

๒๒๘.๘๓๓

๒๒๘.๘๓๓

๒๒๘

พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ
วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

๒๒๘ ก.ค. ๒๕๔๘

บทคัดย่อ

ของ

สิทธิกันต์ เนาว์สุข

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
พฤษภาคม ๒๕๔๘

สิทธิกันต์ เนาว์สุข. (2548). พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ

วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1. สารนิพนธ์ ศ.ม.

(เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี.

การวิจัยครั้งนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ตัวแปรที่ศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ ด้านจิตใจและสังคม

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 จำนวน 122 คน เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบความสัมพันธ์โดยค่าไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า

1. พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

1.1 จำนวนเงินเฉลี่ยที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ส่วนมากมียอดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 3,000 ถึง 5,000 บาท ต่อเดือน

1.2 สถานที่ที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด คือ ห้างสรรพสินค้า / ซูเปอร์มาร์เก็ต

1.3 ประเภทของรายจ่ายที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด คือ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม

1.4 ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุดต่อเดือนของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ 1 - 3 ครั้ง

1.5 ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ ช่วงเวลา 13.01 – 17.00 นาฬิกา

1.6 วันที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด คือ วันเสาร์ – วันอาทิตย์หรือวันหยุดอื่น ๆ

2. ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กับ พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1

2.1 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

2.1.1 เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.1.2 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

2.1.3 รายได้ต่อเดือนในส่วนจของรายได้อื่น มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.1.4 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

2.1.5 อายุ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน รายได้ต่อเดือนในส่วนเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

2.2 ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

2.2.1 เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัย ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

2.2.2 เหตุผลด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

2.2.3 เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน และสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

2.2.4 เหตุผลด้านจิตใจและสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

OFFICERS' CONSUMING BEHAVIOR OF USING CREDIT CARDS
IN VOCATIONAL EDUCATION COMMISSION BANGKOK 1

AN ABSTRACT
BY
SITTHIKAN NAOSUK

Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics Degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University

May 2005

Sitthikan Naosuk. (2005). *Officers' Consuming Behavior of Using Credit Cards in Vocational Education Commission Bangkok 1*. Master's Project, M.Econ. (Managerial Economics). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University.
Project Advisor: Maitri Abhibhatanamontri.

This research was aimed to study Officers' Consuming Behavior of Using Credit Cards in Vocational Education Commission Bangkok 1. The variables studied were sex, age, marital status, educational level, income per month, number of the credit cards possessed, credit amount of the credit cards possessed and the duration of possessing the credit card. The reasons of choosing the spending through the credit card were the convenient and safe, financial, privileging, mental and social aspect.

The sampling group used in this research was Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 totaling 122 persons. Tool used in collecting the information was the questionnaires. The statistics used in analyzing the information were the value of frequency, percentage, average, standard deviation, relation test by way of Chi-square.

For the result of this research, it is found that:

1. Officers' Consuming Behavior of Using Credit Cards in Vocational Education Commission Bangkok 1.

1.1 The amount of money in average that Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent in the consumption through the credit card per month mostly has the expenditures in average from 3,000 to 5,000 Baht per month.

1.2 The places where Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent the most frequently in the consumption through the credit card are Department Store/ Supermarket.

1.3 The categories of expenditures that Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent at the most in the consumption through the credit card are the groups of food and beverage.

1.4 The frequency that Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent the most frequently in the consumption through the credit card is 1-3 time (s).

1.5 The period of time that Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent the most frequently in the consumption through the credit card is during 13.01-17.00 pm.

1.6 The days that Officers of Vocational Education Commission Bangkok 1 spent the most frequently in the consumption through the credit card are Saturday-Sunday or other holidays.

2. The relations between the general information and reasons of choosing the spending through the credit cards of Officers' Consuming Behavior of Using Credit Cards in Vocational Education Commission Bangkok 1.

2.1 The relations between the general information and the behavior in the consumption through the credit card

2.1.1 The sex are related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the amount of money in average spent through the credit card per month.

2.1.2 Educational level are related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the categories of expenditures that spent at the most in the consumption through the credit card.

2.1.3 Income per month in apart of other income are related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the frequency that spent in the consumption through the credit card.

2.1.4 The number of the credit cards possessed are related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the days spent the most frequently through the credit card.

2.1.5 The age, marital status, income per month in apart of the salary including the money of the position, and the duration of possessing the credit card are not related to the behavior in the consumption through the credit card.

2.2 The relations between the reasons of choosing the spending through the credit card and the behavior in the consumption through the credit card

2.2.1 The reasons of the convenient and safe aspects are not related to the behavior in the consumption through the credit card.

2.2.2 The reason of the financial aspect is related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the categories of expenditures that spent at the most in the consumption through the credit card.

2.2.3 The reason of the privileging aspect is related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the amount of money in average spent through the credit card per month and the places spent the most frequently through the credit card.

2.2.4 The reasons of the mental and social aspects are not related to the behavior in the consumption through the credit card.

พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ
วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

สารนิพนธ์
ของ
สิทธิกานต์ เนาว์สุข

เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
พฤษภาคม 2548
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร และคณะกรรมการสอบ
ได้พิจารณาสารนิพนธ์ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒได้

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี)

ประธานคณะกรรมการบริหารหลักสูตร

(รองศาสตราจารย์ ดร. พิศัย จารุจิตติพันธ์)

คณะกรรมการสอบ

ประธาน

(อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี)

กรรมการสอบสารนิพนธ์

(รองศาสตราจารย์ ดร. พิศัย จารุจิตติพันธ์)

กรรมการสอบสารนิพนธ์

(รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราชบุรีนิยม)

อนุมัติให้รับสารนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

คณบดีคณะสังคมศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. กิตติมา สังข์เกษม)

วันที่ 20 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2548

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี เพราะผู้วิจัยได้รับความอนุเคราะห์และความกรุณาอย่างยิ่งจากอาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ และประธานกรรมการสอบสารนิพนธ์ รองศาสตราจารย์ ดร. พิศมัย จารุจิตติพันธ์ และรองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราชภรณ์นิม กรรมการสอบสารนิพนธ์ ท่านทั้งสามได้กรุณาเสียสละเวลาอันมีค่าช่วยให้คำปรึกษา แนะนำ ช่วยเหลือ และให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ ตลอดจนช่วยตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่อง จนทำให้การวิจัยครั้งนี้ สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบพระคุณ นางนงพรรณ ดอนขวา ผู้อำนวยการวิทยาลัยพัฒนการอินทราชัย อาจารย์เชษฐา เทียมเพชร และอาจารย์กุลส แก้วพิพัฒน์ ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์เป็นผู้เชี่ยวชาญ ตรวจสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย และขอขอบพระคุณ ผู้อำนวยการวิทยาลัย อาจารย์ และเจ้าหน้าที่ ของวิทยาลัยทั้ง 15 แห่ง ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 สำนักงานคณะกรรมการ การอาชีวศึกษาทุกท่าน ที่ให้ความอนุเคราะห์ช่วยเหลือ และร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ตลอดจน อาจารย์จินตภา พุทธศิริรังษี ที่ให้คำปรึกษา แนะนำ ช่วยเหลือ จนทำให้การวิจัยสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบพระคุณ คณาจารย์ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ให้ความรู้ และประสบการณ์ที่นำมาใช้ในการวิจัย ตลอดจนเจ้าหน้าที่และเพื่อน ๆ ทุกคนที่ให้คำแนะนำและ ช่วยเหลือ จนทำให้การวิจัยดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ทองสุรีย์ - อาจารย์มณี เนาว์สุข บิดามารดา นางสาวสุนารี เนาว์สุข พี่สาว ที่คอยสนับสนุน ให้คำปรึกษา ช่วยเหลือและเป็นกำลังใจเสมอมา ว่าที่ร้อยตรีสุเรนทร เนาว์สุข น้องชาย เรืออากาศตรีหญิงทิพวรรณ กำลังดี และสมาชิกทุกคนใน ครอบครัวที่คอยให้กำลังใจ ทำให้ผู้วิจัย มีความตั้งใจเพียรพยายามและอดทน ตลอดจนขอขอบคุณ ทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และช่วยเหลือ จนทำให้การวิจัยครั้งนี้สำเร็จลุล่วงตามขั้นตอนด้วยดีตลอดมา

สิทธิกานต์ เนาว์สุข

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	4
ความสำคัญของการวิจัย.....	4
ขอบเขตของการวิจัย.....	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	9
สมมติฐานในการวิจัย.....	10
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	11
ข้อมูลทั่วไป.....	11
ข้อมูลสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1.....	11
ข้อมูลบัตรเครดิต.....	12
เอกสารและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง.....	22
ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค.....	22
ฟังก์ชันการบริโภค.....	23
ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ.....	23
ทฤษฎีการเลือกต่างเวลาของผู้บริโภค.....	24
เครื่องมือทางการตลาด 7Ps.....	26
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	30
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	39
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง.....	39
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	42
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	44
การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	45

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	48
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	147
สังเขปความมุ่งหมาย ความสำคัญ สมมติฐาน และวิธีดำเนินการวิจัย.....	147
สรุปผลการวิจัย.....	149
อภิปรายผล.....	155
ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	160
ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป.....	161
บรรณานุกรม.....	162
ภาคผนวก.....	165
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	201

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 อัตราร้อยละของข้าราชการรวมทั้งประเทศ จำแนกตามภาวะและวิธีดำเนินการทางการเงิน.....	2
2 อัตราร้อยละของข้าราชการรวมทั้งประเทศ จำแนกตามภาวะหนี้สิน.....	3
3 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต ระหว่างช่วงเดือนตุลาคม – ธันวาคม 2547.....	15
4 รายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่ออกบัตรเครดิต.....	17
5 จำนวนสำนักงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีไซส์สถาบันการเงิน.....	18
6 จำนวนบัตรเครดิตและเครื่อง ATM.....	19
7 สรุปอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตต่าง ๆ.....	20
8 จำนวนข้าราชการ จำนวนตัวอย่าง ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1.....	41
9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของข้าราชการที่ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม.....	49
10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1.....	53
11 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านความสะดวกและปลอดภัย.....	56
12 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านการเงิน.....	57
13 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านสิทธิประโยชน์.....	57
14 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านจิตใจและสังคม.....	58
15 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	59

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
16 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	60
17 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	61
18 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	62
19 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	63
20 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	64
21 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	65
22 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	66
23 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	67
24 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	68
25 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	69
26 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	70
27 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค ผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ต่อเดือน.....	71

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
28 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	72
29 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	73
30 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	74
31 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	75
32 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	76
33 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	77
34 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	78
35 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	79
36 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	80
37 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	81
38 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	82

บัญชีตาราง (ต่อ)[illegible]

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
50 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	94
51 แสดงผลการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน..	95
52 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	96
53 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด..	97
54 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	98
55 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	99
56 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	100
57 แสดงผลการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิตต่อเดือน.....	101
58 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	102
59 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็น จำนวนเงินมากที่สุด.....	103
60 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน..	104
61 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	105

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
62	แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	106
63	แสดงผลการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการ ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการ บริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	107
64	แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้ จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.	108
65	แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้ จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	109
66	แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้ จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ต่อเดือน.....	110
67	แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้ จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อย ที่สุด.....	111
68	แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้ จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	112
69	แสดงผลการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการ ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภค ผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	113
70	แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการ ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต บ่อยที่สุด.....	114

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
71 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรม การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่าน บัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	115
72 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรม การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่าน บัตรเครดิตต่อเดือน.....	116
73 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรม การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต บ่อยที่สุด.....	117
74 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรม การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อย ที่สุด.....	118
75 แสดงผลการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตร เครดิตต่อเดือน.....	119
76 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	120
77 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็น จำนวนเงินมากที่สุด.....	121
78 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน..	122
79 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	123
80 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	124

บัญชีตาราง (ต่อ)

[illegible]

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
93 แสดงผลการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	137
94 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	138
95 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด.....	139
96 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน.....	140
97 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	141
98 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด.....	142
99 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1.....	143
100 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1.....	144
101 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 จำแนกตามข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิต.....	145
102 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 จำแนกตามข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต.....	146
103 ตำแหน่งผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา.....	170
104 สถาบันการอาชีวศึกษาต่าง ๆ สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา และ E-mail ของสถาบัน.....	171

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ

หน้า

1 แสดงตัวแปรอิสระ และตัวแปรตามที่ใช้ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค ผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1.....	9
2 แสดงการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ.....	24
3 แสดงเส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา.....	25
4 แสดงเส้นขีดจำกัดงบประมาณต่างเวลา.....	25
5 แสดงดุลยภาพของผู้บริโภค.....	26
6 ผังการจัดภาพผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา.....	171

บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

การใช้จ่ายในการบริโภค เป็นการใช้จ่ายเงินของบุคคลในการซื้อสินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความต้องการทั้งที่เป็นสิ่งจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน คือ ปัจจัยสี่ ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย และยารักษาโรค นอกจากนั้นยังให้จ่ายเงินซื้อสินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความต้องการที่ไม่จำเป็นในการดำรงชีวิต เพื่อความสะดวกสบายในชีวิตประจำวัน เพื่อแสดงฐานะของบุคคล เพื่อการยอมรับในสังคม และตามความนิยมในขณะนั้น สินค้าและบริการเหล่านี้ ได้แก่ รถยนต์ เครื่องประดับราคาแพง เครื่องสำอาง โทรศัพท์มือถือ และการบันเทิง เป็นต้น การใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ ทั้งการใช้จ่ายในรูปของเงินสดและในรูปของสินเชื่อหรือการผ่อนส่ง แล้วแต่กลุ่มผู้บริโภค

บุคคลที่เป็นผู้ใช้จ่ายเงินเพื่อการบริโภคของประเทศ เป็นผู้ประกอบอาชีพแตกต่างกันหลายอาชีพ มีทั้งอาชีพที่มีรายได้ประจำในรูปของเงินเดือน เงินค่าจ้างรายวัน และรายได้ที่ไม่แน่นอน หรือแม้แต่บุคคลที่ไม่ได้ประกอบอาชีพมีรายได้ก็ตาม ก็ต้องใช้จ่ายในการบริโภค ในการวิจัยครั้งนี้ จะกล่าวถึงบุคคลที่เป็นผู้บริโภคที่มีรายได้ประจำในรูปของเงินเดือน คือ กลุ่มอาชีพข้าราชการ

ข้าราชการ คือ ผู้บริโภคที่มีรายได้เป็นตัวเงินในจำนวนที่แน่นอนและเป็นประจำ เรียกว่า “เงินเดือน” และรับเงินเดือนในอัตรา ระดับ ขึ้น ตามบัญชีเงินเดือนของข้าราชการพลเรือน ข้าราชการทหาร ข้าราชการตำรวจ และข้าราชการอื่น ๆ จะเห็นได้ว่ารายได้ในรูปเงินเดือนของข้าราชการเหล่านี้เป็นรายได้ที่น้อย เมื่อเทียบกับรายได้ของอาชีพธุรกิจเอกชน ซึ่งต้องใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน แต่อาชีพข้าราชการก็ยังเป็นอาชีพที่คนหลายคนยังต้องการที่จะประกอบอาชีพนี้อยู่ เพราะเมื่อมองในด้านความมั่นคงของชีวิตเป็นอาชีพที่มีเกียรติ มีคนเคารพนับหน้าถือตา มีสวัสดิการที่รัฐจัดให้มากมาย และอาชีพข้าราชการยังถือเป็นอาชีพที่ยอมรับของสังคม ในอดีตบุคคลมีค่านิยมและต้องการให้ลูกหลานประกอบอาชีพข้าราชการ มีตำแหน่งยศฐาบรรดาศักดิ์ เป็นเจ้าขุนมูลนายเป็นอย่างมาก แต่ในปัจจุบันค่านิยมเหล่านี้ได้ลดน้อยลง บุคคลหันไปประกอบอาชีพธุรกิจเอกชน อาชีพอิสระ และอาชีพอื่น ๆ มากขึ้น เพราะอาชีพเหล่านี้มีสิ่งจูงใจในรูปของผลตอบแทน ค่าจ้างเงินเดือนที่สูงกว่า

ข้าราชการส่วนมากใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจากรายได้ประจำ คือ เงินเดือน ถ้าเป็นข้าราชการที่มีรายได้จากเงินเดือนอย่างเดียว โดยไม่มีทรัพย์สินสมบัติหรือฐานะทางครอบครัวที่ร่ำรวยอยู่ก่อนแล้ว

จะไม่สามารถดำรงชีพอยู่ได้อย่างสะดวกสบายในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน โดยพิจารณาภาวะและวิธีดำเนินการทางการเงินของข้าราชการรวมทั้งประเทศของไทย ดังนี้

ตาราง 1 อัตราร้อยละของข้าราชการรวมทั้งประเทศ จำแนกตามภาวะและวิธีดำเนินการทางการเงิน

ภาวะและวิธีดำเนินการทางการเงิน	อัตราร้อยละของข้าราชการทั่วประเทศ
ภาวะทางการเงิน	100.0
รายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย	30.0
รายได้มากกว่ารายจ่าย	37.0
รายได้พอ ๆ กับรายจ่าย	33.0
วิธีการแก้ปัญหาในกรณีที่รายได้ไม่พอกับรายจ่าย	98.4
กู้ยืมเงิน (ทั้งที่เสียและไม่เสียดอกเบี้ย)	89.7
ขายสินทรัพย์	11.8
จำนำสิ่งของ	25.4
ซื้อของเงินเชื่อ	33.0
อื่น ๆ (เช่น ขอความช่วยเหลือจากพ่อ แม่ / ญาติพี่น้อง	11.4
ทำอาชีพเสริมหารายได้พิเศษนอกเวลาราชการ นำเงิน สะสมออกมาใช้จ่าย ใช้จ่ายอย่างประหยัด)	

ที่มา : การสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2544 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตาราง 1 จะเห็นว่าข้าราชการที่มีรายได้ไม่พอกับรายจ่าย และรายได้พอ ๆ กับรายจ่ายมีมากเกินกว่าครึ่งหนึ่งของข้าราชการทั้งหมด และวิธีการแก้ปัญหาในกรณีที่รายได้ไม่พอกับรายจ่ายจะใช้วิธีกู้ยืมเงินมากที่สุด

ตาราง 2 อัตราร้อยละของข้าราชการรวมทั้งประเทศ จำแนกตามภาวะหนี้สิน

ภาวะหนี้สิน	อัตราร้อยละของข้าราชการทั่วประเทศ
อัตราร้อยละของข้าราชการที่รายงานว่าไม่มีหนี้สิน	76.8
มูลค่าหนี้สินโดยเฉลี่ยต่อครอบครัวที่รายงานว่า เป็นหนี้ (บาท)	343,184
แหล่งของการกู้ยืม	
ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ	55.4
สหกรณ์หรือสวัสดิการของทางราชการ	78.3
เล่นแชร์	14.7
บิดา มารดา	14.2
ญาติ พี่น้อง เพื่อน	26.1
อื่น ๆ (เช่น กู้จากบุคคลภายนอก / เงินกู้นอก	3.1
ระบบ บริษัทเอกชน / ไฟแนนซ์ โรงรับจำนำ / ร้านทอง บัตรเครดิต สมาคม / มูลนิธิ)	

ที่มา : การสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2544 สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากตาราง 2 จะเห็นว่าแหล่งการกู้ยืมแหล่งหนึ่งของข้าราชการมาจากการใช้บัตรเครดิต ซึ่งถือเป็นการใช้จ่ายในการบริโภคในรูปแบบการใช้สินเชื่อเพื่อการบริโภค

บัตรเครดิต (Credit Card) ได้เข้ามามีบทบาทในระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2512 แต่ไม่ได้แพร่หลายและนิยมในกลุ่มอาชีพข้าราชการเนื่องจากมีข้อจำกัด และเงื่อนไขด้านรายได้ของผู้ที่จะขอใช้บัตรเครดิตมากมาย ต่อมาสถาบันการเงิน บริษัทบัตรเครดิต ห้างร้านที่ออกบัตรเครดิตได้ผ่อนคลายข้อจำกัดและเงื่อนไขต่าง ๆ ลง ขณะเดียวกันก็ได้ขยายสินเชื่อและเพิ่มยอดขายของตนด้วยการระดมออกบัตรเครดิตโดยมีเงื่อนไขน้อยลง เพื่อกระตุ้นการบริโภคของประชาชน บัตรเครดิตจึงได้เข้ามามีบทบาทในกลุ่มอาชีพข้าราชการมากขึ้น

ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ซึ่งเป็นสถานการศึกษาของรัฐบาล ประกอบด้วยวิทยาลัยในสังกัด 15 แห่ง มีข้าราชการครูและข้าราชการพลเรือน รวม 789 คน และข้าราชการส่วนหนึ่งเป็นผู้ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต โดยผลการวิจัยจะเป็นประโยชน์ใน

การวางแผนพัฒนารูปแบบ การให้บริการ สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ตั้งความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยทำให้ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 และเป็นข้อมูลให้ผู้ออกบัตรเครดิตใช้ประกอบการวางแผน ปรับปรุงพัฒนารูปแบบ คุณภาพของบัตรเครดิต การให้บริการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ถือบัตรเครดิต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ ถึงเดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 รวม 15 แห่ง ได้แก่ วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร วิทยาลัยพณิชยการบางนา วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ วิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา วิทยาลัยการอาชีพพนมมณฑราชูทิศ วิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ และวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์ จำนวน 789 คน

ข้อตกลงเบื้องต้น ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ ถึงเดือนมีนาคม 2548 ซึ่งกำหนดให้ข้าราชการของวิทยาลัยทั้ง 15 แห่ง จำนวน 789 คน เป็นผู้ใช้บัตรเครดิต

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่างเดือน กุมภาพันธ์ ถึงเดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 15 แห่ง และเลือกใช้กลุ่มตัวอย่าง 15 % จากประชากร 789 คน ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง 122 คน ทำการสุ่มตัวอย่างแบบที่ไม่เป็นไปตามโอกาสทางสถิติ (Non – Probability Sampling) โดยการกำหนดสัดส่วน (Quota Sampling) เป็นร้อยละของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 15 แห่ง (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546 : 108 – 109) และสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling) ซึ่งเป็นข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตคนใดก็ได้ (นราศรี ไวนิชกุล และชูศักดิ์ อุดมศรี. 2545: 125)

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ แบ่งเป็นดังนี้

1.1 ข้อมูลทั่วไป

1.1.1 เพศ

1.1.2 อายุ

1.1.3 สถานภาพสมรส

1.1.4 ระดับการศึกษา

1.1.5 รายได้ต่อเดือน

1.1.6 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

1.1.7 วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง

1.1.8 ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต

1.2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

1.2.1 ด้านความสะดวกและปลอดภัย

1.2.2 ด้านการเงิน

1.2.3 ด้านสิทธิประโยชน์

1.2.4 ด้านจิตใจและสังคม

2. ตัวแปรตาม ได้แก่ พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. **ข้าราชการ** หมายถึง ข้าราชการครู ที่ทำหน้าที่ปฏิบัติการสอนหนังสือในระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) ระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) ระดับประกาศนียบัตรครูเทคนิคชั้นสูง (ปทส.) และปฏิบัติหน้าที่พิเศษอื่นนอกเหนือการสอน รวมถึง ข้าราชการพลเรือน ที่ปฏิบัติงานการเงิน งานบัญชี งานพัสดุ และงานอื่น ๆ ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1

2. **สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1** หมายถึง สถาบันที่ประกอบด้วย วิทยาลัยในเขตกรุงเทพมหานครบางส่วน และจังหวัดสมุทรปราการ รวม 15 แห่ง สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ เปิดสอนสายวิชาชีพทางด้านพาณิชยกรรม คหกรรม ศิลปกรรม อุตสาหกรรมท่องเที่ยว การโรงแรม และช่างอุตสาหกรรม ได้แก่ วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร วิทยาลัยพณิชยการบางนา วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ วิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา วิทยาลัยการอาชีพพนมมิตราชูทิศ วิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ และวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์

3. **บัตรเครดิต (Credit Card)** หมายถึง บัตรพลาสติกที่มีแถบแม่เหล็กเก็บข้อมูล เป็นเครื่องมือที่ผู้ออกบัตรออกให้กับผู้ถือบัตรเพื่อนำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือถอนเงินสดจากตู้ ATM ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ตกลง ผู้ถือบัตรจะต้องชำระเงินส่วนนั้นคืนให้กับผู้ออกบัตร มีการกำหนดเงื่อนไขการชำระคืน โดยสามารถผ่อนชำระได้ 5-10% ของยอดการใช้จ่ายต้องงวดหรือยอดคงค้าง และแบ่งประเภทบัตรเครดิตเป็นดังนี้

- 3.1 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย
- 3.2 บัตรเครดิตที่ออกโดยสาขานานาชาติพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย
- 3.3 บัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช่สถาบันการเงิน (Non – bank)

ในที่นี้ไม่รวมบัตรเครดิตที่ออกโดยห้างสรรพสินค้าและร้านค้าต่าง ๆ

4. **รายได้ต่อเดือน** หมายถึง เงินรายได้ของข้าราชการในรูปเงินเดือนตามบัญชีเงินเดือนของข้าราชการพลเรือน เงินประจำตำแหน่ง และรายได้อื่น ที่ได้รับทั้งหมดรวมกัน โดยแบ่งเป็น

4.1 เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง หมายถึง เงินรายได้ของข้าราชการที่ได้รับตามขั้น อัตรา และตำแหน่ง ตามบัญชีเงินเดือนและบัญชีเงินประจำตำแหน่งของข้าราชการพลเรือนทั้งหมดรวมกัน

4.2 รายได้อื่น หมายถึง เงินรายได้ของข้าราชการที่ได้รับจากส่วนอื่นหรือแหล่งอื่นทั้งหมดรวมกัน นอกเหนือจากเงินเดือนและเงินประจำตำแหน่ง

5. จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง หมายถึง จำนวนบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน โดยเป็นบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย สาขานานาชาติต่างประเทศในประเทศไทยและบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีไซส์สถาบันการเงิน (Non – bank) ในที่นี้ไม่รวมบัตรเครดิตที่ออกโดยห้างสรรพสินค้าและร้านค้าต่าง ๆ

6. วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง หมายถึง จำนวนเงินสูงสุดที่สามารถใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการหรือถอนเงินสดจากตู้ ATM ของบัตรเครดิตแต่ละใบที่ถืออยู่รวมกัน

7. ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต หมายถึง ช่วงเวลาตั้งแต่เริ่มใช้บัตรเครดิตจนถึง เดือนกุมภาพันธ์ 2548 และถ้าใช้มากกว่า 1 ใบ ให้นับใบที่ใช้เวลานานที่สุด

8. เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต หมายถึง เหตุผลด้านต่าง ๆ ดังนี้

8.1 ด้านความสะดวกและปลอดภัย ได้แก่ ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่ายทำให้มีความปลอดภัย มีความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการ ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ การมีบริการสอบถามข้อมูลบัตรเครดิต 24 ชั่วโมง และสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้

8.2 ด้านการเงิน ได้แก่ วงเงินขั้นสูงที่รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การมีบัตรเครดิตไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและจำเป็น การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ค่าธรรมเนียมในการชำระเงินล่าช้า อัตราดอกเบี้ย และการกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้

8.3 ด้านสิทธิประโยชน์ ได้แก่ การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครเป็นสมาชิกแรกเข้า การสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และการได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต

8.4 ด้านจิตใจและสังคม ได้แก่ ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต ความมีรสนิยม และการเป็นที่ยอมรับของสังคม

9. พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 หมายถึง

9.1 จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน หมายถึง จำนวนเงินที่ซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตจากร้านค้าหรือสถานที่ที่รับบัตรเครดิตนั้น รวมถึงการใช้จ่ายบัตรเครดิตถอนเงินสดจากตู้ ATM รวมกันต่อเดือน

9.2 สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต หมายถึง ห้างสรรพสินค้าหรือ ซูเปอร์มาร์เก็ต ร้านอาหารหรือภัตตาคาร ร้านเครื่องแต่งกายหรือเครื่องกีฬา ร้านเครื่องใช้ไฟฟ้า ปั๊มน้ำมันหรือศูนย์บริการรถยนต์ ร้านคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ ร้านหนังสือหรือเครื่องเขียน โรงแรมหรือที่พักตากอากาศ โรงพยาบาลหรือร้านขายยา และถอนเงินสดจากตู้ ATM

9.3 ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด หมายถึง ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการ และถอนเงินสดจากตู้ ATM ด้วยบัตรเครดิต โดยแบ่งเป็นหมวดค่าใช้จ่ายดังนี้

9.3.1 รายจ่ายซื้อสินค้า ได้แก่ รายจ่ายหมวดอาหารและเครื่องดื่ม เครื่องนุ่งห่ม และเครื่องแต่งกาย เคหะสถานเครื่องเรือนและเครื่องใช้ในบ้าน พาหนะและบริการขนส่ง และอุปกรณ์การศึกษา

9.3.2 รายจ่ายซื้อบริการ ได้แก่ รายจ่ายหมวดการบันเทิงและการท่องเที่ยว ค่ารักษาโรคและค่ารักษาพยาบาล

