

พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

พฤติกรรมการใช้ผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ

ตุลาคม 2556

นฤมล ฉายยางโทน. (2556). พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขต กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์: ดร.สุวิมล เสงวัฒนา.

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยมีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จำนวน 400 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยค่าไคสแควร์

ผลการศึกษาพบว่า ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนเพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และเพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนเหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และเหตุผลด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

CONSUMER'S BEHAVIOR OF CREDIT CARD UTILIZATION OF PRIVATE COMPANY'S
EMPLOYEES IN BANGKOK



Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Master of Economics Degree in Managerial Economics
at Srinakharinwirot University
October 2013

Narumol Chaiyangton. (2013). *Consumer's Behavior Of Credit Card Utilization Of Private Company's Employees Consumer In Bangkok*. Master's Project, M.Eon. (Managerial Economics). Bangkok: Graduate School, Srinakharinwirot University.
Project Advisor: Assoc. Prof. Dr. Suwimol Hengwattana.

This research was aimed to study *Consumer's Behavior Of Credit Card Utilization Of Private Company's Employees Consumer In Bangkok*. The variables studied were sex, age, marital status, educational level, income per month, number of credit cards processed and the duration of processing the credit card. The reasons of choosing the spending through the credit card were the convenient and safe, financial, privileging, mental and social aspect. Tool used in collecting the information was questionnaires. The sampling group used in this research was *Consumer's Behavior Of Credit Card Utilization Of Private Company's Employees Consumer In Bangkok* totaling 400 persons. This 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 : Educational and Income per month 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. For Sex, Age, Educational and Income 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 per month. And Sex, Age, Marital status, Educational level and Income per month related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of the categories of expenditures spent at the most in the consumption through the credit card.

The relations between the reasons of choosing the spending through the credit card and the behavior in the consumption through the credit card. The reasons of the convenient and safe aspects 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 per month. The reasons of the privilege aspects 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 per month. And the reasons of the financial, the privilege and the mental and social related to the behavior in the consumption through the credit card in the aspect of goods and service.

สารนิพนธ์
เรื่อง
พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
ของ
นฤมล ฉายยางโทน

ได้รับอนุมัติจากบัณฑิตวิทยาลัยให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ
ของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
(รองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สันติวัฒนกุล)
วันที่.....เดือน.....พ.ศ. 2556

อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

คณะกรรมการสอบปากเปล่า

.....
(ดร.สุวิมล เสงี่ยมพัฒนา)

.....ประธาน
(ดร.สุวิมล เสงี่ยมพัฒนา)

.....กรรมการ
(ดร.รัชพันธ์ เขยจิตรกุล)

.....กรรมการ
(ดร.นันทรัตน์ ตั้งวิฑูรธรรม)

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์เรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร” สามารถสำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี โดยได้รับความช่วยเหลือและความกรุณาในการให้คำแนะนำอย่างดียิ่ง จากอาจารย์ไมตรี อภิพัฒนะมนตรี และดร.สุวิมล เสงพัฒนา ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ และชี้แนะแนวทางให้คำปรึกษาทั้งในด้านวิชาการ และการปฏิบัติงานวิจัยให้แก่ผู้วิจัยตลอดระยะเวลาในการทำวิจัย ตลอดจนให้ความกรุณาในการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ เพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ ท่านอาจารย์ ดร.รัชพันธ์ เชยจิตร และดร.นันทรัตน์ ตั้งวิทูรธรรม ที่ได้กรุณาเป็นคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์ 5 บท และให้คำแนะนำเพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านใน สำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ที่ได้อบรมสั่งสอนวิชาความรู้ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม ซึ่งข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามที่ได้ เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาค้นคว้าของผู้วิจัยเป็นอย่างมาก

ผู้วิจัยขอขอบคุณเพื่อนๆ ทุกคนที่ไม่ได้ระบุนามทั้งหมดที่ได้ให้ความร่วมมือและช่วยเหลือจนทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ผู้วิจัยได้ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่และครอบครัวที่เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาและสนับสนุนการศึกษาของผู้วิจัยตลอดมา หากงานวิจัยครั้งนี้มีข้อผิดพลาดประการใดผู้วิจัยกราบขออภัยมา ณ. ที่นี้ด้วย

นฤมล ฉายยางโทน

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ	1
ภูมิหลัง	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย	3
ความสำคัญของการวิจัย	3
ขอบเขตของการวิจัย	3
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	3
กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย	4
ตัวแปรที่ศึกษา	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย	6
สมมติฐานในการวิจัย	7
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	8
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับบัตรเครดิต	8
ความหมายของบัตรเครดิต	8
ประโยชน์ของบัตรเครดิต	9
ข้อดีของการใช้บัตรเครดิต	10
ข้อเสียของการใช้บัตรเครดิต	11
รูปแบบการใช้จ่ายบัตรเครดิต	12
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	12
แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค	13
ทฤษฎีการบริโภคแบบช่วงอายุขัยหรือแบบวงจรชีวิต	14
ทฤษฎีการเลือกบริโภคของผู้บริโภค	14
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	16
3 วิธีการดำเนินการวิจัย	21
การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง	21
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	21
การเลือกกลุ่มตัวอย่าง	21
วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง	22

สารบัญ(ต่อ)

บทที่	หน้า
3 (ต่อ)	
การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	22
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	23
การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	23
การจัดกระทำข้อมูล.....	23
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	24
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	25
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	27
สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย.....	27
สรุปการวิเคราะห์ข้อมูลสมมติฐาน.....	74
5 สรุป อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ.....	88
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	88
ความสำคัญของการวิจัย.....	88
ขอบเขตของการวิจัย.....	88
วิธีการดำเนินการวิจัย.....	89
สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	91
อภิปรายผล.....	93
ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	97
ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป.....	98
บรรณานุกรม.....	99
ภาคผนวก.....	101
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	109

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 ปริมาณบัตรเครดิต มูลค่าการใช้จ่ายและยอดหนี้สินเชื่อคงค้าง.....	2
2 จำนวนและร้อยละของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานครที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จำแนกตามข้อมูลทั่วไป.....	28
3 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความสะดวกและปลอดภัย.....	30
4 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานครด้านการเงิน.....	31
5 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านสิทธิประโยชน์.....	31
6 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจิตใจและสังคม.....	32
7 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร.....	32
8 จำนวนและร้อยละของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายบัตรเครดิต จำแนกตามพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต.....	33
9 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน.....	35
10 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่.....	36
11 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	37
12 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน.....	38

บัญชีตาราง (ต่อ)

[illegible]

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
23 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	54
24 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน.....	56
25 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่.....	57
26 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	59
27 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน.....	61
28 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน.....	62
29 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	64
30 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน.....	65
31 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่.....	66
32 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	68

บัญชีตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
33 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน.....	70
34 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่.....	71
35 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ.....	73
36 สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลสมมติฐาน.....	74
37 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต.....	76
38 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยเฉลี่ยต่อเดือน.....	79
39 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด.....	81
40 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือน โดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต.....	83
41 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด.....	84
43 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด.....	86

บัญชีภาพประกอบ

ตาราง	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	6
2 แสดงเส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา.....	15
3 แสดงดุลยภาพของผู้บริโภค.....	15



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

บัตรเครดิต (Credit Card) ถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินประเภทหนึ่งซึ่งใช้ทดแทนเงินสดได้ในระดับสูง เพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ ถือเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการใช้จ่ายใช้สอยนอกเหนือจากการใช้เงินสด ช่วยให้เกิดความสะดวกปลอดภัยเพราะผู้บริโภคไม่ต้องนำเงินสดติดตัวไปเป็นจำนวนมาก และสามารถใช้จ่ายในรูปแบบของการได้รับสินเชื่อ คือ สามารถใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการได้ก่อน และจ่ายชำระหนี้ในงวดถัดไป การใช้บัตรเครดิตจึงเป็นไปอย่างแพร่หลาย นอกจากนั้นยังมีสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ มากมายเพียงแค่แสดงบัตรหรือใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต การใช้คะแนนสะสมจากยอดซื้อที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อแลกของรางวัล และบัตรเครดิตยังช่วยสร้างภาพลักษณ์อันน่าเชื่อถือที่ผู้ถือบัตรจะได้รับ ซึ่งประเภทของบัตรเครดิตก็มีหลากหลายให้เลือกตามคุณสมบัติเฉพาะของบัตรนั้นๆ ทั้งนี้เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันออกไป การใช้บัตรเครดิตจึงเป็นที่นิยมแพร่หลายในทุกระดับชั้นไม่จำกัดเฉพาะนักธุรกิจและผู้มีรายได้สูงเช่นแต่ก่อน

ผู้ออกบัตรเครดิตจะเลือกอนุมัติเครดิตกับผู้มีรายได้ประจำที่แน่นอน หรือมนุษย์เงินเดือน เพราะผู้ออกบัตรเครดิตเชื่อว่าผู้ที่มีรายได้ประจำและมีรายได้ที่แน่นอนนั้น จะมีทั้งความต้องการและมีอำนาจในการซื้อสินค้าและบริการ และในขณะเดียวกันผู้ที่มีรายได้ประจำจะมีการชำระค่าใช้จ่ายในการใช้บัตรเครดิตได้ โดยมีโอกาสที่จะเกิดหนี้เสียน้อยกว่าผู้ที่ไม่ได้มีรายได้ประจำ ด้วยเหตุนี้ผู้ออกบัตรเครดิตจึงนำแนวคิดนี้มาใช้ในการหาลูกค้า บวกกับกลยุทธ์ทางการตลาดเพื่อใช้ในการแข่งขัน โดยพยายามรักษฐานลูกค้าเดิม ในขณะเดียวกันพยายามดึงลูกค้ากลุ่มใหม่เพิ่มขึ้น โดยการกระตุ้นความต้องการของผู้บริโภคให้เกิดความต้องการบัตรเครดิตเพื่อความคล่องตัวในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เช่น จากการที่ผู้ให้บริการบัตรเครดิตได้ร่วมมือกับพันธมิตรร้านค้า องค์กรต่างๆ ในการเปิดให้ผู้บริโภคสามารถใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าหรือบริการแทนเงินสดมากขึ้น สำหรับในส่วนของการเริ่มที่จะมีการนำระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มาใช้มากขึ้น จึงส่งผลให้ปริมาณบัตรเครดิต การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และสินเชื่อคงค้างสูงขึ้น ดังนี้

ตาราง 1 ปริมาณบัตรเครดิต มูลค่าการใช้จ่ายและยอดหนี้สินเชื่อกค้าง

พ.ศ.	จำนวนบัตรเครดิต (ใบ)	ปริมาณการใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	ยอดหนี้เชื่อกค้าง (ล้านบาท)
2543	1,629,301	14,803	33,645
2544	1,765,640	18,381	32,597
2545	2,567,961	23,597	41,018
2546	5,633,363	94,091	72,498
2547	6,734,901	118,170	94,346
2548	8,648,100	154,940	118,456
2549	10,010,203	64,351	144,148
2550	10,900,566	73,425	171,005
2551	12,003,368	79,760	179,276
2552	12,971,694	86,501	189,227
2553	13,489,402	101,590	196,599
2554	14,187,815	119,577	216,427

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย (ออนไลน์)

จากตาราง 1 จะเห็นถึงวิวัฒนาการของบัตรเครดิต ปริมาณบัตรเครดิตมีปริมาณเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ และมีแนวโน้มการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีปริมาณสูงเพิ่มสูงขึ้น จากตาราง 1 ในปี 2543 มีจำนวนบัตรเครดิต 1,629,301 ใบ มีปริมาณการใช้จ่าย 14,803 ล้านบาท แต่ในปี 2554 นั้นจำนวนบัตรเครดิตมีปริมาณถึง 14,187,815 ใบและมีมูลค่าการใช้จ่ายสูงถึง 119,577 ล้านบาท การที่มูลค่าการใช้จ่ายที่สูงขึ้นนี้ อาจมาจากความสะดวกสบายในการใช้จ่ายมากขึ้น โดยที่ไม่ต้องพกเงินสดติดตัวตลอดเวลา และเงื่อนไขโปรโมชั่นต่างๆจูงใจในการใช้บัตรเครดิตมากกว่าเงินสด หากใช้บัตรเครดิต จะได้รับส่วนลด หรือได้รับคะแนนสะสม ข้อเสนอพิเศษหากผ่อนชำระด้วยบัตรเครดิต คิดดอกเบี้ย 0 เปอร์เซ็นต์ 6 เดือน เป็นต้น ซึ่งจากข้อเสนอพิเศษต่าง ๆ ได้ดึงดูดให้ผู้บริโภคตัดสินใจจะใช้บัตรเครดิตมากกว่าเงินสด เนื่องด้วยให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าและตอบสนองความต้องการของตัวผู้บริโภคมากที่สุด

แต่จากความสะดวกสบายและง่ายต่อการใช้ทำให้ผู้บริโภคอาจจะลืมไปว่า บัตรเครดิต คือสินเชื่อบริษัทหนึ่ง ซึ่งเปรียบเสมือนการนำเงินในอนาคตมาใช้ เมื่อถึงรอบบัญชีเรียกเก็บหากชำระไม่เต็มจำนวนก็就会被คิดอัตราดอกเบี้ยในรอบบัญชีถัดไป ซึ่งหากผู้บริโภคใช้บัตรเครดิตมากจนเกิน

ความสามารถของการชำระเต็มจำนวนในแต่ละเดือน ทำให้ต้องผ่อนชำระยอดคงค้างบัตรเครดิตแทน และถ้าหากผู้ถือบัตรผ่อนชำระเพียงขั้นต่ำของยอดคงค้างสินเชื่อบัตรเครดิตในแต่ละเดือน จะทำให้เกิดวงเงินยอดคงค้างสินเชื่อบัตรเครดิตสะสมเป็นวงเงินที่สูง จนเกินความสามารถการผ่อนชำระ โดยเฉพาะในกลุ่มผู้บริโภคบางกลุ่มที่มีบัตรเครดิตหลายบัตร ซึ่งส่งผลกระทบต่อผู้เป็นเจ้าของบัตรเครดิตและผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ปีที่ 15 ฉบับที่ 2173 วันที่ 21 สิงหาคม 2552) ซึ่งจากตาราง 1 จะเห็นว่า ในปี 2542 ปริมาณสินเชื่อคงค้าง 33,645 ล้านบาท แต่ในปี 2554 มีปริมาณสินเชื่อคงค้างสูงถึง 216,427 ล้านบาท ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจากการส่งเสริมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตรุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตต่างพยายามหาวิธีในการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด จึงให้ความสนใจในการสร้างความแตกต่างให้กับบัตรเครดิต โดยการพัฒนาบัตรเครดิตให้มีคุณสมบัติอื่นเพิ่มเติม นอกจากการใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดเพียงอย่างเดียว ซึ่งรูปแบบในการพัฒนาบัตรเครดิตนั้นต้องอาศัยข้อมูลจากผู้ใช้บริการบัตรเครดิตเป็นสำคัญ (รัชนี้ พันธุ์รุ่งจิตติ. 2547:161) โดยทำการศึกษาว่าผู้ใช้บัตรเครดิตมีพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตและเหตุผลในการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตอย่างไร เพื่อที่จะได้พัฒนาบัตรเครดิตให้ตรงตามความต้องการของผู้ใช้บริการ

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตและเหตุผลในการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อนำผลที่ได้จากการศึกษามาใช้เป็นแนวทางให้กับผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตในการพัฒนาบัตรเครดิตเพื่อให้ตอบสนองกับความต้องการของผู้บริโภคในอนาคตได้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยทำให้ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และเป็นข้อมูลให้ผู้ออกบัตรเครดิตใช้ประกอบการพิจารณาวางแผน ปรับปรุงพัฒนารูปแบบและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ถือบัตรเครดิต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือน เมษายน 2556 – พฤษภาคม 2556

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร และเนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดตัวอย่างของ Yamane ณ ขนาดประชากรตั้งแต่ 100,000 คนขึ้นไป ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% (ระดับความคลาดทำการเก็บข้อมูลจำนวน 400 ตัวอย่าง (วิรัช วรรณรัตน์. 2535: 299) โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก (Convenience Sampling)

ตัวแปรที่ศึกษา

1. ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ข้อมูลทั่วไปของพนักงานบริษัทเอกชนที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร ได้แก่

1.1 ข้อมูลทั่วไป

- 1.1.1 เพศ
- 1.1.2 อายุ
- 1.1.3 สถานภาพสมรส
- 1.1.4 ระดับการศึกษา
- 1.1.5 รายได้ต่อเดือน

1.2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

- 1.2.1 ด้านความสะดวกและปลอดภัย
- 1.2.2 ด้านการเงิน
- 1.2.3 ด้านสิทธิประโยชน์
- 1.2.4 ด้านจิตใจและสังคม

2. ตัวแปรตาม พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่

- 2.1 จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน
- 2.2 ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน
- 2.3 ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. **บัตรเครดิต (Credit Card)** หมายถึง บัตรพลาสติกที่มีแถบแม่เหล็กเก็บข้อมูลเป็นเครื่องมือที่ผู้ออกบัตรออกให้กับผู้ถือบัตรเพื่อนำไปใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดหรือถอนเงินสดจากตู้ ATM ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ตกลง ผู้ถือบัตรจะต้องชำระเงินส่วนนั้นคืนให้กับผู้ออกบัตร มีการกำหนดเงื่อนไขการชำระคืน และแบ่งประเภทบัตรเครดิตเป็นดังนี้ บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย และบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ในที่นี้ไม่รวมบัตรเครดิตที่ออกโดยห้างสรรพสินค้าและร้านค้าอื่นๆ

2. **ผู้ออกบัตรเครดิต (Issuer)** หมายถึง บริษัทบัตรเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศร่วมกับสถาบันเครดิตระหว่างประเทศ

3. **ผู้ถือบัตรเครดิต (Credit Card Holder)** หมายถึง ผู้ที่ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการในเขตกรุงเทพมหานครและเป็นเจ้าของบัตรเครดิตประเภทบัตรหลักตั้งแต่ 1 ใบขึ้นไป ซึ่งออกโดยบริษัทบัตรเครดิตหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศร่วมกับสถาบันเครดิตระหว่างประเทศ

4. **รูปแบบการใช้บัตรเครดิต** หมายถึง รายการในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เช่น สินค้าอุปโภค-บริโภคในชีวิตประจำวัน ซื้อสินค้าฟุ่มเฟือย จ่ายค่ารักษาพยาบาล จ่ายค่าเบี้ยประกัน ค่าเติมน้ำมันรถ จ่ายเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ เช่น หุ้น ทอง

5. **จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง** หมายถึง จำนวนบัตรเครดิตทั้งหมดที่ผู้ถือบัตรเครดิตถือครองอยู่ ณ ช่วงเวลาที่ทำการเก็บข้อมูล

6. **เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต** หมายถึง เหตุผลด้านต่างๆ ดังนี้

6.1 ด้านความสะดวกและปลอดภัย ได้แก่ ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่ายทำให้มีความปลอดภัย มีความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการ ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ และสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM เพื่อใช้จ่ายได้

6.2 ด้านการเงิน ได้แก่ วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติให้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพื่อใช้จ่ายในยามฉุกเฉินและจำเป็น การยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี อัตราดอกเบี้ย และการกำหนดอัตราขั้นต่ำให้ผ่อนชำระได้

6.3 ด้านสิทธิประโยชน์ ได้แก่ การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครเป็นสมาชิกแรกเข้า การสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัลจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และการได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต

6.4 ด้านจิตใจและสังคม ได้แก่ ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต ความเป็นที่นิยม และการเป็นที่ยอมรับของสังคม

7. **พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิต** หมายถึง

7.1 จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน หมายถึง จำนวนเงินที่ซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตจากร้านค้าหรือสถานที่ที่รับบัตรเครดิตนั้น รวมถึงการใช้จ่ายบัตรเครดิตถอนเงินสดจากตู้ ATM รวมกันต่อเดือน

