

บทที่ 4

สรุปผลการศึกษา

งานวิจัยเรื่อง “ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่” เป็นการศึกษาถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ว่า เมื่อนักศึกษาได้เงินกู้ยืมฯ ไปใช้แล้วจะก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากน้อยแค่ไหน ทั้งนี้เพราะปัจจุบันนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ที่ได้รับเงินกู้ไปแล้วนั้น นักศึกษาจะนำเงินกู้เพื่อประโยชน์ทางการศึกษาอย่างเต็มที่หรือไม่ ไม่ว่าจะเป็นการนำเงินไปใช้เป็นค่าหน่วยกิต ค่าหนังสือเรียน ค่าอุปกรณ์การเรียน รวมถึงค่ากิจกรรมการเรียนต่างๆ อันจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่นักศึกษาตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้เงินอย่างเต็มประสิทธิภาพหรือไม่อย่างไร นอกจากนี้ยังได้สำรวจความคิดเห็นเพิ่มเติมของผู้ผู้ต่อการให้บริการการให้เงินกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ รวมถึงกระบวนการให้กู้ยืมเงินของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ด้วย

จากวัตถุประสงค์ดังกล่าว ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาโดยใช้กลุ่มตัวอย่างนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ภาคปกติ ปีการศึกษา 2545 และ 2546 ที่กู้เงินจากกองทุนกู้ยืมฯ โดยจะศึกษาถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษา ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้กู้ รวมถึงกระบวนการของการให้กู้ยืมเงินของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ในปี พ.ศ. 2545 - 2546 ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้

4.1 การให้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ได้รวบรวมข้อมูลของการให้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ในปี พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2546 โดยประกอบไปด้วยข้อมูลของผู้กู้ในแต่ละประเภท ในแต่ละปี รวมถึงปริมาณเงินกู้ที่ได้รับในแต่ละประเภทต่างๆ ดังนี้

ผลการดำเนินงานการให้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2545 มีจำนวนผู้กู้รายใหม่จำนวน 261 คน รวมเป็นเงินทั้งหมดจำนวน 10,440,000 บาท(สิบสี่แสนสี่หมื่นบาทถ้วน)ซึ่งจำแนกค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆ ได้ดังนี้

1. ค่าบำรุงการศึกษา	คิดเป็นเงิน	730,800	บาท
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่อง	คิดเป็นเงิน	1,566,000	บาท
3. ค่าที่พัก	คิดเป็นเงิน	3,132,000	บาท
4. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	คิดเป็นเงิน	5,011,200	บาท

และสำหรับผู้ต่อเนื่องมีจำนวน 4,482 คน รวมเป็นเงินทั้งหมดจำนวน 179,280,000 บาท (หนึ่งร้อยเจ็ดสิบเก้าล้านสองแสนแปดหมื่นบาทถ้วน) ซึ่งจำแนกค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆ ได้ดังนี้

1. ค่าบำรุงการศึกษา	คิดเป็นเงิน	12,549,600	บาท
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่อง	คิดเป็นเงิน	26,892,000	บาท
3. ค่าที่พัก	คิดเป็นเงิน	53,784,000	บาท
4. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	คิดเป็นเงิน	86,054,400	บาท

สำหรับผลการดำเนินงานการให้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2546 พบว่ามีการให้บริการเงินกู้ยืมแก่นักศึกษาทั้งสิ้น 5073 คน คิดเป็นเงิน 202,920,000 บาท จำนวนนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปีการศึกษา 2546 ทั้งสิ้นได้แก่

1. ประเภทผู้กู้ยืมรายใหม่ จำนวน 158 คนคิดเป็นเงิน 6,320,000 บาท
2. ประเภทผู้กู้ยืมต่อเนื่อง จำนวน 4915 คนคิดเป็นเงิน 196,600,000 บาท

จากจำนวนผู้กู้รายใหม่ มีจำนวน 158 คน สามารถจำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆ ได้ดังนี้

1. ค่าบำรุงการศึกษา	คิดเป็นเงิน	442,400	บาท
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่อง	คิดเป็นเงิน	948,000	บาท
3. ค่าที่พัก	คิดเป็นเงิน	1,896,000	บาท
4. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	คิดเป็นเงิน	3,033,600	บาท

