

บทที่ 4

ผลการศึกษา

4.1 วิเคราะห์โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยแบ่งผลการศึกษแบ่งออกเป็น 2 ข้อ คือ

4.1.1 ข้อมูลทั่วไปประกอบด้วยข้อมูลทั่วไป เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา ชั้นปีที่สอน รายได้ จำนวนสมาชิกในครอบครัว อายุการทำงาน ประเภทที่พักอาศัย ตำแหน่ง สถานภาพการสมรส จำนวนบุตร หนี้สิน และสินทรัพย์

4.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน เช่น ค่าใช้จ่ายในการครองชีพ ภาระในการผ่อนซื้อหรือเช่าบ้าน ภาระในการผ่อนซื้อรถ ภาระในการผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น ข้อมูลเกี่ยวกับรูปแบบการออมและหนี้สิน ปัจจัยที่มีผลต่อหนี้สินวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ ประเภท ปริมาณหนี้สิน

4.2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออม และหนี้สินของครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยแบ่งผลการศึกษแบ่งออกเป็น 4 ข้อ คือ

4.2.1 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน กับข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง เช่น สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อายุงาน จำนวนบุตร โดยใช้เทคนิคการทดสอบไคสแควร์ (Chi-square)

4.2.2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของรายได้กับค่าใช้จ่าย และเงินออม ของกลุ่มตัวอย่าง จากค่า MPC และ MPS

4.2.3 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของรายได้กับค่าใช้จ่าย และเงินออมของกลุ่มตัวอย่าง จากค่า APC และ APS

4.2.4 วิเคราะห์สัดส่วนของ หนี้สินต่อรายได้

4.1 วิเคราะห์โครงสร้างรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออมและหนี้สินของครูในเขตอำเภอเมือง จังหวัด เชียงใหม่

4.1.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 350 คน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.1.1.1 เพศของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างรวมทั้งสิ้น 350 คน เป็นชายทั้งหมด 111 คน คิดเป็นร้อยละ 31.71 และเป็นหญิง 239 คน คิดเป็นร้อยละ 68.29 ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 แสดงจำนวนและร้อยละของเพศของกลุ่มตัวอย่าง

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	111	31.71
หญิง	239	68.29
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.2 อายุของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 141 คน คิดเป็นร้อยละ 40.29 รองลงมาคือ อายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 75 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43 ช่วงอายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 20.86 และช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 17.43 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงจำนวนและร้อยละของอายุของกลุ่มตัวอย่าง

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30 ปี	75	21.43
31-40 ปี	61	17.43
41- 50 ปี	73	20.86
51 ปีขึ้นไป	141	40.29
รวม	350	100.0

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.3 สถานภาพสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส จำนวน 225 คน คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมาคือ สถานภาพโสด จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 30.57 และเป็นหม้าย/หย่าร้างจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 5.14 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

สถานภาพสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	107	30.57
สมรส	225	64.29
หม้าย/หย่าร้าง	18	5.14
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.4 สถานะในครัวเรือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานะเป็นผู้อาศัย จำนวน 226 คน คิดเป็นร้อยละ 64.57 รองลงมาคือ สถานะหัวหน้าครัวเรือน จำนวน 124 คน คิดเป็นร้อยละ 35.43 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานะในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง

สถานะในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
หัวหน้าครัวเรือน	124	35.43
ผู้อาศัย	226	64.57
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.5 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน พบว่า ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่าง มีสมาชิกในครัวเรือน 3-4 คน จำนวน 219 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 62.57 รองลงมาคือ สมาชิกในครัวเรือน 5-6 คน จำนวน 64 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 18.29 สมาชิกในครัวเรือนไม่เกิน 2 คน จำนวน 51 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 14.57 และสมาชิกในครัวเรือน 7 คนขึ้นไป จำนวน 16 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 4.57 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แสดงจำนวนสมาชิกในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวนครัวเรือน (ครัวเรือน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2 คน	51	14.57
3-4 คน	219	62.57
5-6 คน	64	18.29
7 คนขึ้นไป	16	4.57
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.6 จำนวนบุตร พบว่า ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีจำนวนบุตร 2 คน จำนวน 151 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 43.14 รองลงมาคือ ไม่มีบุตร จำนวน 128 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 36.57 มีจำนวนบุตร 1 คน จำนวน 68 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 19.43 และมีจำนวนบุตร 3 คน จำนวน 3 ครัวเรือน คิดเป็นร้อยละ 0.86 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 แสดงจำนวนบุตรในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง

จำนวนบุตร	จำนวนครัวเรือน (ครัวเรือน)	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	128	36.57
1 คน	68	19.43
2 คน	151	43.14
3 คน	3	0.86
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.7 ระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 265 คน คิดเป็นร้อยละ 75.71 รองลงมาคือ ปริญญาโท จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 23.14 และอนุปริญญา จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.14 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 แสดงจำนวนและร้อยละของระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ต่ำกว่าอนุปริญญา	0	0.00
2.อนุปริญญา	4	1.14
3.ปริญญาตรี	265	75.71
4.ปริญญาโท	81	23.14
5.ปริญญาเอก	0	0.00
รวม	350	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.1.8 ชั้นปีที่สอน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สอนชั้นมัธยมศึกษาตอนต้น จำนวน 263 คน คิดเป็นร้อยละ 75.14 รองลงมา คือ ชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 58.29 และชั้นประถมศึกษา จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.86 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงจำนวนและร้อยละชั้นปีที่สอนของกลุ่มตัวอย่าง

ชั้นปีที่สอน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1.ประถมศึกษา	24	6.86
2.มัธยมศึกษาตอนต้น	263	75.14
3.มัธยมศึกษาตอนปลาย	204	58.29

