

ตารางที่ 39 แสดงเกรดเฉลี่ยของนักศึกษาเงินกู้ยืมในแต่ละภาคการศึกษา แยกตามประเภทของคณะที่ตั้งกัก

คณะ	เกรดเฉลี่ย				เฉลี่ย
	เทอม 1/2545	เทอม 2/2545	เทอม 1/2546	เทอม 2/2546	
1. วิทยาการจัดการ	2.60	2.66	2.67	2.69	2.69
2. มนุษยศาสตร์	2.93	3.10	3.04	3.09	3.04
3. ศุภศาสตร์	3.07	3.08	3.13	3.18	3.11
4. วิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยี	2.60	2.56	2.61	2.71	2.60
5. เกษตรศาสตร์	2.69	2.84	2.69	2.83	2.77
<b>รวม</b>	<b>2.77</b>	<b>2.84</b>	<b>2.82</b>	<b>2.9</b>	

ที่มา : จากการศึกษาสำรวจ

ตารางที่ 40 แสดงเกรดเฉลี่ยของนักศึกษาเงินกู้ยืมในแต่ละภาคการศึกษา แยกตามประเภทของโปรแกรมวิชา

โปรแกรมวิชา	เกรดเฉลี่ย				เฉลี่ย
	เทอม 1/2545	เทอม 2/2545	เทอม 1/2546	เทอม 2/2546	
1. บริหารธุรกิจ	-	-	2.69	2.70	2.70
2. การบัญชี	2.60	2.66	2.65	2.95	2.69
3. มนุษยศาสตร์	2.93	3.10	3.04	3.09	3.04
4. ศุภศาสตร์	3.07	3.08	3.13	3.18	3.11
5. วิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยี	2.60	2.56	2.61	2.71	2.60
6. เกษตรศาสตร์	2.69	2.84	2.69	2.83	2.77
<b>รวม</b>	<b>2.77</b>	<b>2.84</b>	<b>2.82</b>	<b>2.9</b>	

ที่มา : จากการศึกษาสำรวจ

3. เกณฑ์เฉลี่ยของนักศึกษาแยกประเภทตามเพศของนักศึกษานั้น ผลการศึกษาคพบว่า เพศหญิงและชายมีประสิทธิภาพในการใช้เงินกู้ที่ไม่ต่างกัน กล่าวคือ

3.1 เกณฑ์เฉลี่ยของนักศึกษาเพศชาย

ในปีการศึกษา 2545 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2545/2 มีเกณฑ์เฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกณฑ์เฉลี่ย 2.89 เพิ่มขึ้นเป็น 3.00

ในปีการศึกษา 2546 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2546/2 มีเกณฑ์เฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกณฑ์เฉลี่ย 2.91 เพิ่มขึ้นเป็น 3.05

3.2 เกณฑ์เฉลี่ยของนักศึกษาเพศหญิง

ในปีการศึกษา 2545 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2545/2 มีเกณฑ์เฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกณฑ์เฉลี่ย 3.80 เพิ่มขึ้นเป็น 3.87

ในปีการศึกษา 2546 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2546/2 มีเกณฑ์เฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกณฑ์เฉลี่ย 3.50 เพิ่มขึ้นเป็น 3.53

(ตารางที่ 41)

ตารางที่ 41 แสดงเกณฑ์เฉลี่ยของนักศึกษาเงินกู้ยืมในแต่ละภาคการศึกษา แยกตามประเภทของเพศของนักศึกษา

ประเภทหลักสูตร	เกณฑ์เฉลี่ย				เฉลี่ย
	เทอม 1/2545	เทอม 2/2545	เทอม 1/2546	เทอม 2/2546	
1. เพศชาย	2.89	3.00	2.91	3.05	2.91
2. เพศหญิง	3.80	3.87	3.50	3.53	3.43
รวม	3.44	3.52	3.30	3.37	

ที่มา : อธิการสำรวจ

### 3. ผลการศึกษาเกี่ยวกับข้อคิดเห็นต่างๆ ของนักศึกษาที่มีต่อการกู้เงิน ได้แก่ ความคิดเห็นต่อเงื่อนไขการกู้ ความเหมาะสม รวมถึงสิ่งที่ต้องการเพิ่มเติมจากการให้บริการเงินกู้จากกองทุน

ผลการศึกษาในส่วนนี้ได้อธิบายถึงความคิดเห็นของนักศึกษาที่มีต่อการให้บริการเงินกู้ยืมของกองทุนฯ ว่าเงื่อนไขของการกู้ยืมมีความเหมาะสมมากน้อยแค่ไหน และยังต้องการสิ่งเพิ่มเติมในส่วนการให้บริการอื่นๆ อะไรอีกบ้าง ผลการศึกษามีดังนี้

