. ผู้ปกครองมีภาระหนี้สิน	237 (52.7)	139 (30.9)	16 (3.6)	18 (4.0)	40 (8.9)	4.14	1.23
4. ผู้ปกครองมีสุขภาพไม่แข็งแรง	51 (11.3)	124 (27.6)	145 (32.2)	116 (25.8)	14 (3.1)	3.11	1.04
5. ผู้ปกครองมีภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษา ของบุตรตั้งแต่สองคนขึ้นไป	-	35 (17.8)	315 (70.0)	69 (15.3)	31 (6.9)	2.78	0.67
6. ผู้ปกครองมีภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษา ของบุตรเพียงคนเดียว	98 (21.8)	26 (5.8)	2 (0.4)	151 (33.6)	173 (38.4)	2.39	1.56
รวม						21.04 (3.51)	6.78 (1.13)

หมายเหตุ : จากจำนวนค่าสังเกต 450 ค่าสังเกตซึ่งมาจากผู้ที่ใช้บริการเงินกู้เพื่อการศึกษา จำนวน
150 คน ผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณา จำนวน 150 คน และผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้
เพื่อการศึกษา จำนวน 150 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 450 คน

ที่มา : การสำรวจ

จากตารางที่ 10 พบว่ากลุ่มตัวอย่างได้ให้ความสำคัญมากที่สุดอยู่ 3 อันดับแรก คือผู้ปกครองมีรายได้น้อยอยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 4.34 ผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้น้อยที่เป็นผลจากการประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไปและเกษตรกร สอดคล้องกับตารางที่ 6 ด้านรายได้ของผู้ปกครองของผู้ใช้บริการเงินกู้ส่วนใหญ่มีรายได้ต่ำกว่า 7,500 บาทต่อเดือนซึ่งเป็นรายได้น้อยไม่เพียงพอต่อการที่มีอยู่ ซึ่งส่งผลให้มีปัญหากระทบกับภาระเลี้ยงดู ส่งเสียให้การศึกษาแก่นักเรียน/นักศึกษา จึงทำให้เป็นเหตุผลสำคัญอีกประการหนึ่งของสาเหตุที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนฯ ต่อไปผู้ปกครองมีรายได้ที่ไม่แน่นอนอยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 4.28 สอดคล้องกับตารางที่ 5 ด้านอาชีพของผู้ปกครอง พบว่าส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้างทั่วไปและเกษตรกร ซึ่งอาชีพรับจ้างทั่วไปไม่มีการกำหนดรายได้ขั้นต่ำที่แน่นอนได้ ผกผันกับโชคชะตาของผู้มีอาชีพนี้ว่าจะมีผู้ว่าจ้างหรือไม่ มีงานให้ทำ วันไหน เวลาใด จำนวนเท่าไร แล้วแต่ผู้ว่าจ้างว่าจะกำหนดอัตราค่าจ้างเท่าไร และอาชีพเกษตรกร ซึ่งก็เป็นอาชีพที่ไม่ได้มีหลักประกันว่าผลผลิตต่อไร่จะได้ตามที่ด้งความหวังไว้หรือไม่ ยังมีตัวแปรอื่นที่ไม่สามารถควบคุมได้อีกนอกเหนือจากการควบคุมการ จัดการด้านน้ำ อาหาร (ปุ๋ย) และการกำจัดแมลง นั่นก็คือภัยธรรมชาติ ได้แก่ พายุ และอุทกภัย กระทั่งด้านการตลาด ที่รัฐบาลก็ยังไม่มีมาตรการในการประกันราคาพืชผลการเกษตรที่แน่นอนได้และทั่วถึง จากสาเหตุใหญ่ๆ ที่กล่าวมานี้ทำให้เกษตรกรไม่สามารถที่จะบอกกับตนเอง ครอบครั และสังคมได้ว่าพวกเขาจะมีรายได้ต่อผลผลิตเท่าไรต่อไร่ ซึ่งสามารถจะคำนวณออกมาเป็นรายได้ต่อวัน ต่อเดือน หรือต่อปี เป็นจำนวนเท่าไร ทั้งสองอาชีพนี้ซึ่งเป็นอาชีพของผู้ปกครองส่วนใหญ่ที่ไม่มีความแน่นอนด้านรายได้อันเป็นผลให้เกิดปัจจัยที่ก่อให้เกิดความต้องการเงินกู้จากกองทุนดังกล่าว และท้ายสุดของสามอันดับแรกคือผู้ปกครองมีภาระหนี้สิน อยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 4.14 ผู้ปกครองของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินจริง ซึ่งสอดคล้องกับตารางที่ 7 กล่าวถึงหนี้สินของผู้ปกครองของผู้ใช้บริการเงินกู้จำนวนจำนวน 126 รายคิดเป็นร้อยละ 84.0 มีภาระหนี้สิน จากการเป็นผู้ที่มีรายได้น้อย รายได้ไม่แน่นอนจากการประกอบอาชีพแล้ว ยังมีภาระหนี้สินอีกด้วย ทำให้มีผลกระทบต่อความต้องการเงินกู้จากกองทุนให้กู้เพื่อการศึกษามากยิ่งขึ้น

