

ตาราง 18 ผลกระทบเงินกู้ยืมจากกองทุนวิจัยเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้ใช้

คุณภาพชีวิต	ผู้วิจัยเก่า			ผู้วิจัยใหม่			รวม		
	\bar{X}	S.D.	แปลผล	\bar{X}	S.D.	แปลผล	\bar{X}	S.D.	แปลผล
	1. รับประทานอาหารได้ปริมาณเพียงพอกับความต้องการของตนเอง	3.13	0.57	มาก	3.13	0.61	มาก	3.13	0.57
2. พักผ่อนอย่างเพียงพอในแต่ละวัน	2.96	0.60	มาก	2.97	0.63	มาก	2.96	0.61	มาก
3. เช้าป่วยสามารถจะไปรักษาที่โรงพยาบาล	2.97	0.68	มาก	3.01	0.70	มาก	2.98	0.68	มาก
4. ใช้เวลาในการศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมที่	3.16	0.57	มาก	3.12	0.64	มาก	3.15	0.58	มาก
5. มีความสามารถในการค้นคว้าในสาขาวิชาที่กำลังศึกษาอยู่	3.12	0.51	มาก	3.15	0.53	มาก	3.13	0.51	มาก
6. เป็นคนร่าเริงและสามารถปรับตัวเข้ากับผู้อื่นได้	3.23	0.57	มาก	3.24	0.61	มาก	3.23	0.58	มาก
7. ขอมรับการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่ชีวิตของตนเอง	3.09	0.56	มาก	3.12	0.59	มาก	3.10	0.56	มาก
8. ขอมรับในเหตุผลของผู้อื่นที่ดีกว่าตนเอง	3.12	0.56	มาก	3.12	0.58	มาก	3.12	0.56	มาก



ตาราง 18 (ต่อ)

คุณภาพชีวิต	ผู้วิจัยเก่า			ผู้วิจัยใหม่			รวม		
	\bar{X}	S.D.	ประเภท	\bar{X}	S.D.	ประเภท	\bar{X}	S.D.	ประเภท
9. สามารถควบคุมอารมณ์ของตนเองได้เมื่อเผชิญกับปัญหาต่างๆ	3.06	0.59	มาก	3.02	0.59	มาก	3.05	0.58	มาก
10. ไม่เคยวิตกกังวลในเรื่องใดๆ	2.48	0.72	น้อย	2.60	0.75	มาก	2.51	0.72	มาก
11. สามารถทำงานที่ได้รับมอบหมายได้เสร็จตามเวลา	3.04	0.53	มาก	3.01	0.57	มาก	3.03	0.53	มาก
12. แก้ไขปัญหาด้วยความสุขุมรอบคอบ	2.93	0.58	มาก	2.94	0.58	มาก	2.94	0.58	มาก
เฉลี่ย	3.03	0.34	มาก	3.04	0.36	มาก	3.03	0.34	มาก

จากตาราง 18 ผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้กู้รายเก่าและศึกษาผู้กู้รายใหม่ในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.03$) เมื่อจำแนกเป็นรายชื่อเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้กู้เรียงตามลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 5 ลำดับ ได้แก่ เป็นคนร่าเริงและสามารถปรับตัวเข้ากับคนอื่นได้ ใช้เวลาในการศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมที่รับประทานอาหารได้ปริมาณเพียงพอต่อความต้องการของตนเอง มีความสามารถในการค้นคว้าในสาขาวิชาที่กำลังศึกษาอยู่ และยอมรับในเหตุผลของผู้อื่นที่ดีกว่า ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้กู้ จำแนกตามนักศึกษาผู้กู้รายเก่าและนักศึกษาผู้กู้รายใหม่ พบว่าจะมีลักษณะคล้ายกับผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้กู้ในภาพรวม ยกเว้นนักศึกษาผู้กู้รายเก่าที่มีความเห็นว่าการกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตในด้านไม่เคยวิตกกังวลในเรื่องใดๆ อยู่ในระดับน้อย

สำหรับการเปรียบเทียบความแตกต่างผลกระทบของการดำเนินงานของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อความพึงพอใจในการให้บริการนักศึกษาผู้กู้ ผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษา โอกาสทางการศึกษา และคุณภาพชีวิตของนักศึกษาผู้กู้ ปรากฏผลดังแสดงในตาราง 19