9.3.3 ถอนเงินสดจากตู้ ATM

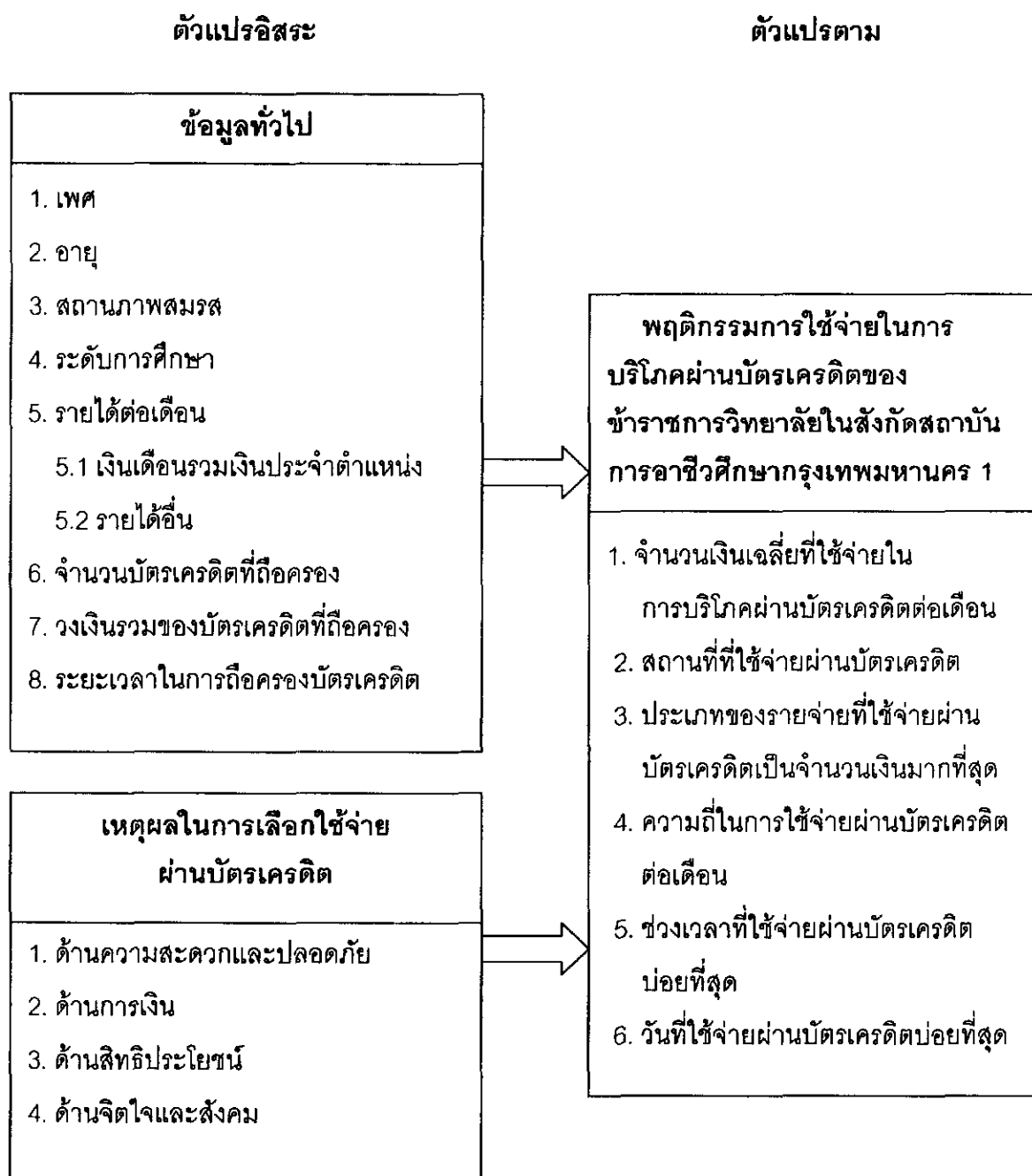
9.4 ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน หมายถึง จำนวนครั้งที่ ใช้จ่ายและชำระด้วยบัตรเครดิต ในช่วงเวลา 1 เดือน

9.5 ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด หมายถึง ช่วงเวลาตลอด 24 ชั่วโมง ใน 1 วัน ที่ใช้จ่ายและชำระด้วยบัตรเครดิตเป็นจำนวนครั้งมากที่สุด

9.6 วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด หมายถึง วันจันทร์ - วันอาทิตย์ ใน 1 สัปดาห์ โดยแบ่งเป็นวันธรรมดาจันทร์ - ศุกร์ และวันหยุดเสาร์ - อาทิตย์หรือวันหยุดอื่น ๆ ที่ ใช้จ่ายและชำระด้วยบัตรเครดิตเป็นจำนวนครั้งมากที่สุด

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัย
ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ผู้วิจัยได้กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพประกอบ 1 : แสดงตัวแปรอิสระ และตัวแปรตามที่ใช้ศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

สมมติฐานในการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวน บัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัด สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

2. เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ได้แก่ เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและได้นำเสนอตามหัวข้อต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไป
 - 1.1 ข้อมูลสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1
 - 1.2 ข้อมูลบัตรเครดิต
 2. เอกสารและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
 - 2.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค
 - 2.2 ฟังก์ชันการบริโภค
 - 2.3 ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ
 - 2.4 ทฤษฎีการเลือกต่างเวลาของผู้บริโภค
 - 2.5 เครื่องมือทางการตลาด 7Ps
 3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
- โดยมีรายละเอียดและข้อสรุป ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 (สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา. 2547: ออนไลน์)

สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 (VOCATIONAL EDUCATION COMMISSION BANGKOK 1) เป็น 1 ใน 28 สถาบันการอาชีวศึกษา สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา (สอศ.) หรือเดิมคือ กรมอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ มีสำนักงานสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ตั้งอยู่ที่วิทยาลัยการอาชีพพนมสินธุราชูทิศ เลขที่ 11/11 หมู่ 11 รามอินทรา 40 ถนนนวลจันทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230 ประกอบด้วยวิทยาลัยในสังกัด 15 แห่ง ได้แก่ วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร วิทยาลัยพณิชยการบางนา วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ วิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา วิทยาลัยการอาชีพพนมสินธุราชูทิศ วิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก

วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ และวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์ เปิดสอนสายวิชาชีพทางด้าน พาณิชยกรรม คหกรรม ศิลปกรรม อุตสาหกรรมท่องเที่ยว การโรงแรม และช่างอุตสาหกรรม มีข้าราชการครู 782 คน และข้าราชการพลเรือน 7 คน รวม 789 คน

1.2 ข้อมูลบัตรเครดิต (Credit Card)

ประเภทของบัตรเครดิต สามารถแบ่งออกได้หลายลักษณะด้วยกัน เช่น (ทองศักดิ์ ดุลยกาญจน์. 2539: 183)

1. พิจารณาในแง่ของผู้ออกบัตร

- 1.1 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคาร
- 1.2 บัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
- 1.3 บัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ๆ เช่น ห้างสรรพสินค้า

2. พิจารณาในแง่ของขอบเขตพื้นที่การใช้บัตร

- 2.1 บัตรเครดิตใช้ภายในประเทศ
- 2.2 บัตรเครดิตที่ใช้ได้ทั้งในและต่างประเทศ

3. พิจารณาในแง่ของการให้เครดิต

3.1 บัตรเครดิตที่จำกัดวงเงินสำหรับซื้อสินค้า หรือซื้อบริการและจำกัดในเรื่องของระยะเวลาในแต่ละรอบระยะเวลาการใช้จ่าย เช่น บัตรเครดิตของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

3.2 บัตรเครดิตที่ไม่จำกัดวงเงินการใช้จ่ายล่วงหน้า ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประวัติการใช้และการชำระหนี้ของบุคคล บัตรประเภทนี้จะมีกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจนกล่าวคือ จะอนุมัติให้เฉพาะบุคคลที่มีฐานะทางการเงินและการเงินที่ดี และที่สำคัญจะต้องเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบทางการเงินที่ดี เช่น บัตรเครดิตของบริษัทอเมริกันเอ็กซ์เพรส จำกัด เป็นต้น

บัตรเครดิตชนิดต่าง ๆ ที่ออกในประเทศไทย แบ่งตามกลุ่มของผู้ออกบัตรได้ดังนี้

1. **บัตรเครดิตที่ออกโดยร้านค้า (Retail charge cards)** ร้านค้าปลีกใหญ่ ๆ เช่น ห้างสรรพสินค้า หรือสถานบริการจำหน่ายน้ำมัน จะออกบัตรเครดิตให้ลูกค้ารายใหญ่ของตนที่มีปริมาณการซื้อจำนวนมาก ๆ โดยกำหนดวงเงินให้ลูกค้าแต่ละรายตามฐานะเครดิตของเขาที่จะให้ซื้อสินค้าหรือซื้อบริการต่าง ๆ ของห้างได้ อย่างไรก็ตามบัตรเครดิตที่ออกโดยร้านค้าดังกล่าวจะสามารถใช้ได้กับการซื้อสินค้าและบริการของร้านค้านั้น ๆ เท่านั้น และร้านค้าจะหักบัญชีค่าสินค้า โดยหักจากบัญชีของลูกค้าที่ฝากไว้กับธนาคารเมื่อถึงเวลาที่ตกลงกัน

2. **บัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทบัตรเครดิต (Company card)** บัตรเครดิตบางยี่ห้อออกโดยบริษัทที่ออกบัตรเครดิตโดยเฉพาะ เช่น บัตรเครดิตของอเมริกันเอ็กซ์เพรส และของไดเนอร์ ซึ่งผู้ออกบัตรจะออกบัตรให้กับผู้ขอที่มีฐานะการเงิน ซึ่งบริษัทได้ตรวจสอบแล้วว่าเชื่อถือได้เท่านั้น บัตรดังกล่าวสามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการได้อย่างกว้างขวางจากร้านค้าหรือธุรกิจทั่วไปที่มีเครื่องหมายแสดงว่ารับบัตรเครดิตของบริษัทนั้น ๆ อยู่ ส่วนการชำระหนี้ก็ใช้วิธีส่งเอกสารไปเรียกเก็บเงินจากเจ้าของบัตรเมื่อถึงกำหนด หรือใช้วิธีหักบัญชีตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันได้

3. **บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคาร (Bank card)** คือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีตัวแทนในประเทศไทย ผู้ขอบัตรมักจะต้องเปิดบัญชีเงินฝากประจำ เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการใช้บัตรเป็นจำนวนเงินค่อนข้างสูง บัตรเครดิตดังกล่าวสามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการได้จากร้านที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิตนั้น หรือใช้ถอนเงินสดจากสาขานาชาตินั้น ๆ ก็ได้ ในจำนวนและเงื่อนไขที่ธนาคารระบุไว้ ส่วนการชำระหนี้ธนาคารจะใช้วิธีหักจากบัญชีของลูกค้าเมื่อครบกำหนด

ประเภทของบัตรเครดิตมองในแง่ของประโยชน์ใช้สอย จะแบ่งออกได้เป็น (สุขใจ น้าผูด. 2543: 78)

Charge card คือ การใช้บัตรเครดิตแทนเงินสดเมื่อซื้อสินค้าและบริการแล้วจึงเรียกเก็บเงินจากผู้ใช้จ่ายตามกำหนดเวลาที่ตกลง

Cash card คือ บัตรเครดิตที่ใช้ถอนเงินสดได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินฝากในบัญชี ผู้ออกบัตรจะเรียกเก็บเงินภายหลังพร้อมดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ตกลงกัน

บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารจะมีลักษณะเป็นทั้ง Charge card และ Cash card เพราะสามารถใช้บัตรในการซื้อสินค้าและถอนเงินสดได้ด้วย

ชั้นของบัตรเครดิต

บัตรเครดิตของธนาคาร หรือบัตรเครดิตที่ธนาคารเป็นตัวแทน ซึ่งบริษัทแม่อยู่ในต่างประเทศ จะแบ่งชั้นของบัตรเป็น 2 ชนิด คือ บัตรเงิน และบัตรทอง บัตรทั้ง 2 ชนิดจะมีสิทธิและผลประโยชน์ที่ผู้ถือบัตรจะได้รับแตกต่างกัน

1. **บัตรของธนาคารเป็นผู้ออกเองหรือบัตรในประเทศ (Local Card)** ได้จำกัดการใช้และวงเงินดังต่อไปนี้ (อังคณา นุตยกุล. 2545: 200)

1.1 **บัตรเงิน** วงเงินการใช้เพื่อซื้อสินค้าและบริการหรือถอนเงินสดจะอยู่ระหว่าง 10,000 บาท ถึง 50,000 บาท (ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของแต่ละธนาคาร)

1.2 **บัตรทอง** วงเงินการใช้เพื่อซื้อสินค้าและบริการหรือถอนเงินสดจะอยู่ระหว่าง 50,000 บาท ถึง 100,000 บาท (ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของแต่ละธนาคาร)

2. **บัตรเครดิตต่างประเทศ ได้แก่ บัตรวีซ่า (VISA) มาสเตอร์การ์ด (Master Card)**
ได้จำกัดวงเงินการใช้ไว้ดังนี้

2.1 **บัตรเงิน (Classic)** วงเงินการใช้ซื้อสินค้าและบริการ หรือถอนเงินสด อยู่ระหว่าง 20,000 บาท ถึง 50,000 บาท ในกรณีการใช้บัตรในต่างประเทศธนาคารจะเพิ่มวงเงินให้ สูงกว่าการใช้ในประเทศ หรือผู้ถือบัตรอาจขอเป็นกรณีพิเศษก็ได้

2.2 **บัตรทอง (Premier)** วงเงินการใช้ซื้อสินค้าและบริการ หรือถอนเงินสด จะมี จำนวนสูงกว่าบัตรเงินประมาณ 1 เท่าตัวขึ้นไป ซึ่งทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลูกค้าแต่ละราย การใช้จ่ายดังกล่าว ไม่จำกัดสถานที่ใช้ อาจใช้ทั้งในประเทศ และต่างประเทศในจำนวนเงินเท่ากัน หรือในกรณีจำเป็น อาจขอเพิ่มวงเงินสำหรับการใช้ในต่างประเทศเป็นกรณีพิเศษเป็นการชั่วคราว หรือตลอดไปก็ได้ และ วงเงินที่ได้จะสูงกว่าบัตรเงิน

ตาราง 3 การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต ระหว่างช่วงเดือนตุลาคม – ธันวาคม 2547

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวนบัญชี	ยอดสิ้นเชื้อคงค้าง	ปริมาณการใช้จ่าย				ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ	การเบิกเงินสดล่วงหน้า	ปริมาณการใช้จ่ายรวม
			ในประเทศ		ในต่างประเทศ				
			บัตรที่ออกในประเทศ	บัตรที่ออกในต่างประเทศ	บัตรที่ออกจากต่างประเทศ	รวม			
1. ธนาคารพาณิชย์ไทย	3,163,600	44,413.34	34,306.38	22,930.11	57,236.49	2,179.38	27,587.20	87,003.07	
1.1 บัตรเครดิตธนาคาร	362,622	4,092.40	3,499.77		3,499.77	46.80	831.95	4,378.52	
1.2 ตัวแทนออกบัตร	2,800,978	40,320.94	30,806.61		30,806.61	2,132.58	5,507.10	38,446.29	
1.3 ตัวแทนรับบัตร			0.00	22,930.11	22,930.11		21,248.15	44,178.26	
2. สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไทย	965,434	23,423.30	15,461.67	0.00	15,461.67	1,047.02	1,666.86	18,175.55	

ตาราง 3 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวน บัญชี	ยอดสินเชื่อ คงค้าง	ปริมาณการใช้จ่าย					ปริมาณ การใช้จ่าย ในต่าง ประเทศ	การเบิกเงินสด ล่วงหน้า	ปริมาณการ ใช้จ่ายรวม
			ในประเทศ			รวม				
			บัตรที่ออก ในประเทศ	บัตรที่ออก จาก ต่างประเทศ	บัตรที่ออก จาก ต่างประเทศ	รวม				
2.1 ตัวแทนออกบัตร	965,434	23,423.30	15,461.67	0.00	15,461.77	1,047.02	1,522.04	18,030.73		
2.2 ตัวแทนรับบัตร			0.00		0.00		144.82	144.82		
3. บริษัทประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตที่มีใบ สถาบันการเงิน	4,519,066	50,619.45	36,242.01	1,548.76	37,790.77	2,956.26	9,014.70	49,761.73		
3.1 บัตรเครดิตบริษัท	1,671,525	11,973.57	10,326.22		10,326.22	1,710.86	1,575.25	13,612.33		
3.2 ตัวแทนออกบัตร	2,847,541	38,645.88	25,915.79		25,915.79	1,245.40	7,255.24	24,416.13		
3.3 ตัวแทนรับบัตร			0.00	1,548.76	1,548.76		184.21	1,732.97		
รวม	8,648,100	118,456.09	86,010.06	24,478.87	110,488.93	6,182.66	38,268.76	154,940.35		

ที่มา : Website : www.CreditD.com สืบค้นวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2548

ตาราง 4 รายชื่อธนาคารพาณิชย์ที่ออกบัตรเครดิต

ลำดับ	ชื่อธนาคาร
1	กรุงเทพ
2	กรุงไทย
3	กสิกรไทย
4	ไทยพาณิชย์
5	กรุงศรีอยุธยา
6	ทหารไทย
7	นครหลวงไทย
8	เอเชีย
9	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด นครธน
10	ไทยธนาคาร
11	ยูโอบี รัตนสิน
12	ธนาชาติ
13	ไทยท努
14	ศรีนคร
15	ซิตี้แบงก์
16	JCB International

ที่มา : Website : www.thaiwebhunter.com/bank.html สืบค้นวันที่ 8 พฤษภาคม 2548

ตาราง 5 จำนวนสำนักงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีไซส์สถาบันการเงิน
ณ วันที่ 31 มกราคม 2548

บริษัท	สำนักงานสาขา					รวม
	กรุงเทพฯ*	กลาง	ตะวันออก	เหนือ	ใต้	
บัตรกรุงไทย	14	2	0	0	0	16
เซทเทเลม (ประเทศไทย)	22	11	4	5	3	45
เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย)	1	0	0	0	0	1
ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย)	6	0	0	0	1	7
อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ไทย)	1	0	0	0	0	1
บัตรกรุงศรีอยุธยา	2	0	0	0	0	2
อิชออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	18	21	7	9	7	62
เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส	2	0	0	0	0	2
เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส	2	0	0	1	1	4
จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)	6	3	1	0	1	11
สยาม เอ แอนด์ ซี	15	10	5	6	4	40
แคปปิตอล โอเค	1	0	0	0	0	1
รวมทั้งสิ้น	90	47	17	21	17	192

*รวมสำนักงานใหญ่

ที่มา : Website : www.CreditD.com สืบค้นวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2548

ตาราง 6 จำนวนบัตรเครดิตและเครื่อง ATM

ปี พ.ศ.	จำนวนบัตร (พันใบ)	จำนวนเครื่อง	จำนวนครั้งที่ใช้ (หน่วยเป็นพันครั้ง)	มูลค่าที่ใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)
2530	4,365	712	51,342	52,482
2531	5,845	838	70,326	102,594
2532	7,345	984	90,834	132,966
2533	7,660	1,119	106,296	174,426
2534	9,085	1,335	118,026	205,746
2535	10,854	1,540	136,206	300,654
2536	12,813	1,796	152,892	316,764
2537	15,253	2,358	192,786	422,034
2538	13,962	3,236	238,325	536,277
2539	15,557	4,284	274,737	656,744
2540	17,823	4,835	323,719	780,814
2541	15,698	5,188	370,830	818,562
2542	17,466	5,322	333,585 ^{*1}	938,150 ^{*1}
2543	20,682	5,901	383,599	1,286,850
2544	23,783	6,385	456,602	1,827,270
2545	26,802	7,885	557,949	2,210,404

*1 = ค่าประมาณเพราะข้อมูลไม่สมบูรณ์ในช่วงปีแรกของปี พ.ศ. 2542

ที่มา : Website : www.CreditD.com สืบค้นวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2548

ตาราง 7 สรุปอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตต่าง ๆ

บัตรเครดิต	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมเงิน	ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต
บัตรเครดิตไทยมิเนวิซ่า การ์ด	15%	2.75%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 45 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิตไทย ชอเคเกอร์	15%	2.75%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 45 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิตไทย เอเซีย	18%	0%	3%	10%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 51 วัน	15 บาท
บัตรเครดิต HSBG วิซ่า-มาสเตอร์	18%	0%	3%	10%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 51 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิต เอไอจี วิซ่า	15%	0%	2-3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 45 วัน	15-45 บาท
บัตรเครดิตแบงก์วิซ่า เคสียร์	15%	2.75%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 45 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิตแบงก์วิซ่า	18%	0%	3%	10%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 55 วัน	10-25 บาท
บัตรเครดิต Standard วิซ่า	18%	0%	3%	10%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 55 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิตยูเอสบีเอ วิซ่า	17%	0%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 52 วัน	ไม่มี
บัตรเครดิตกรุงศรี วิซ่า-มาสเตอร์	10%	8%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 50 วัน	ไม่มี

ตาราง 7 (ต่อ)

บัตรเครดิต	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียมเงิน การใช้จ่าย	ค่าธรรมเนียม เบิกถอนเงินสด	อัตรา ผ่อนชำระขั้นต่ำ	ค่าธรรมเนียม แรกเข้า/รายปี	ระยะเวลา ปลอดดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม ในการ ชำระเงินคืน
บัตรเครดิต เลดี้ มาสเตอร์	10%	8%	3%	10%	ฟรีตลอดชีพ	สูงสุด 50 วัน	ไม่มี
Diners Club Card	ไม่มี	1.5%ต่อเดือน	3%	100%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 45 วัน	10-30 บาท
บัตรทอง American Express	15%	0%	3%	10%	ฟรี ปีแรก	สูงสุด 45 วัน	ไม่มี

ที่มา : Website : www.CreditD.com สืบค้นวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2548

ประโยชน์ของการใช้บัตรเครดิต (สุใจ น้ำผุด. 2543: 79, 81)

1. ผู้บริโภคได้รับความปลอดภัยในการที่ไม่ต้องพกเงินสดติดตัวไปไหน ๆ เป็นจำนวนมาก
2. อำนวยความสะดวกสบายในการซื้อสินค้าและบริการจากห้างร้าน บริษัท หรือสถานบริการที่ตกลงรับบัตรเครดิต (Affiliated store) คือ ร้านที่มีเครื่องหมายรับบัตรเครดิตนั้นติดอยู่ ซึ่งมีอยู่ทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต สถานบริการน้ำมัน อู่ซ่อมรถยนต์ โรงแรม โรงพยาบาล บริษัทสายการบิน ภัตตาคาร ไนท์คลับ ตลอดจนร้านจำหน่ายของที่ระลึก เบ็ดเตล็ด และร้านค้าอื่น ๆ อีกเป็นจำนวนมาก บัตรเครดิตบางชนิดยังสามารถใช้ซื้อของในต่างประเทศได้อีกด้วย
3. ได้มีเงินสดใช้จ่ายยามฉุกเฉิน บัตรเครดิตของธนาคารจะยอมให้ผู้ถือบัตรสามารถถอนเงินสดล่วงหน้าไปใช้ได้โดยง่ายเป็นการถอนเงินจากเจ้าหน้าที่ธนาคาร หรือจากเครื่อง ATM ที่มีอยู่ทั่วไปได้ในจำนวนเงินไม่เกินที่กำหนดไว้ และจะต้องเสียค่าธรรมเนียมในการถอนเงินสดดังกล่าว
4. มีการใช้เครดิตในลักษณะเป็นสินเชื่อแบบหมุนเวียนที่ต่อเนื่อง (Revolving credit) เพราะบัตรเครดิตบางชนิดอาจจะมีเงื่อนไขว่าเมื่อครบกำหนดชำระเงินแล้ว หากเจ้าของบัตรไม่ต้องการชำระครั้งเดียวทั้งหมดก็สามารถใช้สินเชื่อหมุนเวียน โดยชำระเพียงบางส่วน จากยอดคงค้างทั้งหมด และส่วนที่เหลือก็ทยอยจ่ายในเดือนต่อ ๆ ไป โดยลูกค้ายอมจ่ายดอกเบี้ยเพื่อการนี้
5. ให้ความสะดวกกับผู้บริโภคในการบริหารการเงิน โดยผู้บริโภคไม่ต้องมีปัญหายุ่งยากในการบันทึกข้อมูลทางการเงิน เพราะทุก ๆ เดือน ธนาคารหรือสถาบันบัตรเครดิตจะส่ง Statement แจ้งยอดไปให้ผู้บริโภค เพียงแต่นำมาใช้ตรวจสอบกับหลักฐานการซื้อที่ตนมีอยู่นั้น

2. เอกสารและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1 ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค (ศิริวรรณ เสรีรัตน์. 2541: 130-137)

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคมีหลายปัจจัย ได้แก่ ปัจจัยด้านวัฒนธรรม ปัจจัยด้านสังคม ปัจจัยส่วนบุคคล และปัจจัยทางจิตวิทยา

2.1.1 ปัจจัยทางสังคม (Social factors) เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องในชีวิตประจำวัน และมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการซื้อ ลักษณะทางสังคมประกอบด้วยกลุ่มอ้างอิง ครอบครัว และสถานะของผู้ซื้อ โดยกลุ่มอ้างอิงจะมีอิทธิพลต่อบุคคลในกลุ่มทางด้านการเลือกพฤติกรรมและการดำรงชีวิต รวมทั้งทัศนคติและแนวคิดของบุคคล เนื่องจากบุคคลต้องการให้เป็นที่ยอมรับของกลุ่ม

2.1.2 ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factors) การตัดสินใจของผู้ที่ได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคลของคนทางด้านต่าง ๆ ได้แก่ อายุ อาชีพ โอกาสทางเศรษฐกิจหรือรายได้และการศึกษา

2.2 ฟังก์ชันการบริโภค (The consumption function)

จากการศึกษาของเคนส์ (Keynes. 1936) พบว่า ปัจจัยสำคัญที่เป็นตัวกำหนดการใช้จ่ายในการบริโภคของบุคคล คือ รายได้ แต่ไม่ได้หมายความว่าปัจจัยอื่น ๆ ไม่มีอิทธิพลแต่อย่างใด แต่ในการศึกษาในระยะสั้นเรากำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ เช่น อุปนิสัยของบุคคล เป็นต้น ไม่เปลี่ยนแปลง จึงทำให้การใช้จ่ายในการบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้ และมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นจะมีการบริโภคเพิ่มขึ้น เราสามารถเขียนความสัมพันธ์เป็นสมการได้ดังนี้ (มณิศรี พันธุลาภ. 2533 : 117 –118)

$$C = f(Y_d)$$

โดยที่ C คือ การใช้จ่ายในการบริโภค

Y_d คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม ตามหลักความเป็นจริงแม้ว่ารายได้ของบุคคลจะต่ำมากหรือไม่มียาได้เลย บุคคลก็ต้องมีการบริโภค ซึ่งอย่างน้อยที่สุดก็จะบริโภคเท่าที่จะทำให้ดำรงชีวิตอยู่ได้ ต่อเมื่อรายได้เพิ่มมากขึ้นแล้วการใช้จ่ายในการบริโภคจึงจะเพิ่มตาม

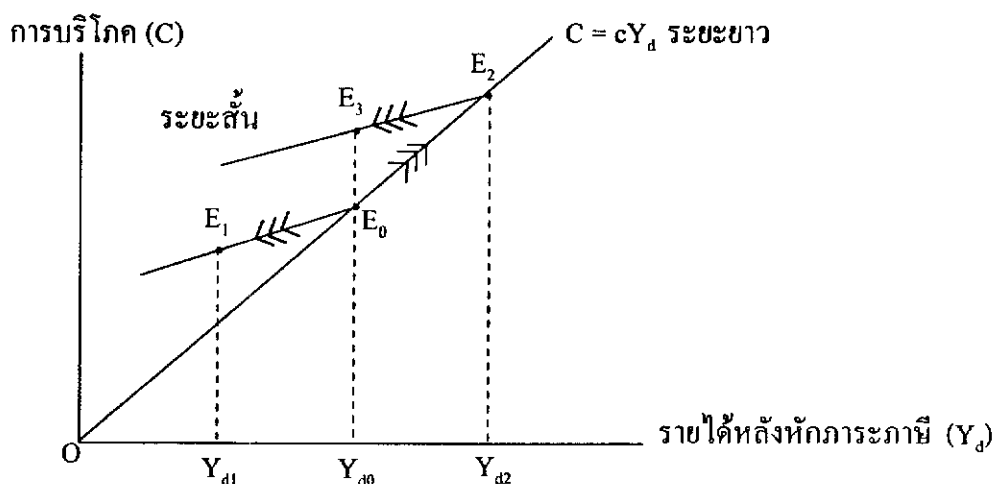
ถ้าให้ $\bar{C}$ คือ รายจ่ายอิสระเพื่อการบริโภค

c คือ ความโน้มเอียงในการบริโภคหน่วยสุดท้าย (MPC)

จะได้ C คือ $\bar{C} + cY_d$ เป็นสมการการบริโภค

2.3 ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ (The Relative Income Hypothesis)

โดย S. Duesenberry (1949) เห็นว่าการบริโภคในปัจจุบันขึ้นอยู่กับรายได้ที่ได้รับขณะนั้น และรายได้ที่เคยได้รับในอดีต บุคคลจะยังคงรักษามาตรฐานการครองชีพให้สูงขึ้นเท่าที่ตนเคยใช้จ่าย แม้ว่ารายได้ที่ได้รับขณะนั้นลดลงก็ตาม ผลของการกระทำเช่นนี้เรียกว่า "ratchet effect" (มณิศรี พันธุลาภ. 2533: 124 –125)



