

พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อน Spending behavior of student loan funds and the peer groups influence

ภูมิรัตน์ ทะลา และคณะ

Poomrat Thala

สาขารัฐประศาสนศาสตร์ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

Department of Pubic Administraton, Faculty of Management Science, Sakon Nakhon University

*Corresponding author: E-mail: poomrat.na64@snru.ac.th

Received: 5 October 2023;

Revised: 15 October 2023;

Accepted: 23 November 2023

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำข้อมูลไปศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร จำนวน 183 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า นักศึกษาส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมทั้ง 2 ด้าน อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า มีทัศนคติการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครมากอยู่ในระดับมาก และรองลงมา ด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร อยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

คำสำคัญ: พฤติกรรมการใช้จ่ายเงิน; กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา; อิทธิพลของกลุ่มเพื่อน

Abstract

The purpose of this research was to use data to study the spending behavior of student loan funds and the influence of the peer group of students at Sakon Nakhon Rajabhat University. Sample group used in research Including 183 students of Sakon Nakhon Rajabhat University. The research tools were questionnaires. Statistics for data analysis included frequency, percentage, mean, standard deviation. The research results found that most students have the behavior of spending money on student loan funds and the influence of friends of students at Sakon Nakhon



Rajabhat University in both aspects is at a high level. When considering each aspect, it was found that the spending attitude of students at Sakon Nakhon Rajabhat University is at the high level and next. The influence of the group of friends of Sakon Nakhon Rajabhat University students is at the moderate level, respectively.

Keywords: Spending behavior; Student loan funds; Peer group influence

บทนำ

การศึกษาของเยาวชนเป็นรากฐานที่มีความสำคัญรัฐบาลได้เล็งเห็นความสำคัญในข้อนี้จึงจัดตั้งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้นักเรียน นิสิต นักศึกษา ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น เมื่อกองทุนฯ ถูกจัดตั้งขึ้นและเริ่มให้บริการแก่ประชาชน ในปี พ.ศ. 2539 ก็ได้สร้างโอกาสทางการศึกษาแก่ประชาชน เป็นจำนวนมาก มีการอนุมัติเงินงบประมาณประจำปี มากกว่า 2 หมื่นล้านบาท แก่ผู้กู้จำนวน 650,000 คนเพื่อให้เงินกู้ยืมแก่ นักเรียน นักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้ต่ำ สำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสาย อาชีวะ) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ รวมทั้ง การศึกษานอกระบบต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตรและประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการ กำหนดโดยนักเรียน นักศึกษาจะต้องชำระคืน พร้อมอัตราดอกเบี้ยเมื่อจบ (อริชัย อรรค อุดม, 2554) ด้วยเหตุนี้ การศึกษาจึงเป็นปัจจัยพื้นฐานในการพัฒนาประเทศ หากประชาชนในประเทศได้รับการศึกษาอย่าง เท่าเทียมกัน นั่นก็หมายความว่าประเทศได้สร้างทรัพยากรที่มีคุณค่ามหาศาลเพื่อให้รากฐานการพัฒนาประเทศแข็งแกร่งขึ้น ผู้ปกครองของแต่ละครอบครัวก็หวังเป็นเช่นเดียวกันที่จะให้บุตรหลานของตนมีความเจริญก้าวหน้าในด้านอนาคต จึงยอม เสียสละรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อมาเป็นค่าใช้จ่ายในเรื่องการศึกษาและหวังให้บุตรของตนได้รับการศึกษาในระดับที่สูงที่สุดนั้นก็คือระดับอุดมศึกษา (เขมินทร อภิภัทรโรดม, 2550)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จัดตั้งขึ้น ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2538 และ มติ คณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2539 ให้เริ่มดำเนินการกองทุนในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามมาตรา 12 แห่ง พระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 ต่อมารัฐบาลได้พิจารณาเห็นความสำคัญของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามากขึ้นจึงได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีฐานะเป็นนิติบุคคลโดยอยู่ในการกำกับดูแลของกระทรวงการคลังมี วัตถุประสงค์ให้กู้ยืมเงินแก่นักเรียนหรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษา (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2562)

ปัจจุบัน พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2560 และมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2560 มีผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษาอยู่ในการกำกับดูแลของรัฐมนตรี และมีฐานะเป็นนิติบุคคลที่ไม่เป็นส่วนราชการตามกฎหมายว่าด้วย



ระเบียบบริหารราชการแผ่นดินหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น เนื่องจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตามพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 และกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคตตาม ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการบริหารกองทุนเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2549 ที่ออกตามพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 มีการบริหารจัดการและการดำเนินการที่มีข้อจำกัดและไม่สอดคล้องกับนโยบายการผลิตกำลังคนและการพัฒนาประเทศสมควรบูรณาการการบริหารจัดการและการดำเนินการของกองทุน กยศ. และกองทุน กรอ. ให้เป็นเอกภาพอยู่ภายใต้กฎหมายเดียวกัน และเพิ่มมาตรการในการบริหารจัดการกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา, 2562)

การดำเนินชีวิตของนักศึกษา มีรูปแบบการใช้ชีวิตในความเป็นสังคมเมืองตามการเปลี่ยนแปลงของกระแสโลกาภิวัตน์ที่มีความเป็นบริโภคนิยม ตามกระแสวัฒนธรรมตะวันตกหรือบริโภคนิยมค่าฟุ่มเฟือย ใช้จ่ายเกินตัวจนทำให้ขาดวินัย คงจะปฏิเสธไม่ได้ว่าการศึกษาคือการลงทุนที่ต้องอาศัยปัจจัยหลาย ๆ ด้านประกอบกับพลังกาย พลังใจ และพลังทรัพย์ เพื่อให้บรรลุเป้าประสงค์และประสบผลสำเร็จได้ตามต้องการปัจจัยทางด้านทุนทรัพย์ ถือว่ามีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการศึกษาเล่าเรียน นักศึกษาในมหาวิทยาลัยส่วนใหญ่ได้รับทุนทรัพย์มาจากการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นค่าศึกษาเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตประจำวัน แต่บางคนนำเงินที่ได้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์โดยนำไปใช้จ่ายซื้อของที่ไม่น่าจำเป็น ไปเดินห้างสรรพสินค้าหรือซื้อของราคาแพง ๆ ซ้ำร้ายไปกว่านั้นบางคนใช้เงินที่ได้หมดไปกับการเที่ยวกลางคืน เสพสิ่งบันเทิง ดื่มสุรา หรือติดการพนัน โดยไม่ได้นึกถึงความยากลำบากของการหาเงินเลยแม้แต่น้อยสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ล้วนถือเป็นสิ่งชั่วร้าย มอมเมาชนและปัญญาชนของชาติได้เป็นอย่างมาก ซึ่งนักศึกษาระดับอุดมศึกษานั้นจัดอยู่ในช่วงวัยรุ่นที่ใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย ที่ขาดวินัยในการระงับอารมณ์ตัวเองไม่ว่าจะเป็นการซื้อเครื่องใช้ส่วนตัว ไปเที่ยวกลางคืน ซื้อสุราโดยที่ไม่ได้คำนึงถึงผลที่ตามมาว่าแต่ละเดือนใช้จ่ายไปเท่าไรนักศึกษาบางคนอาจจะใช้น้อยนักศึกษาบางคนอาจจะใช้มากเนื่องจากพฤติกรรมของนักศึกษาซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มของวัยรุ่นที่มีการเปลี่ยนแปลงไปมากตามยุคสมัยบริบททางสังคมและสภาพแวดล้อมตลอดเวลา จากในอดีตที่วัยรุ่นไทยจะดำเนินชีวิตอยู่ในกรอบ และบรรทัดฐานของวัฒนธรรม จารีต และประเพณีอันดีงาม แต่เมื่อเวลาผ่านไป การหลั่งไหลของวัฒนธรรมจากสื่อ ตะวันตกเริ่มส่งผลต่อพฤติกรรม ของวัยรุ่นทั้งในเรื่องการแต่งกาย การเลือกคบเพื่อน การใช้เวลา รวมถึงทัศนคติในการดำเนินชีวิต การขาดวิจรรย์ญาณ และความยังคิดในการเลือกบริโภค ได้ส่งผลต่อพฤติกรรมการบริโภคสินค้าที่มีความฟุ่มเฟือย (นฐนัย ใยบัว, 2556)

