

บทที่ 5



## ผลการวิเคราะห์

ในบทนี้จะแสดงผลการวิเคราะห์ ซึ่งแบ่งเป็น 5 ส่วน ดังนี้

1. แบบสอบถามที่นำมาวิเคราะห์
2. ข้อมูลพื้นฐานของตัวอย่าง
3. การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนของนิสิตและความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่
4. การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายของนิสิต
5. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา และการ

ประมาณการความต้องการ

### แบบสอบถาม

แบบสอบถามที่นำข้อมูลมาใช้วิเคราะห์มีจำนวนทั้งสิ้น 505 ชุด จากแบบสอบถามที่ส่งไปตามคณะต่าง ๆ จำนวน 720 ชุด ได้รับกลับคืนจำนวน 528 ชุด คิดเป็นร้อยละ 73.33 ของจำนวนแบบสอบถามทั้งหมดที่ส่ง โดยคณะนิติศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ มีร้อยละของแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนสูงสุด คือ ร้อยละ 100 ของจำนวนแบบสอบถามที่ส่งให้ทั้งหมด ส่วนคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์มีร้อยละของแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนต่ำที่สุด คือ ร้อยละ 51.43 ของจำนวนแบบสอบถามที่ส่งให้

จำนวนแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมา พบว่า เป็นแบบสอบถามที่ตอบไม่สมบูรณ์จำนวน 23 ชุด หรือคิดเป็นร้อยละ 4.55 ของจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืน โดยคณะนิเทศศาสตร์ มีร้อยละของแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์สูงสุด คือ ร้อยละ 15.00 ของจำนวนแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืน ส่วนคณะที่ไม่พบแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ ได้แก่ คณะทันตแพทยศาสตร์ นิติศาสตร์ แพทยศาสตร์ สัตวแพทยศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ และศิลปกรรมศาสตร์ (ตาราง 5.1)

## ข้อมูลพื้นฐาน

ข้อมูลพื้นฐานของตัวอย่าง ได้แก่ เพศ ระดับการศึกษา ฐานะชั้นปี รายได้รวมของครอบครัว สถานภาพการทำงาน อาชีพ และสาขาการทำงานของบิดา

เพศ (ตาราง 5.2) นิสิตที่ตอบแบบสอบถามในการศึกษาคั้งนี้ทั้งหมด 505 ตัวอย่าง ประกอบด้วยเพศชาย จำนวน 245 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 48.51 ของตัวอย่างทั้งหมด และเพศหญิง 260 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 51.49 ของตัวอย่างทั้งหมด

ระดับการศึกษา (ตาราง 5.3) ในจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 505 ตัวอย่าง แบ่งเป็นนิสิตระดับปริญญาบัณฑิต 429 ตัวอย่าง และนิสิตระดับบัณฑิตศึกษาจำนวน 76 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 84.95 และ 15.05 ของตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ

ฐานะชั้นปี (ตาราง 5.3) ฐานะชั้นปีของผู้ตอบแบบสอบถามระดับปริญญาบัณฑิต พบว่า เป็นนิสิตชั้นปีที่ 1 จำนวน 109 ตัวอย่าง นิสิตชั้นปีที่ 2 จำนวน 112 ตัวอย่าง นิสิตชั้นปีที่ 3 จำนวน 93 ตัวอย่าง นิสิตชั้นปีที่ 4 จำนวน 93 ตัวอย่าง นิสิตชั้นปีที่ 5 จำนวน 13 ตัวอย่าง และนิสิตชั้นปีที่ 6 จำนวน 9 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 21.54 22.13 18.38 18.38 2.57 และ 1.78 ของตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ

รายได้รวมของครอบครัว จากการสำรวจตัวอย่างโดยใช้คำถามเปิดเกี่ยวกับข้อมูลรายได้รวมของครอบครัว พบว่า นิสิตคณะวิศวกรรมศาสตร์มีรายได้ของครอบครัวเฉลี่ยสูงสุดคือ 91,506.20 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมา คือ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี คณะครุศาสตร์ และคณะเศรษฐศาสตร์ โดยรายได้รวมของครอบครัวเฉลี่ยต่อเดือน คือ 66,355.00 บาท 63,823.00 บาท และ 61,810.00 บาท ตามลำดับ (ตาราง 5.4)

เมื่อแบ่งระดับรายได้ของครอบครัวออกเป็น 5 กลุ่ม ดังนี้คือ รายได้น้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน รายได้ระหว่าง 10,000-30,000 บาทต่อเดือน รายได้ระหว่าง 30,001- 50,000 บาทต่อเดือน รายได้ระหว่าง 50,001-70,000 บาทต่อเดือน และ

รายได้สูงกว่า 70,000 บาทต่อเดือน พบว่า ครอบครัวยุคของนิสิตจำนวน 169 ตัวอย่าง หรือคิดเป็นร้อยละ 33.47 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,000-30,000 บาทต่อเดือน รองลงมาคือ กลุ่มที่ครอบครัวยุคมีรายได้ระหว่าง 30,001-50,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 150 ตัวอย่าง ครอบครัวยุคมีรายได้มากกว่า 70,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 85 ตัวอย่าง และตัวอย่างที่ครอบครัวยุคมีรายได้ระหว่าง 50,001-70,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 62 ตัวอย่าง หรือคิดเป็นร้อยละ 29.70 16.83 และ 12.28 ของตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้รวมของครอบครัวยุคน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนน้อยที่สุด คือ 34 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 6.73 ของตัวอย่างทั้งหมด ทั้งนี้ผู้ไม่ระบุรายได้รวมของครอบครัวยุคจำนวน 5 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 0.99 ของตัวอย่างทั้งหมด (ตาราง 5.5)

**สถานภาพการทำงานของบิดา** จากการสำรวจสถานภาพการทำงานของบิดา พบว่า ตัวอย่างที่บิดามีสถานภาพการทำงานอยู่ในกลุ่มที่ 4 คือ ประกอบธุรกิจส่วนตัว มีจำนวนสูงสุด คือ จำนวน 179 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.45 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่สองคือกลุ่มที่ 3 ได้แก่ ข้าราชการ/ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ มีจำนวน 162 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 32.08 ของตัวอย่างทั้งหมด กลุ่มที่ 2 ได้แก่ พนักงาน/ลูกจ้างเอกชน มีจำนวน 74 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 14.65 ของตัวอย่างทั้งหมด กลุ่มที่ 1 ได้แก่ นายจ้าง มีจำนวน 65 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 12.87 ของตัวอย่างทั้งหมด กลุ่มที่ 5 ได้แก่ ผู้ที่ทำงานให้แก่ครอบครัวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง มีจำนวน 23 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของตัวอย่างทั้งหมด ทั้งนี้ตัวอย่างที่บิดาเสียชีวิตแล้ว จำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด (ตาราง 5.6)

**สาขาการทำงานของบิดา** สาขาการทำงานของบิดาที่พบมากที่สุดในการสำรวจ ได้แก่ สาขาพาณิชย์กรรม (สาขาที่ 6) มีจำนวนทั้งสิ้น 188 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 37.23 ของตัวอย่างทั้งหมด สาขาที่พบมากเป็นอันดับที่สอง คือ สาขาบริการ (สาขาที่ 8) มีจำนวน 139 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 27.52 ของตัวอย่างทั้งหมด สาขาที่พบมากเป็นอันดับที่สาม คือ สาขาการสาธารณสุขโรคและการสาธารณสุข จำนวน 41 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 8.12 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนสาขาที่มีจำนวนตัวอย่างน้อยที่สุด ได้แก่ สาขาการขนส่ง คลังสินค้า และ

การคมนาคม (สาขาที่ 7) มีจำนวน 13 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 2.57 ของตัวอย่างทั้งหมด ทั้งนี้ไม่พบตัวอย่างที่บิดาทำงานในสาขาการขุดแร่โลหะ และอโลหะ (สาขาที่ 3) ส่วนตัวอย่างที่บิดาเสียชีวิตแล้ว มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของตัวอย่างทั้งหมด (ตาราง 5.6)

อาชีพของบิดา จากการสำรวจพบว่า กลุ่มอาชีพของบิดาที่มีจำนวนตัวอย่างสูงสุด ได้แก่ กลุ่มผู้ปฏิบัติงานอาชีพเกี่ยวกับการค้า (กลุ่มที่ 4) มีจำนวน 185 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.63 ของตัวอย่างทั้งหมด อาชีพของบิดาที่มีจำนวนตัวอย่างมากเป็นอันดับที่สอง ได้แก่ ผู้ปฏิบัติงานที่ใช้วิชาชีพ วิชาการและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกัน (กลุ่มที่ 1) จำนวน 150 ราย คิดเป็นร้อยละ 29.70 ของตัวอย่างทั้งหมด อันดับที่สาม ได้แก่ ผู้ปฏิบัติงานบริหาร ธุรกิจ และจัดดำเนินการ (กลุ่มที่ 2) มีจำนวนตัวอย่าง 101 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.00 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มอาชีพของบิดาที่มีจำนวนตัวอย่างน้อยที่สุด ได้แก่ ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการขนส่ง และคมนาคม (กลุ่มที่ 7) มีจำนวน 4 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 0.79 ของตัวอย่างทั้งหมด โดยมีตัวอย่างที่บิดาเสียชีวิตแล้ว 2 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของตัวอย่างทั้งหมด (ตาราง 5.6)

ตาราง 5.1 จำนวนแบบสอบถามที่ใช้ในการวิเคราะห์

คณะ	จำนวนตัวอย่าง ที่ต้องการ	จำนวนชุด ที่ส่ง	จำนวนชุด ที่ได้รับคืน	ร้อยละ ตอบไม่สมบูรณ์	จำนวนชุดที่ ตอบไม่สมบูรณ์	ร้อยละ นำมาวิเคราะห์	จำนวนชุดที่ นำมาวิเคราะห์
ครุศาสตร์	55	80*	49	61.25	3	6.12	46
ทันตแพทยศาสตร์	15	25	20	80.00	0	0.00	20
นิติศาสตร์	25	30	30	100.00	0	0.00	30
นิเทศศาสตร์	20	25	20	80.00	3	15.00	17
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	69	90*	63	70.00	3	4.76	60
แพทยศาสตร์	32	40	23	57.50	0	0.00	23
เภสัชศาสตร์	22	30	20	66.67	1	5.00	19
รัฐศาสตร์	35	50	42	84.00	2	4.76	40
วิทยาศาสตร์	52	65	58	89.23	1	1.72	58
วิศวกรรมศาสตร์	90	130*	82	63.08	7	8.54	75
สถาปัตยกรรมศาสตร์	18	35*	18	51.43	1	5.56	17
สัตวแพทยศาสตร์	11	30*	22	73.33	0	0.00	22
เศรษฐศาสตร์	15	30	30	100.00	0	0.00	30
ศิลปกรรมศาสตร์	9	20	16	80.00	0	0.00	16
อักษรศาสตร์	32	40	34	85.00	2	5.88	32
รวม	500	720	527	73.19	23	4.55	505

หมายเหตุ \* มีการเก็บข้อมูลเพิ่มเติมในระยยะที่ 2

ตาราง 5.2 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

คณะ	เพศ	ชาย	ร้อยละ	หญิง	ร้อยละ	รวม	ร้อยละ
ครุศาสตร์		19	41.30	27	58.70	46	100.00
ทันตแพทยศาสตร์		7	35.00	13	65.00	20	100.00
นิติศาสตร์		18	60.00	12	40.00	30	100.00
นิเทศศาสตร์		7	41.18	10	58.82	17	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี		28	46.67	32	53.33	60	100.00
แพทยศาสตร์		12	52.17	11	47.83	23	100.00
เภสัชศาสตร์		7	36.84	12	63.16	19	100.00
รัฐศาสตร์		22	55.00	18	45.00	40	100.00
วิทยาศาสตร์		23	39.66	35	60.34	58	100.00
วิศวกรรมศาสตร์		47	62.67	28	37.33	75	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์		9	52.94	8	47.06	17	100.00
สัตวแพทยศาสตร์		17	77.27	5	22.73	22	100.00
เศรษฐศาสตร์		14	46.67	16	53.33	30	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์		7	43.75	9	56.25	16	100.00
อักษรศาสตร์		8	25.00	24	75.00	32	100.00
รวม		245	48.51	260	51.49	505	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 5.3 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษาและชั้นปี

คณะ	ระดับและชั้นปี	ปริญญาตรี						บัณฑิต วิทยาลัย	รวม	
		ปี 1	ปี 2	ปี 3	ปี 4	ปี 5	ปี 6			รวม
ครุศาสตร์		7	9	8	8	0	0	32	14	46
ทันตแพทยศาสตร์		4	4	3	3	3	3	20	0	20
นิติศาสตร์		7	7	7	7	0	0	28	2	30
นิเทศศาสตร์		4	5	4	4	0	0	17	0	17
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี		12	13	10	10	0	0	45	15	60
แพทยศาสตร์		5	5	4	3	3	3	23	0	23
เภสัชศาสตร์		6	3	4	4	2	0	19	0	19
รัฐศาสตร์		9	10	6	8	0	0	33	7	40
วิทยาศาสตร์		14	13	10	11	0	0	48	10	58
วิศวกรรมศาสตร์		15	17	14	15	0	0	61	14	75
สถาปัตยกรรมศาสตร์		4	4	3	4	2	0	17	0	17
สัตวแพทยศาสตร์		4	5	3	4	3	3	22	0	22
เศรษฐศาสตร์		6	7	9	6	0	0	28	2	30
ศิลปกรรมศาสตร์		5	4	3	2	0	0	14	2	16
อักษรศาสตร์		7	6	5	4	0	0	22	10	32
รวม		109	112	93	93	13	9	429	76	505
ร้อยละ		21.54	22.13	18.38	18.38	2.57	1.78	84.95	15.05	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 5.4 รายได้รวมของครอบครัวเฉลี่ย

คณะ	รายได้สูงสุด (บาทต่อเดือน)	รายได้ต่ำสุด (บาทต่อเดือน)	รายได้เฉลี่ย (บาทต่อเดือน)
ครุศาสตร์	500,000	3,000	63,823.00
ทันตแพทยศาสตร์	400,000	15,000	51,510.00
นิติศาสตร์	165,000	15,000	50,466.66
นิเทศศาสตร์	150,000	15,000	45,466.66
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	1,000,000	5,000	66,355.00
แพทยศาสตร์	91,000	9,000	43,652.17
เภสัชศาสตร์	240,000	3,500	47,078.90
รัฐศาสตร์	100,000	5,000	36,787.50
วิทยาศาสตร์	450,000	6,000	41,039.00
วิศวกรรมศาสตร์	2,800,000	10,000	91,506.20
สถาปัตยกรรมศาสตร์	125,000	28,000	54,352.94
สัตวแพทยศาสตร์	120,000	8,000	38,756.81
เศรษฐศาสตร์	330,000	35,000	61,810.00
ศิลปกรรมศาสตร์	110,000	5,000	36,618.75
อักษรศาสตร์	126,000	4,000	44,500.00
รวมทุกคณะ	2,800,000	3,000	57,391.03

ที่มา : จากการสำรวจ



ตาราง 5.5 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับรายได้ของครอบครัว

คณะ	ระดับรายได้ (บาทต่อเดือน)	น้อยกว่า 10,000	10,000 ถึง 30,000	30,001 ถึง 50,000	50,001 ถึง 70,000	มากกว่า 70,000	ไม่ตอบ	รวม
ครุศาสตร์		6	13	13	3	11	0	46
		13.04	28.26	28.26	6.52	23.91	0.00	100.00
ทันตแพทยศาสตร์		0	5	8	4	1	2	20
		0.00	25.00	40.00	20.00	5.00	10.00	100.00
นิติศาสตร์		0	10	7	2	8	3	30
		0.00	33.33	23.33	6.67	26.67	10.00	100.00
นิเทศศาสตร์		0	9	4	2	2	0	17
		0.00	52.94	23.53	11.76	11.76	0.00	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี		5	20	13	8	14	0	60
		8.33	33.33	21.67	13.33	23.33	0.00	100.00
แพทยศาสตร์		1	4	11	5	2	0	23
		4.35	17.39	47.83	21.74	8.70	0.00	100.00
เภสัชศาสตร์		3	5	7	2	2	0	19
		15.79	26.32	36.84	10.53	10.53	0.00	100.00
รัฐศาสตร์		4	18	11	3	4	0	40
		10.00	45.00	27.50	7.50	10.00	0.00	100.00
วิทยาศาสตร์		3	29	18	3	5	0	58
		5.17	50.00	31.03	5.17	8.62	0.00	100.00
วิศวกรรมศาสตร์		3	19	21	14	18	0	75
		4.00	25.33	28.00	18.67	24.00	0.00	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์		0	4	6	4	3	0	17
		0.00	23.53	35.29	23.53	17.65	0.00	100.00
สัตวแพทยศาสตร์		2	9	8	2	1	0	22
		9.09	40.91	36.36	9.09	4.55	0.00	100.00
เศรษฐศาสตร์		1	7	11	4	7	0	30
		3.33	23.33	36.67	13.33	23.33	0.00	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์		4	6	2	2	2	0	16
		25.00	37.50	12.50	12.50	12.50	0.00	100.00
อักษรศาสตร์		2	11	10	4	5	0	32
		6.25	34.38	31.25	12.50	15.63	0.00	100.00
รวม		34	169	150	62	85	5	505
		6.73	33.47	29.70	12.28	16.83	0.99	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 5.6 จำนวนผู้สอบแบบสอบถามเชิงทัศนคติเกี่ยวกับสาขาการศึกษา และสถานภาพทางอาชีพของนักศึกษา