ภาพประกอบ 2 : แสดงการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ

จากกราฟ เส้นตรง OC คือ สมการการบริโภคเมื่อรายได้ปัจจุบันอยู่ที่ระดับสูงสุด หากรายได้ อยู่ที่ Y_{d0} ซึ่งมากกว่ารายได้ในอดีตแล้ว การบริโภคจะอยู่ที่จุด E_0 เพราะสมการการบริโภคคือ $C = c Y_{d0}$ ถ้ารายได้ลดลงมาจาก Y_{d0} เป็น Y_{d1} การบริโภคจะปรับตัวมาอยู่ที่ E_1 เพราะอิทธิพลของระดับรายได้ สูงสุดที่ Y_{d0} ยังเป็นตัวกำหนดการบริโภค ผู้บริโภคยังคงรักษาระดับมาตรฐานการครองชีพของตนไว้

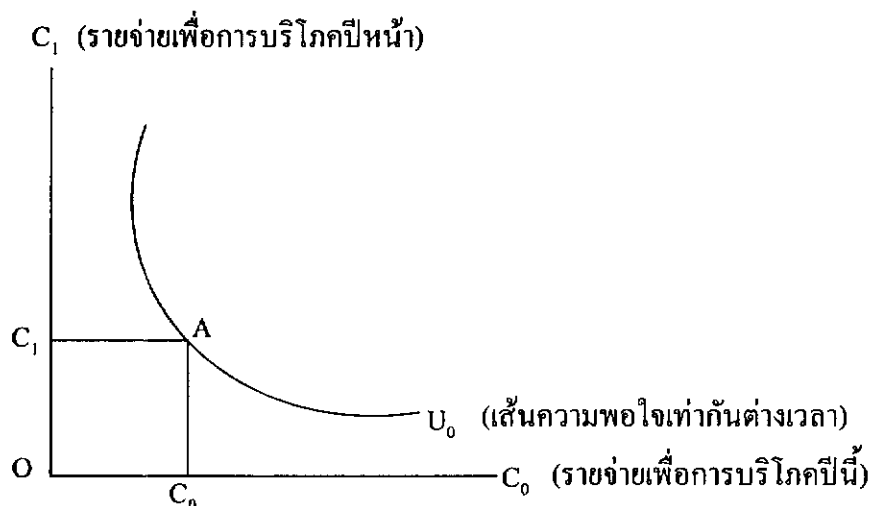
ในระยะสั้นเราจะพบว่า เมื่อรายได้ลดลง การบริโภคจะไม่ค่อยลดลงแต่การออมจะเป็นตัวที่ เปลี่ยนแปลง เพื่อรักษามาตรฐานการบริโภคให้คงเดิม ต่อมาสมมติว่ารายได้เพิ่มสูงขึ้นเป็น Y_{d2} การบริโภคจะเพิ่มสูงขึ้นถึง E_2 ซึ่งเป็นระดับการบริโภคที่สูงสุด สำหรับรายได้ Y_{d2} หากรายได้ลดลงที่ Y_{d0} เพื่อรักษามาตรฐานการครองชีพเดิมเขาจะลดการบริโภคมาอยู่ที่ E_3

จากทฤษฎีนี้ แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดย เปรียบเทียบจะขึ้นอยู่กับรายได้

2.4 ทฤษฎีการเลือกต่างเวลาของผู้บริโภค (Intertemporal choice)

เนื่องจากการใช้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อเพื่อการบริโภคประเภทหนึ่ง ผู้บริโภคที่ใช้บัตรเครดิต ถือเป็นการกู้ยืมเงิน การวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคดังกล่าวจะให้การวิเคราะห์การเลือกต่างเวลา ของผู้บริโภคในการเลือกซื้อสินค้าและบริการจากงบประมาณที่มีอยู่ในปัจจุบัน การตัดสินใจในการ เลือกของผู้บริโภคอาจกระทำต่างเวลากันได้ การตัดสินใจกู้ยืม (ใช้บัตรเครดิต) หรือการออมแสดงได้ ดังนี้ (ชุมพร สมร่าง. 2543 : 6 – 3, 7, 9 – 10)

2.4.1 เส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา

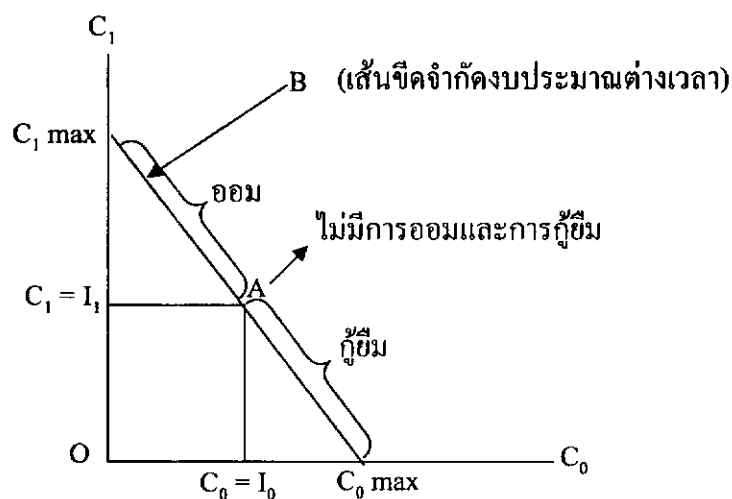


ภาพประกอบ 3 : แสดงเส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา

เส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา (U_0) จะเป็นเส้นที่มีความชันเป็นลบและโค้งเว้าเข้าหาจุดกำเนิด โดยแทนบนแกนรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปีนี้ (C_0) และแกนตั้งแทนรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปีหน้า (C_1) ถ้าผู้บริโภคต้องการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในปีนี้เพิ่มขึ้น ผู้บริโภคจะต้องเสียสละรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปีหน้าลง

เพราะฉะนั้นถ้าผู้บริโภคใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปัจจุบันเพิ่มมากขึ้น ผู้บริโภคก็จะต้องเสียสละการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคในอนาคตหรือในปีหน้าลง

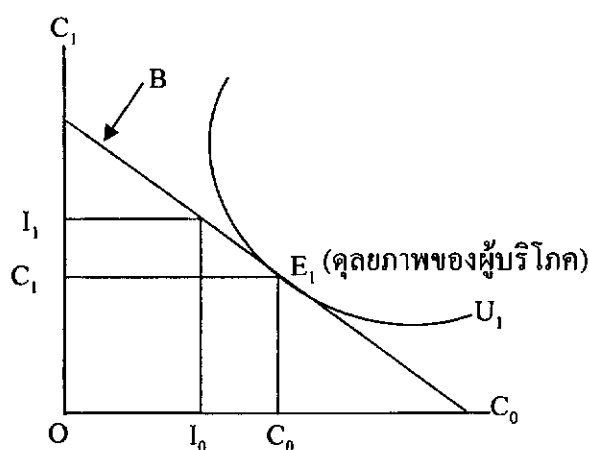
2.4.2 เส้นขีดจำกัดงบประมาณต่างเวลา



ภาพประกอบ 4 : แสดงเส้นขีดจำกัดงบประมาณต่างเวลา

เส้นขีดจำกัดงบประมาณต่างเวลา (B) จะเป็นเส้นตรงที่มีความชันเป็นลบ โดยแกนนอนแทนรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบันหรือปีนี้ (C_0) และแกนตั้งแทนรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปีหน้า (C_1) จุดตัดแกนนอนและแกนตั้งจะแสดงถึงรายจ่ายเพื่อการบริโภคสูงสุดที่ผู้บริโภคจะใช้จ่ายได้ในปีนี้ (C_{0max}) และรายจ่ายเพื่อการบริโภคสูงสุดที่ผู้บริโภคจะใช้จ่ายได้ในปีหน้า (C_{1max}) ส่วนที่อยู่เหนือจุด A แสดงถึงการออมของผู้บริโภคในปัจจุบันเพื่อนำไปใช้จ่ายในอนาคต และส่วนที่อยู่ต่ำกว่าจุด A แสดงถึงการกู้ยืมของผู้บริโภคในปัจจุบัน เพราะรายจ่ายในการบริโภคในปีนี้มีมากกว่ารายได้ปีเดียวกัน และที่จุด A แสดงถึงผู้บริโภคจะไม่มีการออมและการกู้ยืม $C_1 = I_1$ และ $C_0 = I_0$

2.4.3 ดุลยภาพของผู้บริโภค



ภาพประกอบ 5 : แสดงดุลยภาพของผู้บริโภค

ดุลยภาพของผู้บริโภค (E_1) แสดงถึงการเลือกบริโภคที่เหมาะสมของผู้บริโภคที่เป็นผู้กู้ นั่นคือ ผู้บริโภคได้รับความพอใจสูงสุดภายใต้งบประมาณที่มีอยู่ ซึ่งเส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา U_1 สัมผัสกับเส้นขีดจำกัดงบประมาณต่างเวลา B ที่ E_1

เมื่อผู้บริโภคมีความชอบปัจจุบันมากกว่าอนาคต ก็จะเลือกบริโภคในปัจจุบันมากกว่ารายได้ที่ได้รับ โดยการกู้ยืมเงินหรือใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในเวลาปัจจุบันมากขึ้น และลดการบริโภคในอนาคต เนื่องจากต้องนำรายได้บางส่วนในอนาคตไปไถ่คืนเงินกู้ยืมจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

2.5 เครื่องมือทางการตลาด 7Ps

ส่วนประสมการตลาด (Marketing Mix) ที่เป็นที่รู้จักมากที่สุดเสนอโดย Mc.Carthy นั้นก็คือ 4Ps ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ (Product) ราคา (Price) สถานที่ (Place) การส่งเสริมการตลาด (Promotion)

Booms และ Bitner ได้ร่วมกันปรับปรุงและเพิ่มเติมส่วนประสมการตลาดขึ้นใหม่ให้เหมาะสมสำหรับธุรกิจบริการ รูปแบบใหม่นี้พัฒนาขึ้นจะประกอบด้วยปัจจัย 7 ประการ ซึ่งเดิมมีเพียง 4 ประการ คือ ผลิตภัณฑ์ ราคา สถานที่ และการส่งเสริมการตลาด จะเห็นได้ว่าส่วนประสมการตลาดที่ปรับปรุงใหม่เพิ่มปัจจัยขึ้นอีก 3 ประการ คือ ทรัพยากรบุคคล ลักษณะทางกายภาพ และกระบวนการ ปัจจัยทั้ง 7 ประการนี้จะปัจจัยที่สามารถใช้เป็นหลักของธุรกิจบริการต่างๆ และหากธุรกิจดังกล่าวขาดปัจจัยหนึ่งใดไปก็อาจส่งผลถึงความล้มเหลวหรือความสำเร็จของธุรกิจได้ (Kotler, 1997:434-435)

กระบวนการกำหนดส่วนประสมการตลาดในธุรกิจบริการมีลักษณะที่คล้ายคลึงกับธุรกิจอื่นๆ ของตลาดโดยปกติประกอบด้วย

1. แยกแยะสิ่งที่นำเสนอออกเป็นส่วนๆ หรือส่วนประเภทย่อย
2. ประสานรวมส่วนย่อยเข้าไปในส่วนประสมการตลาด

ส่วนประสมการตลาดที่เฉพาะเจาะจงเมื่อนำไปใช้กับองค์ธุรกิจหนึ่งๆ ก็จะต้องมีการปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ เช่น ตามปริมาณของอุปสงค์ระยะเวลาที่ทำการเสนอบริการหนึ่งๆ ออกไป

กระบวนการสร้างส่วนประสมการตลาดเป็นการปรับเปลี่ยนปัจจัยหรือองค์ประกอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์และความจำเป็นของตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลง และเป็นที่น่าสนใจว่า องค์ประกอบของส่วนประสมการตลาดแต่ละตัวอาจมีการซ้ำซ้อนกัน จึงมาสามารถทำการตัดสินใจใดๆ โดยอาศัยองค์ประกอบใดองค์ประกอบหนึ่งเท่านั้น นอกจากนั้นองค์ประกอบหนึ่งๆ ก็ยังคงมีความสำคัญเพียงช่วงเวลาหนึ่งๆ เท่านั้น ดังนั้น กรอบรูปแบบต่อไปนี้จะช่วยให้ผู้บริหารสามารถกำหนดส่วนประสมการตลาดที่เหมาะสมกับธุรกิจบริการของตนเองได้ รายละเอียดของแต่ละองค์ประกอบมีดังนี้ (ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. 2541:152-157)

1. ผลิตภัณฑ์ (Product)

สิ่งที่เสนอขายโดยธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าให้พึงพอใจผลิตภัณฑ์ที่เสนอขาย อาจจะมีตัวตนหรือไม่มีตัวตนก็ได้ ผลิตภัณฑ์จึงประกอบด้วย สินค้า บริการ ความคิด สถานที่ องค์การหรือบุคคล ผลิตภัณฑ์ต้องมีอรรถประโยชน์(Utility) มีคุณค่า(Value) ในสายตาของลูกค้าจึงจะมีผลทำให้ผลิตภัณฑ์สามารถขายได้ การกำหนดกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ต้องพยายามคำนึงถึงปัจจัยต่อไปนี้ คือ ความแตกต่างของผลิตภัณฑ์(Product Differentiation) และ(หรือ) ความแตกต่างทางการแข่งขัน(Competitive Differentiation) พิจารณาจากองค์ประกอบคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์(Product Component) เช่น ประโยชน์พื้นฐาน รูปร่างลักษณะ คุณภาพ การบรรจุภัณฑ์ตราสินค้า ฯลฯ การกำหนดตำแหน่งผลิตภัณฑ์(Product Positioning) เป็นการออกแบบผลิตภัณฑ์ของบริษัทเพื่อแสดงตำแหน่งที่แตกต่าง และมีคุณค่าในจิตใจของลูกค้าเป้าหมาย การพัฒนาผลิตภัณฑ์

(Product Development) เพื่อให้ผลิตภัณฑ์มีลักษณะใหม่และปรับปรุงให้ดีขึ้น ซึ่งต้องคำนึงถึงความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

การพิจารณาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์บริการจะต้องพิจารณาถึงขอบเขตของบริการ คุณภาพของบริการ ระดับขั้นของบริการ ตราสินค้า สายการบริการ การรับประกัน และการบริการหลังการขาย นั่นคือ ส่วนประสมด้านผลิตภัณฑ์บริการซึ่งจะต้องครอบคลุมขอบข่ายที่กว้าง เช่น สังคม ภายในอาคารเล็กๆ อาคารเดียวจนกระทั่งจุดที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ หรือจากบาร์อาหารขนาดเล็กไปจนถึงภัตตาคารของโรงแรมขนาดใหญ่

2. ราคา (Price)

การพิจารณาด้านราคาต้องรวมถึงระดับราคา ส่วนลด เงินช่วยเหลือ ค่านายหน้า และเงื่อนไขการชำระเงินสินเชื่อการค้า เนื่องจากราคามีส่วนในการทำให้บริการต่างๆ มีความแตกต่างกัน และมีผลต่อผู้บริโภคในการรับรู้ถึงคุณค่าที่ได้รับบริการโดยเทียบระหว่างราคาและคุณภาพบริการ

3. สถานที่ (Place)

ที่ตั้งของผู้ให้บริการ และความยากง่ายในการเข้าถึงปัจจัยที่สำคัญของการตลาดบริการ ทั้งนี้ความยากง่ายในการเข้าถึงบริการนั้นไม่ใช่แต่เฉพาะการเน้นทางกายภาพเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการติดต่อสื่อสาร ดังนั้นประเภทของช่องทางการจัดจำหน่ายและความครอบคลุมจะเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเข้าถึงบริการอีกด้วย การเลือกให้บริการของลูกค้า ท่าเลที่ตั้งเป็นส่วนประกอบสำคัญที่ทำให้ลูกค้าเลือกที่จะใช้บริการ หากท่าเลที่ตั้งอยู่ในตำแหน่งที่ไม่เหมาะสม ลูกค้ามีความไม่สะดวกในการเดินทางมาใช้บริการ ก็สามารถทำให้ไม่มีลูกค้ามาใช้บริการ

4. การส่งเสริมการตลาด (Promotion)

เป็นการติดต่อสื่อสารเกี่ยวกับข้อมูลระหว่างผู้ขายกับผู้ซื้อ เพื่อสร้างทัศนคติและพฤติกรรม การซื้อ การติดต่อสื่อสารอาจใช้พนักงานขายทำการขาย(Personal Selling) และการติดต่อสื่อสารโดยไม่ใช้คน (Nonpersonal Selling) เครื่องมือในการติดต่อสื่อสารมีหลายประการซึ่งอาจเลือกใช้หนึ่งหรือหลายเครื่องมือ ต้องใช้หลักการเลือกใช้เครื่องมือสื่อสารแบบผสมผสานกัน [Integrated Marketing Communication (IMC)] โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ คู่แข่งขัน โดยบรรลุจุดมุ่งหมายร่วมกันได้เครื่องมือส่งเสริมที่สำคัญ ดังนี้คือ การโฆษณา (Advertising) เป็นกิจกรรมในการเสนอข่าวสารเกี่ยวกับองค์การ และ(หรือ) ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือความคิด ที่ต้องมีการจ่ายเงินโดยผู้อุปถัมภ์ กลยุทธ์ในการโฆษณาจะเกี่ยวข้องกับ กลยุทธ์การสร้างสรรคงานโฆษณา(Creative Strategy) และยุทธวิธีในการโฆษณา(Advertising Tactics) กลยุทธ์สื่อ (Media Strategy) การส่งเสริมการขาย (Sales Promotion) หมายถึง กิจกรรมการส่งเสริมที่นอกเหนือการโฆษณา การขายโดยให้ข่าวและการประชาสัมพันธ์ (Publicity and Public Relations)

การให้ข่าวเป็นการเสนอความคิดเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการที่ไม่ต้องมีการจ่ายเงิน ส่วนการประชาสัมพันธ์ หมายถึง ความพยายามที่มีการวางแผนโดยองค์การหนึ่งของการประชาสัมพันธ์การตลาดทางตรง (Direct Marketing หรือ Direct Response Marketing) และการตลาดเชื่อมตรง (Online Marketing) เป็นการติดต่อสื่อสารกับกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้เกิดการตอบสนองโดยตรง หรือหมายถึงวิธีการต่างๆ ที่นักการตลาดใช้ส่งเสริมผลิตภัณฑ์โดยตรงกับผู้ซื้อ และทำให้เกิดการตอบสนองในทันทีประกอบด้วย การขายทางโทรทัศน์ วิทยุ หรือหนังสือพิมพ์ซึ่งจูงใจให้ลูกค้ามีกิจกรรมตอบสนอง

5. บุคคล (People) บุคคล จะครอบคลุม 2 ประเด็น ดังนี้

5.1 บทบาทของบุคคล สำหรับธุรกิจบริการ ผู้ให้บริการนอกจากจะทำหน้าที่ผลิตบริการแล้ว ยังต้องทำหน้าที่ขายผลิตภัณฑ์บริการไปพร้อมๆ กันด้วยการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้ามีส่วนจำเป็นอย่างมากสำหรับการบริการ

5.2 ความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าด้วยกัน คุณภาพบริการลูกค้ารายหนึ่งอาจมีผลมาจากลูกค้ารายอื่นมาแนะนำ ตัวอย่างที่เกิดขึ้น เช่น กลุ่มลูกค้าหรือลูกค้าจากร้านอาหารที่บอกต่อกันไป แต่ปัญหาหนึ่งที่ผู้บริหารการตลาดจะพบก็คือ การควบคุมระดับการบริการให้อยู่ในระดับคงที่

6. ลักษณะทางกายภาพ (Physical Evidence)

ธุรกิจบริการจำนวนมากที่ไม่มีลักษณะทางกายภาพของบริการเข้ามาเกี่ยวข้อง ดังนั้นส่วนประกอบที่เป็นลักษณะทางกายภาพที่ปรากฏอยู่บ้างก็จะมีผลต่อการตัดสินใจของลูกค้าหรือผู้ให้บริการ เช่น คำว่าลักษณะทางกายภาพ หมายความว่ารวมถึงสภาพแวดล้อม เช่น การตกแต่งบรรยากาศ สีฉล้น รูปแบบร้านที่บริการ เสียง เป็นต้น ตัวอย่างบริการที่สามารถใช้ลักษณะทางกายภาพไปสนับสนุนการขายได้ เช่น บริการรถเช่า ฉลากของสายการบิน หรือการบรรจุหีบห่อของร้านซักแห้งที่ต้องเน้นความสะอาด เป็นต้น

7. กระบวนการ (Process)

ในกลุ่มธุรกิจบริการ กระบวนการในการส่งมอบบริการมีความสำคัญเช่นเดียวกับทรัพยากรบุคคล แม้ว่าผู้ให้บริการจะมีความสนใจดูแลลูกค้าอย่างดีก็ไม่สามารถแก้ปัญหาลูกค้าได้ เช่น การเข้าแถวรอระบบการส่งมอบบริการ การครอบคลุมถึงนโยบาย และกระบวนการที่นำมาใช้ระดับการใช้เครื่องจักรกลในการให้บริการ อำนาจตัดสินใจของพนักงานการที่มีส่วนร่วมของลูกค้าในกระบวนการให้บริการ อย่างไรก็ตามความสำคัญของประเด็นปัญหาดังกล่าว ไม่เพียงแต่จะสำคัญต่อฝ่ายปฏิบัติการเท่านั้น แต่ยังมีความสำคัญต่อฝ่ายการตลาดด้วยเนื่องจากเกี่ยวข้องกับความพึงพอใจที่ลูกค้าได้รับ จะเห็นได้ว่าการจัดการทางการตลาดก็ควรครอบคลุมถึงประเด็นของกระบวนการนี้ด้วย

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาข้อมูลและงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ผู้วิจัยได้รวบรวมงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและสรุปได้ ดังนี้

จنگล ธรรมมดี (2547:125 – 132) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาตัวแปรดังนี้

ตัวแปรอิสระ

1. ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ และระยะเวลาในการถือบัตรเครดิต
2. คุณสมบัตินี้ของบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ได้แก่ สิทธิประโยชน์หลัก ค่าธรรมเนียม/อัตราดอกเบี้ย ความสะดวกในการชำระเงิน และการส่งเสริมการตลาด
3. ปัจจัยบุคลิกภาพ ได้แก่ ความเชื่อมั่นในตัวเอง การเป็นผู้นำ และการชอบเข้าสังคม
4. ปัจจัยแรงจูงใจ ได้แก่ ความมั่นคงและความปลอดภัยในชีวิต และการเป็นที่ยอมรับและยกย่องจากผู้อื่น

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ จำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ผลการวิจัยพบว่า

1. ผู้บริโภคที่ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย มีอายุ 31 – 40 ปี มีสถานภาพโสด จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,000 – 30,000 บาท และมีระยะเวลาการถือครองบัตร 2 – 3 ปี
2. พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเอ็กซ์เพรส บัตรเขียว เกี่ยวกับประเภทสินค้าและบริการที่ผู้บริโภคใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อทานอาหารนอกบ้าน ใช้จ่ายผ่านบัตรในช่วงเวลา 17.01 – 24.00 น. ใช้จ่ายผ่านบัตรในช่วงวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ และสถานที่ที่ผู้บริโภคส่วนใหญ่ไปใช้บริการคือที่ติฟาร์ทเม้นต์สโตร์ ซูเปอร์มาร์เก็ต บัมน้ำมัน และภัตตาคาร มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ จำนวน 10 ครั้งต่อเดือน และมีการใช้จ่ายเงินเป็นจำนวน 10,000 บาทต่อเดือน

3. ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า

3.1 ผู้บริโภคที่มีเพศแตกต่างกัน มีพฤติกรรมในเรื่องของจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ไม่แตกต่างกัน

3.2 ผู้บริโภคที่มีอายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ และระยะเวลาในการถือบัตรแตกต่างกัน มีพฤติกรรมในเรื่องจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ แตกต่างกัน

4. ความสัมพันธ์ระหว่างคุณสมบัติของบัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว กับพฤติกรรมในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว พบว่า

4.1 ด้านสิทธิประโยชน์หลัก กับด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ไม่มีความสัมพันธ์กัน

4.2 ด้านค่าธรรมเนียม/อัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์ต่อจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ในขณะที่ไม่มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

4.3 ด้านความสะดวกในการชำระเงิน มีความสัมพันธ์ต่อจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

5. ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยแรงจูงใจ กับพฤติกรรมในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว พบว่า

5.1 ด้านความมั่นคงและความปลอดภัยในชีวิต ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

5.2 ด้านการเป็นที่ยอมรับและยกย่องจากผู้อื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ธวัชชัย ประจักษ์เสรี (2545 : 76 – 78) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ดีแบ่งกวีชาในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาตัวแปร ดังนี้
ตัวแปรอิสระ

1. ปัจจัยทางด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา รายได้ อาชีพ ประเภทของบัตรเครดิต และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต

2. ปัจจัยทางด้านส่วนผสมทางการตลาด ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ ราคา ช่องทางการจัดจำหน่าย และการส่งเสริมการตลาด

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ดีแบ่งกวีชาในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ประเภทสินค้าและบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายต่อเดือน ความถี่ในการซื้อสินค้าและบริการต่อเดือน สถานที่ที่ซื้อสินค้าและบริการ เวลาที่ซื้อสินค้าและบริการ วันที่ซื้อสินค้าและบริการ และใครมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ผลการวิจัยพบว่า

1. ผู้บริโภคส่วนใหญ่ใช้บัตรเครดิตที่แบ่งกี่ยี่ห้อเพื่อซื้อสินค้าอุปโภค บริโภค โดยจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายต่อเดือนผ่านบัตรเครดิตอยู่ในช่วง 2,501 – 5,000 บาท ในด้านความถี่ในการใช้บัตรเครดิตส่วนมากจะใช้ 1 – 5 ครั้งต่อเดือน สถานที่ที่ใช้บัตรเครดิตส่วนมากจะใช้ที่ห้างสรรพสินค้า สโตร์ เวลาที่ใช้บัตรเครดิตส่วนมากจะอยู่ในช่วงเวลา 17.01 – 24.00 นาฬิกา วันที่ใช้บัตรเครดิตส่วนมากใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในวันหยุดสุดสัปดาห์

2. ข้อมูลทั่วไปมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตพบว่า

ผู้บริโภคที่มีอายุ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน การศึกษา และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตแตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยและความถี่ต่อเดือนที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ปรางทอง สุวิสิษฐ์ (2546 : 76-84) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย : ศึกษาเฉพาะผู้มาใช้บริการที่ธนาคารกสิกรไทย สาขาบางซื่อ โดยศึกษาตัวแปร ดังนี้

ตัวแปรอิสระ

1. ลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ รายได้ต่อเดือน สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และอาชีพ

2. ปัจจัยด้านส่วนประสมการตลาด ได้แก่ ด้านคุณลักษณะของบัตรและสิทธิประโยชน์ที่จะได้จากบัตร ด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และด้านการส่งเสริมการตลาด

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย ได้แก่ ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง และสถานที่ใช้บัตร

ผลการวิจัยพบว่า

1. ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอายุระหว่าง 26 – 35 ปี มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี และมีรายได้ต่อเดือนอยู่ระหว่าง 15,001 – 30,000 บาท

2. ด้านพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย พบว่าผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีระยะเวลาถือครองบัตรโดยเฉลี่ย 38.09 เดือน ส่วนใหญ่นิยมถือบัตรเครดิต 2 ใบ ใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคในห้างสรรพสินค้าและซูเปอร์มาร์เก็ต และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท

3. ปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาดที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย พบว่า ด้านคุณลักษณะของบัตรและสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากบัตร และด้านอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตให้ความสำคัญโดยรวมในระดับมาก

4. ข้อมูลทั่วไปมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย

4.1 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีเพศที่แตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทยด้านระยะเวลาในการถือครองบัตร ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และสถานที่ใช้บัตรแตกต่างกัน ยกเว้นด้านจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

4.2 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอายุที่แตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทยแตกต่างกัน

4.3 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทยด้านระยะเวลาในการถือครองบัตร ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองแตกต่างกัน ยกเว้นด้านสถานที่ที่ใช้บัตรเครดิต

4.4 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทยด้านระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองแตกต่างกัน ยกเว้นด้านสถานที่ที่ใช้บัตรเครดิต

4.5 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทยด้านระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองแตกต่างกัน ยกเว้นด้านสถานที่ที่ใช้บัตรเครดิต

5. ปัจจัยทางด้านส่วนประสมทางการตลาด มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย

5.1 ด้านคุณลักษณะของบัตรและสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากบัตร มีความสัมพันธ์กับด้านยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ยกเว้นด้านระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต และสถานที่ที่ใช้บัตรเครดิต

5.2 ปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ย / ค่าธรรมเนียม มีความสัมพันธ์กับด้านระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต และด้านยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ยกเว้นด้านจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง และด้านสถานที่ที่ใช้บัตรเครดิต

ภาณุรัตน์ รัตนวราหะ (2540: 73 - 76) วิจัยเรื่องพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาตัวแปร ดังนี้

ตัวแปรอิสระ คือ รายละเอียดทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ จำนวนบัตรเครดิต วงเงินบัตรเครดิต ประเภทบัตรเครดิต และระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต ได้แก่ มูลค่าสินค้าต่ำสุดที่ตัดสินใจในการใช้บัตรเครดิต ค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน พฤติกรรมการใช้จ่ายเมื่อมีบัตรเครดิต

เหตุผลในการถือบัตรเครดิต ปัจจัยที่คำนึงถึงเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และพฤติกรรมการใช้จ่ายในหมวดสินค้าต่างๆ

ผลการวิจัยพบว่า

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ถือบัตรเครดิต แยกตามกลุ่มอาชีพ เป็นดังนี้

