

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือ
เบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
Factors Affecting Intention to Repay Student Loan Funds
of Private University Students from the Benjamitra Academic Cooperation
Network in Bangkok and Metropolitan Region

จันทักัญญา พะลัง¹ พรพิมล สัมพัทธ์พงศ์² และยุทธานาท บุญยะชัย³
Chinkanka Paluang¹, Pornpimol Sampatpong² and Yootanat Boonyachai³

¹ นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

^{2,3} อาจารย์ประจำหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

¹ Student, Master of Business Administration program, Faculty of Business Administration, Rajapruk University

^{2,3} Lecturer, Master of Business Administration program, Faculty of Business Administration, Rajapruk University

E-mail : 66109610007@rpu.ac.th¹, posamp@rpu.ac.th², Yoboona@rpu.ac.th³

Received: Nov. 27, 2024; Revised: Dec. 23, 2024; Accepted: Dec. 27, 2024

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้ของนักศึกษากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ 1) มหาวิทยาลัยธนบุรี 2) มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ 3) มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ และ 4) มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ กลุ่มตัวอย่างในการวิจัย คือ นักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการ (ยศ.) จำนวน 364 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) และเลือกแบบเจาะจง (Purposive Sampling) สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ

ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรมส่งผลเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญต่อความตั้งใจในการชำระหนี้ โดยเมื่อทัศนคติเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น 0.175 หน่วย การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมส่งผลเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญต่อความตั้งใจในการชำระหนี้ โดยเมื่อการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น 0.466 หน่วย และอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ส่งผลเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อความตั้งใจในการชำระหนี้ โดยเมื่ออุปสรรคของการไม่ชำระหนี้เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้ลดลง -0.050 หน่วย ดังนั้น ควรเสริมสร้างทัศนคติเชิงบวกของนักศึกษาต่อการชำระหนี้ (ยศ.) โดยการสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับประโยชน์และความสำคัญของการชำระหนี้ สนับสนุนการเพิ่มความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมของผู้กู้ ด้วยการจัดหาข้อมูลที่ครบถ้วนและเข้าถึงได้ง่าย รวมถึงการปรับปรุงระบบติดตามการชำระหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรพัฒนามาตรการจูงใจ เช่น การลดหย่อนภาษี เพื่อกระตุ้นให้ผู้กู้ชำระหนี้ตรงเวลา

คำสำคัญ: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) พฤติกรรมตามแผน อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ ความตั้งใจชำระหนี้ (ยศ.)

Abstract

This study aimed to investigate the factors influencing the intention to repay student loans under the student loan fund (SLF) among students from private universities in the Benjamit Academic Network located in Bangkok and Metropolitan Region, including: 1) Thonburi University, 2) North Bangkok University, 3) Bangkok Suvarnabhumi University, and 4) Rajapruk University. The sample consisted of 364 students participating in the SLF program. Data were collected using a questionnaire, and the sampling process involved stratified random sampling combined with purposive sampling.

Statistical analyses included frequency, percentage, mean, standard deviation, and multiple regression analysis.

The findings revealed that attitudes factor toward behavior had a significant positive effect on the intention to repay student loans. Specifically, a one-unit increase intention to repay student loan by 0.175-unit. Perceived behavioral control had a significant positive effect on the intention to repay student loans with a one-unit increase intention to repay student loan by 0.466-unit and the obstacles of not repaying student loan funds (SLF) had a significant negative effect on the intention to repay student loan. When the obstacle of not repaying student loan increases by 1 unit, the intention to repay student loan decreases by -0.050 units. To enhance repayment intentions, it is recommended to foster positive attitudes among students toward loan repayment by increasing their understanding of its benefits and importance. Supporting borrowers' perceived behavioral control can be achieved through the provision of comprehensive and accessible information. Moreover, improving the efficiency of repayment tracking systems is crucial. The government and related agencies should also develop incentive measures, such as tax deductions, to encourage timely loan repayment.

Keywords: Student Loan Fund or SLF, theory of planned behavior, reasons for non-payment, intention to repay debt

บทนำ

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นกองทุนที่มุ่งสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาให้กับนักศึกษาที่ต้องการเงินทุนด้านการศึกษา มีวัตถุประสงค์หลักในการสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้กับนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษา ปัจจุบัน เนื่องจากพระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2566 บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566 ขยายโอกาสเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาให้มากขึ้น เพื่อรองรับการเรียนรู้ตลอดชีวิตให้ระบบการให้ทุนการศึกษาในสาขาวิชาขาดแคลน โดยแยกออกเป็น 2 ส่วน คือ ค่าเล่าเรียน เช่น ค่าหน่วยกิต ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยในระหว่างที่ศึกษากองทุนได้กำหนดคุณสมบัติของผู้กู้ยืมคือ ลักษณะที่ 1 นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ลักษณะที่ 2 นักศึกษาที่ศึกษาในสาขาวิชาที่เป็นความต้องการหลัก และมีความจำเป็นต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะที่ 3 นักศึกษาที่ศึกษาในสาขาวิชาขาดแคลน หรือที่กองทุนมุ่งส่งเสริมเป็นพิเศษลักษณะที่ 4 นักศึกษาที่เรียนดีเพื่อสร้างความเป็นเลิศ โดยให้กู้ในระดับปริญญาโท และลักษณะที่ 5 ลักษณะอื่นตามความจำเป็นและเหมาะสม (คุณสมบัติทั่วไปกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2567)

การชำระหนี้ของผู้กู้ คิดเป็นจำนวน 5,367,957 ราย การชำระปกติ 3,191,501 ราย คิดเป็น 51 เปอร์เซ็นต์ การผิดนัดชำระหนี้ 2,176,456 ราย คิดเป็น 49 เปอร์เซ็นต์ (ภาพรวมการดำเนินงานกองทุน, 2567) การจ่ายหนี้ (กยศ.) ช่วงปลอดหนี้ช่วยลดภาระเงินต้น ผู้ที่เป็นนักศึกษาวางแผนการชำระหนี้ให้เร็วขึ้นได้ด้วยการเริ่มต้นชำระหนี้กองทุนฯ ตั้งแต่อายุในช่วงปลอดหนี้หรือช่วง 2 ปีหลังจบการศึกษา โดยในช่วงระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีนี้ ผู้กู้จะยังไม่ต้องเริ่มชำระหนี้แต่หากมีความพร้อมในการชำระหนี้ก็สามารถชำระหนี้ก่อนครบกำหนดชำระหนี้งวดแรกให้เร็วขึ้นได้ เพราะจะไม่มีภาระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในช่วงเวลานี้เงินที่จ่ายไปทั้งหมดก็จะถูกหักออกจากเงินต้น ยิ่งผู้กู้ชำระเงินในช่วงปลอดหนี้ได้มากเท่าไรก็จะยิ่งช่วยให้ชำระหนี้ทั้งหมดได้เร็วขึ้นเท่านั้น (ศูนย์รวมข้อมูลเพื่อติดต่อราชการ, 2567)

ในการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) พบว่า อัตราการค้างชำระหนี้ยังคงสูง ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคต่อความยั่งยืนของกองทุนและส่งผลต่อเศรษฐกิจในระยะยาว โดยการศึกษาพบว่า สาเหตุที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้มีหลายปัจจัย เช่น เงินเดือนไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้จนทำให้ไม่สามารถวางแผนทางการเงินที่ดีได้ และมีเงินเดือนเพียงพอที่จะชำระหนี้แต่กลับละเลยไม่ชำระหนี้ อีกทั้งงานวิจัยที่ผ่านมาส่วนใหญ่จะเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนชำระหนี้และงานทางสังคมศาสตร์ที่วิเคราะห์โดยใช้การอธิบายจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติพื้นฐานในประเทศไทยยังไม่มีหรือนำกลุ่มตัวอย่างของนักศึกษาที่กู้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อศึกษามาวิเคราะห์ในลักษณะทดลองจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงินในการวางแผนชำระหนี้ อรรถพล จรจันทร์ (2565)

จากการศึกษาของ ลภัสขญา สาสุนันท์ (2563) เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น พบว่า เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ประกอบไปด้วย 12 ประการ คือ 1) ลูกหนี้มองว่าภาครัฐจะยกหนี้ให้ คิดว่ารัฐจะไม่ทวงหนี้ หรือไม่ต้องชำระหนี้ก็ได้ 2) มีวัฒนธรรมที่ผิด คิดว่าผู้ใดจ่ายเงิน

