

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในบทนี้จะเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงปริมาณรวมทั้งสังเคราะห์ข้อมูลในเชิงคุณภาพ อุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย จากการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการใช้แบบสำรวจ แบบสัมภาษณ์ และการสนทนากลุ่มผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับดังนี้

1. ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
3. ผลการพยากรณ์ปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
4. ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาของนักศึกษา
5. ผลการศึกษาการชำระหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
6. ผลการสังเคราะห์แนวทางการพัฒนาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืม

เพื่อการศึกษา

### ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การจัดเก็บข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้มีประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) นักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.) และนักศึกษาผู้ขอกู้ แต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ที่ใช้ในการสัมภาษณ์ประกอบด้วยเพศ หลักสูตร ระดับชั้นปีที่กำลังศึกษา และรายได้ของบิดามารดา ดังปรากฏในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้สัมภาษณ์

ข้อมูลทั่วไป	ผู้ กยศ.		ผู้ กรอ.		ผู้ขอกู้แต่ไม่ได้รับ อนุมัติให้กู้	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
<b>เพศ</b>						
ชาย	69	33.50	39	45.30	33	37.08
หญิง	137	66.50	47	54.70	56	62.92
รวม	206	100.00	86	100.00	89	100.00
<b>หลักสูตร</b>						
ครุศาสตร์	51	24.80	19	22.10	12	13.48
ศิลปศาสตร์	60	29.10	32	37.20	26	29.21
วิทยาศาสตร์	53	25.70	24	27.90	21	23.60
บริหารธุรกิจ	42	20.40	11	12.80	30	33.71
รวม	206	100.00	86	100.00	89	100.00
<b>ระดับชั้นปีที่กำลังศึกษา</b>						
ชั้นปีที่ 1	51	24.76	10	11.60	15	16.85
ชั้นปีที่ 2	72	34.95	14	16.30	36	40.45
ชั้นปีที่ 3	51	24.76	55	64.00	24	26.97
ชั้นปีที่ 4	32	15.53	7	8.10	14	15.73
รวม	206	100.00	86	100.00	89	100.00
<b>รายได้ของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครอง</b>						
ต่ำกว่า 100,000 บาท/ปี	194	94.20	68	79.10	45	50.56
100,001 – 120,000 บาท/ปี	1	0.50	3	3.50	13	14.61
สูงกว่า 120,000 บาท/ปี	11	5.30	15	17.40	31	34.83
รวม	206	100.00	86	100.00	89	100.00

จากตารางที่ 4.1 พบว่ากลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ใช้สัมภาษณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง กำลังศึกษาอยู่ในหลักสูตรศิลปศาสตร์ระดับชั้นปีที่ 2 บิดาและมารดาหรือผู้ปกครองมีรายได้ต่ำกว่า 100,000 บาทต่อปีมากที่สุด

ส่วนกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตที่ใช้สัมภาระส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง กำลังศึกษาอยู่ในหลักสูตรศิลปศาสตร ระดับชั้นปีที่ 3 บิดาและมารดาหรือผู้ปกครองมีรายได้ต่ำกว่า 100,000 บาทต่อปีมากที่สุด

สำหรับกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้ขอกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง กำลังศึกษาอยู่ในหลักสูตรบริหารธุรกิจ ระดับชั้นปีที่ 2 บิดาและมารดาหรือผู้ปกครองมีรายได้ต่ำกว่า 100,000 บาทต่อปีมากที่สุดเช่นกัน

2. ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปีการศึกษา 2549 – 2550 เพื่อใช้วิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยประกอบด้วยภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้กู้ รายได้เฉลี่ยต่อปีของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครอง ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 จำนวนภูมิลำเนาเดิม รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปีของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปีการศึกษา 2549 – 2550

	ปีการศึกษา	
	2549	2550
<b>ภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้กู้</b>		
ภูมิลำเนาในอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ	469 (24.30)	570 (25.90)
ภูมิลำเนานอกอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ	1,462 (75.70)	1,633 (74.10)
<b>รวม</b>	<b>1,931</b>	<b>2,203</b>
<b>รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี</b>		
ภูมิลำเนาในอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ	46,882.70	48,991.15
ภูมิลำเนานอกอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ	32,507.61	46,816.69
<b>รวมเฉลี่ย</b>	<b>35,999.02</b>	<b>47,122.62</b>

จากตารางที่ 4.2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระหว่างปีการศึกษา 2549 – 2550 เพื่อใช้วิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนให้กู้ยืม

เพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือส่วนใหญ่มีภูมิลำเนาอยู่นอกอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ และรายได้เฉลี่ยต่อปีของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองที่มีภูมิลำเนาอยู่นอกอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏจะต่ำกว่ารายได้เฉลี่ยต่อปีของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองที่มีภูมิลำเนาในอำเภอที่ตั้งมหาวิทยาลัยราชภัฏ

3. จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เพื่อใช้เป็นฐานการพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และจำนวนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550

ปีการศึกษา	จำนวนนักศึกษาทั้งหมด	จำนวนนักศึกษาผู้กู้	ร้อยละผู้กู้	ปริมาณอุปสงค์ (บาท)
2540	28,128	12,763	45.37	414,126,251
2541	28,040	20,172	71.94	673,525,887
2542	30,348	23,798	78.42	809,294,685
2543	34,134	28,018	82.08	872,385,336
2544	37,116	33,033	88.99	1,014,370,929
2545	40,691	35,129	86.33	1,167,724,083
2546	45,965	35,588	77.42	1,199,550,000
2547	51,447	34,332	66.73	1,113,020,000
2548	52,233	31,455	60.22	1,062,930,000
2549	52,675	18,770	35.63	731,930,000
2550	54,568	20,224	37.06	720,880,000

จากตารางที่ 4.3 พบว่าในระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยได้รับนักศึกษาเพิ่มขึ้น โดยปีการศึกษา 2540 มีจำนวนนักศึกษาทั้งสิ้น 28,128 คน เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 54,568 คน ในปีการศึกษา 2550 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ

1.94 เท่า โดยมีนักศึกษาจำนวนมากที่สุดสามลำดับปีการศึกษาจากมากไปหาน้อยคือปีการศึกษา 2550 2549 และ 2548 ตามลำดับ

จำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้เพิ่มขึ้น โดยปีการศึกษา 2540 มีจำนวนนักศึกษาผู้กู้ทั้งสิ้น 12,763 คน เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 20,224 คน ในปีการศึกษา 2550 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1.58 เท่า โดยมีร้อยละของนักศึกษาผู้กู้มากที่สุดสามลำดับปีการศึกษาจากมากไปหาน้อย คือ ปีการศึกษา 2544 2545 และ 2543 ตามลำดับ สำหรับปีการศึกษา 2549 มีร้อยละนักศึกษาผู้กู้ต่ำสุดอันเนื่องมาจากรัฐบาลได้ปรับระบบกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นระบบกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.)

จำนวนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้เพิ่มขึ้นจากจำนวนทั้งสิ้น 414,126,251 บาท ในปีการศึกษา 2540 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 720,880,000 บาท ในปีการศึกษา 2550 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1.74 เท่า โดยมีจำนวนเงินกู้มากที่สุดสามลำดับปีการศึกษาจากมากไปหาน้อย คือ ปีการศึกษา 2545 2546 และ 2547

#### ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ในการวิจัยนี้ได้นำจำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี และภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้กู้ของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือที่คาดว่าจะมีผลต่ออุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยทำการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) แบบให้ตัวแปรอิสระทุกตัวเข้าร่วมในการวิเคราะห์ทั้งหมด (Enter) การประมาณค่าสมการใช้วิธีกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square) และในการวิจัยนี้ได้กำหนดชื่อตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

QLOAN	คือ	อุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
NUM	คือ	จำนวนนักศึกษาทั้งหมดของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550
INC	คือ	รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี
DOMI	คือ	ภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้กู้

เท่ากับ 0 คือ ภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ

เท่ากับ 1 คือ ภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่ไม่ได้เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ

การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณในการวิจัยนี้ ได้กำหนดอักษรย่อและสัญลักษณ์ เพื่อความสะดวกในการนำเสนอข้อมูล แปลผลข้อมูล และความเข้าใจตรงกันดังนี้

F	คือ	อัตราส่วนความแปรผัน
R-Square	คือ	ค่าอำนาจพยากรณ์
Adj R-Square	คือ	ค่าอำนาจพยากรณ์ที่ปรับแล้ว
b	คือ	สัมประสิทธิ์ของตัวพยากรณ์ซึ่งพยากรณ์รูปข้อมูลดิบ
$\beta$	คือ	สัมประสิทธิ์ของตัวพยากรณ์ซึ่งพยากรณ์ในรูปข้อมูลมาตรฐาน

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษาผู้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ

ตัวแปร	สัมประสิทธิ์		P
	b	$\beta$	
ค่าคงที่	82,016.26	-	.00 *
รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดา หรือผู้ปกครองต่อปี	-.80	-.29	.00 *
ภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้กู้	-1,523.63	-.03	.11
R-Square	.082		
Adj R-Square	.082		
F-Statistics	183.84		

\* P < .05

จากตารางที่ 4.4 พบว่ารายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปีเป็นปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ปัจจัยดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความแปรผันของการประมาณค่าอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ร้อยละ 8.20

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F=183.84$ ) สามารถเขียนเป็นสมการถดถอยในรูปแบบข้อมูลดิบ (Unstandardized Variables) ได้ดังนี้

$$QLOAN = 82,016.26 - .80 INC - 1,523.63 DOMI$$

ส่วนผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ในรูปของข้อมูลมาตรฐานรายได้เฉลี่ยของบิดาและ มารดาหรือผู้ปกครองต่อปีมีอิทธิพลมากที่สุด โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐานเท่ากับ .29 สามารถเขียนเป็นสมการถดถอยในรูปแบบข้อมูลมาตรฐาน (Standardized Variables) ได้ดังนี้

$$QLOAN = -.29 INC - .03 DOMI$$

สำหรับผลการวิเคราะห์จำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 ที่มีผลต่ออุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏใน ภาคเหนือ ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 จำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 ที่เป็นปัจจัยกำหนดอุปสงค์ เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏใน ภาคเหนือ

ตัวแปร	สัมประสิทธิ์		p
	b	$\beta$	
ค่าคงที่	37,293,903.96	-	.00 *
จำนวนนักศึกษาทั้งหมด	13,130.28	.56	.00 *
R-Square			.315
Adj R-Square			.307
F-Statistics			39.57

\* P < .05

จากตารางที่ 4.5 พบว่าจำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 ที่เป็นปัจจัยกำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ โดยสามารถอธิบายความแปรผันการประมาณค่าอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ได้ร้อยละ 30.70 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ( $F = 39.57$ ) สามารถเขียนเป็นสมการถดถอยในรูปแบบข้อมูลดิบ (Unstandardized Variables) ได้ดังนี้

$$QLOAN = 37,293,903.96 + 13,130.28 \text{ NUM}$$

ส่วนผลการวิเคราะห์จำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เป็นปัจจัยกำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือในรูปแบบของข้อมูลมาตรฐาน จำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐานเท่ากับ .56 สามารถเขียนเป็นสมการถดถอยในรูปแบบข้อมูลมาตรฐาน (Standardized Variables) ได้ดังนี้

$$QLOAN = .56 \text{ NUM}$$

สำหรับการทดสอบสมมติฐานการวิจัยโดยพิจารณาจากสมการถดถอยในรูปแบบข้อมูลดิบ ได้ดังนี้

1. ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของจำนวนนักศึกษาทั้งหมด ระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 มีค่าเท่ากับ 13,130.28 และมีเครื่องหมายเป็นบวก แสดงว่าเมื่อมีจำนวนนักศึกษาเพิ่มขึ้น 1 คน จะส่งผลให้อุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเพิ่มขึ้น 13,130.28 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานการวิจัยที่กำหนดไว้

2. ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยของรายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี มีค่าเท่ากับ .80 และมีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่าเมื่อรายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปีลดลง 1 บาท จะส่งผลให้อุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเพิ่มขึ้น .80 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานการวิจัยที่กำหนดไว้

3. ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยภูมิฐานะเดิมของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ซึ่งการวิจัยนี้กำหนดให้เป็นตัวแปรหุ่น (Dummy Variable) ซึ่งแสดงผลที่เกิดขึ้นเนื่องจากความแตกต่างของอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา



ของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของภูมิภาคเดิมของนักศึกษาผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ และภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่ไม่ได้เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ โดยมีค่า 1,523.63 และมีเครื่องหมายเป็นลบ แสดงว่าอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ และภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่ไม่ได้เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏมีความแตกต่างกัน โดยนักศึกษาผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่ไม่ได้เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏมีอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มากกว่านักศึกษาผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในอำเภอที่เป็นที่ตั้งของมหาวิทยาลัยราชภัฏ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

กล่าวโดยสรุป ปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภาคเหนือ ประกอบด้วยจำนวนนักศึกษาทั้งหมด รายได้เฉลี่ยของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี และภูมิลำเนาเดิมของนักศึกษาผู้