และจำนวนผู้กู้ต่อเนื่องมีจำนวน 4,915 คน จำแนกค่าใช้จ่ายประเภทต่างๆ ได้ดังนี้

1. ค่าบำรุงการศึกษา	คิดเป็นเงิน	12,549,600	บาท
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่อง	คิดเป็นเงิน	26,892,000	บาท
3. ค่าที่พัก	คิดเป็นเงิน	53,784,000	บาท
4. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	คิดเป็นเงิน	86,054,400	บาท

4.2 กระบวนการให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่

มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ มีขั้นตอนการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อบริการแก่นักศึกษาที่รับผิดชอบในสถาบันทั้งหมด นับตั้งแต่เริ่มดำเนินงานมา มีขั้นตอนหลักๆ ในการดำเนินงานทั้งหมด 13 ขั้นตอน ดังนี้

- ขั้นตอน 1 รับคำยื่นความจำนง
- ขั้นตอน 2 รับแบบคำขอกู้พร้อมเอกสาร / หลักฐานประกอบการพิจารณา หลังจากนั้น
- ขั้นตอน 3 พิจารณาคัดเลือกนักศึกษา
- ขั้นตอน 4 ประกาศรายชื่อนักศึกษา ที่มีสิทธิ์กู้ยืมเงินให้กู้เพื่อการศึกษา
- ขั้นตอน 5 เปิดบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ขั้นตอน 6 ประชุม “วิธีการเขียนสัญญาทุนกู้ยืม”
- ขั้นตอน 7 ส่งหลักฐานพร้อมเอกสาร/หลักฐาน
- ขั้นตอน 8 ส่งสัญญาให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ขั้นตอน 9 ธนาคารกรุงไทยโอนเงินค่าบำรุงการศึกษา เข้าบัญชีมหาวิทยาลัยฯ
- ขั้นตอน 10 นักศึกษาทุนกู้ยืมฯ ลงทะเบียนเรียนด้วยตนเองตามกำหนดเวลามหาวิทยาลัยฯ
- ขั้นตอน 11 งานกองทุน ดำเนินการ โอนเงินค่าบำรุงการศึกษาคืนให้นักศึกษาผู้กู้ฯ
- ขั้นตอน 12 งานกองทุน ดำเนินการ โอนเงินคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- ขั้นตอน 13 จัดตั้ง ชมรม “เพื่อนกองทุนฯ ”

4.3 ผลการศึกษาประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่

การศึกษาเกี่ยวกับ “ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่” ได้แบ่งประเด็นของผลการศึกษาได้ 3 ส่วน ซึ่ง ส่วนแรกเป็นข้อมูลเบื้องต้นของนักศึกษาที่นำมาเป็นตัวอย่างในการวิเคราะห์ ส่วนที่เป็นข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษา และส่วนที่สามเป็นผลการศึกษาเกี่ยวกับข้อคิดเห็นต่างๆ ของนักศึกษาที่มีต่อการกู้เงิน ได้แก่ ความคิดเห็นต่อเงื่อนไขการกู้ ความเหมาะสมรวมถึงสิ่งที่ต้องการเพิ่มเติมจากการให้บริการเงินกู้จากกองทุน ราชภัฏเชียงใหม่ของผลการศึกษา อธิบายได้ดังนี้

1. ข้อมูลเบื้องต้นของนักศึกษากลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาโดยสุ่มเก็บตัวอย่างนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ ที่ทำการกู้เงินจากกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา ในปีการศึกษา 2545 – 2546 จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 390 ตัวอย่าง ได้ผลการศึกษาดังนี้ ส่วนใหญ่เป็นหญิง 256 คน (ร้อยละ 65.6) และที่เหลือเป็นเพศชาย 134 คน (ร้อยละ 34.4) ส่วนอายุของนักศึกษาส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 20 – 21 ปี และในการศึกษาครั้งได้ศึกษาทั้งนักศึกษาประเภทหลักสูตร 4 ปี และหลักสูตร 2 ปีต่อเนื่อง โดยมีจำนวนของนักศึกษาหลักสูตร 4 ปี จำนวน 333 คน (ร้อยละ 85.4) และนักศึกษาหลักสูตร 2 ปีต่อเนื่องจำนวน 57 คน