คณะ	รวม	ร้อยละ	ครู	ทันตา	นิติ	นิเทศฯ	พาณิชยศาสตร์	รัฐวิเทศฯ	วิชาสถาปัตย์	สัตวศาสตร์	ศิลปศึกษา	อักษรฯ					
<b>สาขานิติ</b>																	
วิทยาลัยวิชาการ	150	29.70	13	4	10	6	13	3	3	8	20	26	10	5	11	5	13
บริหารธุรกิจ	101	20.00	7	3	6	4	12	7	3	8	6	18	5	3	8	6	5
เศรษฐศาสตร์	10	1.98	0	0	0	0	1	0	0	2	3	0	0	1	2	1	0
การศึกษาศาสตร์	185	36.63	17	11	13	7	25	10	9	12	24	28	2	10	7	2	8
เกษตรกรรม	20	3.96	8	1	0	0	1	3	1	0	1	0	1	0	2	1	1
เทคโนโลยี	5	0.99	0	1	0	0	1	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0
ช่างเทคนิค	4	0.79	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0
สาขาปฏิบัติการในกระบวนการผลิต																	
และวิชาการ การกีฬา	6	1.19	0	0	0	0	2	0	0	2	1	0	0	0	0	0	1
อื่น ๆ	22	4.38	1	0	0	0	6	1	1	4	3	1	0	0	1	0	4
ศิลปกรรม	2	0.40	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
<b>สาขาการศึกษาศาสตร์</b>																	
เกษตรกรรม ป่าไม้ ประมง	36	7.13	11	1	0	1	2	1	4	2	2	2	1	3	3	2	1
อุตสาหกรรม อโลหะ	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
อุตสาหกรรม พืชกรรม	40	7.92	1	0	4	1	4	1	1	4	4	6	4	2	3	3	2
ก่อสร้าง	17	3.37	0	2	0	0	1	2	0	1	2	1	0	0	3	3	2
สาธารณสุข สาธารณสุข	41	8.12	3	2	0	3	4	1	0	4	4	7	5	1	4	1	2
พาณิชย์กรรม	188	37.23	16	10	12	8	28	10	9	9	21	34	3	8	8	4	8
ช่างเครื่องจักรกล	13	2.57	1	1	0	0	4	0	1	2	0	1	0	1	1	0	1
การบริการ	139	27.52	13	4	12	4	11	7	3	10	22	23	4	5	7	3	11
อื่น ๆ	29	5.74	1	0	1	0	6	1	1	7	3	1	0	2	1	0	5
ศิลปกรรม	2	0.40	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
<b>สถานภาพการศึกษาศาสตร์</b>																	
นางฟ้า	65	12.87	5	5	3	3	6	2	4	5	7	14	0	3	5	0	3
ลูกจ้างเอกชน	74	14.65	3	1	6	3	7	2	1	7	9	14	4	3	7	4	3
ลูกจ้างรัฐบาล ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ	162	32.08	15	6	9	5	13	9	4	14	21	25	8	6	9	5	13
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	179	35.45	20	8	11	6	27	10	6	10	21	21	5	8	8	7	11
ทำมาค้าขายหรือรับจ้างไม่ได้ทำ	23	4.55	3	0	0	0	7	0	4	3	0	1	0	2	1	0	2
ศิลปกรรม	2	0.40	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0

ที่มา : งานการสำรวจ

การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนของนิสิต และความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่

รายรับเพื่อการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัว (ตาราง 5.7) จากแบบสอบถาม พบว่า รายรับเพื่อการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัวของนิสิตเฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 4,016.41 บาท เมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ คณะที่นิสิตมีรายรับเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะอักษรศาสตร์ ซึ่งมีรายรับเพื่อการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ย 5,400.00 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี และวิศวกรรมศาสตร์ ซึ่งมีรายรับเฉลี่ยเท่ากับ 5,203.77 และ 4,844.93 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ส่วนคณะที่นิสิตมีรายรับเพื่อการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัวน้อยที่สุด ได้แก่ คณะศิลปกรรมศาสตร์ โดยนิสิตมีรายรับเฉลี่ยเท่ากับ 2,380.00 บาทต่อเดือน

แหล่งที่มาของเงินทุนที่นิสิตใช้ จากการสำรวจตัวอย่าง (ตาราง 5.8) พบว่า แหล่งที่มาของเงินทุนที่นิสิตใช้สามารถแบ่งได้ 3 ลักษณะ คือ

1. ใช้แหล่งเงินทุนภายในครอบครัวเท่านั้น
2. ใช้แหล่งเงินทุนภายนอกครอบครัวเท่านั้น
3. ใช้แหล่งเงินทุนภายในและภายนอกครอบครัวประกอบกัน

นิสิตที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัว มีจำนวน 412 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 81.58 ของตัวอย่างทั้งหมด ในขณะที่กลุ่มตัวอย่างที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวมีจำนวน 50 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 9.90 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในและภายนอกครอบครัวประกอบกัน มีจำนวน 43 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 8.51 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด

แหล่งเงินทุนภายในครอบครัวที่สำคัญ ได้แก่ เงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดา โดยมีนิสิตจำนวน 398 ตัวอย่าง หรือคิดเป็นร้อยละ 78.81 ของตัวอย่างทั้งหมด ที่ใช้แหล่งเงินทุนแหล่งนี้ แหล่งเงินทุนภายในครอบครัวที่มีจำนวนตัวอย่างใช้มากเป็นอันดับรองลงมา คือ การใช้เงินทุนจากบิดาและ/หรือมารดาประกอบกับเงินทุนจากพี่/น้อง และการใช้เงินทุนจากพี่/

น้อง จำนวน 8 และ 4 ราย คิดเป็นจำนวนร้อยละ 1.58 และ 0.79 ของตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ โดยนิติตคณะนิติศาสตร์ แพทยศาสตร์ และทันตแพทยศาสตร์ มีร้อยละของนิติตที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัวสูงสุด คือ 96.67 95.65 และ 90.00 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ ตามลำดับ ในขณะที่นิติตคณะเศรษฐศาสตร์มีจำนวนร้อยละของนิติตที่ใช้แหล่งเงินทุนแหล่งนี้ต่ำที่สุด คือ 66.67 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ

แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว ที่พบจากการสำรวจ ได้แก่ ทุนการศึกษา รายได้จากการทำงานพิเศษ นอกจากนี้ยังพบนิติตที่ใช้ทุนการศึกษาประกอบด้วยรายได้จากการทำงาน รายได้จากการทำงานประกอบด้วยการกู้ยืมจากรัฐ และการใช้ทุนการศึกษา รายได้จากการทำงานและการกู้ยืมจากรัฐประกอบด้วย

แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวที่สำคัญ ได้แก่ รายได้จากการทำงานพิเศษ มีตัวอย่างที่ใช้เงินทุนจากแหล่งนี้จำนวน 23 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด แหล่งเงินทุนภายนอกครอบครัวที่มีผู้ใช้มากเป็นอันดับรองลงมาได้แก่ ทุนการศึกษา และการใช้รายได้จากการทำงานประกอบด้วยทุนการศึกษา จำนวน 18 และ 6 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.56 และ 1.19 ของตัวอย่างทั้งหมด ตามลำดับ โดยนิติตในคณะอักษรศาสตร์ ครุศาสตร์ และเภสัชศาสตร์ มีอัตราส่วนร้อยละของการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวสูงสุด คือ ร้อยละ 21.88 17.39 และ 15.79 ของจำนวนนิติตในคณะ ในขณะที่ตัวอย่างนิติตจากคณะเศรษฐศาสตร์ สถาปัตยกรรมศาสตร์ แพทยศาสตร์ และนิเทศศาสตร์ ไม่มีการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว

จากการสำรวจพบว่า การใช้แหล่งเงินทุนจากภายในและภายนอกครอบครัวประกอบด้วย ได้แก่ การใช้เงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดาพร้อมกับทุนการศึกษา การใช้เงินทุนจากบิดา และ/หรือมารดาพร้อมกับรายได้จากการทำงาน การใช้เงินทุนจากบิดาและ/หรือมารดาพร้อมกับทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงาน และการใช้เงินทุนจากพี่ /น้องร่วมกับรายได้จากการทำงาน โดยตัวอย่างที่ใช้เงินทุนจากบิดาและ/หรือมารดาพร้อมกับทุนการศึกษา มีจำนวนมากที่สุด คือ 29 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 5.74 ของตัวอย่างทั้งหมด รองลงมาได้แก่ การใช้เงินทุนจากบิดาและ/หรือมารดาประกอบด้วยรายได้จากการทำงาน จำนวน 11 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 2.18 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนการใช้เงินทุนจากบิดาและ/หรือมารดาพร้อมกับทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงาน มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.40 ของตัวอย่างทั้งหมด ตัวอย่าง

ที่ใช้เงินทุนจากพี่/น้องร่วมกับรายได้จากการทำงาน มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.20 ของตัวอย่างทั้งหมด นิสิตที่ใช้เงินทุนจากภายในและภายนอกครอบครัวประกอบกันจากคณะ เศรษฐศาสตร์มีอัตราส่วนสูงที่สุด คือ ร้อยละ 33.33 ของตัวอย่างนิสิตในคณะ อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะศิลปกรรมศาสตร์ นิเทศศาสตร์ และรัฐศาสตร์ คิดเป็นจำนวนร้อยละ 18.75 17.65 และ 17.50 ของตัวอย่างนิสิตในคณะ ตามลำดับ ส่วนตัวอย่างจากคณะทันตแพทยศาสตร์ และเภสัชศาสตร์ ไม่พบการใช้แหล่งเงินทุนลักษณะนี้แต่อย่างใด

เมื่อพิจารณาประเภทของแหล่งเงินทุนที่ใช้ในปัจจุบัน จำแนกตามระดับรายได้รวมของ ครอบครัว (ตาราง 5.9) พบว่า ในกลุ่มผู้ที่มีครอบครัวมีระดับรายได้รวมของครอบครัวน้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีผู้ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัวเพียง 16 รายเท่านั้น แหล่งเงินทุนสำคัญสำหรับผู้ที่มีครอบครัวมีรายได้รวมอยู่ในกลุ่มนี้ คือ แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว ส่วนผู้ที่มีครอบครัวมีระดับรายได้ตั้งแต่ 10,000-50,000 บาทต่อเดือน จะพบการใช้แหล่งเงินทุนในทุกประเภท คือ มีการใช้แหล่งเงินทุนจากทั้งภายในและภายนอกครอบครัว และการใช้ประกอบกันจากทั้ง 2 แหล่ง ส่วนผู้ที่มีระดับรายได้รวมของครอบครัวตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป แหล่งเงินทุนสำคัญ คือ แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัว

เมื่อพิจารณาการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวโดยรวมแล้ว (ภาคผนวก ก.1) พบว่า มีตัวอย่างจำนวน 93 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 18.42 ของตัวอย่างทั้งหมด โดยนิสิตจากคณะ เศรษฐศาสตร์มีอัตราส่วนการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวสูงสุด คือ ร้อยละ 33.33 ของตัวอย่างนิสิตในคณะ คณะที่มีอัตราส่วนการใช้เงินทุนจากแหล่งภายนอกครอบครัวสูงเป็นอันดับที่สอง ได้แก่ คณะอักษรศาสตร์ และคณะศิลปกรรมศาสตร์ มีอัตราส่วนเท่ากัน คือ ร้อยละ 31.25 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะรัฐศาสตร์ และครุศาสตร์ คิดเป็นร้อยละ 27.50 และ 23.91 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ ตามลำดับ ส่วนคณะที่มีการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวน้อยที่สุด คือ คณะแพทยศาสตร์ มีอัตราส่วนร้อยละเท่ากับ 4.35 ของจำนวนตัวอย่างในคณะเท่านั้น

จากการสำรวจการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวตามระดับการศึกษา พบว่า ตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรีใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวจำนวน 54 ราย คิดเป็นร้อยละ 58.06 ของผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 12.59 ของตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรี ส่วนนิสิตระดับบัณฑิตศึกษาที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว

มีจำนวนทั้งสิ้น 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 41.94 ของผู้ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 51.32 ของตัวอย่างนิสิตระดับบัณฑิตศึกษา (ภาคผนวก ก.2)

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวตามระดับรายได้ของครอบครัว พบว่า กลุ่มที่มีการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวสูงสุด ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้ระหว่าง 10,000-30,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 41 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 44.09 ของจำนวนตัวอย่างที่ใช้แหล่งเงินทุนภายนอกทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 24.26 ของจำนวนตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มนี้ ส่วนกลุ่มที่มีการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวน้อยที่สุด คือ กลุ่มที่ครอบครัวมีระดับรายได้สูงกว่า 70,000 บาทต่อเดือน มีจำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.30 ของจำนวนผู้ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 4.71 ของจำนวนตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มดังกล่าว

#### การศึกษาเปรียบเทียบการนำทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานไปใช้

ทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานเป็นแหล่งเงินทุนภายนอกครอบครัวที่สำคัญ ซึ่งในการศึกษาคั้งนี้ ได้ทำการศึกษาเปรียบเทียบลักษณะของการนำเงินทุนจากแหล่งดังกล่าวไปใช้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิตอย่างเหมาะสมต่อไป

เมื่อศึกษาเปรียบเทียบการนำทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานไปใช้ (ภาคผนวก ก.3 และ ภาคผนวก ก.4) จะพบความแตกต่างกันดังนี้

ทุนการศึกษา จะถูกนำไปใช้สำหรับเป็นค่าเล่าเรียน และค่าธรรมเนียมการศึกษา สูงที่สุด รองลงมา ได้แก่ การนำทุนการศึกษาไปใช้เพื่อเป็นค่าอุปกรณ์ ค่าหนังสือ และค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบ ตามลำดับ

รายได้จากการทำงาน นิสิตที่มีรายได้จากการทำงานจะนำรายได้ส่วนนี้ไปใช้เป็นค่าอุปกรณ์ ค่าหนังสือ เป็นอันดับแรก ส่วนอันดับรองลงมา คือ เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อน และค่าอาหาร ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบการนำทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานไปใช้ ระหว่างนิสิตระดับปริญญาบัณฑิต และบัณฑิตศึกษา (ภาคผนวก ก.5) พบว่า

### ทุนการศึกษา

ระดับปริญญาตรี ผู้ที่ได้รับทุนการศึกษาจะนำทุนนี้ไปใช้เพื่อเป็นค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียมการศึกษามากที่สุด อันดับรองลงมา คือ การนำไปใช้เป็นค่าอุปกรณ์ ค่าหนังสือ และค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบ ตามลำดับ

ระดับบัณฑิตศึกษา ทุนการศึกษาจะถูกนำไปใช้เพื่อเป็นค่าอุปกรณ์ ค่าหนังสือมากที่สุด รองลงมาคือการนำไปใช้เป็นค่าเล่าเรียน ค่าธรรมเนียมการศึกษา และค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบ เป็นจำนวนเท่า ๆ กัน

### รายได้จากการทำงาน

ระดับปริญญาตรี จะนำรายได้จากการทำงานไปใช้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อนมากที่สุด รองลงมาคือเพื่อเป็นค่าอุปกรณ์การศึกษา และค่าเสื้อผ้าเครื่องแบบ ตามลำดับ

ระดับบัณฑิตศึกษา จะนำรายได้ส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับค่าอุปกรณ์ หนังสือ สูงที่สุด รองลงมาคือเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าธรรมเนียมการศึกษา และค่าอาหาร ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาความเพียงพอของทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงาน พบว่าตัวอย่างที่ได้รับทุนการศึกษาร้อยละ 71.43 ระบุว่า ทุนที่ได้รับเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย ส่วนตัวอย่างที่มีรายได้จากการทำงานเป็นจำนวนร้อยละ 59.57 ระบุว่ารายได้ที่ได้รับเพียงพอกับการนำไปใช้ (ภาคผนวก ก.6)

จากการศึกษาเปรียบเทียบข้างต้นแสดงให้เห็นว่า เงินทุนที่ได้จากทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานนั้น จะมีวัตถุประสงค์ในการนำไปใช้แตกต่างกัน นอกจากนี้ยังพบว่าแม้เงินทุนที่ได้จากแหล่งเดียวกัน การนำไปใช้ของนิสิตในระดับปริญญาตรี และบัณฑิตศึกษาก็ยังคงแตกต่างกันด้วย

ตาราง 5.7 รายรับที่นิสิตได้รับเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัวและใช้ในการศึกษา

คณะ	ค่าสูงสุด	ค่าต่ำสุด	ค่าเฉลี่ย
ครุศาสตร์	10,860	1,200	3,770.45
ทันตแพทยศาสตร์	18,000	1,000	4,187.50
นิติศาสตร์	10,000	1,100	3,917.24
นิเทศศาสตร์	4,000	1,000	2,800.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	30,000	1,500	5,203.77
แพทยศาสตร์	6,000	1,000	3,045.45
เภสัชศาสตร์	6,000	1,100	2,794.18
รัฐศาสตร์	50,000	1,250	4,440.00
วิทยาศาสตร์	10,000	1,100	2,885.29
วิศวกรรมศาสตร์	40,000	1,500	4,844.93
สถาปัตยกรรมศาสตร์	12,000	1,200	3,781.25
สัตวแพทยศาสตร์	6,500	1,000	3,052.94
เศรษฐศาสตร์	6,000	1,100	2,934.62
ศิลปกรรมศาสตร์	4,000	1,000	2,380.00
อักษรศาสตร์	30,000	1,200	5,400.00
รวม	50,000	1,000	4,016.41

