

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชี  
และการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม  
The Factors Impacting of Borrowing Decision for Student Loan Fund (SLF)  
of Undergraduate in Mahasarakham Business School,  
Mahasarakham University

ชลธิชา อินอุ่นโชติ<sup>1</sup> อินทร์ อินอุ่นโชติ<sup>2\*</sup>

\*Corresponding author, e-mail: wai.ple.fiew@gmail.com

Received: september18<sup>nd</sup> 2023.; Revised: February8<sup>nd</sup> 2024; Accepted: August28<sup>nd</sup>2024

#### บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากนิสิตคณะการบัญชี และการจัดการ จำนวน 341 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน F-test (ANOVA และ MANOVA) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์พหุคูณ การวิเคราะห์ความถดถอยแบบพหุคูณ และการวิเคราะห์ความถดถอยแบบอย่างง่าย ผลการวิจัย พบว่า 1) นิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านจำนวนวงเงินให้กู้ยืม และด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ 2) นิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีระดับชั้นปี และมีที่พักอาศัยแตกต่างกัน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวม ด้านรายได้ของนิสิต ด้านจำนวนเงินให้กู้ยืม และด้านการดำเนินชีวิตแตกต่างกัน 3) ปัจจัยการกู้ยืมเงิน ด้านการดำเนินชีวิต มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการตัดสินใจกู้ยืมเงิน โดยรวม ดังนั้นผู้บริหารมหาวิทยาลัยควรมีการปรับหลักเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ เกี่ยวกับการกู้ยืมให้เหมาะสมกับผู้รับบริการหรือผู้กู้ให้มีประสิทธิภาพและเกิดความพึงพอใจของผู้กู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

**คำสำคัญ:** ปัจจัยการกู้ยืม การตัดสินใจ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

<sup>1</sup> เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

Educator of Mahasarakham Business School, Mahasarakham University.

<sup>2</sup> ผศ.ดร. อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยร้อยเอ็ด

Asst.Prof.Dr. Lecturer of Retail Business Innovation, Faculty of Business Administration and Accountancy, Roi Et Rajabhat University.

## Abstract

The purpose of this research study was to study factors affecting student loan decisions (student loan fund) of students in the Faculty of Accounting and Management, Mahasarakham University. By collecting data from 341 students in the Faculty of Accounting and Management. And use the questionnaire as a tool. Statistics used to analyze the data were percentage, mean, standard deviation, F-test (ANOVA and MANOVA), multiple correlation analysis. Multiple regression analysis and simple regression analysis. The results of the research were as follows: 1) Accounting and Management students. They also had opinions about the factors borrowing money from the student loan fund (SLF) at a high level, including interest rates. On the amount of credit limit and the timing of debt repayment. 2) Accounting and Management students with grade level and have different residences. There were also opinions about the factors affecting the decision to borrow money from the student loan fund (SLF) as a whole, in terms of student income. Amount of loan and lifestyles are different. 3) Borrowing factor lifestyle. There is a positive relationship and impact on overall borrowing decisions. Therefore, university administrators should adjust rules and regulations regarding borrowing to suit service users or borrowers for efficiency and satisfaction of borrowers. more efficiently.

**Keywords:** Factors Impacting, Student Loan Fund (SLF)

## บทนำ

ปัจจุบันการศึกษาคือพื้นฐานของการสร้างคุณภาพชีวิตซึ่งจะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงสังคมโดยรวมให้ดีขึ้น นักเรียนหรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษา จำนวนไม่น้อยที่ไม่สามารถเรียนต่อในระดับมัธยมศึกษาและมหาวิทยาลัย การสูญเสียโอกาสทางการศึกษาของนักเรียน นักศึกษาก็เปรียบเสมือนการสูญเสียโอกาสของประเทศ แต่สำหรับครอบครัวที่มีรายได้ไม่เพียงพอ หรือมีฐานะเศรษฐกิจทางครอบครัวที่ไม่ดีพอ ก็จะไม่ส่งบุตรหลานของตนเข้ารับการศึกษาคณะอุดมศึกษา ซึ่งเป็นที่น่าเสียดายโอกาสหากจะสูญเสียกำลังสำคัญในการพัฒนา (กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2564 : เว็บไซต์)

