

ด้วยเหตุนี้ ทำให้นักศึกษาส่วนใหญ่ที่กู้ยืมเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาจากมหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่ จำเป็นต้องกู้ยืมเป็นค่าใช้จ่ายต่อเดือนประมาณเดือนละ 2,100 บาท เพื่อนำมาใช้จ่ายเป็นค่าเช่าที่พักอาศัย ถึงร้อยละ 63.1 รองลงมาร้อยละ 30.3 จะใช้จ่ายประมาณ 1,600 บาท ต่อเดือน (ตารางที่ 16)

ตารางที่ 16 แสดงค่าใช้จ่ายเงินกู้ต่อเดือนของนักศึกษากลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายเงินกู้ (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
1600	118	31.80
1800	2	0.01
2100	246	0.67
3000	5	0.02
รวม	371	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

นักศึกษากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ทราบถึงแหล่งทุนกู้ยืมเพื่อศึกษานี้จากครูและอาจารย์ของตนเอง มากถึงร้อยละ 85.1 รองลงมาร้อยละ 7.4 จะทราบจากเพื่อนๆ ที่รู้จักกัน นอกจากนั้น จะทราบจากสื่อโฆษณา จากพ่อแม่และญาติพี่น้อง จากงานนิทรรศการ สัมมนาบ้าง (ตารางที่ 17) ซึ่งส่วนใหญ่จะเข้าใจว่าการกู้ยืมเงินจากเงินกองทุนเพื่อศึกษานี้ ร้อยละ 50.8 เข้าใจว่าต้องชำระคืนทั้งสองส่วน คือ ส่วนที่เป็นค่าบำรุงการศึกษา และเงินค่าใช้จ่ายประจำเดือนพร้อมดอกเบี้ยที่ต้องชำระ แต่บางส่วนร้อยละ 42.3 เข้าใจว่าต้องชำระเฉพาะเงินต้นเท่านั้น ดอกเบี้ยไม่ต้องชำระ นอกจากนี้นักศึกษาที่เหลือยังเข้าใจผิดอยู่ว่าเป็นเงินที่ให้เปล่า หรือจะใช้คืนเฉพาะเงินต้นแล้วคืน ส่วนเงินที่เป็นค่าใช้จ่ายรายเดือนไม่ต้องชำระ ซึ่งเป็นสิ่งที่ทางมหาวิทยาลัยต้องดำเนินการอธิบายให้นักศึกษาได้เข้าใจถึงเงื่อนไขและรายละเอียดการกู้ยืมและชำระคืนที่ถูกต้อง (ตารางที่ 18)

ตารางที่ 17 แสดงถึงการรับทราบแหล่งทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา

การรับทราบแหล่งทุน	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
พ่อแม่ ญาติ พี่น้อง	9	2.30
ครู อาจารย์	332	85.10
เพื่อน คนรู้จัก	29	7.40
งานนิทรรศการ สัมมนา	4	1.00
สื่อ โฆษณา	16	4.10
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 18 แสดงถึงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา

ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับเงินกู้ยืมฯ	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
1. เป็นเงินที่ให้เปล่าอยู่แล้ว	5	1.30
2. จะใช้คืนเฉพาะส่วนที่เป็นค่าเล่าเรียนและค่าบำรุง การศึกษา	3	0.80
3. ใช้คืนเฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือน	19	4.90
4. ใช้คืนทั้งสองส่วน แต่ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย	165	42.30
5. ใช้คืนทั้งสองส่วนพร้อมดอกเบี้ย	198	50.80
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

นอกจากนี้ผู้วิจัยยังได้ทำการสำรวจความคิดเห็นของผู้กู้ยืมเงินกู้เพื่อการศึกษาว่า หากไม่ชำระคืนเงินกู้แล้วจะมีผลกระทบต่อตัวของผู้กู้เอง และผลต่อสถานศึกษาหรือไม่ อย่างไร ผลการศึกษาพบว่า หากไม่ชำระคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อตัวผู้กู้เอง รวมถึงผู้กำกับที่ค้ำประกันที่ต้องถูกดำเนินคดีตามกฎหมายมีมากถึงร้อยละ 60.5 และบางส่วนเข้าใจว่าหากไม่ชำระคืนเงินกู้แล้วจะทำให้ตนเองเสียเครดิตในการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนอื่นๆ ถึงร้อยละ 33.8 แต่ก็ยังมีบางส่วนคิดว่าหากไม่ชำระคืนเงินกู้ก็คงไม่มีผลกระทบอะไรมากนักอย่างมากก็คงถูกติดตาม

