

การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนเพื่อการศึกษาสำหรับนิสิต
: กรณีศึกษา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นางสาวจิรัชยา พีรานนท์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ภาควิชาเศรษฐศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2538

ISBN 974-631-764-4

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

AN ANALYSIS OF FINANCIAL RESOURCES FOR STUDENTS
: A CASE STUDY OF CHULALONGKORN UNIVERSITY

Miss Jirusaya Birananda

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Economics

Department of Economics

Graduate School

Chulalongkorn University

1995

ISBN 974-631-764-4

หัวข้อวิทยานิพนธ์ การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนเพื่อการศึกษาสำหรับนิสิต : กรณีศึกษา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
โดย นางสาวจิรัชยา พิรานนท์
ภาควิชา เศรษฐศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. สุมาลี ปิตยานนท์



บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต

..... *Dr. Santi Gungsuwan* คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร. สันติ กุงสุวรรณ)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

..... *Dr. Kienchai Kiranant* ประธานกรรมการ
(ศาสตราจารย์ ดร. เทียนฉาย กิระนันท์)

..... *Dr. Sumali Pitayanont* อาจารย์ที่ปรึกษา
(รองศาสตราจารย์ ดร. สุมาลี ปิตยานนท์)

..... *Dr. Ladda Wally Ramangkur* กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ลดาวัลย์ รามางกูร)

..... *Dr. Chaiyaporn Omrattana* กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ชัยพร อมรวัฒนา)



จรัสยา พิธานนท์ : การวิเคราะห์แหล่งเงินทุนเพื่อการศึกษาสำหรับนิสิต : กรณีศึกษา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (AN ANALYSIS OF FINANCIAL RESOURCES FOR STUDENTS :
A CASE STUDY OF CHULALONGKORN UNIVERSITY) อ.ที่ปรึกษา : รศ.ดร. ลุ่มาสิ
ปิตยานนท์, 199 หน้า. ISBN 974-631-764-4

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ถึงแหล่งที่มา ตลอดจนการใช้ทรัพยากรทางการเงิน
ของนิสิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รวมทั้งวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา
ของนิสิต และประมาณการความต้องการสินเชื่อ

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยเป็นข้อมูลภาคตัดขวาง ซึ่งเก็บรวบรวมจากนิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ด้วยแบบสอบถามจำนวน 500 ตัวอย่าง และใช้แบบจำลองโลจิสติกในการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความ
ต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยตัวแปรอธิบายที่ใช้
ได้แก่ รายได้รวมของครอบครัว รายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอก
ครอบครัว ค่าใช้จ่าย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะเวลาปลอดหนี้ และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน

ผลการศึกษาพบว่า แหล่งเงินทุนที่นิสิตใช้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ลักษณะ คือ การใช้แหล่ง
เงินทุนจากภายในครอบครัว การใช้แหล่งเงินทุนจากภายนอกครอบครัว และการใช้แหล่งเงินทุนจากภายใน
และภายนอกครอบครัวประกอบกัน โดยผู้ที่ใช้แหล่งเงินทุนแต่ละแหล่งมีจำนวนร้อยละ 81.58 9.90 และ
8.52 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังพบว่า นิสิตที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่มีจำนวนร้อยละ
23.17 และแหล่งเงินทุนที่มีผู้ที่ต้องการมากที่สุดคือ ทุนการศึกษา ในการวิเคราะห์การใช้ทรัพยากร
ทางการเงินของนิสิต ซึ่งวิเคราะห์ด้วยค่าใช้จ่ายของนิสิต พบว่า นิสิตจะมีค่าใช้จ่ายรวมเฉลี่ยเท่ากับ
5,020.22 บาทต่อเดือน ซึ่งจำแนกเป็นค่าใช้จ่ายประจำเฉลี่ย 2,970.29 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่าย
เพื่อการศึกษาเฉลี่ยจำนวน 1,205.26 บาทต่อเดือน และค่าใช้จ่ายที่เกิดเป็นครั้งคราวระหว่างศึกษา
เฉลี่ย 844.67 บาทต่อเดือน ส่วนผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาด้วย
แบบจำลองโลจิสติกพบว่า ตัวแปรอธิบายทั้งหมด ยกเว้นตัวแปรรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา
มีทิศทางของความสัมพันธ์กับความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นไปตามสมมติฐาน ตัวแปรที่สามารถ
อธิบายการเปลี่ยนแปลงค่าความน่าจะเป็นที่ตัวอย่างจะมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาได้อย่างมีนัย
สำคัญทางสถิติ ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ รายได้รวมของครอบครัว อัตราดอกเบี้ย และระยะ
เวลาปลอดหนี้ ในขณะที่ตัวแปรค่าใช้จ่าย และระยะเวลาในการผ่อนชำระคืน สามารถอธิบายการ
เปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 90% เท่านั้น จากการศึกษาพบว่า
ผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษามีจำนวนร้อยละ 12.47 และเมื่อนำมาประมาณการความต้องการ
สินเชื่อเพื่อการศึกษาพบว่า มูลค่าสินเชื่อที่ต้องการ คือ 12,183,471.78 บาท