เป็นเหตุให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาขาดเงินทุนสนับสนุนมีผลโดยตรงกับผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการศึกษาคือรุ่นน้องนักศึกษา นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ นอกจากนี้ปัญหาการผิมนัดการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่งผลกระทบต่อผู้ค้ำประกันจนนำไปสู่การฟ้องร้องและบังคับคดีกับผู้ค้ำประกัน ดังนั้น การรับฟังความคิดเห็นของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สถาบันการศึกษานักเรียนนิสิต นักศึกษา ผู้ปกครองต้องร่วมกันหาวิธีการในการแก้ปัญหาและช่วยเหลือลูกหนี้ที่ผิด



นัดชำระหนี้รวมทั้งการหามาตรการป้องกัน ไม่ให้ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และที่สำคัญที่สุดคือทำให้ความรู้ความเข้าใจแก่นักเรียน นิสิต นักศึกษาเกี่ยวกับวัตถุประสงค์และกฎหมายที่เกี่ยวกับกองทุนการปลูกจิตสำนึกของผู้กู้ยืมเงินให้มีความตระหนักและความรับผิดชอบต่อนองและสังคมในการชำระหนี้คืนกองทุนเพื่อประโยชน์ต่อการศึกษาของรุ่นน้องนักศึกษานักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อการขยายโอกาสต่อยอดให้เยาวชนไทยได้รับการศึกษาที่มีคุณภาพได้มาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน (สุริยา ช้องเสนาะ, 2561)

ความสำคัญของปัญหาการวิจัย

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา เนื่องจากประชากรส่วนหนึ่งในประเทศไทย ประสบปัญหาการขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อส่งบุตรหลานไปศึกษาเล่าเรียนในสถานศึกษาที่มีคุณภาพ ซึ่งการศึกษาถือเป็นพื้นฐานของการเริ่มต้นใช้ชีวิต ที่จะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงสังคมโดยรวมให้ดีขึ้นในอนาคต หากเยาวชนของประเทศสูญเสียโอกาสที่ดีทางการศึกษาย่อมเปรียบเสมือนการสูญเสียโอกาสของประเทศชาติในการพัฒนาไปด้วย ทางรัฐบาลได้เล็งเห็นถึง ปัญหาตรงจุดนี้ จึงได้มีการก่อตั้งองค์กรกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ขึ้น ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2538 จากนโยบายที่ต้องการสร้างความเท่าเทียมกันในการส่งเสริมการศึกษาโดยการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการศึกษา สำหรับครอบครัวที่มีความขาดสน โดยมีลักษณะเป็นกองทุนหมุนเวียนอย่างสมบูรณ์แบบ ไม่ต้องใช้งบประมาณจากรัฐบาล เป็นกองทุนหมุนเวียนประเภทยืมก่อนเมื่อทำงานมีรายได้จึงค่อยชำระหนี้คืนในภายหลัง เพื่อที่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจะได้นำเงินไปช่วยเหลือผู้ที่ขาดสนต่อไปได้ ต่อมาองค์กรกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้รับความสนใจเป็นอย่างมาก มีผู้มาขอกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาเป็นจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม เกิดปัญหาการณผู้กู้ยืมเงินไม่ยอมชำระหนี้ที่กู้ยืมตาม กำหนดและเงื่อนไขของทางกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และมีจำนวนที่เพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ ในทุก ๆ ปี จนกระทั่งกระทบต่อแผนงานการบริหารงบประมาณของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในส่วนของงบประมาณที่ใช้เพื่อให้กู้ยืมส่งผลให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่สามารถให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ต้องการกู้ยืมเงินรายอื่น ๆ ได้ จึงจำเป็นต้องมีการดำเนินการกับผู้กู้ยืมที่ผิดสัญญาผู้กู้ยืม เพื่อให้ได้เงินกลับคืนสู่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและนำไปใช้หมุนเวียนในการให้โอกาสทางการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษารุ่นหลังต่อไป จึงเกิดการฟ้องร้องดำเนินคดีอันเนื่องมาจากการมีผู้ผิดสัญญาจำนวนมากและเพิ่มขึ้นตลอดเวลา อีกทั้งพนักงานภายในองค์กรกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่สามารถจะดำเนินการได้ทั้งหมด จึงต้องมีการจัดจ้างผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายจากภายนอก (Outsource) เป็นจำนวนหลากหลายบริษัทเข้ามาช่วยในการดำเนินการจัดการหนี้แทนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

จากความเป็นมาและปัญหาดังกล่าวทางผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร



วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

การทบทวนวรรณกรรม

การศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายของนักศึกษาถือได้ว่าเป็นการศึกษาพฤติกรรมของวัยรุ่น Adolescent behavior ซึ่งสุชา จันทรเฒ 2536 ได้กล่าว วัยรุ่นคือวัยที่ย่างเข้าสู่ความเป็นผู้ใหญ่ โดยถือความพร้อมของร่างกายหรือภาวะสูงสุดขีดของร่างกายเป็นเครื่องตัดสิน ดังนั้น ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในงานวิจัยครั้งนี้จึงกล่าวถึงความหมายของพฤติกรรม ดังนี้ พูนผล อินทรสกุล (2550) ได้กล่าวว่า พฤติกรรมหมายถึงการกระทำหรืออาการที่แสดงออกของจิตในทั้งภายในและภายนอกเป็นการกระทำเพื่อตอบสนองความต้องการของบุคคลซึ่งบุคคลอื่นสังเกตและใช้เครื่องมือทดสอบได้ สุวรัช พิมพ์พิสนธ์ 2547 ได้กล่าวว่า พฤติกรรมหมายถึงการกระทำหรือการแสดงออกของมนุษย์ในช่วงระยะ 12-21 ปีต่อสถานการณ์ต่าง ๆ หรือมีสิ่งกระตุ้นทั้งที่รู้ตัวและไม่รู้ตัวและสังเกตได้และไม่สามารถสังเกตได้ สุโขทัยธรรมาธิราช (2532) ได้กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึงการกระทำของวัยรุ่นในทุกการกระทำไม่ว่าจะทำโดยรู้ตัวหรือรู้ตัวก็ตามและไม่ว่าจะพึงประสงค์ที่จะกระทำหรือไม่ก็ตามยกตัวอย่าง เช่น การตัด การปฏิบัติตามหน้าที่ หรือ การละทิ้งหน้าที่ ล้วนแล้วแต่ถือเป็นพฤติกรรมทั้งนั้น สิทธิโชค วรานุสันติกุล (2529) ได้กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึง ปฏิบัติกิจและกิจกรรมทุกชนิดที่มนุษย์แสดงออกทางรูปธรรม นามธรรม ตลอดเวลาสังเกตได้ด้วยประสาทสัมผัสสวาจาและการกระทำสามารถแบ่งพฤติกรรมออกได้เป็นสองประเภทคือ พฤติกรรมภายนอก Overt behavior ซึ่งเป็นการกระทำที่สังเกตได้ด้วยประสาทสัมผัสหรืออาจใช้เครื่องมือ และพฤติกรรมภายใน Covert behavior ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกิดขึ้นภายในจิตใจ บุคคลอื่นไม่สามารถสัมผัสได้ Goldenson (1984) ได้กล่าวว่า พฤติกรรม หมายถึง การกระทำหรือตอบสนองการกระทำทางจิตวิทยาของแต่ละบุคคลและเป็นปฏิสัมพันธ์ในการตอบสนองสิ่งกระตุ้นภายในภายในหรือภายนอกรวมทั้งเป็นกิจกรรมการกระทำต่าง ๆ ที่เป็นไปอย่างมีจุดหมายสังเกตเห็น หรือเป็นกิจกรรมการกระทำต่าง ๆ ที่ได้ผ่านการใคร่ครวญแล้วหรือเป็นไปอย่างไม่รู้

โดยสรุป พฤติกรรม หมายถึง การกระทำแสดงของบุคคลเพื่อตอบสนองความต้องการจากสิ่งกระตุ้นทั้งภายในและภายนอกซึ่งในงานวิจัยนี้แนวคิดในการใช้จ่ายหมายถึงพฤติกรรมการตอบสนองของนักศึกษาระดับปริญญาตรี คณะวิทยาการจัดการที่ถือได้ว่าเป็นบุคคลที่อยู่ในช่วงวัยรุ่นในการบริหารจัดการเงินโดยได้รับการกระตุ้นทั้งภายในและภายนอก



ความต้องการถือเงิน ของ Keynes (1936) เคนส์ (1936) ให้ความหมายของความต้องการถือเงิน (Demand for Money) ไว้ว่า เงินเป็นสินทรัพย์ชนิดหนึ่งที่มีอรรถประโยชน์มากในฐานะที่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงที่สุดในบรรดาสินทรัพย์ต่าง ๆ ดังนั้นในขณะใดขณะหนึ่ง คนเราจึงอาจต้องการถือเงินไว้เพื่อจุดมุ่งหมายอื่น ๆ นอกเหนือจากการถือเงินเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ความต้องการถือเงินของเคนส์แบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่

1. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน (Transaction Demand for Money) บุคคลทั่วไปจำเป็นต้องถือเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายประจำวันความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหากสิ่งอื่นอยู่คงที่ปริมาณเงินโดยเฉลี่ยที่จะต้องถือไว้ใช้จ่ายประจำจะลดลงเมื่อได้รับรายได้เป็นจำนวนมากขึ้น ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามข้อสมมติว่าอัตราการใช้จ่ายรายได้เท่ากันตลอดระยะเวลาของงวดรายได้

2. ความต้องการถือเงินเพื่อใช้จ่ายเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดไว้ล่วงหน้า (Precautionary Demand for Money) ความต้องการถือเงินประเภทนี้มีสาเหตุมาจากความไม่แน่นอนของรายได้รายจ่ายในอนาคต ตามทัศนะของเคนส์บุคคลทั่วไปจึงต้องกันเงินไว้จำนวนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายได้ทันทีเมื่อถึงคราวจำเป็น โดยความต้องการถือเงินประเภทนี้ขึ้นอยู่กับรายได้ เพราะหากมีรายได้มากก็สามารถกันเงินไว้ได้มากขึ้น

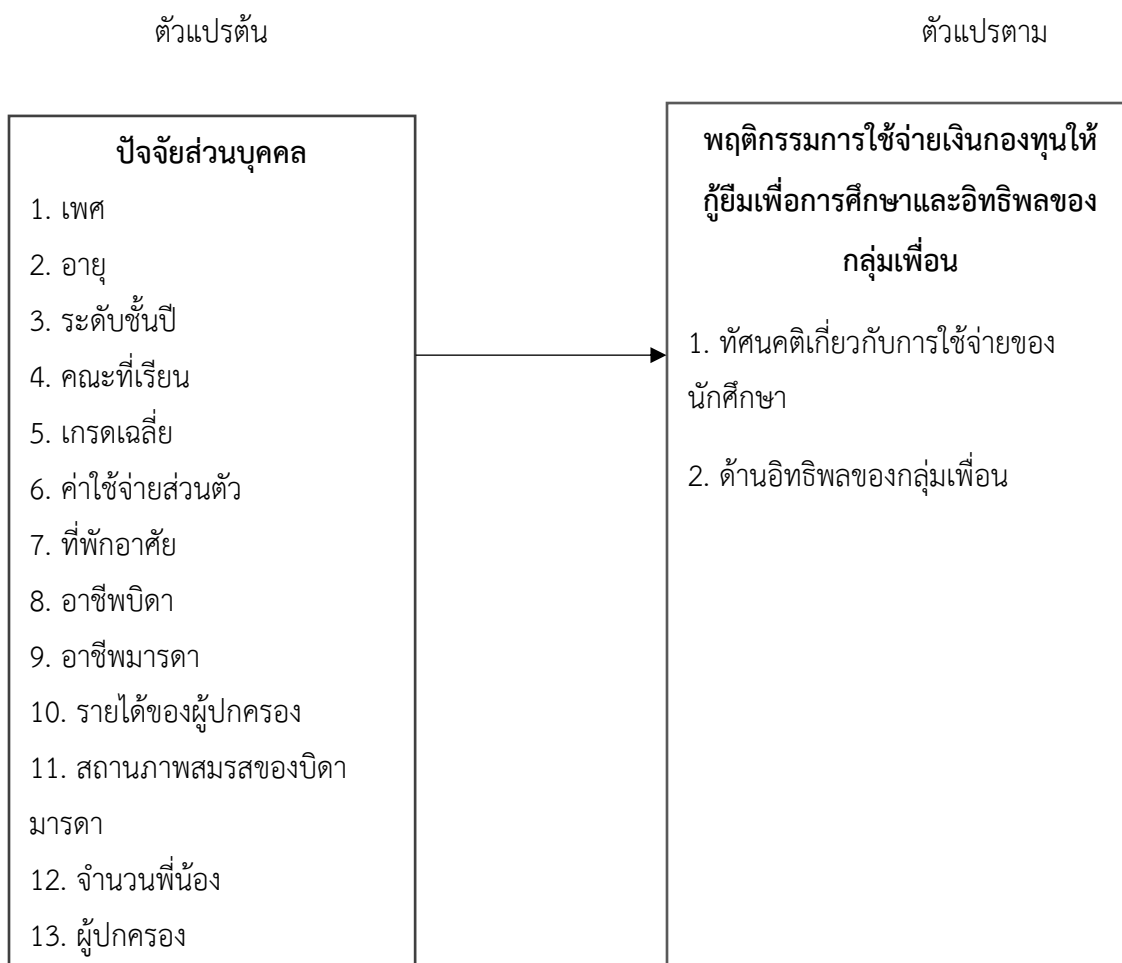
3. ความต้องการถือเงินเพื่อแสวงหากำไร (Speculative Demand for Money) ความต้องการถือเงินเพื่อแสวงหากำไรขึ้นกับอัตราดอกเบี้ย โดยเปลี่ยนแปลงตรงข้ามกับอัตราดอกเบี้ย คือ ความต้องการถือเงินจะมีจำนวนน้อยเมื่ออัตราดอกเบี้ยสูง และมีจำนวนมากเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำตามทัศนะของเคนส์ความไม่แน่นอนของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตคือสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดความต้องการถือเงินประเภทนี้ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค (Consumer Behavior Theory) เป็นพฤติกรรมซึ่งผู้บริโภคทำการค้นหา การซื้อ การใช้ การประเมินผล การใช้สอยผลิตภัณฑ์ และการบริการ ซึ่งคาดว่าจะสนองความต้องการของตนเอง (Schiffman and Kanuk, 1994) รวมทั้งเป็นการกระทำของบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาให้ได้มาแล้วซึ่งการใช้สินค้าและบริการทั้งนี้รวมถึงกระบวนการตัดสินใจ และการกระทำของบุคคลที่เกี่ยวกับการซื้อและการใช้สินค้า (Kotler, 1997) โดยสามารถสรุปได้ว่า พฤติกรรมผู้บริโภค เป็นการแสดงออกของแต่ละบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการใช้สินค้าและบริการทางเศรษฐกิจ รวมไปถึงกระบวนการในการตัดสินใจที่มีผลต่อการแสดงออกของแต่ละบุคคล ซึ่งมีความแตกต่างกันออกไป

กรอบแนวคิดการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาแนวคิด ได้แก่ แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนซึ่งผู้วิจัยนำกรอบแนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของนักศึกษาของคุณสุวงษ์ พิมพิสนธ์ (2547) มาประยุกต์ บูรณาการและกำหนดเป็นกรอบแนวคิดของการสำรวจเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่าย



เงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร เพื่อตอบ
คำถามของการวิจัย และกำหนดเป็นความมุ่งหมายของวิจัย ได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดของการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 1-4 ทั้ง 6 คณะ จำนวน 7,465 คน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 1-4 ทั้ง 6 คณะ จำนวน 183 คน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างได้มาจากการคำนวณของ ยามาเน่ และใช้วิธีการสุ่มแบบชั้นภูมิ



เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามโดยแบ่งออกเป็น 3 ตอน ประกอบด้วยดังนี้ ตอนที่ 1 แบบสอบถามที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับชั้นปี คณะที่เรียน เกรดเฉลี่ย ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ที่พักอาศัย อาชีพบิดา อาชีพมารดา รายได้ของผู้ปกครอง สถานภาพสมรสของบิดามารดา จำนวนพี่น้องและผู้ปกครองต่างกัน ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายของนักศึกษา มีคำถามทั้งหมด 10 ข้อแต่ละข้อมี 5 ตัวเลือก คือ 1 = เห็นด้วยน้อยที่สุด 2 = เห็นด้วยน้อย 3 = เห็นด้วยปานกลาง 4 = เห็นด้วยมาก 5 = เห็นด้วยมากที่สุด ตอนที่ 3 แบบสอบถามด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อน มีคำถามทั้งหมด 10 ข้อแต่ละข้อมี 5 ตัวเลือก คือ 1 = เห็นด้วยน้อยที่สุด 2 = เห็นด้วยน้อย 3 = เห็นด้วยปานกลาง 4 = เห็นด้วยมาก 5 = เห็นด้วยมากที่สุด

วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยดำเนินการ ดังนี้ 1) ผู้วิจัยได้จัดทำแบบสอบถามและได้ส่งให้กับอาจารย์ผู้สอน จำนวน 1 ท่าน เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง พร้อมชี้แจงรายละเอียด ความมุ่งหมายของการออกแบบสอบถามนี้เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันในการตอบแบบสอบถาม 2) ดำเนินการเก็บข้อมูล โดยผู้วิจัยดำเนินการเก็บข้อมูลด้วยตนเองและได้นำแบบสอบถามไปแจกแก่กลุ่มตัวอย่างทั้ง 6 คณะ จำนวน 183 คน ในมหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดความมุ่งหมายของการแจกแบบสอบถาม และ 3) ตรวจสอบความถูกต้อง ความสมบูรณ์ของแบบสอบถามเพื่อนำแบบสอบถามไปประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยดำเนินการ ดังนี้ 1) ตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องของแบบสอบถาม 2) ตรวจสอบความสมบูรณ์และลงข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ในโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จ 3) ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล 3.1 การวิเคราะห์คุณลักษณะส่วนบุคคล ตามแบบสอบถาม ตอนที่ 1 ใช้ในการแจกแจงความถี่(Frequencies) และค่าร้อยละ (Percentage) 3.2 การวิเคราะห์แบบสอบถามตอนที่ 2 ทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายของนักศึกษา ตอนที่ 3 ด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) 3.3 การทดสอบสมมติฐานเพื่อศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์เพื่อทดสอบค่าที (t-test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One way anova) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05



ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ดังตารางที่ 1
 ตารางที่ 1 จำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

(N=183)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
- ชาย	82	44.80
- หญิง	101	55.20
2. อายุ		
- 18 ปี	19	10.40
- 19 ปี	33	18.00
- 20 ปี	67	36.60
- 21 ปีขึ้นไป	64	35.00
3. ระดับชั้นปี		
- ชั้นปีที่ 1	35	19.10
- ชั้นปีที่ 2	47	25.70
- ชั้นปีที่ 3	71	38.80
- ชั้นปีที่ 4	30	16.40
4. คณะที่เรียน		
- คณะวิทยาการจัดการ	31	16.90
- คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์	31	16.90
- คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี	30	16.40
- คณะเทคโนโลยีอุตสาหกรรม	30	16.40
- คณะเทคโนโลยีการเกษตร	30	16.40
- คณะครุศาสตร์	31	16.90
5. เกรดเฉลี่ย		
- ต่ำกว่า 2.50	9	4.90
- 2.50 – 3.00	39	21.30
- 3.01 – 3.50	92	50.30



ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- มากกว่า 3.50	43	23.50
6. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว		
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท/เดือน	23	12.60
- 3,001 – 6,000 บาท/เดือน	63	34.40
- 6,001 – 9,000 บาท/เดือน	69	37.70
- 9,001 – 12,000 บาท/เดือน	28	15.30
7. ที่พักอาศัย		
- บ้านตนเอง	42	23.00
- บ้านเช่า	26	14.20
- บ้านญาติ	12	6.60
- หอพักในสถานศึกษา	20	10.90
- หอพักนอกสถานศึกษา	83	45.4
8. อาชีพของบิดา		
- ค้าขาย	28	15.30
- เกษตรกร	67	36.60
- พนักงานบริษัทเอกชน	12	6.60
- พนักงานรัฐวิสาหกิจ	13	7.10
- รับราชการ	28	15.30
- รับจ้าง	26	14.20
- บิดาเสียชีวิต	8	4.4
- อื่นๆ	1	.50
9. อาชีพของมารดา		
- ค้าขาย	34	18.60
- เกษตรกร	64	35.00
- พนักงานบริษัทเอกชน	14	7.70
- พนักงานรัฐวิสาหกิจ	6	3.30
- รับราชการ	27	14.80
- รับจ้าง	32	17.50



ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
- มารดาเสียชีวิต	3	1.60
- อื่นๆ	3	1.60
10. รายได้ของผู้ปกครอง		
- น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท/เดือน	12	6.60
- 5,001 – 10,000 บาท/เดือน	32	17.50
- 10,001 – 15,000 บาท/เดือน	72	39.30
- มากกว่า 15,000 บาท/เดือน	67	36.60
11. สถานภาพสมรสของบิดามารดา		
- อยู่ด้วยกัน	128	69.90
- แยกกันอยู่	28	15.30
- หย่าร้าง	15	8.20
- บิดาเสียชีวิต	8	4.40
- มารดาเสียชีวิต	2	1.10
- บิดาและมารดาเสียชีวิตทั้งคู่	2	1.10
12. จำนวนพี่น้องในครอบครัว		
- ไม่มี	44	24.00
- 1 - 2 คน	101	55.20
- 3 - 4 คน	32	17.50
- มากกว่า 4 คน	6	3.30
13. ผู้ปกครอง		
- บิดา	23	12.60
- มารดา	60	32.80
- บิดาและมารดา	93	50.80
- ญาติ	5	2.70
- อื่นๆ	2	1.10
รวม	183	100.0



จากตารางที่ 1 พบว่า ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 183 คน เพศชาย จำนวน 82 คน คิดเป็นร้อยละ 44.80 เพศหญิงจำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 อายุ 18 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 10.40 อายุ 19 ปี จำนวน 33 คน คิดเป็นร้อยละ 18.00 อายุ 20 ปี จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 36.60 อายุ 21 ปีขึ้นไป จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 ชั้นปีที่ 1 จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 19.10 ชั้นปีที่ 2 จำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 25.70 ชั้นปีที่ 3 จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 38.80 ชั้นปีที่ 4 จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40 คณะวิทยาการจัดการ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40 คณะเทคโนโลยีอุตสาหกรรม จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40 คณะเทคโนโลยีการเกษตร จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40 คณะครุศาสตร์ จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 เกรดเฉลี่ย ต่ำกว่า 2.50 จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.90 เกรดเฉลี่ย 2.50-3.00 จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 21.30 เกรดเฉลี่ย 3.01-3.50 จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 50.30 เกรดเฉลี่ยมากกว่า 3.50 จำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 23.50 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว น้อยกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท/เดือน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 12.60 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 3,001-6,000 บาท/เดือน จำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 34.40 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 6,001-9,000 บาท/เดือน จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 15.30 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 9,001-12,000 บาท/เดือน จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 15.30 ที่พักอาศัย บ้านตนเอง จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 23.00 บ้านเช่า จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 14.20 บ้านญาติ จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.60 หอพักในสถานศึกษา จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 10.90 หอพักนอกสถานศึกษา จำนวน 83 คน คิดเป็นร้อยละ 45.4 อาชีพของบิดา ค้าขาย จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 15.30 เกษตรกร จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 36.60 พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.60 พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 7.10 รับราชการ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 15.30 รับจ้าง จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 14.20 บิดาเสียชีวิต จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.4 อื่น ๆ จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.50 อาชีพของมารดา ค้าขาย จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 18.60 เกษตรกร จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 35.00 พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 7.70 พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 รับราชการ จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 14.80 รับจ้าง จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 มารดาเสียชีวิต จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.60 อื่น ๆ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.60 รายได้ของผู้ปกครอง น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท/เดือน จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 6.60 รายได้ของผู้ปกครอง 5,001-10,000 บาท/เดือน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 รายได้ของผู้ปกครอง 10,001-15,000 บาท/เดือน จำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 39.30 รายได้ของผู้ปกครอง มากกว่า 15,000 บาท/เดือน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 36.60 สถานภาพสมรสของบิดามารดา อยู่ด้วยกัน จำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 69.90 แยกกันอยู่ จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 15.30 หย่าร้าง จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 8.20 บิดาเสียชีวิต จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.40 มารดาเสียชีวิตจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 บิดาและมารดาเสียชีวิตทั้งคู่ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 จำนวน



พี่น้องในครอบครัว ไม่มีพี่น้อง จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 24.00 มี 1-2 คน จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 มี 3-4 คน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 มีมากกว่า 4 คน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 3.30 ผู้ปกครอง บิดา จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 12.60 มารดา จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 32.80 บิดาและมารดา จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 50.80 ญาติ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 2.70 อื่น ๆ จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10

โดยสรุป ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 55.20 เป็นผู้ที่อายุ 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.60 ระดับชั้นปีที่ 3 คิดเป็นร้อยละ 38.80 คณะวิทยาการจัดการ ศึกษาศาสตร์และสังคมศาสตร์ คณะครุศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 16.40 เกรดเฉลี่ย 3.01-3.50 คิดเป็นร้อยละ 50.30 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 6,001-9,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.70 ที่พักอาศัยหอพักนอกสถานศึกษา คิดเป็นร้อยละ 45.40 อาชีพของบิดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 36.60 อาชีพของมารดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 35.00 รายได้ผู้ปกครอง 10,001-15,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 39.30 สถานภาพสมรสของบิดามารดาอยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 69.90 จำนวนพี่น้องในครอบครัว 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 และผู้ปกครองบิดามารดา คิดเป็นร้อยละ 50.80 ตามลำดับ

2. ผลการวิเคราะห์ระดับทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์ระดับทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมรายชื่อ

(N=183)

ข้อที่	ทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงิน	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1	ข้าพเจ้าได้มีการควบคุมการใช้จ่ายเงินด้วยการทำบัญชีรับ-จ่ายช่วยให้มีเงินเหลือเก็บ	3.49	1.171	ระดับมาก
2	ข้าพเจ้าใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น	3.70	1.091	ระดับมาก
3	ข้าพเจ้าวางแผนในการใช้จ่ายเงินที่เหมาะสมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง	3.72	1.131	ระดับมาก
4	ข้าพเจ้าใช้เงินซื้อสิ่งของที่มีคุณภาพและราคาประหยัดเท่านั้น	3.56	1.127	ระดับมาก
5	ข้าพเจ้าปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดเมื่อใช้จ่ายเงินเกินรายรับ	3.58	1.125	ระดับมาก