เนื่องจากว่าเงื่อนไขต่างๆ ของการกู้เงินกองทุนฯ มีอยู่หลายข้อ แต่ที่เงื่อนไขที่สำคัญๆ ที่นักศึกษาที่กู้เงินกองทุนฯ ควรจะทราบนั้น ผู้วิจัยได้เลือกมาถามนักศึกษาประมาณ 7 ประเด็น คือ

1. ต้องมีการทำสัญญาใหม่เป็นประจำทุกปี
2. ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อปี ตลอด 15 ปี
4. รายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 แสน/ปี ถึงจะมีสิทธิในการกู้
5. ค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท
6. การชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุงไทย มีหลายวิธี เช่น หน้าเคาน์เตอร์ โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM
7. เลิกงวดการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้

ผลการศึกษาในแต่ละประเด็นหลังจากการสำรวจความคิดเห็นของนักศึกษาผู้กู้ฯ ปรากฏว่านักศึกษาส่วนใหญ่รับทราบเงื่อนไขทั้ง 7 ข้อของการกู้ยืมเงิน ดังนี้

1. ร้อยละ 97.9 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ต้องมีการทำสัญญากู้ยืมใหม่เป็นประจำทุกปี (ตารางที่ 42)
2. ร้อยละ 83.1 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี (ตารางที่ 43)
3. ร้อยละ 86.7 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อปี ตลอด 15 ปี (ตารางที่ 44)
4. ร้อยละ 88.5 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า หากรายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 แสน/ปี ถึงจะมีสิทธิในการกู้ (ตารางที่ 45)
5. ร้อยละ 65.4 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า ต้องจ่ายค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท (ตารางที่ 46)
6. ร้อยละ 79.7 ทราบเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า สามารถชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุงไทย ได้หลายวิธี เช่น หน้าเคาน์เตอร์ โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM (ตารางที่ 47)

7. ร้อยละ 86.7 ทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมที่ว่า ผู้กู้สามารถเลือกงดการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้ (ตารางที่ 48)

ตารางที่ 42 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้ ใน  
ประเด็น : ต้องทำสัญญาใหม่เป็นประจำ ทุกปี

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	382	97.90
ไม่ทราบ	8	2.10
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 43 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้ ใน  
ประเด็น : ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	324	83.10
ไม่ทราบ	66	16.90
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 44 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้ ใน  
ประเด็น : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อปี ตลอด 15 ปี

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	338	86.70
ไม่ทราบ	52	13.30
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 45 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้  
 ในประเด็น : รายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 แสน/ปี จึงจะมีสิทธิ  
 ในการกู้

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	345	88.50
ไม่ทราบ	45	11.50
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 46 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้  
 ในประเด็น : ค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	255	65.40
ไม่ทราบ	135	34.60
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 47 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้  
 ในประเด็น : การชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุงไทย มีหลายวิธี เช่น หน้าเคาน์เตอร์  
 โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	311	79.70
ไม่ทราบ	79	20.30
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 48 แสดงรายละเอียดการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ยืมของนักศึกษาเงินกู้  
ในประเด็น : เลือกงวดการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้

การรับทราบเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
ทราบ	338	86.70
ไม่ทราบ	52	13.30
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

นอกจากจะสำรวจถึงการรับทราบเงื่อนไขของการกู้ทั้ง 7 ประการแล้ว ผู้วิจัยยังสำรวจถึงความเหมาะสมของเงื่อนไขของการให้กู้ด้วยว่ามีความเหมาะสมมากน้อยแค่ไหน ผลการศึกษาปรากฏดังนี้

1. ร้อยละ 95.1 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขการทำสัญญากู้ยืมใหม่เป็นประจำทุกปีมีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 49)
2. ร้อยละ 91.5 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 50)
3. ร้อยละ 95.1 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ต้องจ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อปี ตลอด 15 ปี มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 51)
4. ร้อยละ 98.7 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า หากรายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 แสน/ปี ถึงจะมีสิทธิในการกู้ มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 52)
5. ร้อยละ 91.0 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า ต้องจ่ายค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 53)
6. ร้อยละ 99.5 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า สามารถชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุงไทย ได้หลายวิธี เช่น หน้าเคาน์เตอร์ โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 54)
7. ร้อยละ 100.0 มีความคิดเห็นว่าเงื่อนไขของการกู้ที่ว่า ผู้กู้สามารถเลือกงวดการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้ มีความเหมาะสมแล้ว (ตารางที่ 55)