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ครูหนึ่งคนสอนหลายระดับชั้น

: ร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง 350 คน

4.1.1.9 ประเภทที่พักอาศัย

ที่พักอาศัยที่เป็นที่พักของตนเอง พบว่า จากกลุ่มตัวอย่าง 350 คน มีที่พักของตนเอง จำนวน 325 คน ส่วนใหญ่พักอาศัยที่บ้าน จำนวน 316 คน คิดเป็นร้อยละ 90.29 รองลงมาคือ อาศัยที่คอนโดมิเนียม จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.71 และอาศัยที่ทาวน์เฮ้าส์ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.86 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.9

ที่พักอาศัยที่เป็นแบบเช่า พบว่า จากกลุ่มตัวอย่าง 350 คน มีที่พักอาศัยแบบเช่า จำนวน 24 คน ส่วนใหญ่มีที่พักอาศัยเป็นแฟลต/อพาร์ทเมนท์ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.29 รองลงมาเป็น บ้านเช่า จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.43 และ ทาวน์เฮ้าส์ จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.14 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.9

ที่พักอาศัยแบบอื่นๆ พบว่า จากกลุ่มตัวอย่าง 350 คน มีที่พักอาศัยแบบอื่นๆ จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.29 ดังตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 แสดงประเภทที่พักอาศัยในปัจจุบัน

ประเภทที่พัก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ที่พักอาศัยของตนเอง		
1. บ้าน	316	90.29
2. คอนโดมิเนียม	6	1.71
3. ทาวน์เฮ้าส์	3	0.86
ที่พักอาศัยที่เป็นแบบเช่า		
1. บ้านเช่า	5	1.43
2. ทาวน์เฮ้าส์	4	1.14
3. แฟลต/อพาร์ทเมนท์	15	4.29
4. คอนโดมิเนียม	0	0.00
ที่พักอาศัยแบบอื่นๆ		
เช่น บ้านพัก/ห้องพักรีสตอริการ , อาศัยกับญาติ	8	2.29

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : กลุ่มตัวอย่างอาจมีที่พักมากกว่า 1 แห่ง

: ร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง 350 คน

4.1.2 ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออม และหนี้สิน

จากผลการศึกษา สามารถจำแนกรายได้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ รายได้ประจำจากอาชีพหลัก รายได้ของคู่สมรส เงินตอบแทนพิเศษ รายได้เสริม และ เงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งสามารถแสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างตามประเภทของรายได้ต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1.2.1 รายได้ของกลุ่มตัวอย่าง

4.1.2.1.1 รายได้ประจำจากอาชีพหลัก

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ประจำ 30,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 179 คน คิดเป็นร้อยละ 51.14 รองลงมามีรายได้ประจำอยู่ในช่วงระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 23.14 รายได้ประจำอยู่ในช่วงระหว่าง 20,001-30,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็น 15.43 และรายได้ประจำไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 10.29 ตามลำดับ ดังแสดงในตาราง 4.10

ตารางที่ 4.10 แสดงข้อมูลรายได้ประจำจากอาชีพหลักของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ (บาท/เดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	36	10.29
10,001-20,000 บาท	81	23.14
20,001-30,000 บาท	54	15.43
30,000 บาทขึ้นไป	179	51.14
รวม	350	100.00
ค่าต่ำสุด 7,200.00, ค่าสูงสุด 55,600.00, ค่าเฉลี่ย 25,269.37		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.1.2 รายได้ของคู่สมรส

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ของคู่สมรสมีเพียงจำนวน 205 คน ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงระหว่าง 30,001-40,000 บาท ต่อเดือน จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 26.34 รองลงมาคือรายได้ ตั้งแต่ 40,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 23.90 ดังแสดงในตาราง 4.11

ตารางที่ 4.11 แสดงข้อมูลรายได้ของกลุ่มสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ (บาท/เดือน)	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	22	10.73
10,001-20,000 บาท	46	22.44
20,001-30,000 บาท	34	16.59
30,001-40,000 บาท	54	26.34
40,000 บาทขึ้นไป	49	23.90
รวม	205	100.00
ค่าต่ำสุด 7,940.00, ค่าสูงสุด 160,000.00, ค่าเฉลี่ย 33,498.59		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.1.3 รายได้เสริม

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้เสริมมีเพียงจำนวน 37 คน ส่วนใหญ่มีรายได้เสริมไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 37.84 รองลงมาคือ ช่วงระหว่าง 15,001 - 20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 24.32 ดังแสดงในตาราง 4.12

ตารางที่ 4.12 แสดงข้อมูลรายได้เสริมของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ (บาท/เดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	14	37.84
5,001 - 10,000 บาท	6	16.22
10,001 - 15,000 บาท	6	16.22
15,001 - 20,000 บาท	9	24.32
20,000 บาทขึ้นไป	2	5.41
รวม	37	100.00
ค่าต่ำสุด 500.00, ค่าสูงสุด 39,520.00, ค่าเฉลี่ย 10,577.95		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.1.4 เงินตอบแทนพิเศษ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเงินตอบแทนพิเศษมีเพียงจำนวน 184 คน ส่วนใหญ่มีเงินตอบแทนพิเศษไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 59.78 รองลงมาคือ 10,001 - 15,000 บาทต่อเดือน จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 22.28 ดังแสดงในตาราง 4.13

ตารางที่ 4.13 แสดงข้อมูลเงินตอบแทนพิเศษของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ (บาท/เดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	110	59.78
5,001 - 10,000 บาท	19	10.33
10,001 - 15,000 บาท	41	22.28
15,001 - 20,000 บาท	5	2.72
25,001 - 30,000 บาท	4	2.17
30,000 บาท ขึ้นไป	5	2.72
รวม	184	100.00
ค่าต่ำสุด 800.00, ค่าสูงสุด 57,000.00, ค่าเฉลี่ย 7,135.32		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.1.5 เงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุน

เงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุน ประกอบไปด้วย เงินได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืม ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีเงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุนมีเพียงจำนวน 81 คน ส่วนใหญ่มีเงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในช่วงระหว่าง 20,000 บาท ขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 43.21 รองลงมาคือเงินได้ต่อเดือนไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 25.93 ดังแสดงในตาราง 4.14