ข้อที่	ทัศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงิน	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
6	ข้าพเจ้าคำนึงถึงฐานะทางเศรษฐกิจก่อนการใช้จ่ายเงิน	3.62	1.077	ระดับมาก
7	ข้าพเจ้าคิดว่าราคาเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ	3.68	1.109	ระดับมาก
8	เมื่อข้าพเจ้าพบเห็นสิ่งของที่ชอบหรือสนใจมักจะตัดสินใจซื้อโดยทันที	3.18	1.282	ระดับปานกลาง
9	ในการใช้จ่ายเงินของข้าพเจ้าแต่ละครั้งได้นึกถึงความต้องการที่แท้จริง	3.58	1.130	ระดับมาก
10	ข้าพเจ้ามีความเชื่อว่าจะสามารถใช้จ่ายเงินได้อย่างเหมาะสม	3.70	1.139	ระดับมาก
	รวม	3.58	.934	ระดับมาก

จากตารางที่ 2 พบว่าทัศนคติการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.58$, S.D=.934) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ข้อ 3 ข้าพเจ้าวางแผนในการใช้จ่ายเงินที่เหมาะสมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง ($\bar{X} = 3.72$, S.D=1.131) รองลงมาคือ ข้อที่ 2 ข้อที่ 2 ข้าพเจ้าใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น ($\bar{X} = 3.70$, S.D=1.091) ข้อที่ 10 ข้าพเจ้ามีความเชื่อว่าจะสามารถใช้จ่ายเงินได้อย่างเหมาะสม ($\bar{X} = 3.70$, S.D=1.139) ข้อที่ 7 ข้าพเจ้าคิดว่าราคาเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ($\bar{X} = 3.68$, S.D=1.109) ข้อที่ 6 ข้าพเจ้าคำนึงถึงฐานะทางเศรษฐกิจก่อนการใช้จ่ายเงิน ($\bar{X} = 3.62$, S.D=1.077) ข้อที่ 5 ข้าพเจ้าปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดเมื่อใช้จ่ายเงินเกินรายรับ ($\bar{X}=3.58$, S.D=1.125) ข้อที่ 9 ในการใช้จ่ายเงินของข้าพเจ้าแต่ละครั้งได้นึกถึงความต้องการที่แท้จริง ($\bar{X} = 3.58$, S.D=1.130) ข้อที่ 4 ข้าพเจ้าใช้เงินซื้อสิ่งของที่มีคุณภาพและราคาประหยัดเท่านั้น ($\bar{X} = 3.56$, S.D=1.127) ส่วนค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ ข้อที่ 1 ข้าพเจ้าได้มีการควบคุมการใช้จ่ายเงินด้วยการทำบัญชีรับ-จ่ายช่วยให้มีเงินเหลือเก็บ ($\bar{X} = 3.49$, S.D=1.171) และ ข้อที่ 8 เมื่อข้าพเจ้าพบเห็นสิ่งของที่ชอบหรือสนใจมักจะตัดสินใจซื้อโดยทันที ($\bar{X} = 3.18$, S.D=1.282) ตามลำดับ

3. ผลการวิเคราะห์ระดับอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร ดังตารางที่ 3



ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ระดับอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมรายชื่อ

(N=183)

ข้อที่	อิทธิพลของกลุ่มเพื่อน	ระดับความคิดเห็น		
		$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1	เมื่อท่านมีปัญหาต่าง ๆ ท่านจะขอคำปรึกษาจากเพื่อนของท่านเสมอ	2.68	1.022	ระดับปานกลาง
2	ท่านจัดทำแผนการใช้จ่ายเงินตามคำแนะนำของเพื่อน	2.54	1.042	ระดับปานกลาง
3	ท่านขอความคิดเห็นคำปรึกษาจากเพื่อนก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ	2.79	1.192	ระดับปานกลาง
4	ส่วนใหญ่ท่านมักใช้สิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ เหมือนกับเพื่อนในกลุ่ม	2.32	1.094	ระดับน้อย
5	ท่านมักจะซื้อสินค้าตามเพื่อนแม้บางอย่างจะไม่จำเป็น	2.25	1.143	ระดับน้อย
6	ท่านนำเสื้อผ้าที่เก็บไว้มาดัดแปลงใช้ใหม่ตามที่เคยเห็นเพื่อนทำ	2.38	1.117	ระดับน้อย
7	เพื่อนๆมีส่วนกระตุ้นให้ท่านมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งในมหาวิทยาลัยและนอกมหาวิทยาลัย	3.23	1.183	ระดับปานกลาง
8	เมื่อมีวันหยุดยาวเพื่อนๆมักชวนท่านไปเที่ยวต่างจังหวัด	2.40	1.115	ระดับน้อย
9	เพื่อนชักชวนท่านไปเที่ยวตามสถานที่ต่าง ๆ ในเวลากลางคืนเช่นสถานบันเทิง	2.58	1.233	ระดับปานกลาง
10	เพื่อน ๆ มักชวนท่านไปเดินช้อปปิ้งในห้างสรรพสินค้า	2.80	1.122	ระดับปานกลาง
	รวม	2.59	.831	ระดับปานกลาง

จากตารางที่3 พบว่า ด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 2.59$, S.D=.831) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือข้อ ข้อที่ 7 เพื่อน ๆ มีส่วนกระตุ้นให้ท่านมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งในมหาวิทยาลัยและนอกมหาวิทยาลัย ($\bar{X} = 3.23$, S.D=1.183) รองลงมาคือ ข้อที่ 10 เพื่อนๆมักชวนท่านไปเดินช้อปปิ้งในห้างสรรพสินค้า ($\bar{X} = 2.80$, S.D=1.122) ข้อที่ 3 ท่านขอความคิดเห็นคำปรึกษาจากเพื่อนก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ ($\bar{X} = 2.79$, S.D=1.192) ข้อที่ 1 เมื่อท่านมีปัญหาต่าง ๆ ท่านจะขอคำปรึกษาจากเพื่อนของท่านเสมอ ($\bar{X} = 2.68$, S.D=1.022) ข้อที่ 9 เพื่อน



ชักชวนท่านไปเที่ยวตามสถานที่ต่าง ๆ ในเวลากลางคืนเช่นสถานบันเทิง ($\bar{X} = 2.58$, S.D=1.233) ข้อที่ 2 ท่านจัดทำแผนการใช้จ่ายเงินตามคำแนะนำของเพื่อน ($\bar{X} = 2.54$, S.D=1.042) ส่วนค่าเฉลี่ยที่ต่ำสุดคือ ข้อที่ 8 เมื่อมีวันหยุดยาวเพื่อนๆชักชวนท่านไปเที่ยวต่างจังหวัด ($\bar{X} = 2.40$, S.D=1.115) ข้อที่ 6 ท่านนำเสื้อผ้าที่เก็บไว้มานัดแปลงใช้ใหม่ตามที่เคยเห็นเพื่อนทำ ($\bar{X} = 2.38$, S.D=1.117) ข้อที่ 4 ส่วนใหญ่ท่านมักใช้สิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ เหมือนกับเพื่อนในกลุ่ม ($\bar{X} = 2.32$, S.D=1.094) และข้อที่ 5 ท่านมักจะซื้อสินค้าตามเพื่อนแม้บางอย่างจะไม่จำเป็น ($\bar{X} = 2.25$, S.D=1.143) ตามลำดับ