ที่มา : จากการสำรวจ



ตาราง 5.8 แสดงแหล่งที่มาของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ประเภท	แหล่งเงินลงทุนในครัวเรือน			แหล่งเงินลงทุนนอกครัวเรือน					แหล่งเงินลงทุนภายในและภายนอกครัวเรือนทั้งรวมกัน							
	ปีศาจ มารดา	ญาติ พี่น้อง	ญาติ มารดา พี่น้อง	รวม	เงิน ยืม	เงิน ยืม และ เงิน ฝาก	เงิน ฝาก	เงิน ฝาก และ เงิน ยืม	รวม	ปีศาจ มารดา และ ญาติ	ปีศาจ มารดา และ ญาติ	เงิน ยืม	เงิน ยืม และ เงิน ฝาก	รวม		
ทุกปี	35	0	0	35	0	5	2	1	0	8	0	2	0	1	3	46
ปีแรก	76.09	0.00	0.00	76.09	0.00	10.87	4.35	2.17	0.00	17.39	0.00	4.35	0.00	2.17	6.52	100.00
ปีสอง	18	0	0	18	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	20
ปีสาม	90.00	0.00	0.00	90.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
ปีสี่	26	0	2	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	30
ปีห้า	86.67	0.00	6.67	93.34	96.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.33	0.00	0.00	3.33	100.00
ปีหก	14	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	17
ปีเจ็ด	82.35	0.00	0.00	82.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.65	0.00	0.00	0.00	17.65	100.00
ปีแปด	47	0	1	48	1	3	2	0	0	6	6	0	0	0	6	60
ปีเก้า	78.33	0.00	1.67	80.00	80.00	1.67	3.33	0.00	0.00	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00	10.00	100.00
ปีสิบ	19	0	1	20	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	23
ปีสิบเอ็ด	82.61	0.00	4.35	86.96	87.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.35	0.00	0.00	4.35	100.00
ปีสิบแปด	15	1	0	16	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	19
ปีสิบเก้า	78.95	5.26	0.00	84.21	15.79	0.00	0.00	0.00	0.00	15.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
ปียี่สิบ	27	0	1	28	1	2	0	1	0	4	7	0	0	0	7	40
ปียี่สิบเอ็ด	67.50	0.00	2.50	70.00	72.50	2.50	0.00	2.50	0.00	10.00	17.50	0.00	0.00	0.00	17.50	100.00
ปียี่สิบแปด	50	0	0	50	5	2	0	0	0	7	0	0	1	0	1	58
ปียี่สิบเก้า	86.21	0.00	0.00	86.21	8.62	3.45	0.00	0.00	0.00	12.07	0.00	0.00	1.72	0.00	1.72	100.00
ปียี่สิบ	63	0	0	63	3	6	0	0	0	9	0	0	0	0	0	75
ปียี่สิบเอ็ด	84.00	0.00	0.00	84.00	85.33	4.00	0.00	0.00	0.00	12.00	0.00	2.67	0.00	0.00	2.67	100.00
ปียี่สิบแปด	15	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	17
ปียี่สิบเก้า	88.24	0.00	0.00	88.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.88	0.00	0.00	0.00	5.88	100.00
ปียี่สิบ	16	0	1	17	2	0	0	0	0	2	1	0	0	0	1	22
ปียี่สิบเอ็ด	72.73	0.00	4.55	77.28	86.36	9.09	0.00	0.00	0.00	9.09	4.55	0.00	0.00	0.00	4.55	100.00
ปียี่สิบแปด	20	0	0	20	0	0	0	0	0	0	7	3	0	0	10	30
ปียี่สิบเก้า	66.67	0.00	0.00	66.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23.33	10.00	0.00	0.00	33.33	100.00
ปียี่สิบ	11	0	0	11	0	0	1	0	1	2	1	1	1	0	3	16
ปียี่สิบเอ็ด	68.75	0.00	0.00	68.75	0.00	0.00	6.25	0.00	6.25	12.50	6.25	6.25	6.25	0.00	18.75	100.00
ปียี่สิบแปด	22	0	0	22	1	5	1	0	0	7	3	0	0	0	3	32
ปียี่สิบเก้า	68.75	0.00	0.00	68.75	3.13	15.63	3.13	0.00	0.00	21.88	9.38	0.00	0.00	0.00	9.38	100.00
รวม	398	1	4	403	18	23	6	2	1	50	29	11	2	1	43	505
	78.81	0.20	0.79	80.80	3.56	4.55	1.19	0.40	0.20	9.90	5.74	2.18	0.40	0.20	8.51	100.00

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตาราง 5.9 ประเภทของแหล่งเงินทุนที่ใช้ในปัจจุบันจำแนกตามระดับรายได้

	ระดับรายได้ (บาทต่อเดือน)	น้อยกว่า 10,000	10,000 ถึง 30,000	30,001 ถึง 50,000	50,001 ถึง 70,000	มากกว่า 70,000	ไม่ตอบ	รวม
<b>ประเภทของแหล่งเงินทุนในปัจจุบัน</b>								
<b>แหล่งเงินทุนภายในครัวเรือน</b>								
บิดาและ/หรือมารดา		16	122	123	52	81	4	398
ญาติ		0	1	0	0	0	0	1
พี่น้อง		0	3	1	0	0	0	4
บิดาและ/หรือมารดา พี่น้อง		0	2	4	2	0	0	8
บิดาและ/หรือมารดา ญาติ		0	0	1	0	0	0	1
รวม		16	128	129	54	81	4	412
ร้อยละของผู้ที่มีรายได้ในกลุ่มนี้		47.06	75.74	86.00	87.10	95.29	80.00	81.58
<b>แหล่งเงินทุนภายนอกครัวเรือน</b>								
ทุนการศึกษา		6	6	4	1	1	0	18
การทำงาน		4	10	4	3	1	1	23
ทุนการศึกษาและการทำงาน		2	1	3	0	0	0	6
การทำงานและการกู้ยืมธนาคาร		1	1	0	0	0	0	2
ทุนการทำงาน และการกู้ยืมธนาคาร		0	1	0	0	0	0	1
รวม		13	19	11	4	3	1	50
ร้อยละของผู้ที่มีรายได้ในกลุ่มนี้		38.24	11.24	7.33	6.45	3.53	20.00	9.90
<b>แหล่งเงินทุนภายในและภายนอกประเภทอื่น</b>								
บิดา/มารดาและทุนการศึกษา		1	17	6	3	2	0	29
บิดา/มารดาและการทำงาน		1	5	4	1	0	0	11
บิดา/มารดา ทุนการศึกษาและการทำงาน		2	0	0	0	0	0	2
พี่น้อง และการทำงาน		1	0	0	0	0	0	1
รวม		5	22	10	4	2	0	43
ร้อยละของผู้ที่มีรายได้ในกลุ่มนี้		14.71	13.02	6.67	6.45	2.35	0.00	8.51
จำนวนทั้งหมด		34	169	150	62	85	5	505
ร้อยละ		6.73	33.47	29.70	12.28	16.83	0.99	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

### ความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่

จากการสำรวจความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ของกลุ่มตัวอย่าง (ตาราง 5.10) พบว่าผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่มีจำนวน 117 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 23.17 ของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด คณะที่มีอัตราส่วนร้อยละของผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่สูงสุด คือ คณะสัตวแพทยศาสตร์ มีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 45.45 ของจำนวนตัวอย่างในคณะดังกล่าว คณะที่มีอัตราส่วนร้อยละของผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะศิลปกรรมศาสตร์ และคณะนิเทศศาสตร์ มีจำนวน 7 รายเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 43.75 และ 41.18 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ ตามลำดับ ในขณะที่คณะเภสัชศาสตร์มีผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่เพียง 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 5.26 ของจำนวนตัวอย่างในคณะ ซึ่งเป็นอัตราส่วนร้อยละที่ต่ำที่สุด

จากการสำรวจความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ตามระดับการศึกษา (ภาคผนวก ก.7) พบว่า ตัวอย่างนิสิตระดับบัณฑิตศึกษามีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ จำนวน 19 ราย คิดเป็นร้อยละ 3.76 ของตัวอย่างทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 25.00 ของจำนวนตัวอย่างนิสิตในระดับบัณฑิตศึกษา ส่วนตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรีมีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ จำนวน 98 ราย คิดเป็นร้อยละ 19.41 ของตัวอย่างทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 22.84 ของจำนวนตัวอย่างนิสิตในระดับปริญญาตรี

เมื่อเปรียบเทียบความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ โดยใช้อัตราส่วนร้อยละของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ต่อจำนวนนิสิตในระดับการศึกษานั้น จะพบว่า นิสิตในระดับบัณฑิตศึกษาและนิสิตในระดับปริญญาบัณฑิต มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ในอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกัน โดยนิสิตในระดับบัณฑิตศึกษามีอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่านิสิตระดับปริญญาตรีเล็กน้อย

เมื่อพิจารณาจำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ตามระดับรายได้ของครอบครัว (ตาราง 5.11) จะเห็นได้ว่าผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ส่วนใหญ่จะอยู่ในกลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้ระหว่าง 10,000-30,000 บาทต่อเดือน และกลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน กลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้ระหว่าง 10,000-30,000 บาท มีผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำนวน 57 ราย คิดเป็นจำนวนร้อยละ 48.72 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 33.73 ของจำนวน

ตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มนี้ ส่วนกลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้รวมน้อยกว่า 10,000 บาท ต่อเดือน มีผู้ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำนวน 27 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.08 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 79.14 ของผู้ที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มดังกล่าว ในขณะที่กลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้สูง คือ มีรายได้มากกว่า 70,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่เพียง 3 รายเท่านั้น คิดเป็นร้อยละ 2.56 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.53 ของผู้ที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มนี้ ทั้งนี้ผู้ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำนวน 1 ราย ซึ่งไม่ระบุรายได้ของครอบครัว คิดเป็นร้อยละ 0.85 ของจำนวนผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.04 ของผู้ที่ไม่ระบุรายได้ของครอบครัว

เมื่อพิจารณาความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ ตามลักษณะของการใช้แหล่งเงินทุนในปัจจุบัน พบว่า ผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัว จำนวน 85 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.63 ของผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนจากแหล่งนี้มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ ในขณะที่ผู้ที่ใช้เงินทุนจากแหล่งภายนอกครอบครัวและระบุว่ามีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่มีจำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 26.00 ของผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนภายนอก ส่วนผู้ที่ใช้เงินทุนจากแหล่งภายในและภายนอกครอบครัวประกอบกัน จำนวน 19 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 44.18 ของผู้ที่ใช้เงินทุนจากทั้งสองแหล่งประกอบกัน ระบุว่ามีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ (ตาราง 5.12)

#### สาเหตุที่ทำให้มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่

จากแบบสอบถามพบว่า สาเหตุที่ทำให้มีผู้มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ ได้แก่ การที่แหล่งเงินทุนเดิมไม่เพียงพอ นิสิตต้องการแบ่งเบาภาระทางบ้าน และการหมดสัมฤทธิกับแหล่งเงินทุนเดิม โดยมีจำนวนผู้ที่ตอบว่าแหล่งเงินทุนแหล่งเดิมไม่เพียงพอ จำนวน 91 ตัวอย่าง ต้องการแบ่งเบาภาระทางบ้าน 7 ตัวอย่าง และหมดสัมฤทธิกับแหล่งเงินทุนเดิมจำนวน 5 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 77.78 5.98 และ 4.27 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ ตามลำดับ ทั้งนี้ผู้ไม่ระบุสาเหตุของความ ต้องการจำนวน 14 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 11.97 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด (ภาคผนวก ก.8)

### แหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ที่ต้องการ

จากการสำรวจเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ที่ผลิตต้องการนั้น (ตาราง 5.13) พบว่า ในจำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ จำนวนทั้งสิ้น 117 ราย เป็นผู้ที่ต้องการทุนการศึกษาจำนวน 72 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.54 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด มีผู้ต้องการแหล่งทุนแหล่งใหม่ที่ได้จากการทำงานจำนวน 39 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ นอกจากนี้ยังมีผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดา ญาติ การกู้ยืมจากธนาคาร เป็นจำนวนเท่า ๆ กัน คือ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 1.71 ของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ทั้งหมด

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนที่ต้องการตามประเภทของแหล่งเงินทุนที่ใช้ในปัจจุบัน พบว่า ผู้ที่ระบุว่าต้องการทุนการศึกษานั้น ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายในครอบครัว ซึ่งได้แก่ บิดา และ/หรือ มารดา ญาติ พี่น้อง สูงถึงร้อยละ 75.00 นอกจากนี้ยังมีผู้ที่ใช้เงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดา ร่วมกับทุนการศึกษา เป็นจำนวนร้อยละ 11.11 ตลอดจนผู้ที่ใช้เงินทุนจากการทำงาน และผู้ที่ใช้ทุนการศึกษาร่วมกับการทำงาน เป็นจำนวนร้อยละ 4.17

ส่วนผู้ที่ระบุว่าต้องการเงินทุนจากการทำงานพิเศษ ร้อยละ 66.67 เป็นผู้ที่ใช้เงินทุนจากภายในครอบครัว นอกจากนี้ ยังมีผู้ที่ใช้เงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดาร่วมกับทุนการศึกษา ร้อยละ 10.26 ผู้ที่ใช้ทุนการศึกษา 7.69 ตามลำดับ

ผู้ที่ระบุว่าต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ที่มาจากการกู้ยืมธนาคาร มีเพียง 2 ราย โดยเป็นผู้ที่ใช้เงินทุนจากภายในครอบครัว 1 ราย และเป็นผู้ที่มีรายได้จากการทำงาน 1 ราย และสำหรับผู้ที่ระบุว่าต้องการเงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดา ตลอดจนญาตินั้น พบว่าเป็นผู้ที่ใช้เงินทุนจากแหล่งภายในครอบครัวอยู่แล้วทั้งหมด ไม่ปรากฏว่ามีผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวต้องการเงินทุนจากแหล่งนี้แต่อย่างใด

เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ต่อจำนวนผู้ที่ใช้เงินทุนในแต่ละประเภท พบว่า ผู้ที่ใช้ทุนการศึกษา การทำงานร่วมกับการกู้ยืมธนาคาร และผู้ที่ใช้เงินทุนจากบิดา และ/หรือ มารดาร่วมกับทุนการศึกษาและการทำงาน มีอัตราส่วนดังกล่าวสูงที่สุด คือ ร้อยละ 100.00 อันดับรองลงมา คือ กลุ่มผู้ที่ใช้ทุนการศึกษาร่วมกับการทำงาน มีอัตราส่วนนี้เท่ากับ ร้อยละ 83.33 ขณะที่ในกลุ่มผู้ที่ใช้เงินทุนจากภายในครอบครัว อัตราส่วนดังกล่าวมี

ค่าเท่ากับ ร้อยละ 20.63 ส่วนในกลุ่มผู้ใช้ทุนการศึกษา มีอัตราส่วนดังกล่าวน้อยที่สุด คือ ร้อยละ 16.67

### ความคิดเห็นเกี่ยวกับการพัฒนาแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต

จากการสอบถามความคิดเห็นของตัวอย่างจำนวน 505 ราย เกี่ยวกับแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิตที่ควรจะถูกพัฒนานั้น พบว่า ตัวอย่างจำนวน 229 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 45.35 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด เห็นว่ามหาวิทยาลัยควรจัดสรรทุนการศึกษาให้มากขึ้น ตัวอย่างจำนวน 185 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 36.63 ของตัวอย่างทั้งหมด คิดว่า มหาวิทยาลัยควรช่วยเหลือนิสิตด้วยการจัดหางานพิเศษให้นิสิตทำ ส่วนตัวอย่างจำนวน 68 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 13.47 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด เห็นว่า ควรส่งเสริมให้นิสิตใช้บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างกว้างขวาง นอกจากนี้ยังมีตัวอย่างจำนวน 23 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 4.55 ของตัวอย่างทั้งหมด มีความเห็นแตกต่างกันไป เช่น มหาวิทยาลัยควรลดค่าหน่วยกิตและค่าบำรุงมหาวิทยาลัยควรจัดตั้งกองทุนสำหรับนิสิตในกรณีที่มีเรื่องฉุกเฉิน เป็นต้น (ภาคผนวก ก.9)

ตารางที่ 5.10 จำนวนที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่

คณะ	ต้องการ		ไม่ต้องการ		ไม่ตอบ		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ครุศาสตร์	8	17.39	38	82.61	0	0.00	46	100.00
ทันตแพทยศาสตร์	3	15.00	14	70.00	3	15.00	20	100.00
นิติศาสตร์	6	20.00	22	73.33	2	6.67	30	100.00
นิเทศศาสตร์	7	41.18	10	58.82	0	0.00	17	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	16	26.67	44	73.33	0	0.00	60	100.00
แพทยศาสตร์	3	13.04	18	78.26	2	8.70	23	100.00
เภสัชศาสตร์	1	5.26	18	94.74	0	0.00	19	100.00
รัฐศาสตร์	13	32.50	27	67.50	0	0.00	40	100.00
วิทยาศาสตร์	11	18.97	47	81.03	0	0.00	58	100.00
วิศวกรรมศาสตร์	17	22.67	54	72.00	4	5.33	75	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์	2	11.76	13	76.47	2	11.76	17	100.00
สัตวแพทยศาสตร์	10	45.45	12	54.55	0	0.00	22	100.00
เศรษฐศาสตร์	6	20.00	24	80.00	0	0.00	30	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์	7	43.75	9	56.25	0	0.00	16	100.00
อักษรศาสตร์	7	21.88	25	78.13	0	0.00	32	100.00
รวม	117	23.17	375	74.26	13	2.57	505	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 5.11 จำนวนผู้ถืออาหารแห่งเงินทุนแห่งใหม่จำแนกตามระดับรายได้ของครอบครัว

คณะ	ระดับรายได้	น้อยกว่า 10,000	10,000	30,001	50,001	มากกว่า	ไม่ตอบ	รวม
	(บาทต่อเดือน)		ถึง 30,000	ถึง 50,000	ถึง 70,000	70,000		
ครุศาสตร์	4	4	0	0	0	0	0	8
	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
ทันตแพทยศาสตร์	0	3	0	0	0	0	0	3
	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
นิติศาสตร์	0	4	0	0	1	1	1	6
	0.00	66.67	0.00	0.00	16.67	16.67	16.67	100.00
นิเทศศาสตร์	0	1	3	2	1	0	0	7
	0.00	14.29	42.86	28.57	14.29	0.00	0.00	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	5	8	3	0	0	0	0	16
	31.25	50.00	18.75	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
แพทยศาสตร์	1	1	1	0	0	0	0	3
	33.33	33.33	33.33	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
เกษตรศาสตร์	1	0	0	0	0	0	0	1
	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
รัฐศาสตร์	4	6	3	0	0	0	0	13
	30.77	46.15	23.08	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
วิทยาศาสตร์	2	8	1	0	0	0	0	11
	18.18	72.73	9.09	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
วิศวกรรมศาสตร์	2	8	5	1	1	0	0	17
	11.76	47.06	29.41	5.88	5.88	0.00	0.00	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์	0	1	1	0	0	0	0	2
	0.00	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
สัตวแพทยศาสตร์	1	6	3	0	0	0	0	10
	10.00	60.00	30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
เศรษฐศาสตร์	1	2	1	2	0	0	0	6
	16.67	33.33	16.67	33.33	0.00	0.00	0.00	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์	4	3	0	0	0	0	0	7
	57.14	42.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
อักษรศาสตร์	2	2	2	1	0	0	0	7
	28.57	28.57	28.57	14.29	0.00	0.00	0.00	100.00
รวม	27	57	23	6	3	1	1	117
ร้อยละของผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแห่งใหม่	23.08	48.72	19.66	5.13	2.56	0.85	0.85	100.00
ร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม	79.41	33.73	15.33	9.68	3.53	20.00	20.00	23.17
จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด	34	169	150	62	85	5	5	505

ที่มา: จากการศึกษาวิจัย



ตาราง 5.12 จำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำแนกตามลักษณะการใช้แหล่งเงินทุนในปัจจุบัน

	ต้องการแหล่ง เงินทุนแหล่งใหม่	ไม่ต้องการแหล่ง เงินทุนแหล่งใหม่	ไม่ตอบ	รวม
ใช้แหล่งเงินทุนภายใน	85	317	10	412
ร้อยละ	(20.63)	(76.94)	(2.43)	
ใช้แหล่งเงินทุนภายนอก	13	34	3	50
ร้อยละ	(26.00)	(68.00)	(6.00)	
ใช้ประกอบกัน	19	24	0	43
ร้อยละ	(44.18)	(55.81)	(0.00)	
รวม	117	375	13	505

ที่มา : จากการสำรวจ

ตาราง 5.13 แหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ที่มีขีดต่อการจำแนกตามประเภทของแหล่งเงินทุนในปัจจุบัน

