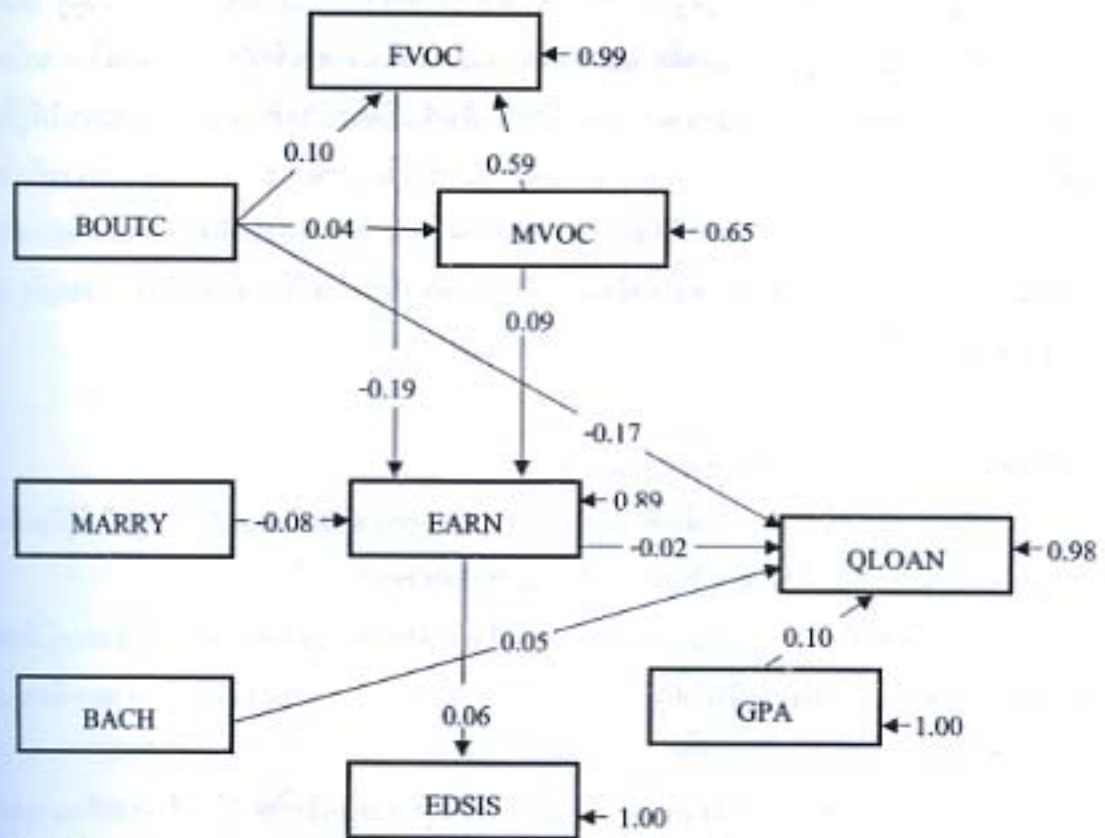


ค่าอิทธิพลในตาราง 32 สามารถนำมาเขียนแบบจำลองแสดงค่าอิทธิพลสถานภาพ นักศึกษาผู้กู้ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้เฉลี่ยกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแบบจำลองที่ปรับแก้ ดังแสดงในภาพประกอบ 4



\* $P < 0.05$

ภาพประกอบ 4 ความสัมพันธ์สถานภาพนักศึกษาผู้กู้ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้เฉลี่ยกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแบบจำลองที่ปรับแก้ และค่าอิทธิพลรวมจากการวิเคราะห์เชิงเส้นทาง

จากตาราง 32 และภาพประกอบ 4 สถานภาพนักศึกษาผู้กู้ที่ส่งผลต่อจำนวนเงินกู้เฉลี่ย กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยมีค่าทำนาย (R<sup>2</sup>) เท่ากับ 21.00 โดยได้รับอิทธิพลทางตรงจากตัวแปรภูมิฐานะเดิม คะแนนเฉลี่ยสะสมก่อนกู้ สาขาวิชา และรายได้ของบิดามารดาหรือผู้ปกครองต่อปี ค่าอิทธิพลของทั้งสี่ตัวแปรมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตัวแปรรายได้ของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครอง ได้รับอิทธิพลทางตรงจากสถานภาพการสมรสของบิดามารดา อาชีพของบิดามารดา ค่าอิทธิพลของตัวแปรดังกล่าวมีนัยสำคัญของสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยข้อที่ 5 ปรากฏว่าสถานภาพของนักศึกษาผู้กู้ ได้แก่ คะแนนเฉลี่ยสะสมก่อนกู้ ภูมิฐานะเดิม และรายได้ของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองต่อปี สาขาวิชาส่งผลกระทบต่อการประสิทธิผลด้านผลผลิต คือ จำนวนเงินกู้เฉลี่ยของนักศึกษาผู้กู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตั้งแต่การกู้ครั้งแรกจนถึงภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2545 ของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย โดยรายได้ของบิดาและมารดาหรือผู้ปกครองได้รับอิทธิพลทางตรงจากสถานภาพการสมรสของบิดามารดา อาชีพของบิดามารดา ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัยที่ตั้งไว้เป็นส่วนใหญ่

