

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “การจัดการด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร : กรณีศึกษาสำนักงานประกันสังคมเขตพื้นที่ 2” เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ โดยผู้ศึกษาได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามจากกลุ่มผู้ประกันตนที่มาใช้สิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรที่สำนักงานประกันสังคมเขตพื้นที่ 2 จำนวน 155 คน หลังจากนั้นได้นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้มาวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยคอมพิวเตอร์ สำหรับการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษานี้ได้แบ่งผลการศึกษาออกเป็น 5 ส่วน โดยนำเสนอตารางประกอบการบรรยายดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ประกันตนที่มาใช้บริการรับเงินสงเคราะห์บุตร

ส่วนที่ 2 ความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ส่วนที่ 3 วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ส่วนที่ 4 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

ส่วนที่ 5 การอภิปรายผลการศึกษา

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ประกันตนที่มาใช้บริการ รับเงินสงเคราะห์บุตร

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างในการศึกษานี้ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ภูมิลำเนาเดิม บ้านพักอาศัยปัจจุบัน สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ สถานะในครอบครัว สถานะการทำงาน ระยะเวลาการทำงาน ในสถานประกอบการปัจจุบัน รายได้ต่อเดือน อาชีพเสริม สถานะการทำงานของคู่สมรสในปัจจุบัน อาชีพเสริมของคู่สมรส รายได้รวมต่อเดือนของครอบครัว (ตัวเอง คู่สมรส และสมาชิกในครอบครัว) ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว ปริมาณเงินออม ภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือน ปริมาณหนี้สินต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว และการนำหนี้สินที่กู้ไปใช้ ซึ่งมีผลการศึกษาดังนี้

1.1 เพศ อายุ ระดับการศึกษา ภูมิลำเนาเดิม และบ้านพักอาศัยปัจจุบัน

เพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 67.7 เป็นเพศหญิง และร้อยละ 32.3 เป็นเพศชาย

อายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 38.1 มีอายุระหว่าง 31-35 ปี รองลงมาร้อยละ 29.0 มีอายุระหว่าง 26-30 ปี ร้อยละ 16.8 มีอายุระหว่าง 36-40 ปี และร้อยละ 16.1 มีอายุระหว่าง 20-25 ปี

ระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 32.3 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี รองลงมา ร้อยละ 21.9 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช ร้อยละ 15.5 มีการศึกษาระดับประถมศึกษา ร้อยละ 14.8 มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ร้อยละ 10.3 มีการศึกษาระดับอนุสัญญา/ ปวส.หรือเทียบเท่า และร้อยละ 5.2 มีการศึกษาระดับปริญญาโท

ภูมิลำเนาเดิม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 65.8 มีภูมิลำเนาอยู่ต่างจังหวัด และร้อยละ 34.2 มีภูมิลำเนาที่กรุงเทพฯ

บ้านพักอาศัยปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 47.7 พักอาศัยที่บ้านเช่าพักอาศัย/ หอพัก รองลงมา ร้อยละ 18.7 พักที่บ้านของตนเองโดยไม่มีภาระในการผ่อน/ซื้อ และ พักอาศัยที่เป็นบ้านของตนเองโดยผ่อนชำระรายเดือน ในสัดส่วนที่เท่ากัน (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1

จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา
ภูมิลำเนาเดิม และบ้านพักอาศัยปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
- หญิง	105	67.7
- ชาย	50	32.3
อายุ		
- 20 - 25 ปี	25	16.1
- 26 - 30 ปี	45	29.0
- 31 - 35 ปี	59	38.1
- 36 - 40 ปี	26	16.8

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ระดับการศึกษา		
- ประถมศึกษา	24	15.5
- มัธยมศึกษาตอนต้น	23	14.8
- มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช	34	21.9
- อนุปริญญา/ ปวส.หรือเทียบเท่า	16	10.3
- ปริญญาตรี	50	32.3
- ปริญญาโท	8	5.2
ภูมิลำเนาเดิม		
- ต่างจังหวัด	102	65.8
- กรุงเทพฯ	53	34.2
บ้านพักอาศัยปัจจุบัน		
- เป็นบ้านเช่าพักอาศัย / หอพัก	74	47.7
- เป็นของตัวเองโดยไม่มีภาระในการผ่อน / ซื้อ	29	18.7
- เป็นของตัวเองโดยผ่อนชำระรายเดือน	29	18.7
- อื่นๆ	23	14.8
รวม	155	100.0

1.2 สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะและสถานะในครอบครัว

สถานภาพการสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 81.3 มีสถานภาพสมรสและอยู่กับคู่สมรส รองลงมา ร้อยละ 11.0 มีสถานภาพเป็นหม้าย/หย่า และร้อยละ 7.7 มีสถานภาพสมรสแต่แยกกันอยู่

จำนวนบุตร พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 59.4 มีบุตร 1 คน รองลงมา ร้อยละ 31.6 มีบุตร 2 คน และร้อยละ 9.0 มีบุตร 3 คน

จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 68.4 มีสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ 1-3 คน รองลงมา ร้อยละ 29.7 มีสมาชิกในครอบครัวที่

อยู่ในความอุปการะ 4-6 คน ร้อยละ 1.3 มีสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ 7-9 คน และร้อยละ 0.6 มีสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ 10 คน ขึ้นไป

สถานะในครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 63.9 มีสถานะในครอบครัวเป็นผู้อาศัย และร้อยละ 36.1 มีสถานะในครอบครัวเป็นหัวหน้าครอบครัว (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2

จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพการสมรส
จำนวนบุตร จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ใน
ความอุปการะ และสถานะในครอบครัว

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
สถานภาพการสมรส		
- สมรสและอยู่กับคู่สมรส	126	81.3
- หม้าย / หย่า	17	11.0
- สมรสแต่แยกกันอยู่	12	7.7
จำนวนบุตร		
- 1 คน	92	59.4
- 2 คน	49	31.6
- 3 คน	14	9.0
จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ		
- 1 - 3 คน	106	68.4
- 4 - 6 คน	46	29.7
- 7 - 9 คน	2	1.3
- 10 คนขึ้นไป	1	0.6
สถานะในครอบครัว		
- ผู้อาศัย	99	63.9
- หัวหน้าครอบครัว	56	36.1
รวม	155	100.0

1.3 สถานะการทำงาน ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน รายได้ต่อเดือน และอาชีพเสริม

สถานะการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 49.0 มีสถานะการทำงานเป็นลูกจ้างภาคเอกชน รองลงมา ร้อยละ 14.2 เป็นลูกจ้างของหน่วยงานภาครัฐ ร้อยละ 12.9 เป็นอื่นๆ ร้อยละ 10.3 เป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ /ว่างงาน ร้อยละ 8.4 เป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ (มาตรา 39) และร้อยละ 5.2 เป็นลูกจ้างหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ

ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 27.1 มีระยะเวลาการทำงานอยู่ระหว่าง 1 ปี 1 เดือน - 3 ปี คิดเป็น รองลงมา ร้อยละ 14.8 มีระยะเวลาการทำงานอยู่ระหว่าง 3 ปี 1 เดือน - 5 ปี ร้อยละ 16.8 มีระยะเวลาการทำงานเป็นอื่นๆ ร้อยละ 12.9 มีระยะเวลาการทำงานไม่เกิน 6 เดือน ร้อยละ 11.0 มีระยะเวลาการทำงานอยู่ระหว่าง 7 ปี 1 เดือนขึ้นไป ร้อยละ 9.7 มีระยะเวลาการทำงานอยู่ระหว่าง 7 เดือน - 1 ปี และร้อยละ 7.7 มีระยะเวลาการทำงานอยู่ระหว่าง 5 ปี 1 เดือน - 7 ปี

รายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 28.4 มีรายได้ระหว่าง 6,001 - 9,000 บาทต่อเดือน รองลงมา ร้อยละ 18.7 มีรายได้ระหว่าง 3,001 - 6,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 18.1 มีรายได้ระหว่าง 9,001 - 12,000 บาท ร้อยละ 9.7 มีรายได้ในช่วงอื่นๆ ร้อยละ 9.0 มีรายได้ 18,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 8.4 มีรายได้ระหว่าง 12,001 - 15,000 บาท และร้อยละ 3.9 มีรายได้ระหว่าง 15,001 - 18,000 บาท และมีรายได้ต่ำกว่า 3,000 บาท ในสัดส่วนที่เท่ากัน

อาชีพเสริม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 80.6 ไม่มีอาชีพเสริม และร้อยละ 19.4 มีอาชีพเสริม (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3

จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานะการทำงาน
ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน
รายได้ต่อเดือน และอาชีพเสริม

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
สถานะการทำงาน		
- เป็นลูกจ้างภาคเอกชน	76	49.0
- เป็นลูกจ้างของหน่วยงานภาครัฐ	22	14.2
- อื่นๆ	20	12.9
- เป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ /ว่างงาน	16	10.3
- เป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ (มาตรา 39)	13	8.4
- เป็นลูกจ้างหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ	8	5.2
ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน		
- ไม่เกิน 6 เดือน	20	12.9
- 7 เดือน - 1 ปี	15	9.7
- 1 ปี 1 เดือน - 3 ปี	42	27.1
- 3 ปี 1 เดือน - 5 ปี	23	14.8
- 5 ปี 1 เดือน - 7 ปี	12	7.7
- 7 ปี 1 เดือนขึ้นไป	17	11.0
- อื่นๆ	26	16.8
รายได้ต่อเดือน		
- ต่ำกว่า 3,000 บาท	6	3.9
- 3,001 - 6,000 บาท	29	18.7
- 6,001 - 9,000 บาท	44	28.4
- 9,001 - 12,000 บาท	28	18.1
- 12,001 - 15,000 บาท	13	8.4
- 15,001 - 18,000 บาท	6	3.9
- 18,001 บาทขึ้นไป	14	9.0
- อื่นๆ	15	9.7

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
อาชีพเสริม		
- ไม่มี	125	80.6
- มี	30	19.4
รวม	155	100.0