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นกลไกสำคัญหนึ่งของรัฐบาลในการสนับสนุนการขยายโอกาสและพัฒนาการศึกษาของประเทศเพื่อให้เยาวชนไทยได้รับการศึกษาที่มีคุณภาพได้มาตรฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยให้เงินกู้ยืมเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากครอบครัวที่มีรายได้น้อยสำหรับศึกษาต่อตั้งแต่ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย (ทั้งสายสามัญและสายอาชีวศึกษา) จนถึงระดับปริญญาตรีในประเทศ เป็นผู้ที่มีผลการเรียนดี ผ่านเกณฑ์การวัดและประเมินผลของสถาบันการศึกษา มีคุณสมบัติครบถ้วนตามระเบียบประกาศสอบคัดเลือกบุคคลเข้าศึกษาในโรงเรียนหรือ

สถาบันการศึกษา และไม่เป็นผู้ที่ทำงานในระหว่างศึกษา (สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ และอารียา มนัสบุญเพิ่มพูล. 2549 : 32)

มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ได้มีการจัดหน่วยงานให้บริการด้านกู้ยืมเงินแก่นิสิต และมีเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงาน กองทุนฯ ประจำคณะ เป็นส่วนในการดำเนินงานด้านการให้กู้ยืมเงินสำหรับนิสิตประจำคณะที่นิสิตสังกัด คณะการบัญชี และการจัดการ มีการเรียนการสอนในระดับปริญญาตรี ทั้งหมด จำนวน 9 สาขาวิชา ประกอบด้วย สาขาวิชาการบัญชี สาขาวิชาการตลาด สาขาวิชาการจัดการ สาขาวิชาคอมพิวเตอร์ธุรกิจ สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศธุรกิจ สาขาวิชาการจัดการทรัพยากรมนุษย์ สาขาวิชาการบริหารการเงิน สาขาวิชาธุรกิจระหว่างประเทศ (นานาชาติ) และสาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มีนิสิตระดับปริญญาตรีที่ศึกษาอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 8,071 คน คณะการบัญชีและการจัดการ จัดเป็น คณะที่มีนิสิตให้ความสนใจเข้าศึกษาเป็นลำดับต้น ๆ ของมหาวิทยาลัย ด้วยคณะฯ มีการบริหารจัดการเรียนการสอน การจัดกิจกรรมต่าง ๆ ให้กับนิสิต รวมถึงการให้ทุนการศึกษาประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นทุนภายนอก ภายใน และ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายให้กับผู้ปกครอง นิสิตของคณะการบัญชีและการจัดการ จำนวนกว่า 3,443 คน ที่ประสงค์ขอกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เพื่อเป็นค่าเล่าเรียน และ ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพ (คณะการบัญชีและการจัดการ, 2565 : 6) ซึ่งปัญหาจากผลการดำเนินงานในทุกๆ ปีที่ผ่านมาทำให้ทราบถึงความต้องของนิติตการกู้ยืมเกิดจากหลายปัจจัย เช่น ปัญหาการขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา ปัญหาพ่อแม่แยกทางไม่มีคนส่งค่าเทอมในการเรียน และค่าใช้จ่ายในครอบครัวไม่เพียงพอ (งานพัฒนานิสิต คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2564 : 2)

จากเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทดสอบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงิน การวิเคราะห์ และจัดลำดับความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงิน เพื่อเป็นข้อมูลและแนวทางในการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อรองรับจำนวนนิสิตที่มีความประสงค์จะขอยืมเงินให้มึประสิทธิภาพมากขึ้นในอนาคตต่อไป

### วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชี และการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
2. เพื่อเปรียบเทียบความคิดเห็นของนิสิตเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำแนกตาม ระดับชั้นปี และด้านที่ พักอาศัยแตกต่างกัน
3. เพื่อทดสอบผลกระทบของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม



### เครื่องมือและการหาคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งได้สร้างขึ้นตามวัตถุประสงค์ และกรอบแนวคิดที่กำหนดไว้ข้างต้น โดยแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของนิสิตระดับปริญญาตรีที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำนวน 6 ข้อ ประกอบด้วย เพศ อายุ กลุ่มสาขาวิชาที่เรียน รายได้ของผู้ปกครอง ขนาดของครอบครัว และอาชีพของผู้ปกครอง ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist)

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำนวน 28 ข้อ โดยครอบคลุมเนื้อหาความเชื่อมั่นของลูกค้า 6 ด้าน ได้แก่ ด้านรายได้ ด้านค่าใช้จ่าย ด้านการดำเนินชีวิต ด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านจำนวนเงินให้กู้ยืม ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) แบ่งเป็น 5 ระดับคะแนน

ตอนที่ 3 ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็น ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบปลายเปิด

**การเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยและการหาคุณภาพเครื่องมือ** การศึกษาผู้วิจัยได้ดำเนินการสร้างและพัฒนาเครื่องมือตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้

1. ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

2. นำผลของการศึกษาตามข้อ 1 มาสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 3 ตอน โดยพิจารณาถึงรายละเอียดให้ครอบคลุมความมุ่งหมายและสมมุติฐานของการวิจัย

3. นำแบบสอบถามเสนอที่เล็งนักวิจัย เพื่อพิจารณาความเหมาะสมความถูกต้องของการใช้ภาษาและครอบคลุมเนื้อหาของงานวิจัย เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขตามที่ที่เล็งนักวิจัยแนะนำ

4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาวิจัยแนะนำแล้วเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และครอบคลุมเนื้อหาของงานวิจัยผู้เชี่ยวชาญ ประกอบด้วย 1) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศรัญญา รักสงฆ์ 2) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พลาญ จันทจรุภัทร อาจารย์ประจำคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม และ 3) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.มงคล เอกพันธ์ อาจารย์ประจำคณะบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏร้อยเอ็ด

5. ปรับปรุงโดยพิจารณาดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence : IOC) โดยมีค่าอยู่ระหว่าง 0.667 – 1.000 ซึ่งสอดคล้องกับ ธานินทร์ ศิลป์จารุ (2557 : 108) ที่ได้นำเสนอว่าดัชนีความสอดคล้องมีค่ามากกว่า 0.5 ขึ้นไปถือว่าแบบสอบถามสามารถนำไปใช้ได้ และแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ และนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์อีกครั้ง เพื่อตรวจทานความเรียบร้อยของแบบสอบถามเป็นครั้งสุดท้ายก่อนการนำไปใช้

6. การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

6.1 การนำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try-Out) กับนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่เคยกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ปีการศึกษา 2564 ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30

คน มีค่าอำนาจแจกแจง  $r$  อยู่ระหว่าง 0.796 - 0.905 ซึ่งสอดคล้องกับ สมบัติ ท้ายเรือคำ (2553 : 114) ที่นำเสนอว่าการทดสอบค่าอำนาจจำแนกรายข้อเกินกว่า 0.40 เป็นค่าอำนาจจำแนกของแบบสอบถามที่ยอมรับได้

6.3 การหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability test) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ซึ่งปัจจัยการกู้ยืมเงิน มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาอยู่ระหว่าง 0.729-0.892 ซึ่งสอดคล้องกับ สุวิมล ศิริภานันท์ (2551 : 89) ที่ได้นำเสนอว่าค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือต้องมีค่า 0.70 ขึ้นไป จึงจะถือว่ายอมรับได้

7. นำผลที่ได้จากการตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถามเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิจัยอีกครั้ง เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำ แล้วจัดทำเป็นแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างต่อไป

### การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยการตรวจสอบข้อมูลและนำมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่

1. สถิติพื้นฐาน ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยใช้เกณฑ์การแปลความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2553 : 117)

