

บทที่ 4

ผลการศึกษา

จากการรวบรวมประเมินผลข้อมูลจากแบบสอบถาม ได้ผลการศึกษา ดังนี้

4.1 ลักษณะทั่วไปของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน

จากตารางที่ 4.1 กลุ่มตัวอย่างจากสำนักงานเขตตลิ่งชัน เป็นเพศชาย 41 คน (คิดเป็นร้อยละ 30.8) เพศหญิง 92 คน (คิดเป็นร้อยละ 69.2) ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 33.1) มีอายุระหว่าง 41-50 ปี รองลงมา (ร้อยละ 29.3) มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 46.6) สมรสและอยู่กับคู่สมรส รองลงมา (ร้อยละ 39.8) มีสถานภาพโสด คู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 56.3) ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ รองลงมา (ร้อยละ 19.7) ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนบุตรเฉลี่ย 1.6 คน มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 3.5 คน และจำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยครอบครัวละ 1.8 คน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 65.4) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

ตารางที่ 4.1

ลักษณะที่สำคัญของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนข้าราชการ	133	100
เพศ		
ชาย	41	30.8
หญิง	92	69.2
อายุ		
ต่ำกว่า 20 ปี	1	0.8
21-30 ปี	25	18.8
31-40 ปี	39	29.3
41-50 ปี	44	33.1
51-60 ปี	24	18
สถานภาพ		
โสด	53	39.8
สมรสและอยู่ด้วยกัน	62	46.6
สมรสแต่แยกกันอยู่	1	0.8
หย่า/ม่าย	17	12.8
สถานภาพการทำงานของผู้สมรส		
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	7	9.9
การเกษตร	1	1.4
ค้าขาย	3	4.2
ธุรกิจส่วนตัว	14	19.7
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	40	56.3
พนักงานเอกชน	6	8.5
จำนวนบุตรเฉลี่ย(คน)	1.6	
จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย(คน)	3.5	
จำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยต่อครอบครัว(คน)	1.8	
ระดับการศึกษาสูงสุด		
มัธยมศึกษา/ปวช.	17	12.8
ปวส./อนุปริญญา	18	13.5
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	87	65.4
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	11	8.3

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.2 รายได้ของครอบครัวข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน

จากตารางที่ 4.2 รายได้ของกลุ่มตัวอย่างสามารถแยกได้เป็น 2 ส่วน คือรายได้ที่เกิดจากข้าราชการเพียงคนเดียว และรายได้ที่เกิดจากคู่สมรส

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 28.6)มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท รองลงมา(ร้อยละ 25.6)มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 87.2) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และร้อยละ 69.9 ไม่มีรายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำ

ตารางที่ 4.2

อัตราร้อยละของข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	7	5.3
10,001-15,000 บาท	34	25.6
15,001-20,000 บาท	38	28.6
20,001-25,000 บาท	20	15
25,001-30,000 บาท	23	17.3
30,001-35,000 บาท	6	4.5
สูงกว่า 35,000 บาท	5	3.8
เงินประจำตำแหน่ง		
ไม่มี	116	87.2
ต่ำกว่า 5,000 บาท	7	5.3
5,001-10,000 บาท	5	3.8
10,001-15,000 บาท	1	0.8
20,001-25,000 บาท	2	1.5
25,001-30,000 บาท	1	0.8
สูงกว่า 30,000 บาท	1	0.8
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	93	69.9
ต่ำกว่า 5,000 บาท	19	14.3
5,001-10,000 บาท	14	10.5
10,001-15,000 บาท	3	2.3
20,001-25,000 บาท	1	0.8
25,001-30,000 บาท	1	0.8
สูงกว่า 30,000 บาท	2	1.5

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จากตารางที่ 4.3 พบว่าคู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 27.0)มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท รองลงมา (ร้อยละ 22.2) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท และส่วนใหญ่(ร้อยละ 65.1)ไม่มีรายได้เสริม

ตารางที่ 4.3

อัตราร้อยละของคู่สมรสข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	4	6.3
10,001-15,000 บาท	17	27.0
15,001-20,000 บาท	5	7.9
20,001-25,000 บาท	14	22.2
25,001-30,000 บาท	5	7.9
30,001-35,000 บาท	8	12.7
สูงกว่า 35,000 บาท	10	15.9
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	41	65.1
ต่ำกว่า 5,000 บาท	6	9.5
5,001-10,000 บาท	8	12.7
10,001-15,000 บาท	1	1.6
15,001-20,000 บาท	4	6.3
สูงกว่า 30,000 บาท	3	4.8

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.3 รายจ่ายของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.4 พิจารณาค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 46.6) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 45.9) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะต่ำกว่า 5,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 63.9) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน เช่น ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อ

เช่าวีดีโอเทป ซีดีต่ำกว่า 500 บาท (คิดเป็นร้อยละ 48.1) และค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่นงานแต่งงาน/งานศพ/งานบวช พบว่าข้าราชการมีค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 1,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 51.9)

ตารางที่ 4.4

รายจ่ายของข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทรายจ่าย

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ค่าที่อยู่อาศัย		
ต่ำกว่า 3,000 บาท	62	46.6
3,001-5,000 บาท	35	26.3
5,001-7,000 บาท	16	12
7,001-10,000 บาท	9	6.8
สูงกว่า 10,000 บาท	11	8.3
ค่าอาหารและเครื่องดื่ม		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	61	45.9
5,001-10,000 บาท	56	42.1
10,001-15,000 บาท	9	6.8
15,001-20,000 บาท	4	3
สูงกว่า 20,000 บาท	3	2.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	85	63.9
5,001-10,000 บาท	40	30.1
10,001-15,000 บาท	4	3
15,001-20,000 บาท	3	2.3
สูงกว่า 20,000 บาท	1	0.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อเช่าวีดีโอเทป ซีดี เป็นต้น		
ต่ำกว่า 500 บาท	64	48.1
501-1,000 บาท	52	39.1
สูงกว่า 1,000 บาท	17	12.8
ค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่น งานแต่งงาน/งานศพ/งานบวช เป็นต้น		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	69	51.9
1001-2,000 บาท	50	37.6
2001-5,000 บาท	12	9
สูงกว่า 5,000 บาท	2	1.5