### การวิเคราะห์ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยข้อที่ 3

วัตถุประสงค์ข้อที่ 3 “เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

สมมติฐานข้อที่ 6 “สถานภาพของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ในการวิจัยนี้ได้นำเพศ สถานภาพการสมรส รายได้ การได้รับข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ความมีจิตสำนึกในการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และความเข้าใจหลักเกณฑ์การกู้ยืม และการชำระคืนเงินกู้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระคืนเงินกู้ที่คาดว่าจะมีผลต่อการชำระหนี้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณแบบโลจิสติกส์ (Logistic multiple regression) และการวิเคราะห์เส้นทาง (Path analysis) ได้กำหนดชื่อตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม ดังนี้

ตัวแปรอิสระที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรหุ่น (Dummy variables) ได้แก่

SEX คือเพศของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้

เท่ากับ 1 ถ้าเป็นเพศชาย

เท่ากับ 0 ถ้าเป็นเพศหญิง

INFOR คือการได้รับข่าวสารข้อมูลการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
เท่ากับ 1 ถ้าเคยรับทราบข่าวสารข้อมูล  
เท่ากับ 0 ถ้าเป็นอย่างอื่น

ตัวแปรอิสระที่มีค่าเรียงอันดับ (ordinal variables) ได้แก่

AWA คือความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
เท่ากับ 3 ถ้าผู้กู้ไม่มีรายได้แต่ชำระหนี้  
เท่ากับ 2 ถ้าผู้กู้มีรายได้และชำระหนี้  
เท่ากับ 1 ถ้าผู้กู้ไม่มีรายได้และไม่ชำระหนี้  
เท่ากับ 0 ถ้าผู้กู้มีรายได้แต่ยังไม่ชำระหนี้

STA คือสถานภาพการสมรสของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาที่ครบกำหนดการชำระหนี้  
เท่ากับ 1 ถ้าโสด  
เท่ากับ 2 ถ้าสมรสและอยู่ด้วยกัน  
เท่ากับ 3 ถ้าสมรสแต่แยกกันอยู่  
เท่ากับ 4 ถ้าหย่าหรือเป็นหม้าย

ตัวแปรอิสระที่มีค่าต่อเนื่อง (Continuous variables) ได้แก่

INC คือรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน  
KNO คือความเข้าใจในหลักเกณฑ์การกู้ยืม และการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปรตาม ได้แก่

PAY คือเหตุการณ์ผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
เท่ากับ 1 ถ้าชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
เท่ากับ 0 ถ้าไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย โดยการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณแบบโลจิสติกส์ ซึ่งเป็นการประมาณค่าความน่าจะเป็นของเหตุการณ์ที่กำลังเกิดขึ้นโดยตรง กล่าวคือเป็นการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับตัวแปรตาม แต่ค่าของตัวแปรตามในแต่ละตัวมีค่าตอบ 2 แบบ คือเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้นหรือไม่เกิดขึ้น โดยกำหนดให้มีค่าอยู่ระหว่าง 0 กับ 1 หรืออาจเรียกได้ว่าเป็นค่าความน่าจะเป็น (Probability) (Norusis, 1990 : 33-34)

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย โดยการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณแบบโลจิสติกส์ปรากฏดังแสดงในตาราง 33

ตาราง 33 สถานภาพผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปร	$\beta$	S.E.	Wald	df.	Sig.	Exp ( $\beta$ )
SEX	3.713	2.432	2.331	1	.127	40.966
INC	.001	.000	4.758	1	.029*	1.001
BTA	3.920	2.597	2.279	1	.131	50.380
INFOR	-3.513	5.680	.382	1	.536	.030
AWA	7.513	2.284	10.820	1	.001*	1,832.173
KNO	.315	1.186	.070	1	.791	1.370
Constant	-16.463	6.367	6.685	1	.010*	.000