ตาราง 19 เปรียบเทียบผลกระทบของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อความพึงพอใจในการให้บริการ ค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษา โอกาสทางการศึกษา และคุณภาพชีวิตจำแนกตามประเภทนักศึกษาผู้กู้ และสาขาวิชา

ผลกระทบ / สาขาวิชา	ผู้กู้รายเก่า		ผู้กู้รายใหม่		t - test
	\bar{X}	S.D	\bar{X}	S.D	
ความพึงพอใจในการให้บริการ					
สาขาวิชาการศึกษา	2.86	0.40	3.01	0.43	-3.49*
สาขาวิชาวิทยาศาสตร์	2.79	0.42	2.84	0.41	-1.01
สาขาวิชาศิลปศาสตร์	2.81	0.41	2.86	0.48	-1.09
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ	2.84	0.36	2.92	0.39	-1.68

ตาราง 19 (ต่อ)

ผลกระทบ / สาขาวิชา	ผู้รับเก่า		ผู้รับใหม่		t - test
	\bar{X}	S.D	\bar{X}	S.D	
ค่าใช้จ่ายระหว่างการเรียน					
สาขาวิชาการศึกษา	15,279	5,261	14,941	2,937	0.72
สาขาวิชาวิทยาศาสตร์	16,684	3,213	14,965	2,342	4.92*
สาขาวิชาศิลปศาสตร์	15,262	2,649	14,365	2,512	3.32*
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ	15,016	2,318	14,180	2,736	2.62*
โอกาสทางการศึกษา					
สาขาวิชาการศึกษา	3.38	0.48	3.26	0.50	2.27*
สาขาวิชาวิทยาศาสตร์	3.41	0.49	3.23	0.54	2.97*
สาขาวิชาศิลปศาสตร์	3.35	0.48	3.28	0.53	1.32
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ	3.36	0.46	3.32	0.51	0.74
คุณภาพชีวิต					
สาขาวิชาการศึกษา	3.06	0.32	3.04	0.37	0.44
สาขาวิชาวิทยาศาสตร์	3.02	0.35	2.98	0.33	0.94
สาขาวิชาศิลปศาสตร์	3.02	0.34	3.06	0.36	-1.00
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ	2.99	0.34	3.03	0.36	-0.80

* P < 0.05

จากตาราง 19 การดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยมีผลต่อความพึงพอใจในการให้บริการนักศึกษาผู้รับเก่า และนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาการศึกษาค่อนข้างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สำหรับนักศึกษาผู้รับเก่าและนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาวิทยาศาสตร์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ และสาขาวิชาบริหารธุรกิจมีความพึงพอใจในการให้บริการแตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายระหว่างการเรียนของนักศึกษาผู้รับเก่า และนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาวิทยาศาสตร์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ และสาขาวิชาบริหารธุรกิจแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สำหรับนักศึกษาผู้รับเก่าและ

นักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาการศึกษาคณะศึกษาศาสตร์มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์เพื่อการศึกษาที่มีผลต่อค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาค้นคว้าอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อโอกาสทางการศึกษาของนักศึกษาผู้รับเก่า และนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาการศึกษาศาสตร์และสาขาวิทยาศาสตร์แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 สำหรับนักศึกษาผู้รับเก่าและนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาศิลปศาสตร์ และสาขาวิชาบริหารธุรกิจเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อโอกาสทางการศึกษาค้นคว้าอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ผลกระทบเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีผลต่อคุณภาพชีวิตนักศึกษาผู้รับเก่า และนักศึกษาผู้รับใหม่สาขาวิชาการศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาศิลปศาสตร์ และสาขาวิชาบริหารธุรกิจ ค้นคว้าอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ตาราง 20 เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาศาสตร์ โอกาสทางการศึกษา และคุณภาพชีวิตระหว่างนักศึกษาผู้รับ และนักศึกษาผู้ไม่รับ

รายการ	ผู้รับ		ผู้ไม่รับ		t - test
	\bar{X}	S.D	\bar{X}	S.D	
ค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาศาสตร์	4,169	840	4,235	686	0.40*
โอกาสทางการศึกษาศาสตร์	3.36	0.49	3.03	0.51	0.39*
คุณภาพชีวิต	3.02	0.34	2.95	0.35	-2.21*