ตารางที่ 4.14 แสดงข้อมูลเงินได้และผลตอบแทนจากการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง

รายได้ (บาท/เดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000	21	25.93
5,001 - 10,000 บาท	8	9.88
10,001 - 15,000 บาท	10	12.35
15,001 - 20,000 บาท	7	8.64
20,000 บาทขึ้นไป	35	43.21
รวม	81	100.00
ค่าต่ำสุด 8.33, ค่าสูงสุด 25,000.00, ค่าเฉลี่ย 4,781.38		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.1.6 รายได้รวมของกลุ่มตัวอย่าง

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรายได้จากอาชีพหลักเฉลี่ย จำนวน 25,090.11 บาทต่อเดือน รองลงมาคือ รายได้ของกลุ่มสมรสเฉลี่ย จำนวน 19,847.43 บาทต่อเดือน เงินตอบแทนพิเศษเฉลี่ย จำนวน 4,064.42 บาทต่อเดือน รายได้จากการประกอบอาชีพเสริม จำนวน 1,211.03 บาทต่อเดือน และ เงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ย จำนวน 1,135.75 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 แสดงข้อมูลรายได้รวมของกลุ่มตัวอย่าง

ประเภทของรายได้	รายได้สูงสุด (บาท/เดือน)	รายได้ต่ำสุด (บาท/เดือน)	รายได้เฉลี่ย (บาท/เดือน)	ร้อยละ
1.รายได้ประจำจากอาชีพหลักของกลุ่มตัวอย่าง	55,600.00	7,200.00	25,090.11	48.86
2.รายได้ของกลุ่มสมรส	160,000.00	7,940.00	19,847.43	38.65
3.เงินตอบแทนพิเศษ	57,000.00	800.00	4,064.42	7.92
4.รายได้จากการประกอบอาชีพเสริม	39,520.00	500.00	1,211.03	2.36
5.เงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุน	25,000.00	100.00	1,135.75	2.21
รวม	337,120.00	16,548.33	51,348.74	100.00

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2 ค่าใช้จ่ายของกลุ่มตัวอย่าง

4.1.2.2.1 ค่าใช้จ่ายด้านอาหารและเครื่องดื่ม

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านอาหารและเครื่องดื่มมีเพียงจำนวน 327 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 125 คน คิดเป็นร้อยละ 38.23 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 121 คน คิดเป็นร้อยละ 37.00 ดังแสดงในตาราง 4.16

ตารางที่ 4.16 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายด้านอาหารและเครื่องดื่มของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านอาหารและเครื่องดื่ม (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	125	38.23
5,001-10,000 บาท	121	37.00
10,001-15,000 บาท	43	13.15
15,001-20,000 บาท	24	7.34
20,000 บาท ขึ้นไป	14	4.28
รวม	327	100.00
ค่าต่ำสุด 500.00, ค่าสูงสุด 30,000.00, ค่าเฉลี่ย 8,872.78		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.2 ค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะมีเพียงจำนวน 320 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 68.13 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 25.31 ดังแสดงในตาราง 4.17

ตารางที่ 4.17 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านยานพาหนะ (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	218	68.13
5,001-10,000 บาท	81	25.31
10,001-15,000 บาท	16	5.00
15,000 บาทขึ้นไป	5	1.56
รวม	320	100.00
ค่าต่ำสุด 400.00, ค่าสูงสุด 24,000.00, ค่าเฉลี่ย 5,002.81		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.3 ค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูบุตรหลาน/บุคคลในครัวเรือน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูบุตรหลาน/บุคคลในครัวเรือนมีเพียงจำนวน 143 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 46.85 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 5,001-10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 35 คนคิดเป็นร้อยละ 24.48 ดังแสดงในตาราง 4.18

ตารางที่ 4.18 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายเลี้ยงดูบุตรหลาน/บุคคลในครัวเรือนของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายค่าเลี้ยงดูบุตรหลาน/บุคคลใน ครัวเรือน (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	67	46.85
5,001-10,000 บาท	35	24.48
10,001-15,000 บาท	10	6.99
15,001-20,000 บาท	3	2.10
20,000 บาท ขึ้นไป	28	19.58
รวม	143	100.00
ค่าต่ำสุด 300.00, ค่าสูงสุด 34,000.00, ค่าเฉลี่ย 7,669.25		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับด้านบันเทิง

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับด้านบันเทิงมีเพียงจำนวน 232 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 5,000 บาทต่อเดือน จำนวน 171 คน คิดเป็นร้อยละ 73.71 รองลงมา มีค่าใช้จ่าย 20,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 10.34 ดังแสดงในตาราง 4.19 ตารางที่ 4.19 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับด้านบันเทิงของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านบันเทิง (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,000 บาท	171	73.71
5,001-10,000 บาท	17	7.33
10,001-15,000 บาท	10	4.31
15,001-20,000 บาท	10	4.31
20,000 บาท ขึ้นไป	24	10.34
รวม	232	100.00
ค่าต่ำสุด 200.00, ค่าสูงสุด 25,000.00, ค่าเฉลี่ย 5,403.14		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.5 ค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่ม

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่มมีเพียงจำนวน 308 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 203 คน คิดเป็นร้อยละ 65.9 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 4,001-6,000 บาทต่อเดือน จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 16.23 ดังแสดงในตาราง 4.20

ตารางที่ 4.20 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่มของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านเสื้อผ้าเครื่องนุ่งห่ม (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	203	65.91
2,001-4,000 บาท	39	12.66
4,001-6,000 บาท	50	16.23
8,001- 10,000 บาท	14	4.55
10,000 บาท ขึ้นไป	2	0.65
รวม	308	100.00
ค่าต่ำสุด 500.00, ค่าสูงสุด 50,000.00, ค่าเฉลี่ย 2,450.58		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.6 ค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายทางด้านที่อยู่อาศัย ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน ค่าตกแต่งซ่อมบำรุงรักษา ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 291 คน คิดเป็นร้อยละ 83.14 รองลงมามีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 2,001-4,000 บาทต่อเดือน จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.14 ดังแสดงในตาราง 4.21