ส่วนความสำคัญน้อยที่สุดที่กลุ่มตัวอย่างได้ให้ความสำคัญคือผู้ปกครองมีภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรเพียงคนเดียว อยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 2.39

ผู้ปกครองมีภาระค่าใช้จ่ายในการศึกษาของบุตรตั้งแต่สองคนขึ้นไป อยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 2.87 และผู้ปกครองมีสุขภาพไม่แข็งแรง อยู่ในเกณฑ์ค่าเฉลี่ย 3.11 ซึ่งเป็นการให้ความสำคัญปานกลาง

4.3 พฤติกรรมการบริโภคของนักเรียนที่ได้รับเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 ตารางที่ 11 พฤติกรรมการใช้จ่ายของนักเรียนนักศึกษาที่ได้รับเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 ศึกษานำแนกตามประเภทของการใช้จ่าย

ประเภทของค่าใช้จ่าย	ระดับความสำคัญ มากที่สุด	สำคัญ มาก	สำคัญ ปาน กลาง	สำคัญ น้อย	สำคัญ น้อยที่สุด	คะแนน เฉลี่ย	S.D.
1. ค่าอุปกรณ์การศึกษาและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการศึกษา	105 (70.0)	43 (28.7)	2 (1.3)	-	-	4.68	0.49
2. ซื้อเสื้อผ้าชุดนักเรียน/นักศึกษา, ชุดฝึกงาน, ชุดละศึกษา	86 (57.3)	57 (38.0)	6 (4.0)	1 (0.7)	-	4.52	0.64
3. ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาศึกษา	81 (54.0)	60 (40.0)	6 (4.0)	3 (2.0)	-	4.46	0.67
4. จ่ายค่าอาหารวันละ 3 มื้อ	62 (41.3)	61 (40.7)	17 (11.3)	8 (5.3)	2 (1.3)	4.15	0.91
5. ค่ารักษาพยาบาล	41 (27.3)	75 (50.0)	23 (15.3)	5 (3.3)	6 (4.0)	3.93	0.96
6. ค่าเรียนพิเศษ	37 (24.7)	70 (46.7)	36 (24.0)	5 (3.3)	2 (1.3)	3.90	0.85
7. นักศึกษาเหลือเงินเก็บสะสมทุกเดือน	38 (25.3)	59 (39.3)	43 (28.7)	10 (6.7)	-	3.83	0.88
8. ซื้อของใช้ที่จำเป็นส่วนตัว	27 (18.0)	66 (44.0)	32 (21.3)	20 (13.3)	5 (3.3)	3.60	1.03
9. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและออกกำลังกาย	7 (4.7)	52 (34.7)	62 (41.3)	23 (15.3)	6 (4.0)	3.20	0.89
10. ค่าเช่าหอพัก	22 (14.7)	47 (31.3)	30 (20.0)	23 (15.3)	28 (18.7)	3.08	1.34
11. ซื้อเสื้อผ้าชุดลำลอง	11 (7.3)	45 (30.0)	46 (30.7)	32 (21.3)	16 (10.7)	3.02	1.11
12. เหลือส่งไปให้ผู้ปกครอง/ พี่/น้อง	11 (7.3)	43 (28.7)	44 (29.3)	35 (23.3)	17 (11.3)	2.97	1.12
13. ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว	4 (2.7)	3 (2.0)	22 (14.7)	65 (43.3)	56 (37.3)	1.89	0.91
14. ค่าอาหารมื้อพิเศษ ตั้งตรงกับเพื่อนในคัมภีร์สโกล์เซค/ คาราโอเกะ	2 (1.3)	1 (0.7)	5 (3.3)	48 (32.0)	94 (62.7)	1.46	0.72
15. ซื้อรถจักรยานยนต์	-	3 (2.0)	10 (6.7)	40 (26.7)	97 (64.7)	1.46	0.71
16. ซื้อเพลงเจอร์	-	1 (0.7)	1 (0.7)	37 (24.7)	111 (74.0)	1.28	0.50
17. ซื้อโทรศัพท์มือถือ	-	-	1 (0.7)	30 (20.0)	119 (79.3)	1.21	0.42
รวม						52.64 (3.10)	14.15 (0.83)