7.2 ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน หมายถึง จำนวนครั้งโดยเฉลี่ยในการซื้อสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิตใน 1 เดือน

7.3 ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด หมายถึง ประเภทรายจ่ายที่ใช้จ่ายในการซื้อสินค้าและบริการ และถอนเงินสดจากตู้ ATM ด้วยบัตรเครดิต โดยแบ่งเป็นหมวดค่าใช้จ่ายดังนี้

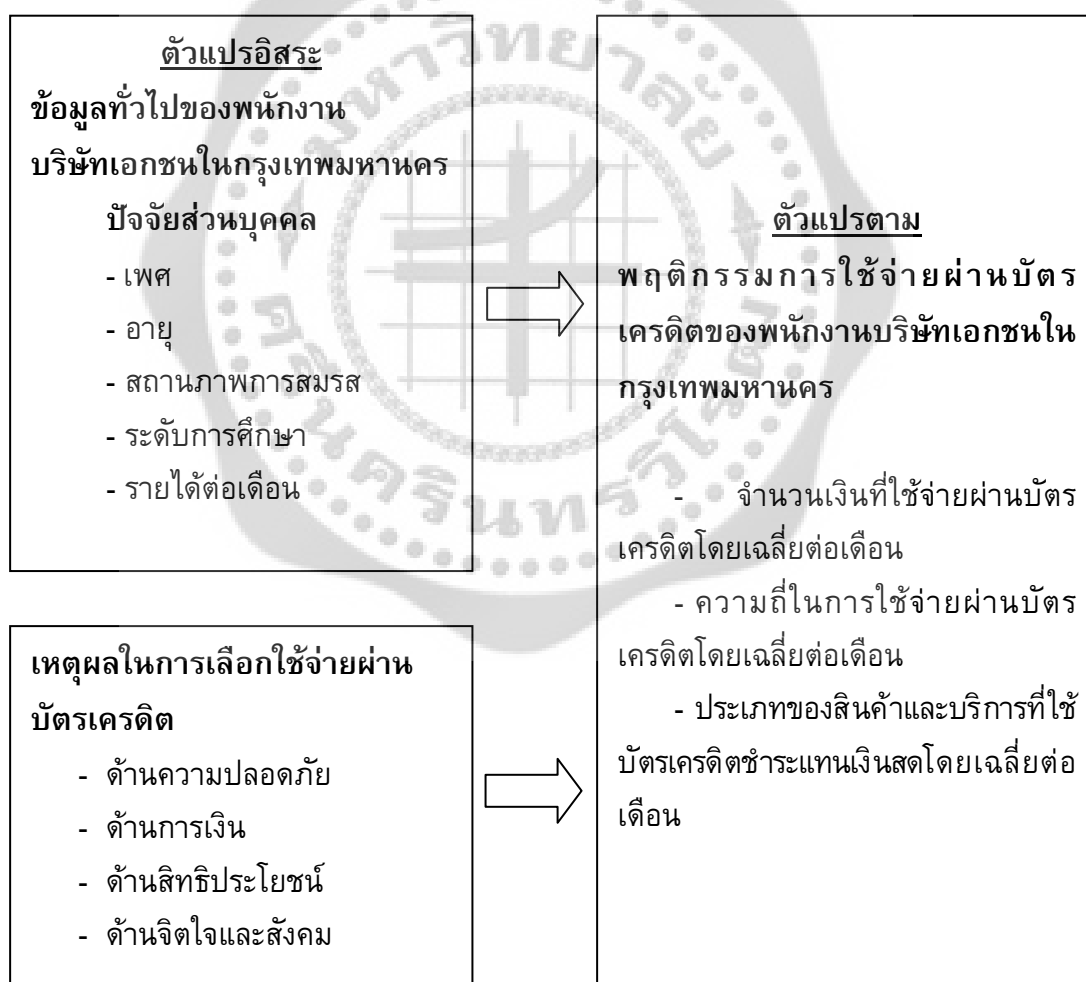
7.3.1 รายจ่ายซื้อสินค้า ได้แก่ รายจ่ายหมวดอาหารและเครื่องดื่ม เครื่องนุ่งห่ม และเครื่องแต่งกาย เคหะสถานเครื่องเรือนและเครื่องใช้ในบ้าน พาหนะและบริการขนส่ง และอุปกรณ์การศึกษา

7.3.2 รายจ่ายค่าบริการ ได้แก่ รายจ่ายหมวดการบันเทิงและการท่องเที่ยว ค่ารักษาโรคและค่ารักษาพยาบาล

7.3.3 ถอนเงินสดจากตู้ ATM

กรอบแนวคิดในการวิจัย

การวิจัยเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



ภาพประกอบ 1 แสดงตัวแปรอิสระและตัวแปรตามที่ใช้ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานในการวิจัย

1. เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
2. เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ได้แก่ เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัยด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง และได้นำเสนอตามหัวข้อดังต่อไปนี้

1. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับบัตรเครดิต
 - 1.1 ความหมายของบัตรเครดิต
 - 1.2 ประโยชน์ของบัตรเครดิต
 - 1.3 ข้อดีของการใช้บัตรเครดิต
 - 1.4 ข้อเสียของการใช้เครดิต
 - 1.5 รูปแบบการใช้บัตรเครดิต
2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
 - 2.1 แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค
 - 2.2 ทฤษฎีการบริโภคแบบช่วงอายุวัยหรือแบบวงจรชีวิต
 - 2.3 ทฤษฎีการเลือกบริโภคของผู้บริโภค
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับบัตรเครดิต

1.1 ความหมายของบัตรเครดิต

ตามความหมายในประกาศของกระทรวงการคลัง บัตรเครดิต คือ บัตรที่ผู้ประกอบการธุรกิจออกให้แก่ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตกำหนดเพื่อใช้ชำระค่าสินค้าและบริการ หรือค่าใดๆ แทนการชำระเงินสดหรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด ทั้งนี้ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้าและบริการหรือค่าสินค้าอื่นใดไว้ล่วงหน้า

บัตรเครดิต หรือ Credit Card คือ เครื่องมือในการชำระค่าสินค้าหรือบริการที่ทำให้ผู้ถือบัตรสามารถได้รับสินค้าหรือบริการจากร้านค้า ซึ่งเป็นผลมาจากการตกลงกันของผู้ออกบัตรกับทางร้านค้าว่าผู้ออกบัตรจะรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการให้แก่ลูกค้าหรือผู้ถือบัตรก่อน โดยผู้ถือบัตรมีหน้าที่ในการชำระเงินคืนให้แก่ผู้ออกบัตรตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ในระยะเวลาที่กำหนด (สุรเชษฐ ชีรวินิจ, 2542: 1)

บัตรเครดิตตามความหมายทางธุรกิจคือได้ว่าเป็นสินเชื่อหมุนเวียนแบบไม่มีหลักประกันประเภทหนึ่ง ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตสามารถนำวงเงินที่ได้รับอนุมัติมาใช้ในการซื้อสินค้าหรือบริการและเบิกเงินสดล่วงหน้าได้ในแต่ละเดือน และสามารถใช้จ่ายเงินที่คงเหลือจากการชำระเงินคืนให้แก่ สถาบันผู้ออกบัตรเครดิตในเดือนถัดไปได้จนกว่าจะเต็มวงเงิน ในปัจจุบันการอนุมัติบัตรเครดิตกระทำโดยการใช้ระบบเครดิตสกอร์ริง คือการอนุมัติและคำนวณวงเงินที่เหมาะสมจากการให้คะแนนแก่ผู้มีบัตรเครดิต โดยพิจารณาจากอาชีพ รายได้ ที่อยู่อาศัย ค่าใช้จ่ายหลักและ

ทรัพย์สิน การกำหนดวงเงินจะสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอมีบัตรเครดิต อัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้ารายย่อยชั้นดี (Minimum Retail Rate: MRR) บวกด้วยส่วนต่าง โดยไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งปัจจุบันเท่ากับร้อยละ 20 ต่อปี

1.2 ประโยชน์ของบัตรเครดิต (Credit card Benefit)

บัตรเครดิตเป็นธุรกิจด้านบริการที่มีผู้เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ ผู้ถือบัตร ผู้ออกบัตร และร้านค้าผู้รับบัตร ซึ่งผู้เกี่ยวข้องทั้ง 3 ฝ่าย จะได้รับผลประโยชน์ในลักษณะที่แตกต่างกันออกไป คือ (จิตติมา รุ่งสิทธิชัย. 2546: 32-36)

1.2.1 ประโยชน์ของผู้ออกบัตร

1.2.1.1 เป็นการเพิ่มรายได้ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยจากผู้ถือบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียม

1.2.1.2 เป็นการเพิ่มธุรกิจให้กับสถาบันการเงิน ทั้งด้านเงินฝากและเงินกู้

1.2.1.3 เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามข้อมูล และดูความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าจากลักษณะพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิต รวมทั้งหลักฐานและคุณสมบัติต่าง ๆ ที่สมาชิกบัตรได้ให้ข้อมูลไว้

1.2.1.4 เป็นการสร้างจุดเด่นในด้านบริการของสถาบันการเงิน เพราะนอกจากจะเป็นการเสนอบริการที่สะดวกและปลอดภัยแก่ลูกค้า

1.2.1.5 เป็นเครื่องมือทางการเงินใช้สำหรับเป็นกลยุทธ์ในการแข่งขันของสถาบันการเงิน

1.2.2 ประโยชน์ของผู้ถือบัตรเครดิต

1.2.2.1 เพื่อเพิ่มความสะดวกสบาย ความคล่องตัวในการจ่ายใช้สอยซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ โดยไม่ต้องพกเงินสดเป็นจำนวนมาก

1.2.2.2 ได้รับวงเงินจากบัตรเครดิต (Revolving Credit) เพื่อเป็นขีดจำกัดในการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิตและเป็นจำนวนเงินสูงสุดที่ทั้งผู้ออกบัตรเครดิตและผู้ถือบัตรเครดิตต่างก็มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบซึ่งกันและกันในการให้บริการหรือรับบริการทางด้านบัตรเครดิต

1.2.2.3 ได้รับการเพิ่มอำนาจในการจับจ่ายใช้สอย (Revolving power)

1.2.2.4 ช่วยแก้ไขหรือบรรเทาปัญหาในยามฉุกเฉิน เร่งด่วน หรือเฉพาะหน้า โดยที่ไม่ได้คาดคะเนไว้ก่อน

1.2.2.5 ได้รับส่วนลดหรือรางวัลพิเศษ และสิทธิประโยชน์จากร้านค้าผู้รับบัตรเครดิตและจากผู้ออกบัตร

1.2.2.6 ได้รับความปลอดภัยในการที่ไม่ต้องพกเงินสดติดตัวในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว

1.2.2.7 ช่วยเป็นเครื่องมือสำคัญในการสร้างประวัติความน่าเชื่อถือทางเครดิตส่วนบุคคล

1.2.2.8 ช่วยเสริมภาพพจน์และความน่าเชื่อถือทางสังคม

1.2.3 ประโยชน์ของร้านค้าสมาชิกผู้รับบัตรเครดิต

1.2.3.1 ช่วยเพิ่มยอดขายเพราะผู้บริโภคมีทางเลือกในการชำระค่าสินค้ามากขึ้น

21..3.2 ไม่เป็นการเสี่ยงต่อหนี้สูญ เพราะสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเครดิตจะเป็นผู้รับความเสี่ยง

1.2.3.3 อำนวยความสะดวกให้กับร้านค้าเพื่อป้องกันทุจริตของพนักงานขาย และตัดปัญหาเรื่องธนบัตรปลอม

1.2.3.4 เป็นการสร้างลูกค้ารายใหม่ให้กับร้านค้า และยังเป็นลูกค้าคุณภาพ เพราะได้รับการกลั่นกรองจากสถาบันการเงินก่อนแล้ว

1.2.3.5 ช่วยในการส่งเสริมภาพพจน์ และยกระดับมาตรฐานของร้านค้าสมาชิกผู้รับบัตรเครดิต

1.3. ข้อดีของการใช้บัตรเครดิต

คนทั่วไปมักคิดว่าการใช้บัตรเครดิตจะมีประโยชน์เมื่อบุคคลมีปัญหาเงินขาดมือเท่านั้น แต่ในความเป็นจริงแล้วการใช้บัตรเครดิตยังเป็นช่วยเสริมสร้างความคล่องตัวทางการเงินของบุคคล เพราะเขามีแหล่งเงินสำรองที่แน่นอน ซึ่งสามารถนำมาใช้ได้ทันทีโดยไม่ต้องรอให้เกิดปัญหาเงินขาดมือเสียก่อนประโยชน์ของเครดิตมีดังนี้ (สุดใจ น้ำผุด. 2537: 72-74)

1.3.1 อำนวยความสะดวก (Convenience) ผู้บริโภคส่วนใหญ่รู้จักว่าการซื้อสินค้าและชำระค่าบริการด้วยบัตรเครดิตนั้นจะมีความสะดวกสบาย และปลอดภัยยิ่งกว่าการชำระด้วยเงินสดหรือเช็ค เพราะเขาไม่ต้องนำเงินสดติดตัวไปเป็นจำนวนก็สามารถซื้อหาสินค้าและบริการได้ และวิธีการชำระเงินก็สะดวกเพราะพอถึงสิ้นเดือนหรือเมื่อครบกำหนดชำระทางร้านค้าก็จะส่งสเตทเมนต์มาเรียกเก็บเงินตามรายการที่ซื้อไว้ และการชำระเงินตามสเตทเมนต์ที่เรียกเก็บซึ่งจะทราบกำหนดชำระที่แน่นอน ยิ่งเป็นความสะดวกในการบริหารใช้เงินตามงบประมาณของบุคคล

1.3.2 เพิ่มขีดความสามารถในการบริโภค(Increase total consumption benefits) ดังได้กล่าวมาแล้วว่าการใช้เครดิตจะทำให้บุคคลสามารถบริโภคสินค้าและบริการได้มากกว่าจำนวนเงินที่เขาถืออยู่ ดังนั้นในแต่ละเดือนถ้าเขาสามารถใช้เครดิตในการบริโภคได้ด้วยแล้วจะทำให้เขาสามารถซื้อหาสินค้าและบริการมากกว่าเงินเดือนและรายได้ที่เขาหามาได้เสียอีก ซึ่งเรื่องนี้เป็นข้อดีอย่างยิ่งสำหรับผู้เริ่มต้นทำงานใหม่ หรือกำลังสร้างครอบครัวใหม่ ที่ระยะแรกยังมีรายได้ไม่มากนักแต่มีจำเป็นที่ต้องการใช้จ่ายมาก ดังนั้นเครดิตจึงนับว่ามีส่วนเสริมสร้างคุณภาพของบุคคล

1.3.3 เป็นแหล่งเงินยามฉุกเฉิน (Emergency use) การขัดข้องทางการเงินมักเกิดขึ้นได้เสมอทุกคน บางครั้งเกิดความจำเป็นที่ต้องใช้จ่ายกะทันหัน เช่น เมื่อเกิดว่างงานหรือเจ็บไข้ได้ป่วยเงินออมที่มีอยู่อาจไม่พอใช้ แต่ถ้าบุคคลมีเครดิตดีและเขาได้รับวงเงินสินเชื่อจากธนาคารก็สามารถเบิกเงินกู้มาใช้จ่ายก่อนเพื่อปัดเป่าบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้น

1.3.4 เป็นประโยชน์ในแง่การลงทุน (Investment purposes) ในการซื้อหาสิ่งของหรือทรัพย์สินลงทุนบางรายการซึ่งมีมูลค่าสูงและราคาแพงมาก บางคนไม่มีเงินสดเพียงพอที่จะซื้อหามาได้ เช่นบ้าน หรือรถยนต์ ฯลฯ แต่ถ้าเปิดโอกาสให้มีโอกาสการใช้เครดิตคือให้สินเชื่อได้ก็จะช่วยให้คนจำนวนมากได้มีโอกาสเป็นเจ้าของทรัพย์สินลงทุนที่มีค่าดังกล่าว นอกจากนั้นในเรื่องการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ต่าง ๆ ถ้าผู้ขายยอมให้สินเชื่อเพื่อการซื้อหุ้น (Margin transaction) แล้วก็จะส่งเสริมให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากขึ้นด้วย และเป็นพัฒนาตลาดหุ้นไปในตัว

1.3.5 ป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ (Protection against inflation) ในภาวะเงินเฟ้อการใช้เครดิตเป็นสิ่งจำเป็น และมีความเหมาะสมอย่างยิ่ง เพราะจะช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเงินเฟ้อได้ เนื่องจากในภาวะเงินเฟ้อที่ราคาและค่าบริการสูงขึ้นเรื่อย ๆ นั้นถ้าเราจะเก็บออมเงินสดไว้เพื่อซื้อสินค้าบางครั้งทำไม่ได้เพราะเงินที่สะสมไว้เพิ่มไม่ทันกับราคาสินค้าที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว แต่ถ้ามีการซื้อโดยอาศัยเครดิตคือซื้อไปก่อนแล้วค่อยผ่อนทีหลังอย่างนี้แล้วก็จะทำให้ผู้บริโภคได้สินค้ามาใช้ได้ทันทีในขณะที่ราคายังถูกอยู่ ซึ่งเมื่อเป็นเช่นนี้ผู้ใช้เครดิตจะได้ประโยชน์มาก อย่างไรก็ตาม เป็นที่น่าสังเกตว่า เมื่ออัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น อัตราดอกเบี้ยก็ย่อมมักจะสูงขึ้นตาม ดังนั้นการใช้เครดิตในภาวะเงินเฟ้อจึงควรระวังและใช้ให้เหมาะสมโดยต้องเปรียบเทียบกับต้นทุนของเงินกู้ด้วย

1.4 ข้อเสียของการใช้เครดิต

1.4.1 การใช้จ่ายเกินตัว (Overspending) การใช้เครดิตช่วยเสริมให้บุคคลมีความสะดวกสบายและคล่องตัวในการใช้จ่ายใช้สอยมากขึ้น ดังนั้นมักเกิดปัญหาเรื่องการเงินเกินตัวอยู่เสมอเพราะสินค้าบางอย่างไม่จำเป็นต้องซื้อเป็นสินค้าฟุ่มเฟือย มักจะซื้อโดยไม่มีการวางแผนล่วงหน้าไว้ก่อน จึงมักทำให้เกิดปัญหาการเงินในภายหลัง ยิ่งในปัจจุบันการใช้บัตรเครดิตทำได้ง่ายและสะดวกสบาย ก็ยิ่งมีการใช้จ่ายเงินเกินตัวมากขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อป้องกันปัญหาการเงินเกินตัวนี้ทางที่ดีบุคคลควรจะต้องมีการวางแผนทางงบประมาณไว้ล่วงหน้า และควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขตของงบประมาณที่วางไว้เท่านั้น

1.4.2 ทำให้เกิดเงินเฟ้อ (Contributory to inflation) การส่งเสริมระบบเครดิตมาก ๆ จะยิ่งทำให้เกิดปัญหาเงินเฟ้อมากขึ้น เพราะถ้าคนส่วนใหญ่ในสังคมหันมาใช้เครดิตกันมากแล้ว ก็จะก่อให้เกิดภาวะเงินเฟ้อที่เรียกว่า Demand มีมากกว่า Supply คือความต้องการซื้อสินค้าและบริการมีมากกว่าสินค้าและบริการที่ผลิตได้ ดังนั้นจึงยิ่งผลักดันให้ราคาสินค้าและบริการสูงขึ้นไปอีก อันจะนำความเสียหายมาสู่เศรษฐกิจโดยรวม

1.4.3 ต้นทุนสูง (High cost) ต้นทุนของการใช้เครดิตค่อนข้างสูงมาก เพราะต้นทุนของการใช้เครดิต นอกจากจะเป็นอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายแล้วมีค่าธรรมเนียม ค่าสมาชิกและค่าใช้จ่ายอื่นด้วยซึ่งเมื่อคำนวณออกมาเป็นต้นทุนแท้จริงค่อนข้างมากทีเดียว