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.4 ประเภทที่พักอาศัยของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 38.6) อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส รองลงมา (ร้อยละ 29.3) เช่าซื้อที่อยู่อาศัย และกลุ่มตัวอย่าง (ร้อยละ 40.5) ต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย โดยผ่อนส่งเฉลี่ยเดือนละ 6,263 บาท และร้อยละ 59.9 ไม่ต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย

ตารางที่ 4.5
ที่อยู่อาศัยของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ประเภทที่อยู่อาศัย		
บ้านของตนเอง/คู่สมรส	49	36.8
เช่า	10	7.5
เช่าซื้อ	39	29.3
บ้านพักของทางราชการ	3	2.3
บ้านของบิดา มารดา ญาติ	31	23.3
บ้านของผู้อื่น	1	0.8
ผ่อนส่ง	49	40.5
ไม่ผ่อนส่ง	84	59.5

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.5 สถานะทางการเงินและวิธีแก้ปัญหาของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.6 พิจารณาสถานะการเงินและวิธีแก้ปัญหาทางการเงินของข้าราชการ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 54.1) มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย แต่ร้อยละ 32.3 มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 31.6) มีวิธีแก้ปัญหาโดยการกู้ยืม รองลงมา (ร้อยละ 10.5) ซื้อของสินเชื่อ

ตารางที่ 4.6

ภาวะการเงินและวิธีแก้ปัญหาทางการเงินในกรณีที่ยายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ภาวะทางการเงิน		
รายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย	18	13.5
รายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	72	54.1
รายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	43	32.3
วิธีแก้ปัญหาในกรณีที่ยายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย		
กู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย	42	31.6
กู้ยืมโดยไม่เสียดอกเบี้ย	7	5.3
ขายสินทรัพย์	3	2.3
จำหน่ายสิ่งของ	8	6.0
ซื้อของสินเชื่อ	14	10.5

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.6 สภาพหนี้สิน แหล่งวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.7 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 54.9) มีหนี้สินหรือมีการกู้ยืม และร้อยละ 45.1 ไม่มีหนี้สิน โดยจำนวนหนี้สินที่ก่อขึ้น ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 32.3) มากกว่า 150,000 บาท ซึ่งเป็นการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในระบบ (คิดเป็นร้อยละ 95.9) และแหล่งเงินกู้นอกระบบ (คิดเป็นร้อยละ 4.1) ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบจะมีรายได้ต่ำกว่า 10,000 บาท

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 56.2) กู้เงินจากสหกรณ์หรือสวัสดิการของท.ม. รองลงมา (ร้อยละ 28.8) กู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม พบว่า ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 36.8) กู้ยืมเพื่อซื้อหรือซ่อมแซมบ้าน หรือที่อยู่อาศัย รองลงมา (ร้อยละ 24.8) ซื้อหรือซ่อมแซมยานพาหนะ

กลุ่มตัวอย่างที่กู้ในระบบต้องเสียดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 6.6 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย 1,988 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 7,581 บาทต่อเดือน และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ 30.32 ต่อเดือน

ตารางที่ 4.7

อัตราร้อยละของข้าราชการที่มีหนี้สิน จำแนกตามแหล่งและวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนหนี้สิน		
ไม่มีหนี้สิน	60	45.1
ต่ำกว่า 25,000 บาท	4	3
25,001-50,000 บาท	8	6
50,001-100,000 บาท	5	3.8
100,001-150,000 บาท	13	9.8
มากกว่า 150,000 บาท	43	32.3
แหล่งของการกู้ยืม		
ญาติ/พี่น้อง/เพื่อน	3	4.1
นายทุนเงินกู้นอกระบบ	3	4.1
ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ	21	28.8
บัตรเครดิต/บัตรเงินสด	5	6.8
สหกรณ์/สวัสดิการของกทม. ²	41	56.2
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		
การศึกษามบุตร	21	15.8
ลงทุนในอาชีพ	8	6
ค่ารักษาพยาบาล	1	0.8
อุปการะ บิดา มารดา ญาติ	11	8.3
ซื้อ/ซ่อมแซม บ้านหรือที่อยู่อาศัย	49	36.8
ซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ	33	24.8
จัดงานหรือช่วยงานด้านสังคม	3	2.3
สิ่งอำนวยความสะดวก	18	13.5
ชำระหนี้	1	0.8
อื่นๆ	6	4.5
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ	6.6	ต่อปี
จำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย	1,988	บาทต่อเดือน
จำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย	7,581	บาทต่อเดือน
ภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ ³	30.32	ต่อเดือน

ที่มา : จากแบบสอบถาม

² สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์กทม. ดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่ภาคผนวก ก , น. 75.

³ ภาระหนี้สิน =
$$\frac{\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ย}}{\text{รายได้รวม}}$$

4.7 ความต้องการของข้าราชการที่จะให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ

จากตารางที่ 4.8 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สิน โดยให้รัฐบาลช่วยหาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม (คิดเป็นร้อยละ 61.7) รองลงมา กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย (คิดเป็นร้อยละ 51.1)

ตารางที่ 4.8

อัตราร้อยละของความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สินของข้าราชการ

ความต้องการเพื่อให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ	ความถี่	ร้อยละ
หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม	82	61.7
หาแหล่งรวมเงินกู้เพื่อจะได้จ่ายหนี้เพียงรายเดียว	31	23.3
ขยายระยะเวลาชำระหนี้	34	25.6
การพักชำระหนี้ชั่วคราว	20	15
กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	68	51.1
จัดอบรมอาชีพเสริมเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้	32	24.1

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.8 การวิเคราะห์โดยทดสอบค่าไคสแควร์

จากตารางที่ 4.9 พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการโดยสามารถจำแนกรายละเอียดดังต่อไปนี้

