

ชื่อเรื่อง พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
สถาบันการพลศึกษา วิทยาเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ผู้วิจัย บุษญา แสงแก้ว ปริญญา บธ.ม.(บริหารธุรกิจ)

อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์อรุณรักษ์ ศรีประเสริฐ

มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม 2553

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน เปรียบเทียบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน ได้แก่ การใช้จ่ายเงินในส่วนที่จำเป็นสำหรับการครองชีพ และการใช้จ่ายเงินในส่วนที่ไม่จำเป็นสำหรับการครองชีพ ตลอดจนศึกษาถึงปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สถาบันการพลศึกษา วิทยาเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ซึ่งประกอบด้วย 4 วิทยาเขต คือ วิทยาเขตชัยภูมิ วิทยาเขตมหาสารคาม วิทยาเขตศรีสะเกษ และวิทยาเขตอุดรธานี ที่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในปีการศึกษา 2552 จำนวน 226 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การแจกแจงความถี่ (Frequencies) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน ค่า t -test และความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) ผลการศึกษา พบว่า

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยสภาพครอบครัวและสภาพเศรษฐกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 74.34) มีอายุระหว่าง 20 - 22 ปี (ร้อยละ 61.50) ศึกษาที่วิทยาเขตมหาสารคาม (ร้อยละ 29.20) ระดับปริญญาตรีปี 3 (ร้อยละ 30.09) คณะศึกษาศาสตร์ (ร้อยละ 64.60) มีภูมิลำเนาอยู่ต่างจังหวัด (ร้อยละ 46.46) บิดามารดาอยู่ด้วยกัน (ร้อยละ 84.96) มีพี่น้องที่อยู่ในวัยเรียนระหว่าง 1- 2 คน (ร้อยละ 54.42) โดยมีบิดามารดาเป็นผู้ประกอบการด้านการเงิน (ร้อยละ 73.01) รายได้บิดามารดาต่อเดือนอยู่ระหว่าง 2,001-4,000 บาท (ร้อยละ 29.20) นักศึกษาได้รับค่าใช้จ่ายต่อเดือนจากบิดามารดา หรือผู้ประกอบการ 1,001-2,000 บาท (ร้อยละ 41.59) และระหว่างที่กำลังศึกษานักศึกษาพักหอพัก

ภายนอกสถาบัน (ร้อยละ 61.06)

2. พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในส่วนที่จำเป็นสำหรับการครองชีพ ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงิน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}=3.36$) เมื่อพิจารณาพฤติกรรมในข้อต่าง ๆ พบว่า การใช้จ่ายเงินโดยคำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และวัตถุประสงค์การกู้ยืม มีพฤติกรรมในระดับสูงสุด ($\bar{X}=4.04$) และการใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาลหรือค่ายารักษาโรค มีพฤติกรรมในระดับต่ำสุด ($\bar{X}=2.43$) ส่วนพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในส่วนที่ไม่จำเป็นสำหรับการครองชีพ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}=1.66$) โดยมีพฤติกรรมการเบิกถอนเงินในบัญชีทั้งหมดในครั้งเดียว มีพฤติกรรมในระดับสูงสุด ($\bar{X}=2.71$) ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่เหมาะสมน้อยที่สุด และการใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับการเล่นพนัน เช่น พนันบอล หวย ไพ่ ไฮโล มีพฤติกรรมในระดับต่ำสุด ($\bar{X}=0.63$) ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่เหมาะสมมากที่สุด

3. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงิน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ปัจจัยสภาพครอบครัวและสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับสถานภาพบิดามารดา และจำนวนพี่น้องที่อยู่ในวัยเรียน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในส่วนที่จำเป็นสำหรับการครองชีพระหว่างเรียน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

4. เปรียบเทียบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในส่วนที่จำเป็นสำหรับการครองชีพระหว่างเรียน ของนักศึกษาที่มีวิทยาเขต ภูมิลาเนา จำนวนพี่น้องที่อยู่ในวัยเรียน รายได้บิดามารดาต่อเดือน ลักษณะที่พัก และพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในส่วนที่ไม่จำเป็นสำหรับการครองชีพระหว่างเรียน ของนักศึกษาที่ศึกษาในวิทยาเขตแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5. ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ควรเพิ่มจำนวนเงินให้กู้ยืมค่าครองชีพให้เพียงพอต่อการดำรงชีพระหว่างเรียนของนักศึกษา สำหรับการเซ็นยืนยันเพื่อขอกู้ยืมควรจัดทำเพียงปีการศึกษาละครั้ง