ตารางที่ 4.21 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย

ค่าใช้จ่ายด้านที่อยู่อาศัย (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	291	83.14
2,001-4,000 บาท	25	7.14
4,001-6,000 บาท	18	5.14
6,001-8,000 บาท	3	0.86
8,001- 10,000 บาท	9	2.57
10,000 บาท ขึ้นไป	4	1.14
รวม	350	100.00
ค่าต่ำสุด 500.00, ค่าสูงสุด 13,000.00, ค่าเฉลี่ย 1,158.86		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.7 ค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรค/ค่ารักษาพยาบาล

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรค/ค่ารักษาพยาบาลมีเพียงจำนวน 170 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 95.88 รองลงมามีค่าใช้จ่าย 2,001-4,000 บาทต่อเดือน จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 2.35 และมีค่าใช้จ่าย 8,001- 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 1.76 ตามลำดับ ดังแสดงในตาราง 4.22

ตารางที่ 4.22 แสดงจำนวนและร้อยละค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรค/ค่ารักษาพยาบาลของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านยารักษาโรค/ค่ารักษาพยาบาล (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	163	95.88
2,001-4,000 บาท	4	2.35
4,001-6,000 บาท	0	0.00
6,001-8,000 บาท	0	0.00
8,001- 10,000 บาท	3	1.76
10,000 บาทขึ้นไป	0	0.00
รวม	170	100.00
ค่าต่ำสุด 530.00, ค่าสูงสุด 12,000.00, ค่าเฉลี่ย 625.44		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.8 ค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของตนเอง/บุตร

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของตนเอง/บุตร มีเพียงจำนวน 166 คน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 50.60 รองลงมา มีค่าใช้จ่ายอยู่ระหว่าง 2,001-4,000 บาท ต่อเดือน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 17.47 ดังแสดงในตาราง 4.23

ตารางที่ 4.23 แสดงจำนวนและร้อยละค่าใช้จ่ายด้านค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของตนเอง/บุตรของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาของตนเอง/ บุตร (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	84	50.60
2,001-4,000 บาท	29	17.47
4,001-6,000 บาท	15	9.04
6,001-8,000 บาท	10	6.02
8,001- 10,000 บาท	11	6.63
10,000 บาทขึ้นไป	17	10.24
รวม	166	100.00
ค่าต่ำสุด 500.00, ค่าสูงสุด 120,000.00, ค่าเฉลี่ย 3,178.57		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.9 ค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆ

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆมีเพียงจำนวน 309 คน ที่มีค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆ เช่น สบู่ แชมพู ยาสีฟัน ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 70.55 รองลงมามีค่าใช้จ่ายระหว่าง 4,001-6,000 บาทต่อเดือน จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 12.62 ดังตารางที่ 4.24

ตารางที่ 4.24 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายสิ้นเปลืองอื่นๆ (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	218	70.55
2,001-4,000 บาท	33	10.68
4,001-6,000 บาท	39	12.62
8,001- 10,000 บาท	6	1.94
10,000 บาท ขึ้นไป	13	4.21
รวม	309	100.00
ค่าต่ำสุด 200.00, ค่าสูงสุด 36,000.00, ค่าเฉลี่ย 2,324.86		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.10 ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภค

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคมีเพียงจำนวน 338 คน ที่มีการใช้จ่ายทางด้านสาธารณูปโภค ได้แก่ ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์ ส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่าย จำนวน 157 คน คิดเป็นร้อยละ 46.45 รองลงมามีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 2,000 บาทต่อเดือน จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 41.12 ดังแสดงในตาราง 4.25

ตารางที่ 4.25 แสดงจำนวนและร้อยละของค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภคของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายด้านสาธารณูปโภค (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,000 บาท	139	41.12
2,001-4,000 บาท	157	46.45
4,001-6,000 บาท	31	9.17
6,001-8,000 บาท	3	0.89
8,001- 10,000 บาท	3	0.89
10,000 บาท ขึ้นไป	5	1.48
รวม	338	100.00
ค่าต่ำสุด 170.00, ค่าสูงสุด 44,900.00, ค่าเฉลี่ย 3,855.15		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.2.11 ค่าใช้จ่ายทุกประเภทของกลุ่มตัวอย่าง

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 30,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป จำนวน 212 คน คิดเป็นร้อยละ 60.57 รองลงมาคือ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 10,001-20,000 บาท จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 18.57 ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 12.00 และค่าใช้จ่ายเฉลี่ยไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.86 ตามลำดับ ดังตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 แสดงข้อมูลค่าใช้จ่ายทุกประเภทเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง

ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	31	8.86
10,001-20,000 บาท	65	18.57
20,001-30,000 บาท	42	12.00
30,000 บาทขึ้นไป	212	60.57
รวม	350	100.00
ค่าต่ำสุด 7,000.00, ค่าสูงสุด 123,180.00, ค่าเฉลี่ย 38,185.69		

ที่มา : จากการศึกษา

4.1.2.3 เงินออมของกลุ่มตัวอย่าง

4.1.2.3.1 จำนวนเงินออม จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ออมเงินในรูปแบบเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เฉลี่ยต่อเดือน เป็นจำนวน 5,483.74 บาท จำนวน 185 คน รองลงมาคือ เงินฝากธนาคารพาณิชย์ มีเงินฝากเฉลี่ย 4,369.95 บาท จำนวน 183 คน และ ประกันชีวิตสะสมทรัพย์ จำนวน 2,822.85 บาท จำนวน 134 คน ตามลำดับ โดยแหล่งเงินออมอื่นๆ ได้แก่ ตราสารหนี้, สลากออมสิน, สลากกสท. ดังตาราง 4.27

ตารางที่ 4.27 แสดงจำนวนเงินออมเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง

แหล่งเงินออม	จำนวน (คน)	จำนวนเงินออมเฉลี่ย (บาท/เดือน)	ต่ำสุด (บาท)	สูงสุด (บาท)
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	183	4,369.95	100.00	12,000.00
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู	185	5,483.74	100.00	25,000.00
เงินฝากกลุ่มออมทรัพย์อื่นๆ	54	2,777.83	100.00	5,000.00
การลงทุนในกองทุน	9	2,567.11	1,200.00	5,000.00
ทองคำ	3	3,750.42	833.33	1,250.00
ประกันชีวิตสะสมทรัพย์	134	2,822.85	500.00	15,000.00
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข.	112	1,379.04	243.00	5,000.00
อื่นๆ	17	1,208.71	500.00	3,000.00

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.2.3.2 วัตถุประสงค์ในการออม จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีวัตถุประสงค์ในการออมเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคต จำนวน 294 คน คิดเป็นร้อยละ 84.00 รองลงมาคือ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วยของตนเองและครอบครัว จำนวน 239 คน คิดเป็นร้อยละ 68.29 และ เพื่อจ่ายหลังเกษียณอายุ จำนวน 166 คน คิดเป็นร้อยละ 47.43 ตามลำดับ โดยวัตถุประสงค์ในการออมเงินอื่นๆ ได้แก่ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาของตนเอง เพื่อการท่องเที่ยว เป็น ดังตาราง 4.28

ตาราง 4.28 แสดงจำนวนและร้อยละของวัตถุประสงค์ในการออมของกลุ่มตัวอย่าง

วัตถุประสงค์ในการออม	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในอนาคต	294	84.00
เพื่อเป็นค่าศึกษาเล่าเรียนบุตร	136	38.86
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วยของตนเองและครอบครัว	239	68.29
เพื่อเก็บไว้ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวก	135	38.57
เพื่อเก็บไว้ซื้อที่ดิน	40	11.43
เพื่อเก็บไว้สร้างที่อยู่อาศัย	59	16.86
เพื่อเก็บไว้ลงทุนทำธุรกิจในอนาคต	58	16.57
เพื่อลดหย่อนภาษี	73	20.86
เพื่อจับจ่ายหลังเกษียณอายุ	166	47.43
อื่นๆ	13	3.71

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

: ร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง 350 คน

4.1.2.4 ทรัพย์สิน จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทรัพย์สินเป็น บ้าน อาคารและที่ดิน สูงที่สุด จำนวน 3,462,727.27 บาท รองลงมาคือ ยานพาหนะ จำนวน 696,011.94 บาท และเป็นเงินสด, เงินฝาก จำนวน 689,145.72 บาท ตามลำดับ โดยทรัพย์สินอื่นๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์โรงเรียนกวดวิชา ดังตารางที่ 4.29

ตารางที่ 4.29 แสดงจำนวนของทรัพย์สินของกลุ่มตัวอย่าง

ทรัพย์สิน	จำนวน (คน)	จำนวน (บาท/คน)	ต่ำสุด (บาท)	สูงสุด (บาท)
เงินสด, เงินฝาก	186	689,145.72	2,000.00	10,000,000.00
ตราสารทางการเงิน	5	70,000.00	100,000.00	100,000.00
สลากออมสิน/รทส.	74	148,540.54	2,000.00	1,000,000.00
บ้าน อาคารและที่ดิน	242	3,462,727.27	80,000.00	30,000,000.00
ยานพาหนะ	270	696,011.94	20,000.00	2,000,000.00
ทองคำ, อัญมณี	109	185,779.82	10,000.00	800,000.00
อื่นๆ	2	7,246.37	500,000.00	1,000,000.00

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : เลือกตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

4.1.2.5 เงินกู้ของกลุ่มตัวอย่าง

4.1.2.5.1 แหล่งเงินกู้ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีการกู้เงินผ่านธนาคาร จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 52.00 รองลงมาคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 48.00 และ เครดิตยูเนียน จำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 14.00 ตามลำดับ โดยแหล่งเงินกู้อื่นๆ ได้แก่ เพื่อนร่วมงาน โรงเรียนจ้าง ดังตาราง 4.30

ตารางที่ 4.30 แสดงจำนวนและร้อยละของแหล่งเงินกู้ของกลุ่มตัวอย่าง

แหล่งเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ผ่านธนาคารพาณิชย์	182	52.00
สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	168	48.00
เครดิตยูเนียน	49	14.00
ญาติ	14	4.00
หนี้นอกระบบ	2	0.57
อื่นๆ	13	3.71

ที่มา : จากการศึกษา

หมายเหตุ : ร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง 350 คน

4.1.2.5.2 วัตถุประสงค์การกู้ จากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ กู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 1,379,916.67 บาท รองลงมาคือ วัตถุประสงค์อื่นๆ จำนวน 1,169,835.33 บาท เพื่อซื้อยานพาหนะ จำนวน 566,947.37 บาท เพื่อการศึกษา จำนวน 449,631.58 บาท และเพื่อการบริโภคทั่วไป จำนวน 24,785.71 บาท ตามลำดับ โดยวัตถุประสงค์การกู้อื่นๆ คือ การกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ซึ่งไม่ได้ระบุวัตถุประสงค์ในการนำเงินกู้ไปใช้ ดังตาราง 4.31

ตารางที่ 4.31 แสดงวัตถุประสงค์การกู้ วงเงินกู้ และการผ่อนชำระของกลุ่มตัวอย่าง

วัตถุประสงค์การกู้	จำนวน (คน)	วงเงินกู้เฉลี่ย (บาท)	จำนวน เดือนเฉลี่ยที่ ผ่อนชำระ	จำนวนเงินผ่อน ชำระเฉลี่ยต่อ เดือน (บาท/คน)	วงเงินกู้คง เหลือเฉลี่ย (บาท/คน)
เพื่อที่อยู่อาศัย	120	1,379,916.67	163.87	11,436.72	891,036.03
เพื่อซื้อยานพาหนะ	76	566,947.37	69.23	1,355.92	368,460.53
เพื่อการบริโภคทั่วไป	21	24,785.71	27.81	4,907.14	13,207.62
เพื่อการศึกษา	19	449,631.58	181.47	7,736.84	294,684.21
อื่นๆ	31	1,169,835.33	196.29	9,632.58	1,035,922.58