หนีไปเรื่อยๆ อาจจะทำให้เกิดความรำคาญบ้างเล็กน้อย และสำหรับบางคนคิดว่าไม่มีผลอะไรทั้งสิ้นต่อตนเองเสียด้วยซ้ำ ซึ่งจากการศึกษาครั้งนี้ทำให้ได้ข้อสังเกตบางประการว่า นักศึกษาบางส่วนไม่คิดที่จะชำระคืนเงินกู้ยืมฯ เพราะถ้าไม่ชำระก็ไม่มีผลอะไรต่อตนเองมากนัก ไม่ได้มีกฎหมายที่ชัดเจนในการทวงหนี้และติดตามหนี้อย่างเข้มงวดและชัดเจน บางคนกล่าวว่าแม้แต่โฆษณาเชิญชวนให้ไปชำระเงินกู้ฯ แต่ก็ไม่เห็นใครไปชำระ จึงคิดว่าไม่มีผลต่อตัวผู้กู้หากไม่ชำระด้วยเช่นกัน (ตารางที่ 19)

ตารางที่ 19 แสดงถึงความคิดเห็นเกี่ยวกับผลกระทบต่างๆ ต่อตัวผู้กู้หากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ฯ

ความคิดเห็น	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
1. ไม่มีผลอะไรทั้งสิ้น	2	0.50
2. ไม่มีผลนอกจากความรำคาญในการติดตามหนี้	20	5.10
3. ทำให้เสียเครดิต	132	33.80
4. ทั้งตนเองและผู้ค้าประกันจะถูกดำเนินคดีตาม กฎหมาย	236	60.50
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

สำหรับความคิดเห็นของผู้กู้หากไม่ชำระคืนเงินกู้แล้วจะมีผลกระทบต่อสถานศึกษาของสหกรณ์นั้นอย่างไร ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ร้อยละ 56.2 คิดว่าน่าจะมีผลเสียต่อสถานศึกษาและสังคมโดยรวมไม่ว่าจะเป็นเรื่องของภาพพจน์ หรือเครดิตของสถานศึกษาเอง สังคมโดยรวมก็จะพลอยเสียภาพพจน์ไปด้วย ส่วนนักศึกษ่อีกร้อยละ 42.1 เข้าใจว่าคงมีผลกระทบต่อสังคมโดยรวมเท่านั้น แต่ไม่มีผลต่อสถานศึกษาเพราะหากนักศึกษาไม่ชำระคืนเงินกู้ฯ ก็ไม่ใช่ความผิดของสถานศึกษาเหล่านั้นที่จะต้องได้รับผลกระทบ ทั้งนี้สถานศึกษาก็ยังคงทำหน้าที่ในการดำเนินหนี้ให้กู้ยืมต่อไป (ตารางที่ 20)

ตารางที่ 20 แสดงถึงความคิดเห็นเกี่ยวกับผลกระทบต่างๆ ต่อสถานศึกษาหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ฯ

ความคิดเห็น	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
1. ไม่มีผลอะไรทั้งสิ้น	5	1.30
2. ไม่มีผลเสียต่อสังคมโดยรวม แต่มีผลเสียต่อสถานศึกษา	2 164	0.50 42.10
3. ไม่มีผลเสียต่อสถานศึกษา แต่มีผลเสียต่อสังคม	219	56.20
4. มีผลเสียต่อสถานศึกษาและสังคมโดยรวม		
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

นอกจากนี้ผู้วิจัยยังได้ศึกษาต่อในประเด็นที่ว่าหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ฯ แล้ว ควรจะให้ กยศ. (กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา) ออกกฎหรือระเบียบปฏิบัติต่อตัวผู้กู้ได้อย่างไร ซึ่งการศึกษาได้ทำการทดสอบว่านักศึกษาส่วนใหญ่เข้าใจถูกต้องหรือไม่ว่า กยศ. ย่อมาจากอะไร ผลการศึกษาพบว่าทุกคน (ร้อยละเจ็ด) เข้าใจถูกต้องว่า กยศ. ย่อมาจาก กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา และส่วนใหญ่ได้แสดงความคิดเห็นว่า หากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ยืมฯ แล้ว กยศ. ควรหาทางออกโดยการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อตัวผู้กู้ มากถึงร้อยละ 37.2 นอกจากนี้นักศึกษาร้อยละ 31.3 ให้ความคิดเห็นว่าควรให้ กยศ. ออกระเบียบการติดตามทางตามหนี้ค้างชำระไปเรื่อยๆ หรือไม่ก็เพิ่มดอกเบี้ยเงินกู้ให้เท่ากับดอกเบี้ยปกติของธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป ร้อยละ 17.4 ส่วนเหตุผลที่เหลือ นักศึกษาให้เหตุผลว่าควรประกาศรายชื่อของผู้ที่ค้างชำระใน WEB SITE ต่างๆ เพื่อให้ผู้กู้ค้างชำระเหล่านั้นรู้สึกผิดบ้าง นอกจากนี้ยังให้เหตุผลว่าหากผู้กู้ไม่มาชำระก็ควรนำรายชื่อเข้าสู่บริษัทเครดิตกลาง เพราะถ้าหากผู้กู้เหล่านี้ไปกู้เงินจากที่อื่นๆ จะทำให้เขาเสียเครดิตและไม่สามารถกู้เงินจากที่อื่นๆ ได้เลย (ตารางที่ 21 และตารางที่ 22)

ตารางที่ 21 แสดงถึงความเข้าใจที่ถูกต้องต่อ กยศ.