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรส พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 40.619$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 40.113$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรสมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ รายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรสแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 78.368$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 43.773$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.003 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของข้าราชการแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของอายุ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 42.150$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 31.410$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ อายุแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 48.779$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 43.773$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.004 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ความเป็นเจ้าของที่พักอาศัยมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ สถานะความเป็นเจ้าของที่พักแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของระดับการศึกษา พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 18.091$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 7.815$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.011 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ ระดับการศึกษาแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานภาพ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 75.812$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 43.773$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน กล่าวคือ สถานภาพแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.9

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการ

รายการ	χ^2	sig	นัยสำคัญ 0.05
รายได้รวมหลังหักภาษี	40.619	0.000	มี
รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค	78.368	0.003	มี
อายุ	42.150	0.000	มี
สถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย	48.779	0.004	มี
ระดับการศึกษา	18.091	0.011	มี
สถานภาพ	75.812	0.000	มี

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.9 ลักษณะทั่วไปของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา

จากตารางที่ 4.10 กลุ่มตัวอย่างจากสำนักงานเขตทวีวัฒนา เป็นเพศชาย 78 คน (คิดเป็นร้อยละ 53.8) เพศหญิง 67 คน (คิดเป็นร้อยละ 46.2) ส่วนใหญ่(ร้อยละ 30.3)มีอายุระหว่าง 31-40 ปี รองลงมา(ร้อยละ 26.2) มีอายุระหว่าง 41-50 ปี สถานภาพของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 48.3) สมรสและอยู่กับคู่สมรส รองลงมา(ร้อยละ 44.8)มีสถานภาพโสด คู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 62.7)ประกอบอาชีพข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ รองลงมา(ร้อยละ 12.2) ประกอบอาชีพพนักงานเอกชน กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนบุตรเฉลี่ย 1.6 คน มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 3.5 คน และจำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยครอบครัวละ 1.8 คน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 69.7) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

ตารางที่ 4.10

ลักษณะที่สำคัญของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนข้าราชการ	145	100
เพศ		
ชาย	78	53.8
หญิง	67	46.2
อายุ		
21-30 ปี	45	31.0
31-40 ปี	44	30.3
41-50 ปี	38	26.2
51-60 ปี	18	12.4
สถานภาพ		
โสด	65	44.8
สมรสและอยู่ด้วยกัน	70	48.3
สมรสแต่แยกกันอยู่	5	3.4
หย่า/ม่าย	5	3.4
สถานภาพการทำงานของผู้สมรส		
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	4	5.4
การเกษตร	3	4.1
ค้าขาย	7	9.5
ธุรกิจส่วนตัว	3	4.1
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	47	62.7
พนักงานเอกชน	9	12.2
อื่นๆ	2	2.7
จำนวนบุตรเฉลี่ย(คน)	1.6	
จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย(คน)	3.5	
จำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยต่อครอบครัว(คน)	1.8	
ระดับการศึกษาสูงสุด		
มัธยมศึกษา/ปวช.	12	8.3
ปวส./อนุปริญญา	20	13.7
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	101	69.7
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	12	8.3

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.10 รายได้ของครอบครัวข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา

จากตารางที่ 4.11 รายได้ของกลุ่มตัวอย่างสามารถแยกได้เป็น 2 ส่วน คือรายได้ที่เกิดจากข้าราชการเพียงคนเดียว และรายได้ที่เกิดจากคู่สมรส

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 35.2) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท รองลงมา (ร้อยละ 26.2) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 82.8) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และร้อยละ 82.1 ไม่มีรายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำ

ตารางที่ 4.11

อัตราร้อยละของข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	12	8.3
10,001-15,000 บาท	51	35.2
15,001-20,000 บาท	38	28.6
20,001-25,000 บาท	23	15.9
25,001-30,000 บาท	17	11.7
30,001-35,000 บาท	3	2.1
สูงกว่า 35,000 บาท	1	0.7
เงินประจำตำแหน่ง		
ไม่มี	120	82.8
ต่ำกว่า 5,000 บาท	10	6.9
5,001-10,000 บาท	10	6.9
10,001-15,000 บาท	4	2.8
25,001-30,000 บาท	1	0.7
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	119	82.1
ต่ำกว่า 5,000 บาท	10	6.9
5,001-10,000 บาท	9	6.2
10,001-15,000 บาท	3	2.1
15,001-20,000 บาท	3	2.1
สูงกว่า 30,000 บาท	1	0.7

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จากตารางที่ 4.12 พบว่าคู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 28.0) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท รองลงมา (ร้อยละ 20.0) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท และส่วนใหญ่ (ร้อยละ 83.4) ไม่มีรายได้เสริม

ตารางที่ 4.12

อัตราร้อยละของคู่สมรสข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	10	13.3
10,001-15,000 บาท	14	18.7
15,001-20,000 บาท	15	20.0
20,001-25,000 บาท	21	28.0
25,001-30,000 บาท	11	14.7
30,001-35,000 บาท	2	2.7
สูงกว่า 35,000 บาท	2	2.7
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	41	83.4
ต่ำกว่า 5,000 บาท	6	4.5
5,001-10,000 บาท	8	6
10,001-15,000 บาท	1	0.8
15,001-20,000 บาท	4	3
สูงกว่า 30,000 บาท	3	2.3

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.11 รายจ่ายของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.13 พิจารณาค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 50.3) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 65.5) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ ต่ำกว่า 5,000 บาท

(คิดเป็นร้อยละ 82.8) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน เช่น ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อเช่าวีดีโอเทป ซีดีต่ำกว่า 500 บาท (คิดเป็นร้อยละ 37.9) และค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่น งานแต่งงาน/งานศพ/งานบวชต่ำกว่า 1,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 61.4)

ตารางที่ 4.13
รายจ่ายของข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทรายจ่าย