1.4 สถานะการทำงานของคู่สมรสในปัจจุบัน อาชีพเสริมของคู่สมรส รายได้รวมต่อเดือนของครอบครัว (ตัวเอง คู่สมรส และสมาชิกในครอบครัว) ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว และปริมาณเงินออม

สถานะการทำงานของคู่สมรสในปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 72.9 มีงานทำ และร้อยละ 27.1ว่างงาน

อาชีพเสริมของคู่สมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 80.6 ไม่มีอาชีพเสริม และร้อยละ 19.4 มีอาชีพเสริม

รายได้รวมต่อเดือนของครอบครัว (ตัวเอง คู่สมรส และสมาชิกในครอบครัว) พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 60.0 มีรายได้รวมต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท รองลงมาร้อยละ 21.9 มีรายได้รวมต่อเดือนระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท ร้อยละ 6.5 มีรายได้รวมต่อเดือนระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท ร้อยละ 5.8 มีรายได้รวมต่อเดือน 60,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 3.2 มีรายได้รวมต่อเดือนระหว่าง 40,001 - 50,000 บาท และร้อยละ 2.6 มีรายได้รวมต่อเดือนระหว่าง 50,001 - 60,000 บาท

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 36.8 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท รองลงมาร้อยละ 16.1 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 1,000 -5,000 บาท ร้อยละ 15.5 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 10,001- 15,000 บาท ร้อยละ 14.2 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท ร้อยละ 9.7 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว 30,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 4.5 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวระหว่าง 20,001 - 25,000 บาท และร้อยละ 3.2 มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัวระหว่าง 25,001 - 30,000 บาท

ปริมาณเงินออม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 37.4 สามารถออมเงินได้อย่างสม่ำเสมออยู่ระหว่าง 100-500 บาทต่อเดือน รองลงมาร้อยละ 25.2 สามารถออมเงินได้ 501-1,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 16.8 สามารถออมเงินได้ 2,501 บาทต่อเดือนขึ้นไป ร้อยละ 9.0 สามารถออมเงินได้อยู่ระหว่าง 1,501 - 2,000 บาท ร้อยละ 6.5 สามารถออมเงินได้อยู่ระหว่าง 1,001 -1,500 บาท และร้อยละ 5.2 สามารถออมเงินได้อยู่ระหว่าง 2,001 - 2,500 บาท (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4

จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานการณ์
 ทำงานของคู่สมรสในปัจจุบัน อาชีพเสริมของคู่สมรส
 รายได้รวมต่อเดือนของครอบครัว (ตัวเอง คู่สมรส
 และสมาชิกในครอบครัว) ค่าใช้จ่ายต่อเดือน
 ของตัวเองและครอบครัว และ
 ปริมาณเงินออม

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
สถานะการทำงานของคู่สมรสในปัจจุบัน		
- มีงานทำ	113	72.9
-ว่างงาน	42	27.1
อาชีพเสริมของคู่สมรส		
- ไม่มี	125	80.6
- มี	30	19.4
รายได้รวมต่อเดือน		
- รายได้ไม่เกิน 20,000 บาท	93	60.0
- 20,001 - 30,000 บาท	34	21.9
- 30,001 - 40,000 บาท	10	6.5
- 40,001 - 50,000 บาท	5	3.2
- 50,001 - 60,000 บาท	4	2.6
- 60,001 บาทขึ้นไป	9	5.8

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว		
- 1,000 - 5,000 บาท	25	16.1
- 5,001 - 10,000 บาท	57	36.8
- 10,001 - 15,000 บาท	24	15.5
- 15,001 - 20,000 บาท	22	14.2
- 20,001 - 25,000 บาท	7	4.5
- 25,001 - 30,000 บาท	5	3.2
- 30,001 บาทขึ้นไป	15	9.7
ปริมาณเงินออม		
- 100 - 500 บาท	58	37.4
- 501 - 1,000 บาท	39	25.2
- 1,001 - 1,500 บาท	10	6.5
- 1,501 - 2,000 บาท	14	9.0
- 2,001 - 2,500 บาท	8	5.2
- 2,501 บาทขึ้นไป	26	16.8
รวม	155	100.0

1.5 ภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือน ปริมาณหนี้สินต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว และการนำหนี้สินที่กู้ไปใช้

ภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 45.2 มีภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือนอยู่ระหว่าง 500 - 3,000 บาท รองลงมาร้อยละ 20.0 มีภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือนอยู่ระหว่าง 3,001 - 6,000 บาท ร้อยละ 12.9 มีภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือนอยู่ระหว่าง 6,001 - 9,000 บาท ร้อยละ 12.3 มีภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือน 12,001 บาทขึ้นไป และร้อยละ 9.7 มีภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือนอยู่ระหว่าง 9,001 - 12,000 บาท

ปริมาณหนี้สินต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 30.3 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 1,000 - 3,000 บาทต่อเดือน รองลงมาร้อยละ

26.5 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 3,001 - 6,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 14.2 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัว 15,001 บาทต่อเดือนขึ้นไป ร้อยละ 11.0 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 9,001 - 12,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 9.7 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 12,001 - 15,000 บาทต่อเดือน และร้อยละ 8.4 มีปริมาณหนี้สินของตัวเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 6,001 - 9,000 บาทต่อเดือน

การนำหนี้สินที่กู้ไปใช้ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 63.2 นำหนี้สินที่กู้ไปใช้ในการใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวัน รองลงมาร้อยละ 27.7 นำหนี้สินที่กู้ไปใช้เป็นทุนการศึกษาของบุตร ร้อยละ 21.3 นำหนี้สินที่กู้ไปใช้ซื้อรถใช้ส่วนตัว ร้อยละ 13.5 นำหนี้สินที่กู้ไปใช้ชำระหนี้ในระบบคิดเป็น ร้อยละ 11.0 นำหนี้สินที่กู้ไปใช้เป็นค่ารักษาพยาบาลของคนในครอบครัว และร้อยละ 9.7 ไม่มีการกู้ยืม/ไม่มีหนี้สิน (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5

จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามภาระในการส่งหนี้สิน
ในแต่ละเดือน ปริมาณหนี้สินต่อเดือนของตัวเองและ
ครอบครัว และการนำหนี้สินที่กู้ไปใช้

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
ภาระในการส่งหนี้สินในแต่ละเดือน		
- 500 - 3,000 บาท	70	45.2
- 3,001 - 6,000 บาท	31	20.0
- 6,001 - 9,000 บาท	20	12.9
- 9,001 - 12,000 บาท	15	9.7
- 12,001 บาทขึ้นไป	19	12.3
ปริมาณหนี้สินต่อเดือนของตัวเองและครอบครัว		
- 1,000 - 3,000 บาท	47	30.3
- 3,001 - 6,000 บาท	41	26.5
- 6,001 - 9,000 บาท	13	8.4
- 9,001 - 12,000 บาท	17	11.0
- 12,001 - 15,000 บาท	15	9.7
- 15,001 บาทขึ้นไป	22	14.2

ตารางที่ 4.5 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน	ร้อยละ
การนำหนี้สินที่นำไปใช้ (ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ)		
- ใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวัน	98	63.2
- ชำระหนี้ในระบบ	21	13.5
- เป็นทุนการศึกษาของบุตร	43	27.7
- เป็นค่ารักษาพยาบาลของคนในครอบครัว	17	11.0
- ซื้อรถใช้ส่วนตัว	33	21.3
- ไม่มีการกู้ยืม/ไม่มีหนี้สิน	15	9.7

ส่วนที่ 2 ความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตน ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร หมายถึง สภาพการดำเนินชีวิตของผู้ประกันตนที่ขึ้นอยู่กับการเงินของแต่ละบุคคลและครอบครัว โดยมีการบริหารเงินที่ได้มาให้มีความเหมาะสมกับรายจ่ายและมีการจัดระเบียบการเงินของตนเอง และครอบครัวเพื่อให้มีเงินเหลือเป็นเงินออมเพียงพอแก่การดำรงชีวิตโดยไม่มีหนี้สิน ตามตัวชี้วัด แนวคิดความมั่นคงของมนุษย์ ได้แก่ การมีงานทำที่เหมาะสม การมีรายได้ที่มั่นคง การวางแผน การใช้จ่ายเงิน การออม / หนี้สิน และการลงทุน

2.1 การมีงานทำที่เหมาะสม

การมีงานทำที่เหมาะสมของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 4 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- การทำงานที่ได้รับมอบหมายตรงกับวุฒิการศึกษาที่เรียนมา พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ร้อยละ 53.5 ตอบใช่ และร้อยละ 46.5 ตอบไม่ใช่

- การได้ทำงานตรงกับความรู้ ความสามารถที่มีอยู่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 65.8 ตอบใช่ และร้อยละ 34.2 ตอบไม่ใช่

- การมีความรู้และประสบการณ์ในงานที่ท่านกำลังทำอยู่ปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 83.2 ตอบใช่ และร้อยละ 16.8 ตอบไม่ใช่
- การมีงานทำที่ต่อเนื่องในสถานประกอบการเดิมในระยะเวลา 1 ปี พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 79.4 ตอบใช่ และร้อยละ 20.6 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว
ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่อง
การมีงานทำที่เหมาะสม

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง การมีงานทำที่เหมาะสม	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- ทำงานที่ได้รับมอบหมายตรงกับวุฒิการศึกษาที่เรียนมา	83	53.5	72	46.5
- ได้ทำงานตรงกับความรู้ ความสามารถที่มีอยู่	102	65.8	53	34.2
- มีความรู้และประสบการณ์ในงานที่ท่านกำลังทำอยู่ ปัจจุบัน	129	83.2	26	16.8
- มีงานทำที่ต่อเนื่องในสถานประกอบการเดิมใน ระยะเวลา 1 ปี	123	79.4	32	20.6