คีน (ยศ.) คือ คนโง่ 3) คิดว่าดอกเบี้ยถูกน้อยจะชำระเมื่อไหร่ก็ได้ 4) บางคนมีภาระหนี้สินอื่นหลายอย่าง 5) คิดว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีระยะเวลานานจะชำระตอนไหนก็ได้ 6) ผลักภาระหนี้สินให้เป็นของคนค้าประกัน 7) ยังไม่มีงานทำที่มั่นคง 8) บางคนเมื่อทำสัญญาแล้วไม่ได้เรียนจนสำเร็จการศึกษา เรียนไม่จบ 9) บางคนรอประนอมหนี้ 10) ไม่ทราบขั้นตอนการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ 11) กระบวนการทวงถามหนี้ของ (ยศ.) และ 12) (ยศ.) ไม่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน

จากการศึกษาของ รุ่งโรจน์ ฝ่ายเยื่อ (2564) พบว่า แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้กองทุนนั้นมีแนวทาง ดังนี้ 1) ยกเลิกระบบผู้ค้าประกัน 2) ให้สถานศึกษาช่วยดูแลการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษา และควรจัดให้มีการประชุมพิเศษให้กับผู้กู้ยืมรายใหม่เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องชัดเจนเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) และการชำระหนี้ 3) สร้างแรงจูงใจให้ลูกหนี้ขึ้นดี เช่น ผู้กู้ยืมคนใดเรียนจบเร็วหนี้ที่กู้ยืมไปหากชำระเร็วและตรงเวลาอาจลดลงเหลือเพียงครึ่งหนึ่งที่ต้องชำระ 4) ควรจัดระบบการใช้หนี้หรือการคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ให้เหมือนกับระบบการใช้หนี้หรือการคืนเงินกู้ยืมปกติ โดยการหักผ่านบัญชีเงินเดือนของหน่วยงานต้นสังกัดของผู้เป็นหนี้หรือผู้กู้ยืมเงินกองทุน 5) ควรบังคับใช้มาตรการในการลงโทษผู้ที่ไม่ชำระหนี้ (ยศ.) อย่างจริงจัง เพื่อให้ผู้เป็นหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมได้เกรงกลัวและตระหนักในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าวและจากการทบทวนวรรณกรรม จึงเป็นสิ่งที่น่าสนใจซึ่งจะเห็นได้ว่าปัญหาของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ไม่ยอมชำระหนี้ ยังคงเป็นปัญหาใหญ่ของการบริหารจัดการซึ่งรัฐบาลพยายามที่จะแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาความตั้งใจในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) โดยใช้ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (The theory of Planned Behavior : TPB) ของ Ajzen (1991) ซึ่งประกอบด้วย ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior: ATB) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm: SN) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control: PBC) และอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ลักส์ฐา สาสุนันท์ (2563) และความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) (Intention) ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืม การบริหารจัดการหนี้ของกองทุนและช่วยลดปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ในอนาคต และพัฒนาเศรษฐกิจในระยะยาวของประเทศต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตติราชการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สมมติฐานของการวิจัย

ปัจจัยทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม และอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ส่งผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตติราชการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตติราชการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถแบ่งขอบเขตของได้ ดังนี้

ขอบเขตด้านประชากร

ประกอบด้วย 1) นักศึกษาปริญญาตรีของมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตติราชการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ มหาวิทยาลัยธนบุรี มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ และมหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ นักศึกษาสังกัดอยู่ในคณะต่างๆ ได้แก่ คณะบริหารธุรกิจ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล คณะบัญชี คณะนิเทศศาสตร์ คณะสาธารณสุขศาสตร์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ คณะ

ศิลปศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี คณะรัฐศาสตร์ และคณะศึกษาศาสตร์ โดยมีจำนวน 7,129 คน (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2567)

ขอบเขตด้านเนื้อหา

ผู้วิจัยได้กำหนดตัวแปรที่ใช้สำหรับการศึกษาไว้ดังนี้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน (The theory of Planned Behavior : TPB) ประกอบด้วย 1) ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior: ATB) 2) การคล้อยตามกลุ่มบุคคลอ้างอิง (Subjective Norm: SN) 3) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavioral Control: PBC) Ajzen (1991) และ 4) อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา รัชชญา สาสุนันท์ (2563)

ตัวแปรตาม ได้แก่ ความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) Ajzen (1991)

ขอบเขตด้านพื้นที่

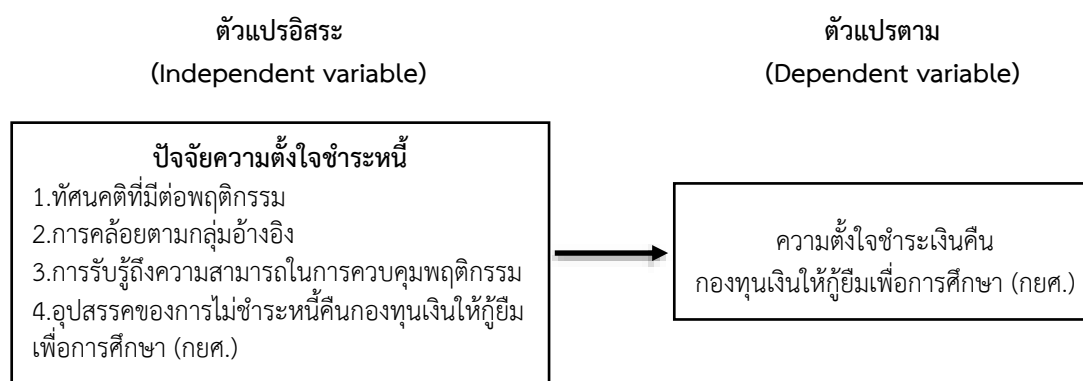
นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย 1) มหาวิทยาลัยธนบุรี 2) มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ 3) มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ และ 4) มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

ขอบเขตด้านระยะเวลา

สำหรับการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ เดือนสิงหาคม - ตุลาคม พ.ศ. 2567

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชน โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่ 1) ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม ที่มองว่าการชำระหนี้เป็นความรับผิดชอบและมีคุณค่า 2) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง เช่น ครอบครัวหรือเพื่อนที่สนับสนุนการชำระหนี้ 3) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม เช่น การจัดการรายได้ และ 4) อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ เช่น ปัญหาทางเศรษฐกิจ โดยมีความตั้งใจชำระหนี้เป็นตัวแปรตาม งานวิจัยอ้างอิงทฤษฎีการวางแผนพฤติกรรม (TPB) และทฤษฎีอิทธิพลทางสังคม เพื่ออธิบายความสัมพันธ์เชิงบวกของปัจจัยต่าง ๆ ที่กระตุ้นความตั้งใจชำระหนี้ ขณะเดียวกันอุปสรรคมีผลในทางลบ ทั้งนี้ ผลการวิจัยจะช่วยพัฒนาแนวทางส่งเสริมการชำระหนี้ที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น



รูปที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม (Attitude Toward the Behavior)

Ajzen (1991) กล่าวว่าทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล มีข้อจำกัดในการทำนายพฤติกรรมทางสังคม ซึ่งบุคคลไม่สามารถควบคุมพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจากเจตนาในการทำพฤติกรรมของตนเองได้อย่างสมบูรณ์ ซึ่งโครงสร้างของทฤษฎีมีลักษณะคล้ายกับทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล ความแตกต่างที่สำคัญของทฤษฎีนี้อยู่ที่ปัจจัยการรับรู้ความสามารถใน

การควบคุมพฤติกรรมได้อธิบายเพิ่มเติมไว้ว่าบุคคลจะกระทำพฤติกรรมที่สนใจโดยมีการวางแผนเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ พฤติกรรมที่บุคคลกระทำสำเร็จจะเกิดจากความตั้งใจในการควบคุมปัจจัยต่างๆ ที่ขัดขวางการกระทำพฤติกรรม โดยพฤติกรรมของบุคคลส่วนใหญ่อยู่ภายใต้การควบคุมของความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม (Volitional Control) ซึ่งความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมจะเป็นตัวกำหนด (Immediate Determinant) ของพฤติกรรมและสามารถทำนายพฤติกรรมได้

การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norms)

Lesser & Pope (2011) กลุ่มอ้างอิงที่ตนให้ความเชื่อถือและเชื่อมั่นไว้วางใจ บุคคลผู้นั้นก็จะเกิดการคล้อยตามและตั้งใจที่จะแสดงพฤติกรรมนั้น การรับรู้ถึงแรงกดดันและความคาดหวังจากบุคคลรอบข้างที่มีความสำคัญที่ส่งผลทำให้บุคคลเลือกแสดงหรือไม่แสดงพฤติกรรมนั้นออกมา หากบุคคลรอบข้างต้องการให้แสดงพฤติกรรมออกมาจะทำให้บุคคลมีความตั้งใจในการแสดงพฤติกรรมออก

การรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมของตนเอง (Perceived Behavioral Control : PBC)