ที่มา : จากการศึกษา

4.2 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ของรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินออม และหนี้สินของครูในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่

4.2.1 ความสัมพันธ์ของรายได้ รายจ่าย เงินออม และหนี้สิน

4.2.1.1 ความสัมพันธ์ของรายได้ รายจ่าย เงินออม และหนี้สิน กับข้อมูลทั่วไป

การศึกษาความสัมพันธ์ของรายได้ รายจ่าย เงินออมและหนี้สิน กับข้อมูลทั่วไป ได้แก่ อายุการทำงาน ระดับการศึกษา สถานภาพ โดยใช้การวิเคราะห์ Chi-Square test ซึ่งแสดงผลการศึกษาได้ดังนี้

4.2.1.1.1 ความสัมพันธ์ของรายได้ กับข้อมูลทั่วไป

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานไม่เกิน 10 ปี ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาท ต่อเดือน จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 55.7 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 11-20ปี ส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ระหว่าง 20,001-30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 และกลุ่ม

ตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 21-30 ปี กับ 31 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 65 และ 93 คน คิดเป็นร้อยละ 75.6 และ 97.9 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 324.271 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.000) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า รายได้กับอายุการทำงานมีความสัมพันธ์กัน คือ อายุการทำงานที่แตกต่างกัน รายได้ก็จะมีค่าแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.32

ตารางที่ 4.32 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้และอายุการทำงาน

รายได้ (ต่อเดือน)	อายุการทำงาน (ปี)				รวม
	ไม่เกิน 10	11-20	21-30	31 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	36 (34.0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)	36 (10.3)
10,001-20,000 บาท	59 (55.7)	17 (27.0)	5 (5.8)	0 (0)	81 (23.1)
20,001-30,000 บาท	7 (6.6)	29 (46.0)	16 (18.6)	2 (2.1)	54 (15.4)
มากกว่า 30,000 บาท	4 (3.8)	17 (27.0)	65 (75.6)	93 (97.9)	179 (51.1)
รวม	106 (100)	63 (100)	86 (100)	95 (100)	350 (100)

Pearson Chi-square Value = 324.271, df = 9, sig. = 0.000, Error = 0.0 %

ที่มา : จากการคำนวณ

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์รายได้กับระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่จบระดับการศึกษาปริญญาตรีและต่ำกว่า กับ ระดับการศึกษาปริญญาโท ส่วนใหญ่มีรายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 139 และ 40 คน คิดเป็นร้อยละ 51.7 และ 49.4 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 13.369 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.004) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า ระดับการศึกษากับรายได้มีความสัมพันธ์กัน คือ ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน รายได้ก็จะแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.33

ตารางที่ 4.33 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายได้และระดับการศึกษา

รายได้ (ต่อเดือน)	ระดับการศึกษา		รวม
	ปริญญาตรีและต่ำกว่า	ปริญญาโท	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	32 (11.9)	4 (4.9)	36 (10.3)
10,001-20,000 บาท	66 (24.5)	15 (18.5)	81 (23.1)
20,001-30,000 บาท	32 (11.9)	22 (27.2)	54 (15.4)
มากกว่า 30,000 บาท	139 (51.7)	40 (49.4)	179 (51.1)
รวม	269 (100)	81 (100)	350 (100)
Pearson Chi-square Value =13.369, df = 3, sig. = 0.004, Error = 0.0 %			

ที่มา: จากการคำนวณ

4.2.1.1.2 ความสัมพันธ์ของรายจ่าย กับข้อมูลทั่วไป

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายกับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายกับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานไม่เกิน 10 ปี ส่วนใหญ่มีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 39.6 กลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงาน 11-20ปี , 21-30 ปีและ 31 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรายจ่ายได้มากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 47 ,57 และ 75 คน คิดเป็นร้อยละ 74.6 ,66.33 และ78.9 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 98.849 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.000) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า รายจ่ายกับอายุการทำงานมีความสัมพันธ์กัน คือ อายุการทำงานที่แตกต่างกัน รายจ่ายก็จะมี ความแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.34

ตารางที่ 4.34 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายและอายุการทำงาน

รายจ่าย (ต่อเดือน)	อายุการทำงาน (ปี)				รวม
	ไม่เกิน 10	11-20	21-30	31 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	24 (22.6)	3 (4.8)	4 (4.7)	0 (0)	31 (8.9)
10,001-20,000 บาท	42 (39.6)	4 (6.3)	10 (11.6)	9 (9.5)	65 (18.6)
20,001-30,000 บาท	7 (6.6)	9 (14.3)	15 (17.4)	11 (11.6)	42 (12.0)
มากกว่า 30,000 บาท	33 (31.1)	47 (74.6)	57 (66.33)	75 (78.9)	212 (60.6)
รวม	106 (100)	63 (100)	86 (100)	95 (100)	350 (100)

Pearson Chi-square Value = 98.849, df =9, sig. =0.000, Error = 0.0%

ที่มา : จากการคำนวณ

ความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายกับจำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายกับจำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตรไม่เกิน 1 คน และตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีรายจ่ายครัวเรือนมากกว่า 30,000 บาทต่อเดือน จำนวน 100 และ 112 คน คิดเป็นร้อยละ 51.00 และ 72.7 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 32.659 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.000) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า จำนวนบุตรกับรายจ่ายมีความสัมพันธ์กัน คือ จำนวนบุตรที่แตกต่างกัน รายจ่ายก็จะมีค่าแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.35

ตารางที่ 4.35 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายจ่ายและจำนวนบุตร