#### ผลการพยากรณ์ปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

การพยากรณ์ปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 โดยได้ดำเนินการพยากรณ์ ดังนี้

1. การพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมดของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 โดยใช้ข้อมูลจริงจำนวนนักศึกษาทั้งหมดระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เป็นฐานประมาณค่าพยากรณ์ และพยากรณ์ประมาณค่าในรูปของการวิเคราะห์ข้อมูลอนุกรมเวลา ด้วยวิธีการปรับเรียบด้วยเส้นโค้งเลขชี้กำลังสอง (Double Exponential Smoothing) เนื่องจากเป็นวิธีที่ให้ความสำคัญกับข้อมูลล่าสุดมากที่สุดและให้ความสำคัญลดลงตามระยะเวลาที่ห่างไกลออกไป

2. การพยากรณ์จำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 โดยพยากรณ์จากจำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เป็นฐานพยากรณ์

3. พยากรณ์ปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 โดยใช้ปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เป็นฐานพยากรณ์

ผลการพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และปริมาณอุปสงค์เงินกู้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 ผลการพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และปริมาณอุปสงค์เงินกู้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556

ปีการศึกษา	จำนวนนักศึกษาทั้งหมด	จำนวนนักศึกษาผู้กู้	ปริมาณอุปสงค์เงินกู้
2540	33,043	12,427	414,126,251
2541	32,442	19,668	673,525,887
2542	35,173	23,851	809,294,685
2543	38,710	27,936	872,385,336
2544	40,899	33,021	1,014,370,929
2545	44,586	35,133	1,167,724,083
2546	47,523	32,756	1,199,550,000
2547	52,830	34,339	1,113,020,000
2548	56,418	31,461	1,062,930,000
2549	52,675	18,770	731,930,000
2550	54,569	20,224	720,880,000
2551	69,581	26,233	912,620,003
2551	73,986	24,284	862,516,977
2553	78,391	22,335	812,413,950
2554	82,796	20,386	762,310,923
2555	87,200	18,437	712,207,897
2556	91,605	16,488	662,104,870

จากตารางที่ 4.6 พบว่า ผลการพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และปริมาณอุปสงค์เงินกู้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 โดยใช้จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้

และปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระหว่างปีการศึกษา 2540 – 2550 เป็นฐานพยากรณ์ โดยปีการศึกษา 2556 ซึ่งเป็นปีการศึกษาสุดท้ายของการพยากรณ์ จำนวนนักศึกษาทั้งหมดของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือเพิ่มขึ้น 2.77 เท่า จำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือเพิ่มขึ้น 1.33 เท่าและปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือเพิ่มขึ้น 1.60 เท่า จากปีการศึกษา 2540 แต่อย่างไรก็ตามจำนวนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 มีแนวโน้มลดลง

สำหรับผลการพยากรณ์จำนวนนักศึกษาทั้งหมด จำนวนนักศึกษาผู้กู้ และปริมาณอุปสงค์เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ระหว่างปีการศึกษา 2551 – 2556 ดังแสดงตามภาพที่ 4.1



### ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษานักศึกษา

ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษานักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ในการวิจัยนี้จะเสนอผลการศึกษาค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาและความจำเป็นทางการเงินระหว่างการศึกษานักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา นักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต และนักศึกษาผู้ขอกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ตามลำดับดังนี้

1. ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา และค่าใช้จ่ายส่วนตัวจำแนกตามหลักสูตร ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.7



ตารางที่ 4.7 จำนวน และร้อยละค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามหาวิทยาลัย  
ราชภัฏในภาคเหนือ จำแนกตามหลักสูตร

ประเภทค่าใช้จ่าย	หลักสูตร							
	ครุศาสตร์		ศิลปศาสตร์		วิทยาศาสตร์		บริหารธุรกิจ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา	4,255	15.98	3,176	14.20	2,803	12.21	3,674	15.32
ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา	17,006	63.86	14,287	63.88	15,024	65.42	15,629	65.17
ค่าที่พักอาศัย	3,173	11.91	3,253	14.55	3,073	13.38	3,609	15.05
ค่าอาหารประจำวัน	10,882	40.87	7,954	35.56	8,660	37.71	9,345	38.97
ค่าเดินทางไปกลับระหว่างที่พักกับมหาวิทยาลัย	1,493	5.61	1,829	8.18	2,074	9.03	1,651	6.88
ค่าเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม	1,458	5.47	1,251	5.59	1,217	5.30	1,024	4.27
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	5,368	20.16	4,904	21.92	5,137	22.37	4,680	19.51
ค่าพาหนะไป - กลับภูมิลำเนาเดิม	899	3.38	1,372	6.13	1,016	4.43	1,396	5.82
ค่าพักผ่อนหย่อนใจ	1,362	5.11	1,195	5.34	1,390	6.05	1,350	5.63
ค่ารักษาพยาบาล	1,355	5.09	653	2.92	499	2.17	466	1.94
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,752	6.58	1,684	7.53	2,232	9.72	1,468	6.12
<b>รวม</b>	<b>26,629</b>	<b>100.00</b>	<b>22,367</b>	<b>100.00</b>	<b>22,964</b>	<b>100.00</b>	<b>23,983</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.7 พบว่านักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือมีค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 22,367 – 26,629 บาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 14,287 – 17,006 บาท ค่าใช้จ่ายส่วนตัวโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 4,680 – 5,368 บาท และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 2,803 – 4,255 บาท

เมื่อจำแนกตามหลักสูตร หลักสูตรครุศาสตร์มีค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนสูงสุดประมาณ 26,629 บาท รองลงมาหลักสูตรบริหารธุรกิจ หลักสูตรวิทยาศาสตร์ และหลักสูตรศิลปศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 23,983 22,964 และ 22,367 บาท ตามลำดับ

ส่วนค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือทุกหลักสูตร รายการที่มีสัดส่วนสูงที่สุด ได้แก่ ค่าอาหารประจำวัน รองลงมาค่าที่พักอาศัย ค่าเดินทางไปกลับ ระหว่างที่พักกับมหาวิทยาลัย ค่าเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม ตามลำดับ

สำหรับค่าใช้จ่ายส่วนตัวระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ รายการที่มีสัดส่วนสูงที่สุดได้แก่ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด รองลงมาค่าพักผ่อนหย่อนใจ ค่าพาหนะไปกลับภูมิลำเนาเดิม และค่ารักษาพยาบาล ตามลำดับ

ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนระหว่างการศึกษานักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัว จำแนกตามหลักสูตร ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผู้กับรายได้ในอนาคต มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ จำแนกตามหลักสูตร