การศึกษารังนี้ได้เก็บตัวอย่างจากนักศึกษาเงินกู้ยืมฯ จากแต่ละคณะและแต่ละโปรแกรมวิชา ส่วนใหญ่มาจากคณะวิทยาการจัดการ เพราะมีนักศึกษายู่สองกลุ่ม คือ กลุ่มที่ศึกษาอยู่ในระดับหลักสูตร 4 ปี และหลักสูตรระดับ 2 ปีต่อเนื่อง ที่เหลือจะมาจากคณะมนุษยศาสตร์ คณะครุศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และคณะเกษตรศาสตร์จำนวน ซึ่งนักศึกษามาจากแต่ละคณะที่เป็นกลุ่มตัวอย่างนั้น แยกตามโปรแกรมวิชาที่ศึกษาคือ นักศึกษาหลักสูตร 2 ปีต่อเนื่องโปรแกรมวิชาบริหารธุรกิจ ที่เหลือเป็นนักศึกษาหลักสูตร 4 ปี โปรแกรมบัญชี โปรแกรมภาษาจีน โปรแกรมจิตวิทยาและการแนะแนวจำนวน โปรแกรมวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อมจำนวน และโปรแกรมเกษตรศาสตร์จำนวน

นักศึกษาในกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะมาจากจังหวัดในภาคเหนือตอนบน มากที่สุดคือจังหวัดเชียงใหม่ รองลงมาคือจังหวัดลำพูน มีบ้างที่มาจากกรุงเทพฯ ซึ่งแสดงให้เห็นว่ามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ นั้น เป็นมหาวิทยาลัยเพื่อท้องถิ่นอย่างแท้จริง ได้ให้ความรู้และบริการแก่ชุมชนในพื้นที่ที่รับผิดชอบส่วนใหญ่อย่างทั่วถึง คือ พื้นที่ในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดใกล้เคียง

2. ผลการศึกษาประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษา การศึกษาถึงประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษานั้น สามารถอธิบายถึงประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษาได้ ดังนี้

2.1 ประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษา

การอธิบายถึงประสิทธิผลของการใช้เงินกู้ของนักศึกษานั้น จะอธิบายถึงการนำเงินกู้ยืมไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้ คือ นำไปใช้ในกิจกรรมการเรียนของนักศึกษา อันได้แก่ ชำระค่าลงทะเบียน ค่าหนังสือ ค่าอุปกรณ์การเรียนต่างๆ รวมถึงค่ากิจกรรมการเรียนอื่นๆ ในขณะที่เรียน เป็นต้น จากผลการศึกษาจึงกล่าว สามารถสรุปได้ว่า นักศึกษาเงินกู้ส่วนใหญ่ นำเงินกู้ที่ได้รับไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ นอกจากจะชำระค่าเล่าเรียน (ค่าหน่วยกิต) ของนักศึกษาเอง ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนนี้นักศึกษาเงินกู้ทุกคนจำเป็นต้องจ่ายจริงตามที่สถานศึกษาได้กำหนดไว้ และสำหรับค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่นักศึกษาเงินกู้ที่ได้รับไปใช้นั้น ผลการศึกษาได้ อธิบายให้เห็นได้อย่างชัดเจนว่า นักศึกษาจะนำไปชำระค่าที่พัก หรือค่าเช่าหอพักของนักศึกษา ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าอาหาร ค่าน้ำค่าไฟฟ้า ค่าเดินทางไปยังสถานที่ศึกษา ค่าโทรศัพท์ซึ่งจำเป็นอย่างมากในสภาพสังคมและเศรษฐกิจในปัจจุบัน ที่เหลือนำไปใช้จ่ายในส่วน of ค่าหนังสือ และอุปกรณ์การเรียน หากเหลือบ้างจะนำไปใช้เป็นส่วนตัวเช่นค่าเสื้อผ้าและของใช้ใน ชีวิตประจำวัน

2.2 ประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษา

การอธิบายถึงประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ของนักศึกษานั้น สามารถอธิบายโดยใช้ ผลที่เกิดขึ้นจากการนำเงินกู้ไปใช้ในกิจกรรมการเรียนของนักศึกษา อันได้แก่ ความตั้งใจเรียนของนักศึกษา เกรดเฉลี่ยของนักศึกษา นักศึกษารับทราบและตระหนักถึงสถานการณ์ใช้เงิน กู้ของตนเอง รวมถึงนักศึกษามีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เงินกู้ของผู้กู้ยืม ซึ่งการศึกษาได้เก็บรวบรวม ข้อมูลของนักศึกษาและได้แยกประเภทของนักศึกษาได้ 2 หลักสูตร คือ นักศึกษาหลักสูตร 4 ปี และนักศึกษาหลักสูตร 2 ปีต่อเนื่อง เมื่อนำมาเปรียบเทียบถึงผลการเรียนของนักศึกษาทั้งสอง กลุ่มสามารถอธิบายได้ว่า นักศึกษาทั้งสองกลุ่มมีเกรดเฉลี่ยอยู่ระหว่าง