\*P < .05

จากตาราง 33 สถานภาพผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ได้แก่ความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน ค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยมาตรฐานคือ 7.513 และ .001 ค่าคงที่คือ -16.463 ซึ่งเขียนเป็นสมการสถานภาพผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยในรูปข้อมูลดิบได้ดังนี้

$$\text{PAY} = -16.463 + .001\text{INC} + 7.513\text{AWA}$$

- เมื่อ PAY คือเหตุการณ์ที่ผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
 AWA คือความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา  
 INC คือรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน

2. การวิเคราะห์เส้นทาง ในการวิจัยนี้เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรว่ามีความสอดคล้องกับแนวคิดที่นำมาวิจัยหรือไม่ รวมทั้งทดสอบสมมติฐานข้อที่ 6 โดยกำหนดให้ การชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเป็นตัวแปรตาม และมีตัวแปรความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือนต่างก็มีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน และมีอิทธิพลทางตรงต่อตัวแปรการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตัวแปรเพศ และสถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน ส่วนตัวแปร การได้รับข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และความเข้าใจ หลักเกณฑ์ของการกู้ยืมและการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีความสัมพันธ์กับความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตัวแปรดังกล่าวมีอิทธิพลทางอ้อมต่อตัวแปรการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาผ่านตัวแปรรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน และความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ผลการวิเคราะห์เชิงเส้นทางปรากฏ ดังแสดงในตาราง 34

ตาราง 34 ค่าสถิติไค-สแควร์ ระดับนัยสำคัญของค่าไค-สแควร์ ค่าดัชนีระดับความกลมกลืน ค่าดัชนีความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้ว และค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ย

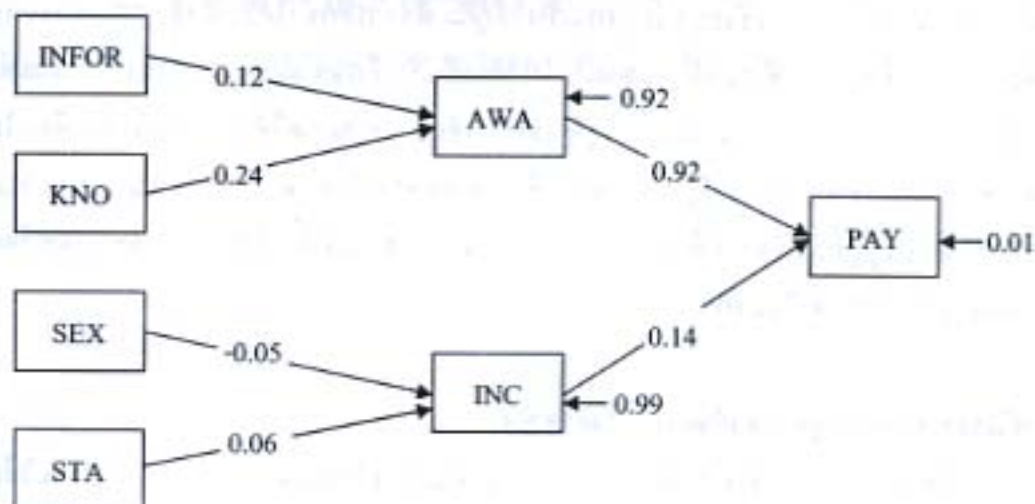
แบบจำลอง	$\chi^2$	df	P-value ( $\chi^2$ )	GFI	AGFI	RMSEA
แบบจำลองที่ปรับแก้	13.738	15	0.561	0.987	0.975	0.000

จากตาราง 34 แบบจำลองมีความกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์โดยค่าไค-สแควร์เท่ากับ 13.738 ที่ระดับนัยสำคัญ 0.561 ค่าดัชนีระดับความกลมกลืนเท่ากับ 0.987 และค่าดัชนีระดับความกลมกลืนที่ปรับแก้แล้วมีค่าเท่ากับ 0.975 ซึ่งเข้าใกล้ 1 มากขึ้น รวมทั้งค่าประมาณความคลาดเคลื่อนของรากกำลังสองเฉลี่ยเท่ากับ 0.000 ซึ่งต่ำกว่า 0.05 แสดงว่าแบบจำลองนี้มีความสอดคล้องกับข้อมูลเชิงประจักษ์มากที่สุด ค่าอิทธิพลที่ได้จากการวิเคราะห์เชิงเส้นทางปรากฏ ดังแสดงในตาราง 35