โดยสรุปผลการศึกษา สะท้อนให้เห็นว่าการดำเนินงานเกี่ยวกับการกำกับติดตาม การใช้จ่ายเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ให้สอดคล้องและตรงตามวัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมเงิน โดยใช้จ่ายเงินอย่างคุ้มค่าเงินลงทุนที่รัฐบาลจัดสรร เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นแก่ผู้ที่มีมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย ซึ่งด้อยโอกาสทางการศึกษา สถานศึกษาหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดมาตรการและ

จัดโครงการหรือกิจกรรมรณรงค์ เพื่อให้นักศึกษาได้ตระหนักและสามารถวางแผนการใช้
จ่ายเงินอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนเพื่อกระตุ้นให้นักศึกษา
ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเมื่อครบกำหนดต่อไป



มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม
RAJABHAT MAHASARAKHAM UNIVERSITY

Title : Money Spending Behavior of Students from Education Loan institute of physical education Northeastern campus

Author : Boosaya Sangkaew **Degree :** M.B.A.(Business Administration)

Advisor : Asst. Prof. Urarak Sriprasert

Rajabhat Maharakham University, 2010

Abstract

The purposes of this independent study were to study money spending behaviors, related factors of money spending behavior, to compare money spending behaviors factors ; daily life money spending and non - daily life money spending, and to study problems and suggestions regarding to education loan operation among 226 students of education loan project in the Northeast Physical Education Institutes; Chaiyaphum Campus, Maharakham Campus, Srisaket Campus and Udonthani Campus, who were all approved to get education loan in academic year 2009. Questionnaires were used as research instruments whereas frequencies, percentage, Mean, Standard Deviation, Pearson's Correlation, t-test and One way ANOVA were employed as Data Analysis statistics. The results were as follow,

1. Personal information, family background, and economic status of respondents were male (74.34 %), having age 20-22 years old (61.50 %), studying at Maharakham Campus (29.20%), studying in year 3 (30.09 %), being the students of the faculty of education (64.60%), having not hometown in campus province (46.46%), having live - together parents (84.96%), having 1 -2 brothers or sisters who were in studying age (54.42%), having money support from parents (73.01%), having parents whose salary were 2001- 4,000 Baht (29.20%) , having parents or any other supporters support monthly expenditures 1,001- 2,000 Baht (41.59%), and staying out of college's dormitory (61.06%)

2. According to daily life money spending of education loan students, it wholly was in "average" level ($\bar{X}=3.36$). Regarding to each money spending behaviors, spending money within the rules, criterions, and objectives of education loan was in "very much" level

(\bar{X} =4.04) whereas money spent for health was in “little” level (\bar{X} =2.43). On the one hand, non daily life basic need money spending of education loan student, it wholly was in “much” level (\bar{X} =1.66). Regarding to each money spending behaviors, withdrawal all amount of money from accounts only in one time behavior was in ranked number one (\bar{X} =2.71) which was the worst appropriate behavior. On the other hand, spending money for any kinds of gambling such as football game, lottery, cards, and high – low was ranked the last. (\bar{X} =0.63) which was the most appropriate behavior.

3. According to the relationship between factors and spending money behaviors, there was significant relationship between family background, economic status, parents' status, the amount of brothers or sisters in studying age and daily life money spending behaviors at level of .05.

4. Compare spending money behaviors among education loan students, daily life money spending of students who had different campus, hometown, amount of brothers or sisters in studying age, monthly earn of parents, types of places staying while studying, and non daily life money spending while studying of education loan students in different campus had statistically significant different spending money behaviors at level of .05.

5. According education loan operative problems and suggestions, there should be more budget to daily life expenditures in order that students could have enough money to spend for their basic needs while studying and there should be only one time documents signature in one academic year.

In conclusion, the results reflected the significances of follow up the ways students spend their education loan. The ways related to the project's rules, criteria, and objectives; expense all money worth investing forced by government's policy to extend continue studying opportunities among Thai students from low income family. Education institute or related organizations should issue the standards and campaign projects in order that students can possess awareness which later can plan their own expenditure efficiently and effectively, and finally motivate student to repay loan to education loan project.