Ajzen (1991) ให้ความหมายของการรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมของตนเอง (Perceived Behavioral Control) ระดับการรับรู้ความยากหรือความง่ายต่อการแสดงออกพฤติกรรมใดพฤติกรรมหนึ่ง ซึ่งประสบการณ์ในอดีตมีส่วนช่วยต่อการแสดงพฤติกรรมหรือขัดขวางการแสดงพฤติกรรมได้โดยการรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมของตนเองและความตั้งใจในการกระทำสามารถใช้ในการทำนายความสำเร็จของพฤติกรรมได้

อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

การผิดชำระหนี้ของผู้กู้เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในส่วนของงานการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) แต่ก็ยังมีปัจจัยหลายอย่างส่งผลให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดจากที่ระบุไว้ในสัญญา กองทุนจึงมีระบบตรวจสอบและติดตามหนี้ หลังจากที่ได้ให้กู้ยืมแล้ว และมีสาเหตุของการค้างชำระหนี้สรุปได้เบื้องต้นดังนี้

1. ปัจจัยภายนอก เป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้

(1) ภาวะเศรษฐกิจ สภาวะเศรษฐกิจตกต่ำก็ย่อมส่งผลให้เกิดการชะลอตัวลง ทำให้ธุรกิจและมีการจ้างงานลดลง รายได้ของบุคคลก็ลดลงตาม

(2) นโยบายของรัฐบาล รัฐบาลอาจเห็นว่ามีความจำเป็นต่อการครองชีพของประชาชนก็อาจจะกำหนดให้มีการควบคุมราคาสินค้าอุปโภคและบริโภค

(3) ค่านิยมและเทคโนโลยี เมื่อผู้บริโภคมีค่านิยมเปลี่ยนแปลงไป เทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ตัวอย่างเช่น ประเภหตุอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้า

(4) ภัยธรรมชาติ ที่เกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดคิด เช่น น้ำท่วม หรือไฟไหม้ ทำให้ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ

2. ปัจจัยภายใน ที่สามารถควบคุมการเปลี่ยนแปลงได้

(1) คาดการณ์ว่าภาครัฐจะไม่ทวงถามการชำระหนี้ คิดว่ารัฐจะไม่ทวงถามการชำระเมื่อถึงเวลาที่ต้องชำระ อีกทั้งระยะเวลาการปลอดชำระหนี้ที่นานเกินไป อาจทำให้ผู้กู้ลืมตนเองว่ามีภาระการชำระหนี้ที่ต้องชำระคืน

(2) การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ถูกลงและน้อยลง ทำให้จะชำระเมื่อไหร่ก็ได้ คืออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปีตลอด 15 ปี ถือว่ามีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ เมื่อเทียบกับระยะเวลา

(3) การที่ลูกหนี้ขาดแรงจูงใจในการชำระหนี้คืน หรือการที่ได้รับการช่วยเหลือในการชำระหนี้ ลูกหนี้ยังมีความเพิกเฉยต่อการชำระหนี้

(4) การชำระหนี้ที่ยาวนาน จะชำระตอนไหนก็ได้

(5) การที่ลูกหนี้รอให้ถึงเวลาการปรับโครงสร้างหนี้ แล้วจึงทำสัญญาประนีประนอมยอมความ เพื่อจะได้ผ่อนชำระหนี้กับทางสำนักงาน (กยศ.) เป็นรายเดือนตามที่สัญญากำหนด ยอดชำระที่ชัดเจน และมีระยะเวลาที่แน่นอน

(6) กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาขาดการประชาสัมพันธ์ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ธนชา แก้วสลัศรี (2566) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน ผลการศึกษาพบว่า ส่วนใหญ่ไม่มีเงินออม และรายได้ที่ได้รับเฉลี่ยต่อเดือนคือ 20,001 - 35,000 บาท ส่วนใหญ่มีเงินที่กู้ 100,001 - 200,000 บาท ระยะเวลาในการผัดผ่อนชำระหนี้อยู่ระหว่าง 4 - 8 ปี มีเงินกู้ค้างชำระทั้งหมดอยู่ระหว่าง 100,001 - 200,000 บาท มีสัดส่วนการผ่อนชำระต่อรายได้ส่วนใหญ่ร้อยละ 10-20 แรงจูงใจในการชำระหนี้คือ เบียดปรับ ช่องทางการชำระเงินเลือกชำระที่ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ความเข้าใจต่อการชำระหนี้กองทุนฯ คือคิดว่าการชำระหนี้ (กยศ.) มีระยะเวลานาน จะชำระตอนไหนก็ได้ และมีปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย จำนวนงวดที่ต้องชำระคงเหลือส่งผลเชิงลบและแรงจูงใจในการชำระเงินจากเบียดปรับ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาการผัดผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ปริฉัตร ภูจิตร (2565) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ถึงกฎเกณฑ์ตามข้อสัญญาและกฎหมายเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินทุนเพื่อการศึกษาเกี่ยวกับการที่นักศึกษาค้างชำระหนี้เงินกู้ยืมเมื่อจบการศึกษา กรณีศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนครการวิจัยนี้ ผลการวิจัยพบว่า 1) ปัญหาการไม่ชำระหนี้กองทุนนั้นไม่ได้เกิดจากความรู้ความเข้าใจกฎหมาย มีค่าเฉลี่ย (- 3.88) อยู่ในระดับมาก นักศึกษามีความรู้ความเข้าใจถึงข้อกำหนดกฎหมายอยู่ในระดับมากและมีความแตกต่างกันน้อย 2) พ.ร.บ.กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560 ไม่ได้ขัดหรือแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น รวมถึงข้อสัญญาที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและ 3) ปัญหาในทางปฏิบัติจากข้อกำหนดกฎหมายในประเด็นคุณสมบัติสถานศึกษาในกรณีอาจารย์ประจำหลักสูตรไม่ครบเนื่องจากเหตุผลสุดท้ายทำให้นักศึกษาไม่สามารถกู้ยืมเงินจากทางกองทุน

ลักขณา สาสุนันท์ (2563) ได้ศึกษาเรื่อง เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ผลการศึกษาโดยใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงคุณภาพด้วยการวิจัยเอกสารและวิธีการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ จำนวน 10 คน จำแนกเป็น เจ้าหน้าที่ (กยศ.) จำนวน 5 คนและประชาชนที่เป็นลูกหนี้ของ (กยศ.) จำนวน 5 คน โดยใช้เทคนิควิธีการเลือกแบบเจาะจงผลการวิจัย พบว่า เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ประกอบไปด้วย 12 ประการ คือ 1) ลูกหนี้มองว่าภาครัฐจะยกหนี้ให้คิดว่ารัฐจะไม่ทวงหนี้ หรือไม่ต้องชำระหนี้ก็ได้ 2) มีวัฒนธรรมที่ผิดคิดว่าผู้ใดจ่ายเงินคืน (กยศ.) คือ คนโกง 3) คิดว่าดอกเบี้ยถูกน้อยจะชำระเมื่อไหร่ก็ได้ 4) บางคนมีภาระหนี้สินอื่นหลายอย่าง 5) คิดว่าการชำระหนี้ (กยศ.) มีระยะเวลานานจะชำระตอนไหนก็ได้ 6) ผลักภาระหนี้สินให้เป็นของคนค้าประกัน 7) ยังไม่มีงานทำที่มั่นคง 8) บางคนเมื่อทำสัญญาแล้วไม่ได้เรียนจนสำเร็จการศึกษา เรียนไม่จบ 9) บางคนรอประณอมหนี้ 10) ไม่ทราบขั้นตอนการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ 11) กระบวนการทวงถามหนี้ของ (กยศ.) และ 12) (กยศ.) ไม่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน

กรองกาญจน์ คำปลอด (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการผัดผ่อนชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ผลการศึกษาพบว่าอายุที่สูงขึ้นผู้กู้ยืมที่สมรสแล้ว ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชนและยอดหนี้เงินกู้ยืมที่สูงมีโอกาสมากขึ้นในการผัดผ่อนชำระหนี้มากขึ้น และอัตราผ่อนชำระเงินต้นที่สูงขึ้น กลับส่งผลให้โอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ลดลงอีกทั้งกลุ่มสาขาวิชาและก็มีผล ภูมิภาคที่ตั้งของสถานศึกษาก็มีผลกระทบ โดยที่ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในกลุ่มสาขาวิศวกรรมศาสตร์และสาขากลุ่มสุขภาพ จะมีความเสี่ยงในการผัดผ่อนชำระหนี้ที่ต่ำกว่ากลุ่มสาขาอื่น และสถานศึกษาที่ตั้งในภาคกลางและภาคเหนือ มีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ที่ต่ำกว่าภูมิภาคอื่น ส่วนภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะมีโอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ที่สูงที่สุด