ค่าเฉลี่ย 4.51 - 5.00 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.51 - 4.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.51 - 3.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.51 - 2.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

2 สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ประกอบด้วย F-test (ANOVA และ MANOVA) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ (Multiple Correlation Analysis) การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) และการวิเคราะห์ความถดถอยแบบอย่างง่าย (Simple Regression Analysis) และสามารถนำเสนอผลการวิจัยดังนี้

### ผลการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิต คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม สามารถนำเสนอผลการวิจัยดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของนิสิตที่กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม พบว่า ส่วนใหญ่เพศหญิง มีอายุ 18-20 ปี สาขาวิชาที่เรียนบัญชี ระดับชั้นปีที่ 2 ด้านที่พักอาศัยหอพักเอกชน และอาชีพผู้ปกครองเกษตรกร

ตารางที่ 1 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวมและเป็นรายด้านของนิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ปัจจัยการกู้ยืมเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านรายได้ของนิสิต	2.35	0.55	น้อย
2. ด้านค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษา	3.67	0.46	มาก
3. ด้านจำนวนวงเงินให้กู้ยืม	3.90	0.60	มาก
4. ด้านระยะเวลาในการชำระหนี้	3.88	0.66	มาก
5. ด้านอัตราดอกเบี้ย	4.06	0.70	มาก
6. ด้านการดำเนินชีวิต	2.82	0.69	ปานกลาง
โดยรวม	3.45	0.37	ปานกลาง

จากตาราง 1 พบว่า นิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยการกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X}=3.45$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านอยู่ในระดับมาก 4 ด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ด้านอัตราดอกเบี้ย ( $\bar{X}=4.06$ ) ด้านจำนวนวงเงินให้กู้ยืม ( $\bar{X}=3.90$ ) ด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ ( $\bar{X}=3.88$ ) และด้านค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษา หนี้ ( $\bar{X}=3.67$ ) อยู่ในระดับปานกลาง 1 ข้อ ได้แก่ ด้านการดำเนินชีวิต ( $\bar{X}=2.82$ ) และอยู่ในระดับน้อย 1 ด้าน ได้แก่ ด้านรายได้ของนิสิต ( $\bar{X}=2.35$ ) ตามลำดับ

การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ดังนี้

#### 1. ระดับชั้นปี

ตารางที่ 2 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวมของนิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่มีระดับชั้นปีแตกต่างกัน (ANOVA)

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงิน	แหล่งของความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	4	0.233	0.058	0.418	0.796
	ภายในกลุ่ม	336	46.889	0.140		
	รวม	340	47.123			

จากตาราง 2 พบว่า นิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีระดับชั้นปีแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ( $p>0.05$ )

**ตารางที่ 3** การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นรายด้านของของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่มีระดับชั้นปีแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุน	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	6 ด้าน	24.000	1336.000	3.869	0.000*
Wilks' Lambda	6 ด้าน	24.000	1155.931	4.018	0.000*
Hotelling's Trace	6 ด้าน	24.000	1318.000	4.138	0.000*
Roy' Largest Root	6 ด้าน	6.000	334.000	11.228	0.000*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 3 พบว่า นิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีระดับชั้นปีแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นรายด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ได้แก่ ด้านรายได้ของนิสิต พบว่า นิสิตที่อยู่ระดับชั้นปีที่ 3 มีความคิดเห็นด้านรายได้ มากกว่า ชั้นปีที่ 1 ชั้นปีที่ 2 และอื่นๆ แตกต่างกัน 2) ด้านจำนวนเงินให้กู้ยืม พบว่า นิสิตที่มีระดับชั้นปีที่ 4 และ ชั้นปีที่ 3 มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มากกว่า ชั้นปีที่ 2 แตกต่างกัน และด้านการดำเนินชีวิต พบว่า นิสิตที่มีระดับชั้นปีที่ 2 ชั้นปีที่ 3 และอื่นๆ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ด้านการดำเนินชีวิต มากกว่าชั้นปีที่ 1 แตกต่างกัน