* P < 0.05

จากตาราง 20 ค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาศาสตร์ โอกาสทางการศึกษา และคุณภาพชีวิตของนักศึกษาผู้รับ และนักศึกษาผู้ไม่รับจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ในภาคเหนือของประเทศไทยมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยข้อที่ 3 ประสิทธิภาพด้านผลลัพธ์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ในภาคเหนือของประเทศไทยเกี่ยวกับความพึงพอใจในการให้บริการนักศึกษาผู้รับ และคุณภาพชีวิตอยู่ในระดับมาก ส่วนโอกาสทางการศึกษาอยู่ในระดับมากที่สุด และเมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษาศาสตร์ โอกาสทางการศึกษา และคุณภาพชีวิตระหว่างนักศึกษาผู้รับและนักศึกษาผู้ไม่รับจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่มีความแตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้เป็นส่วนใหญ่

3.5 การวิเคราะห์การชำระหนี้สินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา การวิจัยนี้จะวิเคราะห์จำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้งวดแรก จำนวนผู้กู้และจำนวนเงินที่ชำระหนี้ก่อนครบกำหนดต้องชำระหนี้

ผลการวิเคราะห์จำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้งวดแรก ระหว่างปี 2542-2547 ของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ปรากฏแสดงในตาราง 21

ปีการศึกษา	จำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้	จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้
2542	1,234	5,678,900
2543	1,345	6,789,010
2544	1,456	7,890,120
2545	1,567	8,901,230
2546	1,678	9,012,340
2547	1,789	10,123,450



ตาราง 21 จำนวนผู้สมัครรับการชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้งวดแรกระหว่างปี 2542-2547

ปีการศึกษา	ผู้สมัครรับการชำระหนี้		ผู้รับชำระหนี้			
	จำนวนราย	จำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรก	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงินที่ได้รับชำระคืนงวดแรก	ร้อยละ
2542	399	176,393.04	354	88.72	156,050.94	88.47
2543	1,568	1,180,232.03	1,335	85.14	998,332.72	84.59
2544	3,481	3,918,865.05	2,791	80.18	3,135,002.82	80.00
2545	5,349	7,268,203.10	4,154	77.66	5,642,762.83	77.64
2546	6,650	11,270,004.84	4,718	70.95	8,064,919.88	71.56
2547	7,496	12,412,060.49	4,085	54.50	6,890,698.15	55.52
รวม	24,943	36,225,758.55	17,437	69.91	24,887,767.34	68.70

ที่มา : กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ วันที่ 30 กันยายน 2547

จากตาราง 21 ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2547 มีจำนวนผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ระหว่างปี 2542-2547 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 24,943 ราย จำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรกทั้งสิ้นประมาณ 36,225,758.55 บาท จำนวนผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ระหว่างปี 2542-2547 เพิ่มขึ้นตามลำดับ ในปี 2542 ซึ่งเป็นปีแรกครบกำหนดชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา นับตั้งแต่เริ่มให้มีการกู้ยืมครั้งแรกในปีการศึกษา 2539 ซึ่งมีผู้ครบกำหนดชำระหนี้ประมาณ 399 ราย และจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรกประมาณ 176,393.04 บาท ในปี 2547 มีผู้ครบกำหนดชำระหนี้เพิ่มขึ้นประมาณ 7,496 ราย และจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรกประมาณ 12,412,060.49 บาท

ผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ได้ชำระคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2547 จำนวนประมาณ 17,437 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.91 ของผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้คืนงวดแรกประมาณ 24,887,767.34 บาท คิดเป็นร้อยละ 68.70 ของจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรก ระหว่างปี 2542-2547 ร้อยละของผู้ผู้ที่ครบกำหนดการชำระหนี้ได้ชำระหนี้คืน และร้อยละจำนวนเงินได้รับชำระคืนงวดแรกลดลงตามลำดับ ในปี 2542 ผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ได้ชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ร้อยละ 88.72 ของจำนวนผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้คืนงวดแรก ร้อยละ 88.47 ของจำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้คืนงวดแรกในปี 2547 ผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ได้ชำระหนี้คืนกองทุนให้กู้ยืมเพื่อศึกษาลดลงเหลือร้อยละ 54.50 ของจำนวนผู้ผู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้คืนงวดแรกลดลงเหลือร้อยละ 55.52 ของจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรก

สำหรับจำนวนผู้ผู้ที่ครบกำหนดค้างชำระหนี้ จำนวนเงินที่ค้างชำระหนี้งวดแรกระหว่างปี 2542-2547 และจำนวนผู้ผู้ที่ค้างชำระหนี้ก่อนครบกำหนดระหว่างปี 2544-2550 ปรากฏดังแสดงในตาราง 22