1.1 พนักงานบริษัทเอกชนมีอายุเฉลี่ย 32.35 ปี สถานภาพโสด ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,980 บาท จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองเฉลี่ย 1.79 ใบ และวงเงินบัตรเครดิต 86,170 บาท

1.2 ข้าราชการมีอายุเฉลี่ย 35.72 ปี สถานภาพโสด ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 17,770 บาท จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองเฉลี่ย 1.51 ใบ และวงเงินบัตรเครดิตเฉลี่ย 50,600 บาท

2. ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการบริโภคสินค้าและบริการในแต่ละหมวด โดยแยกตามกลุ่มอาชีพ เป็นดังนี้

2.1 พนักงานบริษัทเอกชนบริโภคสินค้าและบริการในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม หมวดเครื่องนุ่งห่มและเครื่องแต่งกาย และหมวดบันเทิงและการท่องเที่ยวเพิ่มขึ้น โดยที่หมวดเคหะสถานเครื่องเรือนและเครื่องใช้ในบ้าน หมวดพาหนะและบริการขนส่ง และหมวดคำรักษาโรคและคำรักษาพยาบาลไม่เปลี่ยนแปลง

2.2 ข้าราชการบริโภคสินค้าและบริการในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม และหมวดเครื่องนุ่งห่มและเครื่องแต่งกายเพิ่มขึ้น โดยที่หมวดเคหะสถานเครื่องเรือนและเครื่องใช้ในบ้าน หมวดพาหนะและบริการขนส่ง หมวดบันเทิงและการท่องเที่ยว และหมวดคำรักษาโรคและคำรักษาพยาบาลไม่เปลี่ยนแปลง

3. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต เป็นดังนี้

3.1 พนักงานบริษัทเอกชน ส่วนใหญ่ได้แก่ ระดับรายได้ และระดับการศึกษา

3.2 ข้าราชการ ส่วนใหญ่ได้แก่ ระดับรายได้ และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์ (2547:104-108) วิจัยเรื่องทัศนคติของผู้ถือบัตรที่มีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิลเลคตรอน ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษาตัวแปร ดังนี้

ตัวแปรอิสระ

1. ประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้

2. ทัศนคติของผู้ถือบัตรที่มีต่อบัตรกรุงศรีวีซ่าอิลเลคตรอน ได้แก่ ด้านผลิตภัณฑ์

ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด และด้านการบริการ

ตัวแปรตาม คือ พฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิลเลคตรอนในเขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ สถานที่ที่ใช้บริการผ่านบัตรกรุงศรีฯ จำนวนครั้งในการใช้บริการผ่านบัตรกรุงศรีฯ วงเงินเฉลี่ยต่อการใช้จ่ายต่อครั้ง ประเภทสินค้าและบริการที่ใช้ผ่านบัตรกรุงศรีฯ สาเหตุที่เลือกใช้บัตรกรุงศรีฯ

บุคคลที่มีอิทธิพลต่อการสมัครใช้บัตรกรุงศรีฯ และการรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตรกรุงศรีฯ ผลการวิจัยพบว่า

1. กลุ่มตัวอย่างผู้ถือบัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 23 – 30 ปี ระดับการศึกษาสูงสุดส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรี และระดับรายได้ต่อเดือนส่วนใหญ่มีรายได้ระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท

2. พฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มตัวอย่าง

2.1 ด้านสถานที่ที่ใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ซื้อสินค้าและบริการบ่อยที่สุด ส่วนใหญ่คือ ห้างสรรพสินค้า

2.2 ด้านความถี่ในการใช้บริการบัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ต่อเดือน ส่วนใหญ่คือ จำนวน 1 – 3 ครั้งต่อเดือน

2.3 ด้านวงเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์เฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่คือ ต่ำกว่า 3,000 บาท

2.4 ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนใหญ่คือ สินค้าอุปโภคและบริโภคทั่วไป

2.5 ด้านสาเหตุที่เลือกใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนใหญ่คือ ไม่ต้องพกพาเงินสดติดตัว

3. ลักษณะทางประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์

3.1 เพศที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ด้านสถานที่ที่ใช้บริการผ่านบัตร ด้านจำนวนครั้งในการใช้บริการผ่านบัตร ด้านวงเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตร สาเหตุที่เลือกใช้บัตรไม่แตกต่างกัน แต่ด้านประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตร การรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตรแตกต่างกัน

3.2 อายุที่แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ด้านสถานที่ที่ใช้บริการผ่านบัตร ด้านจำนวนครั้งในการใช้บริการผ่านบัตร ด้านวงเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ด้านประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ด้านการรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตร และด้านสาเหตุที่เลือกใช้บัตรแตกต่างกัน

3.3 ระดับการศึกษาสูงสุดแตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ด้านสถานที่ที่ใช้บริการผ่านบัตร จำนวนครั้งในการใช้บริการผ่านบัตร ด้านวงเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตร และการรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตรแตกต่างกัน แต่มีพฤติกรรมการใช้บัตรด้านสาเหตุที่เลือกใช้บัตรไม่แตกต่างกัน

3.4 ระดับรายได้แตกต่างกัน มีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ด้านสถานที่ที่ใช้บริการผ่านบัตร ด้านจำนวนครั้งในการใช้บริการผ่านบัตร ด้านวงเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ด้านประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ด้านการรับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตร และด้านสาเหตุที่เลือกใช้บัตรแตกต่างกัน

4. ทศนคติของผู้ถือบัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์กับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์พบว่า

4.1 ด้านการให้วงเงินในการใช้บริการเบิกถอนและซื้อสินค้าที่เพียงพอ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ต่อเนื่องน้อย แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรด้านวงเงินในการใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเนื่อง

4.2 ด้านการเพิ่มความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรต่อเนื่องน้อย

4.3 ด้านมีจำนวนร้านค้าที่รับบัตรที่เพียงพอ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรต่อเนื่องน้อย

4.4 ด้านพนักงานธนาคารมีการให้คำแนะนำและตอบข้อสงสัย ด้านธนาคารมีการให้บริการสอบถามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบัตรทางโทรศัพท์ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ต่อเนื่องน้อย

วัชร พิมพ์ประเสริฐ (2545 : 56 – 59) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย โดยศึกษาตัวแปร ดังนี้

ตัวแปรอิสระ

1. ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้
2. ความคิดเห็นต่อการใช้บริการบัตรเครดิต ได้แก่ เพื่อความสะดวกในการใช้จ่ายประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้จ่าย สะดวกในการชำระเงิน และได้รับข้อมูลรายละเอียดจากพนักงานของธนาคาร

ตัวแปรตาม คือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิต ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ สถานที่ให้บริการ ราคา การส่งเสริมการตลาด บุคลากร สภาพแวดล้อม และกระบวนการผลการวิจัยพบว่า

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ใช้บริการบัตรเครดิตส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 31 – 40 ปี มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และมีรายได้อยู่ในระดับ 15,000 – 20,000 บาทต่อเดือน

2. ความคิดเห็นต่อการใช้บริการบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้บัตรเครดิตเพื่อความสะดวกในการใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการ และประเภทของสินค้าและบริการที่ผู้บริโภครู้จักผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือสินค้าที่ใช้ในชีวิตประจำวัน

3. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิต คือความสะดวกในการชำระเงิน และแหล่งข้อมูลรายละเอียดมากที่สุดจากพนักงานของธนาคาร

สรุป จากงานวิจัยข้างต้น มีผู้ศึกษาดูแปรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ดังนี้

จกมล ธรรมร่วมดี

อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ระยะเวลาในการถือบัตร และความสะดวกและปลอดภัย มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ธวัชชัย ประจักษ์เศรณี

อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และระยะเวลาในการถือบัตร มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการและความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ช่องทางการจัดจำหน่าย มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ปรางทอง สุวิสิษฐ์

เพศ และอายุ มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายต่อเดือนผ่านบัตรเครดิตและสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และค่าธรรมเนียม/อัตราดอกเบี้ย มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายต่อเดือนผ่านบัตรเครดิต

คุณลักษณะของบัตรและสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากบัตร มีความสัมพันธ์กับยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ภาณุรัตน์ รัตนวราณะ

ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์

เพศ มีความสัมพันธ์กับประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และ ความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

ความสะดวกและปลอดภัย จำนวนร้านค้าที่รับบัตรมีเพียงพอ และการให้วงเงินในการใช้บริการเบิกถอนและซื้อสินค้าที่เพียงพอ มีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

วัชระ พิมพ์ประเสริฐ

ความสะดวกในการชำระเงิน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิต

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง
2. การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ ถึงเดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัย 15 แห่ง ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ ได้แก่ วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร วิทยาลัยพณิชยการบางนา วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ วิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา วิทยาลัยการอาชีพพนมมณฑราชูทิศ วิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ และวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์ จำนวน 789 คน

ข้อตกลงเบื้องต้น ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือนกุมภาพันธ์ ถึงเดือนมีนาคม 2548 ซึ่งกำหนดให้ข้าราชการของวิทยาลัยทั้ง 15 แห่ง จำนวน 789 คน เป็นผู้ใช้บัตรเครดิต

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้วิจัย คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ถึงเดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัย 15 แห่ง ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ได้แก่ วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร วิทยาลัยพณิชยการบางนา วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ วิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา

วิทยาลัยการอาชีพพนมทราขุทิศ วิทยาลัยการอาชีพกาญจนภิเษกหนองจอก วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ วิทยาลัยเทคนิคกาญจนภิเษกสมุทรปราการ วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ และวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์ เนื่องจากทราบประชากรค่อนข้างแน่นอน ผู้วิจัยได้กำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยใช้เกณฑ์ ดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 99)

ก) ใช้กลุ่มตัวอย่าง 15 – 30 % ถ้าจำนวนประชากร มีเพียงเลขหลัก ร้อย

ข) ใช้กลุ่มตัวอย่าง 10 – 15 % ถ้าจำนวนประชากร มีเพียงเลขหลัก พัน

ค) ใช้กลุ่มตัวอย่าง 5 – 10 % ถ้าจำนวนประชากร มีเพียงเลขหลัก หมื่น

เนื่องจากประชากรมีจำนวน 789 คน ซึ่งเป็นเลขหลักร้อย ผู้วิจัยได้ใช้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากเกณฑ์ข้อ ก) คือ 15 – 30 % เพื่อประหยัดในการเก็บข้อมูล จึงเลือกกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ 15 % จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง 118.35 คน หรือประมาณ 119 คน และได้เพิ่มกลุ่มตัวอย่างอีก 3 คน เป็น 122 คน จากวิทยาลัย 3 แห่ง ๆ ละ 1 คน ซึ่งเป็นวิทยาลัยที่คำนวณกลุ่มตัวอย่างได้แต่ละ 0.30 คน

การสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบที่ไม่เป็นไปตามโอกาสทางสถิติ (Non – Probability Sampling) โดยดำเนินการ 2 ขั้นตอน ดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 108)

ขั้นตอนที่ 1 เป็นการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดสัดส่วน (Quota Sampling) โดยกำหนดตัวอย่างเป็นร้อยละของประชากร ดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 109)

จำนวนประชากรทั้งหมด (N) 789 คน

ขนาดกลุ่มตัวอย่าง (n) 122 คน

โดยแสดงกลุ่มตัวอย่างตามจำนวนข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ได้ดังนี้

ตาราง 8 จำนวนข้าราชการ จำนวนตัวอย่าง ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา
กรุงเทพมหานคร 1

ลำดับ ที่	ชื่อวิทยาลัย	จำนวนข้าราชการ (คน)			กลุ่มตัวอย่าง (คน)
		ครู	พลเรือน	รวม	
1.	วิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี	76	2	78	12
2.	วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษก มหานคร	59	-	59	9
3.	วิทยาลัยพณิชยการบางนา	89	2	91	14
4.	วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย	49	2	51	8
5.	วิทยาลัยอาชีวศึกษาเอี่ยมละออ	62	-	62	10
6.	วิทยาลัยบริหารธุรกิจและ การท่องเที่ยวกรุงเทพ	21	-	21	3
7.	วิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ	50	-	50	8
8.	วิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร	89	-	89	14
9.	วิทยาลัยสารพัดช่างสีพระยา	51	-	51	8
10.	วิทยาลัยการอาชีพพนมมณฑราชูทิศ	34	1	35	6
11.	วิทยาลัยการอาชีพ กาญจนาภิเษกหนองจอก	9	-	9	1
12.	วิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ	151	-	151	23
13.	วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษก สมุทรปราการ	9	-	9	1
14.	วิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ	24	-	24	4
15.	วิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์	9	-	9	1
	รวมทั้งสิ้น	782	7	789	122

จากตาราง 8 เมื่อกำหนดกลุ่มตัวอย่างเป็นร้อยละของข้าราชการแต่ละวิทยาลัย ปรากฏว่า วิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก วิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ และ วิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์ คำนวณกลุ่มตัวอย่างได้เท่ากับ 0.30 คน จึงเก็บตัวอย่างจากทั้ง 3 แห่ง ๆ ละ 1 คน เพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มตัวอย่างที่วิจัย

ขั้นตอนที่ 2 เป็นการสุ่มตัวอย่างแบบตามความสะดวก (Convenience Sampling) โดยเลือกตัวอย่างเพราะความสะดวก ซึ่งเป็นข้าราชการคนใดก็ได้ที่ใช้บัตรเครดิตและอยู่วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 (นราศรี ไววนิชกุล และชูศักดิ์ อุดมศรี. 2545: 125)

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเพื่อสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ประเภทของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด จำนวน 8 ข้อ

ตอนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีลักษณะให้เลือกระดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด จำนวน 18 ข้อ

ตอนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ได้แก่ จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการบ่อยที่สุด ประเภทสินค้าและบริการที่ซื้อและชำระด้วยบัตรเครดิตมากที่สุด ความถี่ในการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการหรือถอนเงินสดจากตู้ ATM บ่อยที่สุด และวันที่ใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการบ่อยที่สุด มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด จำนวน 6 ข้อ

ตอนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิด จำนวน 1 ข้อ

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือตามลำดับขั้นตอน ดังนี้

1. ศึกษาจากงานวิจัย ตำรา ทฤษฎีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ศึกษาตัวแปรต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมเนื้อหาตามความมุ่งหมายของการวิจัย และปัญหาวิจัย

2. นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้ ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด จำนวน 8 ข้อ ตอนที่ 2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีลักษณะให้เลือกระดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด จำนวน 18 ข้อ ตอนที่ 3 พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด จำนวน 6 ข้อ และตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิด จำนวน 1 ข้อ

3. นำแบบสอบถามฉบับร่างไปเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ และผู้เชี่ยวชาญเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการจะวัดในแต่ละข้อ

4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ และผู้เชี่ยวชาญ แล้วนำแบบสอบถามที่ปรับปรุงแก้ไขแล้วไปทดลองใช้ (Try Out) กับข้าราชการครูและข้าราชการพลเรือนที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง 30 คน

วิธีการหาคุณภาพของเครื่องมือ

1. ตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหาของแบบสอบถามโดยอาศัยดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ หรือวิธี "Face validity" ซึ่งจะเน้นการตรวจสอบที่ลักษณะพฤติกรรมของข้อคำถาม โดยการหาดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับลักษณะเฉพาะกลุ่มพฤติกรรม นำเครื่องมือที่สร้างขึ้นให้ผู้เชี่ยวชาญเนื้อหา (3 คน) แต่ละคนพิจารณาถึงความเห็นและให้คะแนน ดังนี้

- + 1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้น เป็นตัวแทนลักษณะเฉพาะกลุ่มพฤติกรรมนั้น
- 0 เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อคำถามนั้น เป็นตัวแทนลักษณะเฉพาะกลุ่มพฤติกรรมนั้นหรือไม่
- 1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้น ไม่เป็นตัวแทนลักษณะเฉพาะกลุ่มพฤติกรรมนั้น

นำคะแนนที่ได้แทนค่าในสูตร ดังนี้ (พวงรัตน์ ทวีรัตน์. 2535: 124)

$$IC = \frac{\sum R}{N}$$

เมื่อ IC หมายถึง ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับลักษณะพฤติกรรม

ΣR หมายถึง ผลรวมของคะแนนความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญเนื้อหาทั้งหมด

N หมายถึง จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

ถ้าดัชนี IC ที่คำนวณได้มากกว่าหรือเท่ากับ 0.5 ข้อคำถามนั้นก็เป็นตัวแทนลักษณะเฉพาะของกลุ่มพฤติกรรมนั้น ถ้าข้อคำถามใดมีค่าดัชนีต่ำกว่า 0.5 ข้อคำถามนั้นจะถูกตัดออกไป หรือต้องนำไปปรับปรุงแก้ไขใหม่ให้ดีขึ้น

2. หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับ โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์ แอลฟา

(α - Coefficient) ของครอนบัค (Cronbach) ดังนี้ (พวงรัตน์ ทวีรัตน์, 2535: 132)

$$\alpha = \frac{n}{n-1} \left[1 - \frac{\sum s_i^2}{s^2} \right]$$

เมื่อ

α แทน สัมประสิทธิ์ความเชื่อมั่น

n แทน จำนวนข้อของแบบสอบถาม

$\sum s_i^2$ แทน ผลรวมของคะแนนความแปรปรวนแต่ละข้อ

s^2 แทน คะแนนความแปรปรวนของแบบสอบถามทั้งฉบับ

ได้ค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามทั้งฉบับเท่ากับ 0.779 (ระดับความเชื่อมั่น 95%)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

1. ขอรับหนังสือแนะนำตัวจากบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อขอความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามถึงผู้อำนวยการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ทั้ง 15 แห่ง

2. ผู้วิจัยนำหนังสือแนะนำตัวไปยื่นต่อผู้อำนวยการวิทยาลัย ทั้ง 15 แห่ง และดำเนินการแจกแบบสอบถามให้แก่ข้าราชการกลุ่มตัวอย่าง

3. ช่วงเวลาเก็บรวบรวมข้อมูล เดือนมีนาคม 2548

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลโดยเก็บแบบสอบถามที่แจกตามวิทยาลัยต่าง ๆ 15 แห่ง แล้วนำมาดำเนินการ ดังนี้

1. ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามทุกฉบับที่รับคืนมา
2. ลงรหัสแบบสอบถามและบันทึกข้อมูลเข้าเครื่องคอมพิวเตอร์
3. ประมวลผลข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS/PC (Statistical Package for the Social Science Personal Computer) Version 13
4. วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 นำข้อมูลทั่วไปของผู้ถือบัตรเครดิต ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต มาแจกแจงความถี่และเสนอผลเป็นคำร้อยละ

4.2 นำข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยมีมาตรวัดตามวิธีของ ลิเคิร์ท กำหนดระดับความสำคัญเป็น 5 ระดับ ซึ่งกำหนดน้ำหนักการให้คะแนนการตอบของแต่ละตัวเลือกเรียกว่า Arbitrary weighting method ดังนี้ (พวงรัตน์ ทวีรัตน์. 2535 : 114)

มากที่สุด	5 คะแนน
มาก	4 คะแนน
ปานกลาง	3 คะแนน
น้อย	2 คะแนน
น้อยที่สุด	1 คะแนน

เกณฑ์เฉลี่ยระดับความสำคัญของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ใช้สูตรคำนวณช่วงกว้างของชั้น ดังนี้ (มัลลิกา บุญนาค. 2537: 29)

$$\begin{aligned}
 \text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} &= \frac{\text{คะแนนสูงสุด} - \text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{จำนวนชั้น}} \\
 &= \frac{5 - 1}{5} \\
 &= 0.8
 \end{aligned}$$

นำข้อมูลมาแจกแจงค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยใช้เกณฑ์เฉลี่ยที่ได้นำมาแปลความหมายตามเกณฑ์ ดังนี้

ค่าเฉลี่ย	4.21 – 5.00	หมายถึง ระดับความสำคัญมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย	3.41 – 4.20	หมายถึง ระดับความสำคัญมาก
ค่าเฉลี่ย	2.61 – 3.40	หมายถึง ระดับความสำคัญปานกลาง
ค่าเฉลี่ย	1.81 – 2.60	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อย
ค่าเฉลี่ย	1.00 – 1.80	หมายถึง ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

4.3 นำข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตมาแจกแจงความถี่ และเสนอผลเป็นคำร้อยละ

4.4 วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร คือ ข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ (Chi – Square)

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล มีดังนี้

5.1 คำร้อยละ (Percentage) เป็นค่าสถิติที่บอกถึงสัดส่วนจำนวนต่อร้อยละ โดยใช้สูตรดังนี้ (อภิรักษ์ จันตานี. 2538 : 75)

$$P = \frac{f}{n} \times 100$$

เมื่อ

P แทน คำร้อยละ

f แทน จำนวนที่ต้องการเปลี่ยนแปลงให้เป็นร้อยละ

n แทน จำนวนตัวอย่างทั้งหมด

5.2 ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean) คือ ค่าซึ่งเกิดจากการเอาข้อมูลทุกตัวมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนของข้อมูลทั้งหมด โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 48)

$$\bar{x} = \frac{\sum x}{N}$$

เมื่อ

$\bar{x}$ แทน ค่าเฉลี่ยของข้อมูล

$\sum x$ แทน ผลรวมของข้อมูล

N แทน จำนวนข้อมูลทั้งหมด

5.3 ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นค่าสถิติที่ใช้อธิบายลักษณะของข้อมูลว่าข้อมูลแต่ละตัวเบี่ยงเบนจากค่าเฉลี่ยมากน้อยแค่ไหน โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 78)

$$\text{เมื่อ } S.D. = \sqrt{\frac{N\sum x^2 - (\sum x)^2}{N(N-1)}}$$

S.D. แทน ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน

N แทน จำนวนข้อมูลทั้งหมด

$\sum x^2$ แทน ผลรวมของข้อมูลแต่ละตัวที่ยกกำลังสอง

$(\sum x)^2$ แทน ผลรวมของข้อมูลทั้งหมดยกกำลังสอง

5.4 ค่าไคสแควร์ (Chi – Square Test หรือ χ^2 – test ใช้ในการทดสอบตัวแปรทั้ง 2 ตัว ว่ามีความเป็นอิสระต่อกันหรือไม่ โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 170)

$$\text{เมื่อ } \chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

χ^2 แทน ค่าไคสแควร์

O แทน ความถี่ที่ได้จากการสังเกต

E แทน ความถี่ตามทฤษฎีหรือตามที่คาดหวัง

k แทน จำนวนกลุ่มตัวแปร

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษา พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 การวิเคราะห์และแปลผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

n	แทน	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
$\bar{x}$	แทน	ค่าเฉลี่ยกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	แทน	ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
χ^2	แทน	ค่าสถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi – Square)
p	แทน	ความน่าจะเป็นสำหรับบอกนัยสำคัญทางสถิติ
*	แทน	มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05
H_0	แทน	สมมติฐานหลัก (Null Hypothesis)
H_1	แทน	สมมติฐานรอง (Alternative Hypothesis)

การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้เสนอผลตามความมุ่งหมายของการวิจัย โดยแบ่งการนำเสนอออกเป็น 5 ตอน ตามลำดับดังนี้

- ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- ตอนที่ 2 การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
- ตอนที่ 3 การวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
- ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน
- ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครอง
บัตรเครดิต โดยแจกแจงจำนวน และค่าร้อยละ ดังนี้

ตาราง 9 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของข้าราชการที่ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามข้อมูลทั่วไป
ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	41	33.6
หญิง	81	66.4
รวม	122	100.0
2. อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	5	4.1
30 – 40 ปี	17	13.9
41 – 50 ปี	72	59.0
51 ปีขึ้นไป	28	23.0
รวม	122	100.0
3. สถานภาพสมรส		
โสด	21	17.2
สมรส	91	74.6
หย่าร้าง/ หม้าย	10	8.2
รวม	122	100.0
4. ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	4	3.3
ปริญญาตรี	67	54.9
สูงกว่าปริญญาตรี	51	41.8
รวม	122	100.0
5. รายได้ต่อเดือน		
ไม่เกิน 30,000 บาท	36	29.5
30,001 – 40,000 บาท	46	37.7
มากกว่า 40,000 บาท	40	32.8
รวม	122	100.0

ตาราง 9 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน	ร้อยละ
5.1 เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง		
7,000 – 15,000 บาท	21	17.2
15,001 – 20,000 บาท	27	22.1
20,001 – 25,000 บาท	35	28.7
มากกว่า 25,000 บาท	39	32.0
รวม	122	100.0
5.2 รายได้อื่น		
ไม่มีรายได้อื่น	68	55.7
7,000 – 15,000 บาท	19	15.6
15,001 – 20,000 บาท	19	15.6
มากกว่า 20,000 บาท	16	13.1
รวม	122	100.0
6. จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง		
1 ใบ	51	41.8
2 ใบ	40	32.8
3 ใบ	17	13.9
มากกว่า 3 ใบ	14	11.5
รวม	122	100.0
7. วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง		
น้อยกว่า 40,000 บาท	35	28.7
40,001 – 80,000 บาท	41	33.6
80,001 – 120,000 บาท	20	16.4
มากกว่า 120,000 บาท	26	21.3
รวม	122	100.0
8. ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	8	6.6
2 – 3 ปี	48	39.3
4 – 5 ปี	25	20.5
มากกว่า 5 ปี	41	33.6
รวม	122	100.0

จากตาราง 9 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 122 คน จำแนกตามตัวแปรต่างๆ ได้ดังนี้

เพศ ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากเป็นเพศหญิง มีจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 66.4 และเป็นเพศชาย มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 3

อายุ ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีอายุ 41 – 50 ปี มีจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 59 รองลงมามีอายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 23 อายุ 30 – 40 ปี มีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 และมีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

สถานภาพสมรส ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีสถานภาพสมรส มีจำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 4.6 รองลงมา มีสถานภาพโสด มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 และมีสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 ตามลำดับ

ระดับการศึกษา ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีจำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 54.9 รองลงมา มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 3.3 ตามลำดับ

รายได้ต่อเดือน ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท มีจำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมา มีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท มีจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 32.8 และมีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 30,000 บาท มีจำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 29.5 ตามลำดับ

- เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมากกว่า 25,000 บาท มีจำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา มีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 20,001 – 25,000 บาท มีจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 มีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 15,001 – 20,000 บาท มีจำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 22.1 และมีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 7,000 – 15,000 บาท มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 17.2 ตามลำดับ

- รายได้อื่น ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากไม่มีรายได้อื่น มีจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 55.7 รองลงมามีรายได้อื่น 7,000 – 15,000 บาท และ 15,001 – 20,000 บาท มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 และมีรายได้อื่นมากกว่า 20,000 บาท มีจำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 13.1 ตามลำดับ

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีบัตรเครดิตที่ถือครองจำนวน 1 ใบ มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมาถือครองบัตรเครดิตจำนวน 2 ใบ มีจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 32.8 ถือครองบัตรเครดิต 3 ใบ มีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 13.9 และถือครองบัตรเครดิตมากกว่า 3 ใบ มีจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5 ตามลำดับ

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง 40,001 – 80,000 บาท มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 33.6 รองลงมามีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองน้อยกว่า 40,000 บาท มีจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 มีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมากกว่า 120,000 บาท มีจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 และมีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง 80,000 – 120,000 บาท มีจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 16.4 ตามลำดับ

ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต 2 – 3 ปี มีจำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมามีระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต มากกว่า 5 ปี มีจำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 33.6 ถือครองบัตรเครดิต 4 – 5 ปี มีจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 และถือครองบัตรเครดิต น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มีจำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 ตามลำดับ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 โดยแจกแจงจำนวน และค่าร้อยละ ดังนี้

ตาราง 10 แสดงจำนวน และค่าร้อยละของพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของ
ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค	จำนวน	ร้อยละ
1. จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	25	20.5
3,000 - 5,000 บาท	46	37.7
5,001 - 8,000 บาท	24	19.7
8,001 - 10,000 บาท	11	9.0
10,001 - 15,000 บาท	11	9.0
มากกว่า 15,000 บาท	5	4.1
รวม	122	100.0
2. สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
ห้างสรรพสินค้า/ซูเปอร์มาร์เก็ต	48	39.3
ร้านอาหาร/ภัตตาคาร	26	21.3
ปั้มน้ำมัน/ศูนย์บริการรถยนต์	29	23.8
ร้านค้าและบริการอื่น ๆ	19	15.6
รวม	122	100.0
3. ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด		
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม	72	59.0
หมวดเครื่องใช้ภายในบ้าน	21	17.2
หมวดเครื่องใช้และการบริการอื่น ๆ	29	23.8
รวม	122	100.0
4. ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน		
1 - 3 ครั้ง	49	40.2
4 - 6 ครั้ง	31	25.4
7 - 9 ครั้ง	19	15.6
10 - 12 ครั้ง	18	14.8
13 - 15 ครั้ง	3	2.5
มากกว่า 15 ครั้ง	2	1.6
รวม	122	100.0

ตาราง 10 (ต่อ)

พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค	จำนวน	ร้อยละ
5. ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
0.01 – 06.00 นาฬิกา	2	1.6
06.01 – 10.00 นาฬิกา	10	8.2
10.01 – 12.00 นาฬิกา	11	9.0
12.01 – 13.00 นาฬิกา	9	7.4
13.01 – 17.00 นาฬิกา	47	38.5
17.01 – 24.00 นาฬิกา	43	35.2
รวม	122	100.0
6. วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
วันจันทร์ - วันศุกร์	43	35.2
วันเสาร์ - วันอาทิตย์หรือวันหยุดอื่น ๆ	79	64.8
รวม	122	100.0