ปฐมพงศ์ กุณแก้ว (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยเหตุที่ส่งผลต่อการชำระหนี้กู้ยืมและความผูกพันต่อองค์กรของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศไทย จากการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยทัศนคติของลูกหนี้ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง การรับรู้ของลูกหนี้ และความอยู่ดีมีสุขทางการเงิน มีอิทธิพลทางตรงเชิงบวกต่อการชำระหนี้เงินกู้ยืมของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2) การชำระหนี้กู้ยืมมีอิทธิพลทางตรงเชิงบวกต่อความผูกพันต่อองค์กรของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 3) แบบจำลอง (Model) มีความสอดคล้องกลมกลืนกับข้อมูลเชิงประจักษ์ โดยมีค่าดัชนีความกลมกลืนทั้ง 6 ดัชนีที่ผ่านเกณฑ์การยอมรับ คือ ค่าดัชนี $\chi^2/df=1.439$, CFI = 1.00, GFI = 1.00, = 0.0.96, RMSEA= 0.028 และ SRMR = 0.013

โอภาส มีเชาว์ (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ประสิทธิภาพการนำนโยบายสาธารณะไปปฏิบัติเพื่อการชำระหนี้เงินกู้ยืมของกองทุนเงินให้กู้ยืม ผลการวิจัยพบว่า 1) ประสิทธิภาพการนำนโยบายสาธารณะไปปฏิบัติ ต้องให้ความสำคัญในด้านการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีสำหรับกองทุนกู้ยืม การพัฒนาบุคลากรในการปฏิบัติงานระบบการสื่อสารที่มีคุณภาพ ทัศนคติที่มีต่อนโยบายในการชำระหนี้เงินกู้ยืม ความไว้วางใจในการชำระหนี้เงินกู้ยืม และความพึงพอใจต่อนโยบายการชำระหนี้

อย่างผสมผสานกัน 2) ประสิทธิภาพการนำนโยบายสาธารณะไปปฏิบัติ เพื่อการชำระหนี้เงินกู้ยืมของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ได้รับอิทธิพลรวมเชิงบวกจากทัศนคติที่มีต่อนโยบายในการชำระหนี้เงินกู้ยืม ระบบการสื่อสารที่มีคุณภาพ ความไว้วางใจในการชำระหนี้เงินกู้ยืม ความพึงพอใจต่อนโยบายการชำระหนี้ การสร้างภาพลักษณ์ที่ดีสำหรับกองทุนกู้ยืมและการพัฒนาบุคลากรในการปฏิบัติงาน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มีค่าอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 70

วัชรภรณ์ จันทนกุล (2561) ได้ศึกษาเรื่อง กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สาเหตุของปัญหาการค้างชำระหนี้ จากการศึกษาพบว่าแนวทางการแก้ไขการชำระหนี้กองทุนนั้นมีหลายแนวทาง 1) สถานศึกษาที่กำกับดูแลการกู้ยืมควรจัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับผู้กู้ยืมรายใหม่เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องชัดเจนเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินกองทุน และการชำระหนี้ของผู้กู้หลังจากระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปีไปแล้ว 2) หน่วยงานทั้งองค์กรภาครัฐและเอกชน ควรมีการเก็บข้อมูลประวัติเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินกองทุน เพื่อใช้ในการกระตุ้นให้บุคลากรตระหนักในการชำระหนี้กองทุนเงิน 3) ควรจัดระบบการใช้หนี้หรือการคืนเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเหมือนกับระบบการใช้หนี้หรือการคืนเงินกู้ยืมปกติ โดยการหักผ่านบัญชีเงินเดือนของหน่วยงานต้นสังกัด 4) ควรบังคับใช้มาตรการในการลงโทษผู้ที่ไม่ชำระหนี้อย่างจริงจัง 5) ควรมีการติดตามทวงหนี้กับผู้กู้อย่างจริงจัง

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรกลุ่มตัวอย่าง

1.ประชากร

ประชากรที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เนื่องจากทราบจำนวนประชากรแน่นอน ดังนั้นผู้วิจัยจึงใช้สูตรคำนวณของเครซีและมอร์แกน (Krejcie & Morgan, 1970) โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่น 95 % และระดับค่าความคลาดเคลื่อน ร้อยละ 5

2.กลุ่มตัวอย่างและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

(1) วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling)

โดยกำหนดสัดส่วนจากกลุ่มตัวอย่างตามจำนวนผู้กู้ ได้แก่ 1) มหาวิทยาลัยธนบุรี จำนวน 2,962 คน 2) มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ จำนวน 2,218 คน 3) มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ จำนวน 236 คน และ 4) มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ จำนวน 1,713 คน (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2567)

(2) การเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling)

มีการเลือกกลุ่มตัวอย่างตามจำนวนผู้กู้ ของมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย 1) มหาวิทยาลัยธนบุรี 2) มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ 3) มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ และ 4) มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์

ตารางที่ 1 จำนวนประชากรที่ใช้ในงานวิจัย จำนวน 4 มหาวิทยาลัย

ที่	มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล	จำนวนผู้กู้ (คน) ภาคเรียนที่ 1 / 2567	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
1)	มหาวิทยาลัยธนบุรี	2,962	151
2)	มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ	2,218	113
3)	มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ	236	12
4)	มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์	1,713	88
รวม		7,129	364

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งผู้วิจัยได้สร้างขึ้นจากแนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป ซึ่งมีลักษณะคำถามแบบปลายปิด (Close ended question) ประกอบด้วย เพศ อายุ ชั้นปีที่กำลังศึกษาอยู่ และระยะเวลาการกู้ เป็นลักษณะแบบมีตัวเลือกให้ตอบ (Multiple Choice) สถิติย เจริญ (2558)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมตามแผน TPB ของมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ประกอบด้วย 1) ทักษะที่มีต่อพฤติกรรม สุदारัตน์ โกลานูวัตร (2563) ดรณศักดิ์ ตติยะลาภา (2566) 2) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง สุदारัตน์ โกลานูวัตร (2563) ดลฤดี สุวรรณกุล (2554) และ 3) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม สุदारัตน์ โกลานูวัตร (2563)

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้สินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ลภัสฐา สาสุนันท์ (2563)

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับความตั้งใจชำระหนี้สินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ดลฤดี สุวรรณกุล (2554)

ลักษณะแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ ตามแนวของลิเคิร์ท (Likert Scale, 1967) กำหนดระดับความคิดเห็น 5 หมายถึง มากที่สุด 4 หมายถึง มาก 3 หมายถึง ปานกลาง 2 หมายถึง น้อย 1 หมายถึง น้อยที่สุด

ทดสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถามโดยการหาค่าดัชนีความสอดคล้อง ระหว่างคำถามกับวัตถุประสงค์ (Index of item - Objective Congruence: IOC) โดยให้คะแนนระดับความสอดคล้องมีค่าระหว่าง .67–1.00 และนำแบบสอบถามไปทดลองใช้กับกลุ่มเป้าหมายที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน แล้วจึงหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ด้วยใช้ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของ ครอนบาค (Cronbach, 1990) วิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นโดยกำหนดระดับความเชื่อมั่นที่ 95% ได้ค่าปัจจัยความตั้งใจชำระหนี้ เท่ากับ .885 และความตั้งใจชำระหนี้ เท่ากับ .840 ซึ่งมีค่าตั้งแต่ 0.7 ขึ้นไป ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่มีความเชื่อมั่น ผู้วิจัยสามารถนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลได้

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ผู้วิจัยจัดเตรียมแบบสอบถามและกำหนดรหัสหมายเลขแบบสอบถามเพื่อตรวจสอบการเก็บแบบสอบถาม
2. นำแบบสอบถามไปเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างที่เป็นนักศึกษาปริญญาตรีที่กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย มหาวิทยาลัยธนบุรี มหาวิทยาลัยนอร์ทกรุงเทพ มหาวิทยาลัยกรุงเทพสุวรรณภูมิ และมหาวิทยาลัยราชพฤกษ์ โดยทำการชี้แจงให้ผู้ตอบแบบสอบถามได้มีความเข้าใจตรงกันในเรื่องหาทั้งหมด ผ่านช่องทางเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Google Forms) ผู้วิจัยส่งแบบสอบถามและเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง จำนวน 364 ชุด
3. ใช้วิธีการแจกแบบสอบถามผ่านทาง Line Group หรือให้กลุ่มตัวอย่างสแกนผ่าน QR Code
4. นำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาตรวจสอบความสมบูรณ์ เพื่อทำการวิเคราะห์ประมวลผล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยมีขั้นตอนในการดำเนินการ ดังนี้

1. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วน สมบูรณ์แล้วมาลงเลขรหัส (Code)
2. นำแบบสอบถามที่ลงรหัสแล้ว มาบันทึกลงในเครื่องคอมพิวเตอร์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปคำนวณค่าทางสถิติ แล้วนำผลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อตอบคำถามให้ตรงตามประเด็นที่ต้องการ และวัตถุประสงค์ของการวิจัย แล้วนำเสนอในรูปแบบตารางประกอบ ความเรียงและนำผลการวิเคราะห์มาสรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติที่เกี่ยวข้องในการวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งสถิติออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