ประเภทค่าใช้จ่าย	หลักสูตร							
	ครุศาสตร์		ศิลปศาสตร์		วิทยาศาสตร์		บริหารธุรกิจ	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา	3,642	14.47	2,500	9.66	4,713	18.26	7,280	21.75
ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา	16,271	64.65	18,122	70.01	16,668	64.59	21,090	63.01
ค่าที่พักอาศัย	4,928	19.58	5,813	22.46	3,966	15.37	9,100	27.19
ค่าอาหารประจำวัน	8,400	33.38	9,150	35.35	9,875	38.27	9,273	27.70
ค่าเดินทางไปกลับระหว่างที่พักกับมหาวิทยาลัย	1,779	7.07	1,931	7.46	1,949	7.55	1,590	4.75
ค่าเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม	1,164	4.62	1,228	4.74	878	3.40	1,127	3.37
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	5,254	20.88	5,261	20.33	4,427	17.15	5,102	15.24
ค่าพาหนะไป - กลับภูมิลำเนาเดิม	1,167	4.64	975	3.77	755	2.93	1,082	3.23
ค่าพักผ่อนหย่อนใจ	1,400	5.56	1,692	6.54	1,358	5.26	1,850	5.53
ค่ารักษาพยาบาล	982	3.90	552	2.13	379	1.47	150	0.45
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	1,705	6.78	2,042	7.89	1,935	7.49	2,020	6.03
<b>รวม</b>	<b>25,167</b>	<b>100.00</b>	<b>25,883</b>	<b>100.00</b>	<b>25,808</b>	<b>100.00</b>	<b>33,472</b>	<b>100.00</b>

จากตารางที่ 4.8 พบว่านักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ ในอนาคตมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ มีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 25,167 – 33,472 บาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 16,271 – 21,090 บาท ค่าใช้จ่ายส่วนตัวโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 4,427 – 5,261 บาท และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 2,500 – 7,280 บาท ตามลำดับ

เมื่อจำแนกตามหลักสูตร หลักสูตรบริหารธุรกิจมีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนสูงสุดประมาณ 33,472 บาท รองลงมาหลักสูตรศิลปศาสตร์ หลักสูตรวิทยาศาสตร์ และหลักสูตรครุศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 25,883 25,808 และ 25,167 บาท ตามลำดับ

สำหรับค่าใช้จ่ายส่วนตัวระหว่างการศึกษาโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือทุกหลักสูตร รายการที่มีสัดส่วนสูงสุดได้แก่ค่าเช่าที่พักผ่อนหย่อนใจ ค่าพาหนะไปกลับภูมิลำเนา และค่ารักษาพยาบาล ตามลำดับ

ผลการศึกษาค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนระหว่างการศึกษาของนักศึกษาผู้ขอกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา และค่าใช้จ่ายส่วนตัว จำแนกตามหลักสูตร ปราบกฏดังแสดงในตารางที่ 4.9





จากตารางที่ 4.9 พบว่านักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ มีค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียน ประมาณ 24,029 – 30,160 บาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษ โดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 18,085 – 22,140 บาท ค่าใช้จ่ายส่วนตัวโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 4,358 – 5,291 บาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่องกับการศึกษา โดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 1,586 – 3,058 บาท ตามลำดับ

เมื่อจำแนกตามหลักสูตร หลักสูตรบริหารธุรกิจมีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียน สูงสุดประมาณ 30,160 บาท รองลงมาหลักสูตรศิลปศาสตร์ หลักสูตรครุศาสตร์ และหลักสูตร วิทยาศาสตร์มีค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนประมาณ 26,642 25,913 และ 24,029 บาท ตามลำดับ

ส่วนค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียน ของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือทุกหลักสูตร รายการที่มีสัดส่วนสูงที่สุด ได้แก่ ค่าอาหารประจำวัน รองลงมาค่าที่พักอาศัย ค่าเดินทางไปกลับระหว่างที่พักกับมหาวิทยาลัย ค่าเสื้อผ้าและเครื่องนุ่งห่ม ตามลำดับ

สำหรับค่าใช้จ่ายส่วนตัวระหว่างการศึกษโดยเฉลี่ยต่อคนต่อภาคเรียนของนักศึกษา ผู้กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ทุกหลักสูตร รายการที่มีสัดส่วนสูงที่สุด ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด รองลงมาค่าพักผ่อนหย่อนใจ ค่ารักษาพยาบาล และค่าพาหนะไปกลับภูมิลำเนาเดิม ตามลำดับ

นักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา นักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่ผูกกับรายได้ในอนาคต และนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติ ให้กู้มีปัญหาทางการเงินระหว่างการศึกษามากไปหาน้อย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง กับการศึกษา ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา และค่าใช้จ่ายส่วนตัว ดังนี้

1. ปัญหาค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษา ได้แก่ ค่าหนังสือ ตำรา และอุปกรณ์ประกอบการเรียนมีราคาสูง และต้องพิมพ์หรือ ถ่ายเอกสารจำนวนมากทำให้รายได้ที่ได้รับจากบิดา มารดาไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว จึงจำเป็นต้องกู้ยืมจากแหล่งต่างๆ เช่น เพื่อน เป็นต้น หรือต้องขอผ่อนผันค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง กับการศึกษา

ส่วนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีปัญหา ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ได้แก่ อุปกรณ์ ตำรา หนังสือมีราคาสูง มีค่าถ่ายเอกสารจำนวนมาก ทำให้เงินที่มีอยู่ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายและไม่สามารถประมาณการค่าใช้จ่ายต่อสัปดาห์ได้

สำหรับนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ มีปัญหาค่าใช้จ่ายเกี่ยวเนื่องกับการศึกษา ได้แก่ ค่ารถ เอกสาร อุปกรณ์การศึกษามีราคาสูง รวมทั้ง ต้องเสียค่าถ่ายเอกสารจำนวนมาก ทำให้รายได้ที่ได้รับจากบิดาและมารดาไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ระหว่างการศึกษา

2. ปัญหาค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ การขอผ่อนผันค่าเช่าหอพัก ไม่ได้รับประทานอาหารบางมื้อ หรือถ้าไม่มีเงินก็จะไม่ได้รับประทานอาหาร บางครั้งต้องเดินมาเรียนหนังสือ และการที่ต้องซื้อ เสื้อผ้าจำนวนหลายชุด ทั้งของคณะ สาขาวิชาทำให้ต้องใช้เงินจำนวนมาก

ส่วนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีปัญหา เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา ได้แก่ ค่าเช่าหอพัก ค่าน้ำ ค่าไฟ มีราคาสูง ทำให้ต้องขอชำระช้ากว่ากำหนด ราคาอาหารที่บริโภคมีราคาสูงทำให้รายได้ที่ได้รับจาก บิดาและมารดาไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย

สำหรับนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ มีปัญหาเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา ได้แก่ ค่าเช่าหอพักรวมทั้ง ค่าน้ำ ค่าไฟ มีราคาสูง ทำให้ต้องค้างจ่ายค่าเช่าเป็นประจำ อาหารมีราคาสูงทำให้มีค่าใช้จ่าย ไม่เพียงพอในแต่ละเดือน หรือบางครั้งต้องอดอาหารบางมื้อ

3. ปัญหาค่าใช้จ่ายส่วนตัวของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่ การมีภูมิลำเนาอยู่ต่างอำเภอและต่างจังหวัด ค่าพาหนะในการเดินทางกลับภูมิลำเนาสูงจึงทำให้ ไม่สามารถเดินทางกลับภูมิลำเนาบ่อยได้ มหาวิทยาลัยไม่มีสถานพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยต้องเข้ารับรักษา โรงพยาบาลเอกชน หรือคลินิก ซึ่งมีค่ารักษาพยาบาลค่อนข้างสูงไม่สามารถเบิกได้หรือไม่มีบัตร 30 บาท ต้องจ่ายค่ารักษาพยาบาลเอง ถ้าไม่มีเงินต้องขอยืมจากเพื่อนมาทวงจ่ายไปก่อนและ อันเนื่องมาจากมีรายได้จำกัดจึงทำให้ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อนหรือบันเทิง

ส่วนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีปัญหา ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ได้แก่ ไม่สามารถเดินทางกลับภูมิลำเนาบ่อยได้ เนื่องจากค่าพาหนะมีราคาสูง เสื้อผ้ามีราคาสูงทำให้มีเงินไม่พอกับรายจ่าย เมื่อเจ็บป่วยจะต้องไปรักษาคลินิกหรือโรงพยาบาล เอกชน หรือซื้อยาจากร้านขายยามารักษาซึ่งมีราคาสูงทำให้ต้องขอยืมจากเพื่อน และต้องเสียเงิน ในการทำกิจกรรมระหว่างเรียนบ่อยๆ

ส่วนนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแต่ไม่ได้อนุมัติให้กู้มีปัญหา ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ได้แก่ ค่าพาหนะกลับภูมิลำเนาในต่างอำเภอหรือต่างจังหวัดมีราคาสูง จึงทำให้ ไม่สามารถกลับภูมิลำเนาบ่อยได้ เสื้อผ้ามีราคาสูงและต้องซื้อหลายชุดทำให้ต้องขอเงินจาก

ผู้ปกครองเพิ่มเป็นประจำ ค่ารักษาพยาบาลมีราคาสูงเพราะต้องไปปรึกษาคลินิกหรือโรงพยาบาลเอกชน หรือซื้อยาจากร้านขายยามารับประทานเอง และเนื่องจากมีกิจกรรมระหว่างเรียนมาก ทำให้ต้องมีค่าใช้จ่ายสูง

2. ผลการศึกษาความจำเป็นทางการเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ จากการตั้งเคราะห์เนื้อหาผลการสัมภาษณ์ของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต ประกอบด้วยเหตุการณ์กู้เงิน และปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากไม่ได้รับเงินกู้ ตามลำดับดังนี้

ผลการตั้งเคราะห์เหตุการณ์กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 จำนวนเหตุการณ์กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ

เหตุการณ์กู้	ผู้กู้ กยศ.	ผู้กู้ กรอ.
บิดามารดามีฐานะยากจน มีรายได้ไม่เพียงพอสำหรับการศึกษาของบุตร	86	33
ช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงินของบิดามารดา	54	35
ใช้เป็นค่าเล่าเรียน	44	9
ใช้เป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าที่พัก และค่ากิจกรรมต่าง ๆ	44	4
อื่น ๆ	7	7

จากตารางที่ 4.10 พบว่าเหตุการณ์กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้เรียงตามลำดับจากมากไปหาน้อย ได้แก่ บิดามารดามีฐานะยากจนมีรายได้ไม่เพียงพอสำหรับการศึกษาของบุตร ภาระทางการเงินของบิดามารดา ใช้เป็นค่าเล่าเรียน ใช้เป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าที่พักและค่ากิจกรรมต่างๆ และเหตุผลอื่นๆ เช่น ต้องการมีการศึกษาในระดับสูงขึ้น ไม่ต้องการกู้เงินนอกระบบ เป็นต้น

สำหรับเหตุการณ์กู้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตของนักศึกษาผู้กู้เรียงตามลำดับจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงินของบิดามารดา บิดามารดามีฐานะยากจน มีรายได้ไม่เพียงพอสำหรับการศึกษาของบุตรที่ใช้เป็นค่าเล่าเรียน

ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่าที่พัก ค่ากิจกรรมต่างๆ และเหตุผลอื่นๆ เช่น ต้องการมีการศึกษาในระดับสูงขึ้น และฝึกวินัยในการใช้เงินของตนเอง เป็นต้น

ส่วนเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา ผู้ขอกู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้ขอกู้มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ

เหตุผล	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ของบิดาและมารดา รวมกันต่อปีสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด	34	40.48
ผลการเรียนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด	21	25.00
นักศึกษาที่ยื่นขอผู้มีจำนวนมากกว่าวงเงินที่มหาวิทยาลัยได้รับ	19	22.62
ยื่นขอกู้ไม่ทันในเวลาที่กำหนด	7	8.33
ไม่ได้เป็นผู้กู้ต่อเนื่องมาก่อน	3	3.57

จากตารางที่ 4.11 พบว่าเหตุการณ์ที่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเรียงตามลำดับจากมากไปหาน้อย ได้แก่ รายได้ของบิดาและมารดา รวมกันต่อปีสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ผลการเรียนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด นักศึกษาที่ยื่นขอผู้มีมากกว่าวงเงินที่มหาวิทยาลัยได้รับ ยื่นขอกู้ไม่ทันในเวลาที่กำหนด และ ไม่ได้เป็นผู้กู้ต่อเนื่องมาก่อน ตามลำดับ

สำหรับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ถ้าหากไม่ได้รับเงินกู้ของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนักศึกษาผู้กู้ยืมเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถ้าหากไม่ได้รับเงินกู้ของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้  
ในอนาคต

ปัญหา	ผู้กู้ กยศ.	ผู้กู้ กรอ.
ไม่มีโอกาสได้ศึกษาต่อ	60	17
จ่ายเงินค่าลงทะเบียนเรียนซ้ำ หรืออาจจะต้องพักการเรียน	31	38
ผู้ปกครองต้องกู้เงินนอกระบบ	15	7
ต้องทำงานพิเศษระหว่างเรียน	18	3