ประเภทของแหล่งเงินทุนในปัจจุบัน	แหล่งเงินทุนที่ต่อขาดการ ปีตามและ/หรือ มาตรา	ญาติ	ทุนการศึกษา	การนำงาน	การกู้ธนาคาร	รวม	ร้อยละของผู้ ที่มีความ ต้องการแหล่ง เงินทุนใหม่	ร้อยละของ ผู้ใช้แหล่ง เงินทุน
บิดา/มารดา/ญาติ/พี่น้อง	2	2	54	26	1	85	72.65	20.63
	100.00	100.00	75.00	66.67	50.00	72.65		
ทุนการศึกษา	0	0	0	3	0	3	2.56	16.67
	0.00	0.00	0.00	7.69	0.00	2.56		
การนำงาน	0	0	3	0	1	4	3.42	16.67
	0.00	0.00	4.17	0.00	50.00	3.42		
บิดา/มารดาและการนำงาน	0	0	2	3	0	5	4.27	45.45
	0.00	0.00	2.78	7.69	0.00	4.27		
บิดา/มารดาและทุนการศึกษา	0	0	8	4	0	12	10.26	41.37
	0.00	0.00	11.11	10.26	0.00	10.26		
บิดา/มารดา ทุนการศึกษาและการนำงาน	0	0	1	1	0	2	1.71	100.00
	0.00	0.00	1.39	2.56	0.00	1.71		
ทุนการศึกษาและการนำงาน	0	0	3	2	0	5	4.27	83.33
	0.00	0.00	4.17	5.13	0.00	4.27		
การนำงานและการกู้ธนาคาร	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
การกู้ธนาคาร	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
ทุนการศึกษา การนำงาน และการกู้ธนาคาร	0	0	1	0	0	1	0.85	100.00
	0.00	0.00	1.39	0.00	0.00	0.85		
รวม	2	2	72	39	2	117	100.00	
ร้อยละของผู้ที่ต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่	1.71	1.71	61.54	33.33	1.71	100.00		

ที่มา : จากการสำรวจ

## การวิเคราะห์ค่าใช้จ่าย

ในการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายของนิสิตนั้น ได้แบ่งค่าใช้จ่ายเป็น 3 ประเภท คือ

1. ค่าใช้จ่ายในการศึกษา ได้แก่ ค่าเล่าเรียนและค่าธรรมเนียม ค่าอุปกรณ์  
ค่าหนังสือ ตำรา
2. ค่าใช้จ่ายประจำที่ต้องเสียในระหว่างการการศึกษา ได้แก่ ค่าที่พัก ค่าอาหาร  
ค่าเดินทาง ค่าเสื้อผ้า เครื่องแบบ
3. ค่าใช้จ่ายครั้งคราวที่ต้องเสียในระหว่างการการศึกษา ได้แก่ ค่าเดินทางไป  
และกลับภูมิลำเนา ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อน กีฬา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทเป็นรายคณะ (ตาราง 5.14) ผลการศึกษา  
ปรากฏดังนี้

ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา นิสิตคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยในหมวด  
นี้สูงที่สุด คือ 2,072.05 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ยสูงรองลงมา  
ได้แก่ คณะศิลปกรรมศาสตร์ และคณะครุศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายในหมวดนี้เฉลี่ยเท่ากับ 1,582.42  
และ 1,504.34 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ส่วนคณะที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ยต่ำที่สุด  
ได้แก่ คณะนิเทศศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 920.54 บาทต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายประจำระหว่างการศึกษา เมื่อสอบถามตัวอย่างเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายประจำ  
ระหว่างการศึกษา พบว่า นิสิตคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยประเภทนี้สูงกว่า  
นิสิตจากคณะอื่น ๆ โดยมีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย 4,064.10 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่าย  
ประจำเฉลี่ยสูงรองลงมา ได้แก่ คณะเศรษฐศาสตร์ และนิติศาสตร์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายประจำ  
เฉลี่ยเป็นจำนวน 3,464.00 และ 3,387.30 บาทต่อเดือน ตามลำดับ คณะที่มีค่าใช้จ่าย  
ประจำเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ คณะเภสัชศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 2,124.70 บาทต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายครั้งคราวที่ต้องเสียในระหว่างการศึกษา คณะที่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็น ครั้งคราวระหว่างการศึกษาเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มีค่าใช้จ่าย ประเภทนี้เฉลี่ยเท่ากับ 1,264.90 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะเศรษฐศาสตร์ และนิติศาสตร์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายประเภทนี้เฉลี่ยจำนวน 1,252.90 และ 1,193.10 บาท ต่อเดือน ตามลำดับ สำหรับคณะที่มีค่าใช้จ่ายครั้งคราวที่ต้องเสียในระหว่างการศึกษาเฉลี่ยต่ำ สุด คือ คณะเภสัชศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 433.68 บาทต่อเดือน

ค่าใช้จ่ายรวม เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายรวมทุกประเภทโดยเฉลี่ยแล้ว พบว่า คณะที่ มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ย 6,926.34 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยรองลงมา ได้แก่ คณะเศรษฐศาสตร์ และคณะ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 5,776.33 และ 5,736.42 บาท ต่อเดือน ตามลำดับ สำหรับคณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยต่ำที่สุด ได้แก่ คณะเภสัชศาสตร์ มี ค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ย 3,587.37 บาทต่อเดือน

จากการพิจารณาค่าใช้จ่ายแต่ละประเภทโดยรวมทุกคณะ ปรากฏผลดังนี้

ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ย	เท่ากับ	1,205.26	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย	เท่ากับ	2,970.29	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายที่เกิดเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษาเฉลี่ย	เท่ากับ	844.67	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ย	เท่ากับ	5,020.22	บาทต่อเดือน

อย่างไรก็ตาม การวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายของนิสิตซึ่งรวมนิสิตระดับปริญญาตรีและบัณฑิต ศึกษาไว้ด้วยกันนั้น อาจทำให้ผลการวิเคราะห์ที่ได้มีความเบี่ยงเบน จึงได้วิเคราะห์ค่าใช้จ่าย แต่ละประเภท จำแนกตามระดับการศึกษา (ภาคผนวก ก.10 และ ก.11) ปรากฏผลที่แตกต่าง จากการวิเคราะห์ที่ผ่านมา ดังนี้

## ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา

ระดับปริญญาตรี คณะที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ยสูงสุด ได้แก่ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเป็นจำนวน 2,072.05 บาทต่อเดือน อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะศิลปกรรมศาสตร์ และ คณะแพทยศาสตร์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเพื่อการศึกษาเฉลี่ย เท่ากับ 1,460.26 และ 1,204.89 บาทต่อเดือน ตามลำดับ สำหรับคณะที่มีค่าใช้จ่ายประเภทนี้เฉลี่ยต่ำที่สุด ได้แก่ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย เท่ากับ 731.39 บาทต่อเดือน

ระดับบัณฑิตศึกษา คณะที่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะนิติศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย เท่ากับ 3,437.50 บาทต่อเดือน ในขณะที่คณะรัฐศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยประเภทนี้ต่ำที่สุด คือ 1,854.16 บาทต่อเดือน

## ค่าใช้จ่ายประจำ

ระดับปริญญาตรี นิสิตคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยประเภทนี้สูงกว่านิสิตจากคณะอื่น ๆ โดยมีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย 4,064.10 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยสูงรองลงมา ได้แก่ คณะเศรษฐศาสตร์ และนิติศาสตร์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยเป็นจำนวน 3,482.80 และ 3,282.30 บาทต่อเดือน ตามลำดับ คณะที่มีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่ำที่สุด คือ คณะเภสัชศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 2,124.70 บาทต่อเดือน

ระดับบัณฑิตศึกษา คณะที่มีค่าใช้จ่ายประจำระหว่างการศึกษาเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ซึ่งมีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 6,006.60 บาทต่อเดือน ส่วนคณะวิศวกรรมศาสตร์มีค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ยต่ำสุด คือ 2,564.20 บาทต่อเดือน

### ค่าใช้จ่ายที่เกิดเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษ

ระดับปริญญาตรี คณะที่มีค่าใช้จ่ายประเภทนี้เฉลี่ยสูงสุด คือ คณะเศรษฐศาสตร์ อันดับรองลงมา ได้แก่ คณะนิติศาสตร์ และคณะสัตวแพทยศาสตร์ โดยมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษเฉลี่ย เป็นจำนวน 1,313.80 1,218.50 และ 1,141.10 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ส่วนคณะที่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยในประเภทนี้ต่ำที่สุด คือ คณะเภสัชศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากับ 433.68 บาทต่อเดือน

ระดับบัณฑิตศึกษา คณะที่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี โดยมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเป็นจำนวน 2,807.30 บาทต่อเดือน ขณะที่คณะเศรษฐศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายประเภทนี้เฉลี่ยต่ำที่สุด คือ 400.00 บาทต่อเดือน

### ค่าใช้จ่ายรวม

ระดับปริญญาตรี เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายรวมทุกประเภทโดยเฉลี่ยแล้ว พบว่า คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยสูงสุด คือ 6,926.74 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยสูงรองลงมา ได้แก่ คณะเศรษฐศาสตร์ และนิติศาสตร์ คือ 5,766.61 และ 5,408.57 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ส่วนคณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยต่ำสุด คือ คณะเภสัชศาสตร์ มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยเท่ากับ 3,587.37 บาทต่อเดือน

ระดับบัณฑิตศึกษา คณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยสูงสุด คือ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยเท่ากับ 11,139.00 บาทต่อเดือน คณะที่มีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยต่ำสุด ได้แก่ คณะวิศวกรรมศาสตร์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยเท่ากับ 5,475.89 บาทต่อเดือน

เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท โดยรวมทุกคณะแล้ว ผลเป็นดังนี้

#### ระดับปริญญาตรี

ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ย	เท่ากับ	1,027.53	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย	เท่ากับ	2,782.00	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษเฉลี่ย	เท่ากับ	758.83	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ย	เท่ากับ	4,568.38	บาทต่อเดือน

#### ระดับบัณฑิตศึกษา

ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาเฉลี่ย	เท่ากับ	2,233.67	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย	เท่ากับ	4,059.80	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษเฉลี่ย	เท่ากับ	1,341.37	บาทต่อเดือน
ค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ย	เท่ากับ	7,634.84	บาทต่อเดือน

จากการสำรวจค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนของนิสิต พบว่า นิสิตทั้งในระดับปริญญาตรีและบัณฑิตศึกษา จะเสียค่าใช้จ่ายในส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำในระหว่างการศึกษามากที่สุด อันดับรองลงมา คือ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวระหว่างการศึกษา ตามลำดับ

จะเห็นได้ว่า ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยทุกประเภทของนิสิตระดับบัณฑิตศึกษาจะสูงกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของนิสิตระดับปริญญาตรี

ตาราง 5.14 ค่าใช้จ่ายของบัณฑิต

คณะ	ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาศึกษา			ค่าใช้จ่ายประจำ			ค่าใช้จ่ายที่เกิดเป็นกรณีคราว			ค่าใช้จ่ายรวม		
	ค่าผูกชุด	ค่าค่าชุด	ค่าเฉลี่ย	ค่าผูกชุด	ค่าค่าชุด	ค่าเฉลี่ย	ค่าผูกชุด	ค่าค่าชุด	ค่าเฉลี่ย	ค่าผูกชุด	ค่าค่าชุด	ค่าเฉลี่ย
ครุศาสตร์	3,875.00	425.00	1,504.34	7,800.00	600.00	3,330.30	3,000.00	0.00	848.73	11,925.00	1,605.00	5,683.41
บัณฑิตแพทยศาสตร์	2,250.00	487.50	1,018.12	7,000.00	1,100.00	2,870.00	2,000.00	0.00	658.15	8,875.00	2,400.00	4,546.27
นิติศาสตร์	3,875.00	425.00	1,075.83	11,020.00	900.00	3,387.30	5,275.00	0.00	1,193.10	15,695.00	2,000.00	5,656.33
นิเทศศาสตร์	2,000.00	500.00	920.59	3,800.00	700.00	2,314.70	1,775.00	0.00	598.52	5,875.00	1,800.00	3,833.82
พาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี	3,375.00	300.00	1,128.79	13,000.00	390.00	3,341.60	22,000.00	0.00	1,264.90	32,000.00	1,115.00	5,736.42
แพทยศาสตร์	2,125.00	500.00	1,204.89	5,500.00	940.00	2,457.80	2,100.00	0.00	561.80	8,700.00	1,660.00	4,224.52
เภสัชศาสตร์	2,250.00	525.00	1,028.94	4,700.00	970.00	2,124.70	2,300.00	0.00	433.68	6,425.00	2,250.00	3,587.37
รัฐศาสตร์	2,125.00	300.00	961.25	11,000.00	390.00	2,508.70	4,600.00	0.00	716.28	14,750.00	1,115.00	4,186.28
วิทยาศาสตร์	2,625.00	400.00	1,193.40	8,200.00	500.00	2,900.10	2,940.00	0.00	560.29	11,250.00	1,504.00	4,653.87
วิศวกรรมศาสตร์	2,250.00	500.00	1,186.70	6,500.00	530.00	2,667.70	3,700.00	0.00	715.28	8,775.00	1,625.00	4,569.71
สถาปัตยกรรมศาสตร์	4,500.00	1,250.00	2,072.05	1,000.00	2,000.00	4,064.10	3,000.00	0.00	790.55	17,250.00	3,300.00	6,926.74
สัตวแพทยศาสตร์	2,200.00	550.00	1,046.59	9,000.00	1,000.00	3,111.30	8,750.00	0.00	1,141.10	19,950.00	2,325.00	5,299.09
เศรษฐศาสตร์	2,375.00	220.00	1,059.41	6,800.00	950.00	3,464.00	9,800.00	200.00	1,252.90	15,950.00	1,725.00	5,776.33
ศิลปกรรมศาสตร์	3,525.00	362.50	1,582.42	6,500.00	1,100.00	2,553.50	3,275.00	0.00	626.87	12,900.00	1,712.50	4,962.42
อักษรศาสตร์	2,875.00	450.00	1,380.31	8,750.00	682.00	3,165.30	4,800.00	0.00	865.15	12,550.00	1,182.00	5,410.84
รวมทุกคณะ	4,500.00	220.00	1,205.26	13,000.00	390.00	2,970.29	22,000.00	0.00	844.67	32,000.00	1,115.00	5,020.22

ที่มา : จกการสำรวจ



## ความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

จากการสำรวจตัวอย่างจำนวน 505 ราย พบว่า มีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเพียง 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.47 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด และในจำนวนนี้เป็นผู้ที่กู้จากธนาคารอยู่แล้วจำนวน 3 คน

เมื่อพิจารณาความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นรายคณะ คณะศิลปกรรมศาสตร์ มีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 5 ราย จากจำนวน 16 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 31.25 ของตัวอย่างในคณะนี้ ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงที่สุด ส่วนคณะที่มีผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอันดับรองลงมา คือ คณะทันตแพทยศาสตร์ และนิติศาสตร์ มีผู้ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 4 และ 6 ราย จากจำนวนตัวอย่างในคณะ 20 และ 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 20 ของจำนวนตัวอย่างในคณะดังกล่าว สำหรับคณะเภสัชศาสตร์ ไม่พบว่ามีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา (ตาราง 5.15)

เมื่อพิจารณาความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาตามระดับการศึกษา พบว่า ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่กำลังศึกษาในระดับปริญญาตรีมีจำนวน 49 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 11.42 ของจำนวนตัวอย่างในระดับปริญญาตรี ส่วนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่กำลังศึกษาในระดับบัณฑิตศึกษามีจำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.22 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา หรือคิดเป็นร้อยละ 18.42 ของจำนวนตัวอย่างในระดับบัณฑิตศึกษา (ภาคผนวก ก.12)

จากการสำรวจความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาตามกลุ่มสาขาวิชา พบว่า ในจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 63 ตัวอย่างนั้น เป็นตัวอย่างในกลุ่มสังคมศาสตร์มากที่สุด คือ 29 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 46.04 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา หรือคิดเป็นร้อยละ 13.00 ของตัวอย่างในสาขาสังคมศาสตร์ อันดับรองลงมา ได้แก่ ตัวอย่างในกลุ่มวิทยาศาสตร์กายภาพ ซึ่งมีจำนวนผู้ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 17 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 26.98 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 11.33 ของจำนวนตัวอย่างในกลุ่มสาขาวิทยาศาสตร์กายภาพ สำหรับตัวอย่างในกลุ่มวิทยาศาสตร์ชีวภาพนั้น มีตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.87 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 11.90 ของจำนวน

ตัวอย่างในสาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ ส่วนตัวอย่างในสาขามนุษยศาสตร์ มีผู้ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.11 ของผู้ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 14.58 ของจำนวนตัวอย่างในสาขามนุษยศาสตร์ทั้งหมด (ภาคผนวก ก.13)

เมื่อพิจารณาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาตามระดับรายได้ของครอบครัว จะพบผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในกลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้น้อย และจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลงเมื่อครอบครัวมีรายได้สูงขึ้น กลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้อาจอยู่ระหว่าง 10,000-30,000 บาทต่อเดือน มีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 42 ตัวอย่าง คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 25 ของตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มนี้ สำหรับกลุ่มที่มีรายได้น้อยที่สุดคือ ครอบครัวมีรายได้น้อยกว่า 10,000 บาทต่อเดือน มีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา 17 ตัวอย่าง คิดเป็นอัตราร้อยละ 50 ของผู้ที่ครอบครัวมีรายได้ในกลุ่มนี้ และคิดเป็นร้อยละ 26.98 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ส่วนตัวอย่างกลุ่มที่ครอบครัวมีรายได้ตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป ไม่ปรากฏว่ามีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาแต่อย่างใด ทั้งนี้มีผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 1 ราย ที่ไม่ระบุระดับรายได้ของครอบครัว ซึ่งจำนวนนี้คิดเป็นร้อยละ 1.59 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของตัวอย่างที่ไม่ระบุระดับรายได้ (ตาราง 5.16)