าระหนัก
วดแรก
42-2547
ู้อมเพื่อ
าระหนัก
ปี 2547
วดแรก
วันที่ 30
บกำหนด
คิดเป็น
ผู้ที่ครบ
ตามลำดับ
ารศึกษา
นงวดแรก
าระหนักได้
รบกำหนด
จำนวนเงิน
ระหว่าง
50 ปรากฏ

ตาราง 22 จำนวนผู้ใช้ จำนวนเงินที่ค้างชำระหนี้งวดแรกระหว่างปี 2542-2547 และจำนวนผู้ใช้จำนวนเงินที่ชำระหนี้ก่อนครบกำหนด ระหว่างปี 2544-2550

ปี	ผู้ที่ครบกำหนดค้างชำระหนี้			ผู้ที่ชำระหนี้ก่อนครบกำหนด	
	จำนวนราย	ร้อยละ	จำนวนเงินที่ต้องชำระคืนงวดแรก	จำนวน	จำนวนเงิน
2542	45	11.28	20,342.10	-	-
2543	233	14.86	181,899.31	-	-
2544	690	19.82	783,862.23	3	2,775.00
2545	1,195	22.34	1,625,440.27	8	8,538.36
2546	1,932	29.05	3,205,084.96	12	12,198.05
2547	3,411	45.50	5,521,362.34	34	44,306.83
2548	-	-	-	44	68,953.22
2549	-	-	-	135	183,305.79
2550	-	-	-	12	14,629.50
รวม	7,506	30.09	11,337,991.21	248	334,706.75

ที่มา : กองทุนเงินไปกู้ยืมเพื่อการศึกษา ณ วันที่ 30 กันยายน 2547

จากตาราง 22 ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2547 มีจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดค้างชำระหนี้ระหว่างปี 2542-2547 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 7,506 ราย จำนวนเงินที่ค้างชำระคินงวดแรกทั้งสิ้นประมาณ 11,337,991.21 บาท ร้อยละจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และร้อยละจำนวนเงินที่ค้างชำระคินงวดแรกระหว่างปี 2542-2547 ได้เพิ่มขึ้นตามลำดับ ในปี 2542 มีจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดค้างชำระหนี้ร้อยละ 11.28 ของจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ค้างชำระคินงวดแรกร้อยละ 11.53 ของจำนวนเงินที่ต้องชำระคินงวดแรก ในปี 2547 จำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดค้างชำระหนี้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.50 ของจำนวนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และจำนวนเงินที่ค้างชำระคินงวดแรกเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 44.48 ของจำนวนเงินที่ต้องชำระคินงวดแรก

ในจำนวนผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีผู้กู้ที่ชำระหนี้ก่อนครบกำหนดการชำระคินระหว่างปี 2544-2550 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 248 ราย จำนวนเงินที่ได้รับชำระคินงวดแรกประมาณ 334,706.75 บาท

สำหรับแหล่งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่กลุ่มตัวอย่างผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ระหว่างปี 2542-2547 ได้รับปรากฏดังแสดงในตาราง 23

ตาราง 23 แหล่งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

แหล่งข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
สำนักกิจการนักศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏที่เคยศึกษา	51	9.01
โฆษณาบนเครื่อง ATM ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	65	11.48
เอกสารแผ่นพับที่เคาน์เตอร์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	29	5.12
ใบแจ้งจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	210	37.10
การเข้ามาติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา	40	7.07
วิทยุ	26	4.59
โทรทัศน์	27	4.77
หนังสือพิมพ์	44	7.78
วารสารประเภทต่างๆ	60	10.60
เพื่อนและญาติพี่น้อง	14	2.48

จากตาราง 23 แหล่งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่กลุ่มตัวอย่างผู้สำเร็จการศึกษาและครอบครัวชำระหนี้ได้รับมากที่สุด ได้แก่ โบแจ้งจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 37.10 รองลงมาการโฆษณาบนเครื่อง ATM ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 11.48 วารสารประเภทต่างๆ ร้อยละ 10.60 และสำนักกิจการนักศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏที่เคยศึกษา ร้อยละ 9.01 สำหรับแหล่งข้อมูลข่าวสารอื่นๆ เช่นหนังสือพิมพ์ วารสารประเภทต่างๆ วิทยุ โทรทัศน์ เป็นต้น รวมกันร้อยละ 31.80