จากตารางที่ 4.12 พบว่านักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีความเห็นว่าเป็นปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถ้าหากไม่ได้รับเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ไม่มีโอกาสได้ศึกษาต่อ จ่ายเงินค่าลงทะเบียนซ้ำหรืออาจจะต้องพักการเรียน ผู้ปกครองต้องกู้เงินนอกระบบ และต้องทำงานพิเศษระหว่างเรียน ตามลำดับ

สำหรับนักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีความเห็นว่าปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากไม่ได้รับเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตเรียงตามลำดับจากมากไปหาน้อย ได้แก่ จ่ายเงินค่าลงทะเบียนซ้ำหรืออาจจะต้องพักการเรียน ไม่มีโอกาสได้ศึกษาต่อ ผู้ปกครองต้องกู้เงินนอกระบบ และต้องทำงานพิเศษระหว่างเรียนตามลำดับ

#### ผลการศึกษารายละเอียดการชำระหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ผลการศึกษารายละเอียดการชำระหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย การวิจัยนี้จะศึกษาจำนวนผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดชำระหนี้ จำนวนผู้กู้ที่มาชำระหนี้ และจำนวนผู้กู้ที่ไม่มาชำระหนี้ ณ ปี 2550 รวมทั้งทำการสังเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต

สำหรับจำนวนผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ จำนวนผู้กู้ที่มาชำระหนี้ และจำนวนเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ ณ ปี 2550 ปราบกฏดังแสดงในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 จำนวนผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ จำนวนผู้ที่มาชำระหนี้ และจำนวนเงินผู้ที่ได้รับชำระหนี้ ณ ปี 2550

มหาวิทยาลัยราชภัฏ	ผู้ที่ครบกำหนดการชำระหนี้			ผู้ที่มาชำระหนี้		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เชียงใหม่	2,965	351.28	2,353	79.36	279.78	79.65
เชียงราย	1,623	229.19	1,146	70.61	164.21	71.65
ลำปาง	1,694	286.60	1,347	79.52	227.52	79.39
อุตรดิตถ์	1,483	186.25	1,171	78.96	151.22	81.19
กำแพงเพชร	911	90.29	711	78.05	71.32	78.99
พิจิตร	1,305	165.95	959	73.49	123.75	74.57
นครสวรรค์	1,268	156.29	391	30.84	46.89	30.00
เพชรบูรณ์	766	79.33	571	74.54	59.72	75.28
<b>รวม</b>	<b>12,015</b>	<b>1,545.18</b>	<b>8,649</b>	<b>71.99</b>	<b>1,124.41</b>	<b>72.77</b>

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย ณ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2551

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2551 จำนวนผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษา และครบกำหนดการชำระหนี้ ปี 2550 จำนวนทั้งสิ้น 12,015 ราย จำนวนเงินกู้ที่ต้องชำระคืนทั้งสิ้น 1,545.18 ล้านบาท ได้มีผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามาชำระหนี้ จำนวน 8,649 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.99 ของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ และจำนวนเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้ประมาณ 1,124.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72.77 ของจำนวนเงินกู้ที่ต้องชำระหนี้ ร้อยละผู้มาชำระหนี้สูงสุดสามลำดับแรกจากมากไปหาน้อย ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย และมหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ ตามลำดับ และร้อยละผู้มาชำระหนี้ต่ำสุดคือมหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์ ส่วนร้อยละจำนวนเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้สูงสุดสามลำดับแรกจากมากไปหาน้อย ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย และมหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง ตามลำดับ และร้อยละจำนวนเงินที่ผู้กู้นำมาชำระหนี้ต่ำสุด คือ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์

สำหรับจำนวนผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ จำนวนผู้กู้ที่ไม่มาชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ค้างชำระหนี้ ณ ปี 2550 ปรากฏดังแสดงในตารางที่ 4.14



ตารางที่ 4.14 จำนวนผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ จำนวนผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ค้างชำระหนี้ ณ ปี 2550

มหาวิทยาลัยราชภัฏ	ผู้ที่ครบกำหนดการชำระหนี้			ผู้ไม่มาชำระหนี้		
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เชียงใหม่	2,965	351.28	612	20.64	71.50	20.35
เชียงราย	1,623	229.19	477	29.39	64.98	28.35
ลำปาง	1,694	286.60	347	20.48	59.08	20.61
อุตรดิตถ์	1,483	186.25	312	21.04	35.03	18.81
กำแพงเพชร	911	90.29	200	21.95	18.97	21.01
พิจิตร	1,305	165.95	346	26.51	42.20	25.43
นครสวรรค์	1,268	156.29	877	69.16	109.40	70.00
เพชรบูรณ์	766	79.33	195	25.46	19.61	24.72
<b>รวม</b>	<b>12,015</b>	<b>1,545.18</b>	<b>3,366</b>	<b>28.01</b>	<b>420.77</b>	<b>27.23</b>

ที่มา : ธนาคารกรุงไทย ณ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2551

จากตารางที่ 4.14 พบว่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2551 จำนวนผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษา และครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่มาชำระหนี้จำนวน 3,366 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.01 ของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ และจำนวนเงินกู้ที่ค้างชำระหนี้ประมาณ 420.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.23 ของจำนวนเงินกู้ที่ต้องชำระหนี้ ร้อยละผู้ค้างชำระหนี้ต่ำสุดสามลำดับแรกจากน้อยไปหามาก ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย และมหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ ตามลำดับ และร้อยละผู้ค้างชำระหนี้สูงสุดคือ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์ ส่วนร้อยละจำนวนเงินที่มีผู้ค้างชำระหนี้ต่ำสุดสามลำดับแรกจากน้อยไปหามาก ได้แก่ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย และมหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี ตามลำดับ และร้อยละจำนวนเงินที่มีผู้ค้างชำระหนี้สูงสุดคือมหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์

สำหรับการสังเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระหนี้เมื่อครบกำหนดชำระหนี้ของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษา ผู้กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีความเห็นว่าจะต้องรีบชำระหนี้ตามสัญญา เพื่อให้แก่นักศึกษารุ่นหลังจะได้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต่อไป จะชำระหนี้ทันทีเมื่อมีงานทำ และขอชำระหนี้ตามรายได้ ตามลำดับ ส่วนความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตมีความเห็นคล้ายคลึงกัน กล่าวคือ ต้องชำระหนี้เงินกู้เพื่อให้แก่นักศึกษารุ่นหลังได้กู้ยืมเพื่อโอกาสทางการศึกษาที่สูงขึ้น จะดำเนินการชำระหนี้เงินกู้ทันทีเมื่อมีรายได้ จะทยอยจ่ายชำระหนี้เงินกู้ไปเรื่อยๆ เท่าที่จะหาเงินมาได้ และจะขอขยายระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้ตามลำดับ