ตาราง 35 ผลการวิเคราะห์แยกค่าสหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร (ค่าอิทธิพลทางตรง) ค่าอิทธิพลทางอ้อม และค่าอิทธิพลทางตรง) สำหรับสถานการณ์ของผู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ที่มีผลต่อการชำระหนี้คืนเงินกู้ของทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ตัวแปรสาเหตุ	ตัวแปรผล											
	AWA			INC			PAY					
	TE	IE	DE	TE	IE	DE	TE	IE	DE			
SEX	-	-	-	-0.05	-	-0.05	-0.01	-0.01	-	-	-	
STA	-	-	-	0.06	-	0.06	0.01	0.01	-	-	-	
INFOR	0.12	-	-	-	-	-	0.11	0.11	-	-	-	
KNO	0.24	-	-	-	-	-	0.22	0.22	-	-	-	
AWA	-	-	-	-	-	-	0.92	0.92	-	-	-	
INC	-	-	-	-	-	-	0.14	0.14	-	-	-	

ค่าอิทธิพลในตาราง 35 สามารถนำมาเขียนแบบจำลองค่าอิทธิพลสถานภาพผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้มีผลต่อการชำระคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแบบจำลองที่ปรับแก้ ดังแสดงในภาพประกอบ 5



\*  $P < 0.05$

ภาพประกอบ 5 ความสัมพันธ์สถานภาพผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของแบบจำลองที่ปรับแก้ และค่าอิทธิพลรวมจากการวิเคราะห์เส้นทาง

จากตาราง 35 และภาพประกอบ 5 สถานภาพผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย มีค่าทำนาย ( $R^2$ ) เท่ากับ 89.60 โดยได้รับอิทธิพลทางตรงจากตัวแปรความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือน ค่าอิทธิพลของทั้งสองตัวแปรมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตัวแปรความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้รับอิทธิพลทางตรงจากการได้รับข่าวสารข้อมูลการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และความเข้าใจหลักเกณฑ์ของการกู้ยืมและการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตัวแปรรายได้ที่เป็นตัวเงินต่อเดือนได้รับอิทธิพลทางตรงจากเพศของผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ และสถานภาพการสมรสของผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ ค่าอิทธิพลของตัวแปรมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการวิจัยข้อที่ 6 ปรากฏว่าสถานภาพผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษา และครบกำหนดการชำระหนี้ได้แก่ความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และรายได้ที่เป็นตัวเงินค่อเดือนมีผลทางตรงต่อการชำระคืนเงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา โดยความมีจิตสำนึกในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้รับอิทธิพลทางตรงจากการได้รับข่าวสารข้อมูลการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และความเข้าใจหลักเกณฑ์ของการกู้ยืมและการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ส่วนรายได้ที่เป็นตัวเงินค่อเดือนได้รับอิทธิพลทางตรงจากเพศของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้และสถานภาพการสมรสของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้ ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับสมมติฐานการวิจัยที่ตั้งไว้บางส่วน

#### การวิเคราะห์ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยข้อที่ 4

วัตถุประสงค์ข้อที่ 4 “เพื่อวิเคราะห์ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย”

สมมติฐานข้อที่ 7 “ปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของสถาบันราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยอยู่ในระดับน้อย”

สมมติฐานข้อที่ 8 “ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยอยู่ในระดับมาก”

การวิเคราะห์ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานกองทุนจากให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ในการวิจัยนี้จะวิเคราะห์ปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา รวมทั้งปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย การวิเคราะห์ใช้ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) แล้วนำค่าเฉลี่ยมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ค่าเฉลี่ยที่กำหนดไว้

สำหรับเกณฑ์ค่าเฉลี่ยในการแปลผลข้อมูลกำหนดไว้ ดังนี้

1.00 – 1.75 หมายถึง การดำเนินงาน และการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีปัญหาน้อยที่สุด

1.76 – 2.50 หมายถึง การดำเนินงาน และการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีปัญหาน้อย

2.51 – 3.25 หมายถึง การดำเนินงาน และการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีปัญหา



3.26 - 4.00 หมายถึง การดำเนินงาน และการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มีปัญหามากที่สุด

1. ผลการวิเคราะห์ความเห็นเกี่ยวกับปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ปรากฏดังแสดงในตาราง 36

