



ทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) Parents' Attitudes Toward Allowing Their Children to Borrow from the Student Loan Fund (SLF)

นันทวัฒน์ หะหา¹ และ พรรณวดี ขำจริง²
Nantawat Hawa¹ and Panwadee Khamjing²

¹นักศึกษาด้านสาขาวิชาการศึกษา วิชาเอกสังคมศึกษา คณะครุศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร
²อาจารย์ประจำสาขาวิชาการศึกษา วิชาเอกสังคมศึกษา คณะครุศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความรู้ความเข้าใจของผู้ปกครองเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) และ เพื่อศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ปกครองของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร จำนวน 351 คน ได้มาโดยการสุ่มอย่างง่าย แบบสอบถามค่าความเชื่อมั่น 0.89 เครื่องมือในการวิจัยคือ แบบสอบถาม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า ผู้ปกครองมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ กยศ. อยู่ในระดับสูง โดยประเด็นวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุนมีความเข้าใจมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมาคือขั้นตอนเบื้องต้นเมื่อมีความประสงค์จะกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 99.42 ด้านทัศนคติ พบว่าทัศนคติเชิงบวกอยู่ในระดับมากที่สุด โดยเห็นว่าการกู้ยืมจาก กยศ. ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้ครอบครัว ($\bar{X} = 4.62, S.D. = 0.63$) ขณะที่ทัศนคติเชิงลบอยู่ในระดับปานกลาง โดยเห็นว่าขั้นตอนการกู้ยืมมีความซับซ้อนและยากต่อความเข้าใจ ($\bar{X} = 3.30, S.D. = 1.12$)

คำสำคัญ: ทัศนคติของผู้ปกครอง / กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

Abstract

This research aimed to examine the level of parents' knowledge and understanding regarding the Student Loan Fund (SLF) and to investigate parents' attitudes toward allowing their children to borrow from the Fund. The sample consisted of 351 parents of students at Rajabhat University, selected by simple random sampling. The questionnaire had a reliability coefficient of 0.89. Data were analyzed using descriptive statistics, including frequency, percentage, mean, and standard deviation. The results revealed that parents had a high level of knowledge and understanding of the SLF. The highest level of understanding was related to the objectives of the Fund 100 followed by the initial procedures for loan application 99.42. Regarding attitudes, positive attitudes were found at the highest level, as parents agreed that borrowing from the SLF increases educational opportunities for families ($\bar{X} = 4.62, S.D. = 0.63$). Meanwhile, negative attitudes were at a moderate level, as parents perceived that the loan process is complicated and difficult to understand ($\bar{X} = 3.30, S.D. = 1.12$).

Key: Parents' Attitudes / Student Loan Fund (SLF)

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นโครงการภาครัฐที่จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือนักเรียนหรือนักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ให้สามารถเข้ารับการศึกษาระดับสูงได้อย่างเท่าเทียม กองทุนนี้มีบทบาทในการลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา และเปิดโอกาสให้เยาวชนมีช่องทางสร้างอนาคตของตนเองผ่านการศึกษา (สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2566) อย่างไรก็ตาม แม้ว่าระบบของ



กองทุนจะมีความยืดหยุ่น มีระยะเวลาผ่อนผันการชำระหนี้ แต่การตัดสินใจของครอบครัวว่าจะให้บุตรหลานเข้าร่วมโครงการหรือไม่นั้น กลับมีความสัมพันธ์กับ “ทัศนคติ” ของผู้ปกครองที่มีต่อหนี้สิน การลงทุนทางการศึกษา และความเชื่อเกี่ยวกับอนาคตของลูก (Fishbein & Ajzen, 1975; Robbins, 2003) หากผู้ปกครองมองว่าการกู้ยืมเป็นภาระระยะยาว หรือมีความเข้าใจตลาดเคลื่อนเกี่ยวกับระบบ กยศ. ก็อาจไม่ส่งเสริมให้บุตรหลานเข้าถึงสิทธิที่ควรได้รับ ทัศนคติของผู้ปกครอง นั้นไม่ได้เกิดขึ้นโดยลำพัง แต่เป็นผลจากประสบการณ์ส่วนตัว สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม รวมถึงการรับรู้ข่าวสารจากสื่อและคนรอบข้าง แนวคิดของ Rokeach, (1968) ชี้ให้เห็นว่า ทัศนคติประกอบด้วยองค์ประกอบ 3 ส่วน คือ ความเชื่อ (belief) ความรู้สึก (feeling) และแนวโน้มในการกระทำ (intention to act) ซึ่งส่งผลต่อการประเมินค่าในเชิงบวกหรือลบของสิ่งที่คุณค่าเผชิญ เช่นเดียวกับงานของ Triandis, (1971) ที่เสนอว่า ทัศนคติเป็นตัวแปรสำคัญที่กำหนดพฤติกรรม ดังนั้น ในบริบทของการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษา หากผู้ปกครองมีทัศนคติเชิงบวก อาทิ มองว่าการกู้ยืมเป็นการเปิดโอกาส ก็มักจะสนับสนุนให้บุตรหลานสมัครเข้าร่วมโครงการ กยศ. แต่หากมีทัศนคติในเชิงลบ เช่น ความกลัวภาระหนี้หรือไม่เชื่อมั่นในระบบ อาจทำให้ปฏิเสธสิทธิของบุตรหลานโดยไม่ไตร่ตรองถึงผลลัพธ์ในระยะยาว

การศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา จึงมีความสำคัญในฐานะปัจจัยที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อการตัดสินใจของครอบครัวไทยในปัจจุบัน ข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงสะท้อนมุมมองความเชื่อ และความเข้าใจของผู้ปกครองที่มีต่อระบบการกู้ยืมเท่านั้น แต่ยังสามารถนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย ปรับปรุงระบบกองทุนให้มีความยืดหยุ่น เข้าถึงง่าย และสร้างความเชื่อมั่นให้กับสังคมมากยิ่งขึ้น (สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2566) รายงานประจำปี พ.ศ. 2566 ระบุว่า ผู้ปกครองบางส่วนยังมีความเข้าใจตลาดเคลื่อนเกี่ยวกับเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สนับสนุนให้บุตรหลานเข้าร่วมโครงการ แม้จะมีสิทธิและความจำเป็นก็ตาม (สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา, 2566) ดังนั้น การทำความเข้าใจและปรับปรุงการสื่อสารกับผู้ปกครองจึงเป็นกุญแจสำคัญที่จะช่วยให้โครงการ กยศ. สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่แท้จริง และบรรลุเป้าหมายในการลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษาได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

5. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของผู้ปกครองเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
6. เพื่อศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการดำเนินงานวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร ปีการศึกษา 2565 – 2568 จำนวน 7,998 คน ในงานวิจัยครั้งนี้ใช้เป็นผู้ปกครองของนักศึกษาโดยเทียบจากจำนวนนักศึกษา

กลุ่มตัวอย่างศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ปกครองของนักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชรที่กู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) จำนวน 351 คน โดยกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างจากตารางสำเร็จรูปของ Krejcie and Morgan และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) ในการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างจากประชากร



เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อใช้ศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ตอน ได้แก่

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และอาชีพ มีลักษณะเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist)

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โดยใช้มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ (Likert Scale)

แบบสอบถามฉบับนี้ได้ผ่านการตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความเหมาะสมของเนื้อหา และความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย ก่อนนำมาปรับปรุงแก้ไขให้สมบูรณ์

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้น เก็บข้อมูลจากกลุ่มประชากรตัวอย่าง 351 คน โดยใช้วิธีการแจกแบบสอบถามให้กับกลุ่มตัวอย่าง ผ่านระบบออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ Google Forms

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล เมื่อผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามจากแบบสอบถามแล้วนำข้อมูลทั้งหมดมาคัดเลือกจัดระบบ จัดกลุ่มข้อมูล แล้วนำมาวิเคราะห์ประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยใช้สถิติดังนี้

1. วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ตารางและใช้วิธีบรรยายเชิงพรรณนา

ลักษณะกลุ่มตัวอย่าง ดังนี้

1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ให้การหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

1.2 ให้แสดงความคิดเห็นทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

1.3 ให้แสดงความคิดเห็นทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

1.4 ให้เลือกตอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

แล้วนำมาวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ เป็นการวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis) ใช้วิธีการสรุปรวบรวม

ความคิดเห็น แล้วนำเสนอตามประเด็นข้อคำถามการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

กรณีศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อการให้บุตรหลานกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติค่าเฉลี่ย (\bar{X}) พิมพ์สมการที่หนึ่ง และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) แล้วนำค่าเฉลี่ยไปเทียบกับเกณฑ์การแปลความหมายของคะแนน ผู้วิจัยได้ใช้หลักเกณฑ์ในการวิเคราะห์ตามแนวคิดของเบสท์ (Best, 1981: 182) มีรายละเอียดดังนี้

ค่าเฉลี่ย 1.00 -1.80	หมายความว่า	มีทัศนคติเห็นด้วยน้อยที่สุด
ค่าเฉลี่ย 1.81-2.60	หมายความว่า	มีทัศนคติเห็นด้วยน้อย
ค่าเฉลี่ย 2.61-3.40	หมายความว่า	มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 3.41-4.20	หมายความว่า	มีทัศนคติเห็นด้วยมาก
ค่าเฉลี่ย 4.21-5.00	หมายความว่า	มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด



สรุปผลการวิจัย

ตารางที่ 1 ระดับความรู้ความเข้าใจของผู้ปกครองเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ลำดับ	รายการ	จำนวน	ร้อยละ
1	วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุน กยศ	350	100.00
2	ความต้องการต้องการกู้เงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา(กยศ.) สิ่งแรกที่ควรทำคืออะไร	348	99.42
3	ความรู้เกี่ยวกับการที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดว่าผลกระทบคืออะไร	346	98.85
4	ทราบข้อมูลจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อย่างถูกต้อง	343	98.00
5	ทราบว่ากองทุน กยศ. อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานใด	276	78.85
6	ผู้กู้ กยศ. ต้องเริ่มชำระหนี้หลังเรียนจบกี่ปี	253	72.28
7	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ กยศ. อยู่ที่ประมาณเท่าไรต่อปี	217	62.00
8	ผู้กู้ กยศ. ต้องชำระหนี้ครบภายในกี่ปี	154	44.00

จากตารางที่ 1 พบว่าผู้ปกครองมีระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เรื่องวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุน กยศ. ซึ่งได้รับค่าเฉลี่ยสูงสุดจำนวน 350 คน คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมา เรื่องความต้องการต้องการกู้เงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สิ่งแรกที่ควรทำคืออะไร จำนวน 348 คิดเป็นร้อยละ 99.42 มีความรู้เกี่ยวกับการที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดว่าผลกระทบคืออะไร จำนวน 346 คน คิดเป็นร้อยละ 98.85 ทราบข้อมูลจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อย่างถูกต้อง จำนวน 343 คิดเป็นร้อยละ 98.00 ทราบว่ากองทุน กยศ. อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานใด จำนวน 276 คิดเป็นร้อยละ 78.85 ผู้กู้ กยศ. ต้องเริ่มชำระหนี้หลังเรียนจบกี่ปี จำนวน 253 คิดเป็นร้อยละ 72.28 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ กยศ. อยู่ที่ประมาณเท่าไรต่อปี จำนวน 217 คิดเป็นร้อยละ 62.00 ผู้กู้ กยศ. ต้องชำระหนี้ครบภายในกี่ปี จำนวน 154 คิดเป็นร้อยละ 44.00