2.50 - 3.00 ซึ่งถือได้ว่าเป็นเกรดเฉลี่ยของนักศึกษาที่เรียนในระดับปานกลางถึงดี เหตุผลส่วนหนึ่งที่นักศึกษาได้ให้ไว้กับผู้วิจัยคือ นักศึกษาไม่ต้องกังวลกับการหาค่าใช้จ่ายในการเล่าเรียน เพราะหากไม่มีเงินกู้ยืมฯ แล้ว นักศึกษาจำเป็นต้องรบกวนเงินจากที่บ้าน หรือไม่ก็ต้องออกไปหางานทำพิเศษ เพื่อเอามาใช้เป็นค่าเล่าเรียน แต่เนื่องจากได้รับเงินกู้เพื่อการศึกษาจากมหาวิทยาลัย ก็ทำให้หมดห่วงในประเด็นนี้ ส่วนใหญ่ก็จะมีเวลาในการเรียนมากขึ้น ขยันมากขึ้น และหากแยกประเภทของนักศึกษาตามคณะและ โปรแกรมที่นักศึกษาได้เล่าเรียนแล้ว พบว่า นักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์โปรแกรมภาษาจีน นักศึกษาคณะเศรษฐศาสตร์โปรแกรมจิตวิทยาและการแนะแนว และนักศึกษาคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีโปรแกรมวิทยาศาสตร์และสิ่งแวดล้อม สามารถเรียนได้คะแนนเกรดเฉลี่ยสูงกว่า 3.50 แสดงให้เห็นว่านักศึกษาทั้งสามคณะสามารถใช้เงินกู้ยืมฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพมาก ส่วนนักศึกษาคณะวิทยาการคอมพิวเตอร์ โปรแกรมบริหารธุรกิจ และโปรแกรมบัญชี รวมถึงนักศึกษาคณะเกษตรศาสตร์นั้น ก็ไม่ได้มีคะแนนเกรดเฉลี่ยน้อยไปกว่าสามคณะแรกมากนัก ส่วนใหญ่มีเกรดเฉลี่ยประมาณ 2.51 - 3.00 และสามารถทำคะแนนได้สูงสุดเกรดเฉลี่ย 3.01 - 3.50 เช่นกัน

ดังนั้นอาจกล่าวได้ว่า การใช้เงินกู้ยืมฯ ของนักศึกษานั้น เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้ทุกประการ อีกทั้ง ประสิทธิภาพของการใช้เงินกู้ก็ได้ผลออกมาเป็นที่น่ายินดีเป็นอย่างมาก กล่าวคือ นักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมฯ สามารถใช้เงินกู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งอธิบายได้ด้วยเกรดเฉลี่ยของนักศึกษาที่เพิ่มขึ้น ทุกๆ ภาคการศึกษา ถึงแม้จะเพิ่มขึ้นไม่มาก แต่โดยรวมก็ถือว่าการเพิ่มขึ้นในระดับของเกรดเฉลี่ยที่สูงอยู่ในช่วงของเกรดประมาณ 3.00 ขึ้นไป