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ค่าที่อยู่อาศัย		
ต่ำกว่า 3,000 บาท	73	50.3
3,001-5,000 บาท	47	32.4
5,001-7,000 บาท	11	7.6
7,001-10,000 บาท	6	4.1
สูงกว่า 10,000 บาท	8	5.5
ค่าอาหารและเครื่องดื่ม		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	95	65.5
5,001-10,000 บาท	48	33.1
10,001-15,000 บาท	2	1.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	120	82.8
5,001-10,000 บาท	22	15.2
10,001-15,000 บาท	3	2.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อเช่าวีดีโอเทป ซีดี เป็นต้น		
ต่ำกว่า 500 บาท	55	37.9
501-1,000 บาท	80	55.2
สูงกว่า 1,000 บาท	10	6.9
ค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่น งานแต่งงาน/งานศพ/งานบวช เป็นต้น		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	89	61.4
1001-2,000 บาท	43	29.6
2001-5,000 บาท	13	9.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.12 ประเภทที่พักอาศัยของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.14 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 38.6) อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส รองลงมา (ร้อยละ 29.7) อาศัยอยู่บ้านของบิดา มารดา ญาติ

กลุ่มตัวอย่าง (ร้อยละ 22.2) ที่เช่าหรือเช่าซื้อที่อยู่อาศัยต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย โดยผ่อนส่งเฉลี่ยเดือนละ 10,704 บาท และ(ร้อยละ 77.2)ไม่ต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย

ตารางที่ 4.14
ที่อยู่อาศัยของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ประเภทที่อยู่อาศัย		
บ้านของตนเอง/คู่สมรส	56	38.6
เช่า	9	6.2
เช่าซื้อ	24	16.6
บ้านพักของทางราชการ	13	9.0
บ้านของบิดา มารดา ญาติ	43	29.7
ผ่อนส่ง	33	22.8
ไม่ผ่อนส่ง	112	77.2

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.13 สภาวะทางการเงินและวิธีแก้ปัญหาของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.15 พิจารณาสภาวะการเงินและวิธีแก้ปัญหาด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 38.6) มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย แต่(ร้อยละ 31.7) มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ส่วนใหญ่(ร้อยละ 28.3) มีวิธีแก้ปัญหาโดยการกู้ยืม รองลงมา (ร้อยละ 11.0) ซื้อของสิ้นเปลือง

ตารางที่ 4.15

ภาวะการเงินและวิธีแก้ปัญหาทางการเงินในกรณีที่ยากได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ภาวะทางการเงิน		
รายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย	43	29.7
รายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	56	38.6
รายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	46	31.7
วิธีแก้ปัญหาในกรณีที่ยากได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย		
กู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย	41	28.3
กู้ยืมโดยไม่เสียดอกเบี้ย	2	1.4
ขายสินทรัพย์	1	0.7
จำหน่ายสิ่งของ	6	4.1
ซื้อของสินเชื่อ	16	11.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.14 สภาพหนี้สิน แหล่งวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.16 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 52.4) ไม่มีหนี้สิน และ (ร้อยละ 47.6) มีหนี้สิน โดยจำนวนหนี้สินที่ก่อขึ้นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 23.4) มากกว่า 150,000 บาท ซึ่งเป็นการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในระบบทั้งหมด

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 42.0) กู้เงินจากสหกรณ์หรือสวัสดิการของกรม. รองลงมา (ร้อยละ 26.1) กู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม พบว่า ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 22.8) กู้ยืมเพื่อซื้อหรือซ่อมแซมบ้านหรือที่อยู่อาศัย รองลงมา (ร้อยละ 15.9) ซื้อหรือซ่อมแซมยานพาหนะ

กลุ่มตัวอย่างที่กู้ในระบบต้องเสียดัสดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 7.4 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย 2,241 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 9,842 บาทต่อเดือน และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ 28.12 ต่อเดือน

ตารางที่ 4.16

อัตราร้อยละของข้าราชการที่มีหนี้สิน จำแนกตามแหล่งและวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนหนี้สิน		
ไม่มีหนี้สิน	76	52.4
ต่ำกว่า 25,000 บาท	11	7.6
25,001-50,000 บาท	11	7.6
50,001-100,000 บาท	7	4.8
100,001-150,000 บาท	6	4.1
มากกว่า 150,000 บาท	34	23.4
แหล่งของการกู้ยืม		
บิดา มารดา	4	5.7
ญาติ/พี่น้อง/เพื่อน	7	10.1
ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ	18	26.1
บัตรเครดิต/บัตรเงินสด	11	15.9
สหกรณ์/สวัสดิการของกทม.	29	42.0
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		
การศึกษานูตร	26	17.9
ลงทุนในอาชีพ	8	5.5
ค่ารักษาพยาบาล	4	2.8
อุปการะ บิดา มารดา ญาติ	9	6.2
ซื้อ/ซ่อมแซม บ้านหรือที่อยู่อาศัย	33	22.8
ซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ	23	15.9
จัดงานหรือช่วยงานด้านสังคม	1	0.7
สิ่งอำนวยความสะดวก	22	15.2
การท่องเที่ยว	1	0.7
ชำระหนี้	9	6.2
อื่นๆ	2	1.4
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ	7.4	ต่อปี
จำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย	2,241	บาทต่อเดือน
จำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย	9,842	บาทต่อเดือน
ภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ	28.12	ต่อเดือน

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.15 ความต้องการของข้าราชการที่จะให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ

จากตารางที่ 4.17 พบว่ากลุ่มตัวอย่างจากสำนักงานเขตทวีวัฒนาส่วนใหญ่ (ร้อยละ 77.9) มีความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สิน โดยให้รัฐบาลช่วยเหลือแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม) รองลงมา (ร้อยละ 42.1) กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

ตารางที่ 4.17

อัตราร้อยละของความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สินของข้าราชการ

ความต้องการเพื่อให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ	ความถี่	ร้อยละ
หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม	113	77.9
หาแหล่งรวมเงินกู้เพื่อจะได้จ่ายหนี้เพียงรายเดียว	12	8.3
ขยายระยะเวลาชำระหนี้	12	8.3
การพักชำระหนี้ชั่วคราว	17	11.7
กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	61	42.1
จัดอบรมอาชีพเสริมเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้	18	12.4

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.16 การวิเคราะห์โดยทดสอบค่าไคสแควร์

จากตารางที่ 4.18 พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการโดยสามารถจำแนกรายละเอียดดังต่อไปนี้

