

## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

#### จุดมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน ใน 5 ด้าน ได้แก่

- 1.1 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน
- 1.2 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา
- 1.3 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม
- 1.4 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ
- 1.5 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด

2. เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก จำแนกตามสถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม และตามเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก

#### สมมุติฐานของการวิจัย

1. เขตพื้นที่การศึกษาที่ต่างกัน พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกแตกต่างกัน

2. สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถามต่างกัน จะมีความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก แตกต่างกัน

## วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน ในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ได้แก่ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 จำแนกเป็นผู้บริหารสถานศึกษา 111 คน ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา 126 คน และครูผู้สอน 1,538 คน รวมทั้งสิ้น 1,775 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า ได้แก่ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก จำนวน 317 คน จำแนกเป็นผู้บริหารสถานศึกษา 20 คน ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา 23 คน และครูผู้สอน 274 คน จากการประมาณการขนาดของกลุ่มตัวอย่าง ตามตารางสำเร็จรูปของเครจซี่และมอร์แกน (Kerjcie and Morgan) (บุญชม ศรีสะอาด, 2545 หน้า 42 – 43) ด้วยวิธีการสุ่มแบบแบ่งชั้นตามตาราง แล้วนำมาเทียบแบบสัดส่วน

## สรุปผลการวิจัย

การวิจัย เรื่อง การศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน สามารถสรุปผล ได้ดังนี้

1. พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน โดยภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านแล้วพบว่า

1.1 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้ว พบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้ออาหารในแต่ละวัน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่เป็นเครื่องแบบนักเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่ไม่ใช่เครื่องแบบ

นักเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อของใช้ต่างๆ เพื่อกิจวัตรประจำวันที่เป็น (สบู่, ยาสีฟัน, ยาสระผม แป้ง ฯลฯ) ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา และครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเสียค่าเช่าที่พัก นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าพยาบาล นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายเป็นค่าน้ำ, ค่าไฟฟ้าในแต่ละเดือน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าชักรีดในแต่ละเดือน ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย

1.2 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษาในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอนเห็นด้วยในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อตำรา, หนังสือประกอบการศึกษาที่เป็น นักเรียนใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับค่าอุปกรณ์การเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำรายงานเกี่ยวกับการศึกษา ผู้บริหารสถานศึกษาและครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับมาก นักเรียนใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับการถ่ายเอกสาร นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่ารถโดยสารประจำทางไป – กลับ โรงเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อต้องไปศึกษานอกสถานที่ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้บริการเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ในการจัดพิมพ์และค้นคว้าทางอินเทอร์เน็ต หรือกิจกรรมอื่น ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง

1.3 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมชุมนุมหรือกิจกรรมพัฒนาผู้เรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อแบ่งเบามารยะของครอบครัว ในด้านต่าง ๆ เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงเพื่อน ๆ ในงานวันเกิดของตน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำบุญหรือบริจาคการกุศลต่าง ๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านกิจกรรมในวันสำคัญทางศาสนา นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงอาหารหรือขนมเพื่อน ๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเที่ยวตามสถานที่ที่เรจรมย์กับกลุ่มเพื่อน ๆ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย

1.4 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อหนังสืออ่านเล่น

เช่น การ์ตูน นิยาย นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าบริการเกี่ยวกับการถ่ายรูปในกิจกรรมต่าง ๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเข้าชมภาพยนตร์หรือคอนเสิร์ต นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเทปเพลง และแผ่นซีดีเพลง นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเช่าบริการเล่นเกมคอมพิวเตอร์ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการท่องเที่ยวตามแหล่งธรรมชาติและทางวัฒนธรรม นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเที่ยวชมงานประเพณีต่าง ๆ (งานกาชาด งานวัดใหญ่ งานลอยกระทง ฯลฯ) ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อยทุกข้อ