- 1) การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เพื่ออธิบายลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)
- 2) การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เป็นสถิติที่ใช้ทดสอบสมมติฐานการวิจัย เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้สินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัย

เอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยใช้สถิติวิเคราะห์แบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) โดยใช้เกณฑ์ของ ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ (2547) ดังต่อไปนี้

4.51 – 5.00	หมายถึง ระดับมากที่สุด
3.51 – 4.50	หมายถึง ระดับมาก
2.51 – 3.50	หมายถึง ระดับปานกลาง
1.51 – 2.50	หมายถึง ระดับน้อย
1.00 – 1.50	หมายถึง ระดับน้อยที่สุด

ผลการวิจัย

ผลการวิจัยครั้งนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 74.73 มีอายุ 25-30 ปี จำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 66.76 ชั้นปีที่กำลังศึกษา ชั้นปีที่ 4 จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 34.60 จำนวนปีที่เริ่มเข้าร่วมโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตั้งแต่เริ่มกู้ยืมจนถึงปัจจุบัน 1-2 ปี จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 46.93

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมตามแผน (TPB) ภาพรวม

พฤติกรรมตามแผน (TPB)	$\bar{X}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม	4.72	.46	มากที่สุด	1
2) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง	4.15	.68	มาก	3
3) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม	4.43	.56	มาก	2
4) อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)	3.09	1.26	ปานกลาง	4
รวม	4.44	.45	มาก	

จากตารางที่ 2 พบว่า พฤติกรรมตามแผน (TPB) นักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ในมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลในภาพรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.44, SD = .45) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.72, SD = .46) รองลงมา คือ การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.43, SD = .56) และอันดับสุดท้าย คือ อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X}$ = 3.09, SD = 1.26) ตามลำดับ

ตารางที่ 3 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม

ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม	$\bar{X}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) เชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) เป็นสิ่งที่ดี	4.68	.59	มากที่สุด	3
2) เชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีประโยชน์	4.79	.49	มากที่สุด	1
3) การชำระหนี้หลังจากสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาเป็นการส่งต่อโอกาสให้รุ่นน้อง	4.79	.53	มากที่สุด	2
รวม	4.72	.46	มากที่สุด	

จากตารางที่ 3 พบว่า ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรมภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X}$ = 4.72, SD = .46) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ เชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีประโยชน์ ($\bar{X}$ = 4.79, SD = .49) รองลงมา คือ การชำระหนี้หลังจากสำเร็จการศึกษาหรือเลิกการศึกษาเป็นการส่งต่อโอกาสให้รุ่นน้อง อยู่ในลำดับมาก ($\bar{X}$ = 4.79, SD = .53) และอันดับสุดท้าย คือ เชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) เป็นสิ่งที่ดี ($\bar{X}$ = 4.68, SD = .59) ตามลำดับ

ตารางที่ 4 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง

การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง	$\bar{X}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) บุคคลที่มีความสำคัญกับท่านคิดว่าท่านควรชำระคืน (ยศ.)	4.45	.76	มาก	2
2) บุคคลที่มีอิทธิพลทางความคิดเห็นชอบกับการชำระคืน (ยศ.)	4.01	1.11	มาก	3
3) ครอบครัวของท่าน มักจะชำระคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตรง ตามเวลา	4.54	.80	มากที่สุด	1
4) ท่านรู้สึกกดดันจากสังคมให้ต้องชำระคืน (ยศ.) ให้ตรงเวลา	3.62	1.36	มาก	4
รวม	4.15	.68	มาก	

จากตารางที่ 4 พบว่า การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงในภาพรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.15$, $SD = .68$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ครอบครัวของท่าน มักจะชำระคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตรงตามเวลา อยู่ในระดับมากที่สุด เป็นอันดับแรก ($\bar{X} = 4.54$, $SD = .80$) รองลงมา คือ บุคคลที่มีความสำคัญกับท่านคิดว่าท่านควรชำระคืน (ยศ.) อยู่ในอันดับมาก ($\bar{X} = 4.45$, $SD = .76$) และอันดับสุดท้าย คือ ท่านรู้สึกกดดันจากสังคมให้ต้องชำระคืน (ยศ.) ให้ตรงเวลา ($\bar{X} = 3.62$, $SD = 1.36$) ตามลำดับ

ตารางที่ 5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านการรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม

การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม	$\bar{X}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) ท่านเชื่อว่าสามารถค้นคว้าข้อมูลชำระหนี้ (ยศ.) ได้	4.17	.99	มาก	5
2) ท่านมั่นใจในประสิทธิภาพระบบการติดตามชำระหนี้ (ยศ.)	4.52	.71	มากที่สุด	3
3) ท่านมั่นใจต่อความน่าเชื่อถือของระบบการจัดการชำระหนี้ (ยศ.)	4.58	.66	มากที่สุด	2
4) ท่านมั่นใจว่าจะสามารถชำระคืน (ยศ.) เมื่อท่านต้องการ	4.32	.92	มาก	4
5) ท่านมั่นใจว่าจะสามารถชำระคืน (ยศ.) ได้ตรงตามเวลาที่กำหนด	4.60	.66	มากที่สุด	1
รวม	4.43	.56	มาก	

จากตารางที่ 5 พบว่า การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมในภาพรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.43$, $SD = .56$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ท่านมั่นใจว่าจะสามารถชำระคืน (ยศ.) ได้ตรงตามเวลาที่กำหนด อยู่ในระดับมากที่สุด เป็นอันดับแรก ($\bar{X} = 4.60$, $SD = .66$) รองลงมาคือ ท่านมั่นใจต่อความน่าเชื่อถือของระบบการจัดการชำระหนี้ (ยศ.) อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.58$, $SD = .66$) และอันดับสุดท้าย คือ ท่านเชื่อว่าสามารถค้นคว้าข้อมูลชำระหนี้ (ยศ.) ได้ ($\bar{X} = 4.17$, $SD = .99$) ตามลำดับ

ตารางที่ 6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยด้านอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)

อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)	$\bar{X}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) ท่านเชื่อว่าภาครัฐจะยกหนี้ให้และจะไม่ทวงหนี้	3.23	1.50	ปานกลาง	4
2) ท่านคิดว่าอัตราดอกเบี้ย (ยศ.) ต่ำมาก ดังนั้นชำระคืนเมื่อไหร่ก็ได้	3.25	1.52	ปานกลาง	3
3) ท่านไม่มีแรงจูงใจในชำระหนี้ (ยศ.)	2.62	1.54	ปานกลาง	6
4) การชำระหนี้ (ยศ.) มีระยะเวลายาวนาน ท่านจะเลือกชำระคืนตอนไหนก็ได้	3.04	1.47	ปานกลาง	5
5) ท่านเชื่อว่าสามารถรอการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ยังไม่ต้องรีบชำระคืน (ยศ.)	3.32	1.43	ปานกลาง	1
6) ไม่ทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับชำระหนี้ (ยศ.) ที่ถูกต้องและครบถ้วน	3.32	1.44	ปานกลาง	2
รวม	3.09	1.26	ปานกลาง	

จากตารางที่ 6 พบว่า อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.09$, $SD = 1.26$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ท่านเชื่อว่าสามารถรอการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ยังไม่ต้องรีบชำระคืน (ยศ.) อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.32$, $SD = 1.43$)

รองลงมา คือไม่ทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับชำระหนี้ (ยศ.) ที่ถูกต้องและครบถ้วน ($\bar{x} = 3.32$, $SD = 1.44$) และอันดับสุดท้ายคือ ท่านไม่มีแรงจูงใจในชำระหนี้ (ยศ.) ($\bar{x} = 2.62$, $SD = 1.54$) ตามลำดับ

ตารางที่ 7 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)

ความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)	$\bar{x}$	SD	แปลค่า	ลำดับ
1) ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) เมื่อได้งานทำ	4.68	.63	มากที่สุด	1
2) ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ให้ตรงตามเวลา	4.57	.87	มากที่สุด	2
3) วางแผนที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ตามตารางรายปีที่กำหนด	4.39	1.04	มาก	4
4) ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ตามเงื่อนไขข้อกำหนด	4.52	.87	มาก	3
รวม	4.53	.74	มากที่สุด	

ตารางที่ 7 พบว่า ความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ภาพรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{x} = 4.53$, $SD = .74$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) เมื่อได้งานทำ อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{x} = 4.68$, $SD = .63$) รองลงมา คือ ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ให้ตรงตามเวลา ($\bar{x} = 4.57$, $SD = .87$) และข้อสุดท้าย คือ วางแผนที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ตามตารางรายปีที่กำหนด ($\bar{x} = 4.39$, $SD = 1.04$) ตามลำดับ