ส่วนสาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ การจัดการหนี้เงินกู้ และความวิตกกังวลเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างผู้สำเร็จการศึกษาและครอบครัวชำระหนี้ ระหว่างปี 2542-2547 ห้างชำระหนี้งวดแรกปรากฏดังแสดงในตาราง 24

ตาราง 24 สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ การจัดการหนี้ และความวิตกกังวลเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สาเหตุ การจัดการหนี้ และความวิตกกังวล	จำนวน	ร้อยละ
สาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้		
อยู่ระหว่างการศึกษาคือ	3	2.75
ยังหางานทำไม่ได้	11	10.09
งานที่ทำขาดความมั่นคง	31	28.44
มีรายได้ไม่เพียงพอชำระหนี้	37	33.95
เปลี่ยนงานบ่อยๆ	14	12.85
เงินกู้จำนวนมากทำให้เป็นภาระ	7	6.42
อื่นๆ เช่นเจ็บป่วย	6	5.50
การจัดการหนี้เงินกู้		
ขอชะลอการชำระหนี้	17	22.67
ขอลดหย่อนหนี้	3	4.00
ยังไม่ได้ติดต่อบริษัทธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	44	58.67
อื่นๆ เช่น ขอชะลอการชำระหนี้แค่สาขาธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) แนะนำให้ติดต่อกับสำนักงานใหญ่ และชำระหนี้ในปีแรกแต่ปีต่อมาขาดการติดต่อกับธนาคาร	11	14.66

ตาราง 24 (ต่อ)

สาเหตุ การจัดการหนี้ และความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ความคิดเห็นเกี่ยวกับการชำระหนี้		
ต้องรีบชำระตามสัญญา	50	67.57
ไม่ต้องรีบชำระแม้ว่าจะเกินกำหนดสัญญา	3	4.05
อื่นๆ เช่นจะชำระหนี้เมื่อมีงานทำ มีรายได้แน่นอน และขอชำระหนี้ตามรายได้	21	28.38

จากตาราง 24 สาเหตุที่กลุ่มตัวอย่างผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ค้างชำระหนี้งวดแรกกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษามากที่สุด ได้แก่ มีรายได้ไม่เพียงพอชำระหนี้ ร้อยละ 33.95 รองลงมางานที่ทำขาดความมั่นคง ร้อยละ 28.44 เปลี่ยนงานบ่อยๆ ร้อยละ 12.85 และยังหางานทำไม่ได้ร้อยละ 10.09 สำหรับสาเหตุอื่นๆ เช่นเงินกู้จำนวนมากทำให้เป็นภาระอยู่ระหว่างการศึกษาคือ และเจ็บป่วย เป็นต้น รวมกันร้อยละ 14.67

ส่วนการจัดการหนี้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างที่ค้างชำระหนี้งวดแรกส่วนใหญ่อยู่ยังไม่ได้ติดต่อกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 58.67 ขอชะลอการชำระหนี้ ร้อยละ 22.67 และการจัดการหนี้นอกจากที่กล่าวมารวมกันร้อยละ 18.66

สำหรับความเห็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของกลุ่มตัวอย่างที่ค้างชำระหนี้งวดแรกกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีความเห็นที่ต้องรีบชำระตามสัญญามากที่สุดร้อยละ 67.57 รองลงมาจะชำระหนี้เมื่อมีงาน ทำมีรายได้แน่นอน และขอชำระหนี้ตามรายได้ร้อยละ 28.38 และไม่ต้องรีบชำระหนี้แม้ว่าจะเกินกำหนดสัญญา ร้อยละ 4.05 ตามลำดับ

การวิเคราะห์ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยข้อที่ 2

วัตถุประสงค์ข้อที่ 2 “เพื่อศึกษาปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดประสิทธิภาพของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

สมมุติฐานข้อที่ 4 “องค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาส่งผลต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

สมมุติฐานข้อที่ 5 “สถานภาพของนักศึกษาผู้กู้ส่งผลต่อประสิทธิภาพด้านผลผลิตของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ในการวิจัยนี้ผู้วิจัยได้กำหนดชื่อตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่องค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้แก่