ตารางที่ 2 ทักษะคติเชิงบวกของผู้ปกครองต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ลำดับ	รายการ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1	การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับครอบครัวมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด	4.62	0.63	มากที่สุด
2	เชื่อว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ส่งผลดีต่อการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศ	4.54	0.67	มากที่สุด
3	การให้ความช่วยเหลือทางการเงินจาก จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการดำรงชีวิตของนักเรียนและนักศึกษา	4.41	0.81	มากที่สุด
4	รู้สึกมั่นใจว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยให้ครอบครัวของท่านลดความกังวลด้านค่าใช้จ่ายทางการศึกษาได้	4.39	0.82	มากที่สุด
5	การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยบรรเทาภาระค่าเล่าเรียนของบุตรหลานได้	4.35	0.85	มากที่สุด
6	การวางแผนใช้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สำหรับค่าครองชีพช่วยให้บุตรหลานมีวินัยทางการเงิน	4.33	0.83	มากที่สุด



จากตารางที่ 2 พบว่าทัศนคติเชิงบวกอยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับครอบครัวมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.62$, S.D. = 0.63) รองลงมาคือ เชื่อว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ส่งผลดีต่อการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.54$, S.D. = 0.67) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินจาก จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการดำรงชีวิตของนักเรียนและนักศึกษามีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.41$, S.D. = 0.81) รู้สึกมั่นใจว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยให้ครอบครัวของท่านลดความกังวลด้านค่าใช้จ่ายทางการศึกษาได้มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.39$, S.D. = 0.82) การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยบรรเทาภาระค่าเล่าเรียนของบุตรหลานได้มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.35$, S.D. = 0.85) การวางแผนใช้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สำหรับค่าครองชีพช่วยให้บุตรหลานมีวินัยทางการเงินมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.33$, S.D. = 0.83)

ตารางที่ 3 ทัศนคติเชิงลบของผู้ปกครองต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

ลำดับ	รายการ	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1	ขั้นตอนการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซับซ้อนและยากต่อความเข้าใจ	3.30	1.12	ปานกลาง
2	การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ทำให้ครอบครัวต้องแบกรับภาระทางการเงินเกินความสามารถ	3.15	1.16	ปานกลาง
3	กังวลหากบุตรหลานต้องกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)	2.91	0.97	ปานกลาง
4	รู้สึกวิตกกังวลว่าบุตรหลานอาจได้รับผลกระทบทางจิตใจจากการกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)	2.79	1.06	ปานกลาง
5	การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อาจสร้างความไม่เท่าเทียมกับครอบครัวอื่นๆ	2.63	0.99	ปานกลาง

จากตารางที่ 3 พบว่า ทัศนคติเชิงลบอยู่ในระดับความคิดเห็น ปานกลาง ทุกข้อ คือ ขั้นตอนการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซับซ้อนและยากต่อความเข้าใจมีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 3.30$, S.D. = 1.12) รองลงมาคือ การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ทำให้ครอบครัวต้องแบกรับภาระทางการเงินเกินความสามารถมีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 3.15$, S.D. = 1.16) กังวลหากบุตรหลานต้องกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.91$, S.D. = 0.97) รู้สึกวิตกกังวลว่าบุตรหลานอาจได้รับผลกระทบทางจิตใจจากการกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.79$, S.D. = 1.06) การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อาจสร้างความไม่เท่าเทียมกับครอบครัวอื่นๆ มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.63$, S.D. = 0.99)

อภิปรายผลการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของผู้ปกครองเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) พบว่าผู้ปกครองมีระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เรื่องวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกองทุน กยศ. ซึ่งได้รับค่าเฉลี่ยสูงสุดจำนวน 350 คน คิดเป็นร้อยละ 100 รองลงมา เรื่องความต้องการต้องการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สิ่งแรกที่ควรทำคืออะไร จำนวน 348 คิดเป็นร้อยละ 99.42 มีความรู้เกี่ยวกับการที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดว่าผลกระทบคืออะไร จำนวน 346 คน คิดเป็นร้อยละ 98.85 ทราบข้อมูลจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อย่างถูกต้อง จำนวน 343 คิดเป็นร้อยละ 98.00 ทราบว่ากองทุน กยศ. อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานใด จำนวน 276 คิดเป็นร้อยละ 78.85 ผู้กู้ กยศ. ต้องเริ่มชำระหนี้หลังเรียนจบกี่ปี จำนวน 253 คิดเป็นร้อยละ 72.28 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของ กยศ. อยู่ที่ประมาณเท่าไรต่อปี จำนวน 217 คิดเป็นร้อยละ 62.00 ผู้กู้ กยศ. ต้องชำระหนี้ครบภายในกี่ปี จำนวน 154 คิดเป็นร้อยละ 44.00 ผลดังกล่าวสะท้อนให้