#### สาเหตุที่ทำให้ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

จากการสำรวจ พบว่า สาเหตุสำคัญที่ทำให้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษามีจำนวนไม่มากนัก ได้แก่ การที่ครอบครัวมีรายได้เพียงพอ นิสิตได้รับทุนการศึกษาอยู่แล้ว นิสิตมีรายได้จากการทำงาน และนิสิตไม่ต้องการสภาพเป็นหนี้ (ภาคผนวก ก.14) โดยตัวอย่างจำนวน 306 ราย ระบุเหตุผลที่ทำให้ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเนื่องจากครอบครัวมีรายได้เพียงพอ คิดเป็นร้อยละ 60.59 ของตัวอย่างทั้งหมด ตัวอย่างจำนวน 87 ราย ระบุว่าไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทั้งนี้เพราะไม่ต้องการสภาพเป็นหนี้ คิดเป็นร้อยละ 17.23 ของตัวอย่างทั้งหมด สำหรับผู้ที่ระบุเหตุผลว่าได้รับทุนการศึกษา และมีรายได้จากการทำงาน มีจำนวน 32 และ 17 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.34 และ 3.37 ของผู้ตอบแบบสอบถาม ตามลำดับ

ตาราง 5.15 จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

คณะ	ต้องการ		ไม่ต้องการ		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ครุศาสตร์	6	13.04	40	86.96	46	100.00
ทันตแพทยศาสตร์	4	20.00	16	80.00	20	100.00
นิติศาสตร์	6	20.00	24	80.00	30	100.00
นิเทศศาสตร์	1	5.88	16	94.12	17	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี	8	13.33	52	86.67	60	100.00
แพทยศาสตร์	2	8.70	21	91.30	23	100.00
เภสัชศาสตร์	0	0.00	19	100.00	19	100.00
รัฐศาสตร์	6	15.00	34	85.00	40	100.00
วิทยาศาสตร์	8	13.79	50	86.21	58	100.00
วิศวกรรมศาสตร์	8	10.67	67	89.33	75	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์	1	5.88	16	94.12	17	100.00
สัตวแพทยศาสตร์	4	18.18	18	81.82	22	100.00
เศรษฐศาสตร์	2	6.67	28	93.33	30	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์	5	31.25	11	68.75	16	100.00
อักษรศาสตร์	2	6.25	30	93.75	32	100.00
รวม	63	12.48	442	87.55	505	100.00

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 5.16 จำนวนผู้ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตามระดับรายได้ขอครอบครัว

คณะ	ระดับรายได้	น้อยกว่า	10,000	30,001	50,001	มากกว่า	ไม่ตอบ	รวม
	(บาทต่อเดือน)	10,000	ถึง	ถึง	ถึง	70,000		
			30,000	50,000	70,000			
ครุศาสตร์		5	1	0	0	0	0	6
		83.33	16.67	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
ทันตแพทยศาสตร์		0	4	0	0	0	0	4
		0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
นิติศาสตร์		0	4	1	0	0	1	6
		0.00	66.67	16.67	0.00	0.00	16.67	100.00
นิเทศศาสตร์		0	1	0	0	0	0	1
		0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
พาณิชยศาสตร์และการบัญชี		3	5	0	0	0	0	8
		37.50	62.50	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
แพทยศาสตร์		1	1	0	0	0	0	2
		50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
เกษตรศาสตร์		0	0	0	0	0	0	0
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รัฐศาสตร์		1	4	1	0	0	0	6
		16.67	66.67	16.67	0.00	0.00	0.00	100.00
วิทยาศาสตร์		2	6	0	0	0	0	8
		25.00	75.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
วิศวกรรมศาสตร์		2	6	0	0	0	0	8
		25.00	75.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
สถาปัตยกรรมศาสตร์		0	1	0	0	0	0	1
		0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
สัตวแพทยศาสตร์		0	4	0	0	0	0	4
		0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
เศรษฐศาสตร์		0	1	1	0	0	0	2
		0.00	50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	100.00
ศิลปกรรมศาสตร์		2	3	0	0	0	0	5
		40.00	60.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
อักษรศาสตร์		1	1	0	0	0	0	2
		50.00	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
รวม		17	42	3	0	0	1	63
ร้อยละของผู้มีความต้องการสินเชื่อทั้งหมด		26.98	66.67	4.76	0.00	0.00	1.59	100.00
ร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม		50.00	24.85	2.00	0.00	0.00	20.00	12.47
จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด		34	169	150	62	85	5	505

ที่มา: จากการศึกษาวิจัย

นอกจากนี้ ยังมีผู้ที่ระบุว่ามีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา หากแต่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของธนาคารได้ เงื่อนไขเหล่านั้นได้แก่ การที่อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป การไม่มีทรัพย์สินและไม่สามารถหาบุคคลค้ำประกัน รวมทั้งระยะเวลาปลอดหนี้ และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนสั้นเกินไป (ภาคผนวก ก.15)

### การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

ในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะแบ่งผลการวิเคราะห์ออกเป็น 4 กลุ่ม คือ

1. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ
2. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา
3. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณาตามสาขาวิชา
4. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณา รวมทั้งหมด

### ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ

ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ พบว่า ตัวแปรส่วนใหญ่ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% (ตาราง 5.17) ซึ่งอาจจะมีสาเหตุมาจากการที่ตัวอย่างในแต่ละคณะมีจำนวนน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับจำนวนตัวแปรอธิบาย จึงไม่ได้อภิปรายผลการศึกษาไว้ อย่างไรก็ตาม ยังคงพบปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในคณะที่มีจำนวนตัวอย่างมากพอ ได้แก่ คณะนาฏยศาสตร์และการบัลเล่ต์ คณะรัฐศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ และคณะวิศวกรรมศาสตร์ โดยผลการศึกษาเป็นดังนี้

**คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี** การประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายด้วยแบบจำลองโลจิสติก พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) อัตราดอกเบี้ย (RATE) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) รายได้ที่คาดว่าจะได้รับภายหลังจากจบการศึกษา (EXEA) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีทิศทางของความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเป็นไปตามสมมติฐาน นั่นคือ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว และอัตราดอกเบี้ย มีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0019772$   $-5.1452971$  และ  $-5.8993720$  ตามลำดับ ในขณะที่ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังการศึกษา และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน มีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก โดยสัมประสิทธิ์ของตัวแปรดังกล่าวมีค่าเท่ากับ  $0.0023118$  และ  $1.5034900$  ตามลำดับ ส่วนตัวแปรค่าใช้จ่าย (EXPS) และระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) มีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์ผิดไปจากสมมติฐาน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0089758$  และ  $-6.7888481$  ตามลำดับ ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา ค่าใช้จ่าย อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาปลอดหนี้ ซึ่งมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-2.65$   $2.40$   $-2.49$   $-2.68$  และ  $-2.20$  ตามลำดับ ส่วนตัวแปรการใช้เงินทุนจากแหล่งภายนอกครอบครัวและระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-1.72$  และ  $1.68$  ตามลำดับ (ตาราง 5.17)

**คณะรัฐศาสตร์** ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายนั้น เกิดปัญหา Multicollinearity ระหว่างตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) และ ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) โดยมีค่าความสัมพันธ์เท่ากับ  $0.6972$  และได้ทำการแก้ไขโดยการทดลองนำตัวแปรที่เกิิดปัญหาออกจากสมการทีละหนึ่งตัว ซึ่งพบว่า การนำตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ออกไปจากสมการทำให้เครื่องหมายของตัวแปรอื่น ๆ ตลอดจนค่าสถิติ  $t$  ดีขึ้น นอกจากนี้ยังเกิดปัญหา Overflow หมายถึง ปัญหาการที่ค่าในการคำนวณไม่สามารถเข้าสู่ค่าคงที่ค่าใดค่าหนึ่งได้ (หาค่า Log likelihood ไม่ได้) ซึ่งพบว่า การนำค่าคงที่ (C) และตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ออกไปจากสมการ จะสามารถคำนวณหาค่าคงที่ค่าได้ จึงไม่ได้นำตัวแปร

ดังกล่าวมาประมาณค่า ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์หลังจากแก้ปัญหาดังกล่าวแล้วได้ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) รายได้ที่ได้คาดว่าจะได้รับภายหลังจบการศึกษา (EXEA) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอก (SOUR) ค่าใช้จ่าย (EXPS) อัตราดอกเบี้ย (RATE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) เท่ากับ 0.0001313 0.0002021 2.7323 0.00028 -0.545721 และ 0.0312987 ตามลำดับ โดยที่ตัวแปรอธิบายทุกตัว ยกเว้นตัวแปรการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว มีเครื่องหมายเป็นไปตามสมมติฐานที่คาดไว้ เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ของตัวแปรแต่ละตัว พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน มีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ -1.77 1.76 -1.88 และ 1.75 ตามลำดับ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% (ตาราง 5.17)

คณะวิทยาศาสตร์ ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายในคณะวิทยาศาสตร์ พบปัญหา Overflow เช่นเดียวกับคณะรัฐศาสตร์ และพบว่า การนำตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) ออกไปจากสมการ สามารถแก้ไขปัญหาได้ จึงไม่ได้นำตัวแปรดังกล่าวมาประมาณค่าผลที่ได้หลังจากการแก้ไขปัญหาแล้ว คือ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) อัตราดอกเบี้ย (RATE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.004654 -12.424185 -15.159905 และ 2.0807284 ตามลำดับ ซึ่งเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายข้างต้นสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) และค่าใช้จ่าย (EXPS) สัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ -0.004763 และ -0.0070615 ตามลำดับ ซึ่งเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ของตัวแปรอธิบายทั้งหมดแล้ว พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว และอัตราดอกเบี้ย สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ -2.08 และ -2.1089 (ตาราง 5.17)

คณะวิศวกรรมศาสตร์ ยังคงพบปัญหา Overflow เช่นเดียวกับคณะรัฐศาสตร์ และ วิทยาศาสตร์ ซึ่งได้แก้ไขด้วยวิธีเดียวกัน ดังนั้นจึงไม่นำตัวแปรระยะเวลาปลดหนี้มาใช้ในการประมาณค่า ผลจากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายด้วยสมการโลจิส สำหรับคณะวิศวกรรมศาสตร์ภายหลังจากแก้ไขปัญหาแล้ว พบว่า ตัวแปรอธิบายอันได้แก่ รายได้รวมของครอบครัว (INC) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) ค่าใช้จ่าย (EXPS) อัตราดอกเบี้ย (RATE) ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $-0.0018464$   $-12.900337$   $0.0038051$   $-17.445079$  และ  $11.406927$  ตามลำดับ สำหรับตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) มีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0011462$  เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ของตัวแปรอธิบายนั้น พบว่าตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว และอัตราดอกเบี้ย สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ  $-2.0811$  และ  $-2.0189$  (ตาราง 5.17)

ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายของตัวอย่างทั้ง 15 คณะ โดยสรุปพบว่า มีเพียงตัวแปรรายได้รวมของครอบครัวเท่านั้นที่มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐานในทุกคณะ ในขณะที่ตัวแปรอื่น ๆ มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ผิดไปจากที่คาดไว้ในบางคณะ นอกจากนี้ยังพบว่า ตัวแปรส่วนใหญ่ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95 %



ตาราง 5.17 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในมหาวิทยาลัยเป็นรายคณะ

คณะ	ตัวแปร							
	C	INC	EXEA	SOUR	EXPS	RATE	PAYB	FREE
ครุศาสตร์	34.891061	-0.0001009	0.0001404	-3.7634838	0.0009728	-9.2276945	-0.3121426	10.373001
t-stat	(-0.258)	(-0.171)	(0.140)	(-0.064)	(-0.099)	(-0.723)	(0.898)	(-0.134)
log likelihood	= -0.0287152							
ทันตแพทยศาสตร์	36.879291	-0.0008503	-0.0002759	-10.504277	-0.0004636	-1.2471008	0.8846771	-0.3210046
t-stat	(0.199)	(-0.392)	(-0.030)	(-0.038)	(-0.023)	(-0.105)	(0.060)	(-0.013)
log likelihood	= -0.0010739							
นิติศาสตร์	1.0001504	-0.0003072	-0.0010909	18.671808	0.0009635	-1.1887445	-0.4615542	5.3784049
t-stat	(0.002)	(-0.133)	(-0.090)	(0.054)	(0.119)	(-0.062)	(0.021)	(0.103)
log likelihood	= -0.0006525							
นิเทศศาสตร์	-14.635096	-0.0003609	-5.121E-05	-18.468044	-0.0021952	-1.3374704	3.5304424	6.5129684
t-stat	(-0.024)	(-0.063)	(-0.003)	(-0.075)	(-0.040)	(-0.032)	(0.077)	(0.095)
log likelihood	= -0.0002410							
พาณิชย์ศาสตร์	111.91338	-0.0019772	0.0023118	-5.1452971	-0.0009758	-5.8993720	1.5034900	-6.7888481
t-stat	(2.550)***	(-2.651)***	(2.400)**	(-1.728)*	(-2.498)**	(-2.683)**	(1.526)	(-2.207)**
log likelihood	= -1.4473150							

ตาราง 5.17 (ต่อ) ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ

คณะ	ตัวแปร							
	C	INC	EXEA	SOUR	EXPS	RATE	PAYB	FREE
แพทยศาสตร์	-60.672107	-0.0007555	2.143E-05	18.635966	-0.0026329	3.8940043	1.3189514	9.1333412
t-stat	(-0.032)	(-0.041)	(0.0006)	(0.057)	(-0.007)	(0.014)	(0.007)	(0.029)
log likelihood	= -0.0006642							
เภสัชศาสตร์	-	-	-	-	-	-	-	-
รัฐศาสตร์	-	-0.00013	0.000202	2.73231	0.00028	-0.54547	0.31298	-
t-stat	-	(-1.770) <sup>*</sup>	(1.024)	(1.766) <sup>*</sup>	(1.294)	(-1.880) <sup>*</sup>	(1.750) <sup>*</sup>	-
log likelihood	= -10.0828							
วิทยาศาสตร์	316.75257	-0.0046540	-0.0047693	-12.424185	-0.0070615	-15.159905	2.0007284	-
t-stat	(2.076) <sup>**</sup>	(-2.081) <sup>**</sup>	(-1.480)	(-1.431)	(-1.763) <sup>*</sup>	(-2.108) <sup>**</sup>	(0.313)	-
log likelihood	= -0.2918682							
วิศวกรรมศาสตร์	151.38171	-0.0018464	-1.0011462	-12.900337	0.0038051	-17.445079	11.406927	-
t-stat	(-2.046) <sup>**</sup>	(-2.081) <sup>**</sup>	(-1.811) <sup>*</sup>	(-0.213)	(1.700) <sup>*</sup>	(-2.018) <sup>**</sup>	(1.910) <sup>*</sup>	-
log likelihood	= -0.6480096							
สถาปัตยกรรมศาสตร์	60.824825	-0.0001005	0.0006641	24.6889	-0.0008602	-7.0319869	-2.3207758	2.4975758
t-stat	(0.033)	(-0.022)	(0.015)	(0.076)	(-0.015)	(-0.070)	(-0.030)	(0.0206)
log likelihood	= -0.0001676							

ตาราง 5.17 (ต่อ) ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ

คณะ	ตัวแปร							
	C	INC	EEXA	SOUR	EXPS	RATE	PAYB	FREE
สัตวแพทยศาสตร์	-15.483875	-0.0014757	-0.0067937	-12.450220	0.0012732	-0.8421339	2.2242723	10.395027
t-stat	(-0.014)	(-0.215)	(-0.025)	(-0.059)	(0.097)	(-0.009)	(0.056)	(0.328)
log likelihood	= -0.0010047							
เศรษฐศาสตร์	66.842316	-0.0001165	-0.0009574	0.3103678	-0.0011490	-5.1373118	-3.8934929	4.6464839
t-stat	(0.102)	(-0.046)	(-0.048)	(0.002)	(-0.017)	(0.003)	(-0.105)	(0.081)
log likelihood	= -0.0004818							
ศิลปกรรมศาสตร์	66.980327	-0.0018261	-0.0100572	-33.456262	0.0122375	3.4060762	-2.1173320	5.2880686
t-stat	(0.0018)	(-0.004)	(-0.003)	(-0.0017)	(0.003)	(0.0007)	(-0.0004)	(0.001)
log likelihood	= -3.882E-08							
อักษรศาสตร์	-5.184523	-0.0003410	0.0001999	-14.639079	0.0018826	-3.2406897	-3.8680957	11.998003
t-stat	(-0.007)	(-0.072)	(0.011)	(-0.151)	(0.073)	(-0.046)	(-0.110)	(0.133)
log likelihood	= -0.0009801							

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ @ ระดับความเชื่อมั่น 90%  
 \*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ @ ระดับความเชื่อมั่น 95%  
 \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ @ ระดับความเชื่อมั่น 99%

### ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา

ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา ซึ่งจำแนกสาขาวิชาตามเกณฑ์ของ ISCED (International Standard Classification of Education) พบว่า สาขาศึกษาศาสตร์ มนุษยศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์ และประยุกตศิลป์ นิติศาสตร์ วิทยาศาสตร์ และเกษตรศาสตร์ ให้ผลการประมาณค่าเช่นเดียวกับการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ ซึ่งตัวแปรอธิบายไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ทั้งนี้สาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากการที่ตัวอย่างในบางคณะมีจำนวนน้อยเกินไป ดังนั้น เพื่อให้มีความเหมาะสมกับขนาดของตัวอย่าง และเพื่อให้การประมาณค่าสัมประสิทธิ์ได้ผลดียิ่งขึ้น จึงได้ปรับปรุงกลุ่มสาขาวิชาใหม่ ดังนี้

1. สาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ ได้แก่ คณะแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์ เกษตรศาสตร์ และสัตวแพทยศาสตร์
2. สาขาวิชาวิทยาศาสตร์กายภาพ ได้แก่ คณะวิทยาศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์ และสถาปัตยกรรมศาสตร์
3. สาขาสังคมศาสตร์ ได้แก่ คณะรัฐศาสตร์ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี เศรษฐศาสตร์ นิเทศศาสตร์ ครุศาสตร์ และนิติศาสตร์
4. สาขามนุษยศาสตร์ ได้แก่ คณะอักษรศาสตร์ และศิลปกรรมศาสตร์

สาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ ก่อนการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบาย ได้ทำการทดสอบปัญหา Multicollinearity ซึ่งไม่พบปัญหาดังกล่าว แต่เมื่อทำการประมาณค่าพบว่าไม่สามารถประมาณค่าได้ เนื่องจากปัญหา Overflow และการนำตัวแปรระยะเวลาลอดหนี้ (FREE) ออกไปจากสมการ ทำให้สามารถประมาณค่าได้ จึงไม่ได้นำตัวแปรดังกล่าวมาประมาณค่า และผลที่ได้คือ ตัวแปรอธิบายทั้งหมดมีทิศทางของความสัมพันธ์กับค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาสอดคล้องกับสมมติฐาน โดยตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) การใช้แหล่งเงินทุนภายนอกครอบครัว (SOUR) และอัตรา