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรส พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 56.021$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 40.113$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.003 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรสมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ รายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรสแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 55.576$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของข้าราชการแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของอายุ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 50.829$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.04 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า อายุมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ อายุที่แตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 85.271$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.008 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ความเป็นเจ้าของที่พักอาศัยมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ สถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัยแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของระดับการศึกษา พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 23.586$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณน้อยกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.14 พบว่า มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ ระดับการศึกษาแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่ไม่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานภาพ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 65.490$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตทวีวัฒนา กล่าวคือ สถานภาพแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.18

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการ

รายการ	χ^2	sig	นัยสำคัญ 0.05
รายได้รวมหลังหักภาษี	56.021	0.003	มี
รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค	55.576	0.000	มี
อายุ	50.829	0.000	มี
สถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย	85.271	0.008	มี
ระดับการศึกษา	23.586	0.140	ไม่มี
สถานภาพ	65.490	0.000	มี

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.17 ลักษณะทั่วไปของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย

จากตารางที่ 4.19 กลุ่มตัวอย่างจากสำนักงานเขตบางกอกน้อย เป็นเพศชาย 50 คน (คิดเป็นร้อยละ 37.9) เพศหญิง 82 คน (คิดเป็นร้อยละ 62.1) ส่วนใหญ่(ร้อยละ 31.8)มีอายุระหว่าง 41-50 ปี รองลงมา (ร้อยละ 20.5) มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สถานภาพของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 46.2) สมรสและอยู่กับคู่สมรส รองลงมา(ร้อยละ 40.9)มีสถานภาพโสด คู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 69.2)ประกอบข้าราชการหรือรัฐวิสาหกิจ รองลงมา(ร้อยละ 13.8) ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนบุตรเฉลี่ย 1.5 คน มีจำนวนสมาชิกเฉลี่ยครอบครัวละ 3.6 คน และจำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยครอบครัวละ 1.8 คน

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 63.6) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า

ตารางที่ 4.19

ลักษณะที่สำคัญของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนข้าราชการ	132	100
เพศ		
ชาย	50	37.9
หญิง	82	62.1
อายุ		
21-30 ปี	24	18.2
31-40 ปี	27	20.5
41-50 ปี	42	31.8
51-60 ปี	39	29.5
สถานภาพ		
โสด	54	40.9
สมรสและอยู่ด้วยกัน	61	46.2
สมรสแต่แยกกันอยู่	4	3.0
หย่า/ม่าย	13	9.8
สถานภาพการทำงานของผู้สมรส		
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	2	3.1
ค้าขาย	2	3.1
ธุรกิจส่วนตัว	9	13.8
ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ	45	69.2
พนักงานเอกชน	9	10.8
จำนวนบุตรเฉลี่ย(คน)	1.5	
จำนวนสมาชิกในครอบครัวเฉลี่ย(คน)	3.6	
จำนวนผู้ที่อยู่ในความอุปการะเลี้ยงดูเฉลี่ยต่อครอบครัว(คน)	1.8	
ระดับการศึกษาสูงสุด		
มัธยมศึกษา/ปวช.	11	8.3
ปวส./อนุปริญญา	20	15.2
ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	84	63.6
ปริญญาโทหรือเทียบเท่า	17	12.9

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.18 รายได้ของครอบครัวข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย

จากตารางที่ 4.20 รายได้ของกลุ่มตัวอย่างสามารถแยกได้เป็น 2 ส่วน คือรายได้ที่เกิดจากข้าราชการเพียงคนเดียว และรายได้ที่เกิดจากคู่สมรส

พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 25.5) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท รองลงมา (ร้อยละ 23.0) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 90.2) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง และร้อยละ 72.0 ไม่มีรายได้เสริมนอกเหนือจากรายได้ประจำ

ตารางที่ 4.20

อัตราร้อยละของข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	5	3.8
10,001-15,000 บาท	33	23.0
15,001-20,000 บาท	31	25.5
20,001-25,000 บาท	22	16.7
25,001-30,000 บาท	28	21.2
30,001-35,000 บาท	8	6.1
สูงกว่า 35,000 บาท	5	3.8
เงินประจำตำแหน่ง		
ไม่มี	119	90.2
ต่ำกว่า 5,000 บาท	7	5.3
5,001-10,000 บาท	5	3.8
10,001-15,000 บาท	1	0.8
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	95	72.0
ต่ำกว่า 5,000 บาท	16	12.1
5,001-10,000 บาท	12	9.1
10,001-15,000 บาท	4	3.0
15,001-20,000 บาท	3	2.3
20,001-25,000 บาท	1	0.8
สูงกว่า 30,000 บาท	1	0.8

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จากตารางที่ 4.21 พบว่าคู่สมรสของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 32.3) มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท รองลงมา(ร้อยละ 21.6)มีรายได้จากเงินเดือนอยู่ระหว่าง10,001-15,000 บาท และส่วนใหญ่ (ร้อยละ 72.3) ไม่มีรายได้เสริม

ตารางที่ 4.21

อัตราร้อยละของคู่สมรสข้าราชการ จำแนกตามประเภทของรายได้

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
เงินเดือน		
5,001-10,000 บาท	1	1.5
10,001-15,000 บาท	14	21.6
15,001-20,000 บาท	5	7.7
20,001-25,000 บาท	21	32.3
25,001-30,000 บาท	8	12.3
30,001-35,000 บาท	8	12.3
สูงกว่า 35,000 บาท	8	12.3
รายได้เสริมนอกเหนือจากเงินเดือน		
ไม่มี	47	72.3
ต่ำกว่า 5,000 บาท	4	6.2
5,001-10,000 บาท	7	10.8
15,001-20,000 บาท	5	7.7
20,001-25,000 บาท	1	1.5
สูงกว่า 30,000 บาท	1	1.5

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.19 รายจ่ายของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.22 พิจารณาค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 60.6) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะต่ำกว่า5,000 บาท (คิดเป็น

ร้อยละ 74.2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน เช่น ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อเช่าวีดีโอเทป ซีดีต่ำกว่า 500 บาท (คิดเป็นร้อยละ 40.9) และค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่น งานแต่งงาน/งานศพ/งานบวชต่ำกว่า 1,000 บาท (คิดเป็นร้อยละ 57.6)