อภิปรายผล

จากการดำเนินงานวิจัย เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร พบว่า

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 55.20 เป็นผู้ที่มียุ 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.60 ระดับชั้นปีที่ 3 คิดเป็นร้อยละ 38.80 คณะวิทยาการจัดการ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ คณะครุศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 16.40 เกรดเฉลี่ย 3.01-3.50 คิดเป็นร้อยละ 50.30 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 6,001-9,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.70 ที่พักอาศัยหอพักนอกสถานศึกษา คิดเป็นร้อยละ 45.40 อาชีพของบิดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 36.60 อาชีพของมารดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 35.00 รายได้ผู้ปกครอง 10,001-15,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 39.30 สถานภาพสมรสของบิดามารดาอยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 69.90 จำนวนพี่น้องในครอบครัว 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 และผู้ปกครองบิดามารดา คิดเป็นร้อยละ 50.80 ซึ่งพบว่าทุนการศึกษาส่วนหนึ่งจะมาจากผู้ปกครองซึ่งมีผู้กล่าวว่า ผู้ปกครองของแต่ละครอบครัวก็หวังเป็นเช่นเดียวกันที่จะทำให้บุตรหลานของตนมีความเจริญก้าวหน้าในด้านอนาคตจึงยอม เสียสละรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อมาเป็นค่าใช้จ่ายในเรื่องการศึกษาและหวังให้บุตรของตนได้รับการศึกษาในระดับที่สูงที่สุดนั่นก็คือระดับอุดมศึกษา(เขมินทรา อภิภัทรวิโรดม, 2550)

ตอนที่ 2 ทศนคติการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร

ทศนคติการใช้จ่ายเงินของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครโดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ข้อ 3 ข้าพเจ้าวางแผนในการใช้จ่ายเงินที่เหมาะสมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง รองลงมาคือ ข้อที่ 2 ข้าพเจ้าใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น ข้อที่ 10 ข้าพเจ้าใช้จ่ายเงินได้อย่างเหมาะสม ข้อที่ 7 ข้าพเจ้าตัดสินใจใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ข้อที่ 8 เมื่อข้าพเจ้าพบเห็นสิ่งของที่ชอบหรือสนใจมักจะตัดสินใจซื้อโดยทันที แสดงให้เห็นถึงการบริหารจัดการเงินในการใช้จ่ายของนักศึกษาซึ่งสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา



ด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือข้อ ข้อที่ 7 เพื่อน ๆ มีส่วนกระตุ้นให้ท่านมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งในมหาลัยและนอกมหาลัย รองลงมาคือ ข้อที่ 10 เพื่อน ๆ มักชวนท่านไปเดินซื้อของในห้างสรรพสินค้า และอันดับสุดท้ายที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด ข้อที่ 5 ท่านมักจะซื้อสินค้าตามเพื่อนแม้บางอย่างจะไม่จำเป็น แสดงให้เห็นว่าเพื่อนเป็นค่านิยมหรือมีส่วนในการใช้จ่ายของนักศึกษาซึ่งสอดคล้องกับ คำว่าการศึกษาคือการลงทุนที่ต้องอาศัยปัจจัยหลาย ๆ ด้านประกอบกัน ทั้งร่างกาย พลังใจ และพลังทรัพย์ เพื่อให้บรรลุเป้าประสงค์และประสบผลสำเร็จได้ตามต้องการ ปัจจัยทางด้านทุนทรัพย์ถือว่ามีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการศึกษาเล่าเรียน นักศึกษาใน มหาวิทยาลัยส่วนใหญ่ได้รับทุนทรัพย์มาจากการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามาเป็นค่าศึกษาเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตประจำวัน แต่บางคนนำเงินที่ได้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์โดย นำไปใช้จ่ายซื้อของที่ไม่น่าจำเป็น ไปเดินห้างสรรพสินค้าหรือซื้อของราคาแพง ๆ ซ้ำร้ายไปกว่านั้นบางคนใช้เงินที่ได้หมดไปกับการเที่ยวกลางคืน เสพสิ่งบันเทิง ดื่มสุรา ทำให้ชีวิตการขาดวิจรรณญาณและความยังคิดในการเลือกบริโภค ได้ส่งผลต่อพฤติกรรมบริโภคสินค้าที่มีความฟุ่มเฟือย สอดคล้องกับ (นุญชัย ไยบัว, 2556)

องค์ความรู้ใหม่

การศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครได้ศึกษาพฤติกรรมเกี่ยวกับนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครที่ขาดแคลนทุนทรัพย์สำหรับการศึกษาเล่าเรียนในระดับมหาวิทยาลัยมีความต้องการทางด้านค่าใช้จ่าย ที่ผู้ปกครองไม่สามารถตอบสนองได้ตามความต้องการของนักศึกษา ซึ่งการเรียนในระดับนี้นอกจาก ค่าเทอม ค่าหอ ค่าของใช้ส่วนตัว ค่ากิน และค่าน้ำมันหรือที่เรียกว่าค่าครองชีพนั้นจึงจะต้องยื่นกู้ต่อมหาวิทยาลัยเพื่อลดภาระจากทางผู้ปกครองไม่มากนักน้อยรวมไปถึงขั้นตอนกระบวนการของการวิเคราะห์ข้อมูลหรือพิจารณาเป็นการระดมความคิดของคนในกลุ่มเพื่อนจะนำข้อมูลไปศึกษาและเผยแพร่เพื่อเป็นประโยชน์ให้กับทุกคนที่ได้อ่าน

สรุปการวิจัย

จากการวิจัย เรื่อง พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร สรุปได้ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 55.20 เป็นผู้มีอายุ 20 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.60 ระดับชั้นปีที่ 3 คิดเป็นร้อยละ 38.80 คณะวิทยาการจัดการ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ คณะครุศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 16.40 เกรดเฉลี่ย 3.01-3.50 คิดเป็นร้อยละ 50.30 ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 6,001-9,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 37.70 ที่พักอาศัยหอพักนอกสถานศึกษา คิดเป็นร้อยละ 45.40 อาชีพของบิดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 36.60 อาชีพของมารดาเกษตรกร คิดเป็นร้อยละ 35.00 รายได้ผู้ปกครอง