หมายเหตุ : จำนวนค่าสังเกตเท่ากับ 150 ค่าสังเกตจากนักเรียนนักศึกษาที่ได้รับเงินกู้

ที่มา : การสำรวจ

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ใช้บริการเงินกู้ได้ให้ความสำคัญประเภทของการใช้จ่ายมากที่สุดอยู่ 2 อันดับ คือค่าอุปกรณ์การศึกษาและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการศึกษา ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 4.68 และการซื้อเสื้อผ้าชุดนักเรียน/นักศึกษา, ชุดฝึกงาน, ชุดพลศึกษา ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 4.52

ผู้ใช้บริการเงินกู้ได้ให้ความสำคัญประเภทของการใช้จ่ายมากอยู่ 6 อันดับ คือค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาศึกษา ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 4.46 ง่ายค่าอาหารวันละ 3 มื้อ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 4.15 ค่าเรียนพิเศษ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 3.90 นักศึกษาเหลือเงินเก็บสะสมทุกเดือน ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 3.83 และซื้อของใช้ที่จำเป็นส่วนตัว ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 3.60

เมื่อพิจารณาการให้ความสำคัญมากถึงมากที่สุดของประเภทของค่าใช้จ่ายของผู้ใช้บริการเงินกู้ สามารถสรุปได้ว่าค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการศึกษา ซึ่งจำเป็นต่อการเรียนและการดำรงชีวิตประจำวันของนักเรียนนักศึกษา ซึ่งพบว่าสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สำหรับประเภทของค่าใช้จ่ายที่ผู้ใช้บริการเงินกู้ให้ความสำคัญน้อยที่สุดอยู่ 5 ลำดับคือ การซื้อโทรศัพท์มือถือ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญเพียง 1.21 ซื้อเพจเจอร์ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 1.28 ซื้อรถจักรยานยนต์ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 1.46 ค่าอาหารมื้อพิเศษสังสรรค์กับเพื่อนในผับ/คิสโก้เชค/ คาราโอเกะ ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 1.46

ส่วนค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยว ค่าเฉลี่ยของระดับความสำคัญคือ 1.89 ผู้ใช้บริการเงินกู้ให้ความสำคัญน้อย

จากการให้ความสำคัญน้อยถึงน้อยที่สุดดังกล่าว สามารถสรุปได้ว่า กลุ่มนักเรียนนักศึกษาที่ใช้บริการเงินกู้มีความรับผิดชอบ เพราะการศึกษาเล่าเรียนครั้งนี้ได้รับอนุเคราะห์ให้กู้ยืมเงินจากกองทุนฯ จึงไม่นำเงินไปใช้จ่ายในเรื่องดังกล่าว

สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกีฬาและออกกำลังกาย ค่าเช่าหอพัก ซื้อเสื้อผ้าชุดลำลอง และเหลือส่งไปให้ผู้ปกครอง/พี่น้อง เป็นการให้ความสำคัญปานกลาง

4.4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่นๆ ต่อกองทุนเงินให้กู้เพื่อการศึกษา

จากแบบสอบถามจำนวน 450 ชุด มีผู้แสดงความคิดเห็นจำนวนทั้งหมด 141 ชุด คิดเป็นร้อยละ 31.33 ซึ่งสามารถแยกประเภทของแบบสอบถามได้ดังนี้

ผู้ที่ใช้บริการเงินกู้เพื่อการศึกษา	จำนวน 67 ชุด คิดเป็นร้อยละ 44.66
ผู้ที่สมัครกู้แล้วไม่ได้รับการพิจารณา	จำนวน 27 ชุด คิดเป็นร้อยละ 18.0
ผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้เพื่อการศึกษา	จำนวน 47 ชุด คิดเป็นร้อยละ 31.33

ตารางที่ 12 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ที่ได้รับเงินกู้ จำแนกตามความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม ที่แสดงความคิดเห็น	ร้อยละ
1. ขั้นตอนการกู้ยุ่งยาก	38	56.75
2. เงินเข้าบัญชีไม่ตรงเวลา	42	62.69
3. อื่นๆ	5	7.46
จำนวนผู้ให้ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ	67	