#### ผลการสังเคราะห์แนวทางการพัฒนาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ผลการสังเคราะห์แนวทางการพัฒนาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยในภาคเหนือของประเทศไทย ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเกี่ยวกับการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับสูงขึ้นไปแก่ผู้มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย อันมีส่วนสำคัญในการยกฐานะความเป็นอยู่ของประชาชนและเป็นการสนองตอบต่อนโยบายการกระจายรายได้ และเกี่ยวกับการสนับสนุนการพัฒนาาระบบการศึกษาด้านอุปสงค์ โดยเพิ่มขีดความสามารถในการรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษา โดยการสังเคราะห์ความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิจากการสนทนากลุ่ม (Focus Group Discussions) มีดังนี้

1. การดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยให้เงินกู้สำหรับค่าเล่าเรียนมีส่วนช่วยเหลือแก่นักศึกษาผู้กู้ให้มีโอกาสทางการศึกษา ในระดับปริญญาตรีแก่ผู้มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ซึ่งสอดคล้องกับการจัดการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏที่เป็นมหาวิทยาลัยของ

ท้องถิ่น โดยมีปรัชญาในการผลิตบัณฑิตให้เป็นคนดี คนเก่ง และมีความสุขพร้อมที่จะมุ่งมั่นทำงาน ที่ถนัดในท้องถิ่น รวมทั้งแสวงหาความรู้ด้วยตนเองอยู่เสมอเมื่อสำเร็จการศึกษาแล้วสามารถทำงาน ที่ก่อประโยชน์แก่ท้องถิ่นได้ ซึ่งนับได้ว่าเป็นความสำเร็จของการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษาในระดับหนึ่ง ดังนั้นจำนวนเงินกู้เพื่อค่าเล่าเรียนควรให้มีความแตกต่างกันตาม สาขาวิชาที่ศึกษา ส่วนจำนวนเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าครองชีพ ระหว่างการศึกษาคควรมีการจัดสรรให้แตกต่างกันตามค่าครองชีพของแต่ละจังหวัดที่เป็นที่ตั้งของ มหาวิทยาลัยราชภัฏแต่ละแห่ง กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือจะต้องประเมินค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าครองชีพระหว่างการศึกษา เป็นรายปี เพื่อให้การจัดสรรจำนวนเงินกู้เหมาะสมกับมาตรฐานการครองชีพในแต่ละจังหวัด

สำหรับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าครองชีพระหว่างการศึกษา ครอบครัวยังต้องมีส่วนรับผิดชอบบ้าง เพื่อเป็นการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างบิดาและมารดาหรือ ผู้ปกครอง และบุตรธิดาให้มีความอบอุ่นและช่วยตรวจสอบค่าใช้จ่ายในระหว่างการศึกษาของบุตร ธิดาไม่ให้สุรุ่ยสุร่าย แต่ถ้าหากครอบครัวมีฐานะยากจนไม่สามารถรับภาระค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ได้ ควรมีแนวทางแก้ไข ดังนี้

1.1 มหาวิทยาลัยราชภัฏจะต้องสร้างงานให้นักศึกษาที่มีฐานะยากจนได้มีโอกาส ทำงานพิเศษในมหาวิทยาลัยราชภัฏมากยิ่งขึ้น เช่น งานห้องสมุด ห้องปฏิบัติการ สำนักงาน การวิจัย การฝึกอบรม เป็นต้น โดยกำหนดอัตราค่าจ้างเป็นรายชั่วโมงตามความยากง่ายของงาน ซึ่งสามารถ ทำได้โดยการจัดหางบประมาณประจำปี การนำดอกเบียที่มีผู้บริจาค หรืออาจจะตั้งกองทุน จ้างนักศึกษาทำงาน เป็นต้น

1.2 มหาวิทยาลัยราชภัฏจะต้องสร้างเครือข่ายการจ้างงานนักศึกษาทำงานพิเศษ ในเวลาว่าง วันหยุด และในระหว่างปิดภาคเรียนกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนที่นักศึกษา ที่มีฐานะยากจนสามารถทำได้ เช่น งานพิมพ์เอกสาร งานบันทึกข้อมูล คนตรีพื้นบ้าน นาฏศิลป์ งานทำความสะอาด ดูแลสระว่ายน้ำ งานตกแต่งต้นไม้ ผู้ช่วยนักวิจัย การสอนพิเศษ เป็นต้น โดยมหาวิทยาลัยราชภัฏควรจัดให้มีศูนย์กลางการจ้างนักศึกษาเพื่อการติดต่อประสานงานระหว่าง นักศึกษาที่ประสงค์จะทำงานกับหน่วยงานที่ประสงค์จะจ้างนักศึกษาทำงานพิเศษรวมทั้งทำหน้าที่ ในการติดตาม นิเทศการทำงานพิเศษของนักศึกษา เป็นต้น

การทำงานพิเศษในระหว่างการศึกษาอาจจะเป็นเรื่องใหม่สำหรับสังคมไทย แต่มีประโยชน์หลายประการ นอกจากจะทำให้ศึกษามีรายได้เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ การศึกษาและค่าครองชีพระหว่างการศึกษาแล้ว ยังช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ชีวิตในการทำงาน เห็นคุณค่าของเงิน รู้จักช่วยเหลือตนเองและรู้จักวางแผนการใช้จ่าย อันจะมีส่วนสำคัญในการแก้ปัญหา

คนไทยที่มีลักษณะโตช้าในด้านความคิดได้เมื่อเปรียบเทียบกับคนยุโรปหรืออเมริกัน แต่อย่างไรก็ตามการที่จะทำให้นักศึกษาสามารถทำงานพิเศษได้ในระหว่างการศึกษา นั้น จำเป็นต้องมีการจัดการศึกษาในลักษณะมีความยืดหยุ่นที่สามารถจัดเวลาเรียนและเวลาว่างสำหรับการทำงานพิเศษได้

2. จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการจัดสรรของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือแต่ละแห่ง มีจำนวนจำกัด ดังนั้นจะต้องกำหนดคุณสมบัติของนักศึกษาผู้กู้ให้ชัดเจน รวมทั้งมีการตรวจสอบให้มั่นใจว่านักศึกษาผู้กู้มาจากครอบครัวที่มีรายได้ต่ำ ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายที่จะได้รับเงินกู้ในการศึกษาระดับปริญญาตรี อันจะทำให้มีความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษาและสามารถรับภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาได้

