

## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปราย และข้อเสนอแนะ

การศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ปีการศึกษา 2549 ในครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้เสนอผลการศึกษาดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้า
2. วิธีการดำเนินการศึกษาค้นคว้า
3. สรุปผล
4. อภิปรายผล
5. ข้อเสนอแนะ

#### วัตถุประสงค์ของการศึกษาค้นคว้า

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายของนักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม
2. เพื่อศึกษาความรู้เกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาที่ใช้เงินกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม
3. เพื่อเปรียบเทียบการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ที่มีเพศต่างกัน
4. เพื่อเปรียบเทียบการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ที่เรียนคณะต่างกัน
5. เพื่อเปรียบเทียบการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ที่ได้รับจำนวนเงินกู้ยืมต่อเดือนต่างกัน

#### วิธีการดำเนินการศึกษาค้นคว้า

1. ประชากร ได้แก่ นักศึกษาระดับปริญญาตรี ระบบปกติ (หลักสูตร 4 ปี) มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม การศึกษา 2549 ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทั้งรายเก่าและรายใหม่จำนวน 3,526 คน
2. กลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ นักศึกษาระดับปริญญาตรี ระบบปกติ (หลักสูตร 4 ปี) มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาปีการศึกษา 2549 โดยกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยการสุ่มแบบแบ่งชั้น (Stratified Random Sampling) (บุญชม ศรีสะอาด. 2535 : 40)

3. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล เป็นแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาค้นคว้าสร้างขึ้นมี 3 ตอน โดยตอนที่ 1 สอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ตอนที่ 2 สอบถามความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาใช้แบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษานักศึกษาใช้แบบสอบถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้ศึกษาคำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง จำนวน 6 คน โดยการเข้าไปแจกแบบสอบถามในเขตพื้นที่เป้าหมาย โดยเจาะจงผู้ที่ได้รับอนุมัติกู้ยืม ทั้งนี้ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามออกไป จำนวน 360 ฉบับ เก็บได้ครบและคิดเป็นร้อยละ 100.00

### สรุปผล

ในการศึกษาค้นคว้าพฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ปีการศึกษา 2549 ในครั้งนี้ ปรากฏผลการศึกษาค้นคว้า ดังนี้

1. พฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืมของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม นักศึกษามีพฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืม เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมและรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นนักศึกษาเพศหญิงมากกว่านักศึกษาเพศชาย ส่วนใหญ่เป็นนักศึกษาคณะวิทยาการจัดการ รองลงมาเป็นนักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ และนักศึกษาคณะเทคโนโลยีการเกษตรน้อยที่สุด ด้านระดับการศึกษาเป็นนักศึกษาชั้นปีที่ 4 มากที่สุด รองลงมาเป็นนักศึกษาชั้นปีที่ 3 ส่วนนักศึกษาชั้นปีที่ 1 น้อยที่สุด ระดับเกรดเฉลี่ย 2.51 – 3.00 มากที่สุด รองลงมาเป็นเกรดเฉลี่ยระดับ 2.01-2.50 ขึ้นไป โดยผู้ที่มีเกรดเฉลี่ยต่ำกว่า 2.00 น้อยที่สุด สถานภาพครอบครัวโดยส่วนใหญ่แล้วอยู่ด้วยกัน โดยส่วนมากแล้วบิดามารดาประกอบอาชีพเกษตรกร (เกษตรกร) รับจ้างทั่วไป และราชการตามลำดับ รายได้รวมของบิดามารดา (ต่อเดือน) โดยส่วนมากแล้วมีรายได้เฉลี่ยอยู่ที่ 5,001-10,000 บาท ขณะที่นักศึกษากำลังศึกษาอยู่ได้พักอาศัยที่หอพักเอกชนเป็นส่วนมาก รองลงมาคือ ห้องเช่า / หอเช่า และพักอาศัยบ้านญาติ น้อยที่สุด ด้านสถานภาพการกู้ยืมของนักศึกษามีทั้งผู้กู้ต่อเนื่องจากสถาบันเดิม ผู้กู้ต่อเนื่องจากสถาบันอื่น และผู้กู้รายใหม่ โดยมีจำนวนนักศึกษาที่กู้ยืมมากน้อยตามลำดับ นักศึกษามีความคิดเห็นว่าจำนวนเงินที่ได้รับมีความเหมาะสมอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนมากแล้วเงินกู้ยืมไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และจำนวนเงินที่ได้รับต่อเดือน ระหว่าง 2,001 – 3,000 บาทมากที่สุด และมากกว่า 3,000 บาท น้อยที่สุด

2. นักศึกษามีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายด้าน พบว่านักศึกษามีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรกดังนี้ อันดับแรกด้านคุณสมบัติของ

ผู้ค้าประกันและผู้รับรองรายได้ของผู้กู้ยืม อันดับสองด้านคุณสมบัติของผู้มีสิทธิกู้ยืม อันดับสาม ด้านการเตรียมเอกสารการขอกู้ยืม และด้านวงเงินให้กู้แต่ละปี นักศึกษามีความรู้ความเข้าใจน้อยที่สุด

3. นักศึกษามีพฤติกรรมการใช้เงินกู้ด้านต่าง ๆ เมื่อพิจารณารายละเอียดโดยภาพรวม และจำแนกเป็นรายด้าน พบว่านักศึกษามีพฤติกรรมการใช้เงินกู้ด้านค่าอุปกรณ์การศึกษาและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการศึกษาอยู่ในระดับมาก ซื้อเสื้อผ้าชุดนักศึกษา ค่าเช่าหอพัก ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาเรียน ซึ่งของใช้จำเป็นส่วนตัว ค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล และซื้อบัตรเติมเงินโทรศัพท์อยู่ในระดับปานกลาง ส่วนด้านต่างๆ ที่เหลือ (ดังปรากฏในตาราง) มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกู้ในระดับน้อย เช่น ค่าเรียนพิเศษ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกีฬา ค่าเสริมสวย เป็นต้น

4. พฤติกรรมการใช้เงินกู้ด้านต่าง ๆ เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายด้านและจำแนกตามเพศพบว่าทั้งเพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมการใช้เงินกู้เหมือนกันใน 2 อันดับแรกคือ ด้านค่าอุปกรณ์การศึกษา ๆ เป็นอันดับแรก ค่าเสื้อผ้าชุดนักศึกษาเป็นอันดับสอง โดยเพศชายและเพศหญิงมีพฤติกรรมด้านค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาล เสื้อผ้าชุดล้าลอง และส่งให้ผู้ปกครองมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินแตกต่างกัน โดยเพศชายใช้ในการซื้ออาหารมากกว่าเพศหญิง และเพศหญิงซื้อเสื้อผ้าชุดล้าลองมากกว่าเพศชาย

5. นักศึกษาที่เรียนคณะต่างกันมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินแตกต่างกันในทุกด้าน เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายด้านพบว่าค่าอุปกรณ์การศึกษาทุกคณะใช้จ่ายมากที่สุดค่าซื้อเสื้อผ้าชุดนักศึกษา คณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุดค่าเรียนพิเศษนักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุดคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าเช่าหอพักนักศึกษาคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีใช้จ่ายมากที่สุด คณะครุศาสตร์ใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาศึกษานักศึกษาคณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด คณะครุศาสตร์ใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าซื้อของใช้ที่จำเป็นนักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าอาหารนักศึกษาคณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่ารักษาพยาบาลนักศึกษาคณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด เทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกีฬานักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะวิทยาการสารสนเทศใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าซื้อเสื้อผ้าชุดล้าลองนักศึกษาคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าเสริมสวยนักศึกษาคณะวิทยาการจัดการมากที่สุด เทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าใช้จ่ายในการท่องเที่ยวแก่นักศึกษาคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีใช้จ่ายมากที่สุด คณะครุศาสตร์ใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าอาหารมือพิเศษนักศึกษาคณะครุศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด เทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าซื้อคอมพิวเตอร์นักศึกษาคณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้น้อยที่สุด ค่าซื้อ

บัตรเติมเงินโทรศัพท์ที่นักศึกษาคณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าเครื่องประดับนักศึกษาคณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ชื่อรถจักรยานยนต์นักศึกษาคณะครุศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะวิทยาการจัดการใช้จ่ายน้อยที่สุด ค่าเดิมน้ำมันรถนักศึกษาคณะครุศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ส่งให้ผู้ปกครองนักศึกษาคณะครุศาสตร์ใช้จ่ายมากที่สุด คณะเทคโนโลยีการเกษตรใช้จ่ายน้อยที่สุด ส่วนด้านอื่นๆ แต่ละคณะได้นำไปใช้จ่ายในจำนวนที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับความจำเป็นในการใช้จ่ายของนักศึกษาแต่ละคนที่ศึกษาอยู่ในแต่ละคณะ