## 2) ด้านที่พักอาศัย

**ตารางที่ 4** การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวมของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่มีด้านที่พักอาศัยแตกต่างกัน (ANOVA)

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงิน	แหล่งของความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	1.820	0.607	4.512	0.004*
	ภายในกลุ่ม	337	45.303	0.134		
	รวม	340	47.123			

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 4 พบว่า นิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีด้านที่พักอาศัย หอพักมหาวิทยาลัยมหาสารคาม แตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวม มากกว่าที่พักอาศัยบ้านเช่าแตกต่างกัน

**ตารางที่ 5** การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) เป็นรายด้านของของนิติตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่มีด้านที่พหุศาสตร์ที่แตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุน	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	6 ด้าน	18.000	1002.000	2.321	0.001*
Wilks' Lambda	6 ด้าน	18.000	939.523	2.325	0.001*
Hotelling's Trace	6 ด้าน	18.000	992.000	2.325	0.001*
Roy' Largest Root	6 ด้าน	6.000	334.000	4.018	0.001*

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 5 พบว่า นิติตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีด้านที่พหุศาสตร์แตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) เป็นรายด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 พบว่า นิติตคณะการบัญชีและการจัดการ ที่มีด้านที่พหุศาสตร์หอพักมหาวิทยาลัยมหาสารคาม มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ด้านการดำเนินชีวิต มากกว่า ที่มีที่พักบ้านบิตามารดา และหอพักเอกชนแตกต่างกัน

การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย และการสร้างสมการพยากรณ์ของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนิติตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย และการสร้างสมการพยากรณ์ ตามที่ได้ตั้งสมมุติฐาน ดังนี้

$H_0$ : ปัจจัยการกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มีผลกระทบต่อตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงิน

**ตารางที่ 6** การวิเคราะห์ผลกระทบของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนิติตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ตัวแปร	TMC	IC	CT	AM	PP	IR	LS	VIFs
$\bar{X}$	4.31	2.35	3.67	3.90	3.88	4.06	2.82	-
S.D.	0.55	0.57	0.46	0.60	0.66	0.70	0.69	-
TMC	-	0.132*	0.144**	0.093	0.124*	0.303**	0.475**	-
IC		-	0.295**	0.368**	0.303**	0.008	0.528**	1.132
CT			-	0.430**	0.499**	0.097	0.681**	1.200
AM				-	0.662**	0.047	0.709**	1.394
PP					-	0.090	0.768**	1.959
IR						-	0.429**	1.995
LS							-	1.136

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 6 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันซึ่งอาจเกิดปัญหาMulticollinearity ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIF<sub>5</sub> ปรากฏว่าค่า VIF<sub>5</sub> ของตัวแปรอิสระ การตัดสินใจกู้ยืม

เงินกองทุนให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีค่าตั้งแต่ 1.132-1.995 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่า ตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black. 2006 : 585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ การตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) แต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์ปัจจัยการกู้ยืมโดยรวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.124 - 0.475 และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ และสร้างสมการพยากรณ์ปัจจัยการตัดสินใจกู้ยืมโดยรวม (TMC) ได้ดังนี้

$$TMC = 3.326 + 0.292IC + 0.242CT - 0.212AM + 0.130PP + 0.233IR - 0.0428LS$$

ซึ่งสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนโดยรวม (TMC) ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $F = 11.939$  ;  $p = <0.0001$ ) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ( $Adj R^2$ ) เท่ากับ 0.016 (ตาราง 17) เมื่อนำไปทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนแต่ละด้านกับตัวแปรโดยรวม (TMC) ปรากฏผลดังตารางที่ 7