เห็นว่าผู้ปกครองสามารถเข้าถึงข้อมูลพื้นฐานของกองทุนได้เป็นอย่างดี แต่อาจยังขาดความเข้าใจในรายละเอียดเชิงลึกเกี่ยวกับการชำระหนี้ในระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ *ปรีฉัตร ภูจิตร์ และ ดนัยณัฐ จิระวัฒนาสมกุล (2565)* เรื่อง การวิเคราะห์ถึง กฎเกณฑ์ตามข้อสัญญา และกฎหมายเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินทุนเพื่อการศึกษากับการที่นักศึกษาค้างชำระหนี้เมื่อจบการศึกษา กรณีศึกษา: มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร พบว่า 1) ปัญหาการไม่ชำระหนี้คืนกองทุนนั้นไม่ได้เกิดจากความไม่รู้ความเข้าใจกฎหมายของตัวนักศึกษาที่กู้ยืม มีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 3.88$) อยู่ในระดับมากแสดงให้เห็นว่านักศึกษามีความรู้ความเข้าใจถึงข้อกฎหมายกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาในระดับมากและมีความแตกต่างกันอยู่ 2) พ.ร.บ.กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560 ไม่ได้ขัดหรือแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ รวมถึงข้อสัญญาที่เป็นไปตามข้อกฎหมาย และ 3) ปัญหาในทางปฏิบัติจากข้อกฎหมายในประเด็นคุณสมบัติสถานศึกษาในกรณีอาจารย์ประจำหลักสูตรไม่ครบเนื่องจากเหตุสุดวิสัยทำให้นักศึกษาไม่สามารถกู้ยืมเงินจากทางกองทุน ทั้งนี้มีความเชื่อมโยงกับผู้วิจัยในประเด็นที่ผู้กู้ยืมมีความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายในระดับมาก เนื่องจากกองทุนมีระบบและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนทำให้ผู้เกี่ยวข้องรับรู้ข้อมูลได้ดี อย่างไรก็ตาม งานวิจัยดังกล่าวยังพบว่า ปัญหาการไม่ชำระหนี้ไม่ได้เกิดจากรู้เพียงอย่างเดียว ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาคำนี้ในประเด็นที่ความรู้ไม่ใช่ปัจจัยเดียวที่กำหนดพฤติกรรม เนื่องจากยังมีปัจจัยด้านแรงจูงใจและสภาพเศรษฐกิจเข้ามาเกี่ยวข้อง ต่อมาในประเด็นที่ความรู้ด้านการกู้ยืมอยู่ในระดับสูงกว่าด้านการชำระหนี้ เนื่องจากผู้กู้และผู้ปกครองมักให้ความสำคัญกับขั้นตอนการกู้มากกว่าภาระผูกพันหลังการกู้ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ สติത്യ เจริญ, (2558)* เรื่อง ความรู้และทัศนคติที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืมในมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก วิทยาเขตบางพระ พบว่า นักศึกษามีความรู้ต่อกองทุนในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า นักศึกษามีความรู้ด้านการกู้ยืมเงินกองทุนมีความรู้มากที่สุดรองลงมา ด้านหลักเกณฑ์การชำระหนี้และด้านหลักเกณฑ์การขอผ่อนผันชำระหนี้กองทุน ส่วนทัศนคติของนักศึกษาที่มีต่อกองทุนในภาพรวมอยู่ในระดับค่อนข้างไม่ดีโดยนักศึกษามีทัศนคติที่ดีต่อกองทุนด้านการกู้ยืมเงินกองทุนลำดับแรก รองลงมาด้านหลักเกณฑ์การชำระหนี้และด้านหลักเกณฑ์การขอผ่อนผันชำระหนี้ ต่อมาในประเด็นการเน้นการสร้างจิตสำนึกและความตระหนักในการชำระหนี้ เนื่องจากการมีความรู้เพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอ หากขาดความรับผิดชอบก็อาจนำไปสู่การผิดนัดชำระหนี้ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ อมรา ติรศรีวัฒน์, (2559)* เรื่อง การผิดนัดชำระเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในประเทศไทย : ปัญหาและแนวทางในการแก้ไข พบว่า แนวทางในการแก้ไขปัญหา คือ (1) การสอน การอบรมศีลธรรม และจริยธรรมเพื่อเป็นการ ปลูกฝัง และสร้างจิตสำนึกให้นักศึกษาผู้กู้ โดยให้ความรู้สร้างความเข้าใจ และหน้าที่ที่ต้องชำระหนี้เงินกู้ การรับรู้ ตระหนักถึงผลกระทบ รวมทั้งบทลงโทษทั้งในรูปแบบทางการเงิน และรูปแบบอื่น (2) ความเหมาะสมของคุณสมบัติบุคคลากรในหน่วยงานเงินกองทุนฯ มีความรอบรู้ มีความสามารถ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ มีประสิทธิภาพสูง ปราศจากการบริหารจัดการที่มีพิธีการมากเกินไป การทำงานเป็นทีม มีวัฒนธรรม มีวินัย มีระเบียบแบบแผน ทำงานอย่างเป็นระบบสามารถตรวจสอบและติดตามผลได้ (3) มีกระบวนการขั้นตอนการรับชำระเงินกู้ที่ชัดเจน เหมาะสม มีความถูกต้อง ทันท่วง และมีความรู้ข้อมูลที่สามารถติดตามผลได้อย่างเป็นรูปธรรม และเป็นปัจจุบันจากผู้ที่เกี่ยวข้องฝ่ายกองทุนนายจ้าง กรมสรรพากร ผู้รับชำระหนี้ และสถาบันการศึกษา ต่อมาในประเด็นที่ความตระหนักในการชำระหนี้มีผลโดยตรงต่อพฤติกรรมชำระหนี้ เนื่องจากการรับรู้และความเข้าใจส่งผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัด บุญชัย, (2565)* เรื่อง การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการให้กู้ยืมและการชำระคืนเงินกู้เพื่อการศึกษาที่มหาวิทยาลัยราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทยพบว่า การศึกษาปัจจัยที่มีผลการชำระคืนเงินกู้เพื่อการศึกษาตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย การชำระคืนเงินกู้ (REPAY) การรับรู้การชำระคืนเงินกู้ (AWA) และข้อมูลรายได้รายเดือนของนักเรียน (INC) เกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ (INFOR) การทำความเข้าใจเกณฑ์การยืมและชำระคืน นอกจากนี้ ปัจจัยที่มีผลต่อการชำระคืนเงินกู้ (REPAY) ได้แก่ ความตระหนักในการชำระคืนเงินกู้ (AWA) โดยมีผลโดยตรงต่อการชำระคืนเงินกู้ (REPAY) ปัจจัยที่ส่งผลต่อการชำระคืนเงินกู้ (REPAY) ทางอ้อม ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ (INFOR) และความเข้าใจในเกณฑ์การกู้ยืมและการชำระคืน ต่อมาในประเด็นที่ทัศนคติและการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมส่งผลต่อความตั้งใจในการชำระหนี้ เนื่องจากปัจจัยทางจิตวิทยามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมทางการเงิน และความรู้ของผู้ปกครองสามารถส่งต่อไปยังพฤติกรรมของบุตรหลานได้ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ จินต์กัญญา พะลัง ,พรพิมล สัมพัทธ์พงศ์และยุทธนาท บุญยะชัย, (2568)* เรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมตริวิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล พบว่า ปัจจัยที่ทัศนคติ