ตารางที่ 4.22
 รายจ่ายของข้าราชการเฉลี่ยต่อเดือน จำแนกตามประเภทรายจ่าย

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ค่าที่อยู่อาศัย		
ต่ำกว่า 3,000 บาท	49	37.1
3,001-5,000 บาท	39	29.5
5,001-7,000 บาท	26	19.7
7,001-10,000 บาท	8	6.1
สูงกว่า 10,000 บาท	10	7.6
ค่าอาหารและเครื่องดื่ม		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	80	60.6
5,001-10,000 บาท	39	29.5
10,001-15,000 บาท	5	3.8
15,001-20,000 บาท	3	2.3
สูงกว่า 20,000 บาท	5	3.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ		
ต่ำกว่า 5,000 บาท	98	74.2
5,001-10,000 บาท	29	22.0
10,001-15,000 บาท	3	2.3
15,001-20,000 บาท	2	1.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิง/การอ่าน ค่าเข้าชมภาพยนตร์ ค่าซื้อเช่าวีดีโอเทป ซีดี เป็นต้น		
ต่ำกว่า 500 บาท	54	40.9
501-1,000 บาท	52	38.9
สูงกว่า 1,000 บาท	26	20.2
ค่าใช้จ่ายด้านสังคม เช่น งานแต่งงาน/งานศพ/งานบวช เป็นต้น		
ต่ำกว่า 1,000 บาท	76	57.6
1001-2,000 บาท	40	30.5
2001-5,000 บาท	15	11.5
สูงกว่า 5,000 บาท	1	0.8

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.20 ประเภทที่พักอาศัยของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.23 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 43.9) อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส รองลงมา (ร้อยละ 23.5) อาศัยอยู่บ้านของบิดา มารดา ญาติ กลุ่มตัวอย่าง (ร้อยละ 27.3) ที่เช่าหรือเช่าซื้อที่อยู่อาศัยต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย โดยผ่อนส่งเฉลี่ยเดือนละ 6,450 บาท และ (ร้อยละ 72.7) ไม่ต้องผ่อนส่งที่พักอาศัย

ตารางที่ 4.23
ที่อยู่อาศัยของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ประเภทที่อยู่อาศัย		
บ้านของตนเอง/คู่สมรส	58	43.9
เช่า	6	4.5
เช่าซื้อ	30	22.7
บ้านพักของทางราชการ	7	5.3
บ้านของบิดา มารดา ญาติ	31	23.5
ผ่อนส่ง	36	27.3
ไม่ผ่อนส่ง	96	72.7

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.21 สภาวะทางการเงินและวิธีแก้ปัญหาของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.24 พิจารณาสภาวะการเงินและวิธีแก้ปัญหาด้านการเงินของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ส่วนใหญ่ (ร้อยละ 37.1) มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย แต่(ร้อยละ 31.8)มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ส่วนใหญ่(ร้อยละ 29.5)มีวิธีแก้ปัญหา โดยการกู้ยืม รองลงมา (ร้อยละ 12.1) ซื้อของสินเชื่อ

ตารางที่ 4.24

ภาวะการเงินและวิธีแก้ปัญหาทางการเงินในกรณีที่ยากได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายของข้าราชการ

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
ภาวะทางการเงิน		
รายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย	41	31.1
รายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	49	37.1
รายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย	42	31.8
วิธีแก้ปัญหาในกรณีที่ยากได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย		
กู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย	39	29.5
กู้ยืมโดยไม่เสียดอกเบี้ย	7	5.3
ขายสินทรัพย์	4	3.0
จำหน่ายสิ่งของ	10	7.6
ซื้อของสินเชื่อ	16	12.1

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.22 สภาพหนี้สิน แหล่งวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมของข้าราชการ

จากตารางที่ 4.25 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่(ร้อยละ 52.3) มีหนี้สินหรือมีการกู้ยืม และ (ร้อยละ 47.7) ไม่มีหนี้สิน โดยจำนวนหนี้สินที่ก่อขึ้น ส่วนใหญ่(ร้อยละ 28.8) มากกว่า 150,000 บาท ซึ่งเป็นการกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในระบบทั้งหมด

กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ (ร้อยละ 64.2) กู้เงินจากสหกรณ์หรือสวัสดิการของกรม. รองลงมา (ร้อยละ 20.3) กู้ยืมจากธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ

วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม พบว่า ส่วนใหญ่(ร้อยละ 31.1) กู้ยืมเพื่อซื้อหรือซ่อมแซมบ้านหรือที่อยู่อาศัย รองลงมา (ร้อยละ 20.5) ซื้อหรือซ่อมแซมยานพาหนะ

กลุ่มตัวอย่างต้องเสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 7 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย 2,199 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 8,113 บาทต่อเดือน และมีภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ 23.18 ต่อปี

ตารางที่ 4.25

อัตราร้อยละของข้าราชการที่มีหนี้สิน จำแนกตามแหล่งและวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม

รายการ	ความถี่	ร้อยละ
จำนวนหนี้สิน		
ไม่มีหนี้สิน	63	47.7
ต่ำกว่า 25,000 บาท	6	4.5
25,001-50,000 บาท	10	7.6
50,001-100,000 บาท	10	7.6
100,001-150,000 บาท	5	3.8
มากกว่า 150,000 บาท	38	28.8
แหล่งของการกู้ยืม		
บิดา มารดา	1	1.4
ญาติ/พี่น้อง/เพื่อน	3	4.3
ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ	14	20.3
บัตรเครดิต/บัตรเงินสด	6	8.7
สหกรณ์/สวัสดิการของกทม.	45	64.2
วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม		
การศึกษานูตร	23	17.4
ลงทุนในอาชีพ	9	6.8
ค่ารักษาพยาบาล	1	0.8
อุปการะ บิดา มารดา ญาติ	10	7.6
ซื้อ/ซ่อมแซม บ้านหรือที่อยู่อาศัย	41	31.1
ซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ	27	20.5
จัดงานหรือช่วยงานด้านสังคม	1	0.8
สิ่งอำนวยความสะดวก	21	15.9
ชำระหนี้	17	12.9
อื่นๆ	6	4.5
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ	7	ต่อปี
จำนวนดอกเบี้ยที่เสียเฉลี่ย	2,199	บาทต่อเดือน
จำนวนเงินต้นรวมดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย	8,113	บาทต่อเดือน
ภาระหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ	23.18	ต่อปี