6. นักศึกษาที่ได้รับจำนวนเงินกู้ต่อเดือนต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินด้านต่าง ๆ เมื่อพิจารณารายละเอียดเป็นรายด้าน พบว่ามีพฤติกรรมการใช้จ่ายจากมากไปหาน้อย 2 อันดับแรก โดยจำแนกตามจำนวนที่ได้รับ นักศึกษาที่ได้รับเงินกู้ยืมต่อเดือนจำนวน 3,000 และระหว่าง 1,000 – 2,000 บาท มีค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์การศึกษาเป็นอันดับแรก ชื่อเสื้อผ้าชุดนักศึกษาเป็นอันดับสอง และชื่อรถจักรยานยนต์น้อยที่สุด ส่วนนักศึกษาที่ได้รับเงิน 2,001 - 3,000 บาทต่อเดือน ใช้ในการซื้ออาหารและบัตรเติมเงินโทรศัพท์เป็นอันดับแรก ค่าอุปกรณ์การศึกษา ชื่อเสื้อผ้าชุดนักศึกษา ชื่อของใช้ส่วนตัว ชื่อชุดลำลอง เป็นอันดับสอง และชื่อรถจักรยานยนต์น้อยที่สุด เมื่อพิจารณาโดยรวม พบว่า นักศึกษาที่ได้รับจำนวนเงินต่างกันมีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินด้านค่าเรียนพิเศษ ค่าเช่าห้องพัก ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกีฬา ค่าอาหารมื้อพิเศษ ชื่อบัตรเติมเงินโทรศัพท์ และส่งให้ผู้ปกครองแตกต่างกัน

### ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาค้นคว้าพฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ปีการศึกษา 2549 ในครั้งนี้ ผู้ศึกษาขอเสนอแนะเพื่อเป็นแนวทางในการนำไปใช้ดังนี้

#### 1. ข้อเสนอแนะในการนำไปใช้

1.1 มหาวิทยาลัยควรมีการประชาสัมพันธ์และแจ้งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอย่างละเอียดและต่อเนื่อง เพื่อให้นักศึกษาที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ กยศ. มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านวงเงินที่ให้กู้แต่ละปี เพราะนักศึกษามีความรู้ความเข้าใจในด้านนี้้อยที่สุด

1.2 เนื่องจาก พบว่า นักศึกษาบางคณะได้นำเงินที่ได้รับจากการกู้เงินไปใช้จ่ายในด้านที่ไม่จำเป็น เช่น ชื่อบัตรเติมเงินโทรศัพท์และชื่อเครื่องประดับ ดังนั้น สถาบันควรมีการปลูกฝังหรือจัดกิจกรรมให้นักศึกษาได้ตระหนักถึงความสำคัญของการนำเงินกู้ที่ได้รับไปใช้ในด้านที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

1.3 ควรเพิ่มวงเงินกู้เกี่ยวกับค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพระหว่างเรียน ซึ่งจากการศึกษาพบว่า นักศึกษามีค่าใช้จ่ายมาก ทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เป็นประโยชน์ต่อการเรียนนักศึกษาเอง ประกอบกับนักศึกษาอยู่ในช่วงวัยรุ่นตอนปลายจนถึงวัยผู้ใหญ่ตอนต้นจึงมีค่าใช้จ่ายมากขึ้น แต่เงินที่กู้ยืมไม่เพียงพอจึงทำให้นักศึกษาต้องไปขอบิณฑบาตแม้ว่าโดยหลักการของกองทุนเงินให้กู้ยืมจะเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายของผู้ปกครองที่มีรายได้น้อยก็ตาม แต่หากค่าใช้จ่ายเหล่านี้ไม่เพียงพอขอบิณฑบาตหรือผู้ปกครองก็ต้องไปยืมเงินจากแหล่งเงินนอกระบบมาให้บุตรหลานใช้จ่ายทำให้เป็นหนี้สินมากขึ้น นอกจากนี้ทางสถาบันควรจัดหาทุนการศึกษา หรือให้นักศึกษาหารายได้ระหว่างเรียนตามความเหมาะสม

## 2. ข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไป

2.1 ควรจะมีการศึกษาเชิงคุณภาพเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา โดยศึกษาจากตัวแปรอย่างละเอียด เช่น ลักษณะนิสัยในการเรียน สภาพแวดล้อมทั่วไป เป็นต้น

2.2 ควรศึกษาการเปรียบเทียบการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระหว่างมหาวิทยาลัย หรือสถาบันอื่น ๆ ซึ่งเป็นสถาบันที่นักศึกษานักศึกษาผู้ยืมเป็นวงเงินจำนวนมาก

2.3 ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมของนักศึกษานักศึกษาที่สำเร็จการศึกษาไปแล้ว