1.5 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ดต่างๆ ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเครื่องสำอาง เช่น ครีมบำรุงผิว บำรุงผม น้ำหอม ฯลฯ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเครื่องแต่งตัว เสื้อผ้า รองเท้าตามแฟชั่นที่เปลี่ยนไป นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อขนมขบเคี้ยวต่าง ๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านการดูแลและส่งเสริมเกี่ยวกับสุขภาพร่างกาย นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเสียค่าบริการโทรศัพท์มือถือ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเครื่องประดับ เช่น สร้อยคอ กำไล กิ๊บ แหวน ตุ้มหู ฯลฯ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งเสพติด เช่น เหล้า บุหรี่ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อบริการสินค้าเงินผ่อน เช่น รถจักรยานยนต์ , ผ่อนโทรศัพท์ เป็นต้น ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย

2. ผลเปรียบเทียบพฤติกรรมกรการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน

2.1 จำแนกตามสถานภาพ โดยภาพรวมและรายด้านไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณาในรายด้านและรายข้อ พบว่า

2.1.1 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าไม่แตกต่างกัน ยกเว้น ข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเสียค่าเช่า ที่พัก ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าซักรีดในแต่ละเดือน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และในข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเสียค่าเช่า ที่พัก ผู้บริหารสถานศึกษากับครูผู้สอน แตกต่างกันอย่างมีนัยความสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วน ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าซักรีดในแต่ละเดือน ผู้บริหารสถานศึกษากับครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืม

เพื่อการศึกษาและผู้บริหารสถานศึกษากับครูผู้สอน แตกต่างกันอย่างมีนัยความสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.1.2 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา จำแนกตามสถานภาพ ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน โดยภาพรวมและรายข้อไม่แตกต่างกัน

2.1.3 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม โดยรวมไม่แตกต่างกันเมื่อพิจารณารายข้อพบว่าไม่แตกต่างกัน ยกเว้น ข้อที่ 1 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมชุมนุม ข้อที่ 6 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงอาหารหรือขนมเพื่อน ๆ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และในข้อที่ 1 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมชุมนุม ผู้บริหารสถานศึกษากับครูผู้สอน แตกต่างกันอย่างมีนัยความสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนใน ข้อที่ 6 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงอาหารหรือขนมเพื่อน ๆ ในภาพรวมมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 แต่เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่าไม่มีคู่ที่แตกต่างกัน

2.1.4 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าไม่แตกต่างกัน ยกเว้น ข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าบริการเกี่ยวกับการถ่ายรูปในกิจกรรมต่างๆ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และในข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าบริการเกี่ยวกับการถ่ายรูปในกิจกรรมต่าง ๆ ในภาพรวมมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 แต่เมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่าไม่มีคู่ที่แตกต่างกัน

2.1.5 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็น ของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน จำแนกตามสถานภาพ ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด โดยรวมละรายข้อไม่แตกต่างกัน

2.2 จำแนกตามเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ยกเว้น ด้านที่ 4 การใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการและด้านที่ 5 การใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด ไม่แตกต่างกันและเมื่อเปรียบเทียบทั้ง 5 ด้าน ในภาพรวมเขตพื้นที่

การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และเมื่อเปรียบเทียบเป็นรายด้าน พบว่า ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษาเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ส่วนในด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก เขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2.1 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการพื้นฐาน โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ยกเว้น ข้อ 4 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่ไม่ใช่เครื่องแบบนักเรียน ไม่แตกต่างกันและความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมกรใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน ในภาพรวม เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และเมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่า ข้อ 1 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการซื้ออาหารในแต่ละวัน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก เขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเสียด่าเช่าที่พัก เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่เป็นเครื่องแบบนักเรียน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับ ค่าพยาบาล เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับ เขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 6 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายเป็นค่าน้ำ,ค่าไฟฟ้าในแต่ละเดือน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าชักรีดในแต่ละเดือนเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก

เขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 8 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อของใช้ต่าง ๆ เพื่อกิจวัตรประจำวันที่จำเป็น (สบู่, ยาสีฟัน, ยาสระผม, แป้ง ฯลฯ) เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2.2 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณารายชื่อพบว่าแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ยกเว้น ข้อที่ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำรายงานเกี่ยวกับการศึกษา ไม่แตกต่างกันและความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษาในภาพรวม เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และเมื่อเปรียบเทียบเป็นรายชื่อ พบว่า ข้อ 1 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อตำรา, หนังสือประกอบการศึกษาที่จำเป็น เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับค่าอุปกรณ์การเรียน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 4 นักเรียนใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับการถ่ายเอกสาร เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่ารถโดยสารประจำทางไป – กลับ โรงเรียน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 6 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อต้องไปศึกษานอกสถานที่ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้บริการเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์ในการจัดพิมพ์และค้นคว้าทางอินเทอร์เน็ตหรือกิจกรรมอื่น เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2.3 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ยกเว้น ข้อที่ 2 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงเพื่อนๆในงานวันเกิดของตน ข้อที่ 6 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงอาหารหรือขนมเพื่อนๆ ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเที่ยวตามสถานที่ที่เรีงรมย์กับกลุ่มเพื่อนๆ ไม่แตกต่างกัน และความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม ในภาพรวม เขตพื้นที่การศึกษา พิษณุโลกเขต 1 กับ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และเมื่อเปรียบเทียบเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่ 1 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมชุมนุมหรือกิจกรรมพัฒนาผู้เรียน เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำบุญหรือบริจาคการกุศลต่างๆ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 4 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อแบ่งเบาภาระของครอบครัวในด้านต่าง ๆ เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านกิจกรรมในวันสำคัญทางศาสนา เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2.4 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าไม่แตกต่างกัน ยกเว้น ข้อที่ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเข้าชมภาพยนตร์หรือคอนเสิร์ต ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเช่าบริการเล่นเกมคอมพิวเตอร์ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม ข้อ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเข้าชมภาพยนตร์หรือคอนเสิร์ต เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 และเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเช่าบริการเล่นเกม



คอมพิวเตอร์ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

2.2.5 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด โดยรวมไม่แตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าไม่แตกต่างกัน ยกเว้น ข้อที่ 3 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเข้าชมภาพยนตร์หรือคอนเสิร์ต ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อบริการสินค้าเงินผ่อน เช่นรถจักรยานยนต์ , ผ่อนโทรศัพท์ เป็นต้น และข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านการดูแลและส่งเสริมเกี่ยวกับสุขภาพร่างกาย แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด ข้อที่ 5 นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อบริการสินค้าเงินผ่อน เช่นรถจักรยานยนต์, ผ่อนโทรศัพท์ เป็นต้น เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 2 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ข้อที่ 7 นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านการดูแลและส่งเสริมเกี่ยวกับสุขภาพร่างกาย เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 1 กับ เขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลกเขต 3 แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

## อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน พบว่ามีประเด็นที่ควรอภิปราย ดังนี้

1. จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอนพบว่าโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน มองว่า เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา น่าจะนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์เกี่ยวกับการศึกษาให้มากที่สุด เช่น ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา และมองว่าเด็กนักเรียนเหล่านั้นนำเงินไปใช้ในทางที่ผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด ซึ่งเราอาจจะมองอีกแง่มุมหนึ่งว่าเด็กนักเรียนเหล่านั้นยังเป็นวัยรุ่น

อยู่ ซึ่งเขาก็ยังมีความต้องการที่จะนำเงินไปใช้จ่ายกับสิ่งเหล่านี้ ซึ่งสอดคล้องกับ ด้อย ชุมสาย (2508, หน้า 116 – 121) ได้กล่าวรายละเอียด ซึ่งจะมีผลต่อความต้องการของมนุษย์ โดยเฉพาะวัยรุ่นมักจะขึ้นกับค่านิยม ที่แต่ละคนยึดถือและส่วนใหญ่ก็มักจะยึดถือค่านิยมในกลุ่มที่ตนเข้าร่วมด้วยกลุ่มมีอิทธิพลมากต่อความต้องการของวัยรุ่น ดังนั้น ความต้องการที่เป็นจริงก็คือความต้องการของตนเอง บวกกับความต้องการของสังคม