จากตาราง 10 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 จำแนกตามตัวแปรต่างๆ ได้ดังนี้

จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน พบว่าข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคต่อเดือนมากที่สุดคือ 3,000 - 5,000 บาท จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมาคือ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท มีจำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 20.5 จำนวนเงินเฉลี่ย 5,001 – 8,000 บาท มีจำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 จำนวนเงินเฉลี่ย 8,001 – 10,000 บาท และจำนวนเงินเฉลี่ย 10,001 - 15,000 บาท มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 และมากกว่า 15,000 บาท มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.1 ตามลำดับ

สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด พบว่า สถานที่ที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ ห้างสรรพสินค้า/ซูเปอร์มาร์เก็ต มีจำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคือ ปั้มน้ำมัน/ศูนย์บริการรถยนต์ มีจำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 23.8 ร้านอาหารและภัตตาคาร มีจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 21.3 และร้านค้าและบริการอื่น ๆ มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 ตามลำดับ

ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด พบว่า ประเภทของรายจ่ายที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม มีจำนวน 72 คน คิดเป็นร้อยละ 59.0 รองลงมา คือ หมวดเครื่องใช้และการบริการอื่น ๆ มีจำนวน 29 คน คิดเป็นร้อยละ 23.8 และหมวดเครื่องใช้ภายในบ้าน มีจำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 9.8 ตามลำดับ

ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน พบว่า ความถี่มากที่สุดในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือนของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ ความถี่ 1 – 3 ครั้ง มีจำนวน 49 คน คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมา คือ ความถี่ 4 – 6 ครั้ง มีจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 25.4 ความถี่ 7 – 8 ครั้ง มีจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 15.6 ความถี่ 10 – 12 ครั้ง มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 14.8 ความถี่ 13 – 15 ครั้ง มีจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และความถี่ มากกว่า 15 ครั้ง มีจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.6 ตามลำดับน้อยที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด พบว่า ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ ช่วงเวลา 13.01 – 17.00 นาฬิกา มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมา คือ ช่วงเวลา 17.01 – 24.00 นาฬิกา มีจำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 35.2 ช่วงเวลา 10.01 – 12.00 นาฬิกา มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 9.0 ช่วงเวลา 06.01 – 10.00 นาฬิกา มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 8.2 และช่วงเวลา 0.01 – 06.00 นาฬิกา มีจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด พบว่า วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ วันเสาร์ – วันอาทิตย์หรือวันหยุดอื่น ๆ มีจำนวน 79 คน คิดเป็นร้อยละ 64.8 รองลงมาคือวันจันทร์ - วันศุกร์ มีจำนวน 43 คน คิดเป็นร้อยละ 35.2 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 โดยแจกแจงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ดังนี้

ตาราง 11 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านความสะดวกและปลอดภัย

ด้านความสะดวกและปลอดภัย	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1. ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่ายทำให้มีความปลอดภัย	4.32	.70	มากที่สุด
2. มีความสะดวกในการซื้อสินค้า	4.36	.68	มากที่สุด
3. ร้านค้าที่รับบัตรมีเพียงพอ	4.00	.70	มาก
4. การมีบริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัตรเครดิต 24 ชั่วโมง	3.72	.95	มาก
5. สามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้	3.21	1.32	ปานกลาง
รวม	3.92	.59	มาก

จากตาราง 11 พบว่า ด้านความสะดวกและปลอดภัยที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ มีความสะดวกในการซื้อสินค้า มีค่าเฉลี่ย 4.36 รองลงมา คือ ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่ายทำให้มีความปลอดภัย มีค่าเฉลี่ย 4.32 ร้านค้าที่รับบัตรมีเพียงพอ มีค่าเฉลี่ย 4.00 การมีบริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัตรเครดิต 24 ชั่วโมง มีค่าเฉลี่ย 3.72 และสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้ มีค่าเฉลี่ย 3.21 ตามลำดับ เมื่อพิจารณา ด้านความสะดวกและปลอดภัยโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย 3.92

ตาราง 12 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านการเงิน

ด้านการเงิน	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1. วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	3.73	.74	มาก
2. การมีบัตรเครดิตไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและจำเป็น	4.28	.71	มากที่สุด
3. การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี	4.20	.87	มาก
4. ค่าธรรมเนียมในการชำระเงินล่าช้า	3.16	1.08	ปานกลาง
5. อัตราดอกเบี้ย	3.40	1.08	ปานกลาง
6. การกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้	3.42	1.04	มาก
รวม	3.69	.55	มาก

จากตาราง 12 พบว่า ในด้านการเงินที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ การมีบัตรเครดิตไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและจำเป็น มีค่าเฉลี่ย 4.28 รองลงมาคือ การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปีมีค่าเฉลี่ย 4.20 วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีค่าเฉลี่ย 3.73 การกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้ มีค่าเฉลี่ย 3.42 อัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ย 3.40 และค่าธรรมเนียมในการชำระเงินล่าช้ามีค่าเฉลี่ย 3.16 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาด้านการเงินโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย 3.6

ตาราง 13 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านสิทธิประโยชน์

ด้านสิทธิประโยชน์	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1.การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครเป็นสมาชิกแรกเข้า	3.41	1.08	มาก
2.การสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	3.21	1.10	ปานกลาง
3.การได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต	3.18	1.05	ปานกลาง
รวม	3.26	.93	ปานกลาง

จากตาราง 13 พบว่า ในด้านสิทธิประโยชน์ที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบัน การอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครเป็นสมาชิกแรกเข้า มีค่าเฉลี่ย 3.41 รองลงมา คือ การสะสมคะแนน เพื่อแลกของรางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ย 3.21 และการได้รับส่วนลดในการซื้อ สินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ย 3.18 ตามลำดับ เมื่อพิจารณา ด้านสิทธิประโยชน์โดยรวม ให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.26

ตาราง 14 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่าย ผ่านบัตรเครดิต ด้านจิตใจและสังคม

ด้านจิตใจและสังคม	$\bar{x}$	S.D.	แปลผล
1. ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต	3.16	.83	ปานกลาง
2. ความมีรสนิยม	3.16	.87	ปานกลาง
3. การเป็นที่ยอมรับในสังคม	3.16	.98	ปานกลาง
รวม	3.16	.80	ปานกลาง

จากตาราง 14 พบว่า ด้านจิตใจและสังคมที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบัน การอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญในแต่ละข้อเท่ากัน มีค่าเฉลี่ย 3.16 เมื่อพิจารณา ด้านจิตใจและสังคมโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.16

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

4.1 ข้อมูลทั่วไปมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

เพศ

- 1.1 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวน เงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 15 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

เพศ	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
ชาย	4 9.8%	12 29.3%	15 36.6%	2 4.9%	5 12.2%	3 7.3%	41 100.0%
หญิง	21 25.9%	34 42.0%	9 11.1%	9 11.1%	6 7.4%	2 2.5%	81 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 16.387$				
สถิติไคสแควร์			p = .004*				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 15 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .004 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

- 1.2 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 16 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เพศ	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
ชาย	12	11	13	5	41
	29.3%	26.8%	31.7%	12.2%	100.0%
หญิง	36	15	16	14	81
	44.4%	18.5%	19.8%	17.3%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง			χ^2	= 4.565	
สถิติไคสแควร์			p	= .207	

จากตาราง 16 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .207 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.3 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 17 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

เพศ	ประเภทรายการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			รวม
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	
ชาย	23 56.1%	7 17.1%	11 26.8%	41 100.0%
หญิง	49 60.5%	14 17.3%	18 22.2%	81 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 0.333$ $p = .847$			

จากตาราง 17 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .847 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.4 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
 H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 18 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

เพศ	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ชาย	14	9	7	11	-	-	41
	34.1%	22.0%	17.1%	26.8%	0%	0%	100.0%
หญิง	35	22	12	7	3	2	81
	43.2%	27.2%	14.8%	8.6%	3.7%	2.5%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง		$\chi^2 = 8.277$					
สถิติไคสแควร์		p = .111					

จากตาราง 18 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .111 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.5 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 19 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เพศ	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00	06.01 – 10.00	10.01 – 12.00	12.01 – 13.00	13.01 – 17.00	17.01 – 24.00	
	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	
ชาย	-	6	4	2	14	15	41
	0%	14.6%	9.8%	4.9%	34.1%	36.6%	100.0%
หญิง	2	4	7	7	33	28	81
	2.5%	4.9%	8.6%	8.6%	40.7%	34.6%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 4.472$				
สถิติไคสแควร์			p = .481				

จากตาราง 19 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .481 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.6 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 20 แสดงการทดสอบระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เพศ	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
ชาย	14 34.1%	27 65.9%	41 100.0%
หญิง	29 35.8%	52 64.2%	81 100.0%
รวม	43 35.2%	79 64.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = .033$		
สถิติไคสแควร์	p = .856		

จากตาราง 20 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .856 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

อายุ

- 1.7 H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
 H_1 : อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 21 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

อายุ	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
ต่ำกว่า 30 ปี	2	3	-	-	-	-	5
	40.0%	60.0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
30 – 40 ปี	1	9	3	1	1	2	17
	5.9%	52.9%	17.6%	5.9%	5.9%	11.8%	100.0%
41 – 50 ปี	16	25	17	6	7	1	72
	22.2%	34.7%	23.6%	8.3%	9.7%	1.4%	100.0%
51 ปีขึ้นไป	6	9	4	4	3	2	28
	21.4%	32.1%	14.3%	14.3%	10.7%	7.1%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 15.601$						
สถิติไคสแควร์	p = .409						

จากตาราง 21 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .409 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.8 H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 22 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

อายุ	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
ต่ำกว่า 30 ปี	-	4	-	1	5
	0%	80.0%	0%	20.0%	100.0%
30 – 40 ปี	9	4	2	2	17
	52.9%	23.5%	11.8%	11.8%	100.0%
41 – 50 ปี	31	10	20	11	72
	43.1%	13.9%	27.8%	15.3%	100.0%
51 ปีขึ้นไป	8	8	7	5	28
	28.6%	28.6%	25.0%	17.9%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 14.681$		
สถิติไคสแควร์			p = .063		

จากตาราง 22 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .063 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.9 H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

H_1 : อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 23 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

อายุ	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			รวม
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	
ต่ำกว่า 30 ปี	2 40.0%	3 60.0%	- 0%	5 100.0%
30 – 40 ปี	9 52.9%	1 5.9%	7 41.2%	17 100.0%
41 – 50 ปี	43 59.7%	13 18.1%	16 22.2%	72 100.0%
51 ปีขึ้นไป	18 64.3%	4 14.3%	6 21.4%	28 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 8.364$ $p = .174$			

จากตาราง 23 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .174 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.10 H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 24 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

อายุ	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ต่ำกว่า 30 ปี	5	-	-	-	-	-	5
	100.0%	0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
30 – 40 ปี	5	7	2	3	-	-	17
	29.4%	41.2%	11.8%	17.6%	0%	0%	100.0%
41 – 50 ปี	31	13	14	12	2	-	72
	43.1%	18.1%	19.4%	16.7%	2.8%	0%	100.0%
51 ปีขึ้นไป	8	11	3	3	1	2	28
	28.6%	39.3%	10.7%	10.7%	3.6%	7.1%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง		$\chi^2 = 19.525$					
สถิติไคสแควร์		$p = .116$					

จากตาราง 24 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .116 ซึ่งมากกว่า .05 นั้นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

1.11 H_0 : เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 25 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

อายุ	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
ต่ำกว่า 30 ปี	- 0%	- 0%	- 0%	1 20.0%	1 20.0%	3 60.0%	5 100.0%
30 – 40 ปี	- 0%	2 11.8%	2 11.8%	- 0%	5 29.4%	8 47.1%	17 100.0%
41 – 50 ปี	1 1.4%	5 6.9%	5 6.9%	7 9.7%	32 44.4%	22 30.6%	72 100.0%
51 ปีขึ้นไป	1 3.6%	3 10.7%	4 14.3%	1 3.6%	9 32.1%	10 35.7%	28 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 11.839$						
สถิติไคสแควร์	$p = .667$						

จากตาราง 25 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .667 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.12 H_0 : อายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 26 แสดงการทดสอบระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

อายุ	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
ต่ำกว่า 30 ปี	-	5	5
	0%	100.0%	100.0%
30 - 40 ปี	5	12	17
	29.4%	70.6%	100.0%
41 - 50 ปี	23	49	72
	31.9%	68.1%	100.0%
51 ปีขึ้นไป	15	13	28
	53.6%	46.4%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 6.989$		
สถิติไคสแควร์	p = .062		

จากตาราง 26 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .062 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าอายุไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สถานภาพสมรส

- 1.13 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 27 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

สถานภาพสมรส	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
โสด	5 23.8%	9 42.9%	2 9.5%	1 4.8%	2 9.5%	2 9.5%	21 100.0%
สมรส	18 19.8%	33 36.3%	22 24.2%	8 8.8%	7 7.7%	3 3.3%	91 100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	2 20.0%	4 40.0%	- 0%	2 20.0%	2 20.0%	- 0%	10 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์			$\chi^2 = 9.738$ $p = .379$				

จากตาราง 27 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .379 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.14 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 28 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สถานภาพสมรส	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
โสด	12 57.1%	4 19.0%	3 14.3%	2 9.5%	21 100.0%
สมรส	33 36.3%	20 22.0%	23 25.3%	15 16.5%	91 100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	3 30.0%	2 20.0%	3 30.0%	2 20.0%	10 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 3.856$		
สถิติไคสแควร์			$p = .710$		

จากตาราง 28 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .710 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.15 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 29 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

สถานภาพสมรส	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	รวม
โสด	9 42.9%	5 23.8%	7 33.3%	21 100.0%
สมรส	56 61.5%	14 15.4%	21 23.1%	91 100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	7 70.0%	2 20.0%	1 10.0%	10 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 3.79$ $p = .432$			

จากตาราง 29 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .432 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

1.16 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 30 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

สถานภาพสมรส	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	รวม
โสด	8	9	3	1	-	-	21
	38.1%	42.9%	14.3%	4.8%	0%	0%	100.0%
สมรส	38	20	13	16	3	1	91
	41.8%	22.0%	14.3%	17.6%	3.3%	1.1%	100.0%
หย่าร้าง/ หม้าย	3	2	3	1	-	1	10
	30.0%	20.0%	30.0%	10.0%	0%	10.0%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 10.456$ $p = .335$						

จากตาราง 30 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .335 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

1.17 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 31 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สถานภาพสมรส	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
โสด	- 0%	3 14.3%	2 9.5%	- 0%	8 38.1%	8 38.1%	21 100.0%
สมรส	2 2.2%	7 7.7%	7 7.7%	8 8.8%	34 37.4%	33 36.3%	91 100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	- 0%	- 0%	2 20.0%	1 10.0%	5 50.0%	2 20.0%	10 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 6.951$ $p = .701$						

จากตาราง 31 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .701 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.18 H_0 : สถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 32 แสดงการทดสอบระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สถานภาพสมรส	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
โสด	10	11	21
	47.6%	52.4%	100.0%
สมรส	28	63	91
	30.8%	69.2%	100.0%
หย่าร้าง/หม้าย	5	5	10
	50.0%	50.0%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 3.161$		
สถิติไคสแควร์	$p = .206$		

จากตาราง 32 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .206 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระดับการศึกษา

- 1.19 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_a : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 33 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	1 25.0%	- 0%	2 50.0%	- 0%	1 25.0%	- 0%	4 100.0%
ปริญญาตรี	16 23.9%	25 37.3%	13 19.4%	5 7.5%	5 7.5%	3 4.5%	67 100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	8 15.7%	21 41.2%	9 17.6%	6 11.8%	5 9.8%	2 3.9%	51 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 7.791$ $p = .621$						

จากตาราง 33 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .621 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

1.20 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 34 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระดับการศึกษา	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	1 25.0%	2 50.0%	1 25.0%	- 0%	4 100.0%
ปริญญาตรี	23 34.3%	16 23.9%	15 22.4%	13 19.4%	67 100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	24 47.1%	8 15.7%	13 25.5%	6 11.8%	51 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 5.364$				
สถิติไคสแควร์	$p = .452$				

จากตาราง 34 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .452 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.21 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 35 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ระดับการศึกษา	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	รวม
ต่ำกว่าปริญญาตรี	1 25.0%	1 25.0%	2 50.0%	4 100.0%
ปริญญาตรี	44 65.7%	15 22.4%	8 11.9%	67 100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	27 52.9%	5 9.8%	19 37.3%	51 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 14.001$ $p = .003^*$			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 35 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .003 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

- 1.22 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 36 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ระดับการศึกษา	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ต่ำกว่า	2	-	2	-	-	-	4
ปริญญาตรี	50.0%	0%	50.0%	0%	0%	0%	100.0%
ปริญญาตรี	32	14	7	11	1	2	67
	47.8%	20.9%	10.4%	16.4%	1.5%	3.0%	100.0%
สูงกว่า	15	17	10	7	2	-	51
ปริญญาตรี	29.4%	33.3%	19.6%	13.7%	3.9%	0%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 13.365$						
สถิติไคสแควร์	p = .156						

จากตาราง 36 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .156 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.23 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 37 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระดับการศึกษา	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00	06.01 – 10.00	10.01 – 12.00	12.01 – 13.00	13.01 – 17.00	17.01 – 24.00	
	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-	1	1	-	2	-	4
	0%	25.0%	25.0%	0%	50.0%	0%	100.0%
ปริญญาตรี	2	3	5	7	27	23	67
	3.0%	4.5%	7.5%	10.4%	40.3%	34.3%	100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	-	6	5	2	18	20	51
	0%	11.8%	9.8%	3.9%	35.3%	39.2%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 11.463$						
สถิติไคสแควร์	p = .278						

จากตาราง 37 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .278 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสถานการณ์ภาพสมรสไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.24 H_0 : ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 38 แสดงการทดสอบระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระดับการศึกษา	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-	4	4
	0%	100.0%	100.0%
ปริญญาตรี	20	47	67
	29.9%	70.1%	100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	23	28	51
	45.1%	54.9%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 4.713$		
สถิติไคสแควร์	p = .083		

จากตาราง 38 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .083 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้ต่อเดือน

1.25 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน

บัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน

บัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 39 แสดงผลการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
ไม่เกิน 30,000 บาท	8 22.2%	15 41.7%	6 16.7%	2 5.6%	2 5.6%	3 8.3%	36 100.0%
30,000 - 40,000 บาท	9 19.6%	16 34.8%	10 21.7%	5 10.9%	4 8.7%	2 4.3%	46 100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	8 20.0%	15 37.5%	8 20.0%	4 10.0%	5 12.5%	0 .0%	40 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 5.439$ $p = .883$						

จากตาราง 39 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .883 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.26 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 40 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้ต่อเดือน	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
ไม่เกิน 30,000 บาท	15	9	7	5	36
	41.7%	25.0%	19.4%	13.9%	100.0%
30,000 - 40,000 บาท	19	8	10	9	46
	41.3%	17.4%	21.7%	19.6%	100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	14	9	12	5	40
	35.0%	22.5%	30.0%	12.5%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 2.669$		
สถิติไคสแควร์			p = .856		

จากตาราง 40 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .856 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.27 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
 H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 41 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

รายได้ต่อเดือน	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			รวม
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่นๆ	
ไม่เกิน 30,000 บาท	18	8	10	36
	50.0%	22.2%	27.8%	100.0%
30,000 - 40,000 บาท	30	5	11	46
	65.2%	10.9%	23.9%	100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	24	8	8	40
	60.0%	20.0%	20.0%	100.0%
รวม	72	21	29	122
	59.0%	17.2%	23.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 3.066$			
สถิติไคสแควร์	$p = .547$			

จากตาราง 41 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .547 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

1.28 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 42 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

รายได้ต่อเดือน	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ไม่เกิน 30,000 บาท	13 36.1%	11 30.6%	7 19.4%	5 13.9%	- 0%	- 0%	36 100.0%
30,000 - 40,000 บาท	18 39.1%	9 19.6%	7 15.2%	8 17.4%	3 6.5%	1 2.2%	46 100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	18 45.0%	11 27.5%	5 12.5%	5 12.5%	- 0%	1 2.5%	40 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 6.879$						
สถิติไคสแควร์	p = .758						

จากตาราง 42 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .758 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.29 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 43 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน
บัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้ต่อเดือน	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
ไม่เกิน 30,000 บาท	1 2.9%	4 11.4%	- 0%	3 8.6%	10 28.6%	17 48.6%	35 100.0%
30,000 - 40,000 บาท	1 2.4%	3 7.3%	6 14.6%	3 7.3%	18 43.9%	10 24.4%	41 100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	- 0%	1 3.8%	3 11.5%	3 11.5%	11 42.3%	8 30.8%	26 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 15.174$						
สถิติไคสแควร์	p = .363						

จากตาราง 43 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .363 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.30 H_0 : รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 44 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้ต่อเดือน	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
ไม่เกิน 30,000 บาท	10	26	36
	27.8%	72.2%	100.0%
30,000 - 40,000 บาท	15	31	46
	32.6%	67.4%	100.0%
มากกว่า 40,000 บาท	18	22	40
	45.0%	55.0%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 2.687$		
สถิติไคสแควร์	p = .261		

จากตาราง 44 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .261 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง

- 1.31 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 45 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
7,000 – 15,000 บาท	4 19.0%	9 42.9%	3 14.3%	- 0%	2 9.5%	3 14.3%	21 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	7 25.9%	10 37.0%	6 22.2%	4 14.8%	- 0%	- 0%	27 100.0%
20,001 – 25,000 บาท	8 22.9%	10 28.6%	10 28.6%	2 5.7%	4 11.4%	1 2.9%	35 100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	6 15.4%	17 43.6%	5 12.8%	5 12.8%	5 12.8%	1 2.6%	39 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์		$\chi^2 = 17.132$ $p = .256$					

จากตาราง 45 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .256 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า

เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.32 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 46 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เงินเดือน รวมเงินประจำตำแหน่ง	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
7,000 – 15,000 บาท	10	6	1	4	21
	47.6%	28.6%	4.8%	19.0%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	8	7	9	3	27
	29.6%	25.9%	33.3%	11.1%	100.0%
20,001 – 25,000 บาท	18	5	8	4	35
	51.4%	14.3%	22.9%	11.4%	100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	12	8	11	8	39
	30.8%	20.5%	28.2%	20.5%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%	
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 11.365$		
สถิติไคสแควร์			$p = .244$		

จากตาราง 46 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .244 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเงินเดือนรวม

เงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.33 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
เป็นจำนวนเงินมากที่สุด

H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
เป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 47 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงิน
มากที่สุด

เงินเดือน รวมเงินประจำตำแหน่ง	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	รวม
7,000 – 15,000 บาท	9 42.9%	3 14.3%	9 42.9%	21 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	18 66.7%	6 22.2%	3 11.1%	27 100.0%
20,001 – 25,000 บาท	20 57.1%	5 14.3%	10 28.6%	35 100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	25 64.1%	7 17.9%	7 17.9%	39 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 7.702$ $p = .256$			

จากตาราง 47 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับ
พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็น

จำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .256 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.34 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 48 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

เงินเดือนรวม เงินประจำตำแหน่ง	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
7,000 – 15,000 บาท	7	8	5	1	-	-	21
	33.3%	38.1%	23.8%	4.8%	0%	0%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	12	3	5	7	-	-	27
	44.4%	11.1%	18.5%	25.9%	0%	0%	100.0%
20,001 – 25,000 บาท	15	8	4	6	2	-	35
	42.9%	22.9%	11.4%	17.1%	5.7%	0%	100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	15	12	5	4	1	2	39
	38.5%	30.8%	12.8%	10.3%	2.6%	5.1%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 14.944$						
สถิติไคสแควร์	p = .363						

จากตาราง 48 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p)

เท่ากับ .363 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.35 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 49 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เงินเดือนรวม เงินประจำตำแหน่ง	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
7,000 – 15,000 บาท	-	3	2	-	7	9	21
	0%	14.3%	9.5%	0%	33.3%	42.9%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	1	1	1	4	12	8	27
	3.7%	3.7%	3.7%	14.8%	44.4%	29.6%	100.0%
20,001 – 25,000 บาท	-	3	4	2	13	13	35
	0%	8.6%	11.4%	5.7%	37.1%	37.1%	100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	1	3	4	3	15	13	39
	2.6%	7.7%	10.3%	7.7%	38.5%	33.3%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 9.184$						
สถิติไคสแควร์	$p = .893$						

จากตาราง 49 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p)

เท่ากับ .893 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.36 H_0 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 50 แสดงการทดสอบระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

เงินเดือนรวม เงินประจำตำแหน่ง	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
7,000 – 15,000 บาท	6	15	21
	28.6%	71.4%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	10	17	27
	37.0%	63.0%	100.0%
20,001 – 25,000 บาท	13	22	35
	37.1%	62.9%	100.0%
มากกว่า 25,000 บาท	14	25	39
	35.9%	64.1%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = .510$		
สถิติไคสแควร์	$p = .917$		

จากตาราง 50 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .917 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง

ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้อื่น

1.37 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 51 แสดงผลการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

รายได้อื่น	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
7,000 – 15,000 บาท	2 10.5%	8 42.1%	6 31.6%	1 5.3%	1 5.3%	1 5.3%	19 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	4 21.1%	5 26.3%	5 26.3%	2 10.5%	3 15.8%	- 0%	19 100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	5 31.3%	5 31.3%	2 12.5%	2 12.5%	2 12.5%	- 0%	16 100.0%
รวม	11 20.4%	18 33.3%	13 24.1%	5 9.3%	6 11.1%	1 1.9%	54 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 7.460$ $p = .731$						

จากตาราง 51 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .731 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับ

พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.38 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 52 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้อื่น	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
7,000 – 15,000 บาท	9 47.4%	5 26.3%	3 15.8%	2 10.5%	19 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	9 47.4%	3 15.8%	2 10.5%	5 26.3%	19 100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	5 31.3%	4 25.0%	6 37.5%	1 6.3%	16 100.0%
รวม	23 42.6%	12 22.2%	11 20.4%	8 14.8%	54 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 6.594$				
สถิติไคสแควร์	$p = .368$				

จากตาราง 52 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดโดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .368 ซึ่งมากกว่า .05 นั้นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรม การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.39 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 53 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

รายได้อื่น	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	รวม
7,000 – 15,000 บาท	12 63.2%	5 26.3%	2 10.5%	19 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	13 68.4%	3 15.8%	3 15.8%	19 100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	10 62.5%	2 12.5%	4 25.0%	16 100.0%
รวม	35 64.8%	10 18.5%	9 16.7%	54 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 2.13$ $p = .748$			

จากตาราง 53 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .748 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.40 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 54 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

รายได้อื่น	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
7,000 – 15,000 บาท	7 36.8%	4 21.1%	2 10.5%	4 21.1%	1 5.3%	1 5.3%	19 100.0%
15,001 – 20,000 บาท	6 31.6%	8 42.1%	5 26.3%	- 0%	- 0%	- 0%	19 100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	9 56.3%	1 6.3%	2 12.5%	4 25.0%	- 0%	- 0%	16 100.0%
รวม	22 40.7%	13 24.1%	9 16.7%	8 14.8%	1 1.9%	1 1.9%	54 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 15.776$						
สถิติไคสแควร์	p = .048*						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 54 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .048 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

- 1.41 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 55 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้อื่น	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
7,000 – 15,000 บาท	-	-	2	2	7	8	19
		0%	10.5%	10.5%	36.8%	42.1%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	-	2	1	-	9	7	19
		10.5%	5.3%	0%	47.4%	36.8%	100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	-	1	-	1	8	6	16
		6.3%	0%	6.3%	50.0%	37.5%	100.0%
รวม	-	3	3	3	24	21	54
		5.6%	5.6%	5.6%	44.4%	38.9%	100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 5.757$				
สถิติไคสแควร์			p = .740				

จากตาราง 55 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .740 ซึ่งมากกว่า .05 นั้นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.42 H_0 : รายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : รายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 56 แสดงการทดสอบระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

รายได้อื่น	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
7,000 – 15,000 บาท	6	13	19
	31.6%	68.4%	100.0%
15,001 – 20,000 บาท	8	11	19
	42.1%	57.9%	100.0%
มากกว่า 20,000 บาท	9	7	16
	56.3%	43.8%	100.0%
รวม	23	31	54
	42.6%	57.4%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 2.165$		
สถิติไคสแควร์	p = .339		

จากตาราง 56 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้อื่นกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .339 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่ารายได้อื่นไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

- 1.43 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวน เงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวน เงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 57 แสดงผลการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

จำนวนบัตรเครดิต ที่ถือครอง	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
จำนวน 1 ใบ	14	20	9	3	2	3	51
	27.5%	39.2%	17.6%	5.9%	3.9%	5.9%	100.0%
จำนวน 2 ใบ	7	14	6	5	7	1	40
	17.5%	35.0%	15.0%	12.5%	17.5%	2.5%	100.0%
จำนวน 3 ใบ	1	7	6	2	1	-	17
	5.9%	41.2%	35.3%	11.8%	5.9%	0%	100.0%
มากกว่า 3 ใบ	3	5	3	1	1	1	14
	21.4%	35.7%	21.4%	7.1%	7.1%	7.1%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทาง		$\chi^2 = 13.237$					
สถิติไคสแควร์		p = .534					

จากตาราง 57 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .534 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจำนวน

บัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.44 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 58 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่าย
ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
จำนวน 1 ใบ	20 39.2%	12 23.5%	12 23.5%	7 13.7%	51 100.0%
จำนวน 2 ใบ	13 32.5%	10 25.0%	13 32.5%	4 10.0%	40 100.0%
จำนวน 3 ใบ	9 52.9%	2 11.8%	2 11.8%	4 23.5%	17 100.0%
มากกว่า 3 ใบ	6 42.9%	2 14.3%	2 14.3%	4 28.6%	14 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 8.287$ $p = .503$				

จากตาราง 58 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .503 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.45 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 59 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

จำนวนบัตรเครดิต ที่ถือครอง	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่น ๆ	รวม
จำนวน 1 ใบ	27	9	15	51
	52.9%	17.6%	29.4%	100.0%
จำนวน 2 ใบ	23	7	10	40
	57.5%	17.5%	25.0%	100.0%
จำนวน 3 ใบ	12	4	1	17
	70.6%	23.5%	5.9%	100.0%
มากกว่า 3 ใบ	10	1	3	14
	71.4%	7.1%	21.4%	100.0%
รวม	72	21	29	122
	59.0%	17.2%	23.8%	100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 5.418$ $p = .492$			

จากตาราง 59 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .492 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.46 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 60 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

จำนวนบัตรเครดิต ที่ถือครอง	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
จำนวน 1 ใบ	27 52.9%	11 21.6%	9 17.6%	3 5.9%	1 2.0%	- 0%	51 100.0%
จำนวน 2 ใบ	11 27.5%	10 25.0%	6 15.0%	10 25.0%	1 2.5%	2 5.0%	40 100.0%
จำนวน 3 ใบ	5 29.4%	6 35.3%	3 17.6%	2 11.8%	1 5.9%	- 0%	17 100.0%
มากกว่า 3 ใบ	6 42.9%	4 28.6%	1 7.1%	3 21.4%	- 0%	- 0%	14 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 16.893$ $p = .229$						

จากตาราง 60 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .229 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.47 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 61 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จำนวนบัตรเครดิต ที่ถือครอง	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
จำนวน 1 ใบ	2 3.9%	6 11.8%	3 5.9%	6 11.8%	15 29.4%	19 37.3%	51 100.0%
จำนวน 2 ใบ	- 0%	4 10.0%	5 12.5%	- 0%	16 40.0%	15 37.5%	40 100.0%
จำนวน 3 ใบ	- 0%	- 0%	2 11.8%	2 11.8%	7 41.2%	6 35.3%	17 100.0%
มากกว่า 3 ใบ	- 0%	- 0%	1 7.1%	1 7.1%	9 64.3%	3 21.4%	14 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 15.956$ $p = .286$						

จากตาราง 61 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .286 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.48 H_0 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 62 แสดงการทดสอบระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จำนวนบัตรเครดิต ที่ถือครอง	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
จำนวน 1 ใบ	15 29.4%	36 70.6%	51 100.0%
จำนวน 2 ใบ	21 52.5%	19 47.5%	40 100.0%
จำนวน 3 ใบ	3 17.6%	14 82.4%	17 100.0%
มากกว่า 3 ใบ	4 28.6%	10 71.4%	14 100.0%
รวม	43 35.2%	79 64.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 8.558$ $p = .036^*$		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 62 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .036 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง

- 1.49 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 63 แสดงผลการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

วงเงินรวมของบัตรเครดิต ที่ถือครอง	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
น้อยกว่า 40,000 บาท	8 22.9%	15 42.9%	6 17.1%	3 8.6%	1 2.9%	2 5.7%	35 100.0%
40,000 – 80,000 บาท	11 26.8%	13 31.7%	5 12.2%	6 14.6%	5 12.2%	1 2.4%	41 100.0%
80,001 – 120,000 บาท	4 20.0%	7 35.0%	5 25.0%	1 5.0%	2 10.0%	1 5.0%	20 100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	2 7.7%	11 42.3%	8 30.8%	1 3.8%	3 11.5%	1 3.8%	26 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 12.746$						
สถิติไคสแควร์	p = .602						

จากตาราง 63 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .602 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.50 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 64 แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

วงเงินรวมของบัตรเครดิต ที่ถือครอง	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
น้อยกว่า 40,000 บาท	12	10	8	5	35
	34.3%	28.6%	22.9%	14.3%	100.0%
40,000 – 80,000 บาท	17	7	11	6	41
	41.5%	17.1%	26.8%	14.6%	100.0%
80,001 – 120,000 บาท	8	6	4	2	20
	40.0%	30.0%	20.0%	10.0%	100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	11	3	6	6	26
	42.3%	11.5%	23.1%	23.1%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง			$\chi^2 = 5.058$		
สถิติไคสแควร์			p = .844		

จากตาราง 64 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดโดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .844 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า วงเงินรวมของบัตรเครดิต

ที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

1.51 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

H_1 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 65 แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

วงเงินรวมของ บัตรเครดิตที่ถือครอง	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้และ บริการอื่นๆ	รวม
น้อยกว่า 40,000 บาท	20	5	10	35
	57.1%	14.3%	28.6%	100.0%
40,000 – 80,000 บาท	23	8	10	41
	56.1%	19.5%	24.4%	100.0%
80,001 – 120,000 บาท	12	2	6	20
	60.0%	10.0%	30.0%	100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	17	6	3	26
	65.4%	23.1%	11.5%	100.0%
รวม	72	21	29	122
	59.0%	17.2%	23.8%	100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 4.122$ $p = .672$			

จากตาราง 65 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .672 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.52 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
 H_1 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 66 แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

วงเงินรวมของบัตรเครดิต ที่ถือครอง	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 - 3 ครั้ง	4 - 6 ครั้ง	7 - 9 ครั้ง	10 - 12 ครั้ง	13 - 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
น้อยกว่า 40,000 บาท	18 51.4%	6 17.1%	8 22.9%	2 5.7%	1 2.9%	- 0%	35 100.0%
40,000 - 80,000 บาท	17 41.5%	8 19.5%	7 17.1%	7 17.1%	1 2.4%	1 2.4%	41 100.0%
80,001 - 120,000 บาท	6 30.0%	8 40.0%	1 5.0%	4 20.0%	- 0%	1 5.0%	20 100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	8 30.8%	9 34.6%	3 11.5%	5 19.2%	1 3.8%	- 0%	26 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 15.546$ $p = .315$						

จากตาราง 66 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .315 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.53 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 67 แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

วงเงินรวมของ บัตรเครดิตที่ถือครอง	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00	06.01 – 10.00	10.01 – 12.00	12.01 – 13.00	13.01 – 17.00	17.01 – 24.00	
	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	
น้อยกว่า 40,000 บาท	1 2.9%	4 11.4%	- 0%	3 8.6%	10 28.6%	17 48.6%	35 100.0%
40,000 – 80,000 บาท	1 2.4%	3 7.3%	6 14.6%	3 7.3%	18 43.9%	10 24.4%	41 100.0%
80,001 – 120,000 บาท	- 0%	2 10.0%	2 10.0%	- 0%	8 40.0%	8 40.0%	20 100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	- 0%	1 3.8%	3 11.5%	3 11.5%	11 42.3%	8 30.8%	26 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 15.174$ $p = .363$						

จากตาราง 67 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .363 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า วงเงินรวมของบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.54 H_0 : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_a : วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 68 แสดงการทดสอบระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

วงเงินรวมของบัตรเครดิต ที่ถือครอง	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ - วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
น้อยกว่า 40,000 บาท	11 31.4%	24 68.6%	35 100.0%
40,000 – 80,000 บาท	17 41.5%	24 58.5%	41 100.0%
80,001 – 120,000 บาท	7 35.0%	13 65.0%	20 100.0%
มากกว่า 120,000 บาท	8 30.8%	18 69.2%	26 100.0%
รวม	43 35.2%	79 64.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 1.147$		
สถิติไคสแควร์	$p = .766$		

จากตาราง 68 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้

สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .766 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต

1.55 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 69 แสดงผลการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ระยะเวลาในการ ถือครองบัตรเครดิต	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือ เท่ากับ	3,001 – 5,000	5,001 – 8,000	8,001 – 10,000	10,001 – 15,000	มากกว่า 15,000	
	3,000 บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	3	3	-	-	1	1	8
	37.5%	37.5%	0%	0%	12.5%	12.5%	100.0%
2 – 3 ปี	10	21	8	3	3	3	48
	20.8%	43.8%	16.7%	6.3%	6.3%	6.3%	100.0%
4 – 5 ปี	7	8	4	1	4	1	25
	28.0%	32.0%	16.0%	4.0%	16.0%	4.0%	100.0%
มากกว่า 5 ปี	5	14	12	7	3	-	41
	12.2%	34.1%	29.3%	17.1%	7.3%	0%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 18.278$						
สถิติไคสแควร์	p = .248						

จากตาราง 69 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .248 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.56 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 70 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระยะเวลา ในการถือครองบัตรเครดิต	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 12.5%	4 50.0%	3 37.5%	- 0%	8 100.0%
2 – 3 ปี	21 43.8%	8 16.7%	11 22.9%	8 16.7%	48 100.0%
4 – 5 ปี	13 52.0%	6 24.0%	4 16.0%	2 8.0%	25 100.0%
มากกว่า 5 ปี	13 31.7%	8 19.5%	11 26.8%	9 22.0%	41 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 10.724$ $p = .267$				

จากตาราง 70 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .267 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.57 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 71 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ระยะเวลา ในการถือครอง บัตรเครดิต	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้ และบริการอื่น ๆ	รวม
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	6	1	1	8
	75.0%	12.5%	12.5%	100.0%
2 – 3 ปี	21	13	14	48
	43.8%	27.1%	29.2%	100.0%
4 – 5 ปี	17	2	6	25
	68.0%	8.0%	24.0%	100.0%
มากกว่า 5 ปี	28	5	8	41
	68.3%	12.2%	19.5%	100.0%
รวม	72	21	29	122
	59.0%	17.2%	23.8%	100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 8.470$ $p = .182$			

จากตาราง 71 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .182 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 1.58 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 72 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ระยะเวลาในการ ถือครองบัตรเครดิต	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี	4 50.0%	3 37.5%	- 0%	1 12.5%	- 0%	- 0%	8 100.0%
2 – 3 ปี	20 41.7%	13 27.1%	9 18.8%	5 10.4%	1 2.1%	- 0%	48 100.0%
4 – 5 ปี	8 32.0%	7 28.0%	3 12.0%	6 24.0%	- 0%	1 4.0%	25 100.0%
มากกว่า 5 ปี	17 41.5%	8 19.5%	7 17.1%	6 14.6%	2 4.9%	1 2.4%	41 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 9.797$ $p = .864$						

จากตาราง 72 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .864 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 1.59 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 73 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระยะเวลาในการ ถือครองบัตรเครดิต	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 12.5%	1 12.5%	2 25.0%	- 0%	1 12.5%	3 37.5%	8 100.0%
2 – 3 ปี	1 2.1%	4 8.3%	3 6.3%	5 10.4%	20 41.7%	15 31.3%	48 100.0%
4 – 5 ปี	- 0%	2 8.0%	3 12.0%	1 4.0%	9 36.0%	10 40.0%	25 100.0%
มากกว่า 5 ปี	- 0%	3 7.3%	3 7.3%	3 7.3%	17 41.5%	15 36.6%	41 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 11.515$ $p = .695$						

จากตาราง 73 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .695 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลา

ในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 1.60 H_0 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 74 แสดงการทดสอบระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ระยะเวลาในการ ถือครองบัตรเครดิต	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	4	4	8
	50.0%	50.0%	100.0%
2 – 3 ปี	12	36	48
	25.0%	75.0%	100.0%
4 – 5 ปี	11	14	25
	44.0%	56.0%	100.0%
มากกว่า 5 ปี	16	25	41
	39.0%	61.0%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 4.247$		
สถิติไคสแควร์	$p = .227$		

จากตาราง 74 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .227 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าระยะเวลาในการถือครอง

บัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

4.2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร

ด้านความสะดวกและปลอดภัย

2.1 H_0 : ความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

H_1 : ความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 75 แสดงผลการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ความสะดวกและปลอดภัย	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	1	1	-	-	-	-	2
	50.0%	50.0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	6	8	3	2	7	1	27
	22.2%	29.6%	11.1%	7.4%	25.9%	3.7%	100.0%
สำคัญมาก	12	26	15	6	3	1	63
	19.0%	41.3%	23.8%	9.5%	4.8%	1.6%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	6	11	6	3	1	3	30
	20.0%	36.7%	20.0%	10.0%	3.3%	10.0%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 17.202$ $p = .242$						

จากตาราง 75 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรม
การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น
(p) เท่ากับ .242 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ความสะอาด
และปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้าน
จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.2 H_0 : ความสะอาดและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : ความสะอาดและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 76 แสดงการทดสอบระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายใน
การบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ความสะอาดและปลอดภัย	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่น ๆ	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	1	1	-	-	2
	50.0%	50.0%	0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	11	6	6	4	27
	40.7%	22.2%	22.2%	14.8%	100.0%
สำคัญมาก	25	11	18	9	63
	39.7%	17.5%	28.6%	14.3%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	11	8	5	6	30
	36.7%	26.7%	16.7%	20.0%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 4.551$				
สถิติไคสแควร์	p = .908				

จากตาราง 76 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรม
การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติ
ไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .908 ซึ่ง
มากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าความสะอาดและปลอดภัยไม่มี
ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่าน
บัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.3 H_0 : ความสะอาดและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
 H_1 : ความสะอาดและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 77 แสดงการทดสอบระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ความสะอาดและ ปลอดภัย	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้ และบริการอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-
สำคัญน้อย	2 100.0%	- 0%	- 0%	2 100.0%
สำคัญปานกลาง	12 44.4%	8 29.6%	7 25.9%	27 100.0%
สำคัญมาก	35 55.6%	12 19.0%	16 25.4%	63 100.0%
สำคัญมากที่สุด	23 76.7%	1 3.3%	6 20.0%	30 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 10.024$ $p = .089$			

จากตาราง 77 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรม
การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงิน
มากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น
(p) เท่ากับ .089 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าความสะดวก
และปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภท
รายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 2.4 H_0 : ความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
 H_1 : ความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 78 แสดงการทดสอบระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ความสะดวกและ ปลอดภัย	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	2	-	-	-	-	-	2
	100.0%	0%	0%	0%	0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	9	9	1	6	1	1	27
	33.3%	33.3%	3.7%	22.2%	3.7%	3.7%	100.0%
สำคัญมาก	29	15	12	5	1	1	63
	46.0%	23.8%	19.0%	7.9%	1.6%	1.6%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	9	7	6	7	1	-	30
	30.0%	23.3%	20.0%	23.3%	3.3%	0%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 18.109$						
สถิติไคสแควร์	p = .229						

จากตาราง 78 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรม
การใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติ
ไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .229 ซึ่ง
มากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าความสะอาดและปลอดภัยไม่มี
ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่าน
บัตรเครดิตต่อเดือน

- 2.5 H_0 : ความสะอาดและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
 H_1 : ความสะอาดและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 79 แสดงการทดสอบระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค
ผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ความสะอาดและ ปลอดภัย	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	-	-	-	-	1	1	2
	0%	0%	0%	0%	50.0%	50.0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	-	1	4	5	10	7	27
	0%	3.7%	14.8%	18.5%	37.0%	25.9%	100.0%
สำคัญมาก	-	8	5	2	24	24	63
	0%	12.7%	7.9%	3.2%	38.1%	38.1%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	2	1	2	2	12	11	30
	6.7%	3.3%	6.7%	6.7%	40.0%	36.7%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 17.402$						
สถิติไคสแควร์	p = .272						

จากตาราง 79 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .272 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าความสะอาดและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.6 H_0 : ความสะอาดและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : ความสะอาดและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 80 แสดงการทดสอบระหว่างความสะอาดและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ความสะอาดและ ปลอดภัย	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-
สำคัญน้อย	-	2	2
	0%	100.0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	10	17	27
	37.0%	63.0%	100.0%
สำคัญมาก	27	36	63
	42.9%	57.1%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	6	24	30
	20.0%	80.0%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 5.417$		
สถิติไคสแควร์	p = .117		

จากตาราง 80 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างความสะดวกและปลอดภัยกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .117 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ด้านการเงิน

- 2.7 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 81 แสดงผลการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

การเงิน	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	2	1	-	-	1	-	4
	50.0%	25.0%	0%	0%	25.0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	8	6	8	2	4	3	31
	25.8%	19.4%	25.8%	6.5%	12.9%	9.7%	100.0%
สำคัญมาก	14	32	14	5	5	1	71
	19.7%	45.1%	19.7%	7.0%	7.0%	1.4%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	1	7	2	4	1	1	16
	6.3%	43.8%	12.5%	25.0%	6.3%	6.3%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 21.121$ $p = .133$						

จากตาราง 81 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .133 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.8 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 82 แสดงการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

การเงิน	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	1	2	1	-	4
	25.0%	50.0%	25.0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	11	7	9	4	31
	35.5%	22.6%	29.0%	12.9%	100.0%
สำคัญมาก	29	13	16	13	71
	40.8%	18.3%	22.5%	18.3%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	7	4	3	2	16
	43.8%	25.0%	18.8%	12.5%	100.0%
รวม	48	26	29	19	122
	39.3%	21.3%	23.8%	15.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 3.945$				
สถิติไคสแควร์	p = .942				

จากตาราง 82 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .942 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.9 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 83 แสดงการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

การเงิน	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้ และบริการอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-
สำคัญน้อย	3	1	-	4
	75.0%	25.0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	13	10	8	31
	41.9%	32.3%	25.8%	100.0%
สำคัญมาก	41	9	21	71
	57.7%	12.7%	29.6%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	15	1	-	16
	93.8%	6.3%	0%	100.0%
รวม	72	21	29	122
	59.0%	17.2%	23.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 16.683$			
สถิติไคสแควร์	p = .005*			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 83 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .005 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

- 2.10 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 84 แสดงการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

การเงิน	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	2	1	1	-	-	-	4
	50.0%	25.0%	25.0%	0%	0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	12	9	3	7	-	-	31
	38.7%	29.0%	9.7%	22.6%	0%	0%	100.0%
สำคัญมาก	32	17	13	5	2	2	71
	45.1%	23.9%	18.3%	7.0%	2.8%	2.8%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	3	4	2	6	1	-	16
	18.8%	25.0%	12.5%	37.5%	6.3%	0%	100.0%
รวม	49	31	19	18	3	2	122
	40.2%	25.4%	15.6%	14.8%	2.5%	1.6%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 18.230$						
สถิติไคสแควร์	p = .178						

จากตาราง 84 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .178 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.11 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 85 แสดงการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

การเงิน	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	-	-	-	-
สำคัญน้อย	-	1	-	-	1	2	4
	0%	25.0%	0%	0%	25.0%	50.0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	1	4	5	3	10	8	31
	3.2%	12.9%	16.1%	9.7%	32.3%	25.8%	100.0%
สำคัญมาก	-	4	6	6	29	26	71
	0%	5.6%	8.5%	8.5%	40.8%	36.6%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	1	1	-	-	7	7	16
	6.3%	6.3%	0%	0%	43.8%	43.8%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 14.832$						
สถิติไคสแควร์	p = .397						

จากตาราง 85 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .397 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.12 H_0 : การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : การเงินมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 86 แสดงการทดสอบระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

การเงิน	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-
สำคัญน้อย	1	3	4
	25.0%	75.0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	13	18	31
	41.9%	58.1%	100.0%
สำคัญมาก	25	46	71
	35.2%	64.8%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	4	12	16
	25.0%	75.0%	100.0%
รวม	43	79	122
	35.2%	64.8%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 1.477$		
สถิติไคสแควร์	p = .699		

จากตาราง 86 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเงินกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .699 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า การเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ด้านสิทธิประโยชน์

- 2.13 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 87 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

สิทธิประโยชน์	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
สำคัญน้อยที่สุด	7 53.8%	2 15.4%	2 15.4%	1 7.7%	- 0%	1 7.7%	13 100.0%
สำคัญน้อย	3 27.3%	6 54.5%	1 9.1%	- 0%	1 9.1%	- 0%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	8 17.4%	15 32.6%	15 32.6%	3 6.5%	5 10.9%	- 0%	46 100.0%
สำคัญมาก	7 20.6%	14 41.2%	5 14.7%	1 2.9%	3 8.8%	4 11.8%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	- 0%	9 50.0%	1 5.6%	6 33.3%	2 11.1%	- 0%	18 100.0%
รวม	25 20.5%	46 37.7%	24 19.7%	11 9.0%	11 9.0%	5 4.1%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 46.139$ $p = .001^*$						

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 87 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .001 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่นคือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ.05

2.14 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 88 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สิทธิประโยชน์	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
สำคัญน้อยที่สุด	2 15.4%	7 53.8%	3 23.1%	1 7.7%	13 100.0%
สำคัญน้อย	9 81.8%	1 9.1%	1 9.1%	- 0%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	19 41.3%	8 17.4%	14 30.4%	5 10.9%	46 100.0%
สำคัญมาก	12 35.3%	10 29.4%	5 14.7%	7 20.6%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	6 33.3%	- 0%	6 33.3%	6 33.3%	18 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 30.592$ $p = .002^*$				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากตาราง 88 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบ สมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .002 ซึ่งน้อยกว่า .05 นั่น คือปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรม การใช้จ่าย ในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับ .05

- 2.15 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
- H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 89 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่าน บัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

สิทธิประโยชน์	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้ และบริการอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	7 53.8%	4 30.8%	2 15.4%	13 100.0%
สำคัญน้อย	5 45.5%	5 45.5%	1 9.1%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	27 58.7%	7 15.2%	12 26.1%	46 100.0%
สำคัญมาก	19 55.9%	4 11.8%	11 32.4%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	14 77.8%	1 5.6%	3 16.7%	18 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 11.099$ $p = .173$			

จากตาราง 89 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .173 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 2.16 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 90 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

สิทธิประโยชน์	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
สำคัญน้อยที่สุด	6 46.2%	4 30.8%	- 0%	3 23.1%	- 0%	- 0%	13 100.0%
สำคัญน้อย	5 45.5%	4 36.4%	1 9.1%	1 9.1%	- 0%	- 0%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	21 45.7%	9 19.6%	7 15.2%	6 13.0%	1 2.2%	2 4.3%	46 100.0%
สำคัญมาก	13 38.2%	9 26.5%	5 14.7%	5 14.7%	2 5.9%	- 0%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	4 22.2%	5 27.8%	6 33.3%	3 16.7%	- 0%	- 0%	18 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 16.297$ $p = .698$						

จากตาราง 90 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .698 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 2.17 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 91 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สิทธิประโยชน์	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00 นาฬิกา	06.01 – 10.00 นาฬิกา	10.01 – 12.00 นาฬิกา	12.01 – 13.00 นาฬิกา	13.01 – 17.00 นาฬิกา	17.01 – 24.00 นาฬิกา	
สำคัญน้อยที่สุด	- 0%	- 0%	2 15.4%	- 0%	3 23.1%	8 61.5%	13 100.0%
สำคัญน้อย	1 9.1%	1 9.1%	- 0%	1 9.1%	5 45.5%	3 27.3%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	- 0%	3 6.5%	4 8.7%	4 8.7%	19 41.3%	16 34.8%	46 100.0%
สำคัญมาก	1 2.9%	5 14.7%	4 11.8%	3 8.8%	13 38.2%	8 23.5%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	- 0%	1 5.6%	1 5.6%	1 5.6%	7 38.9%	8 44.4%	18 100.0%
รวม	2 1.6%	10 8.2%	11 9.0%	9 7.4%	47 38.5%	43 35.2%	122 100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 17.422$ $p = .625$						

จากตาราง 91 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .625 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.18 H_0 : สิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : สิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 92 แสดงการทดสอบระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สิทธิประโยชน์	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ - วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	5 38.5%	8 61.5%	13 100.0%
สำคัญน้อย	4 36.4%	7 63.6%	11 100.0%
สำคัญปานกลาง	15 32.6%	31 67.4%	46 100.0%
สำคัญมาก	11 32.4%	23 67.6%	34 100.0%
สำคัญมากที่สุด	8 44.4%	10 55.6%	18 100.0%
รวม	43 35.2%	79 64.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 1.173$		
สถิติไคสแควร์	p = .902		

จากตาราง 92 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิประโยชน์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .902 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ด้านจิตใจและสังคม

- 2.19 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 93 แสดงผลการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

จิตใจและสังคม	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท	3,001 – 5,000 บาท	5,001 – 8,000 บาท	8,001 – 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	มากกว่า 15,000 บาท	
สำคัญน้อยที่สุด	1	-	2	-	2	-	5
	20.0%	0%	40.0%	0%	40.0%	0%	100.0%
สำคัญน้อย	2	7	2	2	-	-	13
	15.4%	53.8%	15.4%	15.4%	0%	0%	100.0%
สำคัญปานกลาง	17	26	15	5	6	3	72
	23.6%	36.1%	20.8%	6.9%	8.3%	4.2%	100.0%
สำคัญมาก	5	7	5	1	1	2	21
	23.8%	33.3%	23.8%	4.8%	4.8%	9.5%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	-	6	-	3	2	-	11
	0%	54.5%	0%	27.3%	18.2%	0%	100.0%
รวม	25	46	24	11	11	5	122
	20.5%	37.7%	19.7%	9.0%	9.0%	4.1%	100.0%
การทดสอบทางสถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 26.752$ $p = .142$						

จากตาราง 93 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .142 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

2.20 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 94 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จิตใจและสังคม	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด				รวม
	ห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต	ร้านอาหาร/ ภัตตาคาร	ปั้มน้ำมัน/ศูนย์ บริการรถยนต์	ร้านค้าและ บริการอื่นๆ	
สำคัญน้อยที่สุด	2 40.0%	1 20.0%	2 40.0%	- 0%	5 100.0%
สำคัญน้อย	7 53.8%	2 15.4%	3 23.1%	1 7.7%	13 100.0%
สำคัญปานกลาง	27 37.5%	17 23.6%	15 20.8%	13 18.1%	72 100.0%
สำคัญมาก	5 23.8%	5 23.8%	6 28.6%	5 23.8%	21 100.0%
สำคัญมากที่สุด	7 63.6%	1 9.1%	3 27.3%	- 0%	11 100.0%
รวม	48 39.3%	26 21.3%	29 23.8%	19 15.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 9.474$ $p = .648$				

จากตาราง 94 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .648 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- 2.21 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด
 H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ตาราง 95 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

จิตใจและสังคม	ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด			รวม
	หมวดอาหารและ เครื่องดื่ม	หมวดเครื่องใช้ ภายในบ้าน	หมวดเครื่องใช้ และบริการอื่น ๆ	
สำคัญน้อยที่สุด	2 40.0%	2 40.0%	1 20.0%	5 100.0%
สำคัญน้อย	10 76.9%	1 7.7%	2 15.4%	13 100.0%
สำคัญปานกลาง	39 54.2%	13 18.1%	20 27.8%	72 100.0%
สำคัญมาก	12 57.1%	3 14.3%	6 28.6%	21 100.0%
สำคัญมากที่สุด	9 81.8%	2 18.2%	- 0%	11 100.0%
รวม	72 59.0%	21 17.2%	29 23.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 8.318$ $p = .363$			

จากตาราง 95 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .363 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- 2.22 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน
- H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

ตาราง 96 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

จิตใจและสังคม	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน						รวม
	1 – 3 ครั้ง	4 – 6 ครั้ง	7 – 9 ครั้ง	10 – 12 ครั้ง	13 – 15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
สำคัญน้อยที่สุด	1 20.0%	2 40.0%	- 0%	2 40.0%	- 0%	- 0%	5 100.0%
สำคัญน้อย	5 38.5%	5 38.5%	- 0%	- 0%	2 15.4%	1 7.7%	13 100.0%
สำคัญปานกลาง	31 43.1%	17 23.6%	13 18.1%	10 13.9%	1 1.4%	- 0%	72 100.0%
สำคัญมาก	9 42.9%	4 19.0%	3 14.3%	4 19.0%	- 0%	1 4.8%	21 100.0%
สำคัญมากที่สุด	3 27.3%	3 27.3%	3 27.3%	2 18.2%	- 0%	- 0%	11 100.0%
รวม	49 40.2%	31 25.4%	19 15.6%	18 14.8%	3 2.5%	2 1.6%	122 100.0%
การทดสอบทาง สถิติไคสแควร์	$\chi^2 = 27.106$ $p = .132$						

จากตาราง 96 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .132 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- 2.23 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด
- H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 97 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จิตใจและสังคม	ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด						รวม
	0.01 – 06.00	06.01 – 10.00	10.01 – 12.00	12.01 – 13.00	13.01 – 17.00	17.01 – 24.00	
	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	นาฬิกา	
สำคัญน้อยที่สุด	-	-	-	1	3	1	5
	0%	0%	0%	20.0%	60.0%	20.0%	100.0%
สำคัญน้อย	-	-	1	2	7	3	13
	0%	0%	7.7%	15.4%	53.8%	23.1%	100.0%
สำคัญปานกลาง	1	7	6	4	25	29	72
	1.4%	9.7%	8.3%	5.6%	34.7%	40.3%	100.0%
สำคัญมาก	1	3	2	1	8	6	21
	4.8%	14.3%	9.5%	4.8%	38.1%	28.6%	100.0%
สำคัญมากที่สุด	-	-	2	1	4	4	11
	0%	0%	18.2%	9.1%	36.4%	36.4%	100.0%
รวม	2	10	11	9	47	43	122
	1.6%	8.2%	9.0%	7.4%	38.5%	35.2%	100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 13.957$						
สถิติไคสแควร์	p = .827						

จากตาราง 97 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .827 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

2.24 H_0 : จิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

H_1 : จิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 98 แสดงการทดสอบระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