ระดับความมั่นคงทางการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องการมีงานทำที่เหมาะสม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 66.5 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง และร้อยละ 33.5 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 2.82 จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการมีงานทำที่เหมาะสมในระดับสูง (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องการมีงานทำที่เหมาะสม

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการมีงานทำที่เหมาะสม	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางการเงินสูง (3-4 คะแนน)	103	66.5
ระดับความมั่นคงทางการเงินต่ำ (0-2 คะแนน)	52	33.5
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 2.82$ S.D. = 1.20 Min = 0 Max = 4

2.2 การมีรายได้ที่มั่นคง

การมีรายได้ที่มั่นคงของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 6 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- การมีรายได้จากการทำงานประจำต่อเนื่องตลอดทั้งปี พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 80.6 ตอบใช่ และร้อยละ 19.4 ตอบไม่ใช่

- รายได้ที่ได้มาเพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 52.3 ตอบใช่ และร้อยละ 47.7 ตอบไม่ใช่

- เงินสงเคราะห์บุตรรายเดือนที่ได้รับจากสำนักงานประกันสังคมมีส่วนช่วยให้ครอบครัวของตนเองมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นไป พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 65.8 ตอบใช่ และร้อยละ 34.2 ตอบไม่ใช่

- ค่าเบี้ยขยันที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 34.8 ตอบใช่ และร้อยละ 65.2 ตอบไม่ใช่

- ค่าเบี้ยเลี้ยงที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 21.3 ตอบใช่ และร้อยละ 78.7 ตอบไม่ใช่

- ค่าครองชีพที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 26.5 ตอบใช่ และร้อยละ 73.5 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว

ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่อง

การมีรายได้ที่มั่นคง

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง การมีรายได้ที่มั่นคง	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- มีรายได้จากการทำงานประจำต่อเนื่องตลอดทั้งปี	125	80.6	30	19.4
- รายได้ที่ได้มาเพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	81	52.3	74	47.7
- เงินสงเคราะห์บุตรรายเดือนที่ได้รับจากสำนักงานประกันสังคมมีส่วนช่วยให้ครอบครัวของตนเองมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นไป	102	65.8	53	34.2
- ค่าเบี้ยขยันที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ	54	34.8	101	65.2
- ค่าเบี้ยเลี้ยงที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ	33	21.3	122	78.7
- ค่าครองชีพที่ได้รับเพิ่มจากสถานประกอบการที่ช่วยเสริมรายได้ประจำ	41	26.5	114	73.5

ระดับความมั่นคงทางการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องการมีรายได้ที่มั่นคงพบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 60.6 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง และร้อยละ 39.4 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 2.81 จากคะแนนเต็ม 6 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการมีรายได้ที่มั่นคงในระดับสูง (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องการมีรายได้ที่มั่นคง

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการมีงานทำที่เหมาะสม	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางการเงินสูง (3-6 คะแนน)	94	60.6
ระดับความมั่นคงทางการเงินต่ำ (0-2 คะแนน)	61	39.4
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 2.81$ S.D. = 1.39 Min = 0 Max = 6

2.3 การวางแผนการใช้จ่ายเงิน

การวางแผนการใช้จ่ายเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร
ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 8 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- การจัดระเบียบการใช้จ่ายเงินของตนเองและครอบครัว กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 84.5
ตอบใช่ และร้อยละ 15.5 ตอบไม่ใช่
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในการรักษาพยาบาลในยามฉุกเฉิน กลุ่มตัวอย่าง
ร้อยละ 71.6 ตอบใช่ และร้อยละ 28.4 ตอบไม่ใช่
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร กลุ่มตัวอย่างร้อยละ
81.3 ตอบใช่ และร้อยละ 18.7 ตอบไม่ใช่
- การตั้งเป้าหมายใช้จ่ายเงินเพื่อพักผ่อนและท่องเที่ยว กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 36.1
ตอบใช่ และร้อยละ 63.9 ตอบไม่ใช่
- การแบ่งเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อซื้อเครื่องอำนวยความสะดวกภายในบ้านเช่น เครื่องซักผ้า
เครื่องดูดฝุ่น ฯลฯ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 37.4 ตอบใช่ และร้อยละ 62.6 ตอบไม่ใช่
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่าวงจรถยนต์
กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 40.6 ตอบใช่ และร้อยละ 59.4 ตอบไม่ใช่
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่าวงจรถักรยานยนต์
กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 25.2 ตอบใช่ และร้อยละ 74.8 ตอบไม่ใช่

- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่างวดเกี่ยวกับบ้านพักอาศัย กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 48.4 ตอบใช่ และร้อยละ 51.6 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว

ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่อง

การวางแผนการใช้จ่ายเงิน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง การวางแผนการใช้จ่ายเงิน	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- การจัดระเบียบการใช้จ่ายเงินของตนเองและครอบครัว	131	84.5	24	15.5
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในการรักษาพยาบาลในยามฉุกเฉิน	111	71.6	44	28.4
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินเพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตร	126	81.3	29	18.7
- การตั้งเป้าหมายใช้จ่ายเงินเพื่อพักผ่อนและท่องเที่ยว	56	36.1	99	63.9
- การแบ่งเงินไว้ส่วนหนึ่งเพื่อซื้อเครื่องอำนวยความสะดวกภายในบ้านเช่น เครื่องซักผ้า เครื่องดูดฝุ่น ฯลฯ	58	37.4	97	62.6
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่างวดรถยนต์	63	40.6	92	59.4
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่างวดรถจักรยานยนต์	39	25.2	116	74.8
- การตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงินในระยะยาวโดยมีการผ่อนชำระค่างวดเกี่ยวกับบ้านพักอาศัย	75	48.4	80	51.6

ระดับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องการวางแผนการใช้จ่ายเงิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 41.3 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง และร้อยละ 58.7 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.25 จากคะแนนเต็ม 8

คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการวางแผนการใช้จ่ายเงินในระดับสูง (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องการวางแผนการใช้จ่ายเงิน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการวางแผนการใช้จ่ายเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางการเงินสูง (5-8 คะแนน)	64	41.3
ระดับความมั่นคงทางการเงินต่ำ (0-4 คะแนน)	91	58.7
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 4.25$ S.D. = 1.80 Min = 0 Max = 8

2.4. การลงทุน

การลงทุนของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผู้ศึกษาได้กำหนด
ข้อคำถามไว้ 4 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีเล่นแชร์ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 21.3 ตอบ
ใช่ และร้อยละ 78.7 ตอบไม่ใช่

- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีซื้อทองคำรูปพรรณ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ
23.2 ตอบใช่ และร้อยละ 76.8 ตอบไม่ใช่

- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีเล่นหวย กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 14.2 ตอบ
ใช่ และร้อยละ 85.8 ตอบไม่ใช่

- การนำเงินไปลงทุนทำอาชีพเสริมเพื่อสร้างรายได้ให้มากขึ้น กลุ่มตัวอย่างร้อยละ
36.8 ตอบใช่ และร้อยละ 63.2 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว

ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ในเรื่องการลงทุน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง การลงทุน	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีเล่นแชร์	33	21.3	122	78.7
- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีซื้อทองคำ รูปพรรณ	36	23.2	119	76.8
- การนำเงินมาลงทุนเพื่อสร้างรายได้ด้วยวิธีเล่นหวย	22	14.2	133	85.8
- การนำเงินไปลงทุนทำอาชีพเสริมเพื่อสร้างรายได้ให้ มากขึ้น	57	36.8	98	63.2

ระดับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องการลงทุน พบว่า
กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 23.9 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง และร้อยละ 76.1 มี
ความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 0.95 จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน ซึ่ง
แสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการลงทุนในระดับต่ำ (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับ

เงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องการลงทุน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่องการลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางการเงินสูง (2-4 คะแนน)	37	23.9
ระดับความมั่นคงทางการเงินต่ำ (0-1 คะแนน)	118	76.1
รวม	155	100.0

$$\bar{X} = 0.95 \text{ S.D.} = 1.07 \text{ Min} = 0 \text{ Max} = 4$$

2.5 การออมเงิน

การออมเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 4 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- การออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินโดยออมเงินไว้กับธนาคาร กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 71.6 ตอบใช่ และร้อยละ 28.4 ตอบไม่ใช่

- การออมเงินโดยซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 19.4 ตอบใช่ และร้อยละ 80.6 ตอบไม่ใช่

- การออมเงินโดยสะสมทองคำรูปพรรณ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 58.7 ตอบใช่ และร้อยละ 80.6 ตอบไม่ใช่

- การออมเงินเพิ่มขึ้นจากการทำอาชีพเสริม กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 31.6 ตอบใช่ และร้อยละ 68.4 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว
ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร
ในเรื่องการออมเงิน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง การออมเงิน	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- การออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินโดยออมเงินไว้กับ ธนาคาร	111	71.6	44	28.4
- การออมเงินโดยซื้อหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์	30	19.4	125	80.6
- การออมเงินโดยสะสมทองคำรูปพรรณ	30	19.4	125	80.6
- การออมเงินเพิ่มขึ้นจากการทำอาชีพเสริม	49	31.6	106	68.4

ระดับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องการออมเงิน พบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 41.3 มีความมั่นคงทางด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 58.7 มีความมั่นคงทางด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 1.42 จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางด้านการเงินในเรื่องการออมเงินในระดับต่ำ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องการออมเงิน

ความมั่นคงทางด้านการเงินในเรื่องการออมเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางด้านการเงินสูง (2-4 คะแนน)	64	41.3
ระดับความมั่นคงทางด้านการเงินต่ำ (0-1 คะแนน)	91	58.7
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 1.42$ S.D. = 1.09 Min = 0 Max = 4

2.6 หนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน

หนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 5 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- สามารถบริหารรายรับให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นในครอบครัวของตนเอง กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 63.9 ตอบใช่ และร้อยละ 36.1 ตอบไม่ใช่

- รายได้ประจำโดยรวมของตนเองมีเงินไม่พอกับรายจ่าย กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 58.7 ตอบใช่ และร้อยละ 41.3 ตอบไม่ใช่