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

2. เพื่อศึกษาทัศนคติของผู้ปกครองต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) พบว่าทัศนคติเชิงบวกอยู่ในระดับความคิดเห็นมากที่สุด คือ การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้กับครอบครัวมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.62, S.D. = 0.63$) รองลงมาคือ เชื่อว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ส่งผลดีต่อการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ของประเทศมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.54, S.D. = 0.67$) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินจาก จากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการดำรงชีวิตของนักเรียนและนักศึกษาที่มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.41, S.D. = 0.81$) รู้สึกมั่นใจว่ากองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยให้ครอบครัวของท่านลดความกังวลด้านค่าใช้จ่ายทางการศึกษาได้มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.39, S.D. = 0.82$) การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ช่วยบรรเทาภาระค่าเล่าเรียนของบุตรหลานได้มีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.35, S.D. = 0.85$) การวางแผนใช้เงินกู้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) สำหรับค่าครองชีพช่วยให้บุตรหลานมีวินัยทางการเงินมีทัศนคติเห็นด้วยมากที่สุด ($\bar{X} = 4.33, S.D. = 0.83$)

ทัศนคติเชิงลบอยู่ในระดับความคิดเห็น ปานกลาง ทุกข้อ คือ ขั้นตอนการกู้ยืมเงินจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซับซ้อนและยากต่อความเข้าใจมีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 3.30, S.D. = 1.12$) รองลงมาคือ การกู้ยืมจาก กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ทำให้ครอบครัวต้องแบกรับภาระทางการเงินเกินความสามารถมีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 3.15, S.D. = 1.16$) กังวลหากบุตรหลานต้องกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.91, S.D. = 0.97$) รู้สึกวิตกกังวลว่าบุตรหลานอาจได้รับผลกระทบทางจิตใจจากการกู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) มีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.79, S.D. = 1.06$) การกู้ยืมจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) อาจสร้างความไม่เท่าเทียมกับครอบครัวอื่นมีทัศนคติเห็นด้วยปานกลาง ($\bar{X} = 2.63, S.D. = 0.99$) ผลดังกล่าวสะท้อนให้เห็นว่ากองทุน กยศ. มีบทบาทสำคัญในการสร้างโอกาสทางการศึกษาและลดความเหลื่อมล้ำในสังคมอย่างไรก็ตาม ยังพบว่ามีทัศนคติเชิงลบในระดับปานกลางในด้านขั้นตอนที่ซับซ้อนและความกังวลเกี่ยวกับภาระหนี้ ซึ่งสะท้อนว่าผู้ปกครองยังมีความไม่มั่นใจในกระบวนการและผลกระทบในระยะยาว *สอดคล้องกับงานวิจัยของ กรรณิกา ไตสวน (2561)* เรื่อง ปัญหาการบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า ด้านการผ่อนผันที่ทำให้เกิดการล่าช้าในการติดตามการชำระหนี้ อันจะส่งผลต่อปริมาณหนี้ค้างชำระและหนี้สูญเป็นจำนวนมาก อีกทั้งผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์แต่มีความต้องการการศึกษาในระดับที่สูงขึ้นอย่างแท้จริงจะต้องสูญเสียโอกาสทางการศึกษาไป เนื่องจากเงินกองทุนหมุนเวียนของกองทุนฯ ไม่เพียงพอ ซึ่งมีความแตกต่างจากกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในต่างประเทศ ที่มีความจริงจังในการสนับสนุนด้านการศึกษาด้วยการให้ทุนการศึกษาแบบให้เปล่า ซึ่งไม่มีการกำหนดบทลงโทษสำหรับการผิดนัดชำระหนี้ และมีการสำรองงบประมาณเพื่อส่งเสริมการศึกษาของพลเมืองในประเทศ ในขณะที่มีการกำหนดให้สรรพากรมีหน้าที่รับผิดชอบด้านฐานข้อมูลของผู้กู้ยืมเงินและทำการติดตามชำระหนี้ โดยการชำระหนี้ให้เป็นไปตามความสามารถของรายบุคคล ซึ่งรัฐบาลสามารถตรวจสอบและควบคุมผ่านระบบเครือข่ายที่วางไว้ได้เป็นอย่างดี โดยนักศึกษาได้นำผลการวิเคราะห์มาเสนอขอแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายให้สามารถนำไปบังคับให้บริหารกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ต่อมาในประเด็นที่ภาระหนี้และรายได้มีผลต่อการผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากข้อจำกัดทางเศรษฐกิจของครอบครัวมีผลต่อมุมมองและการตัดสินใจ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ กรองกาญจน์ คำ*