EX.ENV คือ สภาพแวดล้อมภายนอกงานกองทุน

IN.ENV คือ สภาพแวดล้อมภายในงานกองทุน

POL คือ การกำหนดนโยบายการบริหารและการปฏิบัติงาน

DEC คือ การมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

COM คือ การติดต่อสื่อสาร

ADAP คือ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง

STUC คือ โครงสร้างงานกองทุน

ACQ.T คือ การจัดหาและการใช้เทคโนโลยีในการทำงาน

ATTR คือ ความผูกพันต่อการปฏิบัติงาน

PEPF คือ การปฏิบัติงานตามบทบาท

ตัวแปรตาม ได้แก่

OPR คือ ประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. การวิเคราะห์ข้อมูลองค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย โดยการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple regression analysis) และการวิเคราะห์เส้นทาง (Path analysis) มีตามลำดับดังนี้

1.1 การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ในการวิจัยนี้ได้กำหนดตัวอักษรย่อ และสัญลักษณ์เพื่อความสะดวกในการนำเสนอข้อมูล การแปลผลข้อมูล และเพื่อความเข้าใจตรงกัน ดังนี้

F	- อัตราส่วนความแปรผัน
R - Square	- ค่าอำนาจพยากรณ์
Adj R - Square	- ค่าอำนาจพยากรณ์ที่ปรับแล้ว
b	- สัมประสิทธิ์ของตัวพยากรณ์ ซึ่งพยากรณ์รูปข้อมูลดิบ
β	- สัมประสิทธิ์ของตัวพยากรณ์ ซึ่งพยากรณ์ในรูปข้อมูลมาตรฐาน

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลองค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย โดยการวิเคราะห์หัตถดอยพหุคูณ ปรากฏดังแสดงในตาราง 25

(The following table content is extremely faint and largely illegible due to image quality. It appears to be a table with multiple columns and rows of data, likely representing the results of a factor analysis.)



ตาราง 25 องค์ประกอบของงานกองทุนที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปร	อาจารย์ เจ้าหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน			คณะกรรมการพิจารณาให้ยืม			รวม		
	สัมประสิทธิ์		P	สัมประสิทธิ์		P	สัมประสิทธิ์		P
	b	β		b	β		b	β	
ค่าคงที่	1.001	-	0.000	1.383	-	0.000	1.108	-	0.000
สภาพแวดล้อมภายนอกงานกองทุน	-	-	-	0.255	0.469	0.003	0.097	0.167	0.049
สภาพแวดล้อมภายในงานกองทุน	0.239	0.336	0.003	-	-	-	-	-	-
การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	-	0.119	0.211	0.026
โครงสร้างงานกองทุน	-	-	-	0.284	0.500	0.002	0.240	0.402	0.000
การจัดทမ်းและการใช้เทคโนโลยีในการทำงาน	0.258	0.413	0.000	-	-	-	-	-	-
ความผูกพันต่อการปฏิบัติงาน	0.293	0.404	0.003	-	-	-	0.142	0.198	0.037
R - Square	70.63			45.12			52.84		
Adj R - Square	68.04			40.81			50.32		
F - Statistics	27.57			10.67			21.01		
Sample Size	52			29			81		

*P < 0.05

จากตาราง 25 องค์ประกอบของงานกองทุนที่ถูกนำเข้ามาสมการที่ส่งผลต่อประสิทธิผล การดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ในภาพรวมทั้งความเห็นของอาจารย์ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุน และ คณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาประจำสถานศึกษา ได้แก่ โครงสร้างงานกองทุน การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ความผูกพันต่อการปฏิบัติงานกองทุน และสภาพแวดล้อมภายนอก งานกองทุน ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยเรียงลำดับ คือ 0.240, 0.119, 0.142, และ 0.097 ค่าคงที่ คือ 1.108 ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน คือ 0.402, 0.211, 0.198 และ 0.167 ตามลำดับ องค์ประกอบดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความแปรผันที่ส่งผลต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยได้ ร้อยละ 50.32 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 21.01$) ซึ่งเขียนเป็นสมการ องค์ประกอบของงานกองทุนที่ส่งผลต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษาของมหาวิทยาลัย ราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยในรูปข้อมูลคือได้ดังนี้

$$OPR_1 = 1.108 + 0.024STUC + 0.119ADAP + 0.142ATTR + 0.97EX.ENV$$

เมื่อ OPR_1 คือ ประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาใน ภาพรวม