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.23 ความต้องการของข้าราชการที่จะให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ

จากตารางที่ 4.26 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อยส่วนใหญ่ (ร้อยละ 67.4) มีความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สิน โดยให้รัฐบาลช่วยเหลือหาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม รองลงมา (ร้อยละ 50.8) กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

ตารางที่ 4.26

อัตราร้อยละของความต้องการที่จะให้ทางรัฐบาลออกนโยบายช่วยเหลือเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้สินของข้าราชการ

ความต้องการเพื่อให้รัฐบาลเข้าช่วยเหลือ	ความถี่	ร้อยละ
หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูกเพื่อชำระหนี้สินเดิม	89	67.4
หาแหล่งรวมเงินกู้เพื่อจะได้จ่ายหนี้เพียงรายเดียว	24	18.2
ขยายระยะเวลาชำระหนี้	19	14.4
การพักชำระหนี้ชั่วคราว	22	16.7
กำหนดระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	67	50.8
จัดอบรมอาชีพเสริมเพื่อให้มีรายได้เพียงพอต่อการชำระหนี้	33	25.0

ที่มา : จากแบบสอบถาม

หมายเหตุ : ข้าราชการ 1 ราย สามารถเลือกตอบได้มากกว่า 1 วิธี

4.24 การวิเคราะห์โดยทดสอบค่าไคสแควร์

จากตารางที่ 4.27 พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการโดยสามารถจำแนกรายละเอียดดังต่อไปนี้

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรส พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 50.804$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 43.773$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.004 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายได้หลังหักภาษีมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ รายได้รวมหลังหักภาษีของข้าราชการและคู่สมรสแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 65.202$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 31.410$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.011 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของข้าราชการแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของอายุ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 35.487$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 37.652$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณน้อยกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.522 พบว่า มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า อายุเป็นอิสระหรือไม่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ อายุแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่ไม่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 69.495$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.00 พบว่า มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ความเป็นเจ้าของที่พักอาศัยมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ สถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัยแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของระดับการศึกษา พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 12.693$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณน้อยกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.140 พบว่า มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่ไม่แตกต่างกัน

การทดสอบค่าไคสแควร์ของสถานภาพ พบว่า $\chi^2_{\text{คำนวณ}} = 29.714$ ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับ $\chi^2_{\text{จากตาราง}} = 24.996$ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ปรากฏว่า ไคสแควร์ที่ได้จากการคำนวณมากกว่าไคสแควร์จากตาราง หรือพิจารณาจากค่า sig = 0.008 พบว่า มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นสามารถสรุปได้ว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์ต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการกรุงเทพมหานคร สังกัดสำนักงานเขตบางกอกน้อย กล่าวคือ สถานภาพแตกต่างกันจะมีปริมาณการกู้เงินที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 4.27

ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ของข้าราชการ

รายการ	χ^2	sig	นัยสำคัญ 0.05
รายได้รวมหลังหักภาษี	50.804	0.004	มี
รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค	65.202	0.011	มี
อายุ	35.487	0.522	ไม่มี
สถานะความเป็นเจ้าของที่พักอาศัย	69.495	0.000	มี
ระดับการศึกษา	12.693	0.140	ไม่มี
สถานภาพ	29.714	0.008	มี

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ตารางที่ 4.28

เปรียบเทียบสถานะทางการเงินและสภาพหนี้สินของข้าราชการกทม.ทั้ง 3 สำนักงานเขต

รายการ	สำนักงานเขต		
	ตลิ่งชัน	ทวีวัฒนา	บางกอกน้อย
1. ลักษณะทั่วไปของข้าราชการ	มีข้าราชการจำนวน 133 คน ประกอบด้วย เพศชาย 41 คน เพศหญิง 92 คน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี (ร้อยละ 33.1) มีสถานภาพสมรสและอยู่กับคู่สมรส (ร้อยละ 46.6 และส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 65.4)	มีข้าราชการจำนวน 145 คน ประกอบด้วย เพศชาย 78 คน เพศหญิง 67 คน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 21-30 ปี (ร้อยละ 31.0) มีสถานภาพสมรสและอยู่กับคู่สมรส (ร้อยละ 48.3) และส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 69.7)	มีข้าราชการจำนวน 132 คน ประกอบด้วย เพศชาย 50 คน เพศหญิง 82 คน ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41-50 ปี (ร้อยละ 31.8) มีสถานภาพสมรสและอยู่กับคู่สมรส (ร้อยละ 46.2) และส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 63.6)
2. รายได้ของข้าราชการและคู่สมรส	ส่วนใหญ่มีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท (ร้อยละ 28.6) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง (ร้อยละ 87.2) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 69.9) ส่วนคู่สมรสมีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท (ร้อยละ 27.0) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 65.1)	ส่วนใหญ่มีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 10,001-15,000 บาท (ร้อยละ 35.2) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง (ร้อยละ 82.8) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 82.1) ส่วนคู่สมรสมีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท (ร้อยละ 28.0) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 83.4)	ส่วนใหญ่มีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 15,001-20,000 บาท (ร้อยละ 25.0) ไม่มีเงินประจำตำแหน่ง (ร้อยละ 90.2) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 72.0) ส่วนคู่สมรสมีเงินเดือนอยู่ระหว่าง 20,001-25,000 บาท (ร้อยละ 32.3) และไม่มีรายได้เสริม (ร้อยละ 72.3)