ตาราง 36 ปัญหาการดำเนินงานของทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย

ปัญหาการดำเนินงาน	คณะกรรมการพิจารณาให้ยืม			อาจารย์ เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน			รวม		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปดหมุด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปดหมุด	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	แปดหมุด
1. ความชัดเจนของนโยบาย ระเบียบและกฎเกณฑ์	2.45	0.68	น้อย	2.42	0.84	น้อย	2.43	0.79	น้อย
2. ขาดความรู้ความเข้าใจในระเบียบหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติ	1.79	0.68	น้อย	2.00	0.76	น้อย	1.92	0.74	น้อย
3. บุคลากรปฏิบัติงานไม่เพียงพอ	3.00	1.00	มาก	2.56	0.87	มาก	2.72	0.93	มาก
4. คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาประจำสถานศึกษามีภาระงานมากเกินไป	3.31	0.89	มากที่สุด	2.88	0.61	มาก	3.04	0.74	มาก
5. กระบวนการพิจารณาและการคัดเลือกคุณสมบัตินักศึกษาผู้กู้ยืมเงิน	2.79	0.91	มาก	2.65	0.92	มาก	2.70	0.92	มาก
6. ขอบเขตวงเงิน ให้กู้ยืมของนักศึกษาผู้กู้ยืม	2.86	0.75	มาก	2.69	0.92	มาก	2.75	0.86	มาก
7. การตรวจสอบหลักฐานการขอผู้กู้ยืมและสัญญาผู้กู้ยืมของนักศึกษาผู้กู้ยืมเงิน	2.68	0.94	มาก	2.62	0.86	มาก	2.64	0.88	มาก

ตาราง 36 (ต่อ)

ปัญหาการดำเนินงาน	คณะกรรมการพิจารณาให้ข้อม			อาจารย์ เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน			รวม		
	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผล	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	แปลผล
8. การรายงานผลจำนวนนักศึกษาผู้ข้อมและ วงเงินรวมแก่คณะกรรมการการศึกษา การศาสนาและการพัฒนาธรรมจังหวัด	2.46	0.88	น้อย	2.29	0.84	น้อย	2.35	0.85	น้อย
9. การสำรวจค่าใช้จ่ายของนักศึกษาผู้ข้อมและ ความต้องการเงินข้อมในปีต่อไป	2.25	1.00	น้อย	2.46	0.87	น้อย	2.39	0.92	น้อย
10. การตรวจสอบผลการเรียนและการพัฒนาสภาพ การเป็นนักศึกษาของข้อมเงิน	2.14	1.11	น้อย	2.31	0.82	น้อย	2.25	0.93	น้อย
11. การส่งสัญญาและกระบวนการติดตาม การเบิกจ่ายเงินข้อมจากธนาคาร	2.36	0.91	น้อย	2.56	0.72	มาก	2.49	0.79	น้อย
12. เงินที่ได้รับการจัดสรรไม่เพียงพอกับ นักศึกษา	3.52	0.73	มาก	3.27	0.84	มากที่สุด	3.36	0.81	มากที่สุด
เฉลี่ย	2.81	0.34	มาก	2.89	0.28	มาก	2.84	0.32	มาก

จากตาราง 36 ปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือของประเทศไทย ตามความคิดเห็นของคณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ประจำสถาบันการศึกษา อาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุน พบว่าเงินที่ได้รับ การจัดสรรไม่เพียงพอกับนักศึกษามากที่สุด สำหรับปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินกู้ยืมของ มหาวิทยาลัยราชภัฏที่มีปัญหามากเรียงตามลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อยได้แก่ คณะกรรมการ พิจารณาให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประจำสถาบันศึกษามีภาระมากเกินไป ขอบเขตวงเงินให้กู้ยืม ของนักศึกษา ผู้ขอกู้ยืม บุคลากรปฏิบัติงานไม่เพียงพอ กระบวนการพิจารณาและการคัดเลือก คุณสมบัตินักศึกษาผู้กู้ยืมเงิน และการตรวจสอบหลักฐานการขอกู้ยืมและสัญญาผู้กู้ยืมของนักศึกษา ผู้กู้ยืมเงิน ตามลำดับ