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ การคิดร้อยละเทียบกับจำนวน 67 ราย จากผู้ที่ได้รับเงินกู้ที่แสดงความคิดเห็น

จากตารางที่ 12 พบว่านักเรียนนักศึกษาที่ใช้บริการเงินกู้ได้ประสบการณ์ตรงมากที่สุด คือ เงินเข้าบัญชีไม่ตรงเวลา จำนวน 42 ราย คิดเป็นร้อยละ 62.69 (N=67) ขั้นตอนการกู้ยุ่งยาก จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 56.75 (N=67) อื่นๆ เช่นระดับมัธยมศึกษาตอนปลายต้องการได้วงเงินกู้เพิ่มขึ้นอีก จากเดือนละ 700 บาท เป็น 1,000-1,500 บาท ระดับ ปวช.จากเดือนละ 1,000 บาท ต้องการเพิ่มเป็น 1,500-2,000บาท ความวิตกกังวลเรื่องการเงินคืนเพราะเกรงว่าเมื่อสำเร็จการศึกษาแล้วจะไม่มียานทำงานควรมีการชลอการคืนเงินออกไปเป็น 2-3 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 คงที่ตลอดไป จำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.94 (N=67)

ตารางที่ 13 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณา จำแนกตามความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม ที่แสดงความคิดเห็น	ร้อยละ
1. เพิ่มงบประมาณของกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	27	100
2. ปรับปรุงวิธีพิจารณาให้รอบคอบขึ้น	21	77.78
3. ขั้นตอนการกู้ยืมยาก	25	92.59
จำนวนผู้ให้ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ	27	

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ การคิดร้อยละเทียบกับจำนวน 27 ราย ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาแต่แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ

จากตารางที่ 13 พบว่านักเรียนนักศึกษาผู้ที่สมัครแล้วไม่ได้รับการพิจารณาต้องการให้เพิ่มงบประมาณของกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อผู้ที่มีความจำเป็นและต้องการเงินกู้เพื่อการศึกษาจะได้ใช้บริการเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 100 (N=27) สำหรับผู้ที่เสนอแนะให้ปรับปรุงวิธีพิจารณาให้รอบคอบขึ้น เพราะเป็นกลุ่มที่ไม่ผ่านเกณฑ์พิจารณา ทำให้รู้สึกที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม เพราะเห็นว่ามียางรายที่ฐานะดีกว่าตนเองแต่กลับได้รับอนุมัติวงเงินกู้ กลุ่มนี้มีจำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 (N=27) ส่วนผู้ที่เห็นว่าขั้นตอนการกู้ยืมยากนั้นมี จำนวน 25 ราย คิดเป็นร้อยละ 92.59 (N=27) จากผู้ที่แสดงความคิดเห็นมาทั้งหมดจากกลุ่มนี้

ตารางที่ 14 จำนวนนักเรียนนักศึกษาผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้จำแนกตามความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม ที่แสดงความคิดเห็น	ร้อยละ
1. บอกรเหตุผลที่ไม่ใช้บริการเงินกู้	38	80.85
2. เป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์ที่ดี	23	48.94
3. อื่นๆ	3	6.38
จำนวนผู้ให้ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ	47	

ที่มา : จากการสำรวจ

หมายเหตุ : ผู้ตอบแบบสอบถามสามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ การคิดร้อยละเทียบกับจำนวน
47 ราย ที่ไม่ได้ขอกู้เงินมา แต่แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะมา

จากตารางที่ 14 พบว่านักเรียนนักศึกษาผู้ที่ไม่ใช้บริการเงินกู้ออกเหตุผลที่ไม่ใช้บริการเงิน
กู้อาทิ ไม่แน่ใจว่าเมื่อสำเร็จการศึกษาแล้วจะมีงานรองรับหรือไม่ ไม่ต้องการมีหนี้สินที่ต้องรับผิดชอบ
หลังจากสำเร็จการศึกษา และผู้ปกครองไม่ให้กู้ จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.85 (N=47)
ของนักเรียนนักศึกษากลุ่มนี้ที่ให้ความคิดเห็นมา ส่วนนักเรียนนักศึกษาที่มีความเห็นว่าเป็นกองทุน
ที่มีวัตถุประสงค์ที่ดี จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.94 (N=47) ของจำนวนนักเรียนนักศึกษาใน
กลุ่มนี้ที่ให้ความเห็นมา ความคิดเห็นอื่นๆ อาทิ เช่น ไม่ทราบว่ามียกกองทุนนี้ และไม่มีผู้ค้าประกัน
จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.38 (N=47)