การรับทราบ	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ไม่ทราบ	0	0.00
ทราบ	390	100.00
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 22 แสดงถึงเหตุผลต่างๆ ที่ผู้กู้ได้ให้ความคิดเห็นว่าหากผู้กู้รายใดไม่ชำระเงินกู้แล้ว กยศ. ควรทำอย่างไร

ความคิดเห็น	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
1. เพิ่มดอกเบี้ยเงินกู้ให้เท่ากับดอกเบี้ยปกติธนาคาร	68	17.40
2. ประกาศในรายชื่อของ web site ของประเทศ	14	3.60
3. ฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย	145	37.20
4. ปรับลดวงเงินของสถาบันตามสัดส่วนของผู้กู้ค้างชำระ	18	4.60
5. ติดตามทวงถามไปเรื่อยๆ	122	31.30
6. นำรายชื่อเข้าสู่บริษัทเครดิต	23	5.90
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

จากการสำรวจพบว่านักศึกษาส่วนใหญ่มีการกู้เงินเป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือน ประมาณเดือนละ 2,100 บาท ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวถูกนำไปใช้จ่ายในด้านต่างๆ ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่จะไปใช้จ่ายเป็นค่าที่พักประมาณ 1,000 - 1,500 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 23) จ่ายเป็นค่าน้ำค่าไฟฟ้าประจำเดือนประมาณ 100 - 200 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 24) จ่ายเป็นค่าโทรศัพท์ประมาณ 300 บาทต่อเดือน (ร้อยละ 21.0 ดังตารางที่ 25) จ่ายเป็นค่าอาหารประจำเดือนประมาณ 1,200 - 1,500 บาทต่อเดือน (ตารางที่ 26) ชำระเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อมายังสถานศึกษาประมาณ 300 บาทต่อเดือน (ร้อยละ 14.4 ดังตารางที่ 27) จ่ายเป็นค่านั่งเรือและอุปกรณ์การเรียน ประมาณ

เดือนละ 300 - 500 บาท (ตารางที่ 28) นอกจากนี้นักศึกษาายังต้องจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัวอื่นๆ เช่นค่าแต่งตัว ค่าเสื้อผ้าประมาณเดือนละ 500 บาท (ตารางที่ 29)

ตารางที่ 23 แสดงการใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าที่พักอาศัยของนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ

ค่าใช้จ่ายค่าที่พัก (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
500	5	2.00
800	2	0.80
850	4	1.60
900	3	1.20
1000	79	32.00
1100	2	0.80
1200	21	8.50
1300	14	5.70
1400	3	1.20
1500	35	14.20
1600	20	8.10
1700	11	4.50
1800	9	3.60
2000	32	13.00
2100	2	0.80
2200	5	2.00
รวม	247	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 24 แสดงการใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ของนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ

ค่าใช้จ่ายค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
100	65	32.80
150	11	5.60
160	2	1.00
200	56	28.30
250	7	3.50
300	28	14.10
400	2	1.00
500	17	8.60
1000	3	1.50
2500	7	3.50
รวม	198	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 25 แสดงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าโทรศัพท์ ของนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ

ค่าใช้จ่ายค่าโทรศัพท์ (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
50	5	3.10
100	16	9.90
107	5	3.10
150	17	10.50
200	29	17.90
300	82	50.60
400	3	1.90
500	5	3.10
รวม	162	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 26 แสดงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาหาร ของนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ

ค่าใช้จ่ายค่าอาหาร (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
200	2	0.60
300	12	3.50
500	31	9.10
600	29	8.60
700	20	5.90
750	2	0.60
800	14	4.10
900	13	3.80
1000	53	15.60
1200	21	6.20
1300	6	1.80
1500	57	16.80
1600	5	1.50
1800	22	6.50
2000	22	6.50
2100	3	0.90
2400	8	2.40
3000	19	5.60
รวม	198	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 27 แสดงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเดินทาง ของนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ

ค่าใช้จ่ายค่าเดินทาง (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
100	7	2.80
130	3	1.20
150	5	2.00
160	3	1.20
200	17	6.80
240	12	4.80
300	56	22.50
320	14	5.60
400	28	11.20
450	2	0.80
500	37	14.90
600	33	13.30
700	5	2.00
800	4	1.60
900	2	0.80
1000	16	6.40
2000	5	2.00
รวม	249	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