ปลอด (2562) เรื่อง ปัญหาการบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พบว่า อายุที่สูงขึ้นผู้กู้ยืมที่สมรสแล้ว ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในสถานศึกษาเอกชน และยอดหนี้เงินกู้ยืมที่สูงมีโอกาสมากขึ้นในการผิดนัดชำระหนี้มากขึ้น ในขณะที่รายได้ต่อเดือน เกรดเฉลี่ยเมื่อสำเร็จการศึกษาและอัตราผ่อนชำระเงินต้นที่สูงขึ้นกลับส่งผลให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ลดลงอีกทั้งกลุ่มสาขาวิชาและก็มีผลภูมิภาคที่ตั้งของสถานศึกษาก็มีผลกระทบ โดยที่ผู้กู้ยืมที่ศึกษาในกลุ่มสาขาวิศวกรรมศาสตร์และสาขากลุ่มสุขภาพ จะมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่ากลุ่มสาขาอื่น และสถานศึกษาที่ตั้งในภาคกลางและภาคเหนือมีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าภูมิภาคอื่นส่วนภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะมีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงที่สุด ต่อมาในประเด็นความพึงพอใจต่อการให้บริการในระดับมาก แต่ยังมีข้อจำกัดด้านขั้นตอน เนื่องจากแม้ภาพรวมดี แต่ระบบยังต้องปรับปรุงให้สะดวกมากขึ้น *สอดคล้องกับงานวิจัยของ นงนุช แสงพฤกษ์ (2562)* เรื่อง แนวทางการพัฒนาการให้บริการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ พบว่า ส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ในระดับมาก คือ ด้านการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.05 รองลงมาด้านขั้นตอนการปฏิบัติงานงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.74 ด้านการให้บริการของบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่งานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 ด้านระบบสารสนเทศของงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.68 ตามลำดับ ต่อมาในประเด็นที่ข้อมูลสามารถส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงิน เนื่องจากข้อมูลทั้งเชิงบวกและเชิงลบมีผลต่อการตัดสินใจของผู้กู้ *สอดคล้องกับงานวิจัยของ อรรถพล จรจันทร์ (2564)* เรื่อง พฤติกรรมทางการเงินและการวางแผนการชำระเงินคืนของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศไทยกรณีศึกษาผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาสังกัดมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม พบว่า การได้รับข้อมูลเชิงบวกและเชิงลบสำหรับกลุ่มการทดลอง กลุ่มการทดลองเชิงบวกมีประสิทธิภาพร้อยละ 86.67 และประสิทธิภาพกลุ่มการทดลองเชิงลบร้อยละ 83.33 ขณะที่กลุ่มควบคุมที่ปราศจากการแทรกแซงใดๆ พบว่ามีประสิทธิภาพร้อยละ 80.00 เมื่อมีการเสนอทางเลือกหลัก (Default Option) เพื่อเข้าร่วมโครงการกับกองทุนการออมแห่งชาติ(กอช.) โดยการเพิ่มเงินสมทบกับผู้กู้ยืมเงินกองทุน (ยศ.) ที่ตัดสินใจออมกับกองทุน (กอช.) ส่งผลให้กลุ่มอาสาสมัครตัดสินใจเข้าร่วมโครงการเพิ่มขึ้นในกลุ่มการทดลองเชิงบวกและลบ ขณะที่การวิเคราะห์จำลอง Logit พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการชำระเงินคืนของผู้กู้ยืมกองทุนฯ (ยศ.) ได้แก่อายุและรายจ่าย มีนัยสำคัญทางสถิติช่วงความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ขณะที่สาขาวิชาที่กำลังศึกษา ระดับผลคะแนนเฉลี่ย จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความรู้ทางการเงิน รายได้การได้รับข้อมูลเชิงบวก (Treatment A) การได้รับข้อมูลเชิงลบ (Treatment B) และการเสนอทางเลือก (Default Option) มีนัยสำคัญทางสถิติช่วงความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ดังนั้นการใช้ทฤษฎีการสะกดจึงสามารถช่วยให้บุคคลเห็นความสำคัญของการออมและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการออมมากขึ้น ต่อมาในประเด็นการพัฒนากระบวนการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความพึงพอใจ เนื่องจากระบบที่ชัดเจนช่วยลดความสับสนและความกังวล *สอดคล้องกับงานวิจัยของ อนันษา ทองเหลา (2568)* เรื่อง การพัฒนาระบบกำกับติดตามสถานะเอกสารผู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนิสิตคณะวิทยาศาสตร์มหาวิทยาลัยมหาสารคาม พบว่า ระบบกำกับติดตามสถานะเอกสารผู้ยืม กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) ของนิสิตคณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม มีประสิทธิภาพความเร็วในการทำงานเพิ่มขึ้น 79 % เมื่อเทียบกับรูปแบบการทำงานแบบเดิม โดยมีความพึงพอใจมากที่สุด 3 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านการเข้าถึงข้อมูลของนิสิต คือ ขั้นตอนการส่งเอกสารมีรายละเอียดที่ชัดเจน 2) ด้านการใช้งานระบบ คือ ระบบมีการใช้ข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสม และ 3) ด้านความพึงพอใจต่อการใช้บริการ คือ ความพึงพอใจต่อการใช้บริการโดยภาพรวมจะเห็นว่าขั้นตอนการส่งเอกสารมีรายละเอียดที่ชัดเจน ระบบมีการให้ข้อมูลที่ชัดเจน และเหมาะสม โดยภาพรวมทำให้ นิสิตมีความพึงพอใจต่อการใช้บริการ และมีข้อเสนอแนะต่อการพัฒนาระบบการกำกับติดตามสถานะเอกสารผู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) คือ ควรมีการแจ้งเตือนผ่าน E-mail ของนิสิต เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวของสถานะเอกสารผู้ยืมได้ทันเวลา และควรปรับปรุงด้านการประชาสัมพันธ์เพิ่มช่องทางในการติดต่อสื่อสารให้มากขึ้น ต่อมาในประเด็นบทบาทของกองทุนในการเพิ่มโอกาสทางการศึกษา เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญของภาครัฐในการสนับสนุนการศึกษา *สอดคล้องกับงานวิจัยของ สุธทัย ชัยจันทิก และคณะ (2560)* เรื่อง การพัฒนารูปแบบการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของภาครัฐในระดับอุดมศึกษาของประเทศไทย พบว่า 1. การให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศไทยมี 2 รูปแบบ คือ (1) กองทุนเงินให้กู้ยืมการศึกษา (ยศ.) ซึ่งเป็นการให้เงินกู้ยืมแบบที่กำหนดให้ผู้ชำระหนี้เงินกู้ในอัตราและระยะเวลาที่กำหนดที่เรียกว่า Mortgage Style Loan และ (2) กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อ