- การชำระหนี้โดยชำระทุกเดือนเมื่อครบกำหนด กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 78.1 ตอบใช่ และร้อยละ 21.9 ตอบไม่ใช่

- การชำระหนี้โดยผ่อนชำระบางส่วน กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 62.6 ตอบใช่ และร้อยละ 37.4 ตอบไม่ใช่

- การชำระหนี้ชำระหนี้ไม่ทันตามกำหนด กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 27.1 ตอบใช่ และร้อยละ 72.9 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16

จำนวน และร้อยละของความมั่นคงทางการเงินของครอบครัว
ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องหนี้สิน
และปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่อง หนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- สามารถบริหารรายรับให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นในครอบครัวของตนเอง	99	63.9	56	36.1
- รายได้ประจำโดยรวมของตนเองมีเงินไม่พอจ่ายรายจ่าย	91	58.7	64	41.3
- การชำระหนี้โดยชำระทุกเดือนเมื่อครบกำหนด	121	78.1	34	21.9
- การชำระหนี้โดยผ่อนชำระบางส่วน	97	62.6	58	37.4
- ในการชำระหนี้ชำระหนี้ไม่ทันตามกำหนด	42	27.1	113	72.9

ระดับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในเรื่องหนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 40.6 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับสูง และร้อยละ 59.4 มีความมั่นคงทางการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.19 จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางการเงินในเรื่องหนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สินในระดับสูง (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในเรื่องหนี้สินและปริมาณหนี้สิน
ภาระในการส่งหนี้สิน

ความมั่นคงทางการเงินในเรื่องหนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางการเงินสูง (4-5 คะแนน)	63	40.6
ระดับความมั่นคงทางการเงินต่ำ (0-3 คะแนน)	92	59.4
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 3.19$ S.D. = 1.09 Min = 0 Max = 5

ภาพรวมของความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตน

ระดับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนในภาพรวม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 49.0 มีความมั่นคงทางด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 51.0 มีความมั่นคงทางด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 17.27 จากคะแนนเต็ม 31 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางด้านการเงินในภาพรวมในระดับสูง (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18

ภาพรวมความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัว
ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ความมั่นคงทางด้านการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับความมั่นคงทางด้านการเงินสูง (18-31 คะแนน)	76	49.0
ระดับความมั่นคงทางด้านการเงินต่ำ (0-17 คะแนน)	79	51.0
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 17.27$ S.D. = 4.04 Min = 7 Max = 29

สรุปภาพรวมของความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความมั่นคงทางด้านการเงินในด้านการมีงานทำที่เหมาะสมมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านการมีรายได้ที่มั่นคง ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน ด้านการออมเงิน ด้านหนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน และด้านการลงทุน ตามลำดับ (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19

สรุประดับความมั่นคงทางด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตน
ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ระดับความมั่นคงทางด้านการเงิน	ระดับสูง	ระดับต่ำ
ด้านการมีงานทำที่เหมาะสม	66.5 (103)	33.5 (52)

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

ระดับความมั่นคงทางการเงิน	ระดับสูง	ระดับต่ำ
ด้านการมีรายได้ที่มั่นคง	60.6 (94)	39.4 (61)
ด้านการวางแผนการใช้จ่ายเงิน	41.3 (64)	58.7 (91)
ด้านการออมเงิน	41.3 (64)	58.7 (91)
ด้านหนี้สินและปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน	40.6 (63)	59.4 (92)
ด้านการลงทุน	23.9 (37)	76.1 (118)
รวม	49.0 (76)	51.0 (79)

ส่วนที่ 3 วิธีการจัดการปัญหาทางการเงินของผู้ประกันตน ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

วิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน หมายถึง การที่ผู้ประกันตนหาทางแก้ไขปัญหาทางการเงินเพื่อให้มีความมั่นคงทางการเงินเกิดขึ้นโดยการจัดการสร้างรายได้พิเศษนอกเหนือจากรายได้ประจำ เช่น ทำงานล่วงเวลา การมีอาชีพเสริม การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบหรือนอกระบบ การจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่

3.1 ด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ

ด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 6 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยซื้อของด้วยเงินสด กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 38.1 ตอบใช่ และร้อยละ 61.9 ตอบไม่ใช่
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยกู้ยืมเงินจากนอกระบบ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 25.2 ตอบใช่ และร้อยละ 74.8 ตอบไม่ใช่
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยนำทรัพย์สินไปจำนำ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 31.6 ตอบใช่ และร้อยละ 68.4 ตอบไม่ใช่
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยยืมเงินจากเพื่อนสนิทหรือญาติ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 53.5 ตอบใช่ และร้อยละ 46.5 ตอบไม่ใช่
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยกู้เงินจากธนาคาร กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 32.9 ตอบใช่ และร้อยละ 67.1 ตอบไม่ใช่
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยการเล่นแชร์ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 23.9 ตอบใช่ และร้อยละ 76.1 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.20)

ตารางที่ 4.20

จำนวน และร้อยละของวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของ

ผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรใน

ด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในด้าน การกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยซื้อของด้วยเงินสด	59	38.1	96	61.9
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยกู้ยืมเงินจาก นอกระบบ	39	25.2	116	74.8
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยนำทรัพย์สินไปจำนำ	49	31.6	106	68.4
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยยืมเงินจาก เพื่อนสนิทหรือญาติ	83	53.5	72	46.5
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยกู้เงินจากธนาคาร	51	32.9	104	67.1
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยการเล่นแชร์	37	23.9	118	76.1

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 35.5 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 64.5 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 2.05 จากคะแนนเต็ม 6 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ ในระดับสูง (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21

ภาพรวมวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในด้านหนี้สินและปริมาณหนี้สิน
ภาระในการส่งหนี้สิน

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในด้านหนี้สินและ ปริมาณหนี้สิน ภาระในการส่งหนี้สิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับสูง (3-6 คะแนน)	55	35.5
ระดับต่ำ (0-2 คะแนน)	100	64.5
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 2.05$ S.D. = 1.63 Min = 0 Max = 6

3.2 ด้านการหารายได้เพิ่ม

ด้านการหารายได้เพิ่ม ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 2 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษา
ดังนี้

- หารายได้พิเศษโดยทำงานล่วงเวลาหลังเลิกงานทุกวัน กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 34.8
ตอบใช่ และร้อยละ 65.2 ตอบไม่ใช่

- ผู้ประกันตนหาแนวทางเข้ารับการอบรมวิชาชีพเพิ่มเติมเพื่อประกอบอาชีพเสริม
กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 46.5 ตอบใช่ และร้อยละ 53.5 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.22)

ตารางที่ 4.22

จำนวนและร้อยละของวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน
ของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร
ในด้านการหารายได้เพิ่ม

การจัดการปัญหาด้านการเงิน ในด้านการหารายได้เพิ่ม	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- หารายได้พิเศษโดยทำงานล่วงเวลาหลังเลิกงานทุกวัน	54	34.8	101	65.2
- ผู้ประกันตนหาแนวทางเข้ารับการอบรมวิชาชีพ เพิ่มเติมเพื่อประกอบอาชีพเสริม	72	46.5	83	53.5

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนด้านการหารายได้เพิ่มพบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 63.9 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 36.1 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 0.81 จากคะแนนเต็ม 2 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการหารายได้เพิ่ม ในระดับสูง (ตารางที่ 4.23)

ตารางที่ 4.23

ภาพรวมวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตน
ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรในด้านการหารายได้เพิ่ม

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในด้านการหารายได้เพิ่ม	จำนวน	ร้อยละ
ระดับสูง (1-2 คะแนน)	99	63.9
ระดับต่ำ (0 คะแนน)	56	36.1
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 0.81$ S.D. = 0.71 Min = 0 Max = 2

3.3 ด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่

ด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่ ผู้ศึกษาได้กำหนดข้อคำถามไว้ 6 ข้อ ซึ่งปรากฏผลการศึกษาดังนี้

- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยการประหยัดและอดออม กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 91.6 ตอบใช่ และร้อยละ 8.4 ตอบไม่ใช่

- ตนเองและครอบครัวมีการใช้จ่ายเงินให้พอดีกับรายได้อย่างสม่ำเสมอ กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 64.5 ตอบใช่ และร้อยละ 35.5 ตอบไม่ใช่

- มีการใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดโดยซื้อเฉพาะของใช้ที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเท่านั้น กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 89.0 ตอบใช่ และร้อยละ 11.0 ตอบไม่ใช่

- มีการวางแผนทำประกันชีวิต เพื่อออมเงิน และสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 71.6 ตอบใช่ และร้อยละ 28.4 ตอบไม่ใช่

- มีการเข้มงวดกับตัวเองในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 82.6 ตอบใช่ และร้อยละ 17.4 ตอบไม่ใช่

- มีการเข้มงวดกับสมาชิกของครอบครัวในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 75.5 ตอบใช่ และร้อยละ 24.5 ตอบไม่ใช่ (ตารางที่ 4.24)

ตารางที่ 4.24

จำนวน และร้อยละของวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน
ของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร
ด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่

การจัดการปัญหาด้านการเงินในด้าน การจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยการประหยัด และอดออม	142	91.6	13	8.4
- ตนเองและครอบครัวมีการใช้จ่ายเงินให้พอดีกับ รายได้อย่างสม่ำเสมอ	100	64.5	55	35.5

ตารางที่ 4.24 (ต่อ)

การจัดการปัญหาด้านการเงินในด้าน การจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่	ใช่		ไม่ใช่	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
- มีการใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดโดยซื้อเฉพาะของใช้ที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเท่านั้น	138	89.0	17	11.0
- มีการวางแผนทำประกันชีวิต เพื่อดึงเงิน และสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต	111	71.6	44	28.4
- มีการเข้มงวดกับตัวเองในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน	128	82.6	27	17.4
- มีการเข้มงวดกับสมาชิกของครอบครัวในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน	117	75.5	38	24.5