ภาควิชา..... เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา.....
ปีการศึกษา..... 2537

ลายมือชื่อนิสิต.....
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....

C560031 : MAJOR ECONOMICS
KEY WORD: FINANCIAL RESOURCES / STUDENT LOAN DEMAND

JIRUSAYA BIRANANDA : AN ANALYSIS OF FINANCIAL RESOURCES FOR STUDENTS : A CASE STUDY OF CHULALONGKORN UNIVERSITY. THESIS
ADVISOR : ASSO. PROF. SUMALEE PITAYANON, Ph.D. 199 pp.
ISBN 974-631-764-4

The aims of this research are to study the students' financial resources and uses of funds, to analyse factors influencing student loans demand and to estimate student loans demands in Chulalongkorn University.

Cross-section data is collected from 500 questionnaires on Chulalongkorn University students. The Logit Model is applied to analyse the influence of various factors on student loans demand at the 95% significant confidence level. The explanatory factors employed are total family's income, expected salary after graduation, other external financial resources, students' expenditure, interest rate, length of grace period and length of payback period.

It is found that the students' financial resources can be categorized into three groups, which are internal family resources, external family resources and combining of both internal and external family resources. The percentage of each financial resource used by students are 81.58, 9.90 and 8.52 respectively. Furthermore, it is discovered that 23.17 percent of students also need new financial resources and most students stated that scholarship would be a very important new financial resource. The students' expenditure is used to analyse students' uses of funds. This analysis shows that the average students' expenditure equals to 5,020.22 baht per month which is divided into average regular expenditure 2,970.29 baht per month average educational related expenditure 1,205.26 baht per month and average irregular expenditure 844.67 baht per month. The result of the analysis of factors influencing student loans demand shows that all of the explanatory variables except the expected salary after graduation have the direction of relation to dependent variable as hypothesized. The variables which can significantly explain changes of the dependent variable's probability at 95% confidence level are total family's income, interest rate and length of grace period, while students' expenditure and length of payback period significantly response to such changes at only 90% confidence level. There are 12.47 percent of students who stated that student loans are needed and the demand estimation shows that the value of student loans required is 12,183,471.78 baht

ภาควิชา..... เศรษฐศาสตร์

สาขาวิชา.....

ปีการศึกษา..... 2537

ลายมือชื่อนิติ..... *Jim Smit.*

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา..... *Py*

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....

กิตติกรรมประกาศ



วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาของ รองศาสตราจารย์ ดร. สุมาลี ปิตยานนท์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ซึ่งกรุณาให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ในการวิจัยด้วยดีเสมอมา

ณ โอกาสนี้ ผู้เขียนใคร่ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงต่อ ศาสตราจารย์ ดร. เทียนฉาย กิระนันท์ ประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ลดาวัลย์ รามางกูร และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ชลีย์พร อมรวัฒนา กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ที่กรุณาให้คำแนะนำและ ข้อคิดเห็นต่าง ๆ เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ผู้เขียนขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ วัฒนา ศิวะเกื้อ ผู้ช่วยอธิการบดี ฝ่ายการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อบริษัทธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ที่อนุเคราะห์ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ฝ่ายวางแผนและ พัฒนา สำนักงานอธิการบดี ฝ่ายสารนิเทศ บัณฑิตวิทยาลัย ฝ่ายกิจกรรมนิสิต และสำนัก ทะเบียนและประมวลผล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และเนื่องจาก ทุนการวิจัยครั้งนี้บางส่วนได้รับจากทุนอุดหนุนการวิจัยของบัณฑิตวิทยาลัย จึงขอขอบพระคุณบัณฑิต วิทยาลัยมา ณ ที่นี้ด้วย

ขอขอบคุณ คุณพงศ์วัฒน์ คุโรวาท ที่ให้คำแนะนำด้านคอมพิวเตอร์และเอื้อเฟื้อหนังสือ ที่มีประโยชน์ เพื่อน พี่ และน้อง คณะเศรษฐศาสตร์ทุกคนที่คอยช่วยเหลือและเป็นกำลังใจให้กัน และที่สำคัญยิ่ง คือ ขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน

ท้ายสุดนี้ผู้เขียนขอขอบพระคุณ พ่อ แม่ พี่สาว และพี่ชายที่น่ารัก ผู้อยู่เบื้องหลังความสำเร็จของผู้เขียนเสมอมา ความดีใด ๆ อันเกิดจากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้เขียนขอมอบแด่ คณาจารย์ทุกท่าน ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ และพ่อ แม่ ส่วนข้อบกพร่องทั้งหมด ผู้เขียน ขออ้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

จิรัชยา พิรานนท์

มีนาคม 2538



สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง.....	ฅ
สารบัญรูปภาพ.....	ฉ
บทที่	
1. บทนำ.....	1
ความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์.....	6
ขอบเขตของการวิจัย.....	6
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา.....	8
นิยามศัพท์.....	8
2. แนวความคิด ทฤษฎี และทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	11
แนวความคิดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการอุดมศึกษา.....	11
แนวความคิดเกี่ยวกับเงินกู้เพื่อการศึกษา.....	14
กรอบทางทฤษฎี.....	18
วรรณกรรมเกี่ยวกับสถานภาพทางการเงินของนักศึกษา.....	20
วรรณกรรมเกี่ยวกับบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	23
3. แหล่งเงินทุนสำหรับนิสิต.....	28
ทุนการศึกษา.....	28
การทำงาน.....	39
บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	40
โครงการกองทุนสวัสดิการเพื่อการศึกษาสำหรับนิสิต.....	49

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4. วิธีการวิจัย.....	51
ข้อมูล.....	51
ประชากรและการเลือกตัวอย่าง.....	52
วิธีการวิเคราะห์.....	55
แบบจำลองและตัวแปรที่ใช้.....	56
วิธีการประมาณค่าพารามิเตอร์.....	57
ขั้นตอนการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	64
5. ผลการวิเคราะห์.....	65
ข้อมูลพื้นฐานของตัวอย่าง.....	66
ผลการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนของผลิตและความต้องการแหล่งเงินทุน แหล่งใหม่.....	75
ผลการวิเคราะห์ค่าใช้จ่าย.....	91
ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	101
ผลการประมาณความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	126
6. บทสรุป แนวนโยบาย และข้อเสนอแนะ.....	149
บทสรุป.....	150
แนวนโยบาย.....	152
ข้อเสนอแนะ.....	156
บรรณานุกรม.....	158
ภาคผนวก.....	161
ประวัติผู้เขียน.....	199

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1 ค่าใช้จ่ายของรัฐบาลต่อนักเรียน นักศึกษา 1 คน จำแนกตาม ระดับการศึกษา ปี 2518-2534.....	2
1.2 อัตราผลตอบแทนที่สังคมและปัจเจกบุคคลได้รับจากการลงทุน ด้านการศึกษาในระดับต่าง ๆ.....	4
3.1 จำนวนเงินอุดหนุนของฝ่ายกิจกรรมนิสิตที่ได้รับจาก เงินงบประมาณผลประโยชน์	30
3.2 จำนวนนิสิตที่ได้รับทุนยกเว้นค่าหน่วยกิตและทุนอุดหนุนการศึกษา ของมหาวิทยาลัย	31
3.3 แหล่งที่มาของทุนการศึกษาที่จัดสรรโดยบัณฑิตวิทยาลัย.....	35
3.4 จำนวนทุนการศึกษาแยกตามประเภทของทุน ระดับบัณฑิตศึกษา.....	36
3.5 จำนวนเงินอุดหนุนการวิจัยหรือค้นคว้าเพื่อทำวิทยานิพนธ์.....	37
3.6 จำนวนนิสิตที่มาขอรับบริการการจัดหางาน.....	38
3.7 ลักษณะการดำเนินการบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	42
3.8 วงเงินให้กู้ยืมตามหลักสูตรและสถาบันการศึกษา.....	44
3.9 จำนวนผู้ได้รับอนุมัติและปริมาณเงินที่อนุมัติเพื่อการศึกษาต่อระดับ อุดมศึกษาภายในประเทศ.....	48
5.1 จำนวนแบบสอบถามที่ใช้ในการวิเคราะห์.....	69
5.2 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ.....	70
5.3 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษาและฐานะชั้นปี.....	71
5.4 รายได้รวมของครอบครัวโดยเฉลี่ย.....	72
5.5 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับรายได้รวมของครอบครัว.....	73
5.6 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ สาขาการทำงาน และสถานภาพการทำงานของบิดา.....	74
5.7 รายรับเพื่อการศึกษาและค่าใช้จ่ายส่วนตัวของนิสิต.....	80
5.8 แหล่งที่มาของเงินทุนที่นิสิตได้ใช้.....	81
5.9 ประเภทของแหล่งเงินทุนที่ใช้ในปัจจุบันจำแนกตามระดับรายได้.....	82
5.10 จำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่.....	87