STUC คือ โครงสร้างงานกองทุน

ADAP คือ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง

ATTR คือ ความผูกพันต่อการปฏิบัติงาน

EX.ENV คือ สภาพแวดล้อมภายนอกงาน

องค์ประกอบของงานกองทุนที่ถูกนำเข้ามาสมการที่ส่งผลต่อประสิทธิผลการดำเนินงาน กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ตามความ คิดเห็นของอาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุน ได้แก่ การจัดหาและการใช้ เทคโนโลยีในการทำงาน ความผูกพันต่อการปฏิบัติงาน และสภาพแวดล้อมภายในงานกองทุน ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยเรียงลำดับ คือ 0.258, 0.293, และ 0.239 ค่าคงที่คือ 1.001 ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน คือ 0.413, 0.404 และ 0.366 ตามลำดับ องค์ประกอบดังกล่าว สามารถร่วมกันอธิบายความแปรผันที่ส่งผลต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยได้ร้อยละ 68.04 อย่างมีนัยสำคัญ

ทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 27.57$) ซึ่งเขียนเป็นสมการองค์ประกอบของงานกองทุนที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยในรูปแบบข้อมูลดิบ ได้ดังนี้

$$OPR_2 = 1.001 + 0.258TEC + 0.293ATTR + 0.239IN.ENV$$

- เมื่อ OPR_2 คือ ประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ
อาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุน
- ACQ.T คือ การจัดหาและ การใช้เทคโนโลยีในการทำงาน
- ATTR คือ ความผูกพันต่อการปฏิบัติงาน
- IN.ENV คือ สภาพแวดล้อมภายในงานกองทุน

องค์ประกอบของงานกองทุนที่ถูกนำมาเข้าสมการที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยตามความคิดเห็นของคณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาประจำสถานศึกษา ได้แก่ โครงสร้างงานกองทุน และสภาพแวดล้อมภายนอกงานกองทุน ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยเรียงลำดับคือ 0.284 และ 0.255 ค่าคงที่คือ 1.383 ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐาน คือ 0.469 และ 0.500 ตามลำดับ องค์ประกอบดังกล่าวสามารถร่วมกันอธิบายความแปรผันที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยได้ร้อยละ 40.81 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 10.67$) ซึ่งเขียนเป็นสมการองค์ประกอบของงานกองทุนที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยในรูปแบบข้อมูลดิบ ได้ดังนี้

$$OPR_3 = 1.383 + 0.284STUC + 0.255EX.ENV$$

- เมื่อ OPR_3 คือ ประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ
คณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาประจำสถานศึกษา
- STUC คือ โครงสร้างงานกองทุน
- EX.ENV คือ สภาพแวดล้อมภายนอกงานกองทุน

1.2 การวิเคราะห์เส้นทาง ในการวิจัยนี้เพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรต่างๆ ว่ามีความสอดคล้องกับแนวความคิดที่นำมาวิจัยหรือไม่ รวมทั้งครอบคลุมนิยามข้อที่ 4 โดยกำหนดให้ประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นตัวแปรตาม และมีตัวแปรโครงสร้างงานกองทุน การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง การจัดหาและการใช้เทคโนโลยีในการทำงาน การปฏิบัติตามบทบาทตัวแปรเหล่านี้ต่างก็มีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน และมีอิทธิพลทางตรงต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตัวแปรสภาพแวดล้อมภายนอก การกำหนดนโยบายการบริหารและการปฏิบัติมีความสัมพันธ์กับตัวแปรการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง การจัดหาและการใช้เทคโนโลยีในการทำงาน ตัวแปรสภาพแวดล้อมภายนอก สภาพแวดล้อมภายในมีความสัมพันธ์กับตัวแปรการปฏิบัติงานตามบทบาท ตัวแปรดังกล่าวมีอิทธิพลทางอ้อมต่อตัวแปรประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาผ่านทางตัวแปรโครงสร้างงานกองทุน การปรับปรุงเปลี่ยนแปลง การจัดหาและการใช้เทคโนโลยีในการทำงาน และการปฏิบัติตามบทบาท

การวิเคราะห์เส้นทางในการวิจัยนี้ได้กำหนดตัวอักษรย่อและสัญลักษณ์เพื่อความสะดวกในการนำเสนอข้อมูล การแปลผลข้อมูลและเพื่อความเข้าใจตรงกัน ดังนี้