1.1 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้ออาหารในแต่ละวัน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่เป็นเครื่องแบบนักเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเสื้อผ้าที่ไม่ใช่เครื่องแบบนักเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อของใช้ต่าง ๆ เพื่อกิจวัตรประจำวันที่เป็น (สบู่, ยาสีฟัน, ยาสระผม, แป้ง ฯลฯ) ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน มองว่าความต้องการพื้นฐานเหล่านี้ มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตของนักเรียนเหล่านั้น ซึ่งสอดคล้องกับ ตีรณ พงศ์มพัฒน์ (2542, หน้า 25) ได้กล่าวว่า การบริโภคเป็นการแสวงหาสิ่งต่าง ๆ เพื่อนำมาสนองความต้องการของแต่ละบุคคลซึ่งมีความแตกต่างกันออกไป ยกเว้นความจำเป็นพื้นฐานที่เกิดจากความต้องการด้านร่างกายที่มีเหมือนกัน เช่น เมื่อถึงเวลาพักรับประทานอาหารในเวลา 12.00 น. ก็จะมีรู้สึกหิวทำให้ต้องหาอาหารมาสนองความหิวนั้นจึงกลายเป็นรูปแบบการใช้จ่ายเงินไปอีกรูปแบบหนึ่ง เป็นต้น มีผู้กล่าวกันว่า การหาเงินเป็นสิ่งสำคัญ แต่การรู้จักใช้เงินมีความสำคัญกว่า ซึ่งคำกล่าวนี้เป็นคำกล่าวที่ถูกต้องและมีเหตุผลการใช้เงิน เพื่อซื้อสินค้าและบริการนั้นเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งจะมีผลต่อการกินดีอยู่ดีของแต่ละบุคคลหรือครอบครัว ขั้นตอนแรกของการซื้อสินค้าและบริการอย่างชาญฉลาด ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

1.2 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับปานกลาง แต่นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อตำรา, หนังสือประกอบการศึกษาที่เป็น นักเรียนใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับค่าอุปกรณ์การเรียน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำรายงานเกี่ยวกับการศึกษา ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับมาก ทั้งนี้อาจเป็นเพราะการใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าที่เกี่ยวกับการศึกษา ซึ่งจะตรงกับจุดประสงค์ของการให้กู้ยืมเงินเพื่อการศึกษาสูงสุด ซึ่งสอดคล้องกับ ตีรณ พงศ์มพัฒน์ (2542, หน้า 26) ได้กล่าวไว้ตอนหนึ่งว่า การซื้อสินค้าและบริการนั้น เป็นเรื่องสำหรับผู้บริโภคต้องทำการตัดสินใจเลือกทางเลือกต่าง ๆ เพื่อที่จะได้รับอรรถประโยชน์หรือความพึงพอใจสูงสุด

1.3 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย ทั้งนี้อาจเป็นเพราะนักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงเพื่อนๆในงานวันเกิดของตน นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อทำบุญหรือบริจาคการกุศลต่างๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินในด้านกิจกรรมในวันสำคัญทางศาสนา นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงอาหารหรือขนมเพื่อนๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเที่ยวตามสถานที่เริงรมย์กับกลุ่มเพื่อนๆ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน อาจจะมองเห็นว่า การที่นักเรียนนำเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษาไปใช้กับสิ่งฟุ่มเฟือยเหล่านี้ ซึ่งจะไม่ตรงกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม เพราะวัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาถือว่าไว้ตอนหนึ่งว่า เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับสูงกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น จนถึงระดับปริญญาตรี ทั้งการศึกษาในระบบหรือนอกระบบแก่นักเรียน นักศึกษาที่ครอบครัวมีรายได้น้อยขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยให้กู้ยืมสำหรับเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับ วรูม (Vrom, 1970 : 91) กล่าวว่า การที่มนุษย์จะเลือกหรือตัดสินใจกระทำการหนึ่งสิ่งใดนั้นมีสาเหตุหรือแรงจูงใจโดยอาศัยเหตุผลและปัจจัยหลาย ๆ อย่างประกอบกัน มิได้เกิดจากเพียงปัจจัยหนึ่งปัจจัยเดียว โดยที่บุคคลนั้นจะต้องมีความคาดหวัง ดังต่อไปนี้ 1) ผลตอบแทนที่ได้รับ 2) ความพอใจและความไม่พอใจต่อผลตอบแทนที่ได้รับ 3) ผลตอบแทนที่ได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับผู้อื่น 4) โอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนตามความคาดหวัง

ดังนั้น จึงสรุปได้ว่าพฤติกรรมในการใช้จ่ายเงินนักเรียนสิ่งที่มากำหนดในการตัดสินใจเลือกการใช้จ่ายเงิน เพื่อสนองความต้องการของตนเองแล้วยังมีความคาดหวังเกี่ยวกับผลตอบแทนที่จะได้รับ เช่น เมื่อเลือกที่จะไปพบปะสังสรรค์กับเพื่อน ๆ แทนที่จะใช้เวลาเหล่านั้นไปดูหนังสือตำราเรียน เพราะมีเหตุผลว่า จะให้เพื่อนยอมรับตนเข้าเป็นสมาชิกในกลุ่มด้วย หรือเลี้ยงอาหารเพื่อน เพื่อที่จะให้เพื่อนช่วยทำรายงานให้ เป็นต้น พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินจึงเกิดจากความคาดหวังในผลตอบแทนที่จะได้รับ ถ้าเปรียบเทียบผลแห่งการกระทำนั้น ทำให้เกิดความพอใจก็มักจะประพฤติปฏิบัติซ้ำ ๆ กันโดยอาศัยสถานการณ์หรือโอกาสในการกระทำตามที่ได้คาดหวังไว้ ซึ่งจะสังเกตได้ว่า วัยรุ่นที่เป็นนักเรียนจะใช้จ่ายเงินที่ซ้ำ ๆ กัน ทั้งที่วัยรุ่นใหญ่อาจเห็นว่าไม่เป็นการเหมาะสมหรือเป็นการสิ้นเปลืองโดยเปล่าประโยชน์

1.4 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ ในภาพรวมผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อแล้วพบว่า นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อหนังสืออ่านเล่น

เช่น การลงทุน นิยาย นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อจ่ายค่าบริการ เกี่ยวกับการถ่ายรูปแบบในกิจกรรมต่างๆ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเข้าชมภาพยนตร์หรือคอนเสิร์ต นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเทปเพลง และแผ่นซีดีเพลง นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อเช่าบริการเล่นเกมคอมพิวเตอร์ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการท่องเที่ยวตามแหล่งธรรมชาติและทางวัฒนธรรม นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อการเที่ยวชมงานประเพณีต่างๆ (งานกาชาด งานวัดใหญ่ งานลอยกระทง ฯลฯ) ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อยทุกข้อ ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะ การท่องเที่ยวมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงในด้านอุปนิสัย ค่านิยม เนื่องจากการรับเอาวัฒนธรรมของต่างชาติเข้ามาโดยเห็นเป็นของโก้เก๋ เช่น การแต่งกาย การแสดงออกถึงการละเลยต่อวัฒนธรรมประเพณีของไทยและสถานการณ์การท่องเที่ยวภายในของไทยได้ขยายตัวอย่างมากโดยเฉพาะกลุ่มนักเรียน (กรมการฝึกหัดครู, 2533:14)

1.5 ด้านการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อเครื่องประดับ เช่น สร้อยคอ กำไล กิ๊บ แหวน ตุ้มหู ฯลฯ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสิ่งเสพติด เช่น เหล้า บุหรี่ นักเรียนใช้จ่ายเงินเพื่อบริการสินค้าเงินผ่อน เช่น รถจักรยานยนต์, ผ่อนโทรศัพท์ เป็นต้น ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นด้วยในระดับน้อย ทั้งนี้ อาจเป็นเพราะ การใช้จ่ายกับสิ่งเหล่านี้เป็นการจ่ายที่ฟุ่มเฟือย เป็นสิ่งที่ไม่จำเป็นสำหรับชีวิตประจำวันสักเท่าไร ซึ่งในส่วนของนักเรียนนั้น การประหยัดจะมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเป็นอย่างมาก ซึ่งจะก่อให้เกิดผลดีต่อนักเรียน ผู้กู้ยืมเงินจากกองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาเช่น การใช้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ทำให้ถูกพิจารณาคัดเลือกให้เป็นผู้กู้ยืมเงินแบบต่อเนื่อง จนกว่าจะสำเร็จการศึกษาขั้นสูงสุดตามเกณฑ์การให้กู้ยืม ซึ่งสอดคล้องกับ พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเป็นการกระทำทางสังคม ขึ้นอยู่กับมูลเหตุปัจจัยหลาย ๆ ประการประกอบกัน ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจและเหตุผลนั้น ๆ อาจแปรเปลี่ยนไปได้ตามแต่ละบุคคลในแต่ละสถานการณ์ (Reeder, 1971, หน้า 4-5) ขึ้นอยู่กับภูมิหลัง สิ่งแวดล้อม ประสบการณ์และเงื่อนไขทางจิตวิทยาสังคม (Davis, 1988, หน้า 28) การใช้จ่ายเงินเป็นพฤติกรรมที่เกิดจากสิ่งเร้าที่รวมอยู่ในปัจจัยต่าง ๆ เช่น ปัจจัยส่วนตัว ปัจจัยทางประชากร ปัจจัยทางจิตวิทยา ปัจจัยสิ่งแวดล้อม ถ้าหากสิ่งเร้าใดในปัจจุบันมีแรงหรือมีอำนาจเหนือกว่ายอมนำไปสู่การตัดสินใจใช้จ่ายเงิน โดยที่การใช้จ่ายเงินของนักศึกษาเป็นพฤติกรรมที่แต่ละบุคคลจะปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขทางความต้องการพื้นฐานทางร่างกาย สังคม ชีวภาพ และจิตวิทยา อย่างไรก็ตาม บางคนอาจมีปัจจัยบางอย่างหรือทั้งหมดที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ

การใช้จ่ายเงิน ภายใต้การรับรู้หรือการประเมินผลได้ผลเสียที่ตอบสนองต่อความต้องการด้านต่าง ๆ ของตนเองในสภาพของชีวิตคนที่เป็นนักเรียน

2. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมการใช้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน จำแนกตามสถานภาพ พบว่า ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน โดยรวมและรายด้านไม่แตกต่างกัน เนื่องจากความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน อาจมีความคิดเห็นสอดคล้องกันเกี่ยวกับการใช้จ่ายของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ว่า วัตถุประสงค์ของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาตอนหนึ่งมีว่า เพื่อเพิ่มโอกาสทางการศึกษาในระดับสูงกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น จนถึงระดับปริญญาตรี ทั้งการศึกษาในระบบหรือนอกระบบแก่นักเรียน นักศึกษาที่ครอบครัวมีรายได้น้อย ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยให้กู้ยืมสำหรับเป็นค่าเล่าเรียน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการครองชีพระหว่างการศึกษา การให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของกองทุนฯ จึงมุ่งให้กู้ยืมแก่นักเรียน นักศึกษาที่ยากจน มุ่งเพิ่มโอกาสให้นักเรียนที่ยากจน สามารถศึกษาในระดับสูงได้เต็มตามศักยภาพ เป็นการลงทุนในทรัพยากรมนุษย์ (Human Capital) เพื่อเพิ่มโอกาสทางสังคมและเศรษฐกิจให้แก่ผู้ด้อยโอกาสก่อให้เกิดความเท่าเทียมกันในสังคมมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ เดียร์รา (Diarr. 1998, หน้า 3376 - A) ได้ศึกษาค่าใช้จ่ายทางการศึกษาและเงินทุนในประเทศกำลังพัฒนา : ศึกษาประเทศ Mali (มาลี) ผลการศึกษาพบว่า ค่าใช้จ่ายทางอ้อมและเงินทุน สำหรับตัวอย่างค่าใช้จ่าย ได้แก่ ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค นโยบายการตัดสินใจ ค่าใช้จ่ายทางการศึกษาระดับสูงของประเทศมาลี มีทั้งช่วยเพิ่มและลดลง โดยการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ตัวแปรหลายตัวพบว่า ความตั้งใจเป็นตัวทำนายที่สำคัญของทัศนคติของผู้เกี่ยวข้อง ผู้เกี่ยวข้องต่างๆ จะมีทัศนคติต่อการคืนทุนต่างกัน ผลการสัมภาษณ์เชิงคุณภาพพบว่า ไม่มีความแตกต่างกันทางทัศนคติของผู้บริหารที่มีเพศ ตำแหน่ง ยศต่างกัน สรุปผลการศึกษา ค่าใช้จ่ายตรงเป็นตัวกำหนดที่สำคัญของค่าใช้จ่ายประเทศมาลี ต้องปรับนโยบายการจัดทุนการศึกษาระดับสูงใหม่ ขณะนี้ส่วนหนึ่งของเงินเดือน 10% ได้มาจากค่าใช้จ่ายรายหัวของนักศึกษา ฉะนั้นนโยบายการให้เงินทุน คือ ควรกำหนดเป็นช่วง ๆ