จิตใจและสังคม	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด		
	วันจันทร์ – วันศุกร์	วันเสาร์ – วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ	รวม
สำคัญน้อยที่สุด	2 40.0%	3 60.0%	5 100.0%
สำคัญน้อย	6 46.2%	7 53.8%	13 100.0%
สำคัญปานกลาง	22 30.6%	50 69.4%	72 100.0%
สำคัญมาก	8 38.1%	13 61.9%	21 100.0%
สำคัญมากที่สุด	5 45.5%	6 54.5%	11 100.0%
รวม	43 35.2%	79 64.8%	122 100.0%
การทดสอบทาง	$\chi^2 = 2.367$		
สถิติไคสแควร์	p = .686		

จากตาราง 98 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างจิตใจและสังคมกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ .686 ซึ่งมากกว่า .05 นั่นคือยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่าจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

สรุปการวิเคราะห์ข้อมูลทดสอบสมมติฐาน

ตาราง 99 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

ข้อมูลทั่วไป	พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค	ผลการทดสอบความสัมพันธ์ โดยค่าไคสแควร์ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%	
		χ^2	p
เพศ	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน	16.387	.004*
ระดับการศึกษา	ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด	14.001	.003*
รายได้อื่น	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน	15.776	.048*
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด	8.558	.036*

จากตาราง 99 ข้อมูลทั่วไปที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ เพศมีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์กับประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด รายได้ต่อเดือนในส่วนของรายได้อื่นมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองมีความสัมพันธ์กับวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตาราง 100 สรุปการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัย
ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

เหตุผลในการ เลือกใช้จ่าย ผ่านบัตรเครดิต	พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภค	ผลการทดสอบความสัมพันธ์ โดยค่าไคสแควร์ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%	
		χ^2	p
ด้านการเงิน	ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็น จำนวนเงินมากที่สุด	16.683	.005*
ด้าน สิทธิประโยชน์	จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ต่อเดือน	46.139	.001*
	สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด	30.592	.002*

จากตาราง 100 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ เหตุผลด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือนและสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

ตอนที่ 5 การวิเคราะห์ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต
ข้อมูลข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต โดยการแจกแจงจำนวน
และค่าร้อยละ ดังนี้

ตาราง 101 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา
กรุงเทพมหานคร 1 จำแนกตามข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิต

ลำดับที่	ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิต	จำนวน	ร้อยละ
1	ควรลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำลง	9	25.71
2	ให้เวลาสะสมแต้มแลกของรางวัลนานกว่านี้	6	17.14
3	ควรมีที่รับชำระค่าบัตรเครดิตมากแห่ง	5	14.29
4	ไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี	5	14.29
5	ควรลดค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดจากตู้ ATM	2	5.71
6	ไม่ควรตั้งราคาสินค้าสูงเกินไปสำหรับผู้ชำระด้วย บัตรเครดิต	2	5.71
7	อัตราค่าธรรมเนียมค่าปรับเมื่อผิดนัดชำระค่าบัตรเครดิต	2	5.71
8	ควบคุมปริมาณผู้ใช้บัตรเครดิต	1	2.86
9	ใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตควรจัดพิมพ์หน้าของเป็น ภาษาไทย	1	2.86
10	บัตรเครดิตทุกใบควรมีรูปผู้ถือบัตรติดอยู่	1	2.86
11	มีการรับแจ้งอายัดบัตรเครดิตหายและออกบัตรเครดิต ให้ใหม่ภายใน 24 ชั่วโมง	1	2.86
รวม		35	100

จากตาราง 101 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตมากที่สุดคือ
 ควรลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำลง มีจำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 25.71 รองลงมาคือ ให้เวลาสะสมแต้ม
 แลกของรางวัลนานกว่านี้ จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 17.14 ควรมีที่รับชำระค่าบัตรเครดิตมากแห่ง
 และไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 14.29 ตามลำดับ

ตาราง 102 แสดงจำนวนและค่าร้อยละของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา
กรุงเทพมหานคร 1 จำแนกตามข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต

ลำดับที่	ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต	จำนวน	ร้อยละ
1	ผู้ใช้บัตรเครดิตควรวางแผนการใช้จ่ายเงินให้ดี ระวังการใช้จ่ายเกินรายได้	7	50.00
2	ผู้ใช้บัตรเครดิตไม่ควรใช้บัตรเครดิตเกิน 2 ใบ	3	21.43
3	ผู้ใช้บัตรเครดิตควรระวังบัตรหายหรือขโมยไปใช้	3	21.43
4	ผู้ใช้บัตรเครดิตควรตรวจสอบรายละเอียดการใช้จ่าย ในใบแจ้งยอดการชำระเงินแต่ละครั้ง	1	7.14
รวม		14	100

จากตาราง 102 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิตมากที่สุด คือ
ผู้ใช้บัตรเครดิตควรวางแผนการใช้จ่ายเงินให้ดีระวังการใช้จ่ายเกินรายได้ จำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ
50.00 รองลงมาคือ ผู้ใช้บัตรเครดิตไม่ควรใช้บัตรเครดิตเกิน 2 ใบ และผู้ใช้บัตรเครดิตควรระวัง
บัตรหายหรือขโมยไปใช้ จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 21.43 และผู้ใช้บัตรเครดิตควรตรวจสอบ
รายละเอียดการใช้จ่ายในใบแจ้งยอดการชำระเงินแต่ละครั้ง จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 7.14
ตามลำดับ

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 โดยผลจากการวิจัยจะเป็นประโยชน์ในการวางแผน พัฒนารูปแบบ การให้บริการ สิทธิประโยชน์ต่างๆ ของบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน

สังเขปความมุ่งหมาย ความสำคัญ สมมติฐาน และวิธีดำเนินการวิจัย

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1
2. เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยทำให้ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 และเป็นข้อมูลให้ผู้ถือบัตรเครดิตใช้ประกอบการวางแผน ปรับปรุงพัฒนารูปแบบ คุณภาพของบัตรเครดิต การให้บริการต่างๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ถือบัตรเครดิต

สมมติฐานการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

2. เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ได้แก่ เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัยด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากร

ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือนกุมภาพันธ์ ถึง เดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 รวม 15 แห่ง จำนวน 789 คน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ข้าราชการที่ใช้บัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือนกุมภาพันธ์ ถึง เดือนมีนาคม 2548 ของวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 รวม 15 แห่ง จำนวน 122 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 4 ตอน คือ

1. คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
2. คำถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
3. คำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
4. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ในเดือนมีนาคม 2548 โดยขอความอนุเคราะห์การตอบแบบสอบถาม ถึงผู้อำนวยการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 รวม 15 แห่ง เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลจากข้าราชการที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

1. นำแบบสอบถามที่ได้รับทั้งหมดมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์
2. นำแบบสอบถามที่ตรวจเสร็จแล้วมาลงรหัส เพื่อนำไปประมวลผลด้วยโปรแกรม

3. คำนวณข้อมูลทั่วไป เหตุผลในการเลือกใช้บริการเครดิตและพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต โดยวิธีหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน

4. ทดสอบสมมติฐาน โดยใช้ ค่าไคสแควร์

สรุปผลการวิจัย

จากการวิจัย พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 สรุปผลได้ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา

กรุงเทพมหานคร 1 ที่ตอบแบบสอบถาม พบว่า

เพศ ส่วนมากเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 66.4 และเป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 33.6

อายุ ส่วนมากมีอายุ 41–50 ปี คิดเป็นร้อยละ 59 รองลงมามีอายุ 51 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 23 อายุ 30–40 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.9 และมีอายุน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 4.1

สถานภาพสมรส มีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 74.6 รองลงมามีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 17.2 และมีสถานภาพหย่าร้าง/ หม้าย คิดเป็นร้อยละ 8.2

ระดับการศึกษา มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 54.9 รองลงมามีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 41.8 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 3.3

รายได้ต่อเดือน ส่วนมากมีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมามีรายได้ต่อเดือนมากกว่า 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.8 และมีรายได้ต่อเดือนไม่เกิน 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.5

- เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง ส่วนมากมีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง มากกว่า 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมามีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 20,001 – 25,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.7 มีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.1 และมีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง 7,000 – 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.2

- รายได้อื่น ส่วนมากไม่มีรายได้อื่น คิดเป็นร้อยละ 55.7 รองลงมามีรายได้อื่น 7,000 – 15,000 บาท และ 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.6 และมีรายได้อื่นมากกว่า 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13.1

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง มีจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง 1 ใบ คิดเป็นร้อยละ 41.8 รองลงมา ถือครองบัตรเครดิต จำนวน 2 ใบ คิดเป็นร้อยละ 32.8 ถือครองบัตรเครดิต 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 13.9 และ ถือครองบัตรเครดิตมากกว่า 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 11.5

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง ส่วนมากมีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง 40,001 – 80,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 33.6 รองลงมามีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง น้อยกว่า 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.7 มีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครองมากกว่า 120,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 และมีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง 80,000 – 120,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.4

ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต พบว่า ถือครองบัตรเครดิต 2 – 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมา มีระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมากกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.6 ถือครองบัตรเครดิต 4 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.5 และถือครองบัตรเครดิตน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 6.6

2. ข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า

จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน มีจำนวนเงินค่าใช้จ่ายมากที่สุดเฉลี่ยต่อเดือน 3,000 - 5,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 37.7 รองลงมาคือ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.5 จำนวนเงินเฉลี่ย 5,001 – 8,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.7 จำนวนเงินเฉลี่ย 8,001 – 10,000 บาท และ จำนวนเงินเฉลี่ย 10,001-15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.00 และจำนวนเงินเฉลี่ย มากกว่า 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือห้างสรรพสินค้า/ ซูเปอร์มาร์เก็ต คิดเป็นร้อยละ 39.3 รองลงมาคือ ปั๊มน้ำมัน/ศูนย์บริการรถยนต์ คิดเป็นร้อยละ 23.8 ร้านอาหารและภัตตาคาร ร้อยละ 21.3 และร้านค้าและบริการอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 15.6

ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุดคือ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม คิดเป็นร้อยละ 59.0 รองลงมา คือ หมวดเครื่องใช้และการบริการอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 23.8 และหมวดเครื่องใช้ภายในบ้าน คิดเป็นร้อยละ 9.8

ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน พบว่า ความถี่มากที่สุดในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน คือ ความถี่ 1 – 3 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 40.2 รองลงมาคือ ความถี่ 4 – 6 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 25.4 ความถี่ 7 – 9 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 15.6 ความถี่ 10 – 12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 14.8 ความถี่ 13 – 15 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 2.5 และ ความถี่มากกว่า 15 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 1.6

ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด พบว่า ช่วงเวลา 13.01 – 17.00 นาฬิกา คิดเป็นร้อยละ 38.5 รองลงมาคือช่วงเวลา 17.01 – 24.00 นาฬิกา คิดเป็นร้อยละ 35.2 ช่วงเวลา 10.01 – 12.00 นาฬิกา คิดเป็นร้อยละ 9.0 ช่วงเวลา 06.01 – 10.00 นาฬิกา คิดเป็นร้อยละ 8.2 และช่วงเวลา 0.01 – 06.00 นาฬิกา คิดเป็นร้อยละ 1.6

วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด พบว่า คือ วันเสาร์ – วันอาทิตย์หรือวันหยุดอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 64.8 รองลงมาคือวันจันทร์ - วันศุกร์ คิดเป็นร้อยละ 35.2

3. การวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า

ด้านความสะดวกและปลอดภัยที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ มีความสะดวกในการซื้อสินค้า มีค่าเฉลี่ย 4.36 รองลงมาคือ ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่ายทำให้มีความปลอดภัย มีค่าเฉลี่ย 4.32 ร้านค้าที่รับบัตรมีเพียงพอ มีค่าเฉลี่ย 4.00 การมีบริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัตรเครดิต 24 ชั่วโมง มีค่าเฉลี่ย 3.72 และสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้ มีค่าเฉลี่ย 3.21 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาด้านความสะดวกและปลอดภัยโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ย 3.92

ด้านการเงินที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ การมีบัตรเครดิตไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและจำเป็นมีค่าเฉลี่ย 4.28 รองลงมาคือ การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี มีค่าเฉลี่ย 4.20 วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีค่าเฉลี่ย 3.73 การกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้ มีค่าเฉลี่ย 3.42 อัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ย 3.40 และค่าธรรมเนียมในการชำระเงินล่าช้า มีค่าเฉลี่ย 3.16 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาด้านการเงินโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ย 3.69

ด้านสิทธิประโยชน์ที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ให้ความสำคัญมากที่สุดในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครเป็นสมาชิกแรกเข้ามีค่าเฉลี่ย 3.41 รองลงมาคือ การสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีค่าเฉลี่ย 3.21 และการได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิตมีค่าเฉลี่ย 3.18 ตามลำดับ เมื่อพิจารณาด้านสิทธิประโยชน์โดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.26

ด้านจิตใจและสังคมของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 พบว่า ให้ความสำคัญในแต่ละข้อเท่ากัน มีค่าเฉลี่ย 3.16 เมื่อพิจารณาด้านจิตใจและสังคมโดยรวมมีความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ย 3.16

4. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

4.1 ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า

เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่เพศไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่ระดับการศึกษาไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายใน

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

4.2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัยด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า

เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัย ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการ
ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต
ต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็น
จำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
บ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่
สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

เหตุผลด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่เหตุผลด้านการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน และสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งสอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้ แต่เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

เหตุผลด้านจิตใจและสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด และวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ตั้งไว้

อภิปรายผล

จากการวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 สามารถอภิปรายผลได้ดังต่อไปนี้

1. พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

1.1 จำนวนเงินเฉลี่ยที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ส่วนมากมียอดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 3,000 - 5,000 บาท ต่อเดือน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธวัชชัย ประจักษ์เสรี (2545: 76 – 78) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่แบ่งกวีชา ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเฉลี่ยอยู่ในช่วง 2,501 – 5,000 บาท

1.2 สถานที่ที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดคือ ห้างสรรพสินค้า / ซูเปอร์มาร์เก็ต ร้านอาหาร / ภัตตาคาร และ ปั้มน้ำมัน / ศูนย์บริการรถยนต์ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จงกล ธรรมร่มดี (2547: 125 – 132)

ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่าสถานที่ที่ผู้บริโภคส่วนใหญ่ไปใช้บริการ คือที่ ดีพาร์ทเมนต์สโตร์ ซูเปอร์มาร์เก็ต ปั้มน้ำมัน และภัตตาคาร

1.3 ประเภทของรายจ่ายที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด คือ รายจ่ายหมวดอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภานุรัตน์ รัตนวราหะ (2540:74) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่อง พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการเมื่อมีบัตรเครดิต แล้วมีพฤติกรรมการบริโภคสินค้าในหมวดอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้น และเพราะว่าสินค้าหมวดอาหารและเครื่องดื่มเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิตซึ่งต้องซื้อเป็นประจำ และซื้อมากกว่าสินค้าหมวดอื่น ๆ

1.4 ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือนมากที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ 1 - 3 ครั้ง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์ (2547: 104 – 108) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องทัศนคติของผู้ถือบัตรกรุงศรีวิซ่า อิเลคตรอน ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ผู้ถือบัตรส่วนใหญ่มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต 1 – 3 ครั้งต่อเดือน

1.5 ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 คือ ช่วงเวลา 13.01 – 17.00 นาฬิกา ทั้งนี้เป็นเพราะว่าในช่วงเวลาดังกล่าวเป็นช่วงเวลาหลังเลิกปฏิบัติการสอนในรอบเช้า เนื่องจากวิทยาลัยในสถาบันการอาชีวศึกษาส่วนมากจะเปิดสอน 2 รอบ คือ รอบเช้า และรอบบ่าย ซึ่งรอบเช้าจะเลิกตั้งแต่เวลาประมาณ 13.30 นาฬิกา หรือ 14.30 นาฬิกาเป็นต้นไป จึงเป็นสาเหตุทำให้ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่มีบัตรเครดิตใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงเวลานี้มากที่สุด

1.6 วันที่ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุดคือ วันเสาร์ – วันอาทิตย์หรือวันหยุดอื่น ๆ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าวันเสาร์ – วันอาทิตย์เป็นวันหยุดราชการ จึงทำให้มีเวลาในการซื้อสินค้ารวมถึงการให้บริการอื่น ๆ มากในวันหยุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธวัชชัย ประจักษ์เสถณี (2545: 76 – 78) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่แบ่งกวีชาในเขต กรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในวันหยุดสุดสัปดาห์

2. ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กับ พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

2.1 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ผลการวิจัยพบว่า

เพศ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ปรางทอง สุวิสิษฐ์ (2546 : 76-84) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิต ธนาคารกสิกรไทย : ศึกษาเฉพาะผู้มาใช้บริการที่ธนาคารกสิกรไทย สาขาบางซื่อ ซึ่งผลการวิจัยพบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายต่อเดือนผ่านบัตรเครดิต

อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จงกล ธรรมร่มดี (2547:125 – 132) ซึ่งทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร กับงานวิจัยของ ธวัชชัย ประจักษ์เศรณี (2545 : 76 – 78) ที่วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซิตี้แบงก์ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในเรื่องจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าข้าราชการของวิทยาลัยที่มีอายุแตกต่างกันต้องปฏิบัติการสอน และปฏิบัติหน้าที่อื่นในช่วงเวลาเดียวกัน จึงมีเวลาใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตในเรื่องต่างๆ คล้ายกัน

สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ จงกล ธรรมร่มดี (2547:125 – 132) ซึ่งทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร กับงานวิจัยของ ธวัชชัย ประจักษ์เศรณี (2545 : 76 – 78) ที่วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซิตี้แบงก์ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า สถานภาพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมในเรื่องจำนวนเงินที่ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีอาชีพเดียวกันต้องปฏิบัติหน้าที่คล้ายๆ กัน จึงมีการใช้จ่ายในเรื่องต่างๆ คล้ายคลึงกัน

ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์ (2547: 104 – 108) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องทัศนคติของผู้ถือบัตรที่มี

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ผู้บริโภคที่มีระดับการศึกษาสูงสุดแตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ด้านประเภทของบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์

รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 มีรายได้ต่อเดือนใกล้เคียงกัน และมีรายได้ไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับกลุ่มอาชีพอื่น และข้าราชการที่มีรายได้ไม่พอกับรายจ่าย หรือรายได้พอๆ กับรายจ่ายมีถึงร้อยละ 63 ของข้าราชการทั่วประเทศ (สำนักงานสถิติแห่งชาติ :2544) ทำให้ต้องระมัดระวังการใช้จ่าย พฤติกรรมค่าใช้จ่ายในการบริโภคจึงไม่แตกต่างกัน

- รายได้ต่อเดือนในส่วนของเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง ไม่มี ความสัมพันธ์กับพฤติกรรมค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่าเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ต่อเดือน เพราะฉะนั้นข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ที่มีรายได้ต่อเดือนใกล้เคียงกันจึงมีเงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่งใกล้เคียงกันด้วย และข้าราชการที่มีเงินประจำตำแหน่งมีเป็นส่วนน้อย จึงมีพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคไม่แตกต่างจากรายได้ต่อเดือน

- รายได้ต่อเดือนในส่วนของรายได้อื่น มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จงกล ธรรมรัตน์ (2547:125-132) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า รายได้แตกต่างกัน มีพฤติกรรมในเรื่องความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ สอดคล้องกับงานวิจัยของธวัชชัย ประจักษ์เศรณี (2545 : 76 – 78) วิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตซิตี้แบงก์วีซ่าในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่ารายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และสอดคล้องกับงานวิจัยของ วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์ (2547:104-108) วิจัยเรื่องทัศนคติของผู้ถือบัตรเครดิตที่มีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตวีซ่าอิเล็กทรอนิกส์ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ระดับรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความถี่ในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาณุรัตน์ รัตนวราหะ (2540:76) ที่ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษา

พนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า เมื่อผู้บริโภคที่เป็นข้าราชการมีจำนวนบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น จะมีผลทำให้มีการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือครอง ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาณุรัตน์ รัตนวราหะ (2540: 73 - 76) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า วงเงินบัตรเครดิตเป็นปัจจัยที่ไม่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการ

ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภาณุรัตน์ รัตนวราหะ (2540: 73 - 76) ได้ทำการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิตเป็นปัจจัยที่ไม่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน

2.2 ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ผลการวิจัยพบว่า

เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัย ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต สอดคล้องกับงานวิจัยของจกมล ธรรมร่วมดี (2547: 125 – 132) ที่ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ความมั่นคงและความปลอดภัยในชีวิต ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

เหตุผลด้านจิตใจและสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต สอดคล้องกับงานวิจัยของจกมล ธรรมร่วมดี (2547: 125 – 132) ที่ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัยพบว่า การเป็นที่ยอมรับและยกย่องจากผู้อื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

เหตุผลด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ จกมล ธรรมร่วมดี (2547 : 125 – 132) ที่ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกัน เอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งผลการวิจัย

พบว่า ค่าธรรมเนียม/อัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์ต่อจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการ และเนื่องจากจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการมากที่สุดได้แก่ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งก็คือประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุดในตนเอง

เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ในด้านจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน และสถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของ ปรางทอง สุวิสิษฐ์ (2546: 76 – 84) ที่ทำการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย : ศึกษาเฉพาะผู้มาใช้บริการที่ธนาคารกสิกรไทย สาขาบางซื่อ ซึ่งผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะของบัตรและสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากบัตร มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิต ในด้านยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

ผลการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอเสนอแนะเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้องกับการออกบัตรเครดิตและผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ เพื่อให้ได้ทราบถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 และนำไปเป็นข้อมูลใช้ประกอบการวางแผน ปรับปรุงพัฒนารูปแบบ คุณภาพของบัตรเครดิต การให้บริการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับความต้องการและปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิตให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ ส่งผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิตมากขึ้น ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์ ควรเพิ่มรูปแบบบัตรเครดิตที่ให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้าที่มีเพศต่างกัน เช่น ให้สิทธิพิเศษแก่เพศหญิงในด้านต่าง ๆ มากกว่าเพศชาย เนื่องจากข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 มีเพศหญิงมากกว่าเพศชายและมีจำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือนในยอดรวมมากกว่า บัตรเครดิตควรให้บริการได้กับหน่วยงานของรัฐ ควรติดรูปผู้ถือบัตรเพื่อป้องกันการขโมยบัตรไปใช้ ผู้ออกบัตรควรเช็คข้อมูลของผู้ถือบัตรก่อนจะอนุมัติให้เปิดใช้บัตรใบต่อไปผู้ที่ใช้บัตรเครดิตไม่ควรใช้บัตรเกิน 2 ใบ อาจจะทำให้ใช้จ่ายเกินตัว บัตรเครดิตควรมีขั้นตอนการให้บริการง่ายไม่ซับซ้อน เช่น ใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตควรจำหน่ายเป็นภาษาไทย

2. ด้านสถานที่ให้บริการ เนื่องจากร้านค้าที่ขายสินค้าหมวดอาหารและเครื่องดื่มในกลุ่มลูกค้าที่คาดว่าจะมีการศึกษาดังแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป ควรพิจารณาให้มีการชำระค่าอาหารและเครื่องดื่มผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น และมีร้านค้าสมาชิกให้บริการที่เพียงพอ ตลอดจนมีสถานที่รับชำระค่าบริการการใช้บัตรเครดิตที่สะดวกรวดเร็วมากแห่งและมีอยู่ทั่วไป

3. ด้านราคา การทำบัตรเครดิตไม่ควรเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ควรคิดดอกเบี้ยค้างจ่าย ค่าธรรมเนียมค่าปรับเมื่อผิดนัดชำระค่าบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมจากการถอนเงินสดจากตู้ ATM ในอัตราที่เหมาะสม ประเภทรายจ่ายสินค้าหมวดอาหารและเครื่องใช้ที่มีผู้บริโภคมากเมื่อมีการชำระค่าบริการด้วยบัตรเครดิตไม่ควรคิดค่าบริการสูงเกินไป

4. ด้านการส่งเสริมการตลาด ผู้ออกบัตรเครดิตควรมีรายการส่งเสริมการตลาดจูงใจให้ผู้มีรายได้ยื่นนอกเหนือจากรายได้ประจำมีความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น และควรจัดรายการส่งเสริมการตลาดให้หลากหลายและเหมาะสมตามสถานที่ต่าง ๆ โดยเฉพาะห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต ร้านอาหารและเครื่องดื่ม ในวันเสาร์-วันอาทิตย์ และวันหยุดอื่น ๆ มากขึ้น เพื่อเพิ่มจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ผู้ออกบัตรควรให้เวลาสะสมแต้มแลกของรางวัลนานกว่าเดิม เพราะผู้ใช้บัตรจะได้มีแรงดึงดูดให้เพิ่มจำนวนเงินหรือความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น

5. ด้านบุคลากร ควรมีการจัดอบรมพนักงานให้มีความรู้เกี่ยวกับบัตรเครดิต เพื่อสามารถให้ข้อมูลแก่ลูกค้าได้ถูกต้อง พนักงานธนาคารควรมีความกระตือรือร้นในการแนะนำหรือเดินตลาดหาลูกค้า และในส่วนของผู้ใช้บัตรเครดิตควรตรวจสอบรายละเอียดการใช้จ่ายในใบแจ้งยอดการชำระเงินแต่ละครั้งเพื่อป้องกันการผิดพลาดหรือแอบอ้าง

6. ด้านสภาพแวดล้อม ในสถานที่ที่มีการใช้บริการผ่านบัตรเครดิต ควรมีการจัดสถานที่ให้สะอาดและสวยงามน่าใช้บริการ เช่น ร้านขายสินค้าในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม ห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์มาร์เก็ต ปั๊มน้ำมันและศูนย์บริการรถยนต์ ควรมีห้องน้ำที่สะอาด มีที่นั่งรอให้บริการ และสถานที่จอดรถสำหรับลูกค้าอย่างเพียงพอ

7. ด้านกระบวนการ พนักงานธนาคารควรสนใจศึกษาเรียนรู้เกี่ยวกับข้อมูลบัตรเครดิตอย่างเข้าใจและถูกต้อง ธนาคารควรมีการนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาใช้ มีการจัดการในเรื่องการดำเนินงานอย่างถูกต้องและรวดเร็ว เช่น การตรวจสอบเอกสารการแจ้งยอดชำระเงินหรืออื่น ๆ ควรจัดพนักงานให้คำปรึกษาเกี่ยวกับบัตรเครดิตทุกเรื่อง เช่น รับแจ้งอายัดบัตรเครดิตหายตลอด 24 ชั่วโมง มีการออกบัตรเครดิตใหม่แทนบัตรเครดิตที่หายให้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ศึกษาสภาพปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานเรื่องบัตรเครดิตของธนาคารและผู้ใช้บัตรเครดิต
2. ศึกษาปัญหานี้ขึ้นที่ใดที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต และผลกระทบจากการใช้บัตรเครดิต
3. ศึกษากลุ่มตัวอย่างอื่น ๆ ให้หลากหลายและเพิ่มขึ้น

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- จกมล ธรรมร่วมดี. (2547). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส บัตรเขียว ในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การตลาด). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- ชุมพร สมร่าง. (2543). *เศรษฐศาสตร์จุลภาควิเคราะห์*. กรุงเทพฯ: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- ทองศักดิ์ ดุลยกาญจน์. (2539). *หลักและปัญหาในสัญญาบัญชีเดินสะพัดและบัตรเครดิต*. กรุงเทพฯ: จีรวัชการพิมพ์.
- ธวัชชัย ประจักษ์เสรี. (2545). *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตดีแบงกิวซ่าในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การตลาด). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- นราศรี ไวรนิชกุล และชูศักดิ์ อุดมศรี. (2545). *ระเบียบวิธีวิจัยธุรกิจ*. พิมพ์ครั้งที่ 13 กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ปรางทอง สุวิสิษฐ์. (2546). *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย : ศึกษาเฉพาะผู้มาใช้บริการที่ ธนาคารกสิกรไทย สาขาบางซื่อ*. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- พวงรัตน์ ทวีรัตน์. (2535). *วิธีการวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์*. พิมพ์ครั้งที่ 14. กรุงเทพฯ: พิงเกอร์ปรีน แอนด์มีเดีย.
- ภาณุรัตน์ รัตนวราหะ. (2540). *พฤติกรรมผู้บริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต : กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ ในเขตกรุงเทพมหานคร*. วิทยานิพนธ์ ศม. กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยรามคำแหง. ถ่ายเอกสาร.
- มณีนี พันธลาภ. (2533). *เศรษฐศาสตร์มหภาควิเคราะห์ : ทฤษฎีและนโยบาย*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- มัลลิกา บุญนา. (2537). *สถิติเพื่อการตัดสินใจ*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ยุทธ ไกยวรรณ. (2546 ?). *สถิติเพื่อการวิจัย*. กรุงเทพฯ: พิมพ์ดี.
- วรพจน์ กิจถาวรสวัสดิ์. (2547). *ทัศนคติของผู้ถือบัตรที่มีต่อพฤติกรรมการใช้บัตรกรุงศรีวิซ่าอิเล็กทรอนิกส์ในเขตกรุงเทพมหานคร*. สารนิพนธ์ บธ.ม. (การตลาด). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.