1.5 รูปแบบการใช้จ่ายบัตรเครดิต

รูปแบบการใช้บัตรเครดิต หมายถึง รายการใช้บัตรเครดิตเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น เพื่อชำระค่าสินค้าแทนเงินสดเพื่อความสะดวกสบายและความปลอดภัย (ไม่ต้องพกเงินสด) บางคนใช้เป็นเงินหมุนเวียนชั่วคราวในการทำธุรกิจ บางคนใช้เพื่อสะสมแต้มเพื่อแลกของรางวัล บางคนใช้ซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค จ่ายค่ารักษาพยาบาล เติมน้ำมันรถ จ่ายค่าเบี้ยประกันภัย ฯลฯ รายการใช้บัตรเครดิตมี วัตถุประสงค์และการใช้ที่หลากหลาย บางรายการก็เป็นการใช้บัตรเครดิตที่สมเหตุสมผลคือใช้ซื้อข้าวของเครื่องใช้ ที่มีความจำเป็นจริงๆ (ต้องซื้อ) บางรายการก็เป็นการใช้บัตรเครดิตที่จำเป็นและจำนวนเงินค่อนข้างสูงเช่น ค่ารักษาพยาบาล และบางรายการก็ใช้ซื้อของที่ไม่มีความเป็น(ฟุ่มเฟือย)และราคาแพงเช่น นาฬิกาข้อมือ เครื่องประดับ ฯลฯ โดยสามารถแยกรายการใช้บัตรเครดิต ออกเป็น 4 กลุ่มใหญ่คือ (ปัญหานี้บัตรเครดิต พศ: 2554: ออนไลน์)

1.5.1 รายการใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าที่จำเป็น รายการประเภทนี้ได้แก่การซื้อของในซูเปอร์มาร์เก็ต การเติมน้ำมัน ฯลฯ ซึ่งรายการเหล่านี้เป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องซื้อต้องใช้ในชีวิตประจำวันเป็น รายการที่ยอดเงินไม่สูงมากนักและไม่สามารถเลื่อนเวลาการซื้อออกไปได้ (ต้องใช้ทุกวัน)

1.5.2 รายการใช้บัตรเครดิตซื้อของที่จำเป็นต้องใช้แต่สามารถยืดระยะเวลาการซื้อออกไปได้ เช่น ค่าปรับปรุงบ้าน ค่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าใหม่ ค่าบำรุงรักษารถ ฯลฯ รายการเหล่านี้มักเป็นรายการที่มีจำนวนเงินค่อนข้างสูงแต่ไม่จำเป็นต้องซื้อทันทีที่สามารถยืดระยะเวลาออกไปได้

1.5.3 รายการใช้บัตรเครดิตซื้อของฟุ่มเฟือย เป็นของที่ซื้อเพราะความอยากได้ และไม่มี ความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน เช่น ค่าเดินทางท่องเที่ยวต่างประเทศ ค่าสมาชิกคลับต่างๆ ค่าเครื่องประดับหรูหรา และรวมถึงการกดเงินสดจากบัตรเครดิตด้วย

1.5.4 รายการใช้บัตรเครดิตเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์โดยหวังกำไรจากระยะเวลาการให้เครดิตในการชำระหนี้จากผู้ออกบัตร เช่น การลงทุนในทองคำ โดยคาดหวังว่าเมื่อถึงกำหนดชำระค่าบัตรเครดิต ราคาทองคำอาจเพิ่มสูงขึ้นเมื่อนำไปขายก็จะได้กำไรจากส่วนต่างของราคา ณ วันที่ ซื้อ เป็นต้น

2. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากงานวิจัยเฉพาะเรื่องฉบับนี้ ศึกษาถึงพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ก่อให้เกิดโอกาสในการสร้างภาระหนี้บัตรเครดิต และอาจส่งผลกระทบต่อที่จะเกิดขึ้นหากผู้บริโภคไม่สามารถชำระภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัตรเครดิตได้ (ค้างชำระ) ดังนั้นทฤษฎีที่เกี่ยวข้องพฤติกรรมผู้บริโภคในด้านรูปแบบการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการกู้ยืม ซึ่งเนื้อหาในส่วนนี้จะอธิบายทฤษฎีที่เกี่ยวข้องที่ใช้กับงานวิจัย ดังนี้

2.1 แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค

การบริโภคเป็นกิจกรรมสุดท้ายของกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มีความสำคัญ กล่าวคือ เป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดการตอบสนองหรือบำบัดความต้องการให้กับหน่วย เศรษฐกิจต่างๆของระบบเศรษฐกิจ ทั้งครัวเรือน ธุรกิจ และรัฐบาล เนื่องจากทุกๆ หน่วยจำเป็นต้องได้รับสินค้าและบริการมาอุปโภคบริโภคเพื่อตอบสนองความต้องการด้วยกันทั้งสิ้น

การบริโภคในทางเศรษฐศาสตร์ หมายถึง การใช้ประโยชน์จากสินค้าและบริการ เพื่อสนองความต้องการของมนุษย์ รวมถึงการนำสินค้าและบริการมาใช้ประโยชน์เพื่อการผลิตเป็นสินค้าและบริการอื่นๆ การบริโภคไม่ได้หมายความว่าถึงการรับประทานอาหารอย่างที่คนทั่วไปเข้าใจ แต่เพียงอย่างเดียว การใช้สินค้าอื่นๆ และการใช้บริการอย่างใดอย่างหนึ่งก็คือการบริโภคด้วยเช่นกัน เช่น การไปพบแพทย์เมื่อยามเจ็บป่วย การพักโรงแรม การท่องเที่ยว การขนส่ง การประกันภัย ฯลฯ จึงสรุปได้ว่าการกระทำทั้งหลายอันทำให้สินค้าหรือบริการอย่างใดอย่างหนึ่งสิ้นเปลืองไปเพื่อเป็นประโยชน์แก่มนุษย์ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม ถือเป็นการบริโภคทั้งสิ้น ถึงแม้ว่าความต้องการบริโภคสินค้าหรือบริการของผู้บริโภคแต่ละรายจะมีความแตกต่างกัน แต่ก็จะสรุปได้ว่าตัวกำหนดการบริโภคหรือปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการโดยรวมมีดังนี้

1. รายได้ของผู้บริโภค ระดับรายได้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริโภคสินค้าหรือบริการของผู้บริโภค โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน คือ ผู้บริโภคที่มีรายได้มากจะบริโภคมาก ถ้ามีรายได้น้อยก็จะบริโภคน้อย
2. ราคาของสินค้าและบริการ เนื่องจากระดับราคาของสินค้าและบริการเป็นตัวกำหนดอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในมือของผู้บริโภค นั่นคือ ถ้าราคาของสินค้าหรือบริการสูงขึ้นจะทำให้อำนาจซื้อของเงินลดลง ส่งผลให้ผู้บริโภคบริโภคสินค้าหรือบริการได้น้อยลง เนื่องจากเงินจำนวนเท่าเดิมซื้อหาสินค้าหรือบริการได้น้อยลง ในทางกลับกัน ถ้าราคาของสินค้าหรือบริการลดลงอำนาจซื้อของเงินจะเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ผู้บริโภคสามารถบริโภคสินค้าหรือบริการได้มากขึ้นด้วยเหตุผลทำนองเดียวกันกับข้างต้น
3. ปริมาณเงินหมุนเวียนที่อยู่ในมือ ถ้าผู้บริโภคมีเงินหมุนเวียนอยู่ในมือมากจะจูงใจให้ผู้บริโภคบริโภคมากขึ้น และถ้ามีเงินหมุนเวียนอยู่ในมือน้อยก็จะบริโภคได้น้อยลง
4. ปริมาณของสินค้าในตลาด ถ้าสินค้าหรือบริการในท้องตลาดมีปริมาณมาก ผู้บริโภคจะมีโอกาสในการจับจ่ายใช้สอยหรือบริโภคได้มาก ในทางกลับกัน ถ้ามีน้อยก็จะบริโภคได้น้อยตาม
5. การคาดคะเนราคาของสินค้าหรือบริการในอนาคต จะมีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค กล่าวคือ ถ้าผู้บริโภคคาดว่าในอนาคตราคาของสินค้าหรือบริการจะสูงขึ้น ผู้บริโภคจะเพิ่มการบริโภคในปัจจุบัน (ลดการบริโภคในอนาคต) ตรงกันข้าม ถ้าคาดว่าราคาของสินค้าหรือบริการจะลดลง ผู้บริโภคจะลดการบริโภคในปัจจุบันลง (เพิ่มการบริโภคในอนาคต) จะเห็นได้ว่าการคาดคะเนราคาของสินค้าหรือบริการในอนาคตจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้ามกับการตัดสินใจเลือกบริโภคหรือระดับการบริโภคในปัจจุบัน และจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการตัดสินใจเลือกบริโภคหรือระดับการบริโภคในอนาคต

6. ระบบการค้ำและการชำระเงิน เป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่กำหนดการตัดสินใจในการเลือกบริโภคของผู้บริโภค กล่าวคือ ถ้าเป็นระบบการซื้อขายด้วยเงินผ่อน ดาวน์ต่ำ ผ่อนระยะยาว จะเป็นการเพิ่มโอกาสในการบริโภคให้กับผู้บริโภคมากขึ้น นั่นคือ ผู้บริโภคสามารถบริโภคโดยไม่ต้องชำระเงินในงวดเดียว มีเงินเพียงส่วนหนึ่งในการดาวน์ก็สามารถซื้อหาสินค้าและบริการมาบริโภคได้ โดยเฉพาะสินค้าหรือบริการที่มีราคาสูง เช่น บ้าน รถยนต์ ฯลฯ ตรงกันข้าม ถ้าไม่มีระบบการซื้อขายแบบเงินผ่อน คือผู้บริโภคจะต้องชำระเงินค่าสินค้าตามราคาในงวดเดียว ผู้บริโภคอาจไม่สามารถซื้อหาหรือบริโภคสินค้าหรือบริการนั้นๆ ได้

2.2 ทฤษฎีการบริโภคแบบช่วงอายุขัยหรือแบบวงจรชีวิต (Life-Cycle Hypothesis)

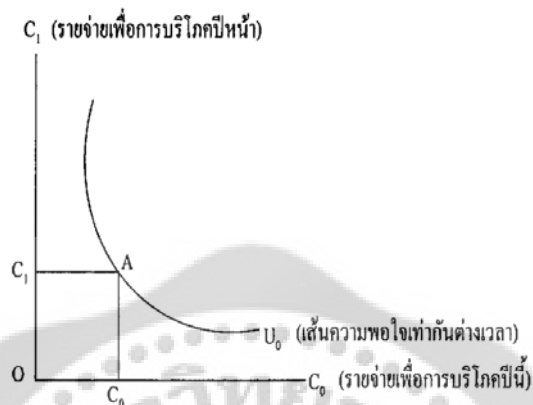
เป็นสมมติฐานของ Ando และ Modigliani (1963) ซึ่งพัฒนามาจากทฤษฎีรายได้ถาวร (Permanent Income Theory) ของ Milton Friedman มีแนวคิดที่ว่าด้วยเรื่องความสัมพันธ์ของการแบ่งส่วนของรายได้และรายได้ที่คาดว่าจะได้ในอนาคตเพื่อใช้ในการบริโภค การออม และการกู้ยืม โดยทฤษฎีนี้ได้อธิบายว่า ในช่วงชีวิตของผู้บริโภคแต่ละคนจะมีรายได้ค่อนข้างต่ำในช่วงเริ่มต้นของชีวิต ต่อมาจะค่อยๆ มีรายได้เพิ่มสูงขึ้นเมื่อมีอายุเพิ่มสูงขึ้น และสุดท้ายรายได้จะค่อยๆ ลดลงอีกครั้งเมื่อถึงบั้นปลายชีวิต ส่วนทางด้านการบริโภคนั้นผู้บริโภคจะพยายามรักษาระดับการบริโภคให้ค่อนข้างคงที่หรือเพิ่มขึ้นจากตอนเริ่มต้นของชีวิตไม่มากนัก โดยที่ในช่วงกลางของชีวิตนั้นผู้บริโภคจะมีรายได้มากกว่าการบริโภค ทำให้ผู้บริโภคจะมีเงินออมเก็บไว้ และเงินออมนี้เองจะนำไปใช้บริโภคในช่วงบั้นปลายชีวิตของผู้บริโภคเอง เนื่องจากในช่วงบั้นปลายของชีวิตรายได้ของผู้บริโภคจะลดลงจะน้อยกว่าการบริโภคในช่วงบั้นปลายชีวิตของตนเอง นอกจากนี้ในช่วงกลางของชีวิตยังเป็นช่วงที่ผู้บริโภคแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเพื่อการออม (Saving) อีกด้วย สำหรับในระยะปลายของชีวิตถือเป็นช่วงที่ใช้จ่ายมากกว่ารายได้และใช้จ่ายจากรายได้ในส่วนที่ออมไว้ทำให้การออมติดลบเช่นเดียวกัน ดังนั้นจากสาเหตุที่ผู้บริโภคจะต้องใช้หนี้ที่ก่อไว้ในช่วงต้นของชีวิตและเก็บออมไว้ใช้ในช่วงปลายของชีวิตทำให้แม้ว่าในช่วงกลางของชีวิตจะเป็นช่วงที่มีรายได้สูงแต่ผู้บริโภคยังคงไม่สามารถใช้จ่ายได้มากตามที่ต้องการ รูปแบบการบริโภคจึงมีลักษณะคงที่หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย (Robert Schenk. 1954: Online)

2.3 ทฤษฎีการเลือกบริโภคของผู้บริโภค (Theory of Consumer Choice)

ทฤษฎีนี้เป็นแนวความคิดของสำนักนีโอคลาสสิก ซึ่งถือเป็นทฤษฎีพื้นฐานในทางเศรษฐศาสตร์ ทฤษฎีนี้บางครั้งเรียกว่า “ทฤษฎีการบริโภคข้ามเวลา” โดยเป็นการวิเคราะห์พฤติกรรมบริโภคของผู้บริโภคโดยใช้เส้นความพอใจเท่ากัน (Indifference Curve) ข้อสมมติที่สำคัญของทฤษฎีนี้ คือ ผู้บริโภคพยายามจะให้ได้อรรถประโยชน์สูงสุดจากรายได้ที่มีอยู่ในระยะปัจจุบันและอนาคต (Maximize Utility Subject to Income Constraint) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นในขณะที่รายได้นั้นเท่าเดิม ผู้บริโภคจะเลือกบริโภคในปัจจุบันน้อยลงแต่จะมีการบริโภคในอนาคตเพิ่มขึ้น คือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นผู้บริโภคจะมีแนวโน้มการบริโภคน้อยลงในระยะปัจจุบันหรือเก็บออมมากขึ้นเพื่อจะได้บริโภคในอนาคตเพิ่มขึ้น แต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยลดลงการบริโภคในปัจจุบันจะเพิ่มขึ้น ส่วนการบริโภคในอนาคตจะลดลงสรุปได้ว่า การบริโภคของบุคคลนั้นขึ้นอยู่กับรายได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคตนอกจากนี้ยังขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และรสนิยมการบริโภคซึ่งกำหนดได้ด้วยเส้นความพอใจเท่ากัน ของผู้บริโภคเอง

เนื่องจากการใช้บัตรเครดิตเป็นสินเชื่อเพื่อการบริโภคประเภทหนึ่ง ผู้บริโภคที่ใช้บัตรเครดิตถือเป็นการกู้ยืมเงิน การวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคดังกล่าวจะใช้การวิเคราะห์การเลือกบริโภคต่างเวลาของผู้บริโภคในการเลือกซื้อสินค้าและบริการจากงบประมาณที่มีอยู่ในปัจจุบัน การตัดสินใจในการเลือกของผู้บริโภคอาจกระทำต่างเวลากันได้ (สิทธิกานต์ เนาว์สุข. 2548: 23-24)

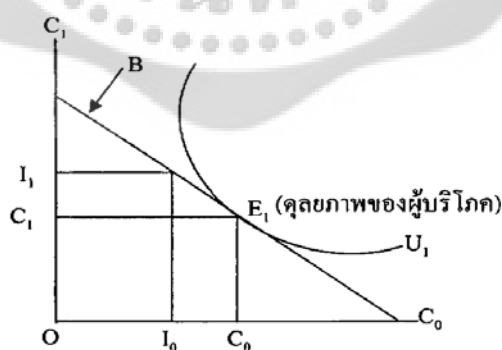
2.3.1 เส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา



ภาพประกอบ 2 แสดงเส้นความพอใจเท่ากันต่างเวลา

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

2.3.2 ดุลยภาพของผู้บริโภค



ภาพประกอบ 3 แสดงดุลยภาพของผู้บริโภค

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

เมื่อผู้บริโภคมีความพอใจปัจจุบันมากกว่าในอนาคต ก็จะเลือกบริโภคในปัจจุบันมากกว่ารายได้ที่ได้รับ โดยการกู้ยืมเงินหรือใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในเวลาปัจจุบันมากขึ้น และลดการบริโภคในอนาคต เนื่องจากต้องนำรายได้บางส่วนในอนาคตไปใช้คืนเงินกู้ยืมจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

การใช้บัตรเครดิตของผู้บริโภคถือเป็นการเลือกบริโภคในปัจจุบัน โดยนำเงินในอนาคตมาใช้ก่อนหรือที่เรียกกันว่าใช้ก่อนจ่ายทีหลัง แต่การมีบัตรเครดิตจะทำให้ผู้ถือบัตรได้รับอรรถประโยชน์จากเงินรายได้ที่มีอยู่เพิ่มสูงขึ้น เพราะการมีบัตรเครดิตทำให้ผู้ถือบัตรสามารถนำเงินรายได้ที่มีอยู่ไปหมุนเวียนหาประโยชน์ในด้านอื่นได้ก่อน แทนที่จะต้องนำเงินจำนวนนั้นไปใช้จ่ายตามปกติ

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ศึกษางานวิจัยต่างๆ ที่มีการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการบริโภคบัตรเครดิต ดังนี้

มนรดา มงคลศิริ (2545) ได้ทำการศึกษาเรื่องส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิต และพฤติกรรมของผู้ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษากลยุทธ์การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ทั้งด้านราคาและมีใช้ราคา และหาส่วนแบ่งของการตลาดบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ โดยพิจารณาตามยี่ห้อของบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ โดยทำการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิเป็นหลัก วัตถุประสงค์ที่สองเพื่อศึกษาความพอใจของผู้ถือบัตรเครดิตและปัจจัยที่ผู้ถือบัตรเครดิตใช้พิจารณาในการตัดสินใจถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ โดยทำการสำรวจภาคสนามซึ่งทำการสุ่มตัวอย่างในกลุ่มตัวอย่างผู้ถือบัตรเครดิตทั้งหมด 400 ราย ในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีสัดส่วนของผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ 315 ราย และผู้ที่มีถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์อีก 85 ราย โดยนำมาประมวลผลและวิเคราะห์ระดับความพอใจโดยรวมและพิจารณาตามยี่ห้อบัตรเครดิตตาม rating scale และซึ่งศึกษาจากค่าสถิติไคสแควร์ และศึกษาปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิตจากแบบจำลองโลจิสติก

ผลการศึกษาพบว่าในระดับธนาคารผู้ออกบัตรเครดิตมีการใช้กลยุทธ์การแข่งขันทางด้านราคา คือหนึ่งค่าธรรมเนียมที่ธนาคารคิดผู้ถือบัตรเครดิต สองค่าธรรมเนียมที่ธนาคารคิดกับร้านค้าที่รับบัตรเครดิต และสามค่าธรรมเนียมที่บริษัทเจ้าของยี่ห้อคิดกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสมาชิก อย่างไรก็ตามในด้านกลยุทธ์การแข่งขันที่มีใช้ราคา ประกอบด้วย หนึ่งการสร้างคุณสมบัติเพิ่มเติมของบัตรเครดิต สองการที่ธนาคารสร้างตัวแทนจำหน่ายบัตรเครดิต สามการโฆษณา และสี่การส่งเสริมการขาย เป็นต้น สำหรับการศึกษาส่วนแบ่งการตลาด พบว่าบัตรเครดิตวีซ่ามีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุด กลุ่มตัวอย่างที่ถือครองส่วนใหญ่ถือบัตรเครดิตวีซ่า โดยใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต 3,000 – 5,000 บาทต่อเดือน โดยจ่ายรายการอาหารและเครื่องดื่มสูงสุด กลุ่มตัวอย่างมีความพอใจต่อปัจจัยทางด้านราคาในประเด็นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี และมีความพอใจต่อปัจจัยทางด้านที่มีใช้ราคาในประเด็นจำนวนร้านค้าที่รับบัตรเครดิต สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์มากที่สุดตามลำดับ คือ อัตราดอกเบี้ย การผ่อนชำระความสามารถในการเบิกเงินสด อัตราดอกเบี้ยการผ่อนชำระ และจำนวนร้านค้าที่รับบัตรเครดิต

สิทธิกันต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 โดยตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง วงเงินของบัตรเครดิตที่ถือครอง และระยะเวลาในการถือครองบัตรเครดิต เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตบัตรเครดิต ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ ด้านจิตใจและสังคม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพ 1 จำนวน 122 คน เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ ค่าเฉลี่ย ความเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบความสัมพันธ์โดยค่าไคสแควร์

ผลการวิจัยพบว่า ในส่วนพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 จำนวนยอดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 3,000-5,000 บาทต่อเดือน สถานที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ ห้างสรรพสินค้า/ซูเปอร์มาร์เก็ต ประเภทของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม ใช้ในช่วงเวลา 13.01-17.00 นาฬิกา วันเสาร์ – อาทิตย์ ในเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พบว่า ตัวแปรอิสระที่ใช้ทุกตัวมีความสัมพันธ์กัน ส่วนในเรื่องความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กับ พฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต นั้นพบว่า เหตุผลด้านความสะดวกปลอดภัย และเหตุผลด้านจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต ส่วนเหตุผลด้านการเงิน และสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

อภิชนา ศรีมณีมงคล (2548) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “การศึกษาพฤติกรรมการบริโภคและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต กรณีศึกษาเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงการบริโภคหลังมีบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน ซึ่งได้มาจากการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ค่าความถี่ ร้อยละ การทดสอบไคสแควร์ และการวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย ผลการวิจัยพบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงการบริโภคหลังมีบัตรเครดิตอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 โดยผู้ถือบัตรเครดิตที่เป็นเพศหญิงมีการบริโภคเพิ่มขึ้นหลังมีบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย อายุมีความสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงการบริโภคหลังมีบัตรเครดิตอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

นนทพร ทัดตะศิริ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ตามทฤษฎีของผู้อัปเดตบัตรเครดิตและพฤติกรรมการใช้และพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้อัปเดตบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต พฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิต คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ และลักษณะทั่วไปของผู้อัปเดตบัตรเครดิตที่มีผลต่อคุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ ของผู้อัปเดตบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้ ได้แก่ ผู้ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและ

บริการในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 385 คน โดยใช้การสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน คือ การสุ่มอย่างง่ายและสุ่มแบบอาศัยความสะดวก จากประชากรทั้งสิ้นจำนวน 6 กลุ่ม เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามปลายปิดและปลายเปิด สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม (t-test) และการทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว(ONEWAY ANOVA) ผลการวิจัยพบว่า

1. ผู้ถือบัตรเครดิตมีความต้องการทางด้านคุณลักษณะอื่นๆ ซึ่งเกี่ยวกับความปลอดภัยในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด สำหรับคุณลักษณะทางด้านการเป็นเครื่องมือทำรายได้และการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนผู้ถือบัตรเครดิตมีความต้องการอยู่ในระดับต้องการมาก โดยผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่างกันมีทัศนคติต่อคุณลักษณะโดยรวมของบัตรเครดิตแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีเพทรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ย และจำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกันมีทัศนคติต่อคุณลักษณะด้านการเป็นเครื่องมือทำรายได้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับคุณลักษณะด้านการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน พบว่าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่างกัน มีทัศนคติต่อคุณลักษณะด้านการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และเมื่อพิจารณาด้านคุณลักษณะอื่นๆ พบว่าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอาชีพ และรายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่างกันมีทัศนคติต่อคุณลักษณะอื่นๆ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2. ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ถือครองบัตรเครดิต 2 ใบขึ้นไป และใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชนิดบัตรธรรมดาเพียงใบเดียวโดยมีระยะเวลาการถือครอง 1 - 12 เดือน มีความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตประมาณ 6 ครั้งต่อเดือนมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 8,000 บาทโดยใช้จ่ายเพื่อซื้ออาหารและของใช้ในชีวิตรประจำวันมากที่สุด

3. ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ต่างชำระหนี้บัตรเครดิตเนื่องมาจากการขัดข้องด้านการเงินสำหรับการชำระหนี้ผู้ถือบัตรเครดิตนิยมชำระหนี้เต็มจำนวนด้วยเงินที่มาจากรายได้ของตนเองโดยผ่านทางเคาน์เตอร์ของสถาบันการเงินมากที่สุด

กฤติกา ลีละเศรษฐกุล (2549) ศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต : กรณีศึกษาธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (เอชเอสบีซี)” ได้ทำการสำรวจผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์ 326 รายและผู้ถือบัตรเครดิต เอชเอสบีซี 125 ราย พบว่ามีพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อจับจ่ายซื้อสินค้าที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต โดยส่วนใหญ่จะใช้จ่ายที่ห้างสรรพสินค้าและซูเปอร์มาเก็ต และส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิต 2 ใบ ความถี่ในการใช้บัตร 4-6 ครั้งต่อเดือน ใช้จ่ายเดือนละ 5,001 -10,000 บาทต่อเดือน โดยลักษณะการใช้จ่ายมีความสอดคล้องกับทฤษฎีอุปสงค์ ทฤษฎีการวิเคราะห์พฤติกรรมผู้บริโภค โดยการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีการตอบสนองต่อบัณฑิตทางด้านราคา บัณฑิตทางด้านรายได้ และรสนิยมของผู้บริโภค และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรองค้ำกับสมมติฐานรายได้สมบูรณ์และสมมติฐานวัฏจักรชีวิต คือ เมื่อมีอายุมากขึ้นฐานะมั่นคงขึ้น จึงมีความต้องการการใช้จ่ายเพิ่มขึ้นและบริโภคผ่านบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

ด้านการศึกษาพฤติกรรมการใช้ผ่านบัตรเครดิตเอชเอสบีซี พบว่าส่วนใหญ่ผู้บริโภคถือบัตรเครดิตเอชเอสบีซีเพียงใบเดียว โดยมีสัดส่วนของการถือบัตรเครดิตของสถาบันอื่นที่สูงกว่า แต่การใช้ผ่านบัตรเครดิตเอชเอสบีซียังคงมีความถี่สูงและมีมูลค่าการใช้ที่ใกล้เคียงกับบัตรของสถาบันอื่น ส่วนใหญ่ผู้บริโภคพึงพอใจการได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าในห้างสรรพสินค้า แต่ก็มีผู้ถือบัตรเครดิตที่มีทัศนคติที่ไม่ดีในเรื่องของการให้สิทธิประโยชน์ที่น้อยกว่าบัตรเครดิตของสถาบันอื่น และวิธีการสมัครที่ไม่ชัดเจน จึงเห็นควรต้องมีการกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดให้ตอบสนองความต้องการผู้บริโภคมากกว่าปัจจุบัน และเพิ่มการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น

กันตินันท์ ยืนยง (2551) ได้ทำการศึกษา “การศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตและบัตรเครดิตและศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตร โดยเป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative research) ใช้การวิจัยสำรวจ (Survey research method) ด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) กลุ่มตัวอย่างตอบแบบสอบถามด้วยตนเอง จำนวน 400 ตัวอย่าง และประมวลผลข้อมูล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป ผลการวิจัยพบว่า

1. ผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุต่ำกว่า 30 ปี มีสถานภาพโสด มีการศึกษาระดับปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ระหว่าง 10,001-20,000 บาทต่อเดือน มีค่าใช้จ่ายระหว่าง 5,000-10,000 บาทต่อเดือน
2. ด้านพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตใช้จ่ายต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน ถือบัตร 1-2 ใบ สินค้าและบริการที่ใช้ผ่านบัตรเครดิตมากที่สุดคือ รับประทานอาหาร มีความถี่ในการใช้บัตร 1-5 ครั้งต่อเดือน ห้างสรรพสินค้าเป็นสถานที่ที่ผู้ถือบัตรใช้ซื้อสินค้าและบริการมากที่สุด ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตร คือ 16.01- 21.00 นาฬิกา มากที่สุด ด้านพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตใช้จ่ายผ่านบัตร 5,000-10,000 บาทต่อเดือน ถือบัตร 1-2 ใบ สินค้าและบริการที่ใช้ผ่านบัตรเครดิตมากที่สุดคือ รับประทานอาหาร มีความถี่ในการใช้บัตร 1-5 ครั้งต่อเดือน ห้างสรรพสินค้าเป็นสถานที่ที่ผู้ถือบัตรใช้ซื้อสินค้าและบริการมากที่สุด ช่วงเวลาที่ใช้จ่ายผ่านบัตร คือ 16.01- 21.00 นาฬิกา มากที่สุด
3. ด้านสถานะเงินออมและหนี้สิน พบว่า ถือบัตรเดบิตมีสถานะเงินออม ส่วนใหญ่ ถือครองในรูปของพันธบัตรและสลากออมสินมีมูลค่าเฉลี่ย 2,714.28 บาทต่อเดือน โดยในส่วนหนี้ระยะสั้นคือ เครื่องใช้ไฟฟ้า 935.71 บาทต่อเดือน หนี้ระยะปานกลาง คือ รถยนต์ 6,192.00 บาทต่อเดือน และหนี้ระยะยาวคือ บ้าน 5,914.24 บาทต่อเดือน ผู้ถือบัตรเครดิตมีสถานะเงินออมส่วนใหญ่ ถือครองในรูปของพันธบัตรและสลากออมสินมีมูลค่าเฉลี่ย 2,714.28 บาทต่อเดือน โดยในส่วนหนี้ระยะสั้น คือ เครื่องใช้ไฟฟ้า 2,370.00 บาทต่อเดือน หนี้ระยะปานกลาง คือ รถยนต์ 2,400.00 บาทต่อเดือน และหนี้ระยะยาว คือ คอนโด 9,020.00 บาทต่อเดือน ผู้ถือบัตรเดบิตและบัตรเครดิตมีหนี้สินแตกต่างกัน โดยมีระดับนัยสำคัญทางสถิติ ผู้ถือบัตรเดบิตและบัตรเครดิตมีเงินออมไม่แตกต่างกัน ไม่มีระดับนัยสำคัญทางสถิติ

ธนาคาร แสงมณี (2551) ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต กรณีศึกษา รูปแบบการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ก่อให้เกิดหนี้และวิธีการจัดการหนี้บัตรเครดิต มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ก่อให้เกิดโอกาสในการสร้างภาระหนี้บัตรเครดิต ศึกษาพฤติกรรมผู้ที่มีภาระหนี้จากบัตรเครดิตและวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นหาก ผู้บริโภคไม่สามารถชำระภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัตรเครดิตได้ โดยเก็บข้อมูลผ่านแบบสอบถาม จากผู้ถือบัตรเครดิตจากกลุ่มพนักงานธนาคารและกลุ่มข้าราชการ จำนวน 225 ราย

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตในลักษณะการกู้ยืม จะมีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตผ่อนชำระสินค้าและบริการ ใช้บัตรเครดิตกดเงินสด นำยอดเรียกเก็บไปจ่ายชำระผ่านบัตรเครดิตอีกใบและจ่ายชำระยอดเรียกเก็บจากบัตรเครดิตไม่เต็มจำนวน ทำให้ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากยอดใช้จ่ายปกติ นั่นคือ ค่าธรรมเนียมต่างๆ และดอกเบี้ย ผู้ที่เคยมีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตเริ่มต้นสะสมมูลหนี้บัตรเครดิตจากพฤติกรรมผ่อนชำระ การกดเงินสด และการจ่ายชำระไม่เต็มจำนวน ซึ่งพฤติกรรมการใช้จ่ายในลักษณะของการกู้ยืมนั้น พบว่า เป็นไปตามสมมติฐานวิจัยจักรชีวิต คือ กลุ่มตัวอย่างที่ช่วงอายุอยู่ในวัยเริ่มต้นทำงาน มีรายได้น้อยจะมีพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิตในลักษณะกู้ยืมสูงและจะลดพฤติกรรมลงเมื่ออายุและระดับรายได้สูงขึ้น

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอน ดังนี้คือ

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

การกำหนดประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้ผ่านบัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือน เมษายน 2556-พฤษภาคม 2556

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

ในการศึกษาครั้งนี้ เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน จึงใช้วิธีการคำนวณหาจำนวนกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรกรณีที่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน และกำหนดค่าความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 ค่าความคลาดเคลื่อนในการประมาณไม่เกินร้อยละ 5 (วิรัช วรรณรัตน์. 2535: 299) โดยใช้สูตรดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$

เมื่อ n แทน จำนวนกลุ่มตัวอย่าง

Z แทน ค่ามาตรฐานที่ระดับความเชื่อมั่น ที่ผู้วิจัยกำหนดไว้ คือ 95 %

ฉะนั้นจะมีค่า $Z_{1-\alpha/2}$ หรือ $Z_{.975} = 1.96$

e แทน ค่าสัดส่วนความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้

โดยกำหนดให้ ค่าความคลาดเคลื่อน 5 % ($e = 0.05$)

แทนค่าจะได้

$$n = \frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2} = 384.16 \text{ หรือ } 385 \text{ คน}$$

จากการคำนวณได้กลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 385 คน และ เพิ่มจำนวนตัวอย่างอีก 15 คน รวมเป็นจำนวนตัวอย่างทั้งหมด 400 คน วิธีการเลือกตัวอย่างจะใช้วิธีตามขั้นตอน

วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ขั้นที่ 1 ใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างเจาะจง (Purposive Sampling) โดยเลือกสถานที่เก็บแบบสอบถามจากห้างสรรพสินค้า ทั้งนี้เนื่องจากข้อมูลการศึกษาวิจัย พบว่าสถานที่ที่ผู้ถือบัตรเครดิตนิยมไปใช้มากที่สุด คือ ศูนย์การค้าและห้างสรรพสินค้า

ขั้นที่ 2 การสุ่มผู้ถือบัตรเครดิต จะใช้วิธีการสุ่มแบบอาศัยความสะดวก (Convenience or Accidental Sampling) ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จะทำการเก็บตัวอย่างจากพนักงานบริษัทเอกชนที่ตั้งอยู่ในเขตที่ผู้วิจัยกำหนดไว้ได้

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) เกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร วิจัย โดยกำหนดรูปแบบข้อคำถามเป็นแบบปลายปิดและปลายเปิด โดยแบ่งเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีลักษณะให้เลือกระดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด จำนวน 15 ข้อ

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด จำนวน 3 ข้อ

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิด

ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้ดำเนินการสร้างเครื่องมือตามลำดับดังนี้

1. ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต จากเอกสารวิชาการ วารสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ศึกษาตัวแปรต่าง ๆ เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมเนื้อหาตามความมุ่งหมายของการวิจัยและปัญหาวิจัย

2. ทบทวนวัตถุประสงค์ของงานวิจัยเพื่อใช้ในการกำหนดขอบเขตและเนื้อหาของคำถามให้ครอบคลุมตามขอบเขตและความมุ่งหมายของการวิจัย

3. รวบรวมสาระและเนื้อหาต่างๆ ที่ได้รับจากเอกสารวิชาการ วารสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวคิดทฤษฎีที่มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

4. นำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมมาสร้างแบบสอบถาม ซึ่งแบ่งเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณลักษณะของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีลักษณะให้เลือกระดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด จำนวน 15 ข้อ

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิด

5. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์และผู้เชี่ยวชาญ เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องเหมาะสม ครอบคลุมเนื้อหาที่ต้องการจะวัดในแต่ละข้อ เพื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์และให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

6. ทำการปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามแล้วนำไปให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความถูกต้องก่อนที่จะนำมาปรึกษากับคณะกรรมการควบคุมเพื่อปรับปรุงอีกครั้งก่อนนำไปทดลองใช้

7. นำแบบสอบถามที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขแล้วมาทดลองใช้ (Try Out) กับผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานครที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน เพื่อดูว่าแบบสอบถามที่ผ่านการปรับปรุงแก้ไขแล้วมีข้อบกพร่องใดบ้าง

8. นำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ ไปจัดพิมพ์เพื่อใช้เป็นแบบสอบถามในการเก็บข้อมูลจริงต่อไป

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

ในการวิจัยครั้งนี้ แหล่งข้อมูลของผู้วิจัย คือ พนักงานบริษัทเอกชนที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตตามห้างสรรพสินค้าในกรุงเทพมหานคร และจะเป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การจัดกระทำข้อมูล

ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลโดยเก็บแบบสอบถามที่แจกตามห้างสรรพสินค้าในกรุงเทพมหานคร แล้วนำมาดำเนินการ ดังนี้

1. รวบรวมแบบสอบถามให้ได้ตามจำนวนที่กำหนดไว้แล้วทำการตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของแบบสอบถาม
2. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบแล้วมาลงรหัส (Coding) ในแบบลงรหัสสำหรับประมวลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์
3. นำข้อมูลที่ได้บันทึกลงในคอมพิวเตอร์ เพื่อทำการประมวลผล

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ลงรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)
3. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ สถานภาพ สมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.2 นำข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยมีมาตรฐานวิธีของ ลิเคิร์ท กำหนดระดับความสำคัญเป็น 5 ระดับ ซึ่งกำหนดน้ำหนักการให้คะแนนการตอบของแต่ละตัวเลือกเรียกว่า Arbitrary Weighting Method (พวงรัตน์ ทวีรัตน์. 2535: 114)

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

เกณฑ์เฉลี่ยระดับความสำคัญของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ใช้สูตรคำนวณช่วงกว้างของชั้น ดังนี้ (มัลลิกา บุณนาท. 2537:29)

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

นำข้อมูลมาแจกแจงค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานโดยใช้เกณฑ์เฉลี่ยที่ได้ นำมาแปลความหมายตามเกณฑ์ 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

3.3 นำข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร มาแจกแจงความถี่ และแสดงผลเป็นคำร้อยละ

3.4 วิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร คือ ข้อมูลทั่วไปและเหตุผลในการ เลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ Chi-Square (χ^2 – test)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากทำการเก็บข้อมูลเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้มาประมวลผลโดยใช้ โปรแกรมสำเร็จรูป ในเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อใช้ในการคำนวณค่าสถิติต่างๆ ที่ใช้ในการวิจัย และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอและสรุปผลต่อไป โดยใช้การคำนวณค่าสถิติต่างๆ ดังนี้

สถิติที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ดังนี้

1. สถิติพื้นฐาน ได้แก่

1.1 คำร้อยละ (Percentage) เป็นค่าสถิติที่บอกถึงสัดส่วนจำนวนต่อร้อยละ โดยใช้สูตรดังนี้ (กัลยา วานิชย์บัญชา. 2545: 36)

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

เมื่อ	P	แทน	คำร้อยละ
	f	แทน	ความถี่ของคะแนน
	n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.2 ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Mean) คือ ค่าซึ่งเกิดจากการเอา ข้อมูลทุกตัวมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนของข้อมูลทั้งหมด โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 48)

$$\bar{X} = \frac{\sum x}{n}$$

เมื่อ	$\bar{X}$	แทน	ค่าคะแนนเฉลี่ย
	$\sum x$	แทน	ผลรวมของคะแนนทั้งหมด
	n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.3 ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เป็นค่าสถิติที่ใช้อธิบายลักษณะของข้อมูลว่าข้อมูลแต่ละตัวเบี่ยงเบนจากค่าเฉลี่ยมากน้อยแค่ไหน โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546: 78)