3. ผลการศึกษาเกี่ยวกับข้อคิดเห็นต่างๆ ของนักศึกษาที่มีต่อการกู้เงิน ได้แก่ ความคิดเห็นต่อเงื่อนไขการกู้ ความเหมาะสม รวมถึงสิ่งที่ต้องการเพิ่มเติมจากการให้บริการเงินกู้จากกองทุน เพื่อให้การวิเคราะห์ถึงประสิทธิภาพการใช้เงินกู้ยืมให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลคะแนนเกรดของนักศึกษาในแต่ละภาคการเรียน ตั้งแต่ ภาคการเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2545 , ภาคการเรียนที่ 2 ปีการศึกษา 2545 , ภาคการเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2546 และ ภาคการเรียนที่ 2 ปีการศึกษา 2546 เพื่อนำมาวิเคราะห์ถึงการพัฒนาการเรียนของนักศึกษาว่าจากการที่นักศึกษากู้เงินกองทุนฯ ไปแล้วนั้น จะทำให้นักศึกษาดังใจเรียนให้มากขึ้น ขยันขึ้น ไม่ต้องกังวลเรื่องการออกไปทำงานหาเงินมาจ่ายค่าเล่าเรียนหรือรบกวนค่าเล่าเรียนจากที่บ้านแล้ว นักศึกษาจะมีพัฒนาการของเกรดเฉลี่ยที่สูงขึ้นทุกภาคการศึกษา และผลการศึกษา也使得ข้อมูลที่น่ามาอธิบายถึงประสิทธิภาพการใช้เงินกู้ฯ กล่าวคือ เกรดเฉลี่ยของนักศึกษาหลักสูตร 4 ปี และ 2 ปีต่อเนื่อง มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นในแต่ละภาคการศึกษา ในแต่ละปี กล่าวคือนักศึกษาหลัก

สูตร 4 ปี ในปีการศึกษา 2545 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2545/2 มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกรดเฉลี่ย 3.44 เพิ่มขึ้นเป็น 3.52 และ ในปีการศึกษา 2546 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2546/2 มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกรดเฉลี่ย 3.44 เพิ่มขึ้นเป็น 3.49 ส่วนนักศึกษาหลักสูตร 2 ปีต่อเนื่องนั้น ในปีการศึกษา 2546 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2546/2 มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกรดเฉลี่ย 2.53 เพิ่มขึ้นเป็น 2.74 และเมื่อพิจารณา รวมทั้งสองหลักสูตรก็พบว่า ในปีการศึกษา 2545 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2545/2 มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกรดเฉลี่ย 3.44 เพิ่มขึ้นเป็น 3.52 และ ในปีการศึกษา 2546 / 1 ถึง ปีการศึกษา 2546/2 มีเกรดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเกรดเฉลี่ย 3.30 เพิ่มขึ้นเป็น 3.37

ผลการศึกษายังได้อธิบายถึงความคิดเห็นของนักศึกษาที่肄業 ให้บริการเงินกู้ยืมของ กองทุนฯ ว่าเงื่อนไขของการกู้ยืมมีความเหมาะสมมากน้อยแค่ไหน ซึ่งเงื่อนไขที่จำเป็นที่ผู้กู้ต้อง รับทราบทั้ง 7 ข้อ อันได้แก่

1. ต้องมีการทำสัญญาใหม่เป็นประจำทุกปี
2. ต้องชำระคืนเงินกู้ภายใน 15 ปี
3. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้คงที่ 1% ต่อปี ตลอด 15 ปี
4. รายได้ต่อครอบครัวของผู้กู้ไม่เกิน 1.5 เท่า ปี ถึงจะมีสิทธิในการกู้
5. ค่าบริการในการรับชำระหนี้เงินกู้ครั้งละ 10 บาท
6. การชำระหนี้ผ่านธนาคารกรุง ไทย มีหลายวิธี เช่น หน้าเคาน์เตอร์ โอนเงินเข้าบัญชี หรือ ATM
7. เลือกลงรายการผ่อนชำระเป็นรายเดือนหรือรายปีก็ได้

ผลการศึกษาพบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่รับทราบเงื่อนไขทั้งหมดเป็นอย่างดี อีกทั้งยังได้ เสนอความคิดเห็นเพิ่มเติมหากว่าผู้กู้ไม่มาชำระคืนเงินกู้แล้ว ควรจะให้ กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการ ศึกษา (กยศ.) ควรทำอย่างไร ผลการศึกษาพบว่า มีอยู่ด้วยกัน 4 ประเด็น เรียงตามลำดับความ สำคัญ คือ ที่นักศึกษาอยากให้ กยศ. ปฏิบัติ คือ

- อันดับ 1. กองทุนฯ ควรมีหนังสือเตือนล่วงหน้าว่าจะต้องชำระหนี้เมื่อใด พร้อมตารางผ่อนชำระ ให้ผู้กู้ได้ รับทราบ
- อันดับ 2. กองทุนฯ ควรมีหนังสือแจ้งผู้กู้เป็นระยะๆ ว่าเป็นหนี้กองทุนนี้อยู่ จำนวนเท่าใด
- อันดับ 3. ผู้กู้สอบถามหนี้ทางโทรศัพท์ได้ เพื่อความสะดวก รวดเร็ว และอันดับที่
4. กองทุนฯ ควรรับแจ้งการเปลี่ยนที่อยู่ของผู้กู้เพื่อการติดตามหนี้ให้ได้ประสิทธิภาพมากขึ้น