3. ผลการเปรียบเทียบพฤติกรรมกาใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน จำแนกตามเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก พบว่า ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอนต่างเขตพื้นที่การศึกษาอื่น มีความคิดเห็นต่อพฤติกรรมกาใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 โดยรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อพิจารณารายด้านพบว่าแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ยกเว้นด้านที่ 4 การจ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการและด้านที่ 5 การจ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้อาจเป็นเพราะ ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน เห็นแตกต่างกันในด้านที่ 1 การจ่ายเงินตามความต้องการทางพื้นฐาน ด้านที่ 2 การจ่ายเงินตามความต้องการทางการศึกษา ด้านที่ 3 การจ่ายเงินตามความต้องการทางสังคม เนื่องจากผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน อาจมองแตกต่างกันในแง่มุมต่าง ๆ ซึ่งเขตพื้นที่การศึกษาแตกต่างกัน ความจำเป็นในการใช้จ่ายของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 อาจจะแตกต่างกันไปด้วย ซึ่งอาจมีปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการบริโภค คือ การซื้อสินค้าและบริการนั้น เป็นเรื่องของผู้บริโภคต้องทำการตัดสินใจเลือกทางเลือกต่างๆ เพื่อที่จะได้รับอรรถประโยชน์หรือความพึงพอใจสูงสุด โดยทั่วไปการซื้อสินค้าและบริการใน แต่ละครั้ง จะต้องตัดสินใจเลือก โดยเปรียบเทียบผลที่เกิดขึ้นระหว่างสิ่งของหรือการกระทำซึ่ง ได้แก่ การเปรียบเทียบสิ่งเหล่านี้ (ตีรณ พงศ์มพัฒน์, 2542, หน้า 26) 1. ความต้องการกับความจำเป็น 2. สิ่งของชิ้นหนึ่ง กับอีกชิ้นหนึ่งที่มีความคล้ายคลึงกัน เช่น รถยนต์ยี่ห้อต่างเป็นต้น 3. สิ่งของสองชนิดที่มีความแตกต่างกันอย่างชัดเจน เช่น การเลือกระหว่าง ชมภาพยนตร์และการรับประทานอาหารตามความต้องการอาหาร เป็นต้น 4. ใช้จ่ายเงินกับเก็บสะสมเงินไว้ ส่วนด้านที่ 4 การใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการและด้านที่ 5 การจ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด ไม่แตกต่างกัน ที่ผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกันเพราะเห็นว่า ไม่ว่าจะเป็นการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางนันทนาการ และการใช้จ่ายเงินตามความต้องการทางเบ็ดเตล็ด เป็นการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือย และไม่ใช่นโยบายต่อการศึกษา

## ข้อเสนอแนะ

### 1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากข้อค้นพบในการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน มีข้อเสนอแนะดังนี้

1.1 ควรส่งเสริมให้นักเรียนช่วงชั้นที่ 4 มีการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ให้เป็นประโยชน์กับการศึกษามากที่สุด และตรงกับวัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

1.2 ควรกระตุ้นให้นักเรียนช่วงชั้นที่ 4 เห็นความสำคัญของการใช้เงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอย่างคุ้มค่าและให้เกิดประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ของเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

### 2. ข้อเสนอแนะในการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไป

2.1 ควรทำการวิจัยเพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้เรียนและผู้ปกครอง เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับผลการศึกษาค้นคว้าในครั้งนี้

2.2 ควรทำการวิจัยเพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ของนักเรียนช่วงชั้นที่ 4 ในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาพิษณุโลก ตามความคิดเห็นของผู้บริหารสถานศึกษา ครูที่ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาและครูผู้สอน ในเขตพื้นที่การศึกษาจังหวัดอื่น ๆ เพื่อยืนยันผลการศึกษาที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้