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

เมื่อ	S.D.	แทน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของคะแนนของกลุ่มตัวอย่าง
	$\sum x^2$	แทน	ผลรวมของคะแนนแต่ละตัวยกกำลังสอง
	$(\sum x)^2$	แทน	ผลรวมของคะแนนทั้งหมดยกกำลังสอง
	n	แทน	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

1.4 การทดสอบสถิติ Chi-Square (χ^2 - test) ใช้ในการทดสอบตัวแปรทั้ง 2 ตัว ว่าเป็นอิสระต่อกันหรือไม่ โดยใช้สูตรดังนี้ (ยุทธ ไกยวรรณ. 2546:170)

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \left[\frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}} \right]$$

เมื่อ	χ^2	แทนค่า	Chi-Square
	O_{ij}	แทนค่า	ความถี่ที่ได้จากข้อมูลแถวที่ i และคอลัมน์ที่ j
	E_{ij}	แทนค่า	ความถี่ที่คาดหวังจากแถวที่ j และคอลัมน์ที่ j

$$\text{ซึ่ง } E_{ij} = \frac{(\text{ผลรวมของความถี่แถวที่ } i) \times (\text{ผลรวมของความถี่คอลัมน์ที่ } j)}{\text{ผลรวมของความถี่ทั้งหมด}}$$

r	แทนค่า	จำนวนกลุ่มของตัวแปรด้านแถว
c	แทนค่า	จำนวนกลุ่มของตัวแปรด้านคอลัมน์

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษา พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร การวิเคราะห์และการแปลผลข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิจัย

n	แทน	จำนวนตัวอย่าง
$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ย
$S.D.$	แทน	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
χ^2	แทน	ค่าสถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square)
p	แทน	ความน่าจะเป็นสำหรับบอกนัยสำคัญทางสถิติ
$*$	แทน	ค่านัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95
H_0	แทน	สมมติฐานหลัก (Null Hypothesis)
H_1	แทน	สมมติฐานรอง (Alternative Hypothesis)

การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้เสนอผลตามความมุ่งหมายของการวิจัย โดยแบ่งการนำเสนอออกเป็น 4 ตอน ตามลำดับ ดังนี้

- ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
- ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
- ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
- ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน โดยแจกแจงจำนวน และค่าร้อยละ ดังนี้

ตาราง 2 จำนวนและร้อยละของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
จำแนกตามข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	176	44.0
หญิง	224	56.0
รวม	400	100.0
อายุ		
ต่ำกว่า 30 ปี	96	24.0
30-40 ปี	204	51.0
41-50 ปี	70	17.5
51 ปีขึ้นไป	30	7.5
รวม	400	100.0
สถานภาพสมรส		
โสด	192	48.0
สมรส/อยู่ด้วยกัน	144	36.0
หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	64	16.0
รวม	400	100.0
ระดับการศึกษา		
ต่ำกว่าปริญญาตรี	34	8.5
ปริญญาตรี	184	46.0
สูงกว่าปริญญาตรี	182	45.5
รวม	400	100.0
รายได้ต่อเดือน		
15,000 – 20,000 บาท	38	9.5
20,001 – 30,000 บาท	102	25.5
30,001 – 40,000 บาท	100	25.0
40,001 – 50,000 บาท	74	18.5
50,001 – 60,000 บาท	42	10.5
มากกว่า 65,000 บาท	44	11.0
รวม	400	100.0

ตาราง 2 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไป	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง		
จำนวน 1 ใบ	46	11.5
จำนวน 2 ใบ	50	12.5
จำนวน 3 ใบ	110	27.5
มากกว่า 3 ใบ	194	48.5
รวม	400	100.0

ตาราง 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 400 คน จำแนกตามตัวแปรต่างๆ ได้ดังนี้

เพศ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 56.0 และเป็นเพศชาย จำนวน 176 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0

อายุ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีอายุ 30-40 ปี จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 51.0 รองลงมา มีต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 มีอายุ 41-50 ปี จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 17.5 และมีอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5

สถานภาพ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 รองลงมา มีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36.0 และมีสถานภาพหม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่ จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0

ระดับการศึกษา พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 184 คน คิดเป็นร้อยละ 46.0 รองลงมา มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 45.5 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 8.5

รายได้ต่อเดือน พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 102 คน คิดเป็นร้อยละ 25.5 รองลงมา มีรายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 รายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 74 คน คิดเป็นร้อยละ 18.5 มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท จำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 11.0 มีรายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท จำนวน 42 คน คิดเป็นร้อยละ 10.5 และมีรายได้ต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาท จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 9.5

จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่มีบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวนมากกว่า 3 ใบ จำนวน 194 คน คิดเป็นร้อยละ 48.5 รองลงมา มีบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 3 ใบ จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 27.5 บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และมีบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 11.5

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ข้อมูลเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม โดยแจกแจงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ดังนี้

ตาราง 3 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความสะดวกและปลอดภัย

ด้านความสะดวกและปลอดภัย	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่าย	3.95	0.79	มาก
2. มีความสะดวกในการซื้อสินค้า	3.75	0.66	มาก
3. ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ	3.71	0.81	มาก
4. สามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM 24 ชม.	3.33	0.93	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.69	0.56	มาก

จากตาราง 3 พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความสะดวกและปลอดภัย โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.95 รองลงมาคือ มีความสะดวกในการซื้อสินค้า มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.71 และสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM 24 ชม. มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.33 ตามลำดับ

ตาราง 4 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต
ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านการเงิน

ด้านการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติ	3.58	0.75	มาก
2. เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน	4.39	0.60	มากที่สุด
3. การยกเว้นค่าธรรมเนียม	4.38	0.96	มากที่สุด
4. อัตราดอกเบี้ย	4.14	0.81	มาก
5. จำนวนขั้นต่ำในการผ่อนชำระ	3.35	0.78	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.97	0.52	มาก

จากตาราง 4 พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านการเงิน โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.94 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 4.39 รองลงมาคือ การยกเว้นค่าธรรมเนียม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.38 อัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 อัตราดอกเบี้ย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.58 และจำนวนขั้นต่ำในการผ่อนชำระ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ตามลำดับ

ตาราง 5 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต
ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านสิทธิประโยชน์

ด้านสิทธิประโยชน์	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครสมาชิก	3.55	0.79	มาก
2. การสะสมคะแนนแลกรางวัล	3.07	0.91	ปานกลาง
3. การได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าผ่าน บัตรเครดิต	3.77	0.84	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	3.46	0.59	มาก

จากตาราง 5 พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านสิทธิประโยชน์ โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.46 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า การได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.77 รองลงมาคือ การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครสมาชิก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.55 และการสะสมคะแนนแลกรางวัล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.07 ตามลำดับ

ตาราง 6 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต
ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจิตใจและสังคม

ด้านจิตใจและสังคม	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1. ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต	3.01	1.07	ปานกลาง
2. ความมีรสนิยม	2.69	1.08	ปานกลาง
3. การเป็นที่ยอมรับของสังคม	2.68	1.05	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	2.79	0.99	ปานกลาง

จากตาราง 6 พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจิตใจและสังคม โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.79 เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.01 รองลงมาคือ ความมีรสนิยม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.69 และการเป็นที่ยอมรับของสังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.68 ตามลำดับ

ตาราง 7 แสดงค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต
ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
ด้านความสะดวกและปลอดภัย	3.69	0.58	มาก
ด้านการเงิน	3.97	0.52	มาก
ด้านสิทธิประโยชน์	3.46	0.59	มาก
ด้านจิตใจและสังคม	2.80	1.00	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	3.48	0.39	มาก

จากตาราง 7 พบว่า เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.48 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.97 รองลงมาคือ ด้านความสะดวกและปลอดภัย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 ด้านสิทธิประโยชน์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.46 และด้านจิตใจและสังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.80 ตามลำดับ

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมการใช้ผ่านบัตรเครดิต

ข้อมูลพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้ผ่านบัตรเครดิต ความถี่ในการใช้ผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยแจกแจงจำนวน และร้อยละ ดังนี้

ตาราง 8 จำนวนและร้อยละของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้ผ่านบัตรเครดิต
จำแนกตามพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้ผ่านบัตรเครดิต		
น้อยกว่า 5,000 บาท	94	23.5
5,000 - 10,000 บาท	96	24.0
10,001 - 15,000 บาท	78	19.5
15,001 - 20,000 บาท	52	13.0
20,001 - 25,000 บาท	30	7.5
มากกว่า 25,000 บาท	50	12.5
รวม	400	100.0
ความถี่ในการใช้ผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน		
1 - 5 ครั้ง	128	32.0
6 - 10 ครั้ง	100	25.0
11 - 15 ครั้ง	64	16.0
มากกว่า 15 ครั้ง	108	27.0
รวม	400	100.0
ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด		
หมวดอาหาร	68	17.0
หมวดพาหนะและบริการขนส่ง	114	28.5
หมวดเครื่องแต่งกาย	62	15.5
หมวดค่าสาธารณูปโภค	8	2.0
หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในการ บันเทิง	116	29.0
หมวดการศึกษา	6	1.5
หมวดรักษาพยาบาล	4	1.0
ถอนเงินสดจากตู้ ATM	14	3.5
หมวดค่ารักษาพยาบาล	2	0.5
หมวดในการลงทุน	6	1.5
รวม	400	100.0

ตาราง 8 ผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน จำแนกตามตัวแปรต่างๆ ได้ดังนี้

จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 24.0 รองลงมา ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 23.5 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาท จำนวน 78 คน คิดเป็นร้อยละ 19.5 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13.0 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 12.5 และใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 20,001 - 25,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 7.5

ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1 - 5 ครั้งจำนวน 128 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 รองลงมา ความถี่ มากกว่า 15 ครั้ง จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27.0 ความถี่ 6 -10 ครั้ง จำนวน 100 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และความถี่ 11 -15 ครั้ง จำนวน 64 คน คิดเป็นร้อยละ 16.0

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้เป็นหมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในการความบันเทิง จำนวน 116 คน คิดเป็นร้อยละ 29.0 รองลงมา หมวดพาหนะและบริการขนส่ง จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 28.5 หมวดอาหาร จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 17.0 หมวดอาหาร จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.5 ถอนเงินสด จากตู้ ATM จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.5 หมวดค่าสาธารณูปโภค จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.0 หมวดการศึกษา และหมวดการลงทุน จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.5 เท่ากัน หมวดรักษาพยาบาล จำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 1.0 และหมวดค่ารักษาพยาบาล จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 0.5

ตอนที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน

ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร มีสมมติฐานหลัก 2 ข้อดังนี้

สมมติฐานที่ 1 เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 1.1 เพศที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 9 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

เพศ	จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ชาย	34 19.3%	46 26.1%	26 14.8%	32 18.2%	6 3.4%	32 18.2%	176 100.0%
หญิง	60 26.8%	50 22.3%	52 23.2%	20 8.9%	24 10.7%	18 8.0%	224 100.0%
รวม	94 23.5%	96 24.0%	78 19.5%	52 13.0%	30 7.5%	50 12.5%	400 100.0%
χ^2		= 28.160		p		= 0.000*	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 9 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยเพศหญิงมีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือนน้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ส่วนเพศชายมีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.2 เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 10 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

เพศ	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ชาย	50	44	36	46	176
	28.4%	25.0%	20.5%	26.1%	100.0%
หญิง	78	56	28	62	224
	34.8%	25.0%	12.5%	27.7%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
$\chi^2 = 5.251$ p = 0.154					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 10 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.154 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 1.3 เพศมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : เพศ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ตาราง 11 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระเงินสด											
เพศ	หมวด อาหาร	หมวดพาหนะ และบริการ ขนส่ง	หมวด เครื่องแต่ง กาย	หมวดค่า สาธารณูป โภค	หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว	หมวดการ ศึกษา	หมวด รักษา พยาบาล	ถอนเงิน สดจากตู้ ATM	หมวด ค่ารักษา พยาบาล	หมวด ในการ ลงทุน	รวม
ชาย	30	64	12	4	50	2	2	8	0	4	176
	17.0%	36.4%	6.8%	2.3%	28.4%	1.1%	1.1%	4.5%	.0%	2.3%	100.0%
หญิง	38	50	50	4	66	4	2	6	2	2	224
	17.0%	22.3%	22.3%	1.8%	29.5%	1.8%	.9%	2.7%	.9%	.9%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
χ^2					=	28.160	p	=	0.000*		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 12 พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.053 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานครด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ที่ระดับความเชื่อมั่น 90% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.053 ซึ่งน้อยกว่า 0.10 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 โดยอายุ 30-40 ปี มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาทมากที่สุด อายุต่ำกว่า 30 ปี มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท มากที่สุด อายุ 41-50 ปี มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 - 15,000 บาทมากที่สุด และอายุ 51 ปีขึ้นไป มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 25,000 บาท มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.5 อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงาน

บริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงาน

บริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 13 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความถี่กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

อายุ	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ต่ำกว่า 30 ปี	28	26	12	30	96
	29.2%	27.1%	12.5%	31.3%	100.0%
30-40 ปี	74	52	34	44	204
	36.3%	25.5%	16.7%	21.6%	100.0%
41-50 ปี	18	18	18	16	70
	25.7%	25.7%	25.7%	22.9%	100.0%
51 ปีขึ้นไป	8	4	0	18	30
	26.7%	13.3%	.0%	60.0%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
χ^2 = 29.507 p = 0.001*					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 13 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยอายุ 30-40 ปี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด อายุ ต่ำกว่า 30 ปี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด อายุ 41-50 ปี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง 6 -10 ครั้ง และ 11 -15 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด และอายุ 51 ปีขึ้นไป มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.6 อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ตาราง 14 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุที่แตกต่างกันกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด											
อายุ	หมวด อาหาร	หมวดพาหนะ และบริการ ขนส่ง	หมวด เครื่องแต่ง กาย	หมวดค่า สาธารณูป โภค	หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว	หมวดการ ศึกษา	หมวด รักษา พยาบาล	ถอนเงิน สดจากตู้ ATM	หมวด ค่ารักษา พยาบาล	หมวด ในการ ลงทุน	รวม
ต่ำกว่า 30 ปี	16 16.7%	16 16.7%	22 22.9%	2 2.1%	32 33.3%	2 2.1%	2 2.1%	2 2.1%	0 .0%	2 2.1%	96 100.0%
30-40 ปี	38 18.6%	68 33.3%	28 13.7%	6 2.9%	52 25.5%	2 1.0%	0 .0%	8 3.9%	0 .0%	2 1.0%	204 100.0%
41-50 ปี	8 11.4%	26 37.1%	10 14.3%	0 .0%	16 22.9%	2 2.9%	2 2.9%	4 5.7%	2 2.9%	0 .0%	70 100.0%
51 ปี ขึ้นไป	6 20.0%	4 13.3%	2 6.7%	0 .0%	16 53.3%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 6.7%	30 100.0%
รวม	68 17.0%	114 28.5%	62 15.5%	8 2.0%	116 29.0%	6 1.5%	4 1.0%	14 3.5%	2 .5%	6 1.5%	400 100.0%
χ^2					=	56.098	p	=	0.001*		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 14 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มอายุที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้านประเภทของสินค้าและบริการมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดคำรักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สมมติฐานที่ 1.7 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 15 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

สถานภาพสมรส	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
โสด	44 22.9%	44 22.9%	42 21.9%	26 13.5%	18 9.4%	18 9.4%	192 100.0%
สมรส/อยู่ด้วยกัน	30 20.8%	36 25.0%	24 16.7%	20 13.9%	12 8.3%	22 15.3%	144 100.0%
หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	20 31.3%	16 25.0%	12 18.8%	6 9.4%	0 .0%	10 15.6%	64 100.0%
รวม	94 23.5%	96 24.0%	78 19.5%	52 13.0%	30 7.5%	50 12.5%	400 100.0%
χ^2		= 12.947		p	= 0.227		

จากตาราง 15 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.227 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า สถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 1.8 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 16 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

สถานภาพสมรส	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
โสด	54 28.1%	54 28.1%	30 15.6%	54 28.1%	192 100.0%
สมรส/อยู่ด้วยกัน	44 30.6%	34 23.6%	24 16.7%	42 29.2%	144 100.0%
หม้าย/หย่าร้าง/ แยกกันอยู่	30 46.9%	12 18.8%	10 15.6%	12 18.8%	64 100.0%
รวม	128 32.0%	100 25.0%	64 16.0%	108 27.0%	400 100.0%
$\chi^2 = 9.297$ p = 0.158					

จากตาราง 16 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.158 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า สถานภาพสมรสที่แตกต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 1.9 สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ



ตาราง 17 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด											
สถานภาพสมรส	หมวดอาหาร	หมวดพาหนะและบริการขนส่ง	หมวดเครื่องแต่งกาย	หมวดค่าสาธารณูปโภค	หมวดการบันเทิงท่องเที่ยว	หมวดการศึกษา	หมวดการรักษาพยาบาล	ถอนเงินสดจากตู้ ATM	หมวดค่ารักษาพยาบาล	หมวดในการลงทุน	รวม
โสด	28 14.6%	54 28.1%	34 17.7%	4 2.1%	62 32.3%	2 1.0%	2 1.0%	4 2.1%	0 .0%	2 1.0%	192 100.0%
สมรส/อยู่ด้วยกัน	28 19.4%	44 30.6%	16 11.1%	2 1.4%	40 27.8%	4 2.8%	2 1.4%	6 4.2%	2 1.4%	0 .0%	144 100.0%
หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่	12 18.8%	16 25.0%	12 18.8%	2 3.1%	14 21.9%	0 .0%	0 .0%	4 6.3%	0 .0%	4 6.3%	64 100.0%
รวม	68 17.0%	114 28.5%	62 15.5%	8 2.0%	116 29.0%	6 1.5%	4 1.0%	14 3.5%	2 .5%	6 1.5%	400 100.0%
χ^2				=	29.136	p	=	0.047*			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 17 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.047 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า สถานภาพสมรสมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานครด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มสถานภาพสมรสมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้านประเภทของสินค้าและบริการมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดการศึกษาหมวดรักษาพยาบาลหมวดคำรักษา พยาบาล และหมวดในการลงทุนที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการน้อยมาก

สมมติฐานที่ 1.10 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 18 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ระดับการศึกษา	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	16	10	4	2	0	2	34
ปริญญาตรี	47.1%	29.4%	11.8%	5.9%	.0%	5.9%	100.0%
ปริญญาตรี	56	54	30	18	10	16	184
	30.4%	29.3%	16.3%	9.8%	5.4%	8.7%	100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	22	32	44	32	20	32	182
ปริญญาตรี	12.1%	17.6%	24.2%	17.6%	11.0%	17.6%	100.0%
รวม	94	96	78	52	30	50	400
	23.5%	24.0%	19.5%	13.0%	7.5%	12.5%	100.0%
χ^2		= 51.023		p	= 0.000*		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 18 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด ระดับการศึกษา สูงกว่าปริญญาตรีมีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มากที่สุดและระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาทที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.11 ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 19 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ระดับการศึกษา	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ต่ำกว่าปริญญาตรี	18	8	2	6	34
	52.9%	23.5%	5.9%	17.6%	100.0%
ปริญญาตรี	62	54	32	36	184
	33.7%	29.3%	17.4%	19.6%	100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	48	38	30	66	182
	26.4%	20.9%	16.5%	36.3%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
χ^2		= 22.360	p	=	0.001*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 19 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.001 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ระดับการศึกษา ปริญญาตรี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด และระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.12 ระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : ระดับการศึกษา ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ตาราง 20 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษา กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระเงินสด											
ระดับการศึกษา	หมวดอาหาร	หมวดพาหนะและบริการขนส่ง	หมวดเครื่องแต่งกาย	หมวดค่าสาธารณูปโภค	หมวดการบันเทิงท่องเที่ยว	หมวดการศึกษา	หมวดรักษาพยาบาล	ถอนเงินสดจากตู้ ATM	หมวดค่ารักษาพยาบาล	หมวดในการลงทุน	รวม
ต่ำกว่าปริญญาตรี	10	12	2	0	6	0	0	4	0	0	34
	29.4%	35.3%	5.9%	.0%	17.6%	.0%	.0%	11.8%	.0%	.0%	100.0%
ปริญญาตรี	28	52	44	6	36	2	4	10	0	2	184
	15.2%	28.3%	23.9%	3.3%	19.6%	1.1%	2.2%	5.4%	.0%	1.1%	100.0%
สูงกว่าปริญญาตรี	30	50	16	2	74	4	0	0	2	4	182
	16.5%	27.5%	8.8%	1.1%	40.7%	2.2%	.0%	.0%	1.1%	2.2%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
χ^2				=	63.048	p	=	0.000*			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 20 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มระดับการศึกษาที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้านประเภทของสินค้าและบริการมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดค่าสาธารณูปโภค หมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดค่ารักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการน้อยมาก