3. ผู้บริหารของมหาวิทยาลัยราชภัฏจะต้องให้การสนับสนุนและประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกมหาวิทยาลัยราชภัฏ เพื่อให้การแก้ไขปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยเฉพาะหน่วยงานภายในมหาวิทยาลัยราชภัฏ ถ้าหากในช่วงงานเร่งด่วนระยะเวลาการดำเนินงานไม่มากนักอาจจะมีการระดมบุคลากรจากหน่วยงานอื่นมาช่วยงานในช่วงการรับสมัคร การแนะนำการกรอกข้อมูลค่าของกู้ การแนะนำการเตรียมเอกสารต่างๆ ประกอบคำขอกู้ เป็นต้น อันจะเป็นการลดปัญหาและอุปสรรคการขอกู้ลง และทำให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการดำเนินงาน

นอกจากนี้ผู้บริหารของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือจะต้องให้การสนับสนุนการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการบริหารงานและการปฏิบัติงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เพื่อให้การบริหารงานและการปฏิบัติงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยจัดระบบเงินกู้ ระบบลูกหนี้ ระบบการชำระหนี้ และระบบคลังข้อมูล อันจะเป็นการสนับสนุนข้อมูลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษานำมาใช้ในการวางแผนกลยุทธ์ได้ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์เพื่อใช้เป็นช่องทางเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการติดต่อกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และเป็นจุดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ซึ่งจะช่วยให้สามารถแก้ไขปัญหาและอุปสรรคการดำเนินงานได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น

4. เพื่อให้นักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีศักยภาพในการชำระหนี้เงินกู้ และยกฐานะความเป็นอยู่ของนักศึกษาผู้กู้ภายหลังสำเร็จการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือจะต้องพัฒนาศักยภาพนักศึกษาผู้กู้ในระหว่างการศึกษาเล่าเรียนในมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือให้มีความรู้ ประสบการณ์ และมีความสามารถในการประกอบอาชีพ เพื่อให้นักศึกษาผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาไปแล้วมีงานทำ มีอาชีพ และมีรายได้เพียงพอที่จะชำระเงินกู้ โดยมีแนวทางการพัฒนาคุณภาพนักศึกษาผู้กู้ ดังนี้

4.1 มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือจะต้องพัฒนาหลักสูตรให้สอดคล้องกับความต้องการขององค์กรในตลาดแรงงาน โดยพิจารณาวัตถุประสงค์ของหลักสูตรให้มีความเหมาะสม และเห็นพ้องตรงกันระหว่างมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือกับองค์กรในตลาดแรงงาน แล้วสร้างหลักสูตรให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของหลักสูตรในแต่ละสาขาวิชา

4.2 เพื่อให้กระบวนการผลิตบัณฑิตบรรลุวัตถุประสงค์ของหลักสูตรมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือ จะต้องแสวงหาความร่วมมือกับองค์กรในตลาดแรงงานให้มีส่วนร่วมในการผลิตบัณฑิตคล้ายกับ โครงการบูรณาการ โครงการสหกิจศึกษา เป็นต้น โดยการมีส่วนร่วมในการพัฒนาหลักสูตรให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดแรงงาน กระบวนการจัดการเรียนการสอน การติดตามประเมินผลการศึกษา รวมทั้งจัดส่งนักศึกษาไปฝึกงานในองค์กรดังกล่าว เพื่อสร้างความคุ้นเคยกับงาน และสร้างประสบการณ์ในการทำงาน

4.3 การจัดการเรียนการสอนมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือจะต้องเน้นการปฏิบัติควบคู่กับทฤษฎีและต้องเป็นการปฏิบัติจริงในโลกของการทำงานปัจจุบัน เช่น การฝึกปฏิบัติการบันทึกข้อมูลลงในโปรแกรมสำเร็จรูปในสาขาวิชาที่เกี่ยวข้อง การฝึกปฏิบัติการใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น อันจะทำให้ นักศึกษาผู้สำเร็จการศึกษาไปแล้วสามารถปฏิบัติงานได้ทันทีเมื่อเข้าทำงานจริง

เพื่อให้การเรียนการสอนมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือจะต้องสนับสนุนส่งเสริมให้อาจารย์ผู้สอนแสวงหาความรู้ในรายวิชาที่รับผิดชอบให้ทันสมัยอยู่เสมอ ทั้งในด้านแนวคิดทฤษฎีและการปฏิบัติ เช่น การแสวงหาความรู้ด้วยตนเอง การเข้าอบรมสัมมนาและการทำวิจัย เป็นต้น

4.4 มหาวิทยาลัยราชภัฏจะต้องเตรียมพร้อมให้กับนักศึกษาผู้สำเร็จการศึกษาแล้วสามารถเข้าสู่ตลาดแรงงานได้ โดยพัฒนานักศึกษาผู้ให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของตลาดแรงงานและสามารถประกอบอาชีพอิสระได้ ดังนี้

4.5.1 สนับสนุน ส่งเสริมให้นักศึกษาผู้ให้มีความพร้อมในการทำงาน โดยการสนับสนุนการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่ก่อให้เกิดทักษะชีวิต

4.5.2 เตรียมความพร้อมให้แก่ นักศึกษาผู้ให้ในด้านภาษาต่างประเทศและการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

4.5.3 พัฒนาคุณลักษณะของนักศึกษาผู้ให้สอดคล้องกับความต้องการขององค์กรธุรกิจในพื้นที่ ดังนี้

(1) การมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่หรือมีนิสัยการทำงานที่ดี ซึ่งเป็นคุณลักษณะสำคัญที่องค์กรธุรกิจต้องการมากที่สุด

- (2) ฉลาดเรียนรู้ไว พัฒนาตนเองโดยการแสวงหาความรู้เพิ่มเติมอยู่เสมอ
- (3) มีทักษะด้านความคิดในการปฏิบัติงาน
- (4) มีความสามารถในการปรับตัวเข้ากับองค์กรและมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี
- (5) มีความซื่อสัตย์ในการทำงาน
- (6) ยอมรับฟังความคิดเห็นของบุคคลอื่น

5. เพื่อให้เกิดความตระหนักในการชำระหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือแต่ละแห่งจะต้องให้นักศึกษาผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาในแต่ละปีการศึกษา ได้รับทราบจำนวนเงินกู้ทั้งหมดของแต่ละคน และรับรู้ภาระหนี้ในการชำระหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้นักศึกษาผู้กู้แต่ละรายทราบก่อนการสำเร็จการศึกษา หรืออาจจะใช้เป็นหลักฐานในการขอใบรับรองผลการสำเร็จการศึกษา