ส่วนปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏใน ภาคเหนือของประเทศไทยที่มีปัญหาน้อย เรียงตามลำดับค่าคะแนนเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ได้แก่ การส่งสัญญาและกระบวนการติดตามการเบิกจ่ายเงินกู้จากธนาคาร การสำรวจค่าใช้จ่ายของ นักศึกษา ผู้กู้ยืมและความต้องการกู้ยืมในปีต่อไป การรายงานผลจำนวนนักศึกษาผู้กู้ยืมและ ความต้องการกู้ยืมในปีต่อไป การรายงานผลจำนวนนักศึกษาผู้กู้ยืมและวงเงินรวมแก่ คณะกรรมการการศึกษา การศาสนา และการวัฒนธรรมจังหวัด การตรวจสอบผลการเรียนและ การพัฒนาการเป็นนักศึกษาของผู้กู้ยืม และขาดความรู้ความเข้าใจในระเบียบหลักเกณฑ์และ แนวปฏิบัติ ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือของประเทศไทย จำแนกตามความคิดเห็นของคณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษาประจำสถาบันการศึกษา อาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุน พบว่ามี ลักษณะคล้ายกับปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในภาพรวมดังกล่าวมา

สำหรับการสังเคราะห์ความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมเงินจากกองทุน เงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของคณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประจำสถาบันการศึกษา อาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏ ในภาคเหนือของประเทศไทย ได้แก่ นักศึกษาผู้ขอกู้ยืมเงินเพิ่มขึ้นแต่วงเงินที่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืม แนวนอนลดลงทำให้วงเงินที่ได้รับอนุมัติไม่เพียงพอกับจำนวนนักศึกษาผู้ขอกู้ การตรวจสอบ คุณสมบัติกระทำได้ยากเนื่องจากนักศึกษามีภูมิลำเนาอยู่ห่างไกลจึงทำให้ต้องเชื่อตามเอกสาร หลักฐานการขอกู้ เอกสารประกอบคำขอกู้มีจำนวนมากเกินไป ควรกำหนดคุณสมบัติของ นักศึกษาผู้ขอกู้ให้ชัดเจนเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีมากขึ้น ตลอดจนมีการติดตามพฤติกรรมการใช้ จ่ายเงินกู้ยืมให้เป็น ไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

สรุปผลการทดสอบสมมุติฐานข้อที่ 6 ปรากฏว่าปัญหาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ตามความคิดเห็นของคณะกรรมการพิจารณาให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาประจำสถาบันการศึกษา อาจารย์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานในงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา เมื่อจำแนกเป็นรายชื่อปรากฏว่ามีปัญหามากที่สุด จำนวน 1 ข้อ มีปัญหาจำนวนมากจำนวน 5 ข้อ และมีปัญหาน้อย จำนวน 6 ข้อ ซึ่งสอดคล้องกับสมมุติฐานที่ตั้งไว้เพียงบางส่วน

2. ผลการวิเคราะห์ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ปรากฏดังแสดงในตาราง 37

ตาราง 37 ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย จำแนกตามประเภทผู้กู้

ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืม	ผู้กู้รายเก่า			ผู้กู้รายใหม่			รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ขาดการประชาสัมพันธ์ที่ชัดเจนและต่อเนื่อง ทำให้รีบเร่งและไม่ทั่วถึง	2.76	0.74	มาก	2.68	0.68	มาก	2.74	0.73	มาก
2. ขาดความรู้ความเข้าใจในระเบียบหลักเกณฑ์และความรับผิดชอบในการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาทำให้ยุ่งยากและไม่กล้าตัดสินใจ	2.60	0.69	มาก	2.56	0.66	มาก	2.59	0.68	มาก
3. ขาดเอกสารหลักฐานประกอบคำขอกู้ยืมเงินให้ส่งคำขอกู้ยืมไม่ทันตามกำหนด	2.55	0.79	มาก	2.44	0.76	น้อย	2.54	0.79	มาก
4. ความไม่มั่นใจในการชำระเงินคืน	2.64	0.76	มาก	2.55	0.79	มาก	2.62	0.77	มาก
5. ขาดหลักทรัพย์หรือบุคคลในการกำกับเงินสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา	2.31	0.79	น้อย	2.32	0.72	น้อย	2.31	0.77	น้อย
6. ระยะเวลาในการยื่นคำขอผู้กู้สั้นเกินไป	2.55	0.76	มาก	2.41	0.73	น้อย	2.52	0.76	มาก

ตาราง 37 (ต่อ)

ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืม	ผู้รวมเก่า			ผู้รวมใหม่			รวม		
	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
7. การเบิกจ่ายเงินที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียวทำให้ไม่สะดวก	2.68	0.84	มาก	2.65	0.83	มาก	2.68	0.84	มาก
8. ไม่เข้าใจการออกเอกสารสัญญา	2.28	0.71	น้อย	2.42	0.77	น้อย	2.31	0.73	น้อย
9. ได้รับความล่าช้าต้องสำรองค่าลงทะเบียนก่อนได้รับเงินกู้ยืม	3.09	0.84	มาก	2.73	0.83	มาก	3.01	0.85	มาก
10. เงินกู้ยืมที่ได้รับไม่พอใช้จ่ายในการศึกษา	2.77	0.84	มาก	2.43	0.84	น้อย	2.69	0.89	มาก
เฉลี่ย	2.66	0.46	มาก	2.54	0.43	มาก	2.64	0.46	มาก

จากตาราง 37 ปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ตามความคิดเห็นของนักศึกษาผู้กู้รายเก่า และนักศึกษาผู้กู้รายใหม่ในภาพรวมมีปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมในระดับมาก ( $\bar{x} = 2.64$ ) เมื่อจำแนกเป็นรายข้อปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามีปัญหาอุปสรรคมากเรียงตามลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ได้แก่ ได้รับเงินล่าช้าต้องสำรองค่าลงทะเบียนก่อนได้รับเงินกู้ยืม ขาดการประชาสัมพันธ์ที่ชัดเจนและต่อเนื่องทำให้รีบเร่งและไม่ทั่วถึง เงินกู้ยืมที่ได้รับไม่พอใช้จ่ายในการศึกษา การเบิกจ่ายเงินที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียวทำให้ไม่สะดวก ความไม่มั่นใจในการชำระเงินคืน ขาดความรู้ความเข้าใจในระเบียบ หลักเกณฑ์และความรับผิดชอบในการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาทำให้ยุ่งยากและไม่กล้าตัดสินใจ ขาดเอกสารหลักฐานประกอบคำขอกู้ยืมเงินทำให้ส่งคำขอกู้ยืมไม่ทันตามกำหนด ตามลำดับ ส่วนปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่อยู่ในระดับน้อย ได้แก่ ขาดหลักทรัพย์หรือบุคคลในการค้ำประกันสัญญากู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา และไม่เข้าใจการกรอกเอกสารสัญญา

เมื่อพิจารณาปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย จำแนกตามนักศึกษาผู้กู้รายเก่า และนักศึกษาผู้กู้รายใหม่พบว่ามียุทธศาสตร์คล้ายกับปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในภาพรวมดังกล่าวมา

สำหรับการสังเคราะห์ความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ได้แก่ จำนวนเงินที่ที่ได้รับอนุมัติไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในระหว่างการศึกษา การได้รับเงินล่าช้าต้องสำรองค่าลงทะเบียนเรียนก่อนได้รับเงินกู้ยืมทำให้ผู้ปกครองต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นซึ่งมีดอกเบี้ยค่อนข้างสูง การเบิกจ่ายเงินที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียวทำให้ไม่สะดวก การดำเนินการทำสัญญากู้ยืมมักจะใกล้ช่วงเวลาสอบประจำภาคทำให้มีความวิตกกังวลว่าจะจัดส่งสัญญากู้ยืมไม่ทันกำหนดเพราะบิดามารดาหรือผู้ปกครองอยู่อำเภอรอบนอก และต่างจังหวัด ควรมีการประชาสัมพันธ์ให้นักศึกษาได้ทราบอย่างทั่วถึงเกี่ยวกับการกำหนดระยะเวลาที่แน่นอนการทำสัญญากู้ยืม ควรมีการตรวจสอบคุณสมบัติและความประพฤติของนักศึกษาผู้กู้ ตลอดจนการใช้จ่ายเงินกู้ยืมให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา



สรุปผลการทดสอบสมมุติฐานข้อที่ 7 ปรากฏว่าปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของมหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย ตามความคิดเห็นของนักศึกษาผู้กู้รายเก่าและนักศึกษาผู้กู้รายใหม่ ในภาพรวมมีปัญหาอุปสรรคในระดับมาก แต่เมื่อจำแนกเป็นรายข้อมีเพียงสองข้อเท่านั้นที่มีปัญหาอุปสรรคการกู้ยืมในระดับน้อย ซึ่งผลการวิจัยสอดคล้องกับสมมุติฐานการวิจัยที่ตั้งไว้เป็นส่วนใหญ่

3. การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ปรากฏดังแสดงในตาราง 38