สมมติฐานที่ 1.13 รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 21 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

รายได้ ต่อเดือน	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
15,000 – 20,000 บาท	14 36.8%	10 26.3%	4 10.5%	4 10.5%	2 5.3%	4 10.5%	38 100.0%
20,001 – 30,000 บาท	40 39.2%	34 33.3%	12 11.8%	2 2.0%	6 5.9%	8 7.8%	102 100.0%
30,001 – 40,000 บาท	22 22.0%	24 24.0%	28 28.0%	20 20.0%	4 4.0%	2 2.0%	100 100.0%
40,001 – 50,000 บาท	12 16.2%	12 16.2%	24 32.4%	12 16.2%	4 5.4%	10 13.5%	74 100.0%
50,001 – 60,000 บาท	6 14.3%	10 23.8%	4 9.5%	4 9.5%	10 23.8%	8 19.0%	42 100.0%
มากกว่า 65,000 บาท	0 .0%	6 13.6%	6 13.6%	10 22.7%	4 9.1%	18 40.9%	44 100.0%
รวม	94 23.5%	96 24.0%	78 19.5%	52 13.0%	30 7.5%	50 12.5%	400 100.0%
$\chi^2 = 128.548$ $p = 0.000^*$							

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 21 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยรายได้ต่อเดือน 15,000 – 30,000 บาท มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 5,000 บาท มากที่สุด รายได้ต่อเดือน 30,001 – 50,000 บาท มีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 10,001 – 15,000 บาท มากที่สุด รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 25,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด และรายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาท และ 20,001 - 25,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.14 รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 22 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

รายได้ ต่อเดือน	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
15,000 –	16	8	4	10	38
20,000 บาท	42.1%	21.1%	10.5%	26.3%	100.0%
20,001 –	40	26	20	16	102
30,000 บาท	39.2%	25.5%	19.6%	15.7%	100.0%
30,001 –	26	42	8	24	100
40,000 บาท	26.0%	42.0%	8.0%	24.0%	100.0%
40,001 –	30	10	12	22	74
50,000 บาท	40.5%	13.5%	16.2%	29.7%	100.0%
50,001 –	10	6	10	16	42
60,000 บาท	23.8%	14.3%	23.8%	38.1%	100.0%
มากกว่า	6	8	10	20	44
65,000 บาท	13.6%	18.2%	22.7%	45.5%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
	χ^2	= 50.894	p	= 0.000*	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 22 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาทมีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด รายได้ต่อเดือน 30,001 – 40,000 บาท มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 6 -10 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด รายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาทมีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด รายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้งและ 20,001 - 25,000 บาทที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด และรายได้ต่อเดือน 15,000 – 20,000 บาทมีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 1.15 รายได้ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : รายได้ต่อเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ



ตาราง 23 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือน กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

รายได้ต่อเดือน	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด										รวม
	หมวด อาหาร	หมวด พาหนะและ บริการขนส่ง	หมวด เครื่อง แต่งกาย	หมวดค่า สาธารณูป โภค	หมวดการ บันเทิง ท่องเที่ยว	หมวด การศึกษา	หมวด รักษา พยาบาล	ถอนเงิน สดจากตู้ ATM	หมวด ค่ารักษา พยาบาล	หมวด ในการ ลงทุน	
15,000 – 20,000	10	6	8	0	10	2	0	2	0	0	38
บาท	26.3%	15.8%	21.1%	.0%	26.3%	5.3%	.0%	5.3%	.0%	.0%	100.0%
20,001 – 30,000	20	28	16	6	22	0	4	6	0	0	102
บาท	19.6%	27.5%	15.7%	5.9%	21.6%	.0%	3.9%	5.9%	.0%	.0%	100.0%
30,001 – 40,000	12	34	24	0	22	2	0	2	0	4	100
บาท	12.0%	34.0%	24.0%	.0%	22.0%	2.0%	.0%	2.0%	.0%	4.0%	100.0%
40,001 – 50,000	12	22	8	2	24	0	0	2	2	2	74
บาท	16.2%	29.7%	10.8%	2.7%	32.4%	.0%	.0%	2.7%	2.7%	2.7%	100.0%
50,001 – 60,000	10	10	2	0	18	0	0	2	0	0	42
บาท	23.8%	23.8%	4.8%	.0%	42.9%	.0%	.0%	4.8%	.0%	.0%	100.0%
มากกว่า 65,000	4	14	4	0	20	2	0	0	0	0	44
บาท	9.1%	31.8%	9.1%	.0%	45.5%	4.5%	.0%	.0%	.0%	.0%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
$\chi^2 = 87.436$ $p = 0.000^*$											

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 23 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ต่อเดือนกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า รายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกัน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มรายได้ต่อเดือนที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้านประเภทของสินค้าและบริการมากที่สุด คือ หมาดการบันเทิง ทองเที่ยว แต่ในขณะเดียวกัน หมาดหมาดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมาดค่าสาธารณูปโภค หมาดการศึกษา หมาดรักษาพยาบาล หมาดการรักษาพยาบาล และหมาดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สมมติฐานที่ 2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานที่ 2.1 ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 24 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ด้านความสะดวก และปลอดภัย	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อย กว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 – 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ความสำคัญ น้อย	6 60.0%	2 20.0%	0 .0%	0 .0%	0 .0%	2 20.0%	10 100.0%
ความสำคัญ ปานกลาง	20 18.2%	26 23.6%	22 20.0%	8 7.3%	14 12.7%	20 18.2%	110 100.0%
ความสำคัญ มาก	40 21.5%	46 24.7%	38 20.4%	38 20.4%	14 7.5%	10 5.4%	186 100.0%
ความสำคัญ มากที่สุด	28 29.8%	22 23.4%	18 19.1%	6 6.4%	2 2.1%	18 19.1%	94 100.0%
รวม	94 23.5%	96 24.0%	78 19.5%	52 13.0%	30 7.5%	50 12.5%	400 100.0%
	χ^2	=	48.752p	=	0.000*		

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 24 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านความสะดวกและปลอดภัย มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยด้านความสะดวกและปลอดภัย ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านความสะดวกและปลอดภัย ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านความสะดวกและปลอดภัย ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านความสะดวกและปลอดภัย ความสำคัญอยู่ในระดับน้อย มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 2.2 ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 25 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ด้านความสะดวก และปลอดภัย	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ความสำคัญ น้อย	6 60.0%	2 20.0%	0 .0%	2 20.0%	10 100.0%
ความสำคัญ ปานกลาง	30 27.3%	20 18.2%	22 20.0%	38 34.5%	110 100.0%
ความสำคัญ มาก	60 32.3%	56 30.1%	28 15.1%	42 22.6%	186 100.0%
ความสำคัญ มากที่สุด	32 34.0%	22 23.4%	14 14.9%	26 27.7%	94 100.0%
รวม	128 32.0%	100 25.0%	64 16.0%	108 27.0%	400 100.0%
$\chi^2 = 14.264$ p = 0.113					

จากตาราง 25 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.113 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านความสะดวกและปลอดภัย ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2.3 ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : ด้านความสะดวกและปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ



ตาราง 26 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ด้านความสะดวก และปลอดภัย	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด										รวม
	หมวด อาหาร	หมวดพาหนะ และบริการ ขนส่ง	หมวด เครื่อง แต่งกาย	หมวดค่า สาธารณูป โภค	หมวดการ บันเทิง ท่องเที่ยว	หมวดการ ศึกษา	หมวดการ รักษา พยาบาล	ถอนเงิน สดจากตู้ ATM	หมวด ค่ารักษา พยาบาล	หมวด ในการ ลงทุน	
ความสำคัญ น้อย	0	6	2	0	2	0	0	0	0	0	10
	.0%	60.0%	20.0%	.0%	20.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	100.0%
ความสำคัญ ปานกลาง	18	34	10	0	34	0	2	6	2	4	110
	16.4%	30.9%	9.1%	.0%	30.9%	.0%	1.8%	5.5%	1.8%	3.6%	100.0%
ความสำคัญ มาก	32	50	36	4	50	4	2	6	0	2	186
	17.2%	26.9%	19.4%	2.2%	26.9%	2.2%	1.1%	3.2%	.0%	1.1%	100.0%
ความสำคัญ มากที่สุด	18	24	14	4	30	2	0	2	0	0	94
	19.1%	25.5%	14.9%	4.3%	31.9%	2.1%	.0%	2.1%	.0%	.0%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
χ^2				=	33.655	p	=	0.176			

จากตาราง 26 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านความสะดวกและปลอดภัยกับความสัมพัทธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.176 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านความสะดวกและปลอดภัย ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มที่มีความคิดเห็นด้านความสะดวกและความปลอดภัยที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะที่เดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดค่าสาธารณูปโภค หมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดค่ารักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สมมติฐานที่ 2.4 ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

H_0 : ด้านการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

H_1 : ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ตาราง 27 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ด้านการเงิน	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ความสำคัญปานกลาง	20	20	12	8	6	12	78
	25.6%	25.6%	15.4%	10.3%	7.7%	15.4%	100.0%
ความสำคัญมาก	46	34	46	32	12	20	190
	24.2%	17.9%	24.2%	16.8%	6.3%	10.5%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	28	42	20	12	12	18	132
	21.2%	31.8%	15.2%	9.1%	9.1%	13.6%	100.0%
รวม	94	96	78	52	30	50	400
	23.5%	24.0%	19.5%	13.0%	7.5%	12.5%	100.0%
	χ^2	= 17.220p		=	0.070		

จากตาราง 27 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.070 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับ สมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ที่ระดับที่ระดับความเชื่อมั่น 90% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.070 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธ สมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 โดยด้านการเงินความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาท และ 10,001 - 15,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านการเงินความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านการเงินความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท และ 5,000 - 10,000 บาทที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 2.5 ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

H_0 : ด้านการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

H_1 : ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ตาราง 28 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ด้านการเงิน	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ความสำคัญปานกลาง	24 30.8%	16 20.5%	10 12.8%	28 35.9%	78 100.0%
ความสำคัญมาก	62 32.6%	48 25.3%	30 15.8%	50 26.3%	190 100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	42 31.8%	36 27.3%	24 18.2%	30 22.7%	132 100.0%
รวม	128 32.0%	100 25.0%	64 16.0%	108 27.0%	400 100.0%
$\chi^2 = 5.071$ $p = 0.535$					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 28 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.535 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ที่ระดับความเชื่อมั่น 90% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.535 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

สมมติฐานที่ 2.6 ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : ด้านการเงินไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : ด้านการเงินมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ



ตาราง 29 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานครด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ด้านการเงิน	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด										รวม
	หมวดอาหาร	หมวดพาหนะและบริการขนส่ง	หมวดเครื่องแต่งกาย	หมวดค่าสาธารณูปโภค	หมวดการบันเทิงท่องเที่ยว	หมวดการศึกษา	หมวดการรักษาพยาบาล	ถอนเงินสดจากตู้ ATM	หมวดค่ารักษาพยาบาล	หมวดในการลงทุน	
ความสำคัญปานกลาง	12	24	6	4	30	0	2	0	0	0	78
	15.4%	30.8%	7.7%	5.1%	38.5%	.0%	2.6%	.0%	.0%	.0%	100.0%
ความสำคัญมาก	34	54	30	0	62	2	0	4	0	4	190
	17.9%	28.4%	15.8%	.0%	32.6%	1.1%	.0%	2.1%	.0%	2.1%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	22	36	26	4	24	4	2	10	2	2	132
	16.7%	27.3%	19.7%	3.0%	18.2%	3.0%	1.5%	7.6%	1.5%	1.5%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
$\chi^2 = 45.312$ $p = 0.000^*$											

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 29 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านการเงินกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มที่มีความคิดเห็นด้านการเงินที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดค่าสาธารณูปโภค หมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดค่ารักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สมมติฐานที่ 2.7 ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : ด้านสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 30 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ด้านสิทธิประโยชน์	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ความสำคัญน้อย	0	4	0	0	0	2	6
	.0%	66.7%	.0%	.0%	.0%	33.3%	100.0%
ความสำคัญปานกลาง	60	60	48	24	18	28	238
	25.2%	25.2%	20.2%	10.1%	7.6%	11.8%	100.0%
ความสำคัญมาก	24	16	22	20	6	16	104
	23.1%	15.4%	21.2%	19.2%	5.8%	15.4%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	10	16	8	8	6	4	52
	19.2%	30.8%	15.4%	15.4%	11.5%	7.7%	100.0%
รวม	94	96	78	52	30	50	400
	23.5%	24.0%	19.5%	13.0%	7.5%	12.5%	100.0%
$\chi^2 = 24.352$ p = 0.059							

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 30 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน โดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.059 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับ สมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านสิทธิประโยชน์ ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ที่ระดับความเชื่อมั่น 90% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.059 ซึ่งน้อยกว่า 0.10 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

สมมติฐานที่ 2.8 ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : ด้านสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 31 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ด้านสิทธิประโยชน์	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ความสำคัญน้อย	4	0	0	2	6
	66.7%	.0%	.0%	33.3%	100.0%
ความสำคัญปานกลาง	78	62	34	64	238
	32.8%	26.1%	14.3%	26.9%	100.0%
ความสำคัญมาก	36	20	16	32	104
	34.6%	19.2%	15.4%	30.8%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	10	18	14	10	52
	19.2%	34.6%	26.9%	19.2%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
$\chi^2 = 17.182$ p = 0.046*					

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 31 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.046 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยด้านสิทธิประโยชน์ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านสิทธิประโยชน์ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านสิทธิประโยชน์ความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 6 -10 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านสิทธิประโยชน์ความสำคัญอยู่ในระดับน้อย มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 2.9 ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : ด้านสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : ด้านสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ตาราง 32 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน กรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ด้านสิทธิประโยชน์	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด										รวม
	หมวดอาหาร	หมวดพาหนะและบริการขนส่ง	หมวดเครื่องแต่งกาย	หมวดค่าสาธารณูปโภค	หมวดการบันเทิงท่องเที่ยว	หมวดการศึกษา	หมวดการรักษาพยาบาล	ถอนเงินสดจากตู้ ATM	หมวดค่ารักษาพยาบาล	หมวดในการลงทุน	
ความสำคัญน้อย	2	4	0	0	0	0	0	0	0	0	6
	33.3%	66.7%	.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	.0%	100.0%
ความสำคัญปานกลาง	44	64	36	4	72	2	0	12	2	2	238
	18.5%	26.9%	15.1%	1.7%	30.3%	.8%	.0%	5.0%	.8%	.8%	100.0%
ความสำคัญมาก	8	34	22	2	30	2	0	2	0	4	104
	7.7%	32.7%	21.2%	1.9%	28.8%	1.9%	.0%	1.9%	.0%	3.8%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	14	12	4	2	14	2	4	0	0	0	52
	26.9%	23.1%	7.7%	3.8%	26.9%	3.8%	7.7%	.0%	.0%	.0%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
χ^2				=	62.949	p	=	0.000*			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 32 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านสิทธิประโยชน์กับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.046 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มที่มีความคิดเห็นด้านสิทธิประโยชน์ที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดค่าสาธารณูปโภค หมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดค่ารักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สมมติฐานที่ 2.10 ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_0 : ด้านจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

H_1 : ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ตาราง 33 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือน

ด้านจิตใจและสังคม	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						รวม
	น้อยกว่า 5,000 บาท	5,000 - 10,000 บาท	10,001 - 15,000 บาท	15,001 - 20,000 บาท	20,001 - 25,000 บาท	มากกว่า 25,000 บาท	
ความสำคัญน้อยที่สุด	16	12	12	12	4	2	58
	27.6%	20.7%	20.7%	20.7%	6.9%	3.4%	100.0%
ความสำคัญน้อย	24	44	22	8	8	10	116
	20.7%	37.9%	19.0%	6.9%	6.9%	8.6%	100.0%
ความสำคัญปานกลาง	38	18	22	22	10	22	132
	28.8%	13.6%	16.7%	16.7%	7.6%	16.7%	100.0%
ความสำคัญมาก	4	8	12	2	6	2	34
	11.8%	23.5%	35.3%	5.9%	17.6%	5.9%	100.0%
ความสำคัญมากที่สุด	12	14	10	8	2	14	60
	20.0%	23.3%	16.7%	13.3%	3.3%	23.3%	100.0%
รวม	94	96	78	52	30	50	400
	23.5%	24.0%	19.5%	13.0%	7.5%	12.5%	100.0%
	χ^2	=	54.099	p	=	0.000*	

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 33 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับน้อย มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 5,000 - 10,000 บาทที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุดด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับน้อยที่สุด มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย 10,001 - 15,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด มีจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ย น้อยกว่า 5,000 บาท ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 2.11 ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_0 : ด้านจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

H_1 : ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ตาราง 34 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่

ด้านจิตใจและสังคม	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน				รวม
	1 - 5 ครั้ง	6 -10 ครั้ง	11 -15 ครั้ง	มากกว่า 15 ครั้ง	
ความสำคัญ	20	10	12	16	58
น้อยที่สุด	34.5%	17.2%	20.7%	27.6%	100.0%
ความสำคัญ	38	32	22	24	116
น้อย	32.8%	27.6%	19.0%	20.7%	100.0%
ความสำคัญ	44	34	20	34	132
ปานกลาง	33.3%	25.8%	15.2%	25.8%	100.0%
ความสำคัญ	10	12	6	6	34
มาก	29.4%	35.3%	17.6%	17.6%	100.0%
ความสำคัญ	16	12	4	28	60
มากที่สุด	26.7%	20.0%	6.7%	46.7%	100.0%
รวม	128	100	64	108	400
	32.0%	25.0%	16.0%	27.0%	100.0%
$\chi^2 = 20.898$ p = 0.052					

จากตาราง 34 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.052 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ยอมรับสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านจิตใจและสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แต่ที่ระดับความเชื่อมั่น 90% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.052 ซึ่งน้อยกว่า 0.01 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านจิตใจและสังคม มี

ความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 โดยด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับน้อย มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย มากกว่า 15 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับน้อยที่สุด มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 1 - 5 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด ด้านจิตใจและสังคมความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีความถี่ต่อเดือนโดยเฉลี่ย 6 -10 ครั้ง ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต มากที่สุด

สมมติฐานที่ 2.12 ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_0 : ด้านจิตใจและสังคมไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

H_1 : ด้านจิตใจและสังคมมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ตาราง 35 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนใน
กรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการ

ด้านจิตใจและสังคม	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด										รวม
	หมวด อาหาร	หมวดพาหนะ และบริการ ขนส่ง	หมวด เครื่องแต่ง กาย	หมวดค่า สาธารณูป โภค	หมวดการ บันเทิง ท่องเที่ยว	หมวด การศึกษา	หมวด รักษา พยาบาล	ถอนเงิน สดจากตู้ ATM	หมวดค่า รักษา พยาบาล	หมวดใน การลงทุน	
ความสำคัญ	16	10	10	0	18	0	0	2	2	0	58
น้อยที่สุด	27.6%	17.2%	17.2%	.0%	31.0%	.0%	.0%	3.4%	3.4%	.0%	100.0%
ความสำคัญ	22	36	16	4	28	2	4	2	0	2	116
น้อย	19.0%	31.0%	13.8%	3.4%	24.1%	1.7%	3.4%	1.7%	.0%	1.7%	100.0%
ความสำคัญ	18	50	16	4	34	0	0	6	0	4	132
ปานกลาง	13.6%	37.9%	12.1%	3.0%	25.8%	.0%	.0%	4.5%	.0%	3.0%	100.0%
ความสำคัญ	4	6	14	0	8	0	0	2	0	0	34
มาก	11.8%	17.6%	41.2%	.0%	23.5%	.0%	.0%	5.9%	.0%	.0%	100.0%
ความสำคัญ	8	12	6	0	28	4	0	2	0	0	60
มากที่สุด	13.3%	20.0%	10.0%	.0%	46.7%	6.7%	.0%	3.3%	.0%	.0%	100.0%
รวม	68	114	62	8	116	6	4	14	2	6	400
	17.0%	28.5%	15.5%	2.0%	29.0%	1.5%	1.0%	3.5%	.5%	1.5%	100.0%
χ^2				=	88.095	p	=	0.000*			

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 35 เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างด้านจิตใจและสังคมกับความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยใช้สถิติไคสแควร์ทดสอบสมมติฐาน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% พบว่าความน่าจะเป็น (p) เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ ปฏิเสธสมมติฐานหลัก (H_0) หมายความว่า ด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กลุ่มที่มีความคิดเห็นด้านจิตใจและสังคมที่แตกต่างกันมีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด คือ หมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว แต่ในขณะเดียวกันหมวดหมวดพาหนะและบริการขนส่ง มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการไม่แตกต่างกันเลย แต่แตกต่างกับหมวดค่าสาธารณูปโภค หมวดการศึกษา หมวดรักษาพยาบาล หมวดค่ารักษาพยาบาล และหมวดในการลงทุน ที่มีการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของสินค้าและบริการ น้อยมาก

สรุปการวิเคราะห์ข้อมูลสมมติฐาน

ตาราง 36 สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลสมมติฐาน

ตัวแปร	พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร					
	ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต		ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน		ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
ข้อมูลทั่วไป						
เพศ	5.251	0.154	28.160	0.000**	28.160	0.000**
อายุ	24.754	0.053*	29.507	0.001**	56.098	0.001**
สถานภาพสมรส	12.947	0.227	9.297	0.158	29.136	0.047**
ระดับการศึกษา	51.023	0.000**	22.360	0.001**	63.048	0.000**
รายได้ต่อเดือน	128.548	0.000**	50.894	0.000**	87.436	0.000**
เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต						
ด้านความสะดวกและปลอดภัย	48.752	0.000**	14.264	0.113	33.655	0.176
ด้านการเงิน	17.220	0.070*	5.071	0.535	45.312	0.000**
ด้านสิทธิประโยชน์	24.352	0.059*	17.182	0.046**	69.949	0.000**
ด้านจิตใจและสังคม	54.099	0.000**	20.898	0.052*	88.095	0.000**

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

จากตาราง 36 พบว่า ข้อมูลทั่วไปมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร คือ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

เพศ อายุ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

ส่วนเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร คือ เหตุผลด้านความสะดวกและปลอดภัย และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

เหตุผลด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

เหตุผลด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

จากตารางสรุปการวิเคราะห์ข้อมูลสมมติฐาน สามารถนำมาทำการศึกษาต่อได้โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ดังนี้

ปัจจัยส่วนบุคคลส่งผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กำหนดให้เป็นแบบจำลองดังนี้

$$Y = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + e$$

โดยที่	Y_1	=	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
	Y_2	=	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน
	Y_3	=	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด
	X_1	=	เพศ
	X_2	=	อายุ
	X_3	=	สถานภาพการสมรส

X_4	=	ระดับการศึกษา
X_5	=	รายได้ต่อเดือน
X_6	=	จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง
$b_0, b_1, b_2, \dots, b_{10}$	=	พารามิเตอร์
e	=	ค่าความคลาดเคลื่อน

ตาราง 37 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(constant)	2.427	0.135		17.952	0.000***
รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท	1.946	0.282	0.368	6.913	0.000***
ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี	0.399	0.178	0.120	2.242	0.026**
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ	-0.822	0.229	-0.165	-3.587	0.000***
รายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท	1.166	0.273	0.216	4.277	0.000***
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ	-0.850	0.243	-0.164	-3.494	0.001***
อายุต่ำกว่า 30 ปี	0.588	0.198	0.152	2.973	0.003***
รายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท	0.742	0.240	0.174	3.097	0.002***
อายุ 41-50 ปี	-0.444	0.213	-0.102	-2.086	0.038**
R = 0.490					
R Square = 0.240					
Adjusted R Square = 0.224					
F = 15.419					
Sig. F = 0.000					

** มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 8 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.240 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตสามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย อายุ ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ได้ประมาณร้อยละ 24.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 76.0 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

อายุต่ำกว่า 30 ปี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.588 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากอายุต่ำกว่า 30 ปี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 0.588 หน่วย

อายุ 41-50 ปี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.444 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากอายุ 41-50 ปี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ลดลง 0.444 หน่วย

ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.399 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 0.399 หน่วย

รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 1.946 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 1.946 หน่วย

รายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 1.166 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 1.166 หน่วย

รายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.742 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 0.742 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.850 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ลดลง 0.850 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.822 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ลดลง 0.822 หน่วย



ตาราง 38 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized		Standardize		t	Sig.
	Coefficients		d			
	B	Std. Error	Beta			
(constant)	2.413	0.114			21.218	0.000**
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ	-0.619	0.175	-0.172		-3.544	0.000**
อายุ 30- 40 ปี	-0.412	0.115	-0.173		-3.573	0.000**
รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท	0.821	0.188	0.216		4.365	0.000**
รายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท	0.625	0.187	0.161		3.332	0.001**
สถานภาพโสด	0.320	0.118	0.134		2.722	0.007**
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ	-0.477	0.181	-0.128		-2.634	0.009**
R	= 0.346					
R Square	= 0.120					
Adjusted R Square	= 0.106					
F	= 8.916					
Sig. F	= 0.000					

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือนพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 6 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.240 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือนสามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย อายุ สถานภาพ รายได้ต่อเดือน และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ได้ประมาณร้อยละ 12.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 88.0 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

อายุ 30- 40 ปี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.412 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากอายุ 30-40 ปี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ลดลง 0.412 หน่วย

สถานภาพโสด เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.320 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากสถานภาพโสด เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เพิ่มขึ้น 0.320 หน่วย

รายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.821 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน มากกว่า 65,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เพิ่มขึ้น 0.821 หน่วย

รายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.625 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน 50,001 – 60,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เพิ่มขึ้น 0.625 หน่วย

รายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.742 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากรายได้ต่อเดือน 40,001 – 50,000 บาท เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เพิ่มขึ้น 0.742 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.477 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 1 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ลดลง 0.477 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.619 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ลดลง 0.619 หน่วย

ตาราง 39 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของปัจจัยส่วนบุคคล ที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
(constant)	3.722	0.152		24.537	0.000*
อายุ 30- 40 ปี	-0.541	0.202	-0.134	-2.677	0.008*
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ	-0.607	0.305	-0.099	-1.989	0.047*
R = 0.157					
R Square = 0.025					
Adjusted R Square = 0.020					
F = 5.022					
Sig. F = 0.000					

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรงแบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 2 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.025 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดสามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย อายุ และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ได้ประมาณร้อยละ 2.5 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 97.5 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

อายุ 30- 40 ปี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.541 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากอายุ 30- 40 ปี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ลดลง 0.541 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.607 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ลดลง 0.607 หน่วย

เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตส่งผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต กำหนดให้เป็นแบบจำลองดังนี้

$$Y = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + e$$

โดยที่	Y_1	=	จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
	Y_2	=	ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน
	Y_3	=	ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด
	X_1	=	ด้านจิตใจและสังคม
	X_2	=	ด้านความสะดวกและปลอดภัย
	X_3	=	ด้านการเงิน
	X_4	=	ด้านสิทธิประโยชน์
	X_5	=	ด้านจิตใจและสังคม
	$b_0, b_1, b_2, \dots, b_{10}$	=	พารามิเตอร์
	e	=	ค่าความคลาดเคลื่อน

ตาราง 40 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของ
เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่าย
ผ่านบัตรเครดิต

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized		Standardize		t	Sig.
	Coefficients		d			
	B	Std. Error	Beta			
(constant)	2.320	0.244			9.490	0.000** *
ด้านจิตใจและสังคม	0.224	0.082	0.135		2.714	0.007** *
R = 0.135						
R Square = 0.018						
Adjusted R Square = 0.019						
F = 7.368						
Sig. F = 0.000						

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99
ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 1 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.018 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตสามารถอธิบายได้ด้วยเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านจิตใจและสังคม ได้ประมาณร้อยละ 1.8 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 98.2 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

ด้านจิตใจและสังคม เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.244 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากด้านจิตใจและสังคม เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 0.244 หน่วย

ตาราง 41 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
(constant)	3.722	0.152		24.537	0.000***
อายุ 30- 40 ปี	-0.541	0.202	-0.134	-2.677	0.008***
บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ	-0.607	0.305	-0.099	-1.989	0.047**
R = 0.157					
R Square = 0.025					
Adjusted R Square = 0.020					
F = 5.022					
Sig. F = 0.000					

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 2 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.025 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดสามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัย อายุ และจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ได้ประมาณร้อยละ 2.5 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 97.5 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

อายุ 30- 40 ปี เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.541 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากอายุ 30- 40 ปี เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ลดลง 0.541 หน่วย

บัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด เปลี่ยนแปลงไปในทางลบ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นลบเท่ากับ -0.607 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ ถ้าหากบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวน 2 ใบ เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ลดลง 0.607 หน่วย

ตาราง 43 ค่าสัมประสิทธิ์ ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ค่าสถิติ t และระดับนัยสำคัญของ t ของ
เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิต
ชำระแทนเงินสด

ตัวแปรอิสระ	Unstandardized		Standardize	t	Sig.
	Coefficients		d		
	B	Std. Error	Beta		
(constant)	2.889	1.076		2.685	0.008** *
ด้านความสะดวกและปลอดภัย	0.375	0.178	0.107	2.104	0.036**
R	= 0.141				
R Square	= 0.020				
Adjusted R Square	= 0.010				
F	= 2.006				
Sig. F	= 0.093				

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

***มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99

ns ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด โดยอาศัยวิธีการทางสถิติในรูปของการวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณเชิงเส้นตรง แบบ Step wise ซึ่งผลการวิเคราะห์มีดังนี้

ผลการวิเคราะห์เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีผลต่อประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดพบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 1 ตัวแปร สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 และเมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.020 แสดงให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงของประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสดสามารถอธิบายได้ด้วยเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านความสะดวกและปลอดภัย ได้ประมาณร้อยละ 2.0 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 98.0 เป็นผลกระทบจากปัจจัยอื่นๆ ที่ไม่ได้นำมาเข้ามาในสมการ ซึ่งสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงของแต่ละตัวแปรได้ดังนี้

ด้านความสะดวกและปลอดภัย เปลี่ยนแปลงไปส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้
จ่ายผ่านบัตรเครดิต เปลี่ยนแปลงไปในทางบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์ (B) มีค่าเป็นบวกเท่ากับ 0.375 หมายความว่า ถ้าให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่
ถ้าหากด้านความสะดวกและปลอดภัย เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ส่งผลให้จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้
จ่ายผ่านบัตรเครดิต เพิ่มขึ้น 0.375 หน่วย



บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มุ่งศึกษา พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถสรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะดังนี้

ความมุ่งหมายของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดความมุ่งหมายไว้ดังนี้

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการวิจัยทำให้ทราบพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร และเป็นข้อมูลให้ผู้ถือบัตรเครดิตใช้ประกอบการพิจารณาวางแผน ปรับปรุงพัฒนารูปแบบ ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ถือบัตรเครดิต

ขอบเขตของการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงระหว่าง เดือน เมษายน 2556-พฤษภาคม 2556

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานครที่ใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการในกรุงเทพมหานคร และเป็นผู้ถือบัตรเครดิตประเภทบัตรหลัก ตั้งแต่ 1 ใบขึ้นไป ซึ่งออกโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ในประเทศร่วมกับสถาบันเครดิตระหว่างประเทศ และเนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ผู้วิจัยจึงกำหนดขนาดตัวอย่างของ Yamane ณ ขนาดประชากรตั้งแต่ 100,000 คนขึ้นไป ที่ระดับความเชื่อมั่นที่ 95% (ระดับความคลาดทำการเก็บข้อมูลจำนวน 400 ตัวอย่าง (วิรัช วรณรัตน์ 2535: 299) โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-stage Cluster Sampling)

สมมติฐานในการวิจัย

1. เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร
2. เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

วิธีการดำเนินการวิจัย

วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

1. ใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างเจาะจง (Purposive Sampling) จากเขตการปกครองในกรุงเทพมหานครมีจำนวนทั้งสิ้น 50 เขต โดยเขตที่เลือก คือ เขตปทุมวัน เขตราชเทวี เขตวัฒนา เขตสาทร โดยแบ่งเป็นเขตละ 100 ตัวอย่าง ซึ่งพื้นที่ในเขตที่ผู้วิจัยทำการเลือกนั้นถือว่าเป็นเขตที่มีจำนวนของร้านค้า ห้างสรรพสินค้า ที่สามารถชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิตได้ และมีสถานที่ทำงานเป็นจำนวนมาก
2. การสุ่มผู้ถือบัตรเครดิต หลังจากทำการสุ่มเขตแล้ว ขั้นตอนต่อไปจะทำการสุ่มผู้ถือบัตรเครดิตให้ได้ตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ได้คำนวณไว้ คือ 400 คน ซึ่งในขั้นตอนนี้จะใช้วิธีการสุ่มแบบอาศัยความสะดวก (Convenience or Accidental Sampling) ซึ่งในการศึกษาครั้งนี้จะทำการเก็บตัวอย่างจากพนักงานบริษัทเอกชนที่ตั้งอยู่ในเขตที่ผู้วิจัยกำหนดไว้ได้

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม เกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร วิจัย โดยกำหนดรูปแบบของคำถามเป็นแบบปลายปิดและปลายเปิด โดยแบ่งเป็น 4 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ต่อเดือน

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ ด้านความสะดวกและปลอดภัย ด้านการเงิน ด้านสิทธิประโยชน์ และด้านจิตใจและสังคม มีลักษณะให้เลือกระดับความสำคัญ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด จำนวน 18 ข้อ

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด มีลักษณะเป็นคำถามปลายปิด

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นคำถามปลายเปิด

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการวิจัยครั้งนี้ แหล่งข้อมูลของผู้วิจัย คือ พนักงานบริษัทเอกชนที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร ซึ่งประชากรได้จากการสุ่มพื้นที่ในเขตกรุงเทพมหานคร และจะเป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด

การจัดกระทำและการวิเคราะห์ข้อมูล

การจัดกระทำข้อมูล

ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลโดยเก็บแบบสอบถามที่แจกตามห้างสรรพสินค้าในกรุงเทพมหานคร แล้วนำมาดำเนินการ ดังนี้

1. รวบรวมแบบสอบถามให้ได้ตามจำนวนที่กำหนดไว้แล้วทำการตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของแบบสอบถาม
2. นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบแล้วมาลงรหัส (Coding) ในแบบลงรหัสสำหรับประมวลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์
3. นำข้อมูลที่ได้บันทึกลงในคอมพิวเตอร์ เพื่อทำการประมวลผลด้วยโปรแกรม SPSS for Window version 11

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่รวบรวมได้ มาดำเนินการดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยการตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม และแยกแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ออก
2. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลทีลงรหัสแล้วมาบันทึกลงใน File เพื่อทำการประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป และการแจกแจงความถี่ของตัวแปรทุกตัวแล้วคำนวณค่าร้อยละ (Percentage)
3. การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ด้วยวิธีการดังนี้
 - 3.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในด้านเพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และจำนวนสมาชิกในครอบครัว คิดเป็นค่าร้อยละ
 - 3.2 นำข้อมูลเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต นำข้อมูลมาแจกแจงค่าคะแนนเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
 - 3.3 นำข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร มาแจกแจงความถี่ และแสดงผลเป็นค่าร้อยละ
 - 3.4 วิเคราะห์ถึงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร คือ ข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยใช้สถิติไคสแควร์ Chi-Square (X^2 - test)

สรุปผลการวิจัย

จากการวิจัย พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 56.0 มีอายุ 30-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.0 มีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 48.0 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 46.0 มีรายได้ต่อเดือน 20,001 – 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 25.5 และมีบัตรเครดิตที่ถือครอง จำนวนมากกว่า 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 48.5

2. ข้อมูลเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายบัตรเครดิต ของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร โดยรวมให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.48 เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า ด้านการเงิน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.97 ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก รองลงมาคือ ด้านความสะดวกและปลอดภัย มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก ด้านสิทธิประโยชน์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.46 ให้ความสำคัญอยู่ในระดับมาก และด้านจิตใจและสังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.80 ให้ความสำคัญอยู่ในระดับปานกลาง ตามลำดับ

3. ข้อมูลพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.0 ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1 - 5 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 32.0 และประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้เป็นหมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในการความบันเทิง คิดเป็นร้อยละ 29.0

4. ผลทดสอบสมมติฐาน

4.1 ข้อมูลทั่วไปมีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า

เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด แต่เพศไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด แต่อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

อภิปรายผล

จากการวิจัย พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. การศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชน ในกรุงเทพมหานคร

จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทพร ทัดตะศิริ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ตามทัศนคติของผู้ถือบัตรเครดิตและพฤติกรรมการใช้และพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือนประมาณ 8,000 บาท และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤติกา ลีละเศรษฐกุล (2549) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต : กรณีศึกษา ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (เอชเอสบีซี) พบว่า ใช้จ่ายเดือนละ 5,001 -10,000 บาทต่อเดือน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ กันตินันท์ ยืนยง (2551) ได้ทำการศึกษา

“การศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า พฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตใช้จ่ายผ่านบัตร 5,000-10,000 บาทต่อเดือน ความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1 - 5 ครั้ง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กฤติกา ลีละเศรษฐกุล (2549) ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต : กรณีศึกษา ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (เอชเอสบีซี) พบว่า ความถี่ในการใช้บัตร 4-6 ครั้งต่อเดือน และสอดคล้องกับ กันตินันท์ ยืนยง (2551) ได้ทำการศึกษา การศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า มีความถี่ในการใช้บัตร 1- 5 ครั้งต่อเดือน

ประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ส่วนใหญ่เป็นประเภทหมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในการความบันเทิง ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ มนรดา มงคลศิริ (2545) ได้ทำการศึกษาเรื่องส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิต และพฤติกรรมของผู้ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ส่วนใหญ่ถือบัตรเครดิตไว้ใช้จ่ายรายการอาหารและเครื่องดื่มสูงสุด ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า รายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ หมวดอาหารและเครื่องดื่ม ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทพร ทัดตะศิริ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ตามทัศนคติของผู้ถือบัตรเครดิตและพฤติกรรมการใช้และพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ใช้จ่ายเพื่อซื้ออาหารและของใช้ในชีวิตประจำวันมากที่สุด และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กันตินันท์ ยืนยง (2551) ได้ทำการศึกษา “การศึกษาเงินออมและหนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า สินค้าและบริการที่ใช้ผ่านบัตรเครดิตมากที่สุดคือ รับประทานอาหาร

2. การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไป และเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร

2.1 ความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลทั่วไปกับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า

เพศ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า เพศมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

อายุ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อภิขญา ศรีมณีมงคล (2548) ได้ทำการศึกษาเรื่อง “การศึกษาพฤติกรรมการบริโภคและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต กรณีศึกษาเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พบว่า อายุมีความสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงการบริโภคหลังมีบัตรเครดิตอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

สถานภาพสมรส มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด เนื่องจากบางครั้งคนที่มีสถานภาพสมรสจะนำบัตรเครดิตไว้ใช้จ่ายเป็นแหล่งเงินยามฉุกเฉิน บางครั้งเกิดความจำเป็นที่ต้องใช้จ่ายกะทันหัน เช่น เมื่อเกิดว่างงานหรือเจ็บไข้ได้ป่วยเงินออมที่มีอยู่อาจไม่พอใช้ ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า สถานภาพสมรส ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต

ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า ระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

รายได้ต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน และด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด สอดคล้องกับแนวคิดของ แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค กล่าวว่า รายได้ของผู้บริโภค ระดับรายได้เป็นปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกบริโภคสินค้าหรือบริการของผู้บริโภค โดยมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกัน คือ ผู้บริโภคที่มีรายได้มากจะบริโภคมาก ถ้ามีรายได้น้อยก็จะบริโภคน้อย ซึ่งสอดคล้องกับทฤษฎีการบริโภคข้าม ของสำนักนีโอคลาสสิก ซึ่งถือเป็นทฤษฎีพื้นฐานในทางเศรษฐศาสตร์ กล่าวสรุปได้ว่า การบริโภคของบุคคลนั้นขึ้นอยู่กับรายได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคตนอกจากนี้ยังขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย และรสนิยมการบริโภคซึ่งกำหนดได้ด้วยเส้นความพอใจเท่ากัน ของผู้บริโภคเอง และสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทพร ทัดตะศิริ (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่อง คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ตามทรรศนะของผู้ถือบัตรเครดิตและพฤติกรรมการใช้และพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร พบว่า รายได้ส่วนบุคคลเฉลี่ยต่างกัน มีทรรศนะต่อคุณลักษณะด้านการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

2.2 ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า

ด้านความสะดวกและปลอดภัย มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เนื่องจากผู้ถือบัตรเครดิต จะช่วยเพิ่มความสะดวกสบาย ความคล่องตัวในการจ่ายใช้สอยซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ โดยไม่ต้องพกเงินสดเป็นจำนวนมาก และอำนวยความสะดวกให้กับร้านค้าเพื่อป้องกันทุจริตของพนักงานขาย และตัดปัญหาเรื่องธนบัตรปลอม ซึ่งผู้บริโภคส่วนใหญ่รู้จักว่าการซื้อสินค้าและชำระค่าบริการด้วยบัตรเครดิตนั้นจะมีความสะดวกสบาย และปลอดภัยยิ่งกว่าการชำระด้วยเงินสดหรือเช็ค เพราะเขาไม่ต้องนำเงินสดติดตัวไปเป็นจำนวนก็สามารถซื้อหาสินค้าและบริการได้ และวิธีการชำระเงินก็สะดวกเพราะพอถึงสิ้นเดือนหรือเมื่อครบกำหนดชำระทางร้านค้าก็จะส่งสเตทเมนต์มาเรียกเก็บเงินตามรายการที่ซื้อไว้ และการชำระเงินตามสเตทเมนต์ที่เรียกเก็บซึ่งจะทราบกำหนดชำระที่แน่นอน ยิ่งเป็นความสะดวกในการบริหารใช้เงินตามงบประมาณของบุคคล ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า เหตุผลด้านความสะดวกสบาย ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านประเภทของสินค้าและบริการที่ใช้บัตรเครดิตชำระแทนเงินสด

เนื่องจาก บัตรเครดิตจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการบริโภค การใช้เครดิตจะทำให้บุคคลสามารถบริโภคสินค้าและบริการได้มากกว่าจำนวนเงินที่เขามีอยู่ ดังนั้นในแต่ละเดือนถ้าเขาสามารถใช้จ่ายในการบริโภคได้ด้วยแล้วจะทำให้เขาสามารถซื้อหาสินค้าและบริการมากกว่าเงินเดือนและรายได้ที่เขาหามาได้เสียอีก ซึ่งเรื่องนี้เป็นข้อดีอย่างยิ่งสำหรับผู้เริ่มต้นทำงานใหม่ หรือกำลังสร้างครอบครัวใหม่ ที่ระยะแรกยังมีรายได้ไม่มากนัก แต่มีจำเป็นที่ต้องการใช้จ่ายมาก ดังนั้นเครดิตจึงนับว่ามีส่วนเสริมสร้างคุณภาพของบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ด้านสิทธิประโยชน์ มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านความถี่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน เนื่องจาก จะเป็นประโยชน์ในการลงทุน ในการซื้อหาสิ่งของหรือทรัพย์สินลงทุนบางรายการซึ่งมีมูลค่าสูงและราคาแพงมาก บางคนไม่มีเงินสดเพียงพอที่จะซื้อหาได้ เช่นบ้าน หรือรถยนต์ ฯลฯ แต่ถ้าเปิดโอกาสให้มีโอกาสการใช้เครดิตคือให้ซื้อเงินเชื่อได้ก็จะช่วยให้คนจำนวนมากได้มีโอกาสเป็นเจ้าของทรัพย์สินลงทุนที่มีค่าดังกล่าว นอกจากนั้นในเรื่องการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ต่าง ๆ ถ้าผู้ขายยอมให้สินเชื่อเพื่อการซื้อหุ้น แล้วก็จะส่งเสริมให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ได้มากขึ้นด้วย และเป็นพัฒนาตลาดหุ้นไปในตัว และไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า ด้านการเงิน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ด้านประเภทของของรายจ่ายที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นจำนวนเงินมากที่สุด

ด้านจิตใจและสังคม มีความสัมพันธ์กับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ด้านจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เนื่องจากการใช้เครดิตช่วยเสริมให้บุคคลมีความสะดวกสบายและคล่องตัวในการจับจ่ายใช้สอยมากขึ้น ดังนั้นมักเกิดปัญหาเรื่องการใช้เงินเกินตัวอยู่เสมอเพราะสงของบางอย่างไม่จำเป็นไม่ควรซื้อก็ไปซื้อซื้อ มักจะซื้อโดยไม่มีการวางแผนล่วงหน้าไว้ก่อน จึงมักทำให้เกิดปัญหาการเงินในภายหลัง ยิ่งในปัจจุบันการใช้บัตรเครดิตทำได้ง่ายและสะดวกสบาย ก็ยิ่งมีการใช้จ่ายเงินเกินตัวมากขึ้น และยังทำให้เกิดปัญหาเงินเฟ้อมากขึ้น เพราะความต้องการซื้อสินค้าและบริการมีมากกว่าสินค้าและบริการที่ผลิตได้ ดังนั้นจึงยิ่งผลักดันให้ราคาสินค้าและบริการสูงขึ้นไปอีก อันจะนำความเสียหายมาสู่เศรษฐกิจโดยรวม ไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ สิทธิกานต์ เนาว์สุข (2548) ได้ทำการศึกษา เรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร 1 พบว่า เหตุผลด้านจิตใจและสังคม ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

ข้อเสนอแนะสำหรับผู้ให้บริการบัตรเครดิต

1. ควรมีการอนุมัติวงเงินให้กับผู้ใช้บริการตามความเหมาะสม
2. อย่างไรก็ตามแม้บัตรเครดิตจะช่วยให้เกิดความสะดวกสบายแก่ผู้ใช้บริการแต่ก็ส่งผลในทางลบต่อการก่อหนี้ของประชาชน และก่อให้เกิดภาวะวิกฤตเศรษฐกิจแก่ประเทศในอนาคตได้ ดังนั้นบริษัทควรตรวจสอบประวัติและพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตให้รอบคอบขึ้นก่อนการพิจารณาอนุมัติไม่ใช่ว่าหวังแต่ปริมาณและรายได้โดยไม่คำนึงถึงคุณภาพและผลกระทบที่มีต่อสังคมและต่อประเทศชาติ
3. ผู้ให้บริการบัตรเครดิต จะเคยประสบปัญหาเกี่ยวกับการขอคิดค่าธรรมเนียมเพิ่มจากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าหรือบริการมากกว่าปัญหาอื่นๆ ดังนั้นทางบริษัทควรมีการตกลงกับทางร้านค้าไม่ให้คิดค่าธรรมเนียมเพิ่มจากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าหรือบริการ โดยทางธนาคารอาจพูดคุยตกลงกับทางร้านค้า พร้อมกับยื่นข้อเสนอที่ดีให้แก่ทางร้านค้า เพื่อไม่ให้ร้านค้าคิดค่าธรรมเนียมเพิ่มจากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าหรือบริการ ซึ่งอาจทำให้ผู้ใช้บริการบัตรเครดิตของทางบริษัทเกิดความประทับใจ และอาจบอกต่อให้เพื่อน หรือญาติพี่น้อง ให้หันมาใช้บริการบัตรเครดิตของทางบริษัทซึ่งจะทำให้ทางธนาคาร ได้ลูกค้าเพิ่มขึ้น

ข้อเสนอแนะสำหรับผู้บริโภค

1. จากผลการศึกษา พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 5,000 - 10,000 บาท ดังนั้นควรมีการควบคุมจำนวนเงินที่ใช้จ่ายบัตรเครดิตแต่ละครั้งไม่ให้มีจำนวนมากเกินไป เพราะจะส่งผลเสียต่อระบบเศรษฐกิจก่อให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ เนื่องจากถ้าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจำนวนมาก จะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยกู้ยืมก็มักจะสูงขึ้นตาม
2. จากผลการศึกษา พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยต่อเดือน 1 - 5 ครั้ง ดังนั้นควรมีการควบคุมจำนวนครั้งในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยการสลับกับการจ่ายเงินสดในการใช้จ่ายสินค้าที่มีราคาไม่แพง เพื่อเป็นการลดภาระในการชำระค่าบัตรเครดิตไม่ให้เกิดการใช้จ่ายเงินมากเกินไป
3. จากผลการศึกษา พนักงานบริษัทเอกชนในกรุงเทพมหานคร ที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ใช้ประเภทหมวดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในความบันเทิงเนื่องจากประเภทสินค้าดังกล่าวเป็นสินค้าฟุ่มเฟือย เป็นของที่ซื้อเพราะความอยากได้และไม่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน เช่น ค่าเดินทางท่องเที่ยวต่างประเทศ ค่าสมาชิกคลับต่างๆ ค่าเครื่องประดับหรูหรา ดังนั้นควรมีการวางแผนในการใช้จ่ายให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น และควรจะใช้จ่ายบัตรเครดิตในซื้อสินค้าที่จำเป็น เช่น การซื้อของในซูเปอร์มาร์เก็ต การเติมน้ำมัน ฯลฯ ซึ่งรายการเหล่านี้เป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องซื้อต้องใช้ในชีวิตประจำวันเป็น รายการที่ยอดเงินไม่สูงมากนัก และไม่สามารถเลื่อนเวลาการซื้อออกไปได้ (ต้อง ใช้ทุกวัน)

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรศึกษาปัญหาและผลกระทบของการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร
2. ควรศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานครในช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจและช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจ
3. ควรศึกษาเปรียบเทียบทัศนคติระหว่างคนที่ใช้จ่ายบัตรเครดิตกับคนที่ไม่ได้ใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร





บรรณานุกรม

- กฤติกา ลีละเศรษฐกุล. (2550). พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต: กรณีศึกษา ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงก์กิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด (เอชเอสบีซี). งานวิจัยเฉพาะเรื่อง เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- ปิยะฉัตร รัตนวิบูลย์. (2550). การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิต: กรณีศึกษา เปรียบเทียบระหว่างกลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- วานิช พูลกังกาญจน์. (2530). คัมภีร์บริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ: สมานการพิมพ์.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2553). การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต. สืบค้นเมื่อ 17 กันยายน 2553, จาก [http://www.bot.or.th/bothomepage/BankAtwork/Financial Supervision/Credit Card non bank.pdf](http://www.bot.or.th/bothomepage/BankAtwork/Financial%20Supervision/Credit%20Card%20non%20bank.pdf)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2554). การให้บริการบัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต. สืบค้นเมื่อ 21 กุมภาพันธ์ 2554, จาก http://www.bot.or.th/bothomepage/Financial_Institutions/New_Fin_Data/CB/cb_t15.xls
- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2554). เศรษฐศาสตร์น่ารู้. สืบค้นเมื่อ 21 กุมภาพันธ์ 2554, จาก <http://www.fpo.go.th/fseg/Source/ECO/ECO5.htm>
- วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน. (2537). หลักเศรษฐศาสตร์มหภาค. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: ไทยวัฒนาพานิช.
- รัตนา สายคณิต. (2547). มหาเศรษฐศาสตร์วิเคราะห์ จากทฤษฎีสู่นโยบาย. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพฯ: ไทยวัฒนาพานิช.
- ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. (2546). บัตรเครดิตไตรมาสแรก ใช้จ่ายผ่านบัตรสูง หนี้คงค้างยังคงขยายตัวต่อเนื่อง. สืบค้นเมื่อ 20 ธันวาคม 2553, จาก <http://www.krc.co.th/index.wcgi>
- สุรเชษฐ ชีรวินิจ. (2542). โกง सबัด โกง सबัตร. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: คอมฟอร์ม.
- นันทพร ทัดตะศิริ. (2549). คุณลักษณะของบัตรเครดิตที่พึงประสงค์ตามทัศนคติของผู้ถือบัตรเครดิต และพฤติกรรมการใช้และการชำระหนี้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- อนุช ชาญศิริวงศ์. (2546). การเปรียบเทียบความพึงพอใจและพฤติกรรมของผู้ถือบัตรวีซ่าระหว่าง ธนาคารซีทีแบงก์และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในเขตกรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร

- อภิษฎา ศรีมณีมงคล.(2542). พฤติกรรมการบริโภคและปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิต กรณีศึกษาเขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- มนรดา มงคลศิริ.(2545).การศึกษาเรื่องส่วนแบ่งการตลาดบัตรเครดิต และพฤติกรรมของผู้ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- สิทธิกานต์ เนาว์สุข . (2548). พฤติกรรมการใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของข้าราชการวิทยาลัยในสังกัดสถาบันการอาชีวศึกษากรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การจัดการ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ. ถ่ายเอกสาร.
- ณรากร แสงมณี (2551). พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต กรณีศึกษา รูปแบบการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ก่อให้เกิดหนี้และวิธีการจัดการหนี้บัตรเครดิต. วิทยานิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ). กรุงเทพฯ: บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. ถ่ายเอกสาร.
- Frank, David M. (2001). *To switch or not to switch: An examination of consumer behavior in the credit card industry*. Retrieved July 15, 2004, from <http://www.ionacollege/present/macroeconomics/html>
- Pippow, Ingo,& Detleaf Schoder. (2002). *The demand for stored valued payment instruments*. Freiburg: Institute for Computer Science and Social Studies. Freiburg im Breisgau: Albert Ludwig University.





คำชี้แจง

แบบสอบถามการวิจัย

เรื่อง พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร

แบบสอบถามฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งของการวิจัยเรื่อง “พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร” ของนิสิตปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ โดยสอบถามผู้ถือบัตรเครดิตในด้านต่าง ๆ แบ่งเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต

ผู้ทำการวิจัยใคร่ขอขอบคุณในความร่วมมือของท่านที่สละเวลาในการให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ข้อมูลที่ได้มาทำการวิจัยจะถือว่าเป็นความลับ ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือเสียหายแก่ท่านประการใด และนำไปใช้ประโยชน์เฉพาะในการวิจัยนี้เท่านั้น

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือ

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ☐ ลงในช่องว่างที่ตรงกับข้อมูลและความ
 คิดเห็นของท่านมากที่สุด

1. เพศ

- () ชาย () หญิง

2. อายุ

- () ต่ำกว่า 30 ปี () 30- 40 ปี
 () 41-50 ปี () 51 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

- () โสด
 () สมรส/อยู่ด้วยกัน1284
 () หม้าย/หย่าร้าง/แยกกันอยู่

4. ระดับการศึกษา

- () ต่ำกว่าปริญญาตรี () ปริญญาตรี
 () สูงกว่าปริญญาตรี

5. รายได้ต่อเดือน

- (1) 15,000 – 20,000 บาท (2) 20,001 – 30,000 บาท
 (3) 30,001 – 40,000 บาท (4) 40,001 – 50,000 บาท
 (5) 50,001 – 60,000 บาท (6) มากกว่า 65,000 บาท

6. จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

- () จำนวน 1 ใบ () จำนวน 2 ใบ
 () จำนวน 3 ใบ () มากกว่า 3 ใบ

ตอนที่ 2 เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ☐ ในช่องว่างให้ตรงกับระดับความสำคัญของเหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของท่านมากที่สุด

เหตุผลในการเลือกใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	ระดับความสำคัญ				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านความสะดวกและปลอดภัย					
1. ไม่ต้องพกเงินสดในการใช้จ่าย					
2. มีความสะดวกในการซื้อสินค้า					
3. ร้านค้าที่รับบัตรเครดิตมีเพียงพอ					
4. สามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM 24 ชม.					
ด้านการเงิน					
1. วงเงินขั้นสูงที่ได้รับอนุมัติ					
2. เพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน					
3. การยกเว้นค่าธรรมเนียม					
4. อัตราดอกเบี้ย					
5. จำนวนขั้นต่ำในการผ่อนชำระ					
ด้านสิทธิประโยชน์					
1. การได้รับของสมนาคุณเมื่อสมัครสมาชิก					
2. การสะสมคะแนนแลกรางวัล					
3. การได้รับส่วนลดในการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต					
ด้านจิตใจและสังคม					
1. ความภูมิใจในการเป็นเจ้าของบัตรเครดิต					
2. ความมีรสนิยม					
3. การเป็นที่ยอมรับของสังคม					

ตอนที่ 3 พฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของพนักงานเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร

คำชี้แจง โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ☐ ลงในช่องว่างที่ตรงกับข้อมูลและความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

1. จำนวนเงินต่อเดือนโดยเฉลี่ยที่ท่านใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

- () น้อยกว่า 5,000 บาท
- () 5,000 - 10,000 บาท
- () 10,001 - 15,000 บาท
- () 15,001 - 20,000 บาท
- () 20,001 - 25,000 บาท
- () มากกว่า 25,000 บาท

2. โดยเฉลี่ยท่านใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกี่ครั้งใน 1 เดือน

- () 1 - 5 ครั้ง
- () 6 - 10 ครั้ง
- () 11 - 15 ครั้ง
- () มากกว่า 15 ครั้ง

3. รูปแบบในการใช้บัตรเครดิตมากที่สุด

- () หมดอาหาร
- () หมดพาหนะและบริการขนส่ง
- () หมดเครื่องแต่งกาย
- () หมดค่าสาธารณูปโภค
- () หมดการบันเทิง ท่องเที่ยว ค่าสมาชิกต่างๆ เพื่อใช้ในการความบันเทิง
- () หมดการศึกษา
- () หมดรักษาพยาบาล
- () ถอนเงินสดจากตู้ ATM
- () หมดค่ารักษาพยาบาล
- () หมดในการลงทุน

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิต

.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือ





ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	นางสาวนฤมล ฉายยางโทน
วันเดือนปีเกิด	5 กรกฎาคม 2525
สถานที่เกิด	จังหวัดสมุทรปราการ
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	277/51 หมู่บ้านร่มไทร ตำบลบางโปรง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ
ตำแหน่งหน้าที่การงานปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่อาวุโสการค้าระหว่างประเทศ
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ .2547	บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินการธนาคาร จาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา
พ.ศ .2556	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การจัดการ จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