- วัชร พิมพ์ประเสริฐ. (2545). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาโพนพิสัย จังหวัดหนองคาย*. รายงานการศึกษาปัญหาพิเศษ บธ.ม. (บริหารธุรกิจ). มหาสารคาม: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. ถ่ายเอกสาร.
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. (2541). *การบริหารการตลาดยุคใหม่*. กรุงเทพฯ: ธีระฟิล์มและไซเท็กซ์.
- สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1. (2547). *เอกสารแนะนำการรับสมัครนักเรียนนักศึกษาเข้าศึกษาต่อในสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1*. กรุงเทพฯ: วิทยาลัยพณิชยการบางนา สถาบันฯ.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2544). *รายงานการสำรวจภาวะการครองชีพของข้าราชการพลเรือนสามัญ พ.ศ. 2544*. กรุงเทพฯ: กองคลังข้อมูลและสนเทศสถิติ สำนักงานฯ.
- สุขใจ น้ำผุด. (2543). *กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อภิรักษ์ จันทานี. (2538). *วิธีวิจัยทางธุรกิจ*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์วิ.เจ.พรินติ้ง.
- อังคณา นุตยกุล. (2545). *บัญชีธนาคาร*. กรุงเทพฯ: สถาบันราชภัฏสวนดุสิต.
- ธนาคารพาณิชย์. (2548). *บัตรเครดิต*. สืบค้นเมื่อ 8 พฤษภาคม 2548, จาก <http://www.thaiwebhunter.com/bank.html>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2548). *ข้อมูลบัตรเครดิต*. สืบค้นเมื่อ 22 กุมภาพันธ์ 2548, จาก <http://www.CreditD.com>
- สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา. (2547). *ข้อมูลสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา*. สืบค้นเมื่อ 1 พฤศจิกายน 2547, จาก <http://www.vec.to.th>
- Kotler, Philip. (1997). *Marketing Management : Analysis, Planning, Implementation and Control*. 9th ed. New Jersey : A Simon & Schuster Company.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ข้อมูลสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา(VOCATIONAL EDUCATION COMMISSION)
เดิมคือ กรมอาชีวศึกษา สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษาจัดตั้งเมื่อ
วันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ.2546

วิสัยทัศน์การอาชีวศึกษา

กรมอาชีวศึกษาเป็นองค์กรที่มุ่งมั่นในการบริหารจัดการการอาชีวศึกษา สู่ความเป็นองค์กร
แห่งการเรียนรู้ โดยรวมสถานศึกษาขึ้นเป็นสถาบันการอาชีวศึกษา ให้เป็นศูนย์แห่งความสามัคคี
ที่จะเกื้อกูลทรัพยากรต่อกันให้เกิดความแข็งแกร่งในทุกสาขาวิชาชีพ เพื่อสร้างคุณภาพในการผลิต
กำลังคนตั้งแต่ระดับกึ่งฝีมือ ระดับฝีมือ ระดับเทคนิค และระดับเทคโนโลยี ให้มีคุณภาพตาม
มาตรฐานสากล สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม สิ่งแวดล้อม ความต้องการของ
ตลาดแรงงาน และความก้าวหน้าของเทคโนโลยี

พันธกิจการอาชีวศึกษา

การอาชีวศึกษาเป็นการจัดการศึกษาและฝึกอบรมวิชาชีพ เพื่อผลิตและพัฒนากำลังคนทั้งใน
ระดับกึ่งฝีมือ ระดับฝีมือ ระดับเทคนิค และระดับเทคโนโลยี ในทุกสาขาวิชาอย่างมีคุณภาพ และ
มาตรฐาน ให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม สิ่งแวดล้อม และความก้าวหน้าทาง
ด้านเทคโนโลยี สามารถสนองความต้องการของตลาดแรงงานและการประกอบอาชีพอิสระ

นโยบายรัฐบาลด้านการศึกษา โดยสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

1. เร่งจัดให้มีระบบและโครงสร้างทางการศึกษาที่มีคุณภาพ เป็นประโยชน์ต่อประชาชน
ทั้งปวงอย่างแท้จริง
2. เน้นคุณภาพ ประสิทธิภาพและความเที่ยงธรรมในการบริหารจัดการศึกษาทุกประเภท
และทุกระดับตั้งแต่ระดับปฐมวัยจนถึงอุดมศึกษา
3. พัฒนาระบบเทคโนโลยีทางการศึกษาและเครือข่ายสารสนเทศ เพื่อเพิ่มและกระจาย
โอกาสทางการศึกษาให้คนไทยทั้งในเมืองและชนบท
4. จัดให้มีวิทยาลัยชุมชน โดยเฉพาะในจังหวัดที่ขาดแคลนสถาบันอุดมศึกษา
5. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกฝ่ายร่วมรับผิดชอบการจัดการศึกษาและฝึกอบรมโดยรัฐเป็น
ผู้วางระบบ นโยบาย กำกับคุณภาพ มาตรฐาน สนับสนุน และระดมทรัพยากร เตรียมความพร้อมให้
องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เอกชน เครือข่ายครอบครัวและอื่น ๆ รวมทั้งการจัดการศึกษาเพื่อคนพิการ
หรือทุพพลภาพและผู้ด้อยโอกาส
6. สนับสนุนให้ประเทศไทยเป็นศูนย์การศึกษาในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน

7. ส่งเสริมให้เกิดการบูรณาการทางการศึกษา ศาสนา ศิลปวัฒนธรรมและกีฬาในการให้ การศึกษาอบรมแก่เด็กและเยาวชน

8. ปฏิรูปการเรียนรู้โดยยึดหลักผู้เรียนเป็นศูนย์กลาง หลักการเรียนรู้ด้วยตนเอง และ หลักการเรียนรู้ตลอดชีวิต เน้นพลังความคิด สร้างสรรค์ การสร้างนิสัยรักการอ่าน การจัดให้มีห้องสมุด ศูนย์การเรียนรู้ชุมชน และสื่อการเรียนรู้ประเภทต่าง ๆ อย่างทั่วถึง

9. ส่งเสริมวิชาชีพครูให้มีศักดิ์ศรีเป็นที่ยอมรับนับถือ และไว้วางใจจากสาธารณชน รวมทั้ง พัฒนาและผลิตครูที่มีคุณภาพและคุณธรรม

10. ปรับปรุงหลักสูตรการศึกษา เพื่อให้เด็กและเยาวชนมีวินัย รักงาน และทำงานเป็น

11. ให้โอกาสแก่ผู้สำเร็จการศึกษาภาคบังคับหรือมัธยมปลาย ผู้ว่างงาน และผู้สูงอายุ ได้ฝึกงานอย่างน้อย 1 อาชีพพร้อมทั้งส่งเสริมให้เป็นผู้ประกอบการอิสระได้

12. ปฏิรูปการอาชีวศึกษาให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น และพัฒนาถึงระดับปริญญาตรี เพื่อตอบสนอง ต่อภาคเกษตร อุตสาหกรรม และภาคบริการ รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้เรียนได้เข้าฝึกทักษะใน สถานประกอบการ

นโยบายบัญญัติปฏิรูปการศึกษา

1. ปฏิรูประบบการศึกษา
2. ปฏิรูปการเรียนรู้
3. ปฏิรูประบบบริหารและการจัดการศึกษา
4. ปฏิรูประบบครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษา
5. ปฏิรูประบบทรัพยากรและการลงทุนเพื่อการศึกษา

จุดเน้นการจัดการอาชีวศึกษา 9 ประการ

1. ผู้เรียนอยากเรียนสาขาอะไร ต้องได้เรียนสาขาวิชานั้น
2. ปรับเปลี่ยน ระบบและวิธีการรับนักศึกษาใหม่
3. ประกันคุณภาพการมีงานทำ
4. เพิ่มประสิทธิภาพการแนะแนวอาชีวศึกษา
5. สร้างงาน สร้างรายได้ ฝึกเป็นแก้วแก้ว
6. การเทียบโอนประสบการณ์ ให้ผู้ใช้แรงงานและผู้ประกอบอาชีพ
7. มีช่องทางพิเศษสำหรับผู้เรียนเก่ง (FAST TRACK)
8. ร่วมคิด ร่วมทำ ร่วมลงทุน
9. จัดโรงงานให้มีในโรงเรียน จัดโรงเรียนให้มีในโรงงาน

กรอบแนวคิดการปฏิรูปการศึกษา

แนวคิดหลักในการปฏิรูปการศึกษา การดำเนินการปฏิรูปการศึกษา ตามพระราชบัญญัติ การศึกษาแห่งชาติ พ.ศ.2542 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2545 ให้ครอบคลุมสาระหลักตามลำดับ ความสำคัญ ดังนี้

- ความเสมอภาคในโอกาสทางการศึกษา
- การปฏิรูปหลักสูตรสถานศึกษา
- การปฏิรูปการเรียนรู้
- การปฏิรูปครู คณาจารย์ และบุคลากรทางการศึกษา
- การปฏิรูประบบการบริหารจัดการ
- การประกันคุณภาพการศึกษา
- เทคโนโลยีเพื่อการศึกษา
- การระดมทรัพยากร และการลงทุนเพื่อการศึกษา

แนวทางในการปฏิรูปการอาชีวศึกษาไปสู่ความสำเร็จ การดำเนินการปฏิรูปการอาชีวศึกษา ไปสู่ความสำเร็จได้นั้น จะต้องยึดแนวทางการดำเนินการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

- ความสอดคล้องระหว่างหลักสูตรของสถานศึกษากับความต้องการของบุคคลในชุมชน หรือสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นภายใต้การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ สังคม การเมือง และเทคโนโลยีทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยเน้นการปฏิบัติจริงและปฏิบัติงานในสถาน ประกอบการ

- ความร่วมมือระหว่างสถานศึกษาและสถานประกอบการ ในการพัฒนาผู้เรียนให้มี ความรู้ความสามารถและพัฒนากิจการทั้งด้านทักษะวิชาชีพและทักษะชีวิตร่วมกัน สร้างความเข้มแข็ง ให้กับผู้เรียน ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติรวมทั้งมีการเชื่อมโยงและประยุกต์สู่การปฏิบัติจริง กำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการในการเทียบโอนประสบการณ์ของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ในสถานประกอบการกับ ประสบการณ์การเรียนการสอนในสถานศึกษา เพื่อเปิดโอกาสให้บุคคลที่สนใจศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ควบคู่กับการศึกษาไปพร้อม ๆ กัน

- คุณภาพของผู้สำเร็จการศึกษา คุณลักษณะสำคัญของผู้สำเร็จการศึกษาด้าน อาชีวศึกษาจะต้องเป็นที่ยอมรับขององค์กร ซึ่งเป็นผู้ให้บริการผลผลิตของสถานศึกษา ซึ่งจะมีทั้ง หน่วยงานของรัฐและภาคเอกชน คุณลักษณะสำคัญ ซึ่งเป็นที่ยอมรับของสังคมโดยทั่วไป 3 ประการ คือ

1. เป็นคนดีคนเก่งมีความสุข
2. เป็นคนคิดเป็นทำเป็นแก้ปัญหาเป็น

3. เป็นคนที่สามารถปรับตัวเข้ากับชุมชนหรือสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปได้โดยเฉพาะความเก่งนั้น จะมีทักษะความชำนาญตามมาตรฐานวิชาชีพ (Vocational Standard) ของหลักสูตรและสอดคล้องกับมาตรฐานอาชีพ (Occupation Standard) ที่กำหนด

ตำแหน่งผู้บริหารและการจัดภาพผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

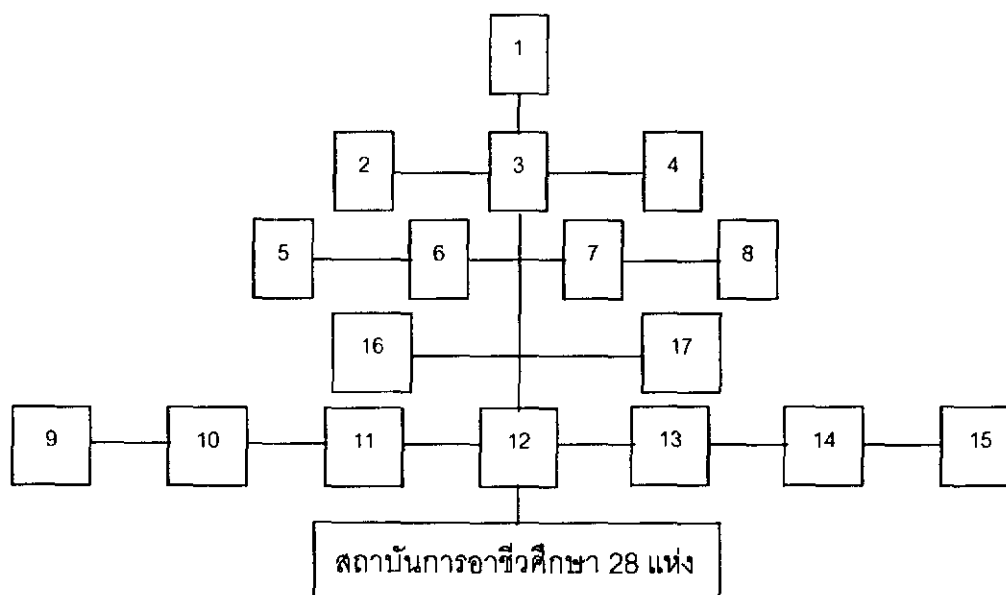
ตำแหน่งผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา และการจัดภาพผู้บริหารเพื่อแสดงสายการบังคับบัญชาของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา โดยประกอบด้วยตำแหน่งผู้บริหารสำคัญ ๆ ดังนี้ (สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา. 2547: ออนไลน์)

ตาราง 103 ตำแหน่งผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

ลำดับที่	ตำแหน่ง
1.	เลขาธิการคณะกรรมการการอาชีวศึกษา
2.	รองเลขาธิการคณะกรรมการการอาชีวศึกษา
3.	รองเลขาธิการคณะกรรมการการอาชีวศึกษา
4.	รองเลขาธิการคณะกรรมการการอาชีวศึกษา
5.	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนอาชีวศึกษา
6.	ที่ปรึกษาด้านมาตรฐานอาชีวศึกษาช่างอุตสาหกรรม
7.	ที่ปรึกษาด้านมาตรฐานอาชีวศึกษารัฐกิจและบริการ
8.	ที่ปรึกษาด้านมาตรฐานอาชีวศึกษาเกษตรกรรมและประมง
9.	ผู้อำนวยการสำนักอำนวยการ
10.	ผู้อำนวยการสำนักความร่วมมือ
11.	ผู้อำนวยการสำนักติดตามและประเมินผลการอาชีวศึกษา
12.	ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและแผนการอาชีวศึกษา
13.	ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาสมรรถนะครูและบุคลากรอาชีวศึกษา
14.	ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการอาชีวศึกษาและวิชาชีพ
15.	ผู้อำนวยการสำนักวิจัยและพัฒนาการอาชีวศึกษา
16.	หัวหน้ากลุ่มพัฒนาระบบบริหาร
17.	หัวหน้าหน่วยตรวจสอบภายใน

ที่มา : Website : www.vec.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2547

ตำแหน่งผู้บริหารสำคัญ ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา นำมาจัดภาพเพื่อให้เห็นถึงสายการบังคับบัญชา ซึ่งสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 เป็นหนึ่งในสถาบันการอาชีวศึกษา 28 แห่ง ประกอบด้วยวิทยาลัยในสังกัด 15 แห่ง ตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร 11 แห่ง และจังหวัดสมุทรปราการ 4 แห่ง



ภาพประกอบ 6 : ผังการจัดภาพผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา

สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา มีสถาบันการอาชีวศึกษาในสังกัด 28 แห่ง อยู่ตามภาคต่าง ๆ ของประเทศไทย

ตาราง 104 สถาบันการอาชีวศึกษาต่าง ๆ สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา และ E-mail ของสถาบัน

ลำดับที่	ชื่อสถาบันการอาชีวศึกษา	E-mail
1.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคเหนือ 1	n1@mis.vec.go.th
2.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคเหนือ 2	n2@mis.vec.go.th
3.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคเหนือ 3	n3@mis.vec.go.th
4.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคเหนือ 4	n4@mis.vec.go.th

ตาราง 104 (ต่อ)

ลำดับที่	ชื่อสถาบันอาชีวศึกษา	E-mail
5.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคเหนือ 5	n5@mis.vec.go.th
6.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1	ne2@mis.vec.go.th
7.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2	ne2@mis.vec.go.th
8.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 3	ne3@mis.vec.go.th
9.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 4	ne4@mis.vec.go.th
10.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 5	ne5@mis.vec.go.th
11.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 6	ne6@mis.vec.go.th
12.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 7	ne7@mis.vec.go.th
13.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคใต้ 1	s1@mis.vec.go.th
14.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคใต้ 2	s2@mis.vec.go.th
15.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคใต้ 3	s3@mis.vec.go.th
16.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคใต้ 4	s4@mis.vec.go.th
17.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคใต้ 5	s5@mis.vec.go.th
18.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 1	m1@mis.vec.go.th
19.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 2	m2@mis.vec.go.th
20.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 3	m3@mis.vec.go.th
21.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 4	m4@mis.vec.go.th
22.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 5	m5@mis.vec.go.th
23.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคกลาง 6	m6@mis.vec.go.th
24.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออก 1	e1@mis.vec.go.th
25.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออก 2	e2@mis.vec.go.th
26.	สถาบันการอาชีวศึกษาภาคตะวันออก 3	e3@mis.vec.go.th
27.	สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1	bkk1@mis.vec.go.th
28.	สถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 2	bkk2@mis.vec.go.th

ที่มา : Website : www.vec.go.th สืบค้นวันที่ 1 พฤศจิกายน 2547

ภาคผนวก ข
หนังสือขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

ที่ ศธ 0519.12/3560



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๗ มีนาคม 2548

เรื่อง ขอเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญ

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยพัฒนการอินทราชัย

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวสินี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ บัณฑิตวิทยาลัยขอเรียนเชิญท่าน อาจารย์เชษฐา เทียมเพชร หัวหน้าคณะวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ และ อาจารย์กุลส แก้วพิพัฒน์ หัวหน้างานแนะแนวอาชีพและจัดหางาน เป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

จึงเรียนมาเพื่อขอความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ข้าราชการในสังกัดเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถามให้ นางสาวสินี เสาทอน และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จิระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ภาคผนวก ค

หนังสือขอความอนุเคราะห์เพื่อพัฒนาเครื่องมือวิจัย

ที่ ศธ 0519.12/3533



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

3 / มีนาคม 2548

เรื่อง ขอกความอนุเคราะห์เพื่อพัฒนาเครื่องมือการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยพัฒนวิชาการอินทราชัย

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูล เพื่อพัฒนาเครื่องมือการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 30 คน เป็นกลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัย ในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขอกความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูล ในการทำสารนิพนธ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพัฒนาคุณภาพการศึกษา และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จิระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ภาคผนวก ง
หนังสือขอความอนุเคราะห์เพื่อการวิจัย

ที่ ศธ 0519.12/3648



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิคมีนบุรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 12 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จีระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3๕๔๘



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๖ มีนาคม 2548

เรื่อง ขอกความอนุเคราะห์เพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกมหานคร

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอง นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน ๑ คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขอกความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอง ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญสิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อนิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3 ๕๔๕



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการศึกษาวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยพัฒนการบางนา

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวสินี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 14 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตให้ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวสินี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36-c/



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๕ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเผยแพร่ผลการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยพัฒนการอินทราชัย

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 8 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตเผยแพร่ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญสิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศบ 0519.12/๓๕๔๔



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๗๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการศึกษาวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยอาชีวศึกษาเฉลิมพล

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวณิศา เสาทอง นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษา โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 10 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตให้ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวณิศา เสาทอง ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3605



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยบริหารธุรกิจและการท่องเที่ยวกรุงเทพ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 3 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตให้ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเชษฐกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36๐1



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการศึกษา

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยศิลปหัตถกรรมกรุงเทพ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษา โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 8 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาต และโปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/34๐๖



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖5 มีนาคม 2548

เรื่อง ขอกความอนุเคราะห์เพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยสารพัดช่างพระนคร

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอง นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในกรณีนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 14 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขอกความอนุเคราะห์ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอง ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จีระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3๕๐๘



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเผยแพร่เพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยสารพัดช่างสี่พระยา

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 8 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตเผยแพร่ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3๕๐๙



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๒๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยการอาชีพนวมินทรราชูทิศ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 6 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36/c



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๑๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยการอาชีพกาญจนาภิเษกหนองจอก

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 1 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาต และโปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญสิริ จิระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/3611



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๗๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการศึกษาวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิคสมุทรปราการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 23 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาต และโปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จิระเชษฐกุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36/2



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิคกาญจนาภิเษกสมุทรปราการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวสินี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 1 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาต และโปรดพิจารณาให้ นางสาวสินี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญจิตี จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36/3



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๖๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตขอยกเว้นเพื่อการศึกษา

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยสารพัดช่างสมุทรปราการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒน์มนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 4 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษา กรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตขอยกเว้น ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์เพ็ญศิริ จีระเดชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ที่ ศธ 0519.12/36/4



บัณฑิตวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สุขุมวิท 23 กรุงเทพฯ 10110

๑๘ มีนาคม 2548

เรื่อง ขออนุญาตเพื่อการศึกษาวิจัย

เรียน ผู้อำนวยการวิทยาลัยการอาชีพพระสมุทรเจดีย์

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

เนื่องด้วย นางสาวลิณี เสาทอน นิสิตระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ได้รับอนุมัติให้ทำสารนิพนธ์ เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1” โดยมี อาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี เป็นอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ในการนี้ นิสิตมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลเพื่อการศึกษาวิจัย โดยขอให้ข้าราชการครู และข้าราชการพลเรือนที่ใช้บัตรเครดิต จำนวน 1 คน ตอบแบบสอบถามพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ในระหว่างเดือนมีนาคม 2548

จึงเรียนมาเพื่อขออนุญาตให้ ได้โปรดพิจารณาให้ นางสาวลิณี เสาทอน ได้เก็บข้อมูลในการทำสารนิพนธ์ และขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ เพ็ญศิริ จีระเชชากุล)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

สำนักงานคณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

โทร. 02-664-1000 ต่อ 5731

หมายเหตุ : ต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อ นิสิต โทรศัพท์ 02-3145401

ภาคผนวก จ
รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถาม

รายชื่อผู้เชี่ยวชาญตรวจแบบสอบถาม

1. นางนงพรรณ ดอนขวา ผู้อำนวยการวิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย
2. นายเชษฐา เทียมเพชร อาจารย์ 3 ระดับ 8 หัวหน้าคณะวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ
วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย
3. นายกุล แก้วพิพัฒน์ อาจารย์ 2 ระดับ 7 หัวหน้างานแนะแนวอาชีพและจัดหางาน
วิทยาลัยพณิชยการอินทราชัย

ภาคผนวก จ

แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย
เรื่อง
พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ
วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

คำชี้แจง

แบบสอบถามฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อประกอบการศึกษาตามหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 ข้อมูลที่ได้จะนำไปวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อเป็นประโยชน์ต่อข้าราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป จำนวน 8 ข้อ

ตอนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับแรงจูงใจในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จำนวน 18 ข้อ

ตอนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

จำนวน 6 ข้อ

ตอนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต จำนวน 1 ข้อ

ผู้วิจัยใคร่ขอความร่วมมือจากท่านในการตอบแบบสอบถามให้ตรงตามความเป็นจริง ข้อมูลที่ได้จะถือเป็นความลับ และจะไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อท่าน

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือ

แบบสอบถามเรื่อง พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการ
วิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ ให้ตรงกับความเป็นจริง

1. เพศ

☐

ชาย

☐

หญิง

2. อายุ

☐

ต่ำกว่า 30 ปี

☐

30 – 40 ปี

☐

41 – 50 ปี

☐

51 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

☐

โสด

☐

สมรส

☐

หย่าร้าง/หม้าย

4. ระดับการศึกษา

☐

ต่ำกว่าปริญญาตรี

☐

ปริญญาตรี

☐

สูงกว่าปริญญาตรี

5. รายได้ต่อเดือน

5.1 เงินเดือนรวมเงินประจำตำแหน่ง บาท

5.2 รายได้อื่น บาท

6. จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

☐

จำนวน 1 ใบ

☐

จำนวน 2 ใบ

☐

จำนวน 3 ใบ

☐

มากกว่า 3 ใบ

7. วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง

7.1 ใบที่ 1 บาท

7.2 ใบที่ 2 บาท

7.3 ใบที่ 3 บาท

7.4 ใบที่ 4 บาท

8. ระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต (กรณีที่ท่านมีบัตรเครดิตหลายใบให้ถือระยะเวลา
 ของบัตรเครดิตใบที่ถือมานานที่สุด)

☐

น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี

☐

2 – 3 ปี

☐

4 – 5 ปี

☐

มากกว่า 5 ปี

ตอนที่ 2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่าง ให้ตรงกับระดับความสำคัญของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของท่านมากที่สุด

เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านความสะดวกและปลอดภัย					
1. ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่าย ทำให้มีความปลอดภัย					
2. มีความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการ					
3. ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ					
4. การมีบริการสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัตรเครดิต 24 ชั่วโมง					
5. สามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้					
ด้านการเงิน					
1. วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต					
2. การมีบัตรเครดิตไว้เพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินและจำเป็น					
3. การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี					
4. ค่าธรรมเนียมในการชำระเงินล่าช้า					
5. อัตราดอกเบี้ย					
6. การกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้					

เหตุผลในการเลือกใช้จ่าย ผ่านบัตรเครดิต	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านสิทธิประโยชน์					
1. การได้รับของสมนาคุณเมื่อ สมัครเป็นสมาชิกแรกเข้า					
2. การสะสมคะแนนเพื่อแลกของ รางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตร เครดิต					
3. การได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้า และบริการผ่านบัตรเครดิต					
ด้านจิตใจและสังคม					
1. ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของ บัตรเครดิต					
2. ความมีรสนิยม					
3. การเป็นที่ยอมรับของสังคม					

**ตอนที่ 3 พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบัน
การอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1**

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ ให้ตรงกับความเป็นจริง

1. จำนวนเงินเฉลี่ยที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- | | |
|---|---|
| ☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 3,000 บาท | ☐ 3,001 – 5,000 บาท |
| ☐ 5,001 – 8,000 บาท | ☐ 8,001 – 10,000 บาท |
| ☐ 10,001 – 15,000 บาท | ☐ มากกว่า 15,000 บาท |

2. สถานที่ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- | | |
|---|--|
| ☐ ห้างสรรพสินค้า/ซูเปอร์มาร์เก็ต | ☐ ร้านอาหาร/ภัตตาคาร |
| ☐ ร้านเครื่องแต่งกาย/เครื่องกีฬา | ☐ ร้านเครื่องใช้ไฟฟ้า |
| ☐ ปั้มน้ำมัน/ศูนย์บริการรถยนต์ | ☐ ร้านคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ |
| ☐ ร้านหนังสือ/เครื่องเขียน | ☐ โรงแรม/ที่พักตากอากาศ |
| ☐ โรงพยาบาล/ร้านขายยา | ☐ ถอนเงินสดจากตู้ ATM |

3. ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

- | | |
|--|--|
| ☐ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม | ☐ หมวดเครื่องนุ่งห่มและเครื่องแต่งกาย |
| ☐ หมวดเคหะสถานเครื่องเรือนและ
เครื่องใช้ในบ้าน | ☐ หมวดพาหนะและบริการขนส่ง |
| ☐ หมวดอุปกรณ์การศึกษา | ☐ หมวดการบันเทิงและการท่องเที่ยว |
| ☐ หมวดค่ารักษาโรคและค่ารักษา
พยาบาล | ☐ ถอนเงินสดจากตู้ ATM |

4. ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือน

- | | |
|--|---|
| ☐ 1 – 3 ครั้ง | ☐ 4 – 6 ครั้ง |
| ☐ 7 – 9 ครั้ง | ☐ 10 – 12 ครั้ง |
| ☐ 13 – 15 ครั้ง | ☐ มากกว่า 15 ครั้ง |

5. ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- | | |
|---|---|
| ☐ 0.01 – 06.00 นาฬิกา | ☐ 06.01 – 10.00 นาฬิกา |
| ☐ 10.01 – 12.00 นาฬิกา | ☐ 12.01 – 13.00 นาฬิกา |
| ☐ 13.01 – 17.00 นาฬิกา | ☐ 17.01 – 24.00 นาฬิกา |

6. วันที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบ่อยที่สุด

- | | |
|---|--|
| ☐ วันจันทร์ – วันศุกร์ | ☐ วันเสาร์ – วันอาทิตย์ หรือวันหยุดอื่น ๆ |
|---|--|

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสิทธิกานต์ เนาว์สุข (นางสาธินี เสาทอน)
วันเดือนปีเกิด	14 กันยายน 2507
สถานที่เกิด	อำเภออุทุมพรพิสัย จังหวัดศรีสะเกษ
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	101/9 หมู่ 2 ถนนราษฎร์อุทิศ แขวงแสนแสบ เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510
ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน	อาจารย์ 2 ระดับ 7
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	วิทยาลัยพัฒนวิชาการอินทราชัย สังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2523	มัธยมศึกษาตอนต้น จาก โรงเรียนกำแพง อำเภออุทุมพรพิสัย จังหวัดศรีสะเกษ
พ.ศ. 2525	มัธยมศึกษาตอนปลาย จาก โรงเรียนศรีสะเกษวิทยาลัย อำเภอเมือง จังหวัดศรีสะเกษ
พ.ศ. 2529	เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) จาก มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพมหานคร
พ.ศ. 2548	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การจัดการ) จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ กรุงเทพมหานคร