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 64.5 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 35.5 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.75 จากคะแนนเต็ม 6 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่ในระดับสูง (ตารางที่ 4.25)

ตารางที่ 4.25

ภาพรวมวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิ
รับเงินสงเคราะห์บุตรในด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่	จำนวน	ร้อยละ
ระดับสูง (5-6 คะแนน)	100	64.5
ระดับต่ำ (0-4 คะแนน)	55	35.5
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 4.75$ S.D. = 1.35 Min = 0 Max = 6

ภาพรวมของวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตน

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนในภาพรวม พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 78.1 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับสูง และร้อยละ 21.9 มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในระดับต่ำ ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 8.93 จากคะแนนเต็ม 13 คะแนน ซึ่งแสดงว่ากลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนในภาพรวมในระดับสูง (ตารางที่ 4.26)

ตารางที่ 4.26

ภาพรวมวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินผู้ประกันตน
ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

ภาพรวมวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน	จำนวน	ร้อยละ
ระดับสูง (7-13 คะแนน)	121	78.1
ระดับต่ำ (0-6 คะแนน)	34	21.9
รวม	155	100.0

$\bar{X} = 8.93$ S.D. = 4.04 Min = 7 Max = 29

สรุปภาพรวมของวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินในด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่ มากที่สุด รองลงมาคือ ด้านการหารายได้เพิ่ม และด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอก ระบบ ตามลำดับ (ตารางที่ 4.27)

ตารางที่ 4.27

สรุปวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตน
ที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน	ระดับสูง	ระดับต่ำ
ด้านการจัดการใช้เงินเท่าที่มีอยู่	64.5 (100)	35.5 (55)

ตารางที่ 4.27 (ต่อ)

วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน	ระดับสูง	ระดับต่ำ
ด้านการหารายได้เพิ่ม	63.9 (99)	36.1 (56)
ด้านการกู้หนี้ยืมสินทั้งในและนอกระบบ	35.5 (55)	64.5 (100)
รวม	78.1 (121)	21.9 (34)

ส่วนที่ 4 การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร

การศึกษาความสัมพันธ์ของตัวแปรข้อมูลทั่วไปกับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร และวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรที่สำนักงานประกันสังคมเขตพื้นที่ 2 ผลการศึกษามีดังนี้

4.1 ความสัมพันธ์ของตัวแปรข้อมูลทั่วไปกับความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

4.1.1 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($P = 0.682$) โดยร้อยละ 49.5 ของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศหญิง มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 54.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.28)

ตารางที่ 4.28
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ
ความมั่นคงด้านการเงิน

เพศ	ความมั่นคงด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ชาย	46.0 (23)	54.0 (27)	100.0 (50)
- หญิง	49.5 (52)	50.5 (53)	100.0 (105)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 0.168 \text{ P} = 0.682$$

4.1.2 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.020$) โดยร้อยละ 56.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 20 - 25 ปี มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 60.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 26 - 30 ปี มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าอายุมีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.29)

ตารางที่ 4.29
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับ
ความมั่นคงด้านการเงิน

อายุ	ความมั่นคงทางด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 20 - 25 ปี	56.0 (14)	44.0 (41)	100.0 (25)

ตารางที่ 4.29 (ต่อ)

อายุ	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 26 - 30 ปี	40.0 (18)	60.0 (27)	100.0 (45)
- 31 - 35 ปี	54.2 (32)	45.8 (27)	100.0 (59)
- 36 - 40 ปี	42.3 (11)	57.7 (15)	100.0 (26)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 9.824 \text{ P} = 0.020^*$$

4.1.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความมั่นคงทางการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความมั่นคงทางการเงินพบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.009$) โดยร้อยละ 65.5 ของกลุ่มตัวอย่างที่จบปริญญาตรีและสูงกว่า มีความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 70.8 ของกลุ่มตัวอย่างที่จบประถมศึกษา มีความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงทางการเงิน (ตารางที่ 4.30)

ตารางที่ 4.30

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา
กับความมั่นคงทางการเงิน

ระดับการศึกษา	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ประถมศึกษา	29.2 (7)	70.8 (17)	100.0 (24)

ตารางที่ 4.30 (ต่อ)

ระดับการศึกษา	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- มัธยมศึกษาตอนต้น	30.4 (7)	69.6 (16)	100.0 (23)
- มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช	44.1 (15)	55.9 (19)	100.0 (34)
- อนุปริญญา/ ปวส.หรือเทียบเท่า	50.0 (8)	50.0 (8)	100.0 (16)
- ปริญญาตรี และสูงกว่า	65.5 (38)	34.5 (20)	100.0 (58)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 13.598 \text{ P} = 0.009^*$$

4.1.4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภูมิฐานะกับความมั่นคงทางการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภูมิฐานะกับความมั่นคงทางการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.256$) โดยร้อยละ 54.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภูมิฐานะในกรุงเทพฯ มีความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 54.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภูมิฐานะในต่างจังหวัด มีความมั่นคงทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ภูมิฐานะไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงทางการเงิน (ตารางที่ 4.31)

ตารางที่ 4.31
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างภูมิฐานะ
กับความมั่นคงด้านการเงิน

ภูมิฐานะ	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- กรุงเทพฯ	54.7 (29)	45.3 (24)	100.0 (53)
- ต่างจังหวัด	45.1 (46)	54.9 (56)	100.0 (102)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.292 \text{ P} = 0.256$$

4.1.5 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบันกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบันกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.779$) โดยร้อยละ 55.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีบ้านพักอาศัยปัจจุบันเป็นของตนเองโดยไม่มีภาระในการผ่อน / ซ้ำ มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 55.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีบ้านพักอาศัยปัจจุบันเป็นบ้านเช่าพักอาศัย / หอพัก มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าบ้านพักอาศัยปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.32)

ตารางที่ 4.32

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบัน
กับความมั่นคงด้านการเงิน

บ้านพักอาศัยปัจจุบัน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- เป็นของตนเองโดยไม่มีภาระในการผ่อน / ซื้อ	55.2 (16)	44.8 (13)	100.0 (29)
- เป็นของตนเองโดยผ่อนชำระรายเดือน	51.7 (15)	48.3 (14)	100.0 (29)
- เป็นบ้านเช่าพักอาศัย / หอพัก	44.6 (33)	55.4 (41)	100.0 (74)
- อื่นๆ	47.8 (11)	52.2 (12)	100.0 (23)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.093 \quad P = 0.779$$

4.1.6 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.221$) โดยร้อยละ 58.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสแต่แยกกันอยู่ และหม้าย / หย่า มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 54.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสและอยู่กับคู่สมรส มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.33)

ตารางที่ 4.33

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรส
กับความมั่นคงด้านการเงิน

สถานภาพสมรส	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- สมรสและอยู่กับคู่สมรส	46.0 (58)	54.0 (68)	100.0 (126)
- สมรสแต่แยกกันอยู่ และหม้าย / หย่า	58.6 (17)	41.4 (12)	100.0 (29)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.496 \text{ P} = 0.221$$

4.1.7 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P=0.142$) โดยร้อยละ 53.3 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตร 1 คน มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 58.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตร 2 คน ขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า จำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.34)

ตารางที่ 4.34

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตร
กับความมั่นคงด้านการเงิน

จำนวนบุตร	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1 คน	53.3 (49)	46.7 (43)	100.0 (92)

ตารางที่ 4.34 (ต่อ)

จำนวนบุตร	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 2 คน ขึ้นไป	41.3 (26)	58.7 (37)	100.0 (63)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 2.153 \text{ P} = 0.142$$

4.1.8 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.200$) โดยร้อยละ 51.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะอยู่ระหว่าง 1-3 คน มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 58.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ 4 คน ขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.35)

ตารางที่ 4.35

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัว
ที่อยู่ในความอุปการะกับความมั่นคงด้านการเงิน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่อยู่ในความอุปการะ	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1 -3 คน	51.9 (55)	48.1 (51)	100.0 (106)

ตารางที่ 4.35 (ต่อ)

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่อยู่ในความอุปการะ	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 4 ขึ้นไป	41.3 (20)	58.7 (29)	100.0 (49)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.644 \quad P = 0.200$$

4.1.9 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานะการทำงานกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานะการทำงานกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.128$) โดยร้อยละ 65.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานะการทำงานเป็นอื่นๆ เช่น เป็นลูกจ้างหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ เป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ / ว่างาน มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 55.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานะการทำงานเป็นลูกจ้างภาคเอกชน มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า สถานะการทำงานไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.36)

ตารางที่ 4.36

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างสถานะการทำงาน
กับความมั่นคงด้านการเงิน

สถานะการทำงาน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- เป็นลูกจ้างภาคเอกชน	43.4 (33)	55.6 (43)	100.0 (76)

ตารางที่ 4.36 (ต่อ)

สถานการณ์ทำงาน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- เป็นลูกจ้างของหน่วยงานภาครัฐ	50.0 (11)	50.0 (11)	100.0 (22)
- เป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ (มาตรา 39)	53.8 (7)	46.2 (6)	100.0 (13)
- อื่นๆ เช่น เป็นลูกจ้างหน่วยงาน รัฐวิสาหกิจ เป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ / ว่างงาน	65.9 (29)	34.1 (15)	100.0 (44)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 5.692 \text{ P} = 0.128$$

4.1.10 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.016$) โดยร้อยละ 69.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน 5 ปี 1 เดือนขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 70.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันไม่เกิน 6 เดือน มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันมีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.37)

ตารางที่ 4.37

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงานใน
สถานประกอบการปัจจุบันกับความมั่นคงด้านการเงิน