ตารางที่ 8 ค่าสัมประสิทธิ์สหพันธ์ถดถอยพหุคูณของตัวแปรการพยากรณ์ปัจจัยความตั้งใจชำระหนี้ที่ใช้พยากรณ์พฤติกรรมตามแผน (TPB)

ตัวแปรพยากรณ์	B	S.E.b	β	t	P-Value	Tolerance	VIF
(Constant)	1.91	.217		8.82*	.000		
ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม x_1	.175	.050	.173	3.47*	.001	.697	1.43
การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง x_2	.008	.037	.012	.220	.826	.601	1.66
การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม x_3	.466	.046	.541	10.03*	.000	.596	1.67
อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา (ยศ.) x_4	-.050	.017	-.134	-2.89*	.004	.808	1.23

$R = 0.431$, $R^2 = 0.424$, $SEE = 0.36132$, $F = 62.313$, $Sig \text{ of } F = 0.000$

*มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 8 ผลการวิเคราะห์ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม (x_1) ค่าสัมประสิทธิ์ $B = .175$ หากทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้จะเพิ่มขึ้น .175 หน่วย (นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05) การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (x_3) ค่าสัมประสิทธิ์ $B = .466$ หากการรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้จะเพิ่มขึ้น 0.466 หน่วย (มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05) ความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) (x_4) ค่าสัมประสิทธิ์ $B = -.050$ ความความตั้งใจในการชำระหนี้เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจจะลดลง 0.050 หน่วย (มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05) ค่า Tolerance อยู่ที่ 1.00 และ VIF มีค่า 1.00 ค่าทั้งสองอยู่ในเกณฑ์ที่ถือว่าตัวแปรต้นมีความสัมพันธ์กันน้อย จึงถือได้ว่าตัวแปรที่นำมาวิเคราะห์ในครั้งนี้ไม่มีปัญหา ตัวแปรต้นสัมพันธ์กันมาก (multicollinearity) ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงเบื้องต้นของการใช้สถิติวิเคราะห์ถดถอยที่กำหนดให้ค่า Tolerance ต้องมากกว่า 0.10 และค่า VIF ต้องน้อยกว่า 10

สมการพยากรณ์ในรูปแบบคะแนนดิบ

$$\hat{y} = 1.91 + 0.175 (x_1) + 0.466 (x_3) - 0.050(x_4)$$

สมการพยากรณ์ในรูปแบบมาตรฐาน

$$\hat{Z} = .173 \text{ (ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม) } (x_1) + .541 \text{ (การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม) } (x_3) - .134 \text{ (อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.)) } (x_4)$$

ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของ นักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีระดับ นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณอยู่ในระดับปานกลาง ($R = 0.431$) อำนาจพยากรณ์ ร้อยละ 42.40 และมีความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของการพยากรณ์เท่ากับ 0.36132 ($SEE = 0.36132$) โดยปัจจัยที่มี ผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มากที่สุดคือ การรับรู้ถึงความสามารถในการ ควบคุมพฤติกรรม ($\beta = 0.541$) รองลงมาคือ ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม ($\beta = .173$) และอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ($\beta = -.134$) ตามลำดับ

สรุปและอภิปรายผล

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 272 คน คิดเป็นร้อยละ 74.73 มีอายุ 25-30 ปี จำนวน 243 คน คิดเป็นร้อยละ 66.76 ชั้นปีที่กำลังศึกษา ชั้นปีที่ 4 จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 34.62 จำนวนปีที่เริ่มเข้า ร่วมโครงการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ตั้งแต่เริ่มกู้ยืมจนถึงปัจจุบัน 1-2 ปี จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 46.93

ข้อมูลปัจจัยความตั้งใจชำระหนี้ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ใน มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีความคิดเห็นอยู่ใน ระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านมีรายละเอียดในแต่ละด้านดังต่อไปนี้

1) ด้านทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ ความสำคัญข้อ เชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีประโยชน์ ในระดับมากที่สุด รองลงมาคือ การชำระหนี้ภายหลังจากสำเร็จ การศึกษาหรือเลิกการศึกษาเป็นการส่งต่อโอกาสให้รุ่นน้อง และอันดับสุดท้าย คือเชื่อว่าการชำระหนี้ (ยศ.) เป็นสิ่งที่ดี

2) ด้านการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง ภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าผู้ตอบ แบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ครอบครัวยุคของท่าน มักจะชำระคืนกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตรงตามเวลา ใน ระดับมากที่สุด รองลงมาคือ บุคคลที่มีความสำคัญกับท่านคิดว่าท่านควรชำระคืน (ยศ.) และอันดับสุดท้าย คือ ท่าน รู้สึกกดดันจากสังคมให้ต้องชำระคืน(ยศ.) ให้ตรงเวลา

3) ด้านการรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ท่านมั่นใจว่าสามารถชำระคืน (ยศ.) ได้ตรงตามเวลาที่กำหนด อยู่ในระดับ มากที่สุด รองลงมาคือ ท่านมั่นใจต่อความน่าเชื่อถือของระบบการจัดการชำระหนี้ (ยศ.) อยู่ในระดับมาก และอันดับ สุดท้าย คือ ท่านเชื่อว่าสามารถค้นคว้าข้อมูลชำระหนี้ (ยศ.) ได้ ตามลำดับ

4) อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ในมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและ ปริมณฑล ภาพรวม อยู่ในปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ท่านเชื่อว่า สามารถรอการปรับโครงสร้างหนี้ได้ ยังไม่ต้องรีบชำระคืน (ยศ.) อยู่ในระดับปานกลาง รองลงมาคือ ไม่ทราบข้อมูล ข่าวสารเกี่ยวกับชำระหนี้ (ยศ.) ที่ถูกต้องและครบถ้วน อยู่ในอันดับปานกลาง และอันดับสุดท้าย คือ ท่านไม่มีแรงจูงใจ ในชำระหนี้ (ยศ.) ตามลำดับ ตามลำดับ

5) ผลการวิเคราะห์ตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงิน ให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ในมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและ ปริมณฑล ภาพรวม อยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญข้อ ตั้งใจที่ จะชำระหนี้ (ยศ.) เมื่อได้งานทำ อยู่ในอันดับมากที่สุด รองลงมาคือ ตั้งใจที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ให้ตรงตามเวลา และ อันดับสุดท้ายคือ วางแผนที่จะชำระหนี้ (ยศ.) ตามตารางรายปีที่กำหนด

6) ปัจจัยความตั้งใจชำระหนี้มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของ นักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ผู้ตอบ

แบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม หากทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาจะเพิ่มขึ้น .175 หน่วย แสดงได้ว่าสามารถควบคุมพฤติกรรมต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้มากขึ้น ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม ส่งผลเชิงบวกอย่างมีนัยสำคัญ แสดงได้ว่าผู้กู้มีทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม หากการรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความตั้งใจในการชำระหนี้จะเพิ่มขึ้น 0.466 หน่วย ความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ความตั้งใจชำระหนี้มีผลกระทบเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญแสดงได้ว่าอุปสรรคสามารถลดความตั้งใจในการชำระหนี้

อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถอภิปรายผลได้ดังต่อไปนี้

จากผลการวิจัยที่พบว่า ปัจจัยทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม การรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม และอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการ สนับสนุนการศึกษาของ ปฐมพงศ์ กุ๊กแก้ว (2562) เพียงบางส่วนที่พบว่า ปัจจัยทัศนคติของลูกหนี้มีอิทธิพลทางตรงเชิงบวกต่อการชำระคืนเงินกู้ยืมของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศไทย แต่การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงกลับมีอิทธิพลทางตรงเชิงบวกต่อการชำระคืนเงินกู้ยืม

อย่างไรก็ตาม ผลการวิจัยนี้สอดคล้องกับผลการศึกษาของ โอภาส มีเชาว์ (2562) ที่พบว่า นักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานครความตั้งใจชำระหนี้ (ยศ.) ได้รับอิทธิพลรวมเชิงบวกจากทัศนคติ ในขณะที่การศึกษาของ ธนพัทธ์ จันทิพัฒน์พงศ์ (2565) พบว่า ปัจจัยระดับปัจเจกบุคคลกับปัจจัยทางสังคมสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลต่อบุคคลจากการเห็นผู้อื่นที่ไม่ชำระหนี้ และเกิดความคิดว่า “คนอื่นทำได้ ฉันก็ทำได้” กลายเป็นการตั้งใจเพื่อที่จะกระทำ และการให้เหตุผลต่าง ๆ เพื่อให้ตนเองกระทำได้อย่างสบายใจเมื่อกระทำผิด ดังนั้นการผัดผ่อนชำระเงินกู้ยืมการศึกษาจึงสามารถเป็นวงจรพฤติกรรมทางสังคมที่ส่งผลให้เกิดขึ้นได้