ดอกเบีย (RATE) มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบ โดยสัมประสิทธิ์มีค่า  $-0.0003546$   $-6.5232855$  และ  $-0.0001309$  ตามลำดับ ในขณะที่ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) ค่าใช้จ่าย (EXPS) และระยะเวลาในการชำระคืน (PAYB) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ  $0.0001309$   $0.000842$  และ  $0.5684941$  ตามลำดับ เมื่อพิจารณาความสามารถในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่า ตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว และการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-2.45$  และ  $-2.05$  ตามลำดับ (ตาราง 5.18)

สาขาวิทยาศาสตร์กายภาพ ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายด้วยแบบจำลองโลจิสติก พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) อัตราดอกเบีย (RATE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีค่าเท่ากับ  $-0.0014804$   $-7.9924206$  และ  $-6.3387139$  ตามลำดับ โดยเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบดังที่คาดไว้ แสดงถึงความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางตรงข้าม ส่วนตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $6.5217787$  โดยเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานเช่นกัน สำหรับตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) การใช้เงินทุนจากแหล่งภายนอกครอบครัว (SOUR) และค่าใช้จ่าย (EXPS) สัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $-0.0004502$   $2.6488772$  และ  $-0.00296$  ตามลำดับ ซึ่งทิศทางของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรดังกล่าวกับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษานั้น ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ของตัวแปรอธิบายแล้ว พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว และอัตราดอกเบียสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-2.40$  และ  $2.32$  ตามลำดับ (ตาราง 5.18)

สาขาสังคมศาสตร์ ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายในกลุ่มสาขาสังคมศาสตร์ ได้ผลการประมาณค่าดังนี้ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) อัตราดอกเบี้ย (RATE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0001828$   $-0.9383559$  และ  $-0.1744837$  ตามลำดับ โดยเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์มีค่าเป็นลบ ตามสมมติฐาน ตัวแปรค่าใช้จ่าย (EXPS) และระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $0.0002030$  และ  $0.8853526$  ตามลำดับ และมีเครื่องหมายเป็นบวกดังที่คาดไว้ สำหรับตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวนั้น (SOUR) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-3.051E-05$  และ  $0.2447122$  ตามลำดับ และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ของตัวแปรอธิบาย พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาปลอดหนี้ สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ  $-4.14$   $-4.31$  และ  $3.34$  ตามลำดับ ส่วนตัวแปรค่าใช้จ่ายสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ  $1.83$  (ตาราง 5.18)

สาขามนุษยศาสตร์ ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบาย พบว่า ตัวแปรอธิบายทั้งหมดไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ แม้ว่าตัวแปรอธิบายส่วนใหญ่จะมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐาน ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว (INC) การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) อัตราดอกเบี้ย (RATE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) มีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0012216$   $-16.125429$   $-1.3066328$  และ  $-1.3066328$  ตามลำดับ เครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบดังที่คาดไว้ ในขณะที่ตัวแปรค่าใช้จ่าย (EXPS) และตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกเท่ากับ  $0.0050253$  และ  $4.6602845$  ตามลำดับ ส่วนตัวแปรที่มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน ได้แก่ ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0034059$

จะเห็นได้ว่าในแต่ละสาขาวิชานั้น ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะแตกต่างกัน และเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ก็อาจจะสอดคล้องหรือขัดแย้งกับสมมติฐานคงมีเพียงตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาปลอดหนี้เท่านั้นที่มีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐาน ในทุกสาขาวิชา (ยกเว้นสาขาวิชาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ ซึ่งไม่ได้นำตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้มาใช้เนื่องจากเกิดปัญหา Overflow) เมื่อพิจารณาความสามารถในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่า มีเพียงตัวแปรรายได้รวมของครอบครัวเท่านั้นที่เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ในทุกสาขาวิชา ยกเว้นสาขามนุษยศาสตร์ซึ่งไม่มีตัวแปรใดที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ตาราง 5.18 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการ  
ศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา

สาขาวิชา	ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	การเปลี่ยนแปลงค่าความ น่าจะเป็นของตัวแปรตาม	ค่าสถิติ t
วิทยาศาสตร์- ชีวภาพ	C	1.9687810	0.1958050	0.5535141
	INC	-0.0003546	-0.0000352	-2.4523250**
	EXEA	0.0001309	0.0000130	0.8567180
	SOUR	-6.5232855	-0.6487740	-2.0503935**
	EXPS	0.0008420	0.0000837	1.7534619*
	RATE	-0.3157789	-0.0314058	-1.2096518
	PAYB	0.5684941	0.0565396	1.3612277
Log likelihood		=	-10.542514	
วิทยาศาสตร์- กายภาพ	C	125.24372	0.1376965	2.3532433**
	INC	-0.0014804	-0.0001627	-2.4036741**
	EXEA	-0.0004502	-0.0000494	-1.5939345
	SOUR	2.6488772	0.2912252	0.5714988
	EXPS	-0.0029600	-0.0003254	-1.7515259*
	RATE	-7.9924206	-0.8787098	-2.2326517**
	FREE	6.5217787	0.7170232	1.9237353*
	PAYB	-6.3387139	-0.6968965	-1.9702453*
Log likelihood		=	-18.968934	



ตาราง 5.18 (ต่อ) ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา

สาขาวิชา	ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	การเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นของตัวแปรตาม	ค่าสถิติ t
สังคมศาสตร์	C	7.2438709	0.9758143	3.3267787***
	INC	-0.0001828	-0.0000175	-4.1459106***
	EXEA	-3.051E-05	-0.0000021	-0.3570238
	SOUR	0.2447122	0.1001580	0.3144401
	EXPS	0.0002030	0.0000080	1.8350938*
	RATE	-0.9383559	-0.1362758	-4.3123092***
	FREE	0.8853526	0.1303170	3.3425035**
	PAYB	-0.1744837	-0.0257996	-1.2047001
Log likelihood		=	-27.509737	
มนุษยศาสตร์	C	33.706328	-	0.2521895
	INC	-0.0012216	-	-0.8001378
	EXEA	-0.0034059	-	-0.2348359
	SOUR	-16.125429	-	-0.2143653
	EXPS	0.0050253	-	0.3661806
	RATE	-1.3066328	-	-0.1166155
	FREE	4.6602845	-	0.4510360
	PAYB	-1.0599002	-	-0.0753361
Log likelihood		=	-0.0053548	

ที่มา : จากการคำนวณ

- หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 %  
 \*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95 %  
 \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99 %

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา

ก่อนที่จะประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งในระดับปริญญาตรีและบัณฑิตศึกษา ได้ทำการทดสอบปัญหา Multicollinearity พบว่ามีปัญหาดังกล่าวเกิดขึ้นระหว่างตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) ในระดับบัณฑิตศึกษา โดยมีความสัมพันธ์กันร้อยละ 69.70 แม้ว่าระดับของความสัมพันธ์จะไม่สูงนัก แต่เมื่อเปรียบเทียบกับความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรคู่อื่น ๆ ซึ่งมีความสัมพันธ์อยู่ระหว่างร้อยละ 5.3 ถึง 12.1 แล้ว ระดับความสัมพันธ์ของตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนจึงถือว่าสูงกว่าปกติ ดังนั้นในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์จึงได้ทดลองแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยทดลองนำตัวแปรที่เกิปัญหาวอกจากสมการครั้งละ 1 ตัว ซึ่งพบว่าผลการประมาณค่าภายหลังการนำตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ออกจากสมการ ตัวแปรอธิบายมีเครื่องหมายและค่าสถิติ t ต่ำขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

ระดับปริญญาตรี ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรี ปรากฏดังนี้ (ตาราง 5.19)

รายได้รวมของครอบครัว (INC) เป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0001778$  ซึ่งทิศทางของความสัมพันธ์เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ แสดงให้เห็นว่าตัวอย่างที่ครอบครัวมีรายได้น้อยลง 1 หน่วย จะทำให้ค่า ln ของ Odds ratio สูงขึ้น  $0.0001778$  หน่วย และความน่าจะเป็นที่จะต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาสูงขึ้น  $0.0000187$  หน่วย\* เมื่อปัจจัยอื่นๆ คงที่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% เนื่องจากมีค่าสถิติ t สูงถึง  $-5.806$

\* คู่มือการแปลความหมายของค่าสัมประสิทธิ์และการหาค่าความน่าจะเป็นของตัวแปรตามในบทที่ 4 หน้า 63

รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณด้วยแบบจำลองโลจิสต์มีค่าเท่ากับ  $-2.43E-05$  ซึ่งเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน นอกจากนี้ ค่าสถิติ  $t$  ซึ่งเท่ากับ  $-0.43$  ชี้ให้เห็นว่าตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95 %

การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) จากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ พบว่า สัมประสิทธิ์ของตัวแปรการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวมีค่าเท่ากับ  $-0.825676$  และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบสอดคล้องกับสมมติฐาน แต่เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $-1.186$  แสดงให้เห็นว่าตัวแปรนี้ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

ค่าใช้จ่าย (EXPS) เป็นอีกตัวแปรหนึ่งซึ่งไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% เนื่องจากมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $1.22$  แม้ว่าจะมีทิศทางความสัมพันธ์สอดคล้องกับสมมติฐาน โดยสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $0.001266$

อัตราดอกเบี้ย (RATE) เป็นปัจจัยซึ่งมีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยค่าสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $-0.7868957$  แสดงให้เห็นว่าเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะมีผลให้ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio เปลี่ยนแปลงไป  $0.786895$  หน่วย และส่งผลให้ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเปลี่ยนแปลงไป  $0.0829590$  หน่วย ในทิศทางตรงกันข้าม เมื่อตัวแปรอธิบายอื่น ๆ คงที่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ  $-5.23$

ระยะปลอดหนี้ (FREE) สัมประสิทธิ์ของตัวแปรระยะปลอดหนี้ที่ได้จากการประมาณมีค่าเท่ากับ  $0.7933350$  โดยมีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวกดังที่คาดไว้ ซึ่งชี้

ให้เห็นว่าเมื่อระยะเวลาปลอดหนี้ยาวนานขึ้น 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 0.7933350 หน่วย และโอกาสที่ตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรีจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.08363792 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ ไม่เปลี่ยนแปลง เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ 4.10 แสดงว่าตัวแปรนี้สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) สัมประสิทธิ์ของตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนมีค่าเท่ากับ -0.1980758 อย่างไรก็ตามค่าสถิติ  $t$  ซึ่งเท่ากับ -1.542 นั้น ชี้ให้เห็นว่าตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่างนิสิตระดับปริญญาตรี จะเห็นได้ว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว ค่าใช้จ่าย อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาปลอดหนี้ และ ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน มีทิศทางความสัมพันธ์กับตัวแปรตามเป็นไปตามสมมติฐาน ส่วนความสามารถในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่นิสิตจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% นั้น มีเพียงตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และ ระยะเวลาปลอดหนี้ เท่านั้นที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้

ระดับบัณฑิตศึกษา ผลการประมาณค่าปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่างนิสิตระดับบัณฑิตศึกษา ภายหลังจากการแก้ไขปัญหา Multicollinearity แล้ว (ตาราง 5.19) พบว่า

รายได้รวมของครอบครัว (INC) เป็นตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ -2.762 และสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ

-0.0007925 เครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ที่เป็นลบ แสดงถึงความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามระหว่างตัวแปรดังกล่าวและความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน นั่นคือ เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ นิสิตที่มีรายได้รวมของครอบครัวลดลง 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 0.0007925 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้นเท่ากับ 0.0001494 หน่วย

รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) สัมประสิทธิ์ของตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาที่ได้จากแบบจำลองโลจิสต์มีค่าเท่ากับ -0.0002092 โดยมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบ แสดงให้เห็นว่าเมื่อตัวอย่างคาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาสูงขึ้น ความน่าจะเป็นที่จะต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะมีค่าลดลง ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ตัวแปรดังกล่าวยังไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% เนื่องจากค่าสถิติ  $t$  ซึ่งเท่ากับ -0.755 มีค่าต่ำมาก

การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) เมื่อใช้แบบจำลองโลจิสต์ประมาณค่า พบว่า สัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ -9.7049432 เครื่องหมายของสัมประสิทธิ์แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรนี้กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางตรงข้าม เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ 1.905 แล้ว ชี้ให้เห็นว่าตัวแปรการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90%

ค่าใช้จ่าย (EXPS) สัมประสิทธิ์ของตัวแปรค่าใช้จ่ายมีค่าเท่ากับ 0.0012107 และเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์แสดงถึงความสัมพันธ์ของตัวแปรนี้กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางเดียวกัน นั่นคือ เมื่อค่าใช้จ่ายสูงขึ้น 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 0.0012107 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.000229 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ -1.648

อัตราดอกเบี้ย (RATE) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-8.4579703$  และทิศทางของความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นไปดังที่คาดไว้ นั่นคือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยลดลง 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้นเท่ากับ  $8.45797$  หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้นเท่ากับ  $0.5847375$  เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ และเมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $-2.677$  แล้ว แสดงให้เห็นว่า ตัวแปรอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) เป็นตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-1.66$  และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-2.87802$  ซึ่งเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบดังที่คาดไว้ แสดงว่า เมื่อระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนยาวนานขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio ลดลง  $2.87802$  หน่วย และค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลง  $0.394553$  หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ ไม่เปลี่ยนแปลง

จะเห็นได้ว่า ในระดับบัณฑิตศึกษานั้น ตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐาน ได้แก่ ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว และอัตราดอกเบี้ย ส่วนตัวแปรการใช้แหล่งเงินจากภายนอก ค่าใช้จ่าย และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน มีเครื่องหมายสอดคล้องกับสมมติฐาน แต่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่นเพียง 90% เท่านั้น ส่วนตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษานั้นนอกจากจะมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ผิดไปจากที่คาดไว้ ยังไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ด้วย

ตาราง 5.19 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการ  
ศึกษาเมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา

ระดับการ ศึกษา	ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	การเปลี่ยนแปลงค่าความ น่าจะเป็นของตัวแปรตาม	ค่าสถิติ t
ปริญญาตรี	C	6.9268706	0.7302704	3.9391592***
	INC	-0.0001778	-0.0000187	-5.8065495***
	EXEA	-2.430E-05	-0.0000025	-0.4349524
	SOUR	-0.8256760	-0.0870474	-1.1861967
	EXPS	0.0001266	0.0000133	1.2246295
	RATE	-0.7868957	-0.0829590	-5.2349924***
	FREE	0.7933350	0.0836379	4.1004829***
	PAYB	-0.1980758	-0.0208822	-1.5424564
	Log likelihood	=	-49.993733	
บัณฑิตศึกษา	C	4.3771622	0.1956075	2.6535340***
	INC	-0.0007925	-0.0001494	-2.7629956***
	EXEA	-0.0002092	-0.0000393	-0.7553321
	SOUR	-9.7049432	-0.6281981	1.9050293*
	EXPS	0.0012107	0.0002290	-1.6483133*
	RATE	-8.4579703	-0.5847375	-2.6770093***
	PAYB	-2.0878020	-0.3934953	-1.6648280*
		Log likelihood	=	-0.6479930

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 %  
 \*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95 %  
 \*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99 %

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาทั้งหมด

ก่อนที่จะประมาณค่าสัมประสิทธิ์ ได้ทดสอบปัญหา Multicollinearity แต่ไม่พบปัญหาดังกล่าว ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายด้วยแบบจำลองโลจิสติกของตัวอย่างทั้งหมด (ตาราง 5.20) มีดังนี้

รายได้รวมของครอบครัว (INC) เป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ  $-6.26$  และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.0001848$  โดยสัมประสิทธิ์มีเครื่องหมายเป็นลบ ซึ่งแสดงถึงความสัมพันธ์กับตัวแปรตามในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน หมายความว่าเมื่อตัวอย่างมีรายได้รวมของครอบครัวเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะลดลง  $0.0001848$  หน่วย ส่งผลให้ค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลง  $0.00002$  หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่

รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) เป็นตัวแปรอธิบายเพียงตัวเดียวที่มีเครื่องหมายของค่าสัมประสิทธิ์ผิดไปจากที่คาดไว้ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-2.0626E-05$  นอกจากนั้นค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเพียง  $-0.40$  แสดงให้เห็นว่าตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณด้วยแบบจำลองโลจิสติกมีค่าเท่ากับ  $-0.4592142$  โดยสัมประสิทธิ์มีเครื่องหมายเป็นลบ ซึ่งให้เห็นว่าตัวแปรดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน หากเมื่อพิจารณาค่า  $t$ -stat ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $-0.782$  แล้ว แสดงให้เห็นว่าตัวแปรดังกล่าวไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นของตัวแปรตามได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95%



ค่าใช้จ่าย (EXPS) สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณด้วยแบบจำลองโลจิตมีค่าเท่ากับ 0.00001372 โดยมีความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางเดียวกัน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน แสดงว่า เมื่อค่าใช้จ่ายสูงขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ค่า ln ของ Odds ratio สูงขึ้น 0.00001372 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.0000155 หน่วย อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาค่าสถิติ t พบว่า มีค่าเท่ากับ 1.66 แสดงว่า ตัวแปรค่าใช้จ่ายสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% เท่านั้น

อัตราดอกเบี้ย (RATE) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ -0.897189 และเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐาน แสดงว่า เมื่ออัตราดอกเบี้ยลดลง 1 หน่วย ค่า ln ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 0.897189 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.101747 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ และเมื่อพิจารณาค่าสถิติ t ซึ่งมีค่าเท่ากับ -5.94 แล้ว แสดงให้เห็นว่า ตัวแปรอัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

ระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยมีค่าสถิติ t เท่ากับ 4.572 ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้มีค่าเท่ากับ 0.859857 ซึ่งทิศทางความสัมพันธ์เป็นไปตามสมมติฐาน แสดงว่า เมื่อระยะเวลาปลอดหนี้ยาวนานขึ้น 1 หน่วย ค่า ln ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 0.859857 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.0975134 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่

ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) เป็นตัวแปรที่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ

ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยมีค่าสถิติ เท่ากับ  $-1.98$  และมีค่าสัมประสิทธิ์เท่ากับ  $-0.210912$  ซึ่งเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบดังที่คาดไว้ แสดงว่า เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ และระยะเวลาในการผ่อนชำระค่านายนานขึ้น 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะลดลง  $0.210912$  หน่วย และจะส่งผลให้ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ก็จะลดลง  $0.023918$  หน่วย

จากผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณารวมทั้งหมดแล้ว จะเห็นว่า ตัวแปรส่วนใหญ่มีเครื่องหมายสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ ยกเว้นตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา เมื่อพิจารณาความสามารถในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่า ตัวแปรรายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาปลอดหนี้สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ส่วนตัวแปรค่าใช้จ่าย และระยะเวลาในการผ่อนชำระค่านายนั้น สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90%