ระยะเวลาการทำงานใน สถานประกอบการปัจจุบัน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ไม่เกิน 6 เดือน	30.0 (6)	70.0 (14)	100.0 (20)
- 7 เดือน – 1 ปี	40.0 (6)	60.0 (9)	100.0 (15)
- 1 ปี 1 เดือน – 3 ปี	47.6 (20)	52.4 (22)	100.0 (42)
- 3 ปี 1 เดือน – 5 ปี	65.2 (15)	34.8 (8)	100.0 (23)
- 5 ปี 1 เดือนขึ้นไป	69.0 (20)	31.0 (9)	100.0 (29)
- อื่นๆ	30.8 (8)	69.2 (18)	100.0 (26)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 13.897 \text{ P} = 0.016^*$$

4.1.11 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความมั่นคงด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.109$) โดยร้อยละ 60.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนอื่นๆ เช่น 12,001 บาทขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 66.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 3,000 บาท – 6,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.38)

ตารางที่ 4.38
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน
กับความมั่นคงด้านการเงิน

รายได้ต่อเดือน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ต่ำกว่า 3,000 บาท – 6,000 บาท	33.3 (15)	66.7 (20)	100.0 (35)
- 6,001 – 9,000 บาท	36.4 (16)	63.6 (28)	100.0 (44)
- 9,001 – 12,000 บาท	53.6 (15)	46.4 (13)	100.0 (28)
- อื่นๆ เช่น 12,001 บาทขึ้นไป	60.4 (29)	39.6 (19)	100.0 (48)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 6.058 \text{ } P = 0.109$$

4.1.12 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.001$) โดยร้อยละ 66.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้รวมของครอบครัว 40,001 บาท ขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 63.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้รวมของครอบครัวไม่เกิน 20,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า รายได้รวมของครอบครัวมีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.39)

ตารางที่ 4.39
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวม
ของครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

รายได้รวมของครอบครัว	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ไม่เกิน 20,000 บาท	36.6 (34)	63.4 (59)	100.0 (93)
- 20,001 – 40,000 บาท	65.9 (29)	34.1 (15)	100.0 (44)
- 40,001 บาทขึ้นไป	66.7 (12)	33.3 (6)	100.0 (18)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 13.027 \text{ P} = 0.001^*$$

4.1.13 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.020$) โดยร้อยละ 68.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 15,001 – 20,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 68.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 5,001 – 10,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวมีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.40)

ตารางที่ 4.40

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเอง
และครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1,000 -5,000 บาท	52.0 (13)	48.0 (12)	100.0 (25)
- 5,001 – 10,000 บาท	31.6 (18)	68.4 (39)	100.0 (57)
- 10,001– 15,000 บาท	54.2 (13)	45.8 (11)	100.0 (24)
- 15,001 – 20,000 บาท	68.2 (15)	31.8 (7)	100.0 (22)
- 20,001 บาทขึ้นไป	59.2 (16)	40.8 (11)	100.0 (27)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 11.629 \text{ P} = 0.020^*$$

4.1.14 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมกับความมั่นคงด้านการเงินพบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.011$) โดยร้อยละ 66.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณเงินออมอยู่ระหว่าง 1,001 – 2,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 60.8 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณเงินออมอยู่ระหว่าง 100–1,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ปริมาณเงินออมมีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.41)

ตารางที่ 4.41
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออม
กับความมั่นคงด้านการเงิน

ปริมาณเงินออม	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 100 - 1,000 บาท	39.2 (38)	60.8 (59)	100.0 (97)
- 1,00 - 12,000 บาท	66.7 (16)	33.3 (8)	100.0 (24)
- 2,001 บาทขึ้นไป	61.8 (21)	38.2 (13)	100.0 (34)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 8.943 \text{ P} = 0.011^*$$

4.1.15 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการส่งหนี้สินกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการส่งหนี้สินกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.073$) โดยร้อยละ 63.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภาระในการส่งหนี้สิน 12,001 บาทขึ้นไป มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 64.3 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภาระในการส่งหนี้สินอยู่ระหว่าง 500 – 3,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ภาระในการส่งหนี้สินไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.42)

ตารางที่ 4.42

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการส่งหนี้สิน
กับความมั่นคงด้านการเงิน

ภาระในการส่งหนี้สิน	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 500 – 3,000 บาท	35.7 (25)	64.3 (45)	100.0 (70)
- 3,001 – 6,000 บาท	54.8 (17)	45.2 (14)	100.0 (31)
- 6,001 – 9,000 บาท	60.0 (12)	40.0 (8)	100.0 (20)
- 9,001 – 12,000 บาท	60.0 (9)	40.0 (6)	100.0 (15)
- 12,001 บาทขึ้นไป	63.2 (12)	36.8 (7)	100.0 (19)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 8.568 \text{ P} = 0.073$$

4.1.16 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.272$) โดยร้อยละ 69.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 6,001 – 12,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 58.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 1,000 – 6,000 บาท มีความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ต่อความมั่นคงด้านการเงิน (ตารางที่ 4.43)

ตารางที่ 4.43

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเอง
และครอบครัวกับความมั่นคงด้านการเงิน

ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว	ความมั่นคงทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1,000 – 6,000 บาท	42.0 (37)	58.0 (51)	100.0 (88)
- 6,001 – 12,000บาท	69.2 (16)	30.8 (14)	100.0 (30)
- 12,001 – 15,000บาท	53.3 (8)	46.7 (7)	100.0 (15)
- 15,001 บาทขึ้นไป	63.6 (14)	36.4 (8)	100.0 (22)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 3.906 \text{ P} = 0.272$$

การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับความมั่นคงด้านการเงินพบว่า อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน รายได้รวมของครอบครัว ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว และปริมาณเงินออม (ตารางที่ 4.44)

ตารางที่ 4.44
สรุปการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป
กับความมั่นคงด้านการเงิน

ข้อมูลทั่วไป	Chi-square (χ^2)	P
เพศ	0.168	0.682
อายุ	9.824	0.020*
ระดับการศึกษา	13.598	0.009*
ภูมิลำเนาเดิม	1.292	0.256
บ้านพักอาศัยปัจจุบัน	1.093	0.779
สถานภาพการสมรส	1.496	0.221
จำนวนบุตร	2.153	0.142
จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ	1.644	0.200
สถานะการทำงาน	5.692	0.128
ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน	13.897	0.016*
รายได้ต่อเดือน	6.058	0.109
รายได้รวมของครอบครัว	13.027	0.001*
ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว	11.629	0.020*
ปริมาณเงินออม	8.943	0.011*
ภาระในการส่งหนี้สิน	8.568	0.073
ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว	3.906	0.272

N = 155 * = P < 0.05

4.2 ความสัมพันธ์ของตัวแปรข้อมูลทั่วไปกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

4.2.1 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่าไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ($P = 0.855$) โดยร้อยละ 30.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นเพศชาย มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 71.4 ของกลุ่มตัวอย่าง

ที่เป็นเพศหญิง มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า เพศไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.45)

ตารางที่ 4.45
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับ
วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

เพศ	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ชาย	30.0 (15)	70.0 (35)	100.0 (50)
- หญิง	28.6 (30)	71.4 (75)	100.0 (105)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 0.034 \quad P = 0.855$$

4.2.2 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.768$) โดยร้อยละ 32.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 31 - 35 ปี มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 76.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีอายุระหว่าง 36 - 40 ปี มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.46)

ตารางที่ 4.46
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างอายุ
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

อายุ	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 20 - 25 ปี	24.0 (6)	76.0 (19)	100.0 (25)
- 26 - 30 ปี	31.1 (14)	68.9 (31)	100.0 (45)
- 31 - 35 ปี	32.2 (19)	67.8 (40)	100.0 (59)
- 36 - 40 ปี	23.1 (6)	76.9 (20)	100.0 (26)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.137 \text{ P} = 0.768$$

4.2.3 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.335$) โดยร้อยละ 33.8 ของกลุ่มตัวอย่างที่จบอนุปริญญา/ ปวส.หรือเทียบเท่า และปริญญาตรี และสูงกว่า มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 78.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่จบประถมศึกษา และมัธยมศึกษาตอนต้น มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.47)

ตารางที่ 4.47

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

ระดับการศึกษา	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ประถมศึกษา และมัธยมศึกษา ตอนต้น	21.3 (10)	78.7 (37)	100.0 (47)
- มัธยมศึกษาตอนปลาย / ปวช	29.4 (10)	70.6 (24)	100.0 (34)
- อนุปริญญา/ ปวส.หรือเทียบเท่า และปริญญาตรี และสูงกว่า	33.8 (25)	66.2 (49)	100.0 (74)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 2.185 \text{ P} = 0.335$$

4.2.4 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภูมิฐานะกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภูมิฐานะกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.085$) โดยร้อยละ 37.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภูมิฐานะในกรุงเทพฯ มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 75.5 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภูมิฐานะในต่างจังหวัด มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ภูมิฐานะไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.48)

ตารางที่ 4.48
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างภูมิลำเนา
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

ภูมิลำเนา	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- กรุงเทพฯ	37.7 (20)	62.3 (33)	100.0 (53)
- ต่างจังหวัด	24.5 (25)	75.5 (77)	100.0 (102)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 2.961 \text{ P} = 0.085$$

4.2.5 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบันกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบันกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.216$) โดยร้อยละ 41.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีบ้านพักอาศัยปัจจุบันเป็นของตนเองโดยผ่อนชำระรายเดือน มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 75.3 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีบ้านพักอาศัยปัจจุบันเป็นอื่นๆ เช่น เป็นบ้านเช่าพักอาศัย / หอพัก มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า บ้านพักอาศัยปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.49)

ตารางที่ 4.49

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างบ้านพักอาศัยปัจจุบัน
กับความมั่นคงด้านการเงิน

บ้านพักอาศัยปัจจุบัน	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- เป็นของตนเองโดยไม่มีภาระในการผ่อน/ซื้อ	31.0 (9)	69.0 (20)	100.0 (29)
- เป็นของตนเองโดยผ่อนชำระรายเดือน	41.4 (12)	58.6 (17)	100.0 (29)
- อื่นๆ เช่น เป็นบ้านเช่าพักอาศัย / หอพัก	24.7 (24)	75.3 (73)	100.0 (97)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 3.069 \text{ P} = 0.216$$