ผลการศึกษาที่ยืนยันด้วยว่า อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้ที่ส่งผลทางลบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการ ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ ลภัสญา สาสุนันท์ (2563) ที่พบว่า เหตุผลของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ที่ไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ส่วนหนึ่งคิดว่าดอกเบี้ยถูกน้อยจะชำระเมื่อไหร่ก็ได้ บางส่วนคิดว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีระยะเวลานานจะชำระตอนไหนก็ได้ ในขณะที่ บางคนรอประณอมหนี้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการวิจัยของ กรองกาญจน์ คำปลอด (2562) ที่พบว่า อัตราผ่อนชำระเงินต้นที่สูงขึ้นกลับส่งผลให้โอกาสในการผัดผ่อนชำระหนี้ลดลง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากกลุ่มสาขาวิชาของนักศึกษาที่ต่างกัน โดยที่ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในกลุ่มสาขาวิศวกรรมศาสตร์และสาขากลุ่มสุขภาพจะมีความเสี่ยงในการผัดผ่อนชำระหนี้ที่ต่ำกว่ากลุ่มสาขาอื่น

อย่างไรก็ตาม อุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ในมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดนส่วนใหญ่รอการปรับโครงสร้างหนี้ รองลงมาคือ การขาดการประชาสัมพันธ์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ในการให้ข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยของ ลภัสญา สาสุนันท์ (2563) ที่พบว่า ผู้กู้ส่วนใหญ่ที่ผัดผ่อนชำระหนี้รอประณอมหนี้อยู่ กล่าวคือ รอให้สำนักงานยศ. ทักหนี้ หรือฟ้องดำเนินคดี แล้วจึงไปทำสัญญาประนีประนอมยอมความเพื่อจะได้ผ่อนชำระหนี้กับทางสำนักงาน (ยศ.) เป็นรายเดือนตามที่สัญญากำหนด และมีระยะเวลาที่แน่นอน สอดคล้องกับงานวิจัยของปริฉัตร ภูจิตร (2565) ที่กล่าวว่า การไม่ชำระหนี้คืนกองทุนของนักศึกษาที่นำไปสู่ปัญหาการบังคับชำระหนี้กับทรัพย์สินนั้น นักศึกษามีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีจึงไม่ใช่สาเหตุที่ทำให้นักศึกษาไม่ชำระเงินคืน สอดคล้องกับการวิจัยของ รุ่งโรจน์ ฝ่ายเยื่อ (2564) กล่าวถึงการสร้างระบบการให้กู้และการชำระเงินกู้ที่ชัดเจน การสร้างแรงจูงใจแก่ผู้กู้ยืม สอดคล้องกับการวิจัยของ ลภัสญา สาสุนันท์ (2563) ที่กล่าวไว้ว่า (ยศ.) ไม่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน สอดคล้องกับการวิจัยของ วัชรภรณ์ จันทนกุล (2561) ที่กล่าวไว้ว่า ควรมีการติดตามทวงหนี้กับผู้กู้จริงจังโดยเฉพาะอย่างยิ่งการแจ้งให้ผู้กู้ทราบยอดหนี้ของผู้กู้ในแต่ละปีโดยมีการจัดส่งเอกสารแจ้งเตือนการชำระหนี้และติดตามทวงหนี้ในทุก ๆ ปี เป็นต้น สอดคล้องกับการวิจัยของ ธนชชา แก้วสลัศรี (2566) ที่กล่าวไว้ว่าคิดว่าการชำระหนี้ (ยศ.) มีระยะเวลานานจะชำระตอนไหนก็ได้และมีปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย จำนวนเงินกู้จากกองทุนฯทั้งหมดส่งผลเชิงบวก จำนวนงวดที่ต้อง

ชำระคงเหลือส่งผลเชิงลบ และแรงจูงใจในการชำระเงินจากเบี้ยปรับ ส่งผลเชิงลบต่อระยะเวลาการผัดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 สอดคล้องกับการวิจัยของ โอภาส มีเชาว์ (2562) ที่กล่าวว่า ทศนคติที่มีต่อนโยบายในการชำระหนี้เงินกู้ยืม ความไว้วางใจในการชำระหนี้เงินกู้ยืม และความพึงพอใจต่อนโยบายการชำระหนี้อย่างผสมผสานกัน ได้รับอิทธิพลรวมเชิงบวกจากทศนคติที่มีต่อนโยบายในการชำระหนี้เงินกู้ยืม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ มีค่าอำนาจในการพยากรณ์ร้อยละ 70 แม้ว่าทศนคติของผู้กู้ยืมยังมีบทบาทสำคัญในการชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา แรงกดดันไม่ได้เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาเท่านั้น แต่ยังรวมถึงหนี้สินอื่นๆ ของนักศึกษาที่สำเร็จการศึกษาจากสถาบันการศึกษาด้วยแม้ว่าผลการวิจัยจะพบว่า มีอุปสรรคของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในมหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล แต่อยู่ในระดับปานกลาง ในขณะที่มีความตั้งใจชำระหนี้งานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อยู่ในระดับมากที่สุด ซึ่งผู้ตอบแบบสอบถามมีความตั้งใจที่จะชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเมื่อทำมีงานทำ ตั้งใจที่จะชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาให้ตรงตามเวลา และตั้งใจที่จะชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตามตารางรายปีที่กำหนด แต่ปัญหาสำคัญอาจมาจากการมีงานทำหลังสำเร็จการศึกษา ซึ่งสนับสนุนการวิจัยของ วัชรารักษ์ จันทนกุล (2561) ที่กล่าวว่า ภาวะการมีงานทำของผู้กู้หลังจากที่ผู้กู้สำเร็จการศึกษาแล้วนั้นผู้กู้มองว่าระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี ถือว่าสั้นเกินไปสำหรับผู้กู้บางรายที่จะต้องหางานทำ หรือผู้กู้บางรายเกิดการย้ายงานบ่อยไม่มีความมั่นคงในหน้าที่การงาน หรือผู้กู้บางรายเรียนมาในสาขาวิชาที่ไม่เป็นที่ต้องการของตลาดแรงงานทำให้ต้องตัดสินใจทำงานอย่างอื่นหรืองานอะไรก็ได้ซึ่งไม่ตรงสายงานที่เรียนมาจึงส่งผลให้ค่าตอบแทนหรือเงินเดือนที่ได้รับไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ (กยศ.) อีกทั้งสภาวะการว่างงานของผู้กู้ที่สำเร็จการศึกษาไปแล้วที่ไม่สามารถเข้าสู่ตลาดแรงงานได้ทำให้ไม่มีเงินมาใช้หนี้ (กยศ.) ตามระยะเวลาที่กำหนด ทำให้เกิดปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายสอดคล้องกับการวิจัยของ ธนัชชา แก้วสลัศรี (2566)

องค์ความรู้ใหม่ที่ได้รับจากการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนักศึกษามหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมิตรวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล มีองค์ความรู้ใหม่ที่ได้รับดังนี้

1. เชิงนโยบาย

- (1) ควรเพิ่มการพัฒนากระบวนการสนับสนุนผู้กู้หลังสำเร็จการศึกษาไปแล้ว ในการสร้างเครือข่ายความร่วมมือระหว่าง (กยศ.) และนายจ้างเพื่อช่วยให้ผู้กู้มีโอกาสได้รับงานทำหลังสำเร็จการศึกษา
- (2) ควรมีการปรับปรุงระบบการชำระหนี้ มีการออกแบบระบบชำระหนี้ที่ยืดหยุ่นตามรายได้ของผู้กู้ เช่น การผ่อนชำระตามเปอร์เซ็นต์ของรายได้
- (3) การส่งเสริมความรู้ความเข้าใจทางการเงินให้มากขึ้น มีการจัดโครงการให้ความรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลและผลกระทบจากการไม่ชำระหนี้ตั้งแต่ในมัธยมศึกษาหรือระดับมหาวิทยาลัย
- (4) การสร้างแรงจูงใจในการชำระหนี้ หรือการส่งเสริม เสนอสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมสำหรับผู้ชำระหนี้ตรงเวลา เช่น การยกเว้นดอกเบี้ยในช่วงที่ชำระเต็มจำนวน หรือการลดหย่อนภาษี
- (5) การใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ในการติดตามหนี้ พัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลที่เชื่อมโยงข้อมูลสถานะผู้กู้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ระบบการจัดเก็บภาษี เพื่อเพิ่มความสะดวกในการติดตามหนี้