ตาราง 38 ข้อเสนอแนะการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้ที่สำเร็จการศึกษา และครบกำหนดการชำระหนี้

ข้อเสนอแนะ	ไม่ควรแก้ไข		ควรแก้ไข	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. คุณสมบัติของนักเรียน นักศึกษาผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	211	72.76	79	27.24
2. การใช้หลักทรัพย์ หรือบิดามารดา หรือผู้ปกครอง หรือผู้มีอุปการะ หรือบุคคลที่นำเชื่อกันได้เป็นผู้ค้ำประกันสัญญากู้ยืม	280	96.55	10	3.45
3. หลักเกณฑ์รายได้ของบิดามารดา หรือผู้ปกครอง และนักเรียน นักศึกษารวมกันไม่เกิน 150,000 บาทต่อปีจึงมีสิทธิขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา	227	78.23	63	21.72
4. กำหนดให้เบิกจ่ายเงินกู้ยืม และชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทำได้ที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว	177	61.03	113	38.97

ข้อเสนอแนะ	ไม่ควรแก้ไข		ควรแก้ไข	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
5. อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี และเริ่มคิดดอกเบี้ยเมื่อสำเร็จการศึกษา หรือพ้นสภาพนักศึกษาแล้ว 2 ปี	222	76.55	68	23.45
6. การชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต้องส่งเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยให้แล้วเสร็จภายใน 15 ปี นับตั้งแต่สำเร็จการศึกษา หรือพ้นสภาพการเป็นนักศึกษาแล้ว 2 ปี	227	78.28	63	21.72
7. การชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ต้องชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายปี	242	83.45	48	16.55

จากตาราง 38 กลุ่มตัวอย่างผู้สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ระหว่างปี 2542-2547 ส่วนใหญ่เห็นว่าระเบียบ หลักเกณฑ์ และแนวทางการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาไม่ควรแก้ไข โดยเฉพาะการใช้หลักทรัพย์หรือบิดามารดาหรือผู้ปกครองหรือผู้มีอุปการะหรือบุคคลที่น่าเชื่อถือได้เป็นผู้ค้ำประกันสัญญากู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 96.55 รองลงมาการชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต้องชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายปี คิดเป็นร้อยละ 83.45 หลักเกณฑ์รายได้ของบิดามารดา หรือผู้ปกครอง และนักเรียนนักศึกษารวมกันไม่เกิน 150,000 บาทต่อปีจึงมีสิทธิขอกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และการชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาต้องส่งเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยให้แล้วเสร็จภายใน 15 ปี นับตั้งแต่สำเร็จการศึกษาหรือพ้นสภาพการเป็นนักศึกษาแล้ว 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 78.28 เท่ากัน

ส่วนระเบียบ หลักเกณฑ์ และแนวทางการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาที่ควรแก้ไขมาก ได้แก่การกำหนดให้เบิกจ่ายเงินกู้ยืมและการชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาทำได้ที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว คิดเป็นร้อยละ 38.97 รองลงมาการกำหนดคุณสมบัติของนักเรียน นักศึกษาผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 27.24 ตามลำดับ

สำหรับการสังเคราะห์ข้อเสนอแนะการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง ผู้ผู้ที่สำเร็จการศึกษาและครบกำหนดการชำระคืนเงินกู้ที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมและการชำระหนี้เงินกู้คืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาควรเบิกจ่ายเงินกู้ และชำระหนี้เงินกู้ผ่านธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร รวมทั้งธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตรเพื่อความสะดวกและรวดเร็ว ทั้งนี้เนื่องจากบางพื้นที่ที่ไม่มีสาขาธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่

ส่วนข้อเสนอแนะเกี่ยวกับคุณสมบัติของนักเรียน นักศึกษาผู้มีสิทธิกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ควรให้กู้ยืมแก่นักเรียนนักศึกษาที่ศึกษาสูงกว่าระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย เพราะจะทำให้ไม่เป็นภาระการชำระหนี้ในอนาคต และควรตรวจสอบผลการเรียน ความประพฤติ รวมทั้งฐานะทางเศรษฐกิจของบิดามารดาหรือผู้ปกครองอย่างจริงจัง เพื่อให้แก่นักศึกษาผู้ที่มาจากครอบครัวที่มีรายได้น้อยมีโอกาสทางการศึกษามากยิ่งขึ้น อันจะมีส่วนสำคัญในการยกระดับความเป็นอยู่ในอนาคต