4.2.6 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.242$) โดยร้อยละ 37.9 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสแต่แยกกันอยู่ และหม้าย / หย่า มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 73.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานภาพสมรสและอยู่คู่สมรส มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.50)

ตารางที่ 4.50

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรส
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

สถานภาพสมรส	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- สมรสและอยู่กับคู่สมรส	27.0 (34)	73.0 (92)	100.0 (126)
- สมรสแต่แยกกันอยู่ และหม้าย / หย่า	37.9 (11)	62.1 (18)	100.0 (29)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.371 \text{ P} = 0.242$$

4.2.7 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตรกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.409$) โดยร้อยละ 31.5 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตร 1 คน มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 74.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตร 2 คน ขึ้นไป มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า จำนวนบุตรไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.51)

ตารางที่ 4.51
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบุตร
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

จำนวนบุตร	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1 คน	31.5 (29)	68.5 (63)	100.0 (92)
- 2 คน ขึ้นไป	25.4 (16)	74.6 (47)	100.0 (63)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 0.681 \text{ P} = 0.409$$

4.2.8 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.768$) โดยร้อยละ 30.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ 4 คนขึ้นไป มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 71.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะอยู่ระหว่าง 1-3 คน มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า จำนวนสมาชิกที่อยู่ในความอุปการะในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.52)

ตารางที่ 4.52
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิก
ในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะกับวิธีการ
จัดการปัญหาด้านการเงิน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่อยู่ในความอุปการะ	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1 -3 คน	28.3 (30)	71.7 (76)	100.0 (106)
- 4 คน ขึ้นไป	30.6 (15)	69.4 (34)	100.0 (49)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 0.087 \quad P = 0.768$$

4.2.9 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานะการทำงานกับความมั่นคงด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานะการทำงานกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.196$) โดยร้อยละ 46.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานะการทำงานเป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ (มาตรา 39) มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 90.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีสถานะการทำงานเป็นอื่นๆ เช่น เป็นลูกจ้างหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ และเป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ / ว่างงาน มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า สถานะการทำงานไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.53)

ตารางที่ 4.53

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างสถานการทำงาน
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

สถานะการทำงาน	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- เป็นลูกจ้างภาคเอกชน	31.6 (24)	68.4 (52)	100.0 (76)
- เป็นลูกจ้างของหน่วยงานภาครัฐ	31.8 (7)	68.2 (15)	100.0 (22)
- เป็นผู้ประกันตนโดยสมัครใจ (มาตรา 39)	46.2 (6)	53.8 (7)	100.0 (13)
- อื่นๆ เช่น เป็นลูกจ้างหน่วยงาน รัฐวิสาหกิจ และเป็นแม่บ้านอยู่บ้านเฉยๆ / ว่างงาน	10.0 (8)	90.0 (36)	100.0 (44)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 4.686 \text{ P} = 0.196$$

4.2.10 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.370$) โดยร้อยละ 39.1 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน 3 ปี 1 เดือน – 5 ปี มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 80.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบันไม่เกิน 1 ปี มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.54)

ตารางที่ 4.54

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาการทำงาน
ในสถานประกอบการปัจจุบันกับวิธีการ
จัดการปัญหาทางการเงิน

ระยะเวลาการทำงานใน สถานประกอบการปัจจุบัน	วิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ไม่เกิน 1 ปี	20.0 (7)	80.0 (28)	100.0 (35)
- 1 ปี 1 เดือน – 3 ปี	33.3 (14)	66.7 (28)	100.0 (42)
- 3 ปี 1 เดือน – 5 ปี	39.1 (9)	60.9 (14)	100.0 (23)
- 5 ปี 1 เดือนขึ้นไป	20.7 (6)	79.3 (23)	100.0 (29)
- อื่นๆ	34.6 (9)	65.4 (17)	100.0 (26)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 4.274 \text{ P} = 0.370$$

4.2.11 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.853$) โดยร้อยละ 35.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 9,001 - 12,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 77.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 3,000 บาท - 6,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.55)

ตารางที่ 4.55
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

รายได้ต่อเดือน	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ต่ำกว่า 3,000 บาท - 6,000 บาท	22.8 (8)	77.2 (27)	100.0 (35)
- 6,001 – 9,000 บาท	29.5 (13)	70.5 (31)	100.0 (44)
- 9,001 – 12,000 บาท	35.7 (10)	64.3 (18)	100.0 (28)
- 12,001 – 18,000 บาท	30.8 (6)	69.2 (13)	100.0 (19)
- อื่นๆ เช่น 18,001 บาทขึ้นไป	27.6 (8)	72.4 (21)	100.0 (29)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.349 \text{ P} = 0.853$$

4.2.12 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.536$) โดยร้อยละ 35.3 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้รวมของครอบครัวอยู่ระหว่าง 20,001 – 30,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 74.2 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้รวมของครอบครัวไม่เกิน 20,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า รายได้รวมของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.56)

ตารางที่ 4.56

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างรายได้รวมของครอบครัว
กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

รายได้รวมของครอบครัว	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- ไม่เกิน 20,000 บาท	25.8 (24)	74.2 (69)	100.0 (93)
- ระดับ 20,001 – 30,000 บาท	35.3 (12)	64.7 (22)	100.0 (34)
- ระดับ 30,001 บาท ขึ้นไป	32.1 (9)	67.9 (19)	100.0 (28)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 1.248 \text{ P} = 0.536$$

4.2.13 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า ไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.080$) โดยร้อยละ 45.8 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 10,001– 15,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 77.8 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว 20,001 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.57)

ตารางที่ 4.57

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของตนเอง
และครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว	วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1,000 -10,000 บาท	23.2 (19)	76.8 (63)	100.0 (82)
- 10,001– 15,000 บาท	45.8 (11)	54.2 (13)	100.0 (24)
- 15,001 – 20,000 บาท	40.9 (9)	59.1 (13)	100.0 (22)
- 20,001 บาทขึ้นไป	22.2 (6)	77.8 (21)	100.0 (27)
รวม	100.0 (75)	100.0 (80)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 6.769 \text{ P} = 0.080$$

4.2.14 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออมกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินพบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.027$) โดยร้อยละ 50.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณเงินออมอยู่ระหว่าง 1,001 -2,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 77.3 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณเงินออมอยู่ระหว่าง 100 – 1,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่าปริมาณเงินออมมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน (ตารางที่ 4.58)

ตารางที่ 4.58
จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณเงินออม
กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

ปริมาณเงินออม	วิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 100 – 1,000 บาท	22.7 (22)	77.3 (75)	100.0 (97)
- 1,001 -2,000 บาท	50.0 (12)	50.0 (12)	100.0 (24)
- 2,001 บาทขึ้นไป	32.3 (11)	67.7 (23)	100.0 (34)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 7.203 \text{ P} = 0.027^*$$

4.2.15 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการสงหนี้สินกับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

จากตารางที่ 4.56 พบว่า การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างภาวะในการสงหนี้สินกับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน พบว่า ไม่มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.162$) โดยร้อยละ 47.4 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภาวะในการสงหนี้สิน 12,001 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 75.7 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีภาวะในการสงหนี้สินอยู่ระหว่าง 500 – 6,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ภาวะในการสงหนี้สินไม่มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน (ตารางที่ 4.59)

ตารางที่ 4.59

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างภาระในการส่งหนี้สิน
กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

ภาระในการส่งหนี้สิน	วิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 500 – 6,000 บาท	24.3 (26)	75.7 (75)	100.0 (101)
- 6,001 – 12,000 บาท	28.5 (10)	71.4 (25)	100.0 (35)
- 12,001 บาทขึ้นไป	47.4 (9)	52.6 (10)	100.0 (19)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 3.635 \text{ P} = 0.162$$

4.2.16 การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินพบว่า มีความสัมพันธ์ต่อกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($P = 0.010$) โดยร้อยละ 48.6 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว 12,001 บาทขึ้นไป มีวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินอยู่ในระดับสูง และร้อยละ 80.0 ของกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวอยู่ระหว่าง 6,001 – 12,000 บาท มีวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ แสดงให้เห็นว่า ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัวมีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน (ตารางที่ 4.60)

ตารางที่ 4.60

จำนวน ร้อยละ และความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณหนี้สินของตนเอง
และครอบครัวกับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว	วิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน		รวม
	ระดับสูง	ระดับต่ำ	
- 1,000 – 6,000 บาท	23.9 (21)	76.1 (67)	100.0 (88)
- 6,001 – 12,000 บาท	20.0 (6)	80.0 (24)	100.0 (30)
- 12,001 บาทขึ้นไป	48.6 (18)	51.3 (19)	100.0 (37)
รวม	100.0 (45)	100.0 (110)	100.0 (155)

$$\chi^2 = 9.239 \text{ P} = 0.010^*$$

การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงินพบว่า ปริมาณเงินออม และปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน (ตารางที่ 4.61)

ตารางที่ 4.61

สรุปการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป
กับวิธีการจัดการปัญหาทางการเงิน

ข้อมูลทั่วไป	Chi-square (χ^2)	P
เพศ	0.034	0.855
อายุ	1.137	0.768
ระดับการศึกษา	2.185	0.335
ภูมิลำเนาเดิม	2.961	0.085
บ้านพักอาศัยปัจจุบัน	3.069	0.216

ตารางที่ 4.61 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	Chi-square (χ^2)	P
สถานภาพการสมรส	1.371	0.242
จำนวนบุตร	0.681	0.409
จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่อยู่ในความอุปการะ	0.087	0.768
สถานะการทำงาน	4.686	0.196
ระยะเวลาการทำงานในสถานประกอบการปัจจุบัน	4.274	0.370
รายได้ต่อเดือน	1.349	0.853
รายได้รวมของครอบครัว	1.248	0.536
ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว	6.769	0.080
ปริมาณเงินออม	7.203	0.027*
ภาระในการส่งหนี้สิน	3.635	0.162
ปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว	9.239	0.010*