10,001-15,000 บาท/เดือน คิดเป็นร้อยละ 39.30 สถานภาพสมรสของบิดามารดาอยู่ด้วยกัน คิดเป็นร้อยละ 69.90 จำนวนพี่น้องในครอบครัว 1-2 คน คิดเป็นร้อยละ 55.20 และผู้ปกครองบิดามารดา คิดเป็นร้อยละ 50.80 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 ทศนคติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ =3.58, S.D=.934) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ ข้อ 3 ข้าพเจ้าวางแผนในการใช้จ่ายเงินที่เหมาะสมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง ($\bar{X}$ = 3.72, S.D=1.131) รองลงมาคือ ข้อที่ 2 ข้อที่ 2 ข้าพเจ้าใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น ($\bar{X}$ = 3.70, S.D=1.091) ข้อที่ 10 ข้าพเจ้ามีความเชื่อว่าจะสามารถใช้จ่ายเงินได้อย่างเหมาะสม ($\bar{X}$ = 3.70, S.D=1.139) ข้อที่ 7 ข้าพเจ้าคิดว่าราคาเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ($\bar{X}$ = 3.68, S.D=1.109) ข้อที่ 6 ข้าพเจ้าคำนึงถึงฐานะทางเศรษฐกิจก่อนการใช้จ่ายเงิน ($\bar{X}$ = 3.62, S.D=1.077) ข้อที่ 5 ข้าพเจ้าปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดเมื่อใช้จ่ายเงินเกินรายรับ ($\bar{X}$ =3.58, S.D=1.125) ข้อที่ 9 ในการใช้จ่ายเงินของ ข้าพเจ้าแต่ละครั้งได้นึกถึงความต้องการที่แท้จริง ($\bar{X}$ = 3.58, S.D=1.130) ข้อที่ 4 ข้าพเจ้าใช้เงินซื้อสิ่งของที่มี คุณภาพและราคาประหยัดเท่านั้น ($\bar{X}$ = 3.56, S.D=1.127) ส่วนค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ ข้อที่ 1 ข้าพเจ้าได้มีการ ควบคุมการใช้จ่ายเงินด้วยการทำบัญชีรับ-จ่ายช่วยให้มีเงินเหลือเก็บ ($\bar{X}$ = 3.49, S.D=1.171) และข้อที่ 8 เมื่อ ข้าพเจ้าพบเห็นสิ่งของที่ชอบหรือสนใจมักจะตัดสินใจซื้อโดยทันที ($\bar{X}$ = 3.18, S.D=1.282) ตามลำดับ

ด้านอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}$ = 2.59, S.D=.831) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือข้อ ข้อที่ 7 เพื่อนๆมีส่วนกระตุ้นให้ท่านมี ส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งในมหาวิทยาลัยและนอกมหาวิทยาลัย ($\bar{X}$ = 3.23, S.D=1.183) รองลงมาคือ ข้อที่ 10 เพื่อน ๆ มักชวนท่านไปเดินซื้อของในห้างสรรพสินค้า ($\bar{X}$ = 2.80, S.D=1.122) ข้อที่ 3 ท่านขอความคิดเห็นคำปรึกษาจาก เพื่อนก่อนที่จะตัดสินใจซื้อสิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ ($\bar{X}$ = 2.79, S.D=1.192) ข้อที่ 1 เมื่อท่านมีปัญหาต่าง ๆ ท่านจะ ขอคำปรึกษาจากเพื่อนของท่านเสมอ ($\bar{X}$ = 2.68, S.D=1.022) ข้อที่ 9 เพื่อนชักชวนท่านไปเที่ยวตามสถานที่ ต่าง ๆ ในเวลากลางคืนเช่นสถานบันเทิง ($\bar{X}$ = 2.58, S.D=1.233) ข้อที่ 2 ท่านจัดทำแผนการใช้จ่ายเงินตาม คำแนะนำของเพื่อน ($\bar{X}$ = 2.54, S.D=1.042) ส่วนค่าเฉลี่ยที่ต่ำที่สุดคือ ข้อที่ 8 เมื่อมีวันหยุดยาวเพื่อนๆมักชวน ท่านไปเที่ยวต่างจังหวัด ($\bar{X}$ = 2.40, S.D=1.115) ข้อที่ 6 ท่านนำเสื้อผ้าที่เก็บไว้มานัดแปลงใช้ใหม่ตามที่เคยเห็น เพื่อนทำ ($\bar{X}$ = 2.38, S.D=1.117) ข้อที่ 4 ส่วนใหญ่ท่านมักใช้สิ่งของเครื่องใช้ต่าง ๆ เหมือนกับเพื่อนในกลุ่ม ($\bar{X}$ = 2.32, S.D=1.094) และข้อที่ 5 ท่านมักจะซื้อสินค้าตามเพื่อนแม้บางอย่างจะไม่จำเป็น ($\bar{X}$ = 2.25, S.D=1.143) ตามลำดับ



ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัยและนำไปใช้

จากการวิเคราะห์ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เงินกองทุนเพื่อการศึกษาและอิทธิพลของกลุ่มเพื่อนของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร ซึ่งผู้วิจัยสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. นักศึกษาควรนำองค์ความรู้จากผลงานวิจัยไปเผยแพร่และประยุกต์เพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจในพฤติกรรมการใช้เงินและประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิตได้

2. มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร ควรนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนการดำเนินงาน การควบคุม การคัดเลือก ตลอดจนการให้ความรู้แก่นักศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เงินที่ดี เพื่อให้การใช้จ่ายเงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นไปตามวัตถุประสงค์สูงสุด

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

การนำผลการศึกษาเป็นแนวทางการศึกษาและพัฒนาเพื่อเพิ่มความรู้ความเข้าใจให้กับนักศึกษาและวัยรุ่นในชุมชนและสามารถนำข้อมูลมาปรับใช้กับสถานการณ์ปัจจุบันได้อย่างเหมาะสม

เอกสารอ้างอิง

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2562). *ความเป็นมากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา*.

เขมรินทร์ อภิภัทรโรตม. (2550). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้กองทุนเพื่อการศึกษา กรณีศึกษา*

มหาวิทยาลัยเอกชนปีการศึกษา. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต: สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

นฐนัย ไยบัว. (2556). *การศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินของนักศึกษากองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา ภาคพายัพ เชียงใหม่*. เชียงใหม่

พูลผล อินทรสกุล. (2550). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาโครงการเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระดับอาชีวศึกษาของนักศึกษาวิทยาลัยเทคนิคพะเยา อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา*.

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต.มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย.

สิทธิโชค วรานุสันติกุล. (2529). *จิตวิทยาการจัดการพฤติกรรมมนุษย์.มหาวิทยาลัยศิลปากร, นครปฐม*.

สุชา จันทรเฒ. (2536). *จิตวิทยาพัฒนาการ*. กรุงเทพฯ:ไทยวัฒนาพานิช.

สุริยา ฆ้องเสนาะ. (2561). *กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ) กับการไม่ชำระหนี้*. กรุงเทพฯ: สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร.

สุวงษ์ พิมพิสนธ์. (2547). *พฤติกรรมการใช้เงินของนักศึกษา ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดเลย:กรณีศึกษาพิเศษระดับอุดมการณ์ศึกษา ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเลยประจำปี 2544*.

สถาบันราชภัฏเลย.



- สุโขทัยธรรมาธิราช. (2532). *พฤติกรรมวัยรุ่น*. มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช,นนทบุรี
- อริชัย อรรคอุดม. (2554). *กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในประเทศไทย: บทบาททุนประเดิมและคุณลักษณะงานวิจัย*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- Goldenson, R. M. (1984). *Longman Dictionary of Psychology and Psychiatry*. New YORK.
- Kotler, P. (1979). *Business Market from The Buyer's Perspective Research Phenomenon*. N.p: Sullivan.
- Keynes, J.M. (1936). *The general Theory of Employment, Interest and Money*. New York : Harcourt Brace Jovanovich.
- Schiffman, L.G., and Kanuk, L.L. (1994). *Consumer behavior*. 5 th ed. Englewood Cliffs, N.J. : Prentice-Hall.