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลงานวิจัยไปใช้

1. จากผลการวิจัยที่พบว่า ทศนคติที่มีต่อพฤติกรรมมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อความตั้งใจชำระหนี้ (กยศ.) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรส่งเสริมทศนคติที่ดีต่อการชำระหนี้ในกลุ่มนักศึกษา ผ่านกิจกรรมหรือสื่อประชาสัมพันธ์ที่สร้างแรงจูงใจ เช่น การจัดทำสื่อเชิงสร้างสรรค์ที่แสดงให้เห็นถึงประโยชน์ของการชำระหนี้ทั้งในด้านส่วนตัวและต่อสังคม รวมถึงการสร้างแบบอย่างที่ดีจากผู้ที่ประสบความสำเร็จในการชำระหนี้ตรงเวลา

2. เนื่องจากการรับรู้ถึงความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมมีผลเชิงบวกต่อความตั้งใจชำระหนี้ หน่วยงาน (กยศ.) ควรพัฒนาระบบติดตามหนี้ที่มีความโปร่งใสและใช้งานง่าย เช่น การพัฒนาระบบดิจิทัลที่ช่วยแจ้งเตือนกำหนดการ

ชำระหนี้ พร้อมทั้งให้คำแนะนำหรือคำปรึกษาเฉพาะบุคคล นอกจากนี้ ควรมีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลเกี่ยวกับการชำระหนี้อย่างครบถ้วน เพื่อสร้างความมั่นใจในความสามารถของผู้กู้ในการจัดการภาระหนี้

3. จากผลการศึกษาปัจจัยด้านอุปสรรคในการไม่ชำระหนี้ส่งผลเชิงลบต่อความตั้งใจชำระหนี้ ควรลดอุปสรรคเหล่านี้โดยการให้ข้อมูลที่ถูกต้องและชัดเจน เช่น การอธิบายผลกระทบจากการผิดนัดชำระหนี้ การปรับปรุงกระบวนการประណหนี้ให้ยืดหยุ่นและรวดเร็ว รวมถึงการให้สิ่งจูงใจ เช่น ส่วนลดดอกเบี้ยสำหรับผู้ชำระหนี้ตรงเวลา

4. มหาวิทยาลัยควรส่งเสริมความตั้งใจชำระหนี้ ควรมีโครงการที่สร้างแรงจูงใจและกระตุ้นให้ผู้กู้ตระหนักถึงความสำคัญของการชำระหนี้

การชำระหนี้ เช่น การมอบประกาศนียบัตรหรือรางวัลให้กับผู้ที่มีประวัติการชำระหนี้ตรงเวลา การจัดกิจกรรมรณรงค์ผ่านโซเชียลมีเดีย หรือการสนับสนุนในรูปแบบสิทธิประโยชน์ เช่น การลดหย่อนภาษีสำหรับผู้ชำระหนี้ครบถ้วนตามกำหนด

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาปัจจัยเพิ่มเติมที่ส่งผลต่อความตั้งใจชำระหนี้ เช่น รายได้เฉลี่ยหลังจบการศึกษา หรือภาวะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลต่อการตัดสินใจชำระหนี้ของนักศึกษา

2. ควรศึกษาการวิจัยเชิงเปรียบเทียบระหว่างกลุ่มมหาวิทยาลัยรัฐและเอกชน หรือในภูมิภาคต่าง ๆ เพื่อศึกษาความแตกต่างในพฤติกรรมชำระหนี้

3. ควรมีการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพ เช่น การสัมภาษณ์เชิงลึกหรือการสนทนากลุ่ม จะช่วยให้เข้าใจความคิด ความรู้สึก และอุปสรรคของผู้กู้ได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- กรองกาญจน์ คำปลอด. (2562). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). (2567). ข้อมูลจำนวนผู้กู้ยืมของ 4 มหาวิทยาลัยเอกชนในภาคเรียนที่ 1/2567. กรุงเทพมหานคร: กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.
- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). (2567). ความเป็นมากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). สืบค้น 7 เมษายน 2567, จาก <https://www.studentloan.or.th/th/aboutus>
- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). (2567). คุณสมบัติทั่วไปกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). สืบค้น 7 เมษายน 2567, จาก <https://www.studentloan.or.th/th/highlight/1595218254>
- ดลฤดี สุวรรณกุล. (2554). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อนามจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ดรณศักดิ์ ตติยะลาภะ และคณะ. (2566). รายงานการสำรวจความพึงพอใจของผู้ใช้บริการต่อการดำเนินงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์จังหวัดปทุมธานี. สืบค้นเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 จาก https://www.studentloan.or.th/th/system/files/files/aboutus/รายงานฉบับสมบูรณ์_2566-final.pdf
- ธัชชา แก้วสลัศรี. (2566). ส่งผลต่อระยะเวลาการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของผู้กู้ยืมที่เข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินครัวเรือน. วารสารสังคมศาสตร์ปัญญาพัฒนา, 5(4).
- ปฐมพงศ์ กุ๊กแก้ว. (2562). ปัจจัยเหตุที่ส่งผลต่อการชำระหนี้กู้ยืมและความผูกพันต่อองค์กรของลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศไทย. วารสารวิชาการและวิจัยสังคมศาสตร์, 14(1) (มกราคม – เมษายน)
- ปรีฉัตร ภูจิตร, และคณะ. จิระวัฒนาสมกุล. (2565). กฎเกณฑ์ตามข้อสัญญาและกฎหมายเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษากับการที่นักศึกษาค้างชำระหนี้เมื่อจบการศึกษา. วารสารสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนาท้องถิ่นมหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม, 6(2) (เมษายน- มิถุนายน)
- รุ่งโรจน์ ฝ่ายเยื่อ, ไชยรัตน์ ศิรินคร, พระครูสันติพนาร โพรงจิต, และภาสกร ดอกจันทร์. (2564). แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ของเงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.). วารสารนิพนธ์ Journal of Roi Kaensam Academi, 6(1), 199-213.

- ลภัสชญา สาสุนันท์ และศิวัช ศรีโกคางกุล. (2563). เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของ
จำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น. *วารสารวิชาการ Journal of Modern Learning
Development* วิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น ,5(6) (พฤศจิกายน-ธันวาคม).
- ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และอัจฉรา ชำนิประศาสน์. (2547). *ระเบียบวิธีวิจัย*. กรุงเทพฯ: พิมพ์ดีการพิมพ์ จำกัด
- วัชรภรณ์ จันทนกุล และสัญญา เคนาภูมิ. (2561). กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา:สาเหตุของปัญหาการค้างชำระหนี้
Student Loan Fund: Causes of Defaults for Repayment of SLF มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม.
วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี, 9(2) (กรกฎาคม-ธันวาคม)
- สถิตย์ เจริญ. (2558). *ความรู้และทัศนคติที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืมในมหาวิทยาลัย
เทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก วิทยาเขตบางพระ. วิทยานิพนธ์หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต,
มหาวิทยาลัยบูรพา.*
- สุดารัตน์ โดลานวัตร. (2563). อิทธิพลของทัศนคติ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ถึงความสามารถในการ
ควบคุมพฤติกรรมต่อความตั้งใจซื้อโปรแกรมชดเชยคาร์บอนของสายการบิน. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรม
หาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการการบิน, มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต.
- อรรถพล จรจันทร์ และอดุลย์ ศุภนัท. (2565). พฤติกรรมทางการเงินและการวางแผนการชำระเงินคืนของผู้กู้ยืม
เงินกองทุนเพื่อการศึกษา. *วารสารรัชต์ภาคย์มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ Rajapark Journal*, 16(48)
(กันยายน-ตุลาคม)
- โอภาส มีเชาว์. (2562). ประสิทธิภาพการนำนโยบายสาธารณะไปปฏิบัติเพื่อการชำระหนี้เงินกู้ยืมของกองทุนเงินให้กู้ยืม.
วารสารดุสิตบัณฑิตทางสังคมศาสตร์, 9(2) (พฤษภาคม- สิงหาคม)
- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior. Organizational Behavior and Human Decision
Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Cronbach, L.J. (1990). *Essentials of psychological testing*. (5th ed.). New York: Harper & Row.
pp. 202-204.
- Kelman, H. C. (1974). *Attitudes are alive and well and gainfully employed in the sphere of action.*
American Psychologist, 29(5), 310.
- Krejcie, R. V., & Morgan, D. W. (1970). *Determining sample size for research activities. Educational and
Psychological Measurement*, 30(3), 607–610. <https://doi.org/10.1177/001316447003000308>
- Lesser, J. G., & Pope, D. S. (2011). *Human behavior and the social environment: Theory and practice*
(2nd ed.). Boston: Allyn and Bacon.
- Likert, R. (1967). *The method of constructing an attitude scale*. In M. Fishbein (Ed.), *Attitude theory
and measurement* . New York: Wiley & Sons.