ตาราง 5.20 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการ  
ศึกษาเมื่อพิจารณาารวมทั้งหมด

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	การเปลี่ยนแปลงค่าความ น่าจะเป็นของตัวแปรตาม	ค่าสถิติ t
C	7.6781815	0.8707552	4.4522983***
INC	-0.0001848	-0.0000200	-6.2625102***
EXEA	-2.062E-05	-0.0000020	-0.4009348
SOUR	-0.4592142	-0.0520770	-0.7825101
EXPS	0.0001372	0.0000155	1.6603694*
RATE	-0.8971895	-0.1017470	-5.9410002***
FREE	0.8598577	0.0975134	4.5721360***
PAYB	-0.2109122	-0.0239180	-1.7817579*
Log likelihood =			-56.506159

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90 %  
\*\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99 %

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต่าง ๆ ที่ผ่านมา พบว่า ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา มักจะมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ไม่สอดคล้องกับสมมติฐาน ดังนั้นจึงได้ทำการตรวจสอบโดยการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของตัวแปรดังกล่าว ในกลุ่มผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา และผู้ที่ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งปรากฏผลดังนี้

ตาราง 5.21 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาของผู้ที่มีและไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

	กลุ่มผู้ที่มีความ ต้องการสินเชื่อ เพื่อการศึกษา	กลุ่มผู้ที่ไม่มีความ ต้องการสินเชื่อ เพื่อการศึกษา	ตัวอย่างทั้งหมด
รายได้ที่คาดว่าจะได้รับ หลังจบการศึกษาเฉลี่ย			
พิจารณารวม	11,586.71	14,544.01	14,163.95
ระดับบัณฑิตศึกษา	12,264.28	17,725.46	16,218.84
ระดับปริญญาตรี	11,397.00	14,143.76	13,822.13
สาขาวิทย์ชีวภาพ	10,235.00	12,439.43	12,167.28
สาขาวิทย์กายภาพ	15,294.11	17,108.52	16,897.26
สาขาสังคมศาสตร์	10,866.67	13,568.60	13,205.11
สาขามนุษยศาสตร์	7,600.00	14,711.22	13,674.17

ที่มา จากการคำนวณ

จากตาราง 5.21 เมื่อเปรียบเทียบรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาระหว่างกลุ่มที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา และกลุ่มผู้ที่ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่ากลุ่มที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะมีค่าเฉลี่ยของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาน้อยกว่ากลุ่มที่ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา และน้อยกว่าค่าเฉลี่ยของตัวอย่างรวมทั้งหมด จึงส่งผลให้สัมประสิทธิ์ของตัวแปรนี้มีค่าเป็นลบ ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน

### การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะแบ่งการประมาณเป็น 4 ส่วน ดังนี้คือ

1. การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ
2. การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา
3. การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตามระดับการศึกษา
4. การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยรวมทุกคณะ

### การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ

จากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบายเมื่อพิจารณารายคณะที่ผ่านมา พบว่า ตัวแปรอธิบายส่วนใหญ่ในหลายคณะไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่าง จะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จึงไม่สมควรที่จะนำสมการ เหล่านี้มาใช้ในการประมาณการความต้องการ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีผลการประมาณค่าของ บางคณะที่ให้ค่าสัมประสิทธิ์ซึ่งมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น การศึกษาในครั้งนี้จึงได้ทดลองนำสมการ เหล่านี้มาทดลองประมาณการความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งได้แก่ คณะวิทยาศาสตร์ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี วิศวกรรมศาสตร์ และรัฐศาสตร์ ผลการประมาณการความต้องการ ความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ปรากฏดังนี้

#### คณะวิทยาศาสตร์

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ของคณะวิทยาศาสตร์ ซึ่งพบว่าตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนมีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก จึงไม่ ได้นำมาใช้ในการสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะ เป็นดังนี้

$$\begin{aligned}
 \ln (\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) &= 309.96694 - 0.0045481\text{INC} - 0.0042343\text{EXEA} + \\
 &\quad (2.06) \quad \quad \quad (-2.07) \quad \quad \quad (-1.56) \\
 &\quad - 13.178604\text{SOUR} - 0.0062881\text{EXPS} - 14.567785\text{RATE} \\
 &\quad \quad \quad (-1.48) \quad \quad \quad (-1.48) \quad \quad \quad (-2.08) \\
 \text{Log likelihood} &= -0.3423077
 \end{aligned}$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดย ช้อยกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 1 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในคณะวิทยาศาสตร์ คือ 8 ตัวอย่าง) ซึ่ง แสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษานั้นจะมีความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 12.5

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_i = n/N$

โดยที่  $P_i$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $7/58 = 0.1206$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในคณะวิทยาศาสตร์ ซึ่งเท่ากับ 2,119 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 255.55 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อ ซึ่งเท่ากับ 4,608.59 บาท โดยมีสมมติฐานว่า จำนวนสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่ต้องการเฉลี่ยจะมีมูลค่าเท่ากับค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 1,177,725.175 บาท

คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรอธิบาย สมการที่ใช้ในการประมาณค่า

$$\begin{aligned} \text{คือ } \ln(\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) &= 89.121059 - 0.0014683\text{INC} + 0.0012082\text{EXEA} \\ &\quad (2.11) \quad (-2.22) \quad (2.08) \\ &\quad - 3.888741\text{SOUR} - 0.0059634\text{EXPS} - 4.7002666\text{RATE} \\ &\quad (-1.63) \quad (-2.06) \quad (-2.23) \\ &\quad + 3.4917941\text{FREE} \\ &\quad (1.78) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -3.6877512$$

เมื่อทดลองนำสมการข้างต้นมาประมาณการความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่าความน่าจะเป็นที่จะต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาสูงกว่า 0.50 มีจำนวน 7 ราย ซึ่งผลการคำนวณผิดพลาดไปจากค่าจริง 1 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี คือ 8 ตัวอย่าง) แสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่าง นิสิตในคณะนี้มีความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 12.5

คำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_i = n/N$  ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $7/60 = 0.1167$

ในขั้นต่อไปจะคำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากรในคณะนี้ โดยนำความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตในคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ซึ่งเท่ากับ 2,850 คน ดังนั้นจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของคณะ เท่ากับ 332.595 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่ต้องการโดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาคูณด้วยค่าใช้จ่ายเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาซึ่งเท่ากับ 5,102.55 บาท

มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่ต้องการเท่ากับ 1,697,082.617 บาท



### คณะวิศวกรรมศาสตร์

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของคณะวิศวกรรมศาสตร์ พบว่าตัวแปรการไร้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว (SOUR) มีค่าสถิติ  $t$  เพียง 0.2132 ซึ่งไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จึงไม่นำตัวแปรดังกล่าวมาใช้ในการสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln(DSTL/1-DSTL) = & 135.54781 - 0.00161301INC - 0.0009276EXEA + \\ & (1.87) \quad (-1.90) \quad (-1.61) \\ & + 0.0022872EXPS - 15.064231RATE + 9.4835938PAYB \\ & (-1.43) \quad (-1.82) \quad (-1.66) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -1.0582374$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่าตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 8 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณไม่ผิดพลาดจากค่าจริง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของตัวอย่างในคณะวิศวกรรมศาสตร์สามารถคำนวณได้ถูกต้องร้อยละ 100

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_x = n/N$

โดยที่  $P_x$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

$$\text{จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง} = 8/75 = 0.1066$$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในคณะวิศวกรรมศาสตร์ซึ่งเท่ากับ 6,679 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 392.18 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อซึ่งเท่ากับ 3,212.93 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 1,260,051.386 บาท

#### คณะรัฐศาสตร์

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของคณะรัฐศาสตร์ ซึ่งพบว่าไม่สามารถนำค่าคงที่ (C) และตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้ มาประมาณค่าสัมประสิทธิ์ได้ นอกจากนี้ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา และค่าใช้จ่าย ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% แต่เนื่องจากค่าสถิติ t ไม่ต่ำจนเกินไปนัก และมีเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์สอดคล้องกับสมมติฐาน ดังนั้น จึงยังคงใช้ตัวแปรทั้งสองในการประมาณความต้องการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln(DSTL/1-DSTL) = & -0.0001313INC + 0.0002021EXEA + 2.7323191SOUR \\ & (-1.77) \quad (1.02) \quad (1.76) \\ & + 0.0002086EXPS - 0.5454721RATE + 0.3129875PAYB \\ & (1.29) \quad (-1.88) \quad (1.75) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -10.082810$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่าตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีเพียง 4 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 3 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในคณะรัฐศาสตร์ คือ 7 ตัวอย่าง) ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษานั้นจะมีความผิดพลาดเกิดขึ้นถึงร้อยละ 42.86 ซึ่งระดับของความผิดพลาดสูงมาก ดังนั้นจึงไม่สมควรที่จะนำสมการมาใช้ในการประมาณการความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

### การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา

ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชาพบว่า สาขามนุษยศาสตร์ไม่สามารถทำการประมาณค่าได้ เนื่องจากตัวแปรอธิบายทั้งหมดไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น จึงได้ทดลองประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาใน 3 สาขา ได้แก่ วิทยาศาสตร์ชีวภาพ วิทยาศาสตร์กายภาพ และสังคมศาสตร์

#### สาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ของตัวอย่างในสาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ พบว่า ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา มีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก จึงไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความ ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ จึงได้นำตัวแปรดังกล่าวออกไปจากสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln(DSTL/1-DSTL) = & 6.0116977 - 0.0002192INC - 3.3317911SOUR + \\ & (17.9) \quad \quad \quad (-2.94) \quad \quad \quad (-1.95) \\ & 0.0005824EXPS - 0.5667053RATE + 0.0740254PAYB \\ & (1.59) \quad \quad \quad (-1.73) \quad \quad \quad (0.29) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -12.656672$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดย ชั่วคราว) มีจำนวนทั้งสิ้น 9 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 1 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในสาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพคือ 10 ตัวอย่าง) ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษานั้นจะมี ความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 10

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_x = n/N$

โดยที่  $P_x$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $9/84 = 0.1071$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในสาขาวิทยาศาสตร์ชีวภาพ ซึ่งเท่ากับ 3,305 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 353.965 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อ ซึ่งเท่ากับ 4414.65 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 1,562,631.587 บาท

สาขาวิทยาศาสตร์กายภาพ

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของนิสิตในสาขาวิทยาศาสตร์กายภาพ ซึ่งพบว่าตัวแปรการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัวมีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก จึงไม่นำมาใช้ในสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln (\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) = & 113.38822 - 0.0014188\text{INC} - 0.0004377\text{EXEA} - \\ & (2.27) \quad (-2.34) \quad (-1.55) \\ & 0.0024342\text{EXPS} - 6.8730123\text{RATE} + 5.3157207\text{FREE} \\ & (-1.70) \quad (-2.29) \quad (1.99) \\ & - 5.5466706\text{PAYB} \\ & (-1.93) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -2.1265546$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 17 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณไม่ผิดพลาดจากค่าจริง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในสาขาวิทยาศาสตร์กายภาพจะสามารถคำนวณได้ถูกต้องร้อยละ 100

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_u = n/N$

โดยที่  $P_u$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง

$n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

$N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $17/150 = 0.1133$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในสาขาวิทยาศาสตร์กายภาพ ซึ่งมีจำนวน 6,564 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 743.70 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อซึ่งเท่ากับ 4220.79 บาทจะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 3,139,006.588 บาท

#### สาขาสังคมศาสตร์

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของนิสิตในสาขาสังคมศาสตร์ ซึ่งพบว่าตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว และค่าใช้จ่าย มีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญ จึงไม่นำมาใช้ในสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln (\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) &= 7.0283184 - 0.0001860\text{INC} + 0.0001985\text{EXPS} \\ &\quad (3.60) \quad (-4.22) \quad (1.83) \\ &\quad - 0.9382982\text{RATE} + 0.9022689\text{FREE} - 0.1816957\text{PAYB} \\ &\quad (-4.37) \quad (3.44) \quad (-1.29) \\ \text{Log likelihood} &= -27.628090 \end{aligned}$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 30 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 1 ตัวอย่าง (ค่าจริงของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในสาขาสังคมศาสตร์ คือ 29 ราย) ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในสาขาสังคมศาสตร์จะเกิดความผิดพลาดร้อยละ 3.448

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_i = n/N$

โดยที่  $P_i$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

$$\text{จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง} = 30/223 = 0.1345$$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในสาขาสังคมศาสตร์ ซึ่งมีจำนวน 9,050 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 1,217.225 คน คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อซึ่งเท่ากับ 5,102.55 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 6,210,951.424 บาท

การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับปริญญาตรี

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในระดับปริญญาตรี พบว่าปัจจัยรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา มีค่าสถิติ  $t$  เพียง  $-0.43$  ซึ่งไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% จึงไม่ได้นำตัวแปรดังกล่าวมาใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ดังนั้นสมการที่ใช้จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln (\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) &= 6.6971144 - 0.0001797\text{INC} - 0.7778026\text{SOUR} \\ &\quad (-4.17) \quad (-5.87) \quad (-1.12) \\ &+ 0.0001259\text{EXPS} - 0.7936783\text{RATE} - 0.1993346\text{PAYB} \\ &\quad (1.21) \quad (-5.27) \quad (-1.59) \\ &+ 0.7983846\text{FREE} \\ &\quad (4.11) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -50.294218$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่าตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 46 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 3 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในระดับปริญญาตรี คือ 49 ตัวอย่าง) ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในระดับปริญญาตรีนั้นจะมีความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 6.1224

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_i = n/N$

- โดยที่  $P_i$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $46/429 = 0.1072$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในระดับปริญญาตรี ซึ่งเท่ากับ 14,963 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 1,604.424 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งเท่ากับ 4,238.93 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 6,801,042.053 บาท

#### ระดับบัณฑิตศึกษา

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของนิสิตในระดับบัณฑิตศึกษา พบว่าตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา มีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญ จึงไม่ได้นำมาใช้ในสมการ ดังนั้นสมการที่ใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln(DSTL/1-DSTL) = & 98.004458 - 0.0007354INC + 9.8973142SOUR \\ & (2.59) \quad (-2.69) \quad (-1.649) \\ & - 0.0011926EXPS - 8.3555657RATE - 1.8097011PAYB \\ & (-1.57) \quad (-2.59) \quad (-1.65) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -0.8574125$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่าตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดย



ข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 14 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณไม่ผิดพลาดจากค่าจริง ซึ่งแสดงให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในระดับบัณฑิตศึกษาจะสามารถคำนวณได้ถูกต้องร้อยละ 100

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_x = n/N$

โดยที่  $P_x$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $14/76 = 0.1842$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมดในระดับบัณฑิตศึกษา ซึ่งเท่ากับ 5,596 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 1,030.7832 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของตัวอย่างที่มีความต้องการสินเชื่อ ซึ่งเท่ากับ 7,305.71 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 7,530,603.132 บาท

การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาทั้งหมด

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เมื่อพิจารณาทั้งหมด พบว่าปัจจัยรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา และการใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว มีค่าสถิติ  $t$  เพียง  $-0.40$  และ  $-0.78$  ตามลำดับ ซึ่งไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% จึงไม่นำตัวแปรดังกล่าวมาใช้ในการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ดังนั้นสมการที่ใช้จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned}
 \ln(DSTL/1-DSTL) &= 7.3506991 - 0.0001802INC + 0.0001160EXPS \\
 &\quad (4.62) \quad (-6.49) \quad (1.38) \\
 &\quad - 0.9030269RATE - 0.2094806PAYB + 0.8592502FREE \\
 &\quad (-5.98) \quad (-1.78) \quad (4.62) \\
 \text{Log likelihood} &= -57.022687
 \end{aligned}$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 61 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณผิดพลาดจากค่าจริง 2 ตัวอย่าง (ค่าจริงของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณารวม คือ 63 ตัวอย่าง) ซึ่งชี้ให้เห็นว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณา รวมนั้นจะมีความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 3.174

เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก  $P_u = n/N$

โดยที่  $P_u$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง  
 $n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา  
 $N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $61/505 = 0.1207$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมด ซึ่งเท่ากับ 20,559 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 2,481.47 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งเท่ากับ 4,909.78 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 12,183,471.78 บาท

จากการประมาณการความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาทั้งหมด พบว่ามีความผิดพลาดเกิดขึ้นร้อยละ 3.174 ซึ่งความผิดพลาดนี้อาจเกิดจากการขาดปัจจัยที่มีใช้ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์ ดังนั้น การศึกษาในครั้งนี้จึงได้ทดลองนำตัวแปรทางสังคมมาประมาณหาค่าสัมประสิทธิ์เพื่อใช้ในการประมาณค่า ตัวแปรทางสังคมที่นำมาใช้ได้แก่

สถานภาพการทำงานของบิดา ใช้ตัวแปร Dummy แบ่งได้ 5 กลุ่มดังนี้

- นายจ้าง (BOSS)
- ลูกจ้างรัฐบาล (EMGOV)
- ลูกจ้างเอกชน (EMPRI)
- ทำงานส่วนตัว (PRIV)
- ทำงานให้แก่ครอบครัวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง (EMFAM)

สาขาการทำงานของบิดา ใช้ตัวแปร Dummy แบ่งได้ 9 กลุ่ม ดังนี้

- เกษตรกรรม การป่าไม้ การล่าสัตว์ และการประมง (SECAG)
- การขุดแร่โลหะ และขอลโลหะ (SECME)
- อุตสาหกรรม หัตถกรรม (SECIN)
- การก่อสร้าง ข่อม และเรือถอนทำลาย (SECCO)
- การสาธารณสุขโรค และการสาธารณสุข (SECPU)
- พาณิชยกรรม (SECOM)
- การขนส่ง คลังสินค้า และการคมนาคม (SECTR)
- การบริการ (SECSE)
- กิจการที่ระบุไม่แจ้งชัดหรือไม่ทราบ (SECNO)

อาชีพของบิดา ใช้ตัวแปร Dummy แบ่งได้ 9 กลุ่มดังนี้

- ผู้ปฏิบัติงานที่ใช้วิชาชีพ วิชาการ และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกัน (OCCAC)
- ผู้ปฏิบัติงานบริหาร ธุรกิจ และจัดดำเนินการ (OCCEX)
- ผู้ปฏิบัติงานอาชีพเสมียน (OCCCL)
- ผู้ปฏิบัติงานอาชีพเกี่ยวกับการค้า (OCCOM)
- เกษตรกร ชาวประมง ผู้ล่าสัตว์ คนตัดถาก ชักลากไม้ และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกัน  
ผู้ทำงานเหมืองแร่ ผู้ต่อย้อยยหิน และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกัน (OCAGR)

- ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการขนส่ง และคมนาคม (OCCTR)
- ช่างหรือผู้ปฏิบัติงานในกระบวนการผลิตและกรรมกรซึ่งมิได้จำแนกไว้ในหมวดอื่น (OCCTE)
- ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริการ การกีฬา และการเล่นต่าง ๆ (OCCSE)
- คนงานซึ่งมิได้จำแนกไว้ในหมวดอื่น (OCCNO)

เมื่อทดลองนำตัวแปรทางสังคมทั้งหมดมาประมาณค่าร่วมกับตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์ที่มีพบว่า ไม่สามารถประมาณค่าสัมประสิทธิ์ได้ เนื่องจากเกิดปัญหาในขั้นตอนการคำนวณ การใช้ตัวแปรมากเกินไปนั้น ก่อให้เกิดปัญหา Singular matrix ซึ่งหมายถึงเมตริกซ์ที่มีค่า determinant เท่ากับ 0 ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์จะต้องอาศัยการคำนวณในรูปเมตริกซ์ ซึ่งถ้าเมตริกซ์ที่ใช้มีค่า determinant เท่ากับ 0 ก็จะคำนวณต่อไปไม่ได้ ดังนั้นจึงได้เลือกตัวแปรทางสังคมเพียงบางตัว เพื่อมาใช้ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยในการเลือกตัวแปรนั้นจะอาศัยการทดสอบค่าความสัมพันธ์ของตัวแปรทางสังคมแต่ละตัวกับตัวแปรตาม และเลือกตัวแปรที่มีระดับความสัมพันธ์สูงมาใช้ในแบบจำลอง ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์มีดังนี้ (ตาราง 5.22)

รายได้รวมของครอบครัว (INC) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-5.89$  สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณค่าด้วยแบบจำลองโลจิสต์ มีค่าเท่ากับ  $-0.0002119$  และเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์เป็นลบดังที่คาดไว้ หมายความว่า เมื่อตัวอย่างมีรายได้ของครอบครัวลดลง 1 หน่วย ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น  $0.0002119$  หน่วย และค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น  $0.00002383$  หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่

รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา (EXEA) จากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยแบบจำลองโลจิสต์ พบว่าตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษาไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญ

ทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ทั้งนี้เพราะค่าสถิติ  $t$  มีค่าเพียง  $-0.808$  นอกจากนี้สัมประสิทธิ์ซึ่งเท่ากับ  $-4.428E-05$  ยังมีเครื่องหมายไม่สอดคล้องกับสมมติฐานอีกด้วย

การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครัว (SOUR) เป็นอีกตัวแปรหนึ่งซึ่งไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% เนื่องจากค่าสถิติ  $t$  มีค่าเพียง  $0.075$  โดยสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $0.0480997$  ซึ่งเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ไม่เป็นไปตามสมมติฐาน

ค่าใช้จ่าย (EXPS) สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณค่าด้วยแบบจำลองโลจิสติกมีค่าเท่ากับ  $0.0001372$  เครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ที่เป็นบวกแสดงถึงความสัมพันธ์กับตัวแปรตามในทิศทางเดียวกัน ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาความสามารถในการอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่าตัวแปรค่าใช้จ่ายไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ทั้งนี้เพราะค่าสถิติ  $t$  มีค่าเพียง  $1.53$

อัตราดอกเบี้ย (RATE) เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $-5.66$  และสัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ  $-0.9326956$  แสดงถึงความสัมพันธ์กับความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาในทิศทางตรงกันข้ามซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐาน หมายความว่าเมื่ออัตราดอกเบี้ยลดลง 1 หน่วย ค่า  $\ln$  Odds ของ ratio จะสูงขึ้น  $0.9326956$  หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น  $0.104916$  หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ ไม่เปลี่ยนแปลง

ระยะเวลาปลอดหนี้ (FREE) สัมประสิทธิ์ที่ได้จากการประมาณค่าด้วยแบบจำลองโลจิสติกมีค่าเท่ากับ  $0.8934445$  โดยมีเครื่องหมายเป็นบวกดังที่คาดไว้ และมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ  $4.13$  แสดงว่า ตัวแปรระยะเวลาปลอดหนี้เป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99% นั่นคือ เมื่อ

ระยะเวลาปลอดหนี้ยาวนานขึ้น 1 หน่วย ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.8934445 เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่

ระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน (PAYB) ผลจากการประมาณค่าด้วยแบบจำลองโลจิสติกพบว่า สัมประสิทธิ์ของตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนมีค่าเท่ากับ  $-0.1882255$  เนื่องจากความสัมพันธ์ของตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนและความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาสามารถเป็นไปได้ทั้งสองทิศทาง ดังนั้นเครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ที่เป็นลบจะแสดงถึงความสัมพันธ์ดังกล่าวในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ เมื่อระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนยาวนานขึ้น ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลง เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ แต่เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $-1.56$  แสดงว่าตัวแปรระยะเวลาในการผ่อนชำระคืนไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

บิดามีสถานภาพการทำงานเป็นข้าราชการ ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ (EMGOV) จากการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยแบบจำลองโลจิสติก พบว่า สัมประสิทธิ์ของตัวแปรนี้มีค่าเท่ากับ 0.32120767 เครื่องหมายของสัมประสิทธิ์ที่เป็นบวก แสดงว่า ถ้าบิดาของตัวอย่างมีสถานภาพการทำงานอยู่ในกลุ่มนี้ ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้นด้วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ แต่อย่างไรก็ตามตัวแปรนี้ไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 95% เนื่องจากค่าสถิติ  $t$  มีค่าเพียง 0.42

บิดามีสถานภาพการทำงานเป็นผู้ที่ทำงานให้แก่ครอบครัวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง (EMFAM) สัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ  $-1.3618360$  แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์กับตัวแปรตามในทิศทางตรงกันข้าม นั่นคือ เมื่อบิดาของตัวอย่างเป็นผู้ที่มีสถานภาพการทำงานเป็นผู้ที่ทำงานให้แก่ครอบครัวโดยไม่ได้รับค่าจ้าง ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลง แต่เมื่อพิจารณาค่าสถิติ  $t$  ซึ่งมีค่าเท่ากับ  $-1.29$  แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

บิดาเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาพาณิชย์กรรม (SECOM) เป็นอีกตัวแปรหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90% โดยมีค่าสถิติ  $t$  เท่ากับ 1.86 สัมประสิทธิ์ที่ได้มีค่าเท่ากับ 1.4016884 หมายความว่าเมื่อบิดาของตัวอย่างเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาพาณิชย์กรรม ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 1.4016884 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.157672 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่

บิดาเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาการขนส่ง คลังสินค้า และการคมนาคม (SECTR) จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยแบบจำลองโลจิส พบว่า สัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ 4.1491194 และค่าสถิติ  $t$  มีค่าเท่ากับ 1.85 แสดงว่าเมื่อบิดาของตัวอย่างเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาการขนส่ง คลังสินค้า และการคมนาคม ค่า  $\ln$  ของ Odds ratio จะสูงขึ้น 4.1491194 หน่วย และความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะสูงขึ้น 0.466722 หน่วย เมื่อปัจจัยอื่น ๆ คงที่ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90%

บิดาเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาการสาธารณสุข และการสาธารณสุข (SECPU) ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ด้วยแบบจำลองโลจิส พบว่า สัมประสิทธิ์มีค่าเท่ากับ -1.7625965 ซึ่งให้เห็นว่า เมื่อบิดาของตัวอย่างเป็นผู้ที่ทำงานในสาขาการสาธารณสุข และการสาธารณสุข ความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจะลดลง แต่เนื่องจากค่าสถิติ  $t$  มีค่าเพียง -0.74 แสดงว่าตัวแปรดังกล่าวไม่สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95%

ตาราง 5.22 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการ  
ศึกษา และการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นของตัวแปรตาม เมื่อใช้ตัวแปร  
ทางเศรษฐศาสตร์ร่วมกับตัวแปรทางสังคม

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	การเปลี่ยนแปลงค่า ความน่าจะเป็นของตัวแปรตาม	ค่าสถิติ t
C	7.7551785	0.8723584	4.2134426**
INC	-0.0002119	-0.0000238	-5.8902903**
EXEA	-4.428E-05	-0.0000049	-0.8081037
SOUR	0.0480997	-0.0054106	0.0753560
EXPS	0.0001372	0.0000154	1.5360883
RATE	-0.9326956	-0.1049160	-5.6632015**
FREE	0.8934445	0.1005010	4.1362113**
PAYB	-0.1882255	-0.0211729	-1.5686798
EMGOV	0.3120767	0.0351046	0.4214615
EMFAM	-1.3618360	-0.1531891	-1.2937435
SECOM	1.4016884	0.1576720	1.8693958*
SECTR	4.1491194	0.4667228	1.8567073*
SECPU	-1.7625965	-0.1982695	-0.7427777

Log likelihood = -49.278499

ที่มา จากการคำนวณ

หมายเหตุ \* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 90%

\*\* มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 99%



### การประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

จากผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยใช้ตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์ร่วมกับตัวแปรทางสังคม พบว่า ตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว บิดามีสถานภาพการทำงาน เป็นข้าราชการ ลูกจ้างรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และบิดาเป็นผู้ทำงานในสาขาการสาธารณสุข และการสาธารณสุข มีค่าสถิติ  $t$  ต่ำมาก จึงไม่นำตัวแปรดังกล่าวมาใช้ในการประมาณการความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ดังนั้น สมการที่ใช้เป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \ln(\text{DSTL}/1-\text{DSTL}) = & 7.3452610 - 0.0002133\text{INC} + 0.0001406\text{EXPS} \\ & (4.44) \quad (-6.20) \quad (1.65) \\ & - 0.9379227\text{RATE} + 0.9050122\text{FREE} - 0.1817721\text{PAYB} \\ & (-5.73) \quad (4.17) \quad (-1.54) \\ & + 1.1826447\text{SECOM} + 4.1435761\text{SECTR} - 1.4360272\text{EMFAM} \\ & (2.00) \quad (1.80) \quad (-1.52) \end{aligned}$$

$$\text{Log likelihood} = -50.151730$$

จากสมการดังกล่าว เมื่อนำมาคำนวณหาค่า DSTL ของตัวอย่างแต่ละราย พบว่า ตัวอย่างที่มีค่า DSTL มากกว่า 0.50 (ซึ่งจัดเป็นผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาโดยข้อกำหนด) มีจำนวนทั้งสิ้น 63 ตัวอย่าง โดยผลการคำนวณไม่ผิดพลาดจากค่าจริง แสดงว่า การใช้สมการคำนวณหาจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา สามารถคำนวณได้ถูกต้องร้อยละ 100 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า การนำตัวแปรทางสังคมมาใช้ในการสมการ ทำให้ความสามารถในการประมาณการความต้องการดีขึ้น

$$\text{เมื่อคำนวณหาความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง จาก } P_i = n/N$$

โดยที่  $P_x$  คือ ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง

$n$  คือ จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

$N$  คือ จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

จะได้ความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่าง =  $63/505 = 0.1247$

คำนวณหาผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาของประชากร โดยนำค่าความน่าจะเป็นรวมของตัวอย่างคูณด้วยจำนวนนิสิตทั้งหมด ซึ่งเท่ากับ 20,559 คน จะได้ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 2,563.71 คน

คำนวณหามูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมดที่ต้องการ โดยนำจำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา คูณด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวเฉลี่ยของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ซึ่งเท่ากับ 4,909.78 บาท จะได้มูลค่าสินเชื่อเพื่อการศึกษาเท่ากับ 12,587,252.08 บาท

#### ผลการสำรวจความคิดเห็นของนิสิตเกี่ยวกับบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

ความคิดเห็นเกี่ยวกับผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา เนื่องจากในปัจจุบันนี้ผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาที่สำคัญ คือ ธนาคารพาณิชย์ จึงได้มีการสำรวจความคิดเห็นของตัวอย่างนิสิตเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ในฐานะที่เป็นสถาบันหลักในการให้บริการชนิดนี้ จากแบบสอบถามพบว่า นิสิตส่วนใหญ่เห็นด้วยที่จะให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยมีผู้ไม่เห็นด้วยเป็นจำนวน 349 ราย คิดเป็นร้อยละ 69.11 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนตัวอย่างจำนวน 157 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 30.89 ของตัวอย่างทั้งหมด ไม่เห็นด้วยที่จะให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา (ภาคผนวก ก.16)

ตัวอย่างที่สนับสนุนให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อศึกษามีเหตุผลโดยเรียงลำดับความสำคัญซึ่งคำนวณด้วยวิธีถ่วงน้ำหนัก มีดังนี้คือ ธนาคารมีความชำนาญในการจัดการธนาคารมีบุคลากรและเครื่องมือพร้อมอยู่แล้ว ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วไปสะดวกในการติดต่อและธนาคารให้บริการรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ (ภาคผนวก ก.17)

สำหรับเหตุผลของผู้ที่ไม่เห็นด้วยที่จะให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา โดยเรียงลำดับความสำคัญ ได้แก่ ธนาคารเป็นองค์กรที่มุ่งหวังผลตอบแทนทางธุรกิจ ธนาคารมีขั้นตอนในการติดต่อยุ่งยาก และเหตุผลสุดท้าย คือ ธนาคารมีเงื่อนไขที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ (ภาคผนวก ก.18)

ทั้งนี้ผู้ที่ไม่เห็นด้วยที่จะให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้เสนอแนะให้มีองค์กรที่รับผิดชอบในการจัดบริการดังกล่าว ดังนี้คือ สถาบันการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ ทบวงมหาวิทยาลัย ธนาคารของรัฐ สหกรณ์ออมทรัพย์ และจัดตั้งองค์กรขึ้นใหม่ โดยผู้ที่เห็นว่า สถาบันการศึกษาควรเป็นผู้จัดบริการนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 64 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 40.76 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วยทั้งหมด ผู้ที่เห็นว่าทบวงมหาวิทยาลัยควรเป็นผู้รับผิดชอบมีจำนวน 43 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.56 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วย ส่วนผู้ที่เห็นว่าควรรีให้เป็นที่ของกระทรวงศึกษาธิการมีจำนวน 22 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 14.10 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วย ทั้งนี้ผู้ที่ไม่เห็นด้วยในการที่จะให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำนวน 14 ราย ที่ไม่ได้ระบุว่าหน่วยงานใดควรจะเป็นผู้จัดบริการนี้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 8.97 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วยทั้งหมด (ภาคผนวก ก.19)

ความคิดเห็นของนิสิตเกี่ยวกับความเหมาะสมที่จะใช้สินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต จากการสำรวจพบว่า ตัวอย่างจำนวน 412 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 81.58 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด เห็นว่า สินเชื่อเพื่อการศึกษาเหมาะสมที่จะเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต ส่วนผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับการใช้สินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นแหล่งเงินทุนนั้นมีจำนวน 74 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 14.66 ของตัวอย่างทั้งหมด และมีผู้ที่ไม่ตอบจำนวน 19 ตัวอย่าง หรือคิดเป็นร้อยละ 3.76 ของจำนวนตัวอย่างทั้งหมด (ภาคผนวก ก.20)

เหตุผลสำคัญที่ทำให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาเหมาะสมที่จะใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิตก็คือ สินเชื่อเพื่อการศึกษาจะช่วยให้ผู้ที่ยากจนมีโอกาสได้ศึกษาต่อ โดยมีตัวอย่างที่ทำให้เหตุผลดังกล่าวจำนวน 345 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 83.74 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วย สำหรับเหตุผลอื่น ๆ ได้แก่ การที่นิสิตจะมีความรับผิดชอบมากขึ้น และเป็นการแบ่งเบาภาระทางบ้าน ซึ่งมีจำนวน 35 และ 32 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 8.49 และ 7.77 ของผู้ที่คิดว่าสินเชื่อเพื่อศึกษานั้นเหมาะสมที่จะใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต ตามลำดับ (ภาคผนวก ก.21)

ส่วนผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับการที่จะให้สินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นแหล่งเงินทุน จำนวน 60 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 81.08 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วย คิดว่า นิสิตไม่ควรสร้างภาระหนี้สินส่วนอีก 14 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 18.92 ของผู้ที่ไม่เห็นด้วย เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป จะเป็นภาระกับนิสิตเมื่อจบการศึกษา จึงไม่เหมาะสมที่จะนำมาใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต

### การรับทราบข่าวบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา

จากการสำรวจเกี่ยวกับการรับทราบข่าวบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา พบว่า ตัวอย่างที่ทราบมาก่อนว่ามีบริการสินเชื่อเพื่อศึกษามีจำนวน 267 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.87 ของตัวอย่างทั้งหมด ส่วนผู้ที่ไม่ทราบว่ามีบริการดังกล่าวมีจำนวน 233 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.14 ของตัวอย่างทั้งหมด ทั้งนี้ผู้ที่ไม่ระบุคำตอบจำนวน 5 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.99 ของตัวอย่างทั้งหมด (ภาคผนวก ก.22)

เมื่อพิจารณาการรับทราบข่าวบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ พบว่า ตัวอย่างทราบข่าวบริการดังกล่าวจากโทรทัศน์มากที่สุด อันดับรองลงมา ได้แก่ แผ่นพับและป้ายโฆษณาของทางธนาคาร ตามลำดับ (ภาคผนวก ก.23)

เมื่อพิจารณาการรับทราบข่าวบริการดังกล่าวในกลุ่มผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อ พบว่ามีตัวอย่างจำนวน 30 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 47.62 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด ไม่เคยทราบมาก่อนว่ามีบริการนี้ ส่วนผู้ที่ทราบมาก่อนว่ามีบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา มีจำนวน 32 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.79 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา ทั้งนี้ผู้ที่ไม่ระบุคำตอบ จำนวน 1 ราย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.59 ของผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาทั้งหมด (ภาคผนวก ก.24)

จะเห็นได้ว่ามีกลุ่มตัวอย่างเป็นจำนวนมากที่ไม่เคยทราบถึงบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษามาก่อน โดยเฉพาะกลุ่มที่มีความต้องการจะกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้ในการศึกษา ดังนั้นจึงสมควรที่จะมีการเผยแพร่ข่าวสารบริการดังกล่าวในหนังสือ นิตยสารให้มากขึ้น เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับนิสิตนักศึกษาต่อไป