

สาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยา



การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเสนอเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา

หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

พฤษภาคม 2555

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยพะเยา

อาจารย์ที่ปรึกษา และคณบดีวิทยาลัยการศึกษาต่อเนื่อง ได้พิจารณาการศึกษาค้นคว้าด้วยตัวเอง เรื่อง “สาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยา” เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตของมหาวิทยาลัยพะเยา

.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กำธร ธรรมพิทักษ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา

.....
(รองศาสตราจารย์ ดร.สมบัติ นพรัตน์)

คณบดีวิทยาลัยการศึกษาต่อเนื่อง

พฤษภาคม 2555



กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้อย่างสมบูรณ์ โดยได้รับความอนุเคราะห์อย่างดียิ่งจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์กำธร ธรรมพิทักษ์ อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าด้วยตนเอง และเป็นผู้เชี่ยวชาญที่ได้กรุณาให้คำแนะนำ ตรวจสอบแก้ไข ความถูกต้องต่าง ๆ ในการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้จนสามารถดำเนินการให้เสร็จเรียบร้อย และมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบคุณ คุณจิรรัตน์ โสรัส เจ้าหน้าที่บริหารงานโครงการภาครัฐ บมจ. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่สนับสนุน ให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา คุณกุลนาถ นาละออง เจ้าหน้าที่บริการลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ให้ความช่วยเหลือด้านเอกสาร การประมวลผลการวิเคราะห์ รวมถึงการจัดพิมพ์เอกสาร ตลอดจน ครู อาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้ความรู้ แนวคิดและวิธีการ ขอขอบคุณเพื่อนพนักงาน บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาดอกคำใต้ ที่ให้กำลังใจ รวมถึงแนวคิดต่าง ๆ ในการศึกษา ค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้ จนแล้วเสร็จสมบูรณ์

ประโยชน์คุณค่าและความดีของการศึกษาค้นคว้าด้วยตนเอง ฉบับนี้ หากบังเกิดต่อการศึกษาและสังคม ด้วยประการใด ๆ ผู้ศึกษาขอขอบคุณความดีเหล่านั้น เป็นเครื่องหมายที่แสดงถึงความรักความเคารพและตอบแทนพระคุณ บิดา มารดา ครู อาจารย์ ที่ได้ให้ชีวิตและการศึกษาอบรมแก่ผู้ศึกษา รวมทั้งขอขอบคุณความดีเหล่านั้นแก่พี่ชายและพี่สาว ตลอดจนเพื่อนมิตรสหายที่ได้ให้การสนับสนุนเป็นกำลังใจตลอดมา

เขมทัต พุททวงศ์

ชื่อเรื่อง	สาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยา
ผู้ศึกษาค้นคว้า	เขมทัต พุทธวงศ์
ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กำธร ธรรมพิทักษ์
ประเภทสารนิพนธ์	การศึกษาดุษฎีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยพะเยา, 2555
คำสำคัญ	การค้างชำระหนี้, ชำระหนี้ปกติ, ผิดนัดค้างชำระหนี้, ผู้กู้

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาถึงสาเหตุของการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา โดยทำการศึกษาจากกลุ่มผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระในปี พ.ศ. 2553 เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่าง กลุ่มข้อมูลส่วนบุคคลอันเป็นสาเหตุของการชำระหนี้ปกติและการค้างชำระหนี้ กับ ผลของการชำระหนี้คืนเงินกู้ ได้แก่ บุคคลที่ชำระหนี้ตามปกติและกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้ รวบรวมข้อมูลโดยการใช้ข้อมูลทุติยภูมิ จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทั้งหมดจำนวน 640 ตัวอย่าง จากกลุ่มประชากรทั้งหมด 4,879 ราย จากนั้นทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ การใช้สถิติวิเคราะห์ Chi-Square เพื่อทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงคุณภาพ และการทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงปริมาณใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว

ผลการศึกษา พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุอยู่ในช่วง 18-23 ปี ส่วนใหญ่มีสถานะโสดและศึกษาอยู่ในกลุ่มวิทยาศาสตร์และกลุ่มการเงิน นักเรียน นักศึกษา ให้ความสนใจในการเรียนสายสามัญ มากกว่าสายอาชีพ จำนวนพี่น้องของกลุ่มตัวอย่างเฉลี่ยแล้วอยู่ที่ 2 คน มีจำนวนพี่น้องมากที่สุดอยู่ที่ 6 คน สถานภาพบิดามารดานั้นพบว่าส่วนใหญ่ มีสถานภาพสมรส และประกอบอาชีพเกษตรกร มีรายได้ครอบครัวต่อเดือนนั้น อยู่ในช่วง 5,000 - 10,000 บาท การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระพบว่า เพศ, สถานที่อยู่อาศัย, สาขาวิชาที่แตกต่างกัน, สถานภาพบิดา-มารดา, อาชีพบิดา-มารดา, รายได้ครอบครัวและสถานภาพผู้กู้ ไม่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา แต่ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา คือ อายุและสถานศึกษา โดยอายุผู้กู้ที่แตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืม เพื่อการศึกษา นอกจากนี้ยังพบว่า ผู้กู้ที่อายุ 18 ปี มีความแตกต่างจากผู้กู้ที่อายุ 22 ปีและผู้กู้ที่อายุ 19 ปี มีความแตกต่าง

จากผู้กู้อายุที่ 20 ปี อย่างมีนัยสำคัญ และสถานศึกษา ที่แบ่งออกเป็นสายอาชีพและสายสามัญ
จะมีความสัมพันธ์กับการดำรงชำระหนี้กองทุนเงิน ให้อภัยเพื่อการศึกษา



Title THE UNPAID DEBIT CAUSES OF THE STUDENT LOANFUND CAUSE OF UNPAID THE AT PPHAYAO

Author Kemmatad Phutthawong

Advisor Assistant Professor Khumthorn Thammabhithaks

Academic Paper Independent Study, M.B.A,University of Phayao, 2012

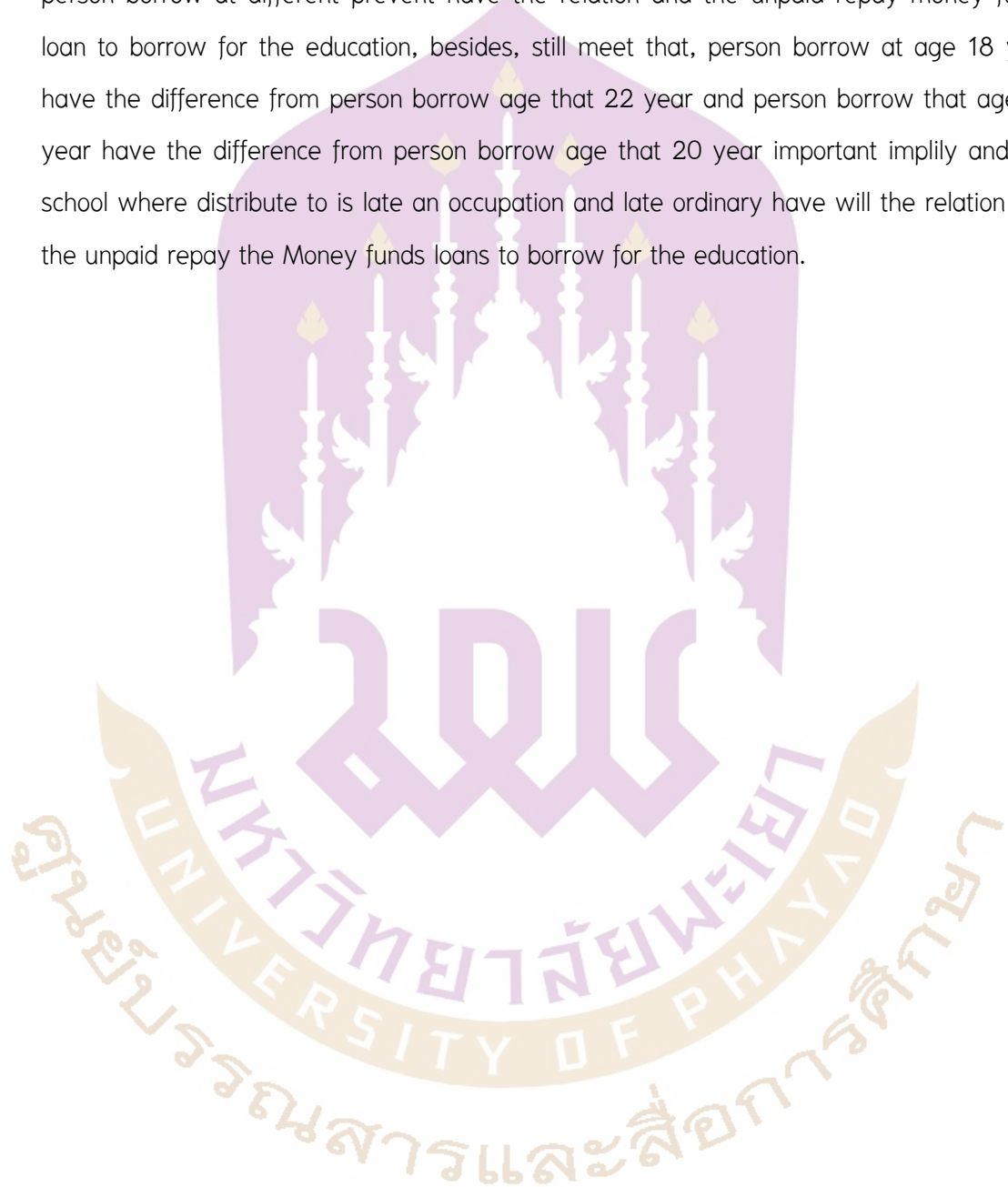
Keywords The unpaid debt. Regular payments. Default on outstanding debt. The borrower

ABSTRACT

The education this time have the objective for study of unpaid the fund for education loan at the Phayao Province . Which, do the education from the group person borrow that expire to pay in year, 2553 for seek the relation s between, data personal accident cause group of usual settlement and are in unpaid a debt, with of the settlement pays back to borrow, for example, a person that repay normally and the group that are in unpaid a debt, collect the data by using data the secondary cell from Money funds loans to borrow for the education, all 640 examples amounts, from 4,879 all people groups lay, from that time do data analysis with general data of the sample, with frequency value, percentage value, using statistics analyses, Chi-Square, for test the hypothesis for the data analyses physical and hypothesis test for the data analyse quantity manner use One way Anova model.

The education meet that, majority sample is the female, age be during 18–23 year,majority there is single position is anding study in science group and finance group, a student takes an interest in the education late ordinary, more than late an occupation, 2 relativeses amounts of the samples have shared already that a person, there are 6 relativeses amounts most that a person, parents that status meets that, the majority has the marriage status and earn a living the agriculturist , there is family income builds month that stay during 5,000 – 10,000 a baht . Relation analysis between free variable meets that, the gender, the habitation lives, different field, parents status parents occupation, family income and the status person borrow, have no the relation builds is in unpaid a

Money funds loans to borrow for the education. But, the factor that have the relation builds is unpaid Money funds loans to borrow for the education is age and the school, by age person borrow at different prevent have the relation and the unpaid repay money funds loan to borrow for the education, besides, still meet that, person borrow at age 18 year have the difference from person borrow age that 22 year and person borrow that age 19 year have the difference from person borrow age that 20 year important implily and the school where distribute to is late an occupation and late ordinary have will the relation and the unpaid repay the Money funds loans to borrow for the education.



สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
สมมติฐานของการวิจัย.....	3
ขอบเขตของการวิจัย	4
ข้อตกลงเบื้องต้น.....	6
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย.....	7
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
แนวความคิดและทฤษฎี.....	8
งานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้อง.....	12
3 วิธีดำเนินการวิจัย	13
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	13
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	15
การเก็บรวบรวมข้อมูล	15
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	15
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	17
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง	17
ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพ	20
ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ.....	29

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5 บทสรุป	31
สรุปผลการวิจัย	31
อภิปรายผลการวิจัย.....	32
ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย	33
บรรณานุกรม	34
ภาคผนวก	37
ภาคผนวก ก ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลทั่วไปของกลุ่ม ตัวอย่าง	38
ภาคผนวก ข ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผลการทดสอบสมมติฐาน สำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงกายภาพ.....	41
ภาคผนวก ค ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผล การทดสอบสมมติฐาน สำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงปริมาณ	47
ประวัติผู้ศึกษาค้นคว้า	49

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1 แสดงการจัดสรรงบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาปีงบประมาณ 2539 - 2550.....	2
2 แสดงจำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....	17
3 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการค้างชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	21
4 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานที่อยู่อาศัยกับการค้าง ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	22
5 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสาขาวิชากับการค้างชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	23
6 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างหลักสูตรศึกษากับการค้าง ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	24
7 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพบิดา-มารดากับ การค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	25
8 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพบิดา-มารดากับการ ค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	26
9 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ครอบครัวกับการค้าง ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	27
10 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพผู้กู้กับการค้าง ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	28
11 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการค้างชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	29
12 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนพี่น้องกับการค้าง ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.....	30

สารบัญภาพ

ภาพ

หน้า

- 1 แสดงกรอบตัวแปรที่มีผลต่อการดำรงชำระหนี้กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา..... 6



อักษรย่อ

- กยศ. = กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
บมจ. = บริษัท มหาชน จำกัด



บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันนี้การศึกษานับเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาคุณภาพของคน ซึ่งถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่ามากที่สุดของประเทศ ในการที่จะเป็นกำลังหลักในการพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้ามั่นคง ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องสนับสนุนการศึกษาทุกระดับ อีกทั้งสนับสนุนสาขาวิชาที่เหมาะสมต่อการพัฒนาประเทศ โดยความร่วมมือของกระทรวงการคลัง กระทรวงการศึกษาธิการและทบวงมหาวิทยาลัย จึงเปิดโอกาสให้ครอบครัวที่มีรายได้น้อยสามารถส่งบุตรหลานเข้าเรียนต่อในระดับสูงและเป็นแหล่งแรงงานที่มีคุณภาพของระบบเศรษฐกิจในอนาคต โดยเข้าร่วมโครงการกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ทั้งนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 โดยกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการและทบวงมหาวิทยาลัย เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแล โดยมี บมจ.ธนาคารกรุงไทยทำหน้าที่บริหารจัดการเงินให้กู้ยืม ต่อมา มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2539 ให้เริ่มดำเนินการกองทุนในลักษณะเงินทุนหมุนเวียน ตามนัยมาตรา 12 แห่งพระราชบัญญัติเงินคงคลัง พ.ศ. 2491 กองทุนฯ จึงเริ่มเปิดให้กู้ยืมตั้งแต่ปีการศึกษา 2539 ด้วยงบประมาณประจำปีจำนวนกว่า 3,652 ล้านบาท และได้รับการจัดสรรงบประมาณสมทบเป็น รายปีตามความจำเป็น โดยมีหลักการพื้นฐานว่า เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย สำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสายอาชีวะ) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ รวมทั้งการศึกษานอกระบบต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตร และประเภทที่กระทรวงศึกษาธิการกำหนด โดยนักเรียนนักศึกษาจะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราต่ำ เมื่อจบการศึกษาแล้ว (สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาที่หนึ่ง:ประมวลกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ประกอบการปฏิบัติงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา 2554 หน้า 17)

ในส่วนของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษานับตั้งแต่ ปีพ.ศ.2539-2550 ได้มีการจัดสรรเงินงบประมาณสำหรับผู้กู้รายใหม่ดังนี้

ตาราง 1 แสดงการจัดสรรงบประมาณกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาปีงบประมาณ 2539-2550

ปี พ.ศ	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		รวมทั้งสิ้น	
	ราย	จำนวนเงิน (ลป.)	ราย	จำนวนเงิน (ลป.)	ราย	จำนวนเงิน (ลป.)
2539			113,324	2,178.26	113,324	2,178.26
2540	75,382	1,907.41	242,488	4,230.87	317,870	6,138.28
2541	218,425	5,222.07	326,971	4,596.49	545,396	9,818.57
2542	381,437	7,731.25	235,179	3,347.42	616,616	11,078.57
2543	395,871	7,769.69	200,011	2,220.76	595,882	9,990.45
2544	367,840	7,235.80	267,897	3,828.48	635,737	11,064.28
2545	393,321	8,080.30	223,045	2,452.44	616,366	10,532.75
2546	373,095	7,367.31	156,340	1,590.47	529,435	8,957.77
2547	289,336	4,951.62	207,183	2,393.68	496,519	7,345.30
2548	288,694	5,065.45	193,256	1,976.07	481,950	7,041.52
2549	237,767	3,748.64	627	14.38	238,394	3,763.02
2550	114,214	2,587.91	202,003	3,541.92	316,217	6,129.83
รวม	3,135.38	61,667.00	2,368,324	32,371.00	5,503,06	94,039.00

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการการกระจายบัญชีที่หนึ่ง กระทรวงศึกษาธิการ

จากข้อมูลด้านสถิติในด้านผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการกระจายบัญชีที่หนึ่ง กระทรวงศึกษาธิการปีการศึกษา 2539-2550 พบว่ายังมีปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านอื่นๆ

อย่างไรก็ตามในจังหวัดพะเยานั้น ณ ปี 2553 มีผู้ครบกำหนดชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยาส่งถึง 4,879 ราย และค้างชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยาส่งถึง 1,620 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 33.20 (สำนักงานคณะกรรมการการกระจายบัญชีที่หนึ่ง: เอกสารแนวทางการจัดสรรและดำเนินการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปี 2554 หน้า 49) ซึ่งเป็นที่น่าสนใจอย่างยิ่งว่าโดยแท้จริงของปัญหาการค้างชำระหนี้ของผู้กู้ยืมนั้น

มีสาเหตุมาจากข้อมูลพื้นฐานในส่วนของคุณภาพและเชิงปริมาณหรือไม่ อาทิเช่น เพศ, อายุ, สถานที่อยู่อาศัย, สาขาวิชา, สถานศึกษาศึกษา, สถานภาพบิดา-มารดา, อาชีพบิดา-มารดา, รายได้ บิดา-มารดา, จำนวนพี่น้องและสถานภาพผู้กู้ ซึ่งจักได้ทำการวิเคราะห์ เพื่อหาข้อสรุปต่อไป โดยอาศัยกลุ่มตัวอย่างประชากรที่กู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยมีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาถึงสาเหตุของการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ สิ้นปี 2553 ของผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา

สมมติฐานของการวิจัย

1. H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : เพศมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
2. H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : อายุมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
3. H_0 : สถานที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : สถานที่อยู่อาศัยมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
4. H_0 : สาขาวิชาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : สาขาวิชามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
5. H_0 : หลักสูตรการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : หลักสูตรการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

6. H_0 : สถานภาพบิดามารดาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : สถานภาพบิดามารดามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
7. H_0 : อาชีพ บิดา-มารดา ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : อาชีพ บิดา-มารดา มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
8. H_0 : รายได้ครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : รายได้ครอบครัวมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
9. H_0 : จำนวนพี่น้องไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : จำนวนพี่น้องมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- H_0 : สถานภาพผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 H_1 : สถานภาพผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาเรื่อง สาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยา เป็นการวิจัยคุณภาพและเชิงปริมาณ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้นกับตัวแปรตาม โดยตัวแปรต้นคือ กลุ่มข้อมูลส่วนบุคคลอันเป็นสาเหตุส่งผลให้เกิดการค้างชำระหนี้และการผิดนัดชำระหนี้ ส่วนตัวแปรตามคือ ผลของการชำระหนี้คืนเงินกู้ ได้แก่ บุคคลที่ชำระหนี้ตามปกติและกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้

- ขอบเขตด้านเวลา

ระยะเวลาของกลุ่มข้อมูล ใช้ข้อมูลของกลุ่มตัวอย่าง ณ สิ้นปี พ.ศ. 2553 ที่มีอยู่
ต่างชำระปกติและชำระปกติ

ระยะเวลาทำวิจัย 1 สิงหาคม 2554–31 มีนาคม 2555

ระยะเวลาการในการจัดเก็บข้อมูล 8 สิงหาคม 2554 – 31 ตุลาคม 2554

- ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรต้น คือ ลักษณะประชากรศาสตร์ตามใบคำขอกู้ยืมเพื่อการศึกษา ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานที่อยู่อาศัย คณะ/สาขาวิชา สถานศึกษา สถานภาพบิดา-มารดา อาชีพบิดา-มารดา รายได้ บิดา-มารดา จำนวนพี่น้อง และสถานภาพผู้กู้

ตัวแปรตาม คือ ผลลัพธ์ 2 กรณี คือ ชำระคืนเงินกู้ตามปกติและไม่ชำระคืนเงินกู้

- ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ที่ค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในจังหวัดพะเยา ณ สิ้นปี พ.ศ. 2553 ทำการเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยการอาศัยทฤษฎีความน่าจะเป็น (Probability sampling) ทั้งนี้เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีการจัดทำสถิติไว้แล้วและให้ประชากรกลุ่มตัวอย่าง มีโอกาสถูกเลือกเท่าๆกัน จากจำนวนประชากรทั้งหมด 4,879 รายสามารถสุ่มตัวอย่างได้ จำนวน 680 รายและแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มที่ชำระหนี้ปกติ จำนวน 340 ราย จากประชากรทั้งหมด 3,259 ราย
2. กลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้ จำนวน 340 ราย จากประชากรทั้งหมด 1,620 ราย

- ขอบเขตด้านพื้นที่

ผู้กู้และผู้มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา

ข้อตกลงเบื้องต้น

กรอบการวิจัย



ภาพ 1 แสดงกรอบตัวแปรที่มีผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

นิยามศัพท์เฉพาะ

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) หมายถึง กองทุนที่จัดตั้งโดยกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย โดยมีวัตถุประสงค์ให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียนนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สายสามัญและ สายอาชีพ)จนถึงระดับปริญญาตรี

การผิดนัดค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา หมายถึง กรณีที่ไม่เข้าติดต่อขอชำระหนี้คืนแก่กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เมื่อครบกำหนดชำระในแต่ละรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้แล้วตามสัญญา

ผู้กู้ หมายถึง นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ครอบครัวยาก มีรายได้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และได้ยื่นความประสงค์ขอกู้ พร้อมกับได้รับการอนุมัติเงินกู้จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแล้ว โดยสามารถยื่นกู้ได้ตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (สายสามัญและสายอาชีพ) จนถึงระดับปริญญาตรี ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา

ผู้ค้างชำระหนี้สถานะปกติ หมายถึง ผู้สำเร็จการศึกษาที่ได้รับการปลดหนี้แล้ว 2 ปี และมีการติดต่อหรือแสดงความจำนงชำระหนี้เมื่อครบกำหนด อาจชำระครบตามหนังสือแจ้ง หรือชำระไม่ครบตามหนังสือแจ้งก็ได้แต่ภายใน 1 ปี หลังจากครบกำหนดแล้วต้องมีการติดต่อขอชำระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ผู้ผิมนัดค้างชำระหนี้สถานะไม่ปกติ หมายถึง ผู้สำเร็จการศึกษาที่ได้รับการปลดหนี้แล้ว 2 ปี และไม่มีการติดต่อขอชำระหรือไม่แสดงความจำนงชำระหนี้ ภายในรอบ 1 ปี ตั้งแต่วันครบกำหนดตามหนังสือแจ้ง

ผู้ปกครอง หมายถึง ผู้ปกครองนักเรียน นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนฯ ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา

สถานที่อยู่อาศัย หมายถึง สถานที่ตั้งหรือที่อยู่ตามทะเบียนบ้านของผู้กู้ แยกตามแต่ละอำเภอ ในจังหวัดพะเยา

สาขาวิชา หมายถึง สาขาวิชาที่เปิดสอน โดยแยกเป็นกลุ่ม อันได้แก่ กลุ่มการเงิน กลุ่มวิทยาศาสตร์และกลุ่มสังคมศาสตร์/ศิลปศาสตร์ ตามสถานศึกษาต่างๆ ที่ผู้กู้มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดพะเยา

หลักสูตรศึกษา หมายถึง หลักสูตรการศึกษาที่แยกเป็น สายสามัญและสายอาชีพ โดยมีนักเรียนนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดพะเยา

การชำระคืนเงินกู้ หมายถึง การชำระภายหลังจากสำเร็จการศึกษา 2 ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ย 1 % ต่อปี ระยะเวลาชำระคืน 15 ปี อัตราการชำระคืนเงินต้น ปีที่ 1 ถึงปีที่ 15 เป็นอัตราก้าวหน้า

ประโยชน์ที่จะได้รับการวิจัย

1. ได้ข้อสรุปที่สามารถอธิบายถึงหัวข้อกรณีศึกษาครั้งนี้ ที่อาจนำไปเป็นแนวทางในการแก้ไขถึงต้นเหตุที่แท้จริงของการเกิดปัญหาการค้างชำระหนี้
2. สามารถใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงนโยบายหรือข้อบังคับของหน่วยงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแก่นักศึกษาในอนาคต เพื่อลดปัญหาการค้างชำระหนี้
3. ได้ข้อสรุปและแนวคิดใหม่เกี่ยวกับโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีการศึกษาถึงหัวข้อ สาเหตุของการค้างชำระหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในจังหวัดพะเยา เพื่อเป็นกรอบในการกำหนดแนวทางในการศึกษา จึงเสนอแนวความคิดทางทฤษฎี งานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบในการศึกษาดังต่อไปนี้

แนวความคิดและทฤษฎี

แนวความคิดเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จากความสำคัญของการพัฒนา การศึกษา ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องสนับสนุนการศึกษาทุกระดับทั้งทางด้านนโยบายการจัด การศึกษาภาคบังคับ การอุดหนุนการเรียนการสอนในระดับอุดมศึกษา การศึกษานอกระบบ อีกทั้งสนับสนุนสาขาวิชาที่เหมาะสมต่อการพัฒนาประเทศ นับเป็นภาระค่าใช้จ่ายที่สูงในแต่ละปี นอกจากนี้ยังต้องสนับสนุนด้านภาระค่าใช้จ่าย โดยความร่วมมือของกระทรวงการคลัง กระทรวงการศึกษาธิการและทบวงมหาวิทยาลัย จึงเปิดโอกาสให้ครอบครัวที่มีรายได้น้อย สามารถส่งบุตรหลานเข้าเรียนต่อในระดับสูงและเป็นแหล่งแรงงานที่มีคุณภาพของระบบเศรษฐกิจ ในอนาคต โดยเข้าร่วมโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ทั้งนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ได้จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 โดยกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย ได้ร่วมพิจารณาและเล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อรองรับความเจริญเติบโต ทางเศรษฐกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และเพื่อแก้ปัญหาทางสังคมเรื่อง ความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา จึงได้มีมติร่วมกันในหลักการโครงการจัดตั้งกองทุนเงินให้ กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยมีกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการ และทบวงมหาวิทยาลัย เป็นหน่วยงาน ที่รับผิดชอบดูแล และ บมจ.ธนาคารกรุงไทยทำหน้าที่บริหารจัดการเงินให้กู้ยืม โดยมีหลักการ พื้นฐานว่า เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย สำหรับศึกษา ต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย(ทั้งสายสามัญและสายอาชีวะ) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ รวมทั้งการศึกษานอกระบบ ต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตร และประเภทที่ กระทรวงศึกษาธิการกำหนด โดยนักเรียน นักศึกษาจะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราต่ำเมื่อ จบการศึกษาแล้ว (สำนักคณะกรรมการบัญญัติจ่ายที่หนึ่ง:ประมวลกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ประกอบการปฏิบัติงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2554 หน้า 17)

แนวความคิดการดำเนินนโยบายกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จัดเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนักเรียน นักศึกษาที่มีข้อจำกัดด้านทุนทรัพย์ในขณะที่เรียน ทั้งยังก่อให้เกิดความเสมอภาคทางการศึกษา เนื่องจากช่วยให้เด็กนักเรียนมีโอกาสเข้าเรียนเพิ่มมากขึ้น และจากการกำหนดให้คืนเมื่อจบการศึกษา หรือเมื่อมีงานทำแล้วนั้น วิธีนี้จะทำให้รัฐแบกรับภาระค่าใช้จ่ายน้อยลง และจะทำให้นักเรียน นักศึกษา มีความรับผิดชอบในค่าใช้จ่ายของตนเองมากขึ้นด้วย ซึ่งช่วยให้การใช้ทรัพยากรมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้รัฐเข้ามามีบทบาทในการช่วยเหลือ นักศึกษาจำนวนมากขึ้น โดยใช้งบประมาณในขอบเขตที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากทุนการศึกษาแบบให้เปล่าที่รัฐไม่มีทางระดมทุนกลับคืนมาได้ (นงราม เศรษฐพานิช และ คณะ, 2532 หน้า 117)

แนวความคิดเกี่ยวกับเครดิตหรือหนี้ การเกิดเครดิตหรือหนี้ในระบบเศรษฐกิจนี้ เนื่องจาก แต่ละคนมีความแตกต่างกันทางฐานะทางสังคมและความต้องการใช้เงินในแต่ละระยะเวลา บางคนอาจต้องใช้เงินเพื่อที่จะนำไปซื้อสินค้าและบริการ แต่ก็ไม่มีเงินพอเพียงในขณะนั้น ดังนั้นบุคคลต่างๆ เหล่านี้ก็จะขอกู้จากผู้มีเงินออมเหลือจากรายได้ของตน ซึ่งจะเป็นผู้ให้เครดิตหรืออาจขอกู้ยืมจากองค์กรอื่นๆ หนี้จึงเกิดขึ้นได้ 2 ลักษณะคือ

1. บริษัทหรือบุคคลให้เครดิตแก่บุคคลอีกคนหนึ่ง โดยการขายสินค้าให้แล้วผู้ซื้อ มีสัญญาที่จะชำระค่าบริการสินค้านั้นคืนภายหลัง

2. บริษัทหรือธนาคารให้เงินกู้แก่อีกบุคคลหนึ่ง โดยมีข้อผูกพันว่าบุคคลนั้นจะชำระคืนภายหลังในลักษณะนี้การแลกเปลี่ยนเงินตรากับสินค้ายังไม่เกิดขึ้น

ทั้งสองลักษณะของเครดิตหรือหนี้ต่างมีผลอันเดียวกันคือ การสร้างอำนาจซื้อให้แก่บุคคลผู้ได้รับเครดิตล่วงหน้า ผู้ให้เครดิตหรือเจ้าหนี้จะได้รับผลตอบแทนโดยลูกหนี้จะชำระเงินคืนในจำนวนเดิมบวกกับ “ดอกเบี้ย” เงินกู้ (รศ.จรินทร์ เทศวานิช, 2534 หน้า 83)

แนวความคิดเกี่ยวกับผลของการว่างงาน เมื่อเกิดการว่างงานขึ้นในระบบเศรษฐกิจย่อมก่อให้เกิดผลกระทบด้านต่างๆ แต่ที่สำคัญคือ ผลกระทบที่มีต่อการกระจายรายได้ เมื่อบุคคลไม่มีงานทำ ก็จะทำให้ไม่ได้รับรายได้เพื่อเลี้ยงตนเองและครอบครัว ถ้าบุคคลนั้นมีฐานะดีอยู่เดิม มีทรัพย์สินมากก็ยังมีรายได้จากทรัพย์สิน ทำให้สามารถเลี้ยงตนเองและครอบครัวได้ แต่ถ้าเป็นบุคคลที่มีฐานะยากจน ไม่มีทรัพย์สินใดๆ การว่างงานและไม่มีรายได้จะยิ่งทำให้ฐานะครอบครัวยากจนลงไปอีก ไม่สามารถส่งเสียบุตรหลานได้รับการศึกษา ผิดหัตถ์อบรมต่างๆ เพื่อให้มีความรู้พิเศษในการประกอบอาชีพ บุตรหลานจึงเป็นคนไร้ฝีมือ บุคคลที่ไม่มีทักษะหรือความชำนาญพิเศษเหล่านี้ ยังมีโอกาสกลายเป็นคนว่างงานๆ ได้ง่าย เมื่อเศรษฐกิจตกต่ำลง และยิ่งทำให้เกิดความยากจนมากขึ้น การกระจายรายได้มีความเหลื่อมล้ำมากขึ้น (รัตนา สายคณิต, 2537 หน้า 187)

แนวคิดตามทฤษฎี 5 C's Policy ตามจุดมุ่งหมายของพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2541 มีความมุ่งหมายในการให้สินเชื่อครั้งนี้เป็นแบบไม่มีจำกัดเงื่อนไขและจำกัดสิทธิการกู้ยืมของนักเรียนนักศึกษาผู้ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ แต่ได้กำหนดให้ผู้กู้ต้องชำระคืนหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาภายหลังสำเร็จการศึกษา ดังนั้น การพิจารณาให้สินเชื่อของผู้กู้จำเป็นต้องให้หลักเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ขั้นต้นที่ใช้พิจารณาโดยทั่วไป คือ 5 C's Policy ประกอบด้วย (จันทร์เพ็ญ จาปะเกษตร, 2540 หน้า 14)

1. คุณสมบัติผู้กู้ (Character) เป็นการพิจารณาถึงอุปนิสัยและพฤติกรรมของผู้ขอสินเชื่อว่ามีความรับผิดชอบมากน้อยขนาดไหน รวมไปถึงความรับผิดชอบในการชำระหนี้เงินกู้ด้วย
2. ทุน (Capital) หมายถึงฐานะทางการเงินของผู้กู้ได้แก่ สินทรัพย์, หนี้สิน ว่าจะมีมากน้อยเพียงไร ต่อการครองชีพของผู้กู้ในอันที่จะไปกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ได้
3. ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นการพิจารณาถึงความสามารถในการหารายได้เพื่อนำมาชำระหนี้คืนทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยมากน้อยอย่างไร
4. หลักประกัน (Collateral) เป็นการลดความเสี่ยงของการที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้หลังจากการกู้ยืม โดยนำหลักประกันมาชำระหนี้ที่เกิดขึ้นได้ ซึ่งจะเป็นหลักทรัพย์, เงินสดหรือใช้บุคคลค้ำประกัน
5. สภาพการณ์ทั่วไป (Condition) ผู้พิจารณาควรพิจารณาถึงสภาวะทางเศรษฐกิจของผู้ขอสินเชื่อด้วย ซึ่งเป็นสิ่งที่จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ตลอดจนสิ่งแวดล้อมต่างๆที่มีผลต่อการดำรงชีพของผู้กู้ได้

แนวคิดตามทฤษฎี 5 P's Policy เป็นอีกกระบวนการหนึ่งในการใช้ควบคู่กับแนวคิดตามทฤษฎี 5 C's Policy โดยมีหลักการดังนี้ (จันทร์เพ็ญ จาปะเกษตร, 2540 หน้า 19)

1. วัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน (Purpose) ในการพิจารณาให้สินเชื่อต้องตระหนักถึงความสำคัญของวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการกู้ยืมเงินของผู้ที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลว่านำเงินก้อนนั้นไปทำอะไรตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่ หากผิดวัตถุประสงค์จะก่อให้เกิดความยุ่งยากตามมาภายหลังได้เช่น แจ้งขอกู้เพื่อนำไปลงทุน แต่นำไปใช้อุปโภคบริโภคส่วนตัว หากเกิดกรณีอย่างนี้เกิดขึ้นจะทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ได้
2. ปัจจัยด้านตัวบุคคล (People) เป็นปัจจัยด้านตัวบุคคล ผู้บริหาร ในการทำธุรกิจไม่ว่าจะเป็นไปในรูปผู้ประกอบการแต่เพียงผู้เดียว ห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัด ผู้บริหารมีความสำคัญมากต่อการอยู่รอดของกิจการ การตัดสินใจอย่างถูกต้องจะทำให้ธุรกิจนั้นสามารถอยู่รอดและขยายตัวไปได้ แต่การตัดสินใจผิดก็มีโทษอย่างมหันต์ อาจทำให้กิจการนั้น

ล้มได้ ดังนั้นการให้สินเชื่อควรพิจารณาถึงพื้นฐาน การศึกษา อุปนิสัย ตลอดจนประสบการณ์ของ ผู้บริการเป็นสำคัญ

3. การจ่ายชำระหนี้ (Payment) เป็นเรื่องสำคัญเพราะความสำคัญของการให้กู้ยืม อยู่ที่ว่าผู้ขอกู้จะต้องชำระคืนเงินกู้ตรงตามที่ได้กำหนดตกลงไว้ ผู้ให้กู้จะไม่ให้กู้แก่ผู้กู้ใดก็ตามที่ เขาไม่สามารถบอกแหล่งที่มาและวิธีการชำระเงินคืนได้

4. การป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น (Protection) จากการที่ผู้กู้ไม่สามารถจะชำระ หนี้ได้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ หากผู้กู้มีความสามารถชำระหนี้ได้อาจ ไม่มีปัญหาในการให้กู้ยืม หากเกิดการขาดทุนและไม่สามารถชำระหนี้ได้ สิ่งที่จะป้องกันความ เสี่ยงในการเกิดหนี้สูญคือหลักประกัน

5. ลู่ทางในอนาคต (Prospect) ที่จะพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้กู้ได้เมื่อมีการพิจารณา แล้วเห็นว่าธุรกิจที่จะให้กู้มีลู่ทางในอนาคตแจ่มใส สามารถดำเนินธุรกิจไปได้โดยราบรื่นและนั่น หมายถึงว่าผู้กู้จะมีความสามารถชำระหนี้คืนแก่ผู้ให้กู้ได้

ทฤษฎีบริโภคมวลรวม การบริโภคและการออมด้านเศรษฐศาสตร์จุลภาคได้ วิเคราะห์ไว้ว่า การบริโภคและการออมหมายถึงอุปสงค์ที่มีต่อสินค้าทั้งส่วนที่เป็นสินค้าและ บริการขั้นสุดท้าย ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดอุปสงค์เพื่อการบริโภคที่สำคัญคือ ราคาสินค้าโดย เปรียบเทียบและรายได้ ส่วนในด้านมหภาคตัวแปรที่สำคัญคือ อัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ หมายถึงมูลค่าทรัพย์สินความมั่นคง รวมไปถึงรายได้ตลอดอายุขัยหรือรายได้ถาวรในอนาคต

ทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้สมบูรณ์ โดย **จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ (John Maynard Keynes)** ปี ค.ศ.1936 ได้สรุปไว้ในหนังสือเศรษฐศาสตร์มหภาควิเคราะห์ แสดงว่าธรรมชาติ ของมนุษย์จะบริโภคเพิ่มขึ้นก่อนเมื่อรายได้เพิ่ม แต่การบริโภคที่เพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้น และยังสรุปได้อีกว่าการบริโภคที่แท้จริงแปรผันไปตามรายได้สุทธิแท้จริง แสดงว่าผู้บริโภคไม่มี ภาพลวงตาทางการเงิน ตามหลักจิตวิทยาขั้นพื้นฐาน พบว่าเมื่อรายได้สุทธิแท้จริงเพิ่มการบริโภค ที่แท้จริงสูงขึ้น แต่จะน้อยกว่ารายได้สุทธิที่แท้จริงเพิ่มขึ้น (กัญญา กุณทิกาญจน์, 2544 หน้า 94)

ทฤษฎีการบริโภคแบบรายได้ถาวร(Permanent Income Hypothes) ใน ค.ศ.1957 มิลตัน ฟรีดแมน (Milton Friedman) ได้พัฒนาทฤษฎีการบริโภคขึ้นมาอีกระดับหนึ่งเรียกว่า ทฤษฎีการ บริโภคแบบถาวร โดยมีแนวคิดพื้นฐานจากการที่ผู้บริโภคเลือกระดับการบริโภคในแต่ละ ช่วงเวลา เพื่อให้เกิดความพอใจสูงสุดภายใต้ขีดจำกัดของรายได้ตลอดชีวิต โดยเสนอว่าการบริโภค ในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้เกิดความพอใจสูงสุดภายใต้ขีดจำกัดของรายได้ตลอดชีวิต โดยเสนอว่า การบริโภคนั้นไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ปัจจุบันแบบเคนส์ หรือรายได้เปรียบเทียบอย่างของ คิวเซนเบอริ่ หากแต่ขึ้นอยู่กับรายได้เฉลี่ยที่ได้รับทั้งในปัจจุบันและอนาคตด้วย รายได้เฉลี่ยนี้ ฟรีดแมน

เรียกว่า รายได้ถาวร ซึ่งแตกต่างจากรายได้อีกส่วนหนึ่งที่เรียกว่ารายได้อาวุโส ซึ่งรายได้ประเภทนี้ ไม่มีผลต่อการตัดสินใจในการบริโภค(กัญญา กุณที่กาญจน์, 2544 หน้า 94)

งานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

จากการทบทวนงานวิจัยที่เกี่ยวข้องสามารถแบ่งออกเป็นปัจจัยได้ 2 กลุ่มคือ

1. ปัจจัยทางด้านภูมิศาสตร์

โดยปัจจัยทางด้านภูมิศาสตร์ อาทิเช่น สถานศึกษา สถานที่อยู่อาศัย มีอิทธิพลต่อการไม่ชำระหนี้ กล่าวคือ สถานศึกษาหรือสถานที่อยู่อาศัย บางแห่งอยู่ห่างไกลเกิดปัญหา ด้านการติดต่อสื่อสาร หรือจำนวนบุคลากรของสถานศึกษาไม่เพียงพอต่อการบริหารจัดการ เป็นต้น ซึ่งมีงานวิจัยและเอกสารที่เกี่ยวข้องดังนี้

สุทธิ แก้วพนา(2541) ได้กล่าวถึงปัญหาของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาว่า วงเงินที่ได้รับจัดสรรไม่เพียงพอ ผู้ขอกู้มีจำนวนมาก สถานศึกษานำเงินไปเฉลี่ยให้ผู้ขอกู้ต่ำกว่าเกณฑ์ สัญญาเงินกู้ผิดพลาด จำนวนบุคลากรของสถานศึกษาและธนาคารไม่เพียงพอทำให้ระบบการทำงานล่าช้า สถานศึกษาบางแห่งอยู่ห่างไกลเกิดปัญหาด้านการสื่อสารและที่สำคัญมากที่สุดคือ การเกิดกรณีไม่ติดต่อเข้ามาชำระเมื่อครบกำหนด เป็นต้น จึงได้มีการเสนอแนวทางแก้ไขให้มีการแต่งตั้งคณะทำงานติดตามประเมินผล การดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถานศึกษาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด

2. ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

- **รายได้ ภาระหนี้สินและอาชีพบิดา-มารดา** มีอิทธิพลต่อการไม่ชำระหนี้ กล่าวคือ ผู้ปกครองประกอบอาชีพเกษตรกรรมมีรายได้ไม่น้อยไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในการศึกษาและมีภาระหนี้ในระดับสูง กล่าวอ้างไว้ใน (นุวัติ สมประดี .2543), (สมชัย ฤชุพันธ์ ชลธาร วิศรุตวงศ์ .2544) และ (ศุภชัย คำตื้อ .2544) ,(ธีรพล กลยณี. 2547)

- **จำนวนพี่น้อง** สถานภาพบิดา-มารดา มีอิทธิพลต่อการไม่ชำระหนี้ กล่าวคือ ผู้ที่กู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่ผู้ปกครองมีรายได้น้อย และบุตรหลานอยู่ระหว่าง 2 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีฐานะยากจน และมีอาชีพเกษตรกร กล่าวอ้างไว้ใน (ศุภชัย คำตื้อ .2544), (ธีรพล กลยณี. 2547)

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาเรื่อง สาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยา ครั้งนี้ มีระเบียบการศึกษาเกี่ยวกับประชากรและกลุ่มตัวอย่าง การเก็บรวบรวมข้อมูล เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล และการวิเคราะห์ข้อมูล มีรายละเอียดดังนี้คือ

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ได้แก่ จำนวนนักเรียน นักศึกษา และผู้สำเร็จการศึกษา หลังจากได้รับการปลดหนี้ 2 ปี ที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและมีภูมิลำเนาอยู่ในจังหวัดพะเยา โดยอาศัยข้อมูล ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวนประชากรทั้งสิ้น 4,879 ราย (สำนักงานคณะกรรมการบัญชีจ่ายที่หนึ่ง:เอกสารแนวทางการจัดสรรและดำเนินการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา 2554, หน้า49)

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ทำการสุ่มตัวอย่างโดยการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) ขนาดตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ได้จากการคำนวณสูตรขนาดตัวอย่างเพื่อประมาณค่าสัดส่วนของประชากร ดังนี้

$$n = \frac{(Z_{1-\alpha/2})^2 p(1-p)}{d^2}$$

โดย

n คือ ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

α คือ ความผิดพลาดของการสรุปลักษณะประชากรจากค่าสถิติของตัวอย่าง

Z คือ ค่าความเชื่อมั่นที่กำหนด ($1-\alpha$)

d คือ ความกระชับของการประมาณค่า

p คือ สัดส่วน(ความครอบคลุม)

และกำหนดให้อัตราส่วนประชากรที่ต้องการนำมาทำกลุ่มตัวอย่างยอมให้คลาดเคลื่อนได้ร้อยละ 5 ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้จำนวนกลุ่มตัวอย่างดังนี้

1. กลุ่มที่ชำระหนี้ปกติ จากประชากร 3,259 ราย คิดเป็นสัดส่วนได้ 67% จากประชากรทั้งหมด 4,879 ราย

$$n = \frac{(Z_{1-\alpha/2})^2 p(1-p)}{d^2}$$

$$n = \frac{(Z_{1-\alpha/2})^2 0.67(1-0.67)}{(0.05)^2}$$

$$n = 340 \quad \text{ราย}$$

2. กลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้ จากประชากร 1,620 รายคิดเป็นสัดส่วนได้ 33% จากประชากรทั้งหมด 4,879 ราย

$$n = \frac{(Z_{1-\alpha/2})^2 p(1-p)}{d^2}$$

$$n = \frac{(Z_{1-\alpha/2})^2 0.33(1-0.33)}{(0.05)^2}$$

$$n = 340 \quad \text{ราย}$$

รวมทั้งหมดในการศึกษาคั้งนี้ใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 680 ราย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาในการวิจัยครั้งนี้ ผู้ทำการศึกษาได้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มาเรียบเรียงใหม่ตามลำดับความสำคัญ โดยศึกษารูปแบบและวิธีการจากผลการวิจัยที่เกี่ยวข้อง ที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้ตรงประเด็นกับความต้องการของผู้วิจัยที่จะทำการศึกษาในครั้งนี้ เพื่อให้ได้องค์ประกอบในการวิเคราะห์ข้อมูลให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยได้แบ่งออกเป็น 2 ส่วนคือ

- ตัวแปรต้น คือ ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ยื่นกู้ ได้แก่

เพศ, อายุ, สถานที่อยู่อาศัย, สาขาวิชา, สถานศึกษาศึกษา, สถานภาพบิดา-มารดา, อาชีพบิดา-มารดา, รายได้ครอบครัว, จำนวนพี่น้อง, สถานภาพผู้กู้ เป็นต้น

- ตัวแปรตามคือ ผลของการชำระหนี้ ได้แก่

1. การชำระคืนเงินกู้ตามปกติ
2. การผิดนัดค้างชำระคืนเงินกู้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้ทำการศึกษาได้ส่งหนังสือถึงหน่วยงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาโดยชี้แจงรายละเอียดของหนังสือดังนี้

1. ข้อมูลปริมาณวงเงินที่ค้างชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทั้งหมด (หนี้ปกติและไม่ปกติ) ในจังหวัดพะเยา ณ ปี 2553
2. ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ที่ค้างชำระหนี้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทั้งหมด (ชำระหนี้ปกติและผิดนัดค้างชำระหนี้) ในจังหวัดพะเยา ณ ปี 2553 โดยอ้างอิงเฉพาะในส่วน ของ เพศ อายุ สถานที่อยู่อาศัย สาขาวิชา สถานศึกษาศึกษา สถานภาพบิดา-มารดา อาชีพบิดา-มารดา รายได้ บิดา-มารดา จำนวนพี่น้อง สถานภาพผู้กู้ เป็นต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. วิเคราะห์ข้อมูลในการทำวิจัยในครั้งนี้ วิเคราะห์โดยใช้ตารางแจกแจงความถี่ ค่าเฉลี่ยและร้อยละ โดยวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับ สภาพทั่วไปของผู้กู้ ได้แก่ เพศ อายุ สถานที่อยู่อาศัย สาขาวิชา สถานภาพบิดา-มารดา อาชีพบิดา-มารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้อง และสถานภาพผู้กู้

2. วิเคราะห์ตัวแปรโดยใช้สถิติ Chi-Square เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรเชิงคุณภาพที่มีผลต่อการดำรงชีวิตประจำวัน แล้วจึงนำเสนออธิบายความสัมพันธ์ในรูปแบบตารางประกอบความเรียง

3. วิเคราะห์ตัวแปรโดยใช้สถิติ One-way ANOVA เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรเชิงปริมาณที่มีผลต่อการดำรงชีวิตประจำวัน แล้วจึงนำเสนออธิบายความสัมพันธ์ในรูปแบบตารางประกอบความเรียง



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษาเรื่องสาเหตุการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในจังหวัดพะเยาซึ่งเป็นการวิจัยใช้ข้อมูลสถิติจากหน่วยงานกองทุนเงินให้กู้ยืมฯ ใช้ข้อมูลผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระปีพ.ศ.2553 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง(Purposive Sampling)จำนวน 640 ตัวอย่างจากการรวบรวมข้อมูลได้นำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอในรูปแบบของตารางประกอบคำบรรยายตามลำดับดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยเพศอายุสถานที่อยู่อาศัยสาขาวิชาหลักสูตรการศึกษา สถานภาพบิดา มารดา อาชีพบิดา มารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้อง และสถานภาพผู้กู้

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพใช้สถิติวิเคราะห์ Chi-Squares

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงปริมาณใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว One-way ANOVA

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามประกอบด้วยเพศอายุสถานที่อยู่อาศัยสาขาวิชา หลักสูตร การศึกษา สถานภาพบิดา - มารดา อาชีพบิดา - มารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้อง และสถานภาพผู้กู้

ตาราง 2 แสดงจำนวนและร้อยละข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

รายการ	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	309	48.30
หญิง	331	51.70
รวม	640	100

ตาราง 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย
อายุ			20.34
17 ปี	2	0.31	
18 ปี	186	29.06	
19 ปี	20	3.12	
20 ปี	126	19.68	
21 ปี	9	1.40	
22 ปี	289	45.15	
23 ปี	8	1.25	
รวม	640	100	
สถานที่อยู่อาศัย			
อำเภอเมืองพะเยา	209	32.70	
อำเภอดอกคำใต้	102	15.90	
กิ่งอำเภอภูพานยาว	31	4.80	
อำเภอแม่ใจ	34	5.30	
อำเภอจุน	54	8.40	
อำเภอเชียงคำ	80	12.50	
อำเภอปง	82	12.80	
กิ่งอำเภอภูซาง	23	3.70	
อำเภอเชียงม่วน	25	3.90	
รวม	640	100	
สาขาวิชา			
กลุ่มการเงิน	236	36.90	
กลุ่มวิทยาศาสตร์	238	37.20	
กลุ่มสังคมศาสตร์/ศิลปศาสตร์	166	25.90	
รวม	640	100	

ตาราง 2 (ต่อ)

รายการ	จำนวน	ร้อยละ	ค่าเฉลี่ย
หลักสูตรการศึกษาศึกษา			
สายอาชีพ	193	30.20	
สายสามัญ	447	69.80	
รวม	640	100	
สถานภาพบิดามารดา			
สมรส	568	88.70	
หย่าร้าง	30	4.70	
หม้าย	42	6.60	
รวม	640	100	
อาชีพบิดามารดา			
เกษตรกร	495	77.30	
รับจ้างทั่วไป	50	7.80	
พนักงานบริษัทเอกชน	1	0.20	
ค้าขาย	94	14.70	
รวม	640	100	
รายได้ครอบครัว			
5,000-10,000 บาท	630	98.4	
10,001-15,000 บาท	10	1.60	
รวม	640	100	
จำนวนพี่น้อง			1.93
1 คน	181	28.28	
2 คน	347	54.21	
3 คน	90	14.06	
4 คน	21	3.28	
6 คน	1	0.15	
รวม	640	100	

จากตาราง 2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างของผู้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่ ร้อยละ 51.7 เป็นเพศหญิง และเป็นเพศชายร้อยละ 48.3 มีอายุส่วนใหญ่เฉลี่ยอยู่ที่ 22 ปี คิดเป็น ร้อยละ 45.15 โดยอายุสูงสุดอยู่ที่ 23 ปี ร้อยละ 1.25 อายุต่ำสุดอยู่ที่ 17 ปี คิดเป็นร้อยละ 0.31 มีสถานที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่อยู่ในเขตอำเภอเมืองพะเยาร้อยละ 32.70 อยู่ในเขตอำเภอดอกคำใต้ ร้อยละ 15.90 อำเภอเชียงคำ และอำเภอปงร้อยละ 10.00 – 12.80 อำเภอแม่ใจ อำเภอภูกามยาว อำเภอเชียงม่วน และอำเภอภูซาง ร้อยละ 3.00 – 9.00

สำหรับสาขาวิชาที่เรียนนั้นศึกษาอยู่ในสาขาวิชาเกี่ยวกับกลุ่มวิทยาศาสตร์ ร้อยละ 37.20 คือสาขาวิชาเกี่ยวกับกลุ่มการเงิน ร้อยละ 36.90 และกลุ่มสาขาวิชาสังคมศาสตร์ ร้อยละ 25.90 โดยเรียนในหลักสูตรสายสามัญ ร้อยละ 69.80 และรองลงมาคือ สายอาชีพอยู่ที่ร้อยละ 30.20 สถานภาพบิดามารดานั้น พบว่ามีสถานภาพสมรส ร้อยละ 88.70 รองลงมาคือ หม้ายร้อยละ 6.60 และสถานภาพหย่าร้าง ร้อยละ 4.70 ส่วนใหญ่บิดามารดาประกอบอาชีพเกษตรกร ร้อยละ 77.30 รองลงมาประกอบอาชีพค้าขาย ร้อยละ 14.70 ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ร้อยละ 7.8 และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 0.2

ในส่วนของการรายได้ครอบครัวต่อเดือนนั้นอยู่ในช่วง 5,000 – 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 98.4 ถัดมาคือ 10,001–15,000 บาท ร้อยละ 1.6 ตามลำดับและพบว่าผู้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่วนใหญ่ยังคงมีสถานภาพโสด ร้อยละ 99.7 รองลงมาคือ สถานภาพสมรส ร้อยละ 0.30 ตามลำดับ และมีจำนวนพี่น้องโดยเฉลี่ยส่วนใหญ่ 2 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 54.21 มีพี่น้องมากที่สุดอยู่ที่ 6 คน คิดเป็นร้อยละ 0.15 และมีพี่น้องน้อยที่สุดอยู่ที่ 1 คน หรือ คิดเป็นร้อยละ 28.28

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพใช้สถิติวิเคราะห์ Chi-Square

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระประกอบด้วยลักษณะส่วนบุคคลกับตัวแปรตามคือการค้างชำระหนี้กองทุนฯ โดยอาศัยข้อมูลผู้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระปีพ.ศ.2553 ผู้ศึกษาทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วยการวิเคราะห์ไคสแควร์เพื่อศึกษาว่ากลุ่มปัจเจกบุคคลใดที่มีความสัมพันธ์กับการค้างชำระหนี้กองทุนฯ ดังต่อไปนี้

สมมติฐานข้อที่ 1

H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : เพศมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 3 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับการค้างชำระหนี้
กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

เพศ	สถานะการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	ผิดนัดค้างชำระหนี้		
ชาย	152 (47.5%)	157 (49.1%)	1	0.692
หญิง	168 (52.5%)	163 (50.9%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 0.156

จากตาราง 3 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์กลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติเป็นเพศชาย ร้อยละ 47.5 เพศหญิงร้อยละ 52.5 สำหรับกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้เป็นเพศชายร้อยละ 49.10 เพศหญิง ร้อยละ 50.9 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 2

H_0 : สถานที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : สถานที่อยู่อาศัยมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 4 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานที่อยู่อาศัยกับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สถานที่อยู่อาศัย	สถานะการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	ผิดนัดค้าง		
อำเภอเมืองพะเยา	116 (36.25%)	93 (29.06%)	8	0.203
อำเภอดอกคำใต้	50 (15.63%)	52 (16.25%)		
กิ่งอำเภอภูกามยาว	15 (4.69%)	16 (5.00%)		
อำเภอแม่ใจ	19 (5.94%)	15 (4.69%)		
อำเภอจุน	25 (7.81%)	29 (9.06%)		
อำเภอเชียงคำ	30 (9.38%)	50 (15.63%)		
อำเภอปง	38 (11.87%)	44 (13.75%)		
กิ่งอำเภอภูซาง	15 (4.68%)	8 (2.50%)		
อำเภอเชียงม่วน	12 (3.75%)	13 (4.06%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 10.979

จากตาราง 4 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติอยู่ใน อ.เมืองพะเยา ร้อยละ 36.25 อ.ดอกคำใต้ ร้อยละ 15.63 ร้อยละ 11.87 ส่วน อ.ภูกามยาว อ.แม่ใจ อ.จุน อ.เชียงคำ อ.ภูซาง และ อ.เชียงม่วน อยู่ที่ร้อยละ 3.00–9.50 สำหรับกลุ่มการผิดนัดชำระหนี้

พบว่าอยู่ใน อ.เมืองพะเยา ร้อยละ 29.06 อ.ดอกคำใต้ อ.เชียงคำ และอ.ปง ร้อยละ 13.00–17.00 ส่วน อ.ภูพานยาว อ.แม่ใจ อ.จุน อ.ภูซางและ อ.เชียงม่วน อยู่ที่ร้อยละ 2.00–10.00 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่า สถานที่อยู่อาศัยไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ต่างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 3

H_0 : สาขาวิชาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : สาขาวิชามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 5 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสาขาวิชากับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาขาวิชา	สถานประกอบการ		df	sig
	ชำระหนี้	ผิดนัดค้าง		
กลุ่มการเงิน	114 (35.63%)	122 (37.12%)	2	0.353
กลุ่มวิทยาศาสตร์	115 (35.93%)	123 (38.44%)		
กลุ่มสังคมศาสตร์/ศิลปศาสตร์	91 (28.44%)	75 (24.44%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05,ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 2.082

จากตาราง 5 พบว่า ค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติอยู่ในสาขาวิชา กลุ่มการเงินและสาขาวิชากลุ่มวิทยาศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 35.00–36.00 และสาขาวิชากลุ่มสังคมและศิลปศาสตร์ ร้อยละ 28.44 สำหรับกลุ่มที่มีการผิดนัดค้างชำระอยู่ในกลุ่มสาขาวิชาการเงินและสาขาวิชาวิทยาศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 37.00–39.00 สาขาวิชากลุ่มสังคมและศิลปศาสตร์ ร้อยละ 24.44 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05พบว่า สาขาวิชาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ต่างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 4

H_0 : หลักสูตรศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : หลักสูตรศึกษามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 6 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างหลักสูตรการศึกษากับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

หลักสูตรศึกษา	สถานประกอบการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	สถานะการกู้		
สายอาชีพ	78 (24.37%)	115 (35.94%)	1	0.001*
สายสามัญ	242 (75.63%)	205 (64.06%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 10.156

จากตาราง 6 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์กลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติอยู่ในสายอาชีพร้อยละ 24.37 สายสามัญมีร้อยละ 75.63 สำหรับกลุ่มที่มีการผิดนัดค้างชำระอยู่ในสายอาชีพร้อยละ 35.94 และสายสามัญร้อยละ 64.06 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าหลักสูตรการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 5

H_0 : สถานภาพบิดา-มารดาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : สถานภาพบิดา-มารดามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 7 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพบิดามารดากับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สถานภาพบิดา-มารดา	สถานนะการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	สถานะการกู้		
สมรส	281 (87.80%)	287 (89.69%)	2	0.708
หย่าร้าง	17 (5.30%)	13 (4.06%)		
หม้าย	22 (6.90%)	20 (6.25%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 0.692

จากตาราง 7 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติบิดามารดา มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 87.80 สถานภาพหย่าร้าง และสถานภาพหม้ายอยู่ที่ ร้อยละ 5.00-7.00 สำหรับกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระ บิดามารดา มีสถานภาพสมรส ร้อยละ 89.69 สถานภาพหย่าร้าง และสถานภาพหม้าย คิดเป็นร้อยละ 4.00-7.00 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าสถานภาพบิดามารดาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 6

H_0 : อาชีพบิดา-มารดาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้ค้ำเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : อาชีพบิดา-มารดามีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้ค้ำเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 8 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอาชีพบิดามารดากับการค้ำชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

อาชีพบิดา-มารดา	สถานประกอบการกู้		df	sig
	ชำระหนี้	สถานะ		
เกษตรกร	240 (75.00%)	255 (79.69%)	3	0.235
รับจ้างทั่วไป	24 (7.5%)	26 (8.12%)		
พนักงานบริษัทเอกชน	1 (0.31%)	0 (0.00%)		
ค้าขาย	55 (17.19%)	39 (12.19%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 4.258

จากตาราง 8 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติบิดามารดาประกอบอาชีพเกษตรกรร้อยละ 75.00 ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไปและพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 0.30-7.50 ประกอบอาชีพค้าขายร้อยละ 17.19 สำหรับกลุ่มที่ผิดนัดค้ำเงินบิดามารดาประกอบอาชีพเกษตรกร ร้อยละ 79.69 ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 0.00-8.50 ประกอบอาชีพค้าขาย ร้อยละ 12.19 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าอาชีพบิดามารดาไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้ำชำระหนี้ค้ำเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 7

H_0 : รายได้ครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : รายได้ครอบครัวมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 9 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ครอบครัวกับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

รายได้ครอบครัว	สถานะการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	ผิดนัดค้างชำระหนี้		
5,000-10,000	316 (98.75%)	314 (98.13%)	1	0.524
10,001-15,000	4 (1.25%)	6 (1.87%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 0.406

จากตาราง 9 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติเป็นครอบครัวที่มีรายได้ 5,000-10,000 บาท ต่อเดือน ร้อยละ 98.75 ครอบครัวที่มีรายได้ 10,001-15,000 บาทต่อเดือนร้อยละ 1.25 สำหรับกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระเป็นครอบครัวที่มีรายได้ 5,000-10,000 บาทต่อเดือนร้อยละ 98.13 ครอบครัวที่มีรายได้ 10,001-15,000 บาทต่อเดือนร้อยละ 1.87 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่ารายได้ของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 8

H_0 : สถานภาพผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : สถานภาพผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 10 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพผู้กู้กับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สถานภาพผู้กู้	สถานะการกู้		df	sig
	ชำระหนี้ปกติ	ผิดนัดค้างชำระหนี้		
โสด	319 (99.69%)	319 (99.69%)	1	0.692
สมรส	1 (0.31%)	1 (0.31%)		
รวม	320 (100%)	320 (100%)		

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05, ค่า Pearson Chi-square เท่ากับ 0.000

จากตาราง 10 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่ากลุ่มที่มีการชำระหนี้ปกติเป็นผู้กู้ที่มีสถานภาพโสด ร้อยละ 99.69 ผู้กู้ที่มีสถานภาพสมรสร้อยละ 0.31 สำหรับกลุ่มที่ผิดนัดค้างชำระหนี้เป็นผู้กู้ที่มีสถานภาพโสด ร้อยละ 99.69 ผู้กู้ที่มีสถานภาพสมสร้อยละ 0.31 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าสถานภาพผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์และทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลเชิงปริมาณใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว(One-wayANOVA)

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระประกอบด้วยลักษณะส่วนบุคคลกับตัวแปรตาม คือการค้างชำระหนี้กองทุนฯโดยอาศัยข้อมูลผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ครบกำหนดชำระปี พ.ศ.2553 ผู้ศึกษาทำการวิเคราะห์ทางสถิติด้วยการใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว เพื่อศึกษาว่ากลุ่มปัจเจกบุคคลใดที่มีความสัมพันธ์และมีผลต่อการค้างชำระหนี้กองทุนฯดังต่อไปนี้

สมมติฐานข้อที่ 9

H_0 : อายุผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : อายุผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 11 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างอายุผู้กู้กับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

อายุ	การค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา				
	จำนวน	ร้อยละ	df	F	sig
17 ปี	2	0.31	1	8.362	0.04
18 ปี	186	29.06			
19 ปี	20	3.12			
20 ปี	126	19.68			
21 ปี	9	1.4			
22 ปี	289	45.15			
23 ปี	8	1.25			
รวม	640	100			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตาราง 11 พบว่าค่าที่ได้จากการวิเคราะห์ พบว่าอายุส่วนใหญ่อยู่ที่ 22 ปี ร้อยละ 45.15 อายุ 18 ปี ร้อยละ 29.06 อายุ 20 ปี ร้อยละ 19.68 และอายุ 17 ปี 19 ปี 21 ปี และ 23 ปี คิดเป็นร้อยละ 0.30-3.50 และเมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่าอายุผู้กู้มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สมมติฐานข้อที่ 10

H_0 : จำนวนพี่น้องไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

H_1 : จำนวนพี่น้องมีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตาราง 12 แสดงการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนพี่น้องกับการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

จำนวนพี่น้อง	การค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา				
	จำนวน	ร้อยละ	df	F	sig
1 คน	181	28.28	1	0.98	0.323
2 คน	347	54.21			
3 คน	90	14.06			
4 คน	21	3.28			
6 คน	1	0.15			
รวม	640	100			

ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

จากตาราง 12 พบว่า ค่าที่ได้จากการวิเคราะห์พบว่าส่วนใหญ่ผู้กู้มีจำนวนพี่น้องอยู่ที่ 2 คน หรือร้อยละ 54.21 มีจำนวนพี่น้อง 1 คน ร้อยละ 28.28 มีจำนวนพี่น้อง 3 คน ร้อยละ 14.06 จำนวนพี่น้อง 4 คน และ 6 คน คิดเป็นร้อยละ 0.10-3.50 เมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 พบว่า จำนวนพี่น้องของผู้กู้ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกลุ่มผู้ค้างชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

บทที่ 5

บทสรุป

การศึกษานับเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาคุณภาพของคน ซึ่งถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีค่ามากที่สุดของประเทศ ในการที่จะเป็นกำลังหลักในการพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้ามั่นคง ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องสนับสนุนการศึกษาทุกระดับ อีกทั้งสนับสนุนสาขาวิชาที่เหมาะสมต่อการพัฒนาประเทศ โดยความร่วมมือของกระทรวงการคลัง กระทรวงศึกษาธิการและทบวงมหาวิทยาลัย จึงเปิดโอกาสให้ครอบครัวที่มีรายได้น้อยสามารถส่งบุตรหลานเข้าเรียนต่อในระดับสูงและเป็นแหล่งแรงงานที่มีคุณภาพของระบบเศรษฐกิจในอนาคต โดยเข้าร่วมโครงการกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยมีหลักการพื้นฐานว่า เพื่อให้เงินกู้ยืมแก่นักเรียนนักศึกษา ซึ่งมาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อย สำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสายอาชีวะ) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ รวมทั้งการศึกษานอกระบบ ต่อเนื่องจากระดับมัธยมศึกษาตอนต้นตามหลักสูตร และประเภทที่ กระทรวงศึกษาธิการกำหนด โดยนักเรียนนักศึกษาจะต้องชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยอัตราต่ำเมื่อจบการศึกษาแล้ว เพื่อเป็นการระดมทุนกลับคืนสู่รัฐ ในการนำไปหมุนเวียนจัดสรรให้แก่ นักเรียน นักศึกษา ที่มีความจำเป็นต้องไป

สรุปผลการวิจัย

การศึกษาสาเหตุการต่างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีวัตถุประสงค์ในการศึกษาคือ เพื่อศึกษาถึงสาเหตุของการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้กู้ที่มีภูมิลำเนาในจังหวัดพะเยา โดยทำการศึกษาจากกลุ่มผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระในปี พ.ศ. 2553 เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่าง กลุ่มข้อมูลส่วนบุคคลอันเป็นสาเหตุของการชำระหนี้ปกติและการค้างชำระหนี้ กับ ผลของการชำระหนี้คืนเงินกู้ ได้แก่ บุคคลที่ชำระหนี้ตามปกติและกลุ่มที่ค้างชำระหนี้ รวบรวมข้อมูลโดยใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทั้งหมดจำนวน 640 ตัวอย่าง

จากนั้นทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง ด้วยค่าความถี่ค่าร้อยละ การใช้สถิติวิเคราะห์ Chi-Square เพื่อทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงกายภาพและการทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงปริมาณใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว ผลการศึกษาสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่าง ร้อยละ 51.7 เป็นเพศหญิงและเป็นเพศชาย ร้อยละ 48.3 อายุอยู่ในช่วง 18-23 ปี สถานที่อยู่อาศัยส่วนใหญ่อยู่ในเขตอำเภอเมืองพะเยา อยู่ในเขตอำเภอดอกคำใต้ ส่วนใหญ่มีสถานะโสดและศึกษาอยู่ในกลุ่มวิทยาศาสตร์และกลุ่มการเงิน นักเรียน นักศึกษาให้ความสนใจในการเรียนสายสามัญมากกว่าสายอาชีพ นอกจากนี้ยังพบว่าจำนวนพี่น้องของกลุ่มตัวอย่างเฉลี่ยแล้วอยู่ที่ 2 คน มีจำนวนพี่น้องมากที่สุด 6 คน และมีจำนวนพี่น้องน้อยที่สุดอยู่ที่ 1 คน ในส่วนของสถานภาพบิดามารดานั้นพบว่าส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสสูงถึงร้อยละ 88.7 รองลงมาคือหม้ายและสถานภาพหย่าร้าง โดยส่วนใหญ่แล้วจะประกอบอาชีพเกษตรกร รองลงมาประกอบอาชีพค้าขาย, อาชีพรับจ้างทั่วไปและประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีรายได้ครอบครัวต่อเดือนนั้น อยู่ในช่วง 5,000-10,000 บาท

2. ผลการทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงกายภาพใช้สถิติวิเคราะห์ Chi-square

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระประกอบด้วย ลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ, สถานที่อยู่อาศัย, สาขาวิชา, หลักสูตรการศึกษา, สถานภาพบิดามารดา, อาชีพบิดามารดา, รายได้ครอบครัวและสถานภาพผู้กู้ พบว่า เมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่า ปัจจัยกลุ่มบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้ได้แก่ หลักสูตรการศึกษา

3. ผลการทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูลวิเคราะห์เชิงปริมาณใช้สถิติวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระประกอบด้วย ลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ อายุและจำนวนพี่น้อง พบว่า เมื่อทดสอบที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 พบว่า ปัจจัยกลุ่มบุคคลที่มีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้ได้แก่ อายุ

อภิปรายผลการวิจัย

การศึกษางานวิจัยครั้งนี้ได้นำเอาปัจจัยกลุ่มบุคคลมาวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุของการเกิดปัญหาการค้างชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา อาทิเช่น เพศ อายุ สถานที่อยู่อาศัย สาขาวิชา หลักสูตรการศึกษา สถานภาพบิดามารดา อาชีพบิดามารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้องและสถานภาพผู้กู้

จากการศึกษางานวิจัยพบว่าปัจจัย อายุกับหลักสูตรการศึกษา มีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งทั้งสองปัจจัยไม่เหมือนกับการวิจัยของ สุทิน แก้วพนา (2541), นูวดี สมประดี (2543), สมชัย ฤชุพันธ์, ชลธาร วิศรุตวงศ์ (2544), ศุภชัย คำดีอ (2544) และธีรพล กลยณี (2547) โดย

ผู้ที่มีอายุมากจะมีการชำระหนี้สูงกว่าผู้ที่มีอายุน้อย ผู้ที่เรียนสายสามัญจะมีการชำระหนี้สูงกว่าสายอาชีพ ทั้งนี้เพราะว่าผู้ที่มีอายุมาก ส่วนใหญ่จะเรียนในหลักสูตรสายสามัญอยู่ในระดับปริญญาตรี เมื่อจบการศึกษาเป็นที่ต้องการของกลุ่มตลาดแรงงาน ทำให้มีรายได้และสามารถชำระหนี้คืนได้ ส่วนผู้ที่มีอายุน้อยส่วนใหญ่เรียนหลักสูตรสายอาชีพและอยู่ในระดับปวช. ปวส. หรือมัธยมปลาย ซึ่งบางกลุ่มอาจเรียนไม่จบหรือจบการศึกษาแต่ไม่เป็นที่ต้องการของตลาดแรงงาน จึงทำให้ไม่มีรายได้และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

สำหรับปัจจัย เพศ สถานที่อยู่อาศัย สาขาวิชา สถานภาพบิดามารดา อาชีพบิดามารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้องและสถานภาพผู้กู้ พบว่าไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แต่มีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุทิน แก้วพนา (2541), นุวดี สมประดี (2543), สมชัย ฤชุพันธ์ ชลธาร วิศรุตวงศ์ (2544), ศุภชัย คำดี้อ (2544) และธีรพล กลยณี (2547) เนื่องจากว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่อยู่ในครอบครัวมีรายได้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี เป็นผู้ยากจนและส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรอยู่แล้ว เพราะฉะนั้นผู้กู้ที่ครอบครัวมีรายได้น้อยประกอบอาชีพอาชีพเกษตรกรจึงเป็นผู้ด้อยโอกาสทางเศรษฐกิจ เป็นกลุ่มประชากรส่วนใหญ่ของผู้กู้ในโครงการเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ข้อเสนอแนะจากงานวิจัย

1. ควรมีการผลักดันให้ผู้กู้ที่ศึกษาในหลักสูตรสายอาชีพ หรือศึกษาในระดับ ปวช. ปวส. หรือมัธยมปลาย มีการศึกษาในระดับสูงขึ้น เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการทำงานและส่งเสริมให้มีรายได้ เพื่อสามารถชำระหนี้คืนหลังจบการศึกษา
2. จากการศึกษางานวิจัยครั้งนี้พบว่าหลักสูตรการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยการศึกษาหลักสูตรสายสามัญมีความสามารถในการชำระหนี้ได้สูงกว่าหลักสูตรสายอาชีพ แต่ไม่ได้บ่งบอกว่ามาจากสาเหตุอะไรที่ทำให้เกิดความแตกต่างนี้ ดังนั้นควรศึกษาต่อไปว่า ในการเกิดความแตกต่างดังกล่าวมาจากสาเหตุใด
3. งานวิจัยครั้งนี้เป็นการนำเอาปัจจัยกลุ่มบุคคลในอดีตมาวิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ต่อการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเท่านั้น ดังนั้นควรศึกษาเกี่ยวกับตัวอย่างหรือนำข้อมูลหลังสำเร็จการศึกษาของผู้กู้ว่ามีอะไรบ้าง เช่น การมีงานทำหรือรายได้หลังจากจบการศึกษา เป็นต้น



บรรณานุกรม

- กัญญา กุณทีกาญจน์.(2544). **เศรษฐศาสตร์มหภาควิเคราะห์**.เชียงใหม่ : คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- จันทร์เพ็ญ จาปะเกษตร.(2540). **การวิเคราะห์เชิงคุณภาพ**.กรุงเทพฯ: คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ธีรพล กลยณี.(2547). **ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้าชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษา จังหวัดเชียงราย**.การค้นคว้าแบบอิสระ.ศ.ม., มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- นงราม เศรษฐพานิช และคณะ.(2532). **ต้นทุนและแหล่งที่มาของเงินทุนเพื่อการอุดมศึกษา**. กรุงเทพฯ:กองวิจัยการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ.
- นวุดี สมประดี. (2543). **ปัจจัยที่มีผลต่อการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเชียงใหม่**. การค้นคว้าแบบอิสระ. ศ.ม., มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- บุญชม ศรีสะอาด.(2543). **การวิจัยเบื้องต้น** , พิมพ์ครั้งที่ 6: สุวีริยาสาส์น กรุงเทพฯ.
- ยุทธ ไกยวรรณ.(2549). **สถิติเพื่อการวิจัย** , พิมพ์ครั้งที่ 2 : ศูนย์สื่อ เสริมกรุงเทพกรุงเทพฯ.
- รศ.จรินทร์ เทศวานิช.(2534). **การเงินและการธนาคาร**.พิมพ์ครั้งที่ 3 : โอเดียนสโตร์กรุงเทพฯ.
- รัตนา สายคณิต.(2537). **มหเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น**.พิมพ์ครั้งที่ 5 :ไทยวัฒนาพานิชกรุงเทพฯ.
- สมชัย ฤชุพันธุ์และชลธาร วิศรุตวงศ์. (2544) .**รายงานการวิจัยแนวทางการบริหารจัดการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา**. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ.
- สุทิน แก้วพนา .(2541).**การประเมินโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประจำปีการศึกษา 2541 จังหวัดพะเยา**. วิทยานิพนธ์ ศศ.ม., มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่ .
- สำนักงานคณะกรรมการการกระจายบัญชีที่หนึ่ง กระทรวงศึกษาธิการ . (2554).**สถิติการกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา** เอกสารประกอบการอบรมแนวทางการจัดสรร และดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปี 2554. กรุงเทพฯ: กระทรวงศึกษาธิการ.
- สำนักงานคณะกรรมการการกระจายบัญชีที่หนึ่ง กระทรวงศึกษาธิการ .(2554) **ประมวลกฎหมายระเบียบ ประกาศ** เอกสารประกอบการอบรมแนวทางการจัดสรรและดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปี 2554. กรุงเทพฯ : กระทรวงศึกษาธิการ.

ศุภชัย คำดี้อ. (2544).พฤติกรรมการบริโภคของนักเรียนที่ได้รับเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืม
เพื่อการศึกษา. การค้นคว้าแบบอิสระ ศม., มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยพะเยา
UNIVERSITY OF PHAYAO

ศูนย์บรรณสารและสื่อการศึกษา

ภาคผนวก ก ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานที่อยู่อาศัยสาขาวิชา สถานศึกษา สถานภาพบิดา มารดา อาชีพบิดา มารดา รายได้ครอบครัว จำนวนพี่น้องและสถานภาพผู้กู้ ด้วยโปรแกรม SPSS 17.0

เพศผู้ตอบแบบสอบถาม

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ชาย	309	48.3	48.3	48.3
หญิง	331	51.7	51.7	100.0
Total	640	100.0	100.0	

สถานที่อยู่อาศัย

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid อ.เมือง	209	32.7	32.7	32.7
อ.ดอกคำใต้	102	15.9	15.9	48.6
อ.ภูพานยาว	31	4.8	4.8	53.4
อ.แม่ใจ	34	5.3	5.3	58.8
อ.จุน	54	8.4	8.4	67.2
อ.เชียงคำ	80	12.5	12.5	79.7
อ.ปง	82	12.8	12.8	92.5
อ.ภูซาง	23	3.6	3.6	96.1
อ.เชียงม่วน	25	3.9	3.9	100.0
Total	640	100.0	100.0	

สาขาวิชา

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid กลุ่มการเงิน	236	36.9	36.9	36.9
กลุ่มวิทยาศาสตร์	238	37.2	37.2	74.1
กลุ่มสังคม	166	25.9	25.9	100.0
Total	640	100.0	100.0	

สถานศึกษา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	สายอาชีพ	193	30.2	30.2	30.2
	สายสามัญ	447	69.8	69.8	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

สถานภาพบิดามารดา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	สมรส	567	88.6	88.6	88.6
	หย่าร้าง	30	4.7	4.7	93.3
	หม้าย	42	6.6	6.6	99.8
	11.00	1	.2	.2	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

อาชีพบิดา-มารดา

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	เกษตรกร	495	77.3	77.3	77.3
	รับจ้างทั่วไป	50	7.8	7.8	85.2
	พนักงานบริษัทเอกชน	1	.2	.2	85.3
	ค้าขาย	94	14.7	14.7	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

รายได้ครอบครัว

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	5000-10000	630	98.4	98.4	98.4
	10001-15000	10	1.6	1.6	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

สถานภาพผู้กู้

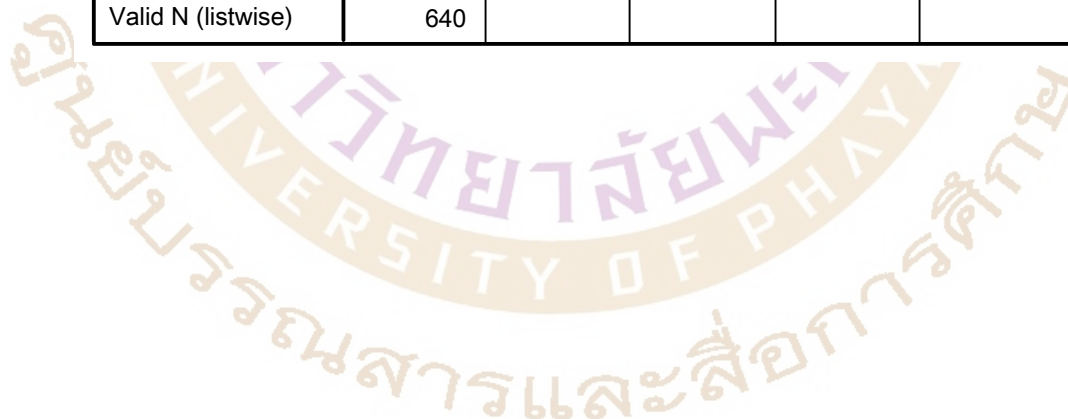
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	โสด	638	99.7	99.7	99.7
	สมรส	2	.3	.3	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

สถานะการกู้

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ชำระหนี้ปกติ	320	50.0	50.0	50.0
	ค้างชำระหนี้	320	50.0	50.0	100.0
	Total	640	100.0	100.0	

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
อายุผู้ตอบแบบสอบถาม	640	17.00	23.00	20.3328	1.74605
จำนวนพี่น้อง	640	1.00	6.00	1.9297	.75871
Valid N (listwise)	640				



ภาคผนวก ข ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผลการทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูล

วิเคราะห์เชิงกายภาพใช้สถิติวิเคราะห์ (Chi-Square) ด้วยโปรแกรม SPSS 17.0

เพศผู้ตอบแบบสอบถาม * สถานะการคู่ Crosstabulation

			สถานะการคู่		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
เพศผู้ตอบแบบสอบถาม	ชาย	Count	152	157	309
		Expected Count	154.5	154.5	309.0
	หญิง	Count	168	163	331
		Expected Count	165.5	165.5	331.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.156 ^a	1	.692		
Continuity Correction ^b	.100	1	.752		
Likelihood Ratio	.156	1	.692		
Fisher's Exact Test				.752	.376
Linear-by-Linear Association	.156	1	.693		
N of Valid Cases	640				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 154.50.

b. Computed only for a 2x2 table

สถานที่อยู่อาศัย * สถานะการกู้ Crosstabulation

		สถานะการกู้		Total	
		ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้		
สถานที่อยู่อาศัย	อ.เมือง	Count	116	93	209
		Expected Count	104.5	104.5	209.0
อ.ดอกคำใต้		Count	50	52	102
		Expected Count	51.0	51.0	102.0
อ.ภูพานยาว		Count	15	16	31
		Expected Count	15.5	15.5	31.0
อ.แม่ใจ		Count	19	15	34
		Expected Count	17.0	17.0	34.0
อ.จุน		Count	25	29	54
		Expected Count	27.0	27.0	54.0
อ.เชียงคำ		Count	30	50	80
		Expected Count	40.0	40.0	80.0
อ.ปง		Count	38	44	82
		Expected Count	41.0	41.0	82.0
อ.ภูซาง		Count	15	8	23
		Expected Count	11.5	11.5	23.0
อ.เชียงม่วน		Count	12	13	25
		Expected Count	12.5	12.5	25.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	10.979 ^a	8	.203
Likelihood Ratio	11.073	8	.198
Linear-by-Linear Association	2.423	1	.120
N of Valid Cases	640		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 11.50.

สาขาวิชา * สถานะการกู้ Crosstabulation

			สถานะการกู้		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
สาขาวิชา	กลุ่มการเงิน	Count	114	122	236
		Expected Count	118.0	118.0	236.0
	กลุ่มวิทยาศาสตร์	Count	115	123	238
		Expected Count	119.0	119.0	238.0
	กลุ่มสังคม	Count	91	75	166
		Expected Count	83.0	83.0	166.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	2.082 ^a	2	.353
Likelihood Ratio	2.085	2	.353
Linear-by-Linear Association	1.458	1	.227
N of Valid Cases	640		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 83.00.

b.

สถานศึกษา * สถานะการกู้ Crosstabulation

			สถานะการกู้		Total	
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้		
สถานศึกษา	สายอาชีพ	Count	78	115	193	
		Expected Count	96.5	96.5	193.0	
	สายสามัญ	Count	242	205	447	
		Expected Count	223.5	223.5	447.0	
	Total		Count	320	320	640
			Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	10.156 ^a	1	.001		
Continuity Correction ^b	9.614	1	.002		
Likelihood Ratio	10.204	1	.001		
Fisher's Exact Test				.002	.001
Linear-by-Linear Association	10.140	1	.001		
N of Valid Cases	640				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 96.50.

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	10.156 ^a	1	.001		
Continuity Correction ^b	9.614	1	.002		
Likelihood Ratio	10.204	1	.001		
Fisher's Exact Test				.002	.001
Linear-by-Linear Association	10.140	1	.001		
N of Valid Cases	640				

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 96.50.

b. Computed only for a 2x2 table



สถานภาพบิดามารดา * สถานะการคู่ Crosstabulation

			สถานะการคู่		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
สถานภาพบิดามารดา	สมรส	Count	281	287	568
		Expected Count	284.0	284.0	568.0
	หย่าร้าง	Count	17	13	30
		Expected Count	15.0	15.0	30.0
	หม้าย	Count	22	20	42
		Expected Count	21.0	21.0	42.0
Total	Count	320	320	640	
	Expected Count	320.0	320.0	640.0	

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	.692 ^a	2	.708
Likelihood Ratio	.694	2	.707
Linear-by-Linear Association	.360	1	.549
N of Valid Cases	640		

a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 15.00.

อาชีพบิดา-มารดา * สถานะการคู่ Crosstabulation

			สถานะการคู่		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
อาชีพบิดา-มารดา	เกษตกร	Count	240	255	495
		Expected Count	247.5	247.5	495.0
	รับจ้างทั่วไป	Count	24	26	50
		Expected Count	25.0	25.0	50.0
	พนักงานบริษัทเอกชน	Count	1	0	1
		Expected Count	.5	.5	1.0
	ค้าขาย	Count	55	39	94
		Expected Count	47.0	47.0	94.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)
Pearson Chi-Square	4.258 ^a	3	.235
Likelihood Ratio	4.658	3	.199
Linear-by-Linear Association	3.170	1	.075
N of Valid Cases	640		

a. 2 cells (25.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .50.

รายได้ครอบครัว * สถานะการคู่ Crosstabulation

			สถานะการคู่		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
รายได้ครอบครัว	5000-10000	Count	316	314	630
		Expected Count	315.0	315.0	630.0
	10001-15000	Count	4	6	10
		Expected Count	5.0	5.0	10.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.406 ^a	1	.524		
Continuity Correction ^b	.102	1	.750		
Likelihood Ratio	.409	1	.522		
Fisher's Exact Test				.752	.376
Linear-by-Linear Association	.406	1	.524		
N of Valid Cases	640				

- a. 0 cells (.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 5.00.
 b. Computed only for a 2x2 table

สถานภาพผู้กู้ * สถานะการกู้ Crosstabulation

			สถานะการกู้		Total
			ชำระหนี้ปกติ	ค้างชำระหนี้	
สถานภาพผู้กู้	โสด	Count	319	319	638
		Expected Count	319.0	319.0	638.0
	สมรส	Count	1	1	2
		Expected Count	1.0	1.0	2.0
Total		Count	320	320	640
		Expected Count	320.0	320.0	640.0

Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-sided)	Exact Sig. (2-sided)	Exact Sig. (1-sided)
Pearson Chi-Square	.000 ^a	1	1.000		
Continuity Correction ^d	.000	1	1.000		
Likelihood Ratio	.000	1	1.000		
Fisher's Exact Test				1.000	.750
Linear-by-Linear Association	.000	1	1.000		
N of Valid Cases	640				

- a. 2 cells (50.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 1.00.
 b. Computed only for a 2x2 table



ภาคผนวก ค ผลจากการวิเคราะห์และประมวลผล การทดสอบสมมติฐานสำหรับข้อมูล

วิเคราะห์เชิงปริมาณใช้สถิติการวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทางเดียว (One-way ANOVA)

ด้วยโปรแกรม SPSS 17.0



ANOVA

สถานะการคู่

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	5.543	6	.924	3.786	.001
Within Groups	154.457	633	.244		
Total	160.000	639			

Depend
LSD

(I) อายุผู้ตอบแบบสอบถาม	(J) อายุผู้ตอบแบบสอบถาม	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
17.00	18.00	.4624	.35116	.188	-.2272	1.1520
	19.00	.6000	.36634	.102	-.1194	1.3194
	20.00	.3651	.35205	.300	-.3263	1.0564
	21.00	.3333	.38616	.388	-.4250	1.0916
	22.00	.5813	.35050	.098	-.1070	1.2696
	23.00	.6250	.39052	.110	-.1419	1.3919
18.00	17.00	-.4624	.35116	.188	-1.1520	.2272
	19.00	.1376	.11624	.237	-.0906	.3659
	20.00	-.0973	.05700	.088	-.2092	.0146
	21.00	-.1290	.16859	.444	-.4601	.2020
	22.00	.1189*	.04643	.011	.0278	.2101
	23.00	.1626	.17836	.362	-.1876	.5129
19.00	17.00	-.6000	.36634	.102	-1.3194	.1194
	18.00	-.1376	.11624	.237	-.3659	.0906
	20.00	-.2349*	.11890	.049	-.4684	-.0014
	21.00	-.2667	.19827	.179	-.6560	.1227
	22.00	-.0187	.11421	.870	-.2430	.2056
	23.00	.0250	.20664	.904	-.3808	.4308
20.00	17.00	-.3651	.35205	.300	-1.0564	.3263
	18.00	.0973	.05700	.088	-.0146	.2092
	19.00	.2349*	.11890	.049	.0014	.4684
	21.00	-.0317	.17044	.852	-.3664	.3029
	22.00	.2162*	.05273	.000	.1127	.3198
	23.00	.2599	.18010	.149	-.0938	.6136
21.00	17.00	-.3333	.38616	.388	-1.0916	.4250
	18.00	.1290	.16859	.444	-.2020	.4601
	19.00	.2667	.19827	.179	-.1227	.6560
	20.00	.0317	.17044	.852	-.3029	.3664
	22.00	.2480	.16720	.139	-.0804	.5763
	23.00	.2917	.24003	.225	-.1797	.7630
22.00	17.00	-.5813	.35050	.098	-1.2696	.1070
	18.00	-.1189*	.04643	.011	-.2101	-.0278
	19.00	.0187	.11421	.870	-.2056	.2430
	20.00	-.2162*	.05273	.000	-.3198	-.1127
	21.00	-.2480	.16720	.139	-.5763	.0804
	23.00	.0437	.17705	.805	-.3040	.3914
23.00	17.00	-.6250	.39052	.110	-1.3919	.1419
	18.00	-.1626	.17836	.362	-.5129	.1876
	19.00	-.0250	.20664	.904	-.4308	.3808
	20.00	-.2599	.18010	.149	-.6136	.0938
	21.00	-.2917	.24003	.225	-.7630	.1797
	22.00	-.0437	.17705	.805	-.3914	.3040

*. The mean difference is significant at the .05 level.

ANOVA

สถานะการกู้

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.464	4	.116	.462	.764
Within Groups	159.536	635	.251		
Total	160.000	639			

Multiple Comparisons

Dependent Variable: สถานะการกู้

LSD

(I) จำนวนพี่น้อง	(J) จำนวนพี่น้อง	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	95% Confidence Interval	
					Lower Bound	Upper Bound
1.00	2.00	.0026	.04615	.955	-.0880	.0932
	3.00	.0528	.06477	.415	-.0744	.1800
	4.00	.0322	.11562	.781	-.1948	.2592
	6.00	-.2416	.25340	.341	-.7392	.2560
2.00	1.00	-.0026	.04615	.955	-.0932	.0880
	3.00	.0502	.05931	.397	-.0662	.1667
	4.00	.0296	.11265	.793	-.1916	.2508
	6.00	-.2442	.25206	.333	-.7392	.2508
3.00	1.00	-.0528	.06477	.415	-.1800	.0744
	2.00	-.0502	.05931	.397	-.1667	.0662
	4.00	-.0206	.12147	.865	-.2592	.2179
	6.00	-.2944	.25613	.251	-.7974	.2085
4.00	1.00	-.0322	.11562	.781	-.2592	.1948
	2.00	-.0296	.11265	.793	-.2508	.1916
	3.00	.0206	.12147	.865	-.2179	.2592
	6.00	-.2738	.27345	.317	-.8108	.2632
6.00	1.00	.2416	.25340	.341	-.2560	.7392
	2.00	.2442	.25206	.333	-.2508	.7392
	3.00	.2944	.25613	.251	-.2085	.7974
	4.00	.2738	.27345	.317	-.2632	.8108



ประวัติผู้ศึกษาค้นคว้า

ประวัติผู้ศึกษาค้นคว้า

ชื่อ นามสกุล	เชมทัต พุทธรังค์
วัน เดือน ปี เกิด	15 พฤศจิกายน 2528
ที่อยู่ปัจจุบัน	128 หมู่ที่ 3 ตำบลสันสลี อำเภอเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย
ที่ทำงานปัจจุบัน	บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่ธุรกิจและการตลาด
ประสบการณ์การทำงาน	
พ.ศ. 2552	บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2551	บมจ.ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2551	ศ.บ. มหาวิทยาลัยแม่โจ้