**ตารางที่ 7** การทดสอบผลกระทบของปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนให้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวมของนิสิตคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ปัจจัยการกู้ยืมเงิน	การตัดสินใจกู้ยืมเงิน โดยรวม		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	3.326	1.176	2.827	0.005*
ด้านรายได้ของนิสิต (IC)	0.292	0.224	1.308	0.192
ด้านค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษ (CT)	0.242	0.275	0.881	0.379
ด้านจำนวนเงินให้กู้ยืม (AM)p	-0.212	0.226	-0.940	0.348
ด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ (PP)	0.130	0.243	0.535	0.593
ด้านอัตราดอกเบี้ย (IR)	0.233	0.232	1.004	0.316
ด้านการดำเนินชีวิต (LS)	-0.428	0.177	-2.414	0.016*

$$F = 11.939 \quad p < 0.0001 \quad Adj R^2 = 0.016$$

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 7 พบว่า ปัจจัยการกู้ยืมเงิน ด้านการดำเนินชีวิต (LS) มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินโดยรวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 6 สำหรับการตัดสินใจกู้ยืมเงิน ด้านรายได้ของนิสิต (IC) ด้านค่าใช้จ่ายระหว่างการศึกษ (CT) ด้านจำนวนเงินให้กู้ยืม (AM) ด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ (PP) และด้านอัตราดอกเบี้ย (IR) ไม่มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจกู้ยืมเงิน โดยรวม

(TMC) เนื่องจากนิสิตที่จะกู้ยืมใหม่ๆ จะเน้นการช่วยเหลือผู้ปกครองในการขอเงินใช้จ่ายกับตัวเองต่อเดือนมากกว่า

เมื่อนำปัจจัยการกู้ยืมเงิน ด้านการดำเนินชีวิต (LS) ไปสร้างสมการพยากรณ์ของการตัดสินใจกู้ยืมเงินโดยรวม (TMC) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj R<sup>2</sup>) เท่ากับ 0.011 โดยได้สมการพยากรณ์ ดังนี้

$$TMC = 5.335 - 0.359LS$$

### สรุปและอภิปรายผล

การวิจัยผู้วิจัยและคณะสามารถสรุปและอภิปรายผลการวิจัยโดยนำผลการวิเคราะห์มาเชื่อมโยงกับแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องได้ ดังนี้

1. นิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยการกู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านจำนวนวงเงินให้กู้ยืม และด้านระยะเวลาในการชำระหนี้ อยู่ในระดับมาก เนื่องจาก นิสิตต้องการให้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอย่างชัดเจน มีการปรับลดดอกเบี้ยให้กับผู้กู้ที่ชำระก่อนครบกำหนด มีการกำหนดช่วงของอัตราการกู้ที่หลากหลายและเหมาะสมกับความต้องการของผู้กู้ และการกำหนดหลักเกณฑ์ในการชำระหนี้มีความชัดเจน สามารถเลือกวิธีการชำระหนี้ได้ตามความเหมาะสมในการจัดสรรเงินของตัวเอง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สุรัสวดี มีดวง (2559 : 68) ได้ทำการศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการในการกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสินสำนักงานราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า 1) ระดับความสำคัญของปัจจัยทางจิตโดยรวมและรายด้านอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ แรงจูงใจ ด้านการรับรู้ ด้านการเรียนรู้ และด้านทัศนคติ

2. นิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ ที่มีระดับชั้นปีแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ด้านรายได้ของนิสิต ด้านจำนวนวงเงินให้กู้ยืม และด้านการดำเนินชีวิตแตกต่างกัน เนื่องจาก นิสิตจะให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาในการนำมาเป็นการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งอาจจะไม่ทำให้กระทบกับการเงินที่ผู้ปกครองส่งมาให้เพราะบางที่ผู้ปกครองทำงานรับจ้างค่าแรงหรือค่าตอบแทนอาจไม่ออกตามกำหนดทำให้ไม่สามารถโอนมาให้ นิสิตได้ทันทวงทีในช่วงของการใช้จ่ายเงิน จึงทำให้นิสิตมีความจำเป็นต้องการกู้ยืมเงินเพื่อศึกษามาช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายผู้ปกครอง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ (2558 : 112) พบว่า จำนวนผู้กู้ยืมมีแนวโน้มลดลงทุกระดับและประเภทการศึกษา และเมื่อพิจารณาสัดส่วนจำนวนผู้กู้แต่ละระดับและประเภทการศึกษา จะพบว่า สัดส่วนจำนวนผู้กู้ระดับมัธยมศึกษาตอนปลายลดลงทุกปี ในขณะที่สัดส่วนจำนวนผู้กู้ระดับปริญญาตรีเพิ่มขึ้นทุกปี ส่วนระดับ ปวช. และ ปวส. มีสัดส่วนไม่เปลี่ยนแปลงมากนักทั้งนี้สาเหตุสำคัญที่ทำให้การจัดสรรทุน กยศ. ลดลง เนื่องจากกองทุนประสบปัญหาสภาพคล่องมียอดหนี้ค้างชำระจำนวนมากทำให้กองทุนขาดเงินหมุนเวียน

3. นิสิตคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ ที่มีที่พักอาศัยแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจกู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยรวม ด้านการดำเนินชีวิต แตกต่างกัน เนื่องจากนิสิตที่มีที่พักในหอพักมหาวิทยาลัยมหาสารคาม จะให้ความสำคัญในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในการดำเนินชีวิตประจำวันเพราะส่วนมากเป็นนักศึกษาชั้นปีที่ 1 ซึ่งยังไม่สามารถออกไปหารายได้ระหว่างเรียนได้ และยังไม่รู้จักสถานประกอบการหรือ

สถานที่ต่างๆ ในการหารายได้จึงทำให้มองว่าเรื่องเงินกองทุนสามารถจะช่วยให้ในระหว่างที่เรียนและศึกษาในมหาวิทยาลัย ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชนาภา บุบโพ และคณะ (2564 : 98) พบว่า ลูกค้ำที่มีรายได้ประจำต่อเดือนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการเลือกกู้เงินเพื่อดำเนินการเรื่องที่พักให้เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง และผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์จากสหกรณ์ส่งผลต่อจำนวนเงินออมในทิศทางเดียวกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

4. ปัจจัยการกู้ยืมเงิน ด้านการดำเนินชีวิต มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการตัดสินใจกู้ยืมเงิน เนื่องจาก นิสิตจะให้ความสำคัญกับเรื่องของเงินทุนเพื่อการศึกษาจะสามารถช่วยในเรื่องของการใช้ชีวิตในมหาวิทยาลัยได้สำคัญกว่าเรื่องอื่น และจะช่วยในเรื่องของลดภาระค่าใช้จ่ายให้ทางบ้านด้วยเป็นอย่างดี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิรุทธิตา แจ่มเปล่า (2559 : 110) พบว่า คุณภาพการบริการมีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านสินเชื่อเงินกู้สามัญ เงินกู้สามัญ ATM และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เนื่องจาก มีคุณภาพการบริการต่อสมาชิกและผู้เข้ามาใช้บริการอยู่ในระดับสูง อาทิการให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม สะดวกรวดเร็วข้อมูลมีความถูกต้องแม่นยำ บริการได้อย่างถูกต้องและทั่วถึง ตลอดจนเจ้าหน้าที่ได้สร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เข้ามาใช้บริการด้วยการตอบข้อสงสัยหรือให้คำแนะนำเมื่อเกิดปัญหาหรือความไม่เข้าใจ บริการด้วยความเอาใจใส่ให้ความสำคัญกับลูกค้ำเป็นรายบุคคลและจัดช่วงเวลาให้บริการได้อย่างเหมาะสม ส่วนปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบริการในการเข้ายื่นเอกสารกับแหล่งเงินทุนเพื่อกู้เพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินชีวิตและใช้จ่ายในครอบครัว

## ข้อเสนอแนะ

### ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการวิจัยครั้งนี้ผู้บริหาร มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ควรตระหนักกับผลตอบรับจากผู้ใช้บริการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา และให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายได้ของนิสิต การวางแผนการใช้จ่ายเงินในช่วงระหว่างการศึกษา อัตราการวางแผนเงินกู้ยืม และอัตราดอกเบี้ยการชำระคืน เพื่อจะสามารถทำให้นิสิตและผู้ปกครองได้เป็นแนวทางในการวางแผนการใช้เงินของครอบครัวได้อย่างเหมาะสม และใช้ในทางการศึกษาให้สามารถพัฒนาตนเองทางการเรียนและจบออกไปสามารถพัฒนาธุรกิจและองค์กร หรือประเทศได้หลังจบการศึกษาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ผู้วิจัยควรมีการศึกษาตัวแปรอื่นๆ เช่น การให้บริการ กระบวนการ ขั้นตอนของเจ้าหน้าที่ในการให้บริการ เพื่อนำไปปรับใช้ควบคู่กับผลที่เกิดกับการตัดสินใจในการเลือกกู้และการให้บริการในอนาคตต่อไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษางานวิจัยนี้ทางผู้วิจัยต้องขอขอบพระคุณผู้บริหารคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่ให้ทุนสนับสนุนการวิจัยประจำปีงบประมาณ 2565 เพื่อใช้ในการศึกษาและทำให้ทราบถึงความต้องการ และสามารถนำไปพัฒนาในสายงานให้มีประสิทธิภาพและประสบความสำเร็จต่อไป

### เอกสารอ้างอิง

- กุลชลี ไชยนันตา. (2559). *ลักษณะของการตัดสินใจ* [ออนไลน์]. ค้นเมื่อ 14 ธันวาคม 2564, จาก : <https://www.gotoknow.org/posts/331478>.
- กียรติกานต์ อ่อมนิม. (2560). *การตัดสินใจกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาของนักเรียน กรณีศึกษา: โรงเรียนพ่ายเทคโนโลยีและบริหารธุรกิจ*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.). *ระเบียบ และประกาศสำหรับการให้กู้ยืมปีการศึกษา 2564*. สืบค้น 14 ธันวาคม 2564 จาก <https://www.studentloan.or.th/th/news/1609730929>.
- กองกิจการนิสิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. (2565). *รายชื่อนิสิตที่ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมเงินกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาปีการศึกษา 2564* [ออนไลน์]. ค้นเมื่อ 14 ธันวาคม 2564, จาก : <https://sa.msu.ac.th/>.
- คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ. (2565). *ค่าใช้จ่ายตลอดหลักสูตรปริญญาตรี คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม*. งานบริหารหลักสูตร เอกสาร มคอ. 2 คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- งานพัฒนานิสิต คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. (2564). *ข้อมูลการกู้ยืมประจำคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ*. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม,
- ชนาภา บุบโป และคณะ. (2564). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมและการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด*. วารสารวิชาการ สถาบันเทคโนโลยีแห่งสุวรรณภูมิ, 7(1), 420-432.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2558). *การวิจัยเบื้องต้น*. กรุงเทพฯ : สุวีริยาสาส์น.
- วีรลลิตา แจ้งเปล่า. (2559). *การตัดสินใจในการเลือกกู้ยืมเงินและใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ. (2558). *รายงานผลการกู้ยืมเงิน กยศ. ที่มีต่อโอกาสการเข้าศึกษาและคุณภาพการศึกษา : กรณีศึกษาจังหวัดขอนแก่น*. สำนักงานเลขาธิการสภาการศึกษา.
- สุรัสวดี มีดวง. (2559). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการในการกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารออมสินสำนักงานราชดำเนิน เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- สมเกียรติ ตั้งกิจวานิชย์ และอารีญา มนัสบุญเพิ่มพูน. (2549). *โครงการศึกษาโครงสร้างระบบจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐของประเทศไทย*. มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย.
- อุษา อมรชัยวาริการณ. (2560). *ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ของระบบของประชาชนในอำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร*. วารสารวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต, 9(1), 62 - 73.
- Black, K. (2006). *Business Statistics for Contemporary Decision Making*. (4<sup>th</sup> Ed.). New York : John Wiley & Son, pp. 585.