4.4 ปัญหา และข้อเสนอแนะ

จากการสัมภาษณ์อาจารย์และเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบโครงการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา ของมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ รวมถึงตัวผู้กู้เอง ทำให้ได้รับทราบถึงประโยชน์และรวมถึงปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการให้บริการเงินกู้ยืมฯ อีกทั้งยังได้รับข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหา และข้อเสนอแนะนำให้กองทุนดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น มีรายละเอียดดังนี้

ก. ประโยชน์ของเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาช่วยในการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายจากครอบครัวได้บางส่วน ได้แก่ เงินสำรองค่าใช้จ่าย ค่าเทอม ค่าใช้จ่ายรายวัน ทำให้ผองเบาะภาระผู้ปกครองได้ระดับหนึ่ง
2. สามารถนำเงินที่ได้มาใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาเพิ่มมากขึ้น เช่น ค่าเทอม ค่าหนังสือ และอุปกรณ์การเรียนเป็นต้น ส่วนเงินที่ได้จากครอบครัวจะเป็นค่ากินอยู่ และค่าหอพัก
3. สามารถช่วยเหลือทางบ้านได้ในกรณีที่ทางบ้านประสบปัญหาการขาดเงินช่วยเหลือค่าเล่าเรียน เพราะบางครั้งครอบครัวต้องนำเงินไปใช้ในการค้าขายหรือทำธุรกิจ ไม่สามารถนำมาจ่ายเป็นค่าเทอมได้ทัน แต่เมื่อมีเงินกู้ยืมแล้ว สามารถนำมาชำระค่าเทอมได้ก่อน ก็สามารถที่จะเรียนในมหาวิทยาลัยกับเพื่อนๆ ได้
4. เป็นการช่วยเหลือเด็กที่ยากจนที่ไม่มีเงินช่วยเหลือจากทางบ้านเลย ซึ่งปกติแล้วไม่สามารถที่จะเรียนหนังสือในระดับมหาวิทยาลัยได้ แต่เมื่อมีเงินส่วนนี้แล้ว ก็สามารถที่จะเข้าเรียนในระดับปริญญาตรีได้เต็มหลักสูตรและเมื่อเรียนจบแล้วก็ค่อยผ่อนชำระเป็นงวดๆ ไป ซึ่งคิดว่าเป็นภาระที่ไม่หนักมากนัก
5. นักศึกษาไม่ต้องกังวลกับการหางานทำพิเศษให้มากนัก เอาเวลาส่วนนี้มาใช้กับการเรียนหนังสือ ทำให้ผลการเรียนดีขึ้น มีประสิทธิภาพการเรียนมากยิ่งขึ้น ทางครอบครัวก็พอใจกับการเล่าเรียนของบุตรที่มีเกรดเฉลี่ยมากขึ้น ลูกๆ ตั้งใจเรียนมากขึ้น เป็นต้น นับว่าเงินกองทุนฯ มีประโยชน์สำหรับนักศึกษาเป็นอย่างมาก