N = 155 * = P < 0.05

ส่วนที่ 5 การอภิปรายผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “การจัดการด้านการเงินของครอบครัวผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร : กรณีศึกษาสำนักงานประกันสังคมเขตพื้นที่ 2” เป็นการศึกษาความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร และวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร ผลที่ได้จากการศึกษาสามารถนำไปเชื่อมโยงกับแนวคิด ทฤษฎีต่างๆ ได้ดังนี้

5.1 ความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

จากผลการศึกษาความมั่นคงด้านการเงินของครอบครัวของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรพบว่า ภาพรวมของความมั่นคงด้านการเงินอยู่ในระดับต่ำ โดยกลุ่มตัวอย่าง

รู้สึกว่าคุณมีความมั่นคงทางการเงินน้อยที่สุดคือ ทำงานที่ได้รับมอบหมายตรงกับวุฒิ การศึกษาที่เรียนมา เนื่องจากปัจจุบันกลุ่มตัวอย่างมักจะทำงานไม่ตรงกับวุฒิการศึกษาที่เรียนมา และสอดคล้องกับงานวิจัยของปรารธนา ไชยนาพันธุ์ (2545) ได้ศึกษาวิจัยเรื่อง สภาพเศรษฐกิจของครอบครัว และการหารายได้พิเศษ รวมทั้งผลกระทบจากการหารายได้พิเศษนอกเวลาราชการ ของทหารชั้นประทวน กรมทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยานที่หนึ่ง พบว่า การมีระดับการศึกษาที่ค่อนข้างต่ำทำให้ไม่สามารถก้าวหน้าในหน้าที่การงานได้มากนัก กลุ่มตัวอย่างรู้สึกว่าคุณมีความมั่นคงทางการเงินน้อยที่สุด คือ การชำระหนี้ไม่ทันตามกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับผลงานวิจัยของปรารธนา ไชยนาพันธุ์ (2545, น. 5, 77-79) ได้ศึกษาวิจัยเรื่องสภาพเศรษฐกิจของครอบครัว และการหารายได้พิเศษ รวมทั้งผลกระทบจากการหารายได้พิเศษนอกเวลาราชการของทหารชั้นประทวน กรมทหารปืนใหญ่ต่อสู้อากาศยานที่หนึ่ง พบว่า ทหารชั้นประทวน มีภาระครอบครัวรับเลี้ยงดูภรรยาและลูก ญาติ มีรายได้ต่อเดือนเทียบกับรายจ่ายอยู่ในระดับที่พอใช้ในการดำรงชีวิตในแต่ละเดือนเท่านั้น ประมาณ 90% จะมีปัญหาหนี้สินและความเดือนร้อนเพราะมีระยะเวลาการชำระหนี้ในช่วงระยะเวลานานทำให้รายจ่ายอยู่ในระดับที่มีแค่พอใช้ในแต่ละเดือน ในขณะที่ภาระของครอบครัวทำให้มีรายจ่ายเพิ่มมากขึ้น พฤติกรรมการแก้ปัญหาวิกฤตทางการเงิน คือ การยืมหรือกู้เงิน และการซื้อของเงินเชื่อ จำนำทรัพย์สิน และเล่นแชร์ ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากภาวการณ์ใช้เงินเกินตัวทำให้รายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย การต้องชำระหนี้เงินผ่อนที่เกิดจากการซื้อทรัพย์สิน เครื่องอำนวยความสะดวก ในครอบครัวมาใช้อุปโภคบริโภค และการใช้บัตรเครดิตทำให้เกิดปัญหาดังกล่าวตามมาด้วย และสอดคล้องกับผลการศึกษาของพายัพ ขาวเหลือง (2548, น. 4) ได้กล่าวว่า “เงิน” เป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในการดำรงชีวิตอยู่ในสังคม วิธีการหาเงินของแต่ละบุคคลจะแตกต่างกันไปตามความรู้ ประสบการณ์และความสามารถในการจัดการด้านการเงินของแต่ละบุคคลก็จะแตกต่างกันไปตามรายได้ที่ได้มา บางคนบริหารเงินที่ได้มาเพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้น บางคนไม่สามารถทำได้ต้องไปขอกู้ยืมเงินทั้งที่เป็นสถาบันการเงินในและนอกระบบ ทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายตามมาอีกคือ ดอกเบี้ย

กลุ่มตัวอย่างรู้สึกว่าคุณมีความมั่นคงทางการเงินมากที่สุด คือ การมีรายได้จากการทำงานประจำต่อเนื่องตลอดทั้งปี ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของเอกสารวิชาวาทชัย วัฒนาตรฐานความมั่นคงของมนุษย์ (กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์, สำนักงานปลัดกระทรวง, สำนักงานปลัดกระทรวงฯ, สำนักงานมาตรฐานการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์, 2548, น. 15) ได้อธิบายถึงความไม่มั่นคงของมนุษย์มีหลายด้าน ในด้านมิติการมีงานทำและรายได้มีตัวชี้วัดความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจอาชีพและรายได้ว่ามีตัวชี้วัด ได้แก่

การลดลงของค่าจ้างที่แท้จริง ความแตกต่างทางรายได้ระหว่างประชาชน และมีการออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉินโดยออมเงินไว้กับธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของทับทิม วงศ์ประยูร (2542, น. 58) ได้กล่าวถึงปัจจัยทางสังคม ที่มีผลต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจของบุคคลว่า ค่านิยมและทัศนคติของคนมีผลต่อการพัฒนาบุคคลไปสู่ความสำเร็จ การทำงานเพราะความสามารถในการสร้างตนเองและใช้ชีวิตอย่างถูกต้อง รู้จักประหยัด เก็บออม เป็นรากฐานที่มีอยู่ในตัวบุคคลซึ่งเกิดจากภูมิหลังของครอบครัวที่หล่อหลอมความนึกคิด มีนิสัยในการออม และสภาพแวดล้อมทางสังคมเปิดโอกาสให้คนแสวงหาความสามารถ ทำให้เกิดแรงกระตุ้นต้องการพัฒนาตัวเอง และสอดคล้องกับการศึกษาของมาลา คลรัชชัย (2546, น. 1) ได้กล่าวว่า การออมเป็นการสร้างอนาคต เป็นหลักประกันสำคัญของชีวิต การออมเป็นการกระจายที่ไม่จำเป็นทั้งไป เพื่อเก็บไว้จ่ายในวันหน้า การออมให้ได้ผลต้องตั้งเป้าหมาย วางแผนการใช้จ่าย

5.2 วิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตร

จากผลการศึกษาวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินของผู้ประกันตนที่มีสิทธิรับเงินสงเคราะห์บุตรพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินโดยการประหยัดและอดออมมากที่สุด รองลงมาคือ มีการใช้จ่ายเงินอย่างประหยัดโดยซื้อเฉพาะของใช้ที่จำเป็นในชีวิตประจำวันเท่านั้น และมีการเข้มงวดกับตัวเองในเรื่องของการใช้จ่ายเงินในชีวิตประจำวัน ซึ่งจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างหันมาประหยัดอดออมโดยการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น สอดคล้องกับรายงานระบบการพัฒนาสังคมที่นำไปสู่ความมั่นคงของมนุษย์ (กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์, 2549, น. 100) ได้อธิบายว่า ระบบเศรษฐกิจพอเพียงมุ่งเน้นให้คนทำงานเพื่อเลี้ยงตัวเองและครอบครัวให้พอเพียงแก่การดำรงชีวิต ปราศจากการเป็นหนี้สิน การรู้จักประหยัด ดังนั้น กลุ่มตัวอย่างและกลุ่มตัวอย่างมีวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินน้อยที่สุด คือ มีวิธีการจัดการเกี่ยวกับการเงินโดยการเล่นแชร์

5.3 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับความมั่นคงด้านการเงินและวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับความมั่นคงด้านการเงินพบว่า อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการทำงานสถานประกอบการปัจจุบัน รายได้รวมของครอบครัว

ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว และปริมาณเงินออม มีความสัมพันธ์กับความมั่นคงด้านการเงิน

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงิน พบว่า ปริมาณเงินออม และปริมาณหนี้สินของตนเองและครอบครัว มีความสัมพันธ์กับวิธีการจัดการปัญหาด้านการเงินซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของกาญจนา พูลแก้ว (2544) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการก่อหนี้และความสามารถในการชำระหนี้ที่มีความสัมพันธ์กับการปฏิบัติหน้าที่ของข้าราชการตำรวจชั้นประทวน ในสังกัดตำรวจภูธรจังหวัดขอนแก่น พบว่า การกู้ยืมส่วนใหญ่ นำไปใช้จ่ายในครัวเรือน ซึ่งสาเหตุของการก่อหนี้มาจากค่าใช้จ่ายในครัวเรือนที่สูงขึ้น โดยกู้ยืมจาก สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจมากที่สุด โดยจำนวนหนี้สินของครัวเรือนอยู่ระหว่าง 100,001-500,000 บาท โดยชำระหนี้คืนได้ไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งเงินที่นำมาชำระหนี้ คือ เงินเดือน นอกจากนี้ยังพบว่า สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครัวเรือน ลักษณะการกู้เงิน จำนวนหนี้สิน ระยะเวลาชำระหนี้เกินกำหนด การผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนด จำนวนเงินที่สามารถผ่อนชำระได้ตามข้อตกลง และปัญหาหนี้ค้างชำระติดต่อกันมีความสัมพันธ์กับการปฏิบัติหน้าที่ สำหรับการแก้ไข ปัญหาหนี้สินที่สำคัญ คือ การส่งเสริมให้มีการประกอบอาชีพเสริม อบรมให้รู้จักการใช้จ่ายอย่างประหยัดและไม่ฟุ่มเฟือย