ตารางที่ 49 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : ต้องทำสัญญาใหม่เป็นประจำ ทุกปี

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	371	95.10
ไม่เหมาะสม	19	4.90
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 50 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	357	91.50
ไม่เหมาะสม	33	8.50
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 51 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อ ปี ตลอด 15 ปี

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	371	95.10
ไม่เหมาะสม	19	4.90
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 52 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : รายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 แสน/ปี ถึงจะมีสิทธิในการกู้

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	385	98.70
ไม่เหมาะสม	5	1.30
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 53 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : ค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	355	91.00
ไม่เหมาะสม	35	9.00
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 54 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : การชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุงไทย มีหลายวิธี เช่น หน้าแกมเตอร์  
โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	338	99.50
ไม่เหมาะสม	2	0.50
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ



ตารางที่ 55 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : เมื่อทวงผลการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้

ความเหมาะสมของเงื่อนไข	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	390	100.00
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

สำหรับความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายรายเดือนที่กองทุนจัดสรรให้ นั้น นักศึกษาร้อยละ 61.3 มีความคิดเห็นว่ายังไม่เหมาะสม ทั้งนี้เพราะนักศึกษาส่วนใหญ่บอกว่าไม่เพียงพอแก่การใช้จ่ายที่จำเป็นในแต่ละเดือน ทั้งนี้เพราะจำเป็นต้องจ่ายเป็นค่าที่พักอาศัยและค่าอาหาร ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่ค่อนข้างมาก ซึ่งนักศึกษาได้เสนอจำนวนค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมที่ทางกองทุนฯ ควรจัดสรรให้ใช้จ่ายในแต่ละเดือนประมาณ 3,000 บาทต่อเดือน สูงถึงร้อยละ 62.60 (ตารางที่ 56 และตารางที่ 57)

ตารางที่ 56 แสดงถึงความพึงพอใจต่อเงื่อนไขของการกู้ยืมเงินฯ ของนักศึกษาเงินกู้ใน  
ประเด็น : ค่าใช้จ่ายรายเดือนที่กองทุนฯ จัดสรรให้

ความเหมาะสม	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
เหมาะสม	151	38.70
ไม่เหมาะสม	239	61.30
รวม	390	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 57 แสดงถึงจำนวนเงินที่เหมาะสมที่กองทุนฯ ควรจัดสรรให้ใช้เป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน

เงินที่ได้รับการช่วยเหลือ (บาท/เดือน)	จำนวนนักศึกษา (คน)	ร้อยละ
2000	5	2.60
2500	17	8.90
2600	22	11.60
2800	3	1.60
3000	119	62.60
3500	9	4.70
3800	3	1.60
4000	10	5.30
4500	2	1.10
<b>รวม</b>	<b>190</b>	<b>100.00</b>

ที่มา : จากการสำรวจ

สำหรับความคิดเห็นเพิ่มเติมที่นักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนฯ ได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมต่อการให้บริการของกองทุนฯ มีอยู่ด้วยกัน 4 ประเด็น เรื่องความล่าช้าความสำคัญ คือ

อันดับ 1. กองทุนฯ ควรมีหนังสือเดือนล่วงหน้าว่าจะต้องชำระหนี้เมื่อใด พร้อมตารางผ่อนชำระให้ผู้กู้ได้รับทราบ

อันดับ 2. กองทุนฯ ควรมีหนังสือแจ้งผู้กู้เป็นระยะๆ ว่าเป็นหนี้กองทุนนี้อยู่จำนวนเท่าใด

อันดับ 3. ผู้กู้สอบถามหนี้ทางโทรศัพท์ได้ เพื่อความสะดวก รวดเร็ว

และอันดับที่ 4. กองทุนฯ ควรรับแจ้งการเปลี่ยนที่อยู่ของผู้กู้เพื่อการติดตามหนี้ให้ได้ประสิทธิภาพมากขึ้น

ดังนั้นจึงกล่าวได้ว่า การใช้เงินกู้ยืมฯ ของนักศึกษานั้น เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้ทุกประการ อีกทั้ง ประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ก็ได้ผลออกมาเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างมาก กล่าวคือ นักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมฯ สามารถใช้เงินกู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอธิบายได้ด้วยเกรดเฉลี่ยของนักศึกษาที่เพิ่มขึ้นทุกๆ ภาคการศึกษา ถึงแม้จะเพิ่มขึ้นไม่มาก แต่โดยรวมก็ถือว่าเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับของเกรดเฉลี่ยที่สูงอยู่ในช่วงของเกรดประมาณ 3.00 ขึ้นไป