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
5.11 จำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำแนกตาม ระดับรายได้ของครอบครัว.....	88
5.12 จำนวนผู้ที่มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำแนกตาม ลักษณะการใช้แหล่งเงินทุนในปัจจุบัน.....	89
5.13 แหล่งเงินทุนแหล่งใหม่ที่นิสิตต้องการจำแนกตามลักษณะของ แหล่งเงินทุนที่ใช้ในปัจจุบัน.....	90
5.14 ค่าใช้จ่ายของนิสิต.....	96
5.15 จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	99
5.16 จำนวนผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตาม ระดับรายได้ของครอบครัว.....	100
5.17 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการ สินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาเป็นรายคณะ.....	105
5.18 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการ สินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามกลุ่มสาขาวิชา.....	112
5.19 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการ สินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณาตามระดับการศึกษา.....	119
5.20 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการ สินเชื่อเพื่อการศึกษาเมื่อพิจารณารวมทั้งหมด.....	123
5.21 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับหลังจบการศึกษา ของผู้ที่มีและไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา.....	124
5.22 ผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของปัจจัยที่มีผลต่อความต้องการสินเชื่อ เพื่อการศึกษาใช้ตัวแปรทางเศรษฐศาสตร์ร่วมกับตัวแปรทางสังคม.....	144

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
ก.1	การใช้แหล่งเงินทุนภายนอก 162
ก.2	การใช้แหล่งเงินทุนภายนอกจำแนกตามระดับการศึกษา..... 163
ก.3	การนำทุนการศึกษาไปใช้จำแนกรายคณะ..... 164
ก.4	การนำรายได้จากการทำงานไปใช้จำแนกรายคณะ..... 165
ก.5	การนำทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงานไปใช้จำแนกตาม ระดับการศึกษา..... 166
ก.6	ความเพียงพอของทุนการศึกษาและรายได้จากการทำงาน..... 167
ก.7	จำนวนผู้มีความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่จำแนกตามระดับการศึกษา... 168
ก.8	สาเหตุของความต้องการแหล่งเงินทุนแหล่งใหม่..... 169
ก.9	แหล่งเงินทุนที่ควรถูกพัฒนาตามความเห็นของนิสิต..... 170
ก.10	ค่าใช้จ่ายของนิสิตระดับปริญญาตรี..... 171
ก.11	ค่าใช้จ่ายของนิสิตระดับบัณฑิตศึกษา..... 172
ก.12	จำนวนผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตามระดับการศึกษา.... 173
ก.13	จำนวนผู้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษาจำแนกตามกลุ่มสาขาวิชา..... 174
ก.14	สาเหตุที่ทำให้ไม่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการศึกษา..... 175
ก.15	เงื่อนไขของธนาคารที่มีผู้ระบุว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้..... 176
ก.16	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา... 177
ก.17	เหตุผลที่สนับสนุนให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา..... 178
ก.18	เหตุผลที่ไม่สนับสนุนให้ธนาคารเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา..... 179
ก.19	ความคิดเห็นเกี่ยวกับสถาบันที่ควรเป็นผู้จัดบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา..... 180
ก.20	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการใช้สินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นแหล่งเงินทุนของนิสิต.. 181
ก.21	เหตุผลที่สนับสนุนและคัดค้านการใช้บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษาเป็นแหล่ง เงินทุนของนิสิต..... 182
ก.22	การรับรู้เกี่ยวกับบริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา..... 183
ก.23	การรับรู้ข่าวเรื่องสินเชื่อเพื่อการศึกษาจากสื่อต่าง ๆ..... 184
ก.24	การรับรู้ข่าวเรื่องสินเชื่อเพื่อการศึกษาในกลุ่มผู้ที่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อ การศึกษา..... 185

สารบัญรูปร่าง

รูปที่		หน้า
2.1	การอุดหนุนโดยรัฐในกรณีที่มีผลประโยชน์ภายนอก.....	18
2.2	การอุดหนุนโดยรัฐในกรณีที่งบประมาณมีจำกัดและค่าเล่าเรียนถูกต้อง.....	19