การศึกษาที่ผูกกับรายได้ในอนาคต (กรอ.) ซึ่งเป็นการให้เงินกู้ยืมที่ผู้กู้ชำระหนี้เมื่อมีรายได้ถึงเกณฑ์ที่กำหนด และชำระหนี้ผันแปรตามรายได้ ซึ่งเป็นลักษณะการให้กู้ที่เรียกว่า Income Contingent Loan (ICL) ให้กู้ทั้งค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพ มีข้อเด่นคือเป็นกองทุนที่มีกฎหมายและระเบียบจัดตั้งรองรับที่ชัดเจน หลักเกณฑ์การให้กู้มีความหลากหลาย ยืดหยุ่นและผ่อนปรน เป็นเครื่องมือของภาครัฐในการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและการแข่งขัน กรณีของกรอ. ช่วยลดภาระหนี้แก่ผู้ที่มีรายได้ไม่ถึงเกณฑ์ และมีข้อด้อยคือ เป็นช่องทางให้เกิดการปรับเปลี่ยนนโยบายของนักการเมืองในแต่ละสมัย ไม่มีการจัดเก็บหนี้ผ่านหน่วยงานด้านสรรพากรมีผู้เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานค่อนข้างมากและซ้ำซ้อน เงื่อนไขที่ผ่อนปรนมากเกินไปทำให้เกิดปัญหาในการชำระหนี้และการติดตามหนี้ เป็นต้น

2. การให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศอังกฤษ ปัจจุบันมีการให้กู้ 2 ประเภทหลัก คือ ประเภท Mortgage-style System หรือ Fixed Term Loan สำหรับผู้กู้ในระยะแรก และประเภท Income-contingent Loan (ICL) ประกอบด้วยประเภท ICL “Plan 1” และ ICL “Plan 2” ให้กู้เพื่อเป็นค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพ มีข้อเด่นคือ ปัจจุบันเป็นรูปแบบที่ผูกพันกับรายได้

ต่อมาในประเด็นสาเหตุของการไม่ชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับทัศนคติและความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน เนื่องจากความเชื่อและค่านิยมของผู้กู้ อาจส่งผลต่อพฤติกรรมในระยะยาว *สอดคล้องกับงานวิจัยของ ลภัสชญา สาสุนันท์ และ ศิวัช ศรีโสภากุล (2563)* เรื่อง การพัฒนารูปแบบการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของภาครัฐในระดับอุดมศึกษาของประเทศไทย พบว่า เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ประกอบไปด้วย 12 ประการ คือ 1. ลูกหนี้มองว่าภาครัฐจะยกหนี้ให้ คิดว่ารัฐจะไม่ทวงหนี้ หรือไม่ต้องชำระหนี้ก็ได้ 2. มีวัฒนธรรมที่ผิด คิดว่าผู้ใดจ่ายเงินคืน กยศ. คือ คนโง่ 3. คิดว่าดอกเบี้ยถูกน้อยจะชำระเมื่อไหร่ก็ได้ 4. บางคนมีภาระหนี้สินอื่นหลายอย่าง 5. คิดว่าการชำระหนี้กยศ. มีระยะเวลาานจะชำระตอนไหนก็ได้ 6. ผลักภาระหนี้สินให้เป็นของคนค้าประกัน 7. ยังไม่มีงานทำที่มั่นคง 8. บางคนเมื่อทำสัญญาแล้วไม่ได้เรียนจนสำเร็จการศึกษา เรียนไม่จบ 9. บางคนรอประนอมหนี้ 10. ไม่ทราบขั้นตอนการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่ 11. กระบวนการทวงถามหนี้ของ กยศ. และ 12. กยศ. ไม่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

4. สถานศึกษาและกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ควรนำผลการวิจัยไปใช้ในการพัฒนาการประชาสัมพันธ์และการให้ความรู้แก่ผู้ปกครองเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และความรับผิดชอบในการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาให้มีความชัดเจนและเข้าใจง่ายมากยิ่งขึ้น

5. ควรการจัดกิจกรรมหรือสื่อให้ความรู้ที่มุ่งเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจว่าการกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาเป็นการลงทุนในทุนมนุษย์ จะช่วยปรับเปลี่ยนมุมมองของผู้ปกครองให้เห็นถึงประโยชน์ระยะยาวของการศึกษา และลดความวิตกกังวลเกี่ยวกับภาระหนี้สินในอนาคตของนักศึกษา

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งต่อไปควรขยายขอบเขตกลุ่มตัวอย่างให้มีความหลากหลายมากขึ้น ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อทัศนคติของผู้ปกครองเพิ่มเติม และใช้ระเบียบวิธีวิจัยที่หลากหลายเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ผลการวิจัยมีความครอบคลุม ชัดเจน และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาโยบายและการดำเนินงานของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เอกสารอ้างอิง

- กรรณิกา โดสวน. (2561). *ปัญหาการบริหารกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา*. วิทยานิพนธ์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กรองกาญจน์ คำปลอด. (2562). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผัดนัดชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.



- จันทักัญญา พะลัง ,พรพิมล สัมพัทธ์พงศ์และยุทรนาท บุญยะชัย. (2568). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความตั้งใจชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษา มหาวิทยาลัยเอกชนเครือข่ายความร่วมมือเบญจมมิตร วิชาการในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. *วารสารนวัตกรรมการบริหารและการจัดการ*, 13(2).
- ถนัด บุญชัย. (2565). การศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการให้กู้ยืมและการชำระคืนเงินกู้เพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัย ราชภัฏในภาคเหนือของประเทศไทย. *วารสารวิจัยราชภัฏเชียงใหม่*, 23(1), 121–144. มกราคม–เมษายน. ภาควิชา คณิตศาสตร์และสถิติ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่.
- นงนุช แสงพฤษณ์. (2562). แนวทางการพัฒนาการให้บริการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนักศึกษา คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ. *วารสารคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ*, 3(1), 113–123.
- ปริฉัตร ภูจิตร และ ดนัยณัฐ จิระวัฒนาสมกุล. (2565). การวิเคราะห์ถึงกฎเกณฑ์ตามข้อสัญญา และกฎหมายเกี่ยวกับ การกู้ยืมเงินเพื่อการศึกษากับการที่นักศึกษาค้างชำระหนี้เงินคืนเมื่อจบการศึกษา: กรณีศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร. *Journal of Social Science for Local Development, Rajabhat Maha Sarakham University*, 6(2), 118–125 มกราคม–มิถุนายน
- ภักษญา สาสุนันท์, และศิวัช ศรีโคงกกุล. (2563). เหตุผลของการไม่ชำระหนี้กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของจำเลยในเขตอำนาจศาลแขวงขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น. *วารสารการพัฒนารับรู้สมัยใหม่*, 5(6), 75–87, พฤศจิกายน–ธันวาคม. วิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- สฤติย์ เจริญ. (2558). *ความรู้และทัศนคติที่มีต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักศึกษาผู้กู้ยืมในมหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชภัฏนครสวรรค์ วิทยาเขตบางพระ*. วิทยานิพนธ์หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สุดท้าย ชัยจันทิก, เทพศักดิ์ บุญยรัตพันธุ์, อัครธม วงศ์ปรีดี, & อัญชญา ณ ระนอง. (2560). การพัฒนารูปแบบการให้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาของภาครัฐในระดับอุดมศึกษาของประเทศไทย. *วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร*, 14(65), เมษายน–มิถุนายน, 173–180. <http://grad.snru.ac.th>
- สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา. (2566). *รายงานประจำปี พ.ศ. 2566. กรุงเทพฯ*: สำนักงานกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา.
- อนันษา ทองเหลา. (2568). การพัฒนาระบบกำกับติดตามสถานะเอกสารกู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ของนิสิตคณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. *วารสาร Mahidol R2R e-Journal*, 12(2), 156–168.ฉบับประจำเดือนพฤษภาคม–สิงหาคม. <https://doi.org/10.14456/jmu.2025.27>
- อรรถพล จรจันทร์. (2564). *พฤติกรรมทางการเงินและการวางแผนการชำระเงินคืนของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของประเทศไทย: กรณีศึกษาผู้กู้ยืมกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา สังกัดมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม*. วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต, คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- อมรา ทิรศรีวัฒน์ (2559). *การผิदनัดชำระหนี้เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาในประเทศไทย: ปัญหาและแนวทางในการแก้ไข*. *วารสารวิชาการบริหารธุรกิจ*, 5(1), 121–144.ฉบับประจำเดือนมกราคม–มิถุนายน.
- Best, J. W. (1981). *Research in Education*. New Jersey: Prentice-Hall.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention, and behavior: An introduction to theory and research*. Reading, MA, USA : Addison-Wesley.
- Rokeach, M. (1968). *Beliefs, attitudes, and values: A theory of organization and change*. San Francisco, CA: Jossey-Bass.
- Robbins, S. P. (2003). *Organizational behavior (10th ed.)*. Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall.
- Triandis, H. C. (1971). *Attitude and attitude change*. New York, NY: John Wiley & Sons.