รายจ่าย (ต่อเดือน)	จำนวนบุตร (คน)		รวม
	ไม่เกิน 1	ตั้งแต่ 2 ขึ้นไป	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	29 (14.8)	2 (1.3)	31 (8.9)
10,001-20,000 บาท	47 (24.0)	18 (11.7)	65 (18.6)
20,001-30,000 บาท	20 (10.2)	22 (14.3)	42 (12.0)
มากกว่า 30,000 บาท	100 (51.0)	112 (72.7)	212 (60.6)
รวม	196 (100)	154 (100)	350 (100)

Pearson Chi-square Value = 32.659, df =3, sig. =0.000, Error = 0.0%

ที่มา: จากการคำนวณ

4.2.1.1.3 ความสัมพันธ์การออมกับข้อมูลทั่วไป

ความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับสถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับสถานภาพของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า สถานภาพสมรส โสดและหม้าย/หย่าร้าง กับ สมรส ส่วนใหญ่มีการออมไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน จำนวน 122 และ 212 คน คิดเป็นร้อยละ 97.6 และ 94.2 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 2.102 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.147) ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสกับการออมไม่มีความสัมพันธ์กัน คือ แม้สถานภาพสมรสแตกต่างกันแต่จำนวนเงินออมไม่แตกต่างกัน ดังแสดงในตาราง 4.36

ตารางที่ 4.36 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามการออมและสถานภาพสมรส

การออม (ต่อเดือน)	สถานภาพสมรส		รวม
	โสด และหม้าย/ หย่าร้าง	สมรส	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	122 (97.6)	212 (94.2)	334 (95.4)
มากกว่า 10,000 บาท	3 (2.4)	13 (5.8)	16 (4.6)
รวม	125 (100)	225 (100)	350 (100)
Pearson Chi-square Value = 2.102, df = 1, sig. = 0.147, Error = 0%			

ที่มา : จากการคำนวณ

ความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับจำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการออมกับจำนวนบุตรของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีจำนวนบุตร ไม่เกิน 1 คนและตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ส่วนใหญ่มีการออมไม่เกิน 10,000 บาท ต่อเดือน จำนวน 193 และ 141 คน คิดเป็นร้อยละ 98.5 และ 91.6 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 9.442 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.002) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า จำนวนบุตรกับการออมมีความสัมพันธ์กัน คือ จำนวนบุตรที่แตกต่างกัน การออมก็จะมีค่าแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.37

ตารางที่ 4.37 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการออมและจำนวนบุตร

การออม (ต่อเดือน)	จำนวนบุตร (คน)		รวม
	ไม่เกิน 1	2 คนขึ้นไป	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 10,000 บาท	193 (98.5)	141 (91.6)	334 (95.4)
มากกว่า 10,000 บาท	3 (1.5)	13 (8.4)	16 (4.6)
รวม	196 (100)	154 (100)	350 (100)

Pearson Chi-square Value = 9.442, df = 1, sig. = 0.002, Error = 0%

ที่มา : จากการคำนวณ

4.2.1.1.4 ความสัมพันธ์ของหนี้สิน กับข้อมูลทั่วไป

ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับสถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับสถานภาพสมรสของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่โสดและหม้าย/หย่าร้าง กับ สมรส ส่วนใหญ่มีหนี้สินครัวเรือนอยู่ระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท จำนวน 92 และ 123 คน คิดเป็นร้อยละ 73.6 และ 54.7 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่า ค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 36.187 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.000) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า สถานภาพสมรสกับหนี้สินมีความสัมพันธ์กัน คือ สถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน หนี้สินก็จะมีค่าแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.38

ตารางที่ 4.38 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินและสถานภาพสมรส

หนี้สิน	สถานภาพสมรส		รวม
	โสด และหม้าย/ หย่าร้าง	สมรส	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 500,000 บาท	26 (20.8)	28 (12.4)	54 (15.4)
500,001-1,000,000 บาท	92 (73.6)	123 (54.7)	215 (61.4)
1,000,001-1,500,000 บาท	0 (0.0)	35 (15.6)%	35 (10.0)
1,500,000 บาทขึ้นไป	7 (5.6)	39 (17.3)	46 (13.1)
รวม	125 (100)	225 (100)	350 (100)

Pearson Chi-square Value =36.187, df = 3, sig. = 0.000, Error =0.00 %

ที่มา : จากการคำนวณ

ความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับอายุการทำงานของกลุ่มตัวอย่าง พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีอายุการทำงานไม่เกิน 10 ปี , 11-20 ปี , 21-30 ปีและ 31 ปีขึ้นไป ส่วนใหญ่มีหนี้สินอยู่ระหว่าง 500,001-1,000,000 บาท มีจำนวน 79 ,32 ,42 และ62 คน คิดเป็นร้อยละ 73.8 ,51.6 ,48.8 และ65.3 ตามลำดับ

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ พบว่าค่าไคสแควร์ที่คำนวณได้เท่ากับ 43.319 โดยมีระดับนัยสำคัญ (sig. = 0.000) ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า หนี้สินกับอายุการทำงานมีความสัมพันธ์กัน คือ อายุการทำงานที่แตกต่างกัน หนี้สินก็จะมีค่าแตกต่างกันด้วย ดังแสดงในตาราง 4.39

ตารางที่ 4.39 แสดงจำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามหนี้สินและอายุการทำงาน

หนี้สิน	อายุการทำงาน (ปี)				รวม
	ไม่เกิน 10	11-20	21-30	31 ปีขึ้นไป	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	
ไม่เกิน 500,000 บาท	21 (19.6)	13 (21.0)	12 (14.0)	8 (8.4)	54 (15.4)
500,001-1,000,000 บาท	79 (73.8)	32 (51.6)	42 (48.8)	62 (65.3)	215 (61.4)
1,000,001-1,500,000 บาท	6 (5.6)	11 (17.7)	9 (10.5)	9 (9.5)	35 (10.0)
1,500,000 บาทขึ้นไป	1 (0.9)	6 (9.7)	23 (26.7)	16 (16.8)	46 (13.1)
รวม	107 (100)	62 (100)	86 (100)	95 (100)	350 (100)
Pearson Chi-square Value =43.319, df = 9, sig. = 0.000, Error =0.00 %					