รายการ	สำนักงานเขต		
	ตลิ่งชัน	ทวีวัฒนา	บางกอกน้อย
3. ใช้จ่ายของข้าราชการ	ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท (ร้อยละ 46.6) ค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 45.9) ค่ายานพาหนะต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 63.9) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิงต่ำกว่า 500 บาท (ร้อยละ 48.1) และค่าใช้จ่ายด้านสังคมต่ำกว่า 1,000 บาท (ร้อยละ 51.9)	ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท (ร้อยละ 50.3) ค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 65.5) ค่ายานพาหนะต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 82.8) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิงระหว่าง 501-1,000 บาท (ร้อยละ 55.2) และค่าใช้จ่ายด้านสังคมต่ำกว่า 1,000 บาท (ร้อยละ 61.4)	ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่อยู่อาศัยต่ำกว่า 3,000 บาท (ร้อยละ 37.1) ค่าอาหารและเครื่องดื่มต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 60.6) ค่ายานพาหนะต่ำกว่า 5,000 บาท (ร้อยละ 74.2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการบันเทิงต่ำกว่า 500 บาท (ร้อยละ 40.9) และค่าใช้จ่ายด้านสังคมต่ำกว่า 1,000 บาท (ร้อยละ 57.6)
4. ประเภทที่พักอาศัยของข้าราชการ	ส่วนใหญ่อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส (ร้อยละ 38.6)	ส่วนใหญ่อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส (ร้อยละ 38.6)	ส่วนใหญ่อาศัยอยู่บ้านของตนเองหรือบ้านของคู่สมรส (ร้อยละ 43.9)
5. สภาวะทางการเงินและวิธีแก้ปัญหา	ส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 54.1) และมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 32.3) ซึ่งมีวิธีแก้ปัญหาโดยกู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย (ร้อยละ 31.6) รองลงมาคือ ชื้อของสินเชื่อ (ร้อยละ 10.5)	ส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 38.6) และมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 31.7) ซึ่งมีวิธีแก้ปัญหาโดยกู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย (ร้อยละ 28.3) รองลงมาคือ ชื้อของสินเชื่อ (ร้อยละ 11.0)	ส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 37.1) และมีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย (ร้อยละ 31.8) ซึ่งมีวิธีแก้ปัญหาโดยกู้ยืมโดยเสียดอกเบี้ย (ร้อยละ 29.5) รองลงมาคือ ชื้อของสินเชื่อ (ร้อยละ 12.1)

รายการ	สำนักงานเขต		
	ตลิ่งชัน	ทวีวัฒนา	บางกอกน้อย
6. สภาพหนี้สิน	<p>จำนวนข้าราชการร้อยละ 45.1 ไม่มีหนี้ และร้อยละ 54.9 มีหนี้ ส่วนใหญ่มีหนี้มากกว่า 150,000 บาท เป็นหนี้ในระบบร้อยละ 95.9 และเป็นหนี้นอกระบบร้อยละ 4.1 เสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 6.6 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 1,988 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 7,581 บาทต่อเดือน</p>	<p>จำนวนข้าราชการร้อยละ 52.4 ไม่มีหนี้ และร้อยละ 49.6 มีหนี้ ส่วนใหญ่มีหนี้มากกว่า 150,000 บาท และเป็นหนี้ในระบบ เสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 7.4 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่ข้าราชการต้องเสียเฉลี่ย 2,241 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 9,842 บาทต่อเดือน</p>	<p>จำนวนข้าราชการร้อยละ 47.7 ไม่มีหนี้ และร้อยละ 52.3 มีหนี้ ส่วนใหญ่มีหนี้มากกว่า 150,000 บาท และเป็นหนี้ในระบบ เสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยร้อยละ 7 ต่อปี และจำนวนดอกเบี้ยที่ข้าราชการต้องเสียเฉลี่ย 2,199 บาทต่อเดือน รวมจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องเสียเฉลี่ย 8,113 บาทต่อเดือน</p>
7. แหล่งเงินกู้	<p>ส่วนใหญ่กู้ยืมจาก สหกรณ์/สวัสดิการของ กทม. (ร้อยละ 56.2) รองลงมาคือ ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ (ร้อยละ 28.8)</p>	<p>ส่วนใหญ่กู้ยืมจาก สหกรณ์/สวัสดิการของ กทม. (ร้อยละ 42.0) รองลงมาคือ ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ (ร้อยละ 26.1)</p>	<p>ส่วนใหญ่กู้ยืมจาก สหกรณ์/สวัสดิการของ กทม. (ร้อยละ 59.4) รองลงมาคือ ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ (ร้อยละ 20.3)</p>

รายการ	สำนักงานเขต		
	ตลิ่งชัน	ทวีวัฒนา	บางกอกน้อย
8. วัตถุประสงค์ของการ กู้ยืม	ส่วนใหญ่กู้เพื่อซื้อ/ ซ่อมแซมบ้านหรือที่อยู่ อาศัย (ร้อยละ 36.8) รองลงมาซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ (ร้อยละ 24.8)	ส่วนใหญ่กู้เพื่อซื้อ/ ซ่อมแซมบ้านหรือที่อยู่ อาศัย (ร้อยละ 22.8) รองลงมาซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ (ร้อยละ 15.9)	ส่วนใหญ่กู้เพื่อซื้อ/ ซ่อมแซมบ้านหรือที่อยู่ อาศัย (ร้อยละ 31.1) รองลงมาซื้อ/ซ่อมแซม ยานพาหนะ (ร้อยละ 20.5)
9. ความต้องการของ ข้าราชการที่จะให้รัฐบาล เข้าช่วยเหลือ	หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูก เพื่อชำระหนี้สินเดิม (ร้อย ละ 61.7) รองลงมา กำหนดระยะเวลาปลอด ดอกเบี้ย (ร้อยละ 51.1)	หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูก เพื่อชำระหนี้สินเดิม (ร้อย ละ 77.9) รองลงมา กำหนดระยะเวลาปลอด ดอกเบี้ย (ร้อยละ 42.1)	หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยถูก เพื่อชำระหนี้สินเดิม (ร้อย ละ 67.4) รองลงมา กำหนดระยะเวลาปลอด ดอกเบี้ย (ร้อยละ 50.8)
10. ภาระหนี้สินเฉลี่ยต่อ เดือน	ร้อยละ 30.32	ร้อยละ 28.12	ร้อยละ 23.18

--	--	--	--