ข. ปัญหาและข้อเสนอแนะของการให้บริการเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. ระยะเวลาในการรับเงินกู้ครั้งแรกนานเกินไป เพราะอยู่ในช่วงต้นภาคเรียนและมีค่าใช้จ่ายในการเรียนมากกว่าเงินจะโอนเข้าบัญชีของนักศึกษาก็ใช้เวลาานพอสมควร และเพื่อให้ทันกับค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระก่อน อันได้แก่ ค่าเทอม และค่าหนังสือ รวมถึงค่าหอพักที่จะต้องจ่ายล่วงหน้าหลายๆ เดือน ทำให้ผู้กู้และผู้ปกครองต้องพึ่งพิงแหล่งเงินกู้จากแหล่งอื่นๆ ก่อน เพื่อที่จะแก้ไขปัญหาตรงจุดนี้ให้ผ่านพ้นไป ดังนั้นจึงควรที่กองทุนควรจะทำการศึกษาและดำเนินการในช่วงต้นภาคเรียนให้รวดเร็วมากขึ้นกว่าเดิม
2. การทำสัญญาครั้งใหม่ปีต่อปี ระยะเวลาในการทำสัญญาและสัญญาเงินกู้ๆ ทำให้เงินที่จะจ่ายค่าเทอมมีการล่าช้า โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ปกครองหาเงินค่าเทอมไม่ทันกองทุนฯ ควรจะให้ผู้กู้ทำสัญญาต่อเนื่องเพื่อให้เงินค่าเทอมเข้าบัญชีทันกับเวลาจ่ายค่าเทอม
3. ควรจัดระบบการทำสัญญาเงินกู้ๆ ให้เหมือนกับสถาบันอื่นๆ เพราะมีความรวดเร็วมากกว่า ดังนั้นหากจะให้มีการบริการที่รวดเร็วกว่านี้ก็ควรศึกษาระบบงานของที่อื่นเพื่อมาพัฒนาระบบงานของมหาวิทยาลัยเองให้ดีขึ้น
4. ถึงแม้จะได้รับเงินกู้ๆ แต่เงินที่ได้รับเป็นค่าใช้จ่ายรายเดือนนั้นยังไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายประจำเดือน ทั้งนี้เพราะค่าใช้จ่ายที่จำเป็นสำหรับนักศึกษาคือ ค่าที่พักและค่าอาหาร ซึ่งค่าใช้จ่ายทั้งสองส่วนนี้เมื่อรวมกันแล้วเป็นเงินไม่น้อยเลย ประมาณ 3,000 - 4,000 ต่อเดือน ดังนั้นหากกองทุนมีการพิจารณาหลักเกณฑ์ใหม่แล้ว ควรจะให้ความสำคัญกับค่าใช้จ่ายส่วนนี้ให้มีการกำหนดจำนวนเงินกู้ยืมๆ ที่เป็นรายจ่ายต่อเดือนให้มีปริมาณมากขึ้นด้วย
5. เงินกู้ยืมที่เป็นค่าใช้จ่ายรายเดือนไม่เพียงพอแก่การใช้จ่ายเนื่องจาก ได้รับเงินกู้ๆ เป็นจำนวนเท่าเดิมทุกเดือนแต่ราคาสินค้า ราคาของหอพัก ราคาน้ำมันรถ ค่าอาหารและค่าอุปกรณ์การเรียนมีราคาแพงขึ้นกว่าเดิม ทำให้ภาระที่ต้องจ่ายต่อเดือนสูงกว่าเงินที่ได้รับ ดังนั้นทางคณะกรรมการกองทุนฯ ควรจะพิจารณาการให้เงินกู้ยืมรายเดือนให้มีจำนวนมากขึ้นกว่าเดิม ถึงจะเพียงพอกับการใช้จ่ายที่จำเป็นของนักศึกษาผู้กู้ๆ
6. นักศึกษาบางรายต้องออกไปทำงานพิเศษข้างนอก เช่น เป็นเด็กเสิร์ฟอาหาร เป็นพนักงานรับจ้างขายของ พนักงานเฝ้าร้าน และอื่นๆ เพื่อให้ได้เงินมาช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของตนเอง ทั้งนี้เพราะเงินที่ได้รายเดือนจากกองทุนฯ ยังไม่เพียงพอแก่การใช้จ่ายในส่วนที่จำเป็น คือ ค่าอาหารและค่าที่พัก

ดังนั้น หากทางกองทุนฯ ได้นำประเด็นปัญหาดังกล่าวข้างต้นไปพิจารณาแก้ไขปรับปรุง การดำเนินงานให้ดีขึ้นแล้ว จะเป็นประโยชน์กับนักศึกษาเป็นอย่างมาก จะส่งผลให้การดำเนินงานของกองทุนเป็นไปอย่างมีระบบ นอกจากนี้ทางกองทุนก็ยังสามารถที่จะให้บริการกับนักศึกษาได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป และสำหรับตัวนักศึกษาเอง หากทางกองทุนมีระบบการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพแล้วก็สามารถที่จะควบคุม ดูแลการใช้เงินกู้ของนักศึกษาได้เป็นอย่างดี นักศึกษาเงินกู้ยืมฯ ก็จะสามารถบริหารการใช้เงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการให้เงินกู้ยืมของกองทุนฯ

มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่