ที่มา : จากการคำนวณ

4.2.2 ความสัมพันธ์ของรายได้และการบริโภคจากค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค (MPC) และค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม (MPS)

วิเคราะห์เพื่อหาค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค ซึ่งใช้เทคนิคการวิเคราะห์สมการถดถอยอย่างง่าย (Simple Regression Analysis)

ผลจากการศึกษาพบว่า รายได้รวมมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้จ่ายเพื่อการบริโภครวม ที่ระดับนัยสำคัญไม่เกินร้อยละ 5 (sig.= 0.000) ดังแสดงในตาราง 4.40

ตารางที่ 4.40 ผลการทดสอบตัวแปรรายได้รวมที่มีผลต่อการบริโภคโดยรวม

ตัวแปร	ค่าพารามิเตอร์	T-statistic	Sig.
Constant	15,122.33	0.375	0.721
รายได้รวม (Y)	0.865	11.285	0.000

ที่มา : จากการคำนวณ

จากค่าพารามิเตอร์ที่คำนวณได้ตามตารางที่ 4.40 นั้นสามารถนำไปแทนค่าในสมการการบริโภคดังนี้

$$C = 15,122.33 + 0.865Y_i$$

$$\text{โดยที่ค่า MPC} = b = 0.865$$

จากค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภคที่คำนวณนั้นมีค่าเท่ากับ 0.865 ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่า ถ้ารายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้การบริโภคเปลี่ยนแปลงไป 0.865 หน่วย ในทิศทางเดียวกัน นั่นคือถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้น 100 บาท จะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น 86.5 บาท

ค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายของการบริโภคที่คำนวณได้นั้นสามารถนำค่าที่ได้ไปคำนวณค่าความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออมได้ตามความสัมพันธ์ที่ว่า

$$\text{MPS} = 1 - b$$

$$\text{MPS} = 1 - 0.865$$

$$\text{ดังนั้น MPS} = 0.135$$

4.2.3 ความสัมพันธ์ของรายได้และการบริโภคจากค่าความโน้มเอียงเฉลี่ยของการบริโภค (APC) และความโน้มเอียงเฉลี่ยของการออม (APS)

จากการศึกษาการวิเคราะห์โครงสร้างรายได้ รายจ่าย เงินออมและหนี้สินของครัวเรือนเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ สามารถนำมาวิเคราะห์เพื่อให้ทราบว่ารายได้ทั้งหมดที่ได้รับนำไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคเป็นจำนวนเท่าใด โดยสามารถนำไปวิเคราะห์หาความโน้มเอียงเฉลี่ยในการบริโภค และความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการบริโภค เพื่อแสดงให้เห็นว่าเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะเปลี่ยนแปลงไปเท่าใด ซึ่งให้เห็นถึงผลการเปลี่ยนแปลงระดับรายได้ที่กระทบต่อพฤติกรรมการบริโภคว่ามีมากน้อยเพียงใด โดยได้ผลการวิเคราะห์ดังต่อไปนี้

ความโน้มเอียงเฉลี่ยของการบริโภค (Average propensity to consume, APC)

$$\begin{aligned} \text{APC} &= \text{C/Y} && \text{..... (4.1)} \\ &= 14,076,130.00 / 17,824,421.67 \\ &= 0.79 \end{aligned}$$

จากการผลการศึกษารายได้และรายจ่ายในแต่ละด้านของกลุ่มตัวอย่างนั้น สามารถนำเอารายได้รวมทั้งหมด และรายจ่ายรวมทั้งหมดไปแทนในสมการที่ (4.1) ซึ่งรายได้รวมทั้งหมดเท่ากับ 17,824,421.67 บาท และรายจ่ายรวมทั้งหมดเท่ากับ 14,076,130.00 บาท ดังนั้นจะได้ค่า APC เท่ากับ 0.79 ซึ่งอธิบายได้ว่ารายได้ 1 บาท จะถูกใช้ไปเพื่อการบริโภคเท่ากับ 0.79 บาท

ความโน้มเอียงเฉลี่ยของการออม (Average propensity to save, APS)

$$\begin{aligned} \text{APS} &= \text{S/Y} && \text{..... (4.2)} \\ &= 3,748,291.67 / 17,824,421.67 \\ &= 0.21 \end{aligned}$$

จากการผลการศึกษารายได้และเงินออมของกลุ่มตัวอย่างนั้น สามารถนำเอารายได้รวมทั้งหมด และการออมรวมทั้งหมดไปแทนในสมการที่ (4.2) ซึ่งรายได้รวมทั้งหมดเท่ากับ 17,824,421.67 บาท และเงินออมรวมทั้งหมดเท่ากับ 3,748,291.67 บาท ดังนั้นจะได้ค่า APS เท่ากับ 0.21 ซึ่งอธิบายได้ว่ารายได้ 1 บาท จะมีการออมเกิดขึ้นเท่ากับ 0.21 บาท

4.2.4 วิเคราะห์สัดส่วนของ หนี้สินต่อรายได้

การวิเคราะห์สัดส่วนของ หนี้สินต่อรายได้ วิเคราะห์จาก จากความสัมพันธ์

$$\begin{aligned} \text{สัดส่วนหนี้สินต่อรายได้} &= \frac{\text{หนี้สินของครู}}{\text{รายได้ของครู}} \\ &= \frac{172,917,284.00}{17,824,421.67} \\ &= 9.70 \end{aligned}$$

จากการคำนวณ พบว่า ครูมีหนี้สินสูงกว่ารายได้ถึง 9.70 เท่า ซึ่งอธิบายได้ว่า ครูมีรายได้ 1 บาทจะมีหนี้สิน 9.70 บาท