TE	คือ ค่าอิทธิพลรวม
IE	คือ ค่าอิทธิพลทางอ้อม
DE	คือ ค่าอิทธิพลทางตรง
χ^2	คือ ค่าไค-สแควร์
GFI	คือ ค่าดัชนีระดับความกลมกลืน
AGFI	คือ ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้ว
RMSEA	คือ ค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลองค์ประกอบของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิผลการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยโดยการวิเคราะห์เชิงเส้นทาง ปรากฏดังแสดงในตาราง 26

ตาราง 26 ค่าสถิติไค-สแควร์ ระดับนัยสำคัญของค่าไค-สแควร์ ค่าดัชนีระดับความกลมกลืน ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้ว และค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ย

แบบจำลอง	χ^2	df	P-value (χ^2)	GFI	AGFI	RMSEA
แบบจำลองอิทธิพลทางเดียว	138.880	37	0.000	0.775	0.598	0.179

จากตาราง 26 แบบจำลองยังไม่มี ความกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ค่าไค-สแควร์ มีค่าเท่ากับ 138.880 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.000 ค่าดัชนีระดับความกลมกลืน ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้วยังไม่เข้าใกล้ 1 และค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ยยังสูงกว่า 0.05 แสดงว่าแบบจำลองยังไม่มี ความกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ดังนั้นจึงเป็นแบบจำลองที่ผู้วิจัยใช้เป็นแบบจำลองเริ่มต้นสำหรับการดำเนินการปรับแก้เพื่อให้มีความกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ ซึ่งผู้วิจัยได้ดำเนินการปรับแบบจำลองโดยอาศัยค่าดัชนีคิดแปรแบบจำลอง (Modification index) โดยการเพิ่มเส้นทางเมื่อค่าดัชนีคิดแปรในแบบจำลองมากกว่า 30 และปรับลดเส้นทางที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์เชิงเส้นทางเพื่อทดสอบแบบจำลองปรับแก้ ปรากฏดังแสดงในตาราง 27

ตาราง 27 ค่าสถิติไค-สแควร์ ระดับนัยสำคัญของค่าไค-สแควร์ ค่าดัชนีระดับความกลมกลืน ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้ว และค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ยของแบบจำลองที่ปรับแก้

แบบจำลอง	χ^2	df	P-value (χ^2)	GFI	AGFI	RMSEA
แบบจำลองที่ปรับแก้	45.919	39	0.372	0.914	0.855	0.027

จากตาราง 27 แบบจำลองที่ปรับแก้มีความกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยมีค่าไค-สแควร์เท่ากับ 45.919 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.372 ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนเท่ากับ 0.914 และค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้วมีค่าเท่ากับ 0.855 ซึ่งเข้าใกล้ 1 มากขึ้น รวมทั้งค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ยเท่ากับ 0.027 ซึ่งต่ำกว่า 0.05 แสดงว่าแบบจำลองนี้มีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์มากที่สุด ค่าอิทธิพลที่ได้จากการวิเคราะห์เส้นทาง ปรากฏดังแสดงในตาราง 28

ตาราง 28 ผลการวิเคราะห์แยกค่าตัวแปร (ค่าอิทธิพลรวม ค่าอิทธิพลทางตรง) สำหรับองค์ประกอบงานกองทุน
ที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแบบจำลองที่ปรับแก้

ตัวแปร ตามชุด	ตัวแปรผล																								
	DEC			COM			ADAP			STUC			ACQ.T			ATTR			PERF			OPR			
	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE	
EX.ENV	-	-	0.77	-	-	0.10	0.22	-	0.22	-	-	-	-	-	0.29	-	0.29	-	0.29	-	0.13	0.13	0.49	0.18	1.29
IN.ENV	0.37	-	0.37	-	-	0.04	-	-	-	0.69	-	0.69	-	-	-	-	-	0.16	0.16	0.88	0.13	0.01	0.17	1.78	
POL	0.45	0.45	-	1.00	-	1.00	0.61	0.61	-	-	-	-	-	0.47	-	0.47	-	0.26	0.30	0.05	0.21	0.80	0.30	1.56	
DEC	-	-	-	0.45	-	0.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
COM	-	-	-	-	-	-	0.61	-	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04	0.04	
ADAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.06	-	0.06
STUC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.42	-	0.42	-	0.23	0.23	-	0.19	0.19	-	0.24	0.23
ACQ.T	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.42	0.42	-	-	-	-	-	-	0.55	-	0.55	0.44	0.44	-	0.55	
ATTR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.23	0.23	-	-	-	-	-	-	-	-	0.81	-	0.81	-	-	