

พฤติกรรม การถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์

นางสาววีรอร เหมางกูร

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาดำเนินการตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
แขนงวิชาเศรษฐศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2553

The Credit Card Holder Behaviors of Teachers in Buri Ram Province

Miss Weera-orn Heamangkul

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for

the Degree of Master of Economics

School of Economics

Sukhothai Thammathirat Open University

2010

หัวข้อวิทยานิพนธ์ พฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์
ชื่อและนามสกุล นางสาววีรอร เหมางกูร
แขนงวิชา เศรษฐศาสตร์
สาขาวิชา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา 1. รองศาสตราจารย์ศิริพร สัจจามันท์
2. รองศาสตราจารย์ ดร. ชมพูนุท โกสลากร เพิ่มพูนวิวัฒน์

วิทยานิพนธ์นี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553

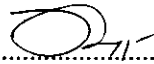
คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



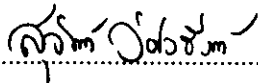
.....ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. อ้อทิพย์ ราษฎร์นิยม)



.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ศิริพร สัจจามันท์)



.....กรรมการ
(รองศาสตราจารย์ ดร. ชมพูนุท โกสลากร เพิ่มพูนวิวัฒน์)



.....ประธานกรรมการบัณฑิตศึกษา
(รองศาสตราจารย์ ดร. สุจินต์ วิศวรธีรานนท์)

ชื่อวิทยานิพนธ์ พฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์
ผู้วิจัย นางสาววิรอร เหมางกูร รหัสนักศึกษา 2466101637 **ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา (1) รองศาสตราจารย์ศิริพร สัจจามันท์ (2) รองศาสตราจารย์ ดร.ชมพูนุท
โกสลากร เพิ่มพูนวิวัฒน์ **ปีการศึกษา** 2553

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) เปรียบเทียบพฤติกรรมด้านคุณลักษณะ
ประชากร สังคม และด้านเศรษฐกิจของข้าราชการครูที่ต้องการตัดสินใจทำบัตรเครดิต 2) เพื่อ
ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู กลุ่มตัวอย่างที่ใช้
ศึกษาคือข้าราชการครูสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามุขมนตรีเขต 4

วิธีการศึกษาโดยการวิเคราะห์ ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
และการใช้สถิติไคสแควร์

ผลการวิจัย พฤติกรรมด้านคุณลักษณะประชากร, สังคม และด้านเศรษฐกิจ
ของข้าราชการครู พบว่า เพศหญิงจะถือบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย ส่วนอายุผู้ที่มีอายุมาก
จะถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อยกว่า และสถานภาพสมรส พบว่าผู้ที่มีสถานะภาพสมรสจะ
ถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด และระดับการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี
ส่วนผู้ที่มีรายได้มากจะถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย และผู้ที่มีหนี้สินมากจะถือบัตร
มากกว่าผู้ที่มีหนี้สินน้อย จากการทดสอบไคสแควร์ ผลปรากฏว่า ปัจจัยสถานภาพสมรส
ระดับการศึกษา รายได้ หนี้สิน ความสะดวกในการให้บริการ และจำนวนเงินที่ให้เครดิตและ
สิทธิประโยชน์ มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

คำสำคัญ บัตรเครดิต ข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์

Thesis title: The Credit Card Holder Behaviors of Teachers in Buri Ram Province
Researcher: Miss Weera-orn Heamangkul; **ID:** 2466101637; **Degree:** Master of Economics; **Thesis advisors:** (1) Siriporn Satjanon, Associate Professor; (2) Dr.Chompoonuch Kosalagorn Permpoonwivat, Associate Professor; **Academic year:** 2010

Abstract

This research was aimed 1) to compare characteristic behavior of population, social activity and economics of teachers using credit cards and 2) to study the factors of the behavior and credit card usage of a teacher group. The samples were teachers in the educational service area office Buri Ram 4.

The methods used for data analysis were the means, percentages, standard deviation, and Chi-square test.

The research results concerning population characteristic, social, and economic quality of teacher group, it was found that : females used credit cards more than males, older teachers used credit cards more than the younger, married teachers used credit cards more than single, the majority held bachelor's degree, people with higher income, used more credit cards than those with the lower income. People with a lot of debt used more credit card than little debt. From the Anda Chi-square test, The factors of credit cards using behavior of teacher groups in Buri Ram province were marital status, education, income, debt, service convenience, loan, and privilege at a statistically significant level of 0.05.

Keywords: credit card teacher in Buri Ram Province

กิตติกรรมประกาศ

การทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจาก รองศาสตราจารย์ ศิริพร สัจจามันท์ และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ชมพูนุท โกสลากร เพิ่มพูนวิวัฒน์ สาขา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและติดตามการทำ วิทยานิพนธ์นี้อย่างใกล้ชิดตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณา ของท่านเป็นอย่างยิ่ง

ผู้วิจัยได้รับคำแนะนำจากผู้อำนวยการเอกราช ชวีวัฒน์ ผู้อำนวยการโรงเรียน บ้านโสกदै จึงขอขอบคุณไว้ ณ ที่นี้

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณาจารย์สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ที่ได้ถ่ายทอดความรู้ด้านวิชาการ และขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจากสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ที่ให้ความช่วยเหลือประสานงานในการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

ท้ายที่สุดนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณผู้บังคับบัญชาทุกท่านที่ได้ให้ความสนับสนุนในทุก ๆ ด้านมาด้วยดีตลอด และขอขอบพระคุณคุณพ่อคุณแม่ พี่ชาย น้องชาย และครอบครัวที่เป็นกำลังใจ และคอยสนับสนุนในการจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เสมอมา และขอขอบคุณจำสิบเอกนธิ บึงจันทร์ คุณครูสหภาพ ศรีบุญลือ และคุณวีระวัฒน์ นาควัชระ ที่ได้ให้คำแนะนำและสนับสนุนช่วยเหลือ ในการศึกษาและจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

คุณประโยชน์และความสำเร็จทั้งหลายอันพึงได้รับจากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัย ขอมอบแก่ทุก ๆ ท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และรวมถึงหลาย ๆ ท่านที่มีได้เอนนามไว้ ณ ที่นี้ด้วย ส่วนข้อบกพร่องต่าง ๆ อันอาจเกิดขึ้น ผู้วิจัยขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

วีรอร เหมางกูร

ธันวาคม 2553

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ณ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	7
กรอบแนวคิดการวิจัย	8
สมมติฐานการวิจัย	9
ขอบเขตการวิจัย	10
แหล่งข้อมูล	10
ข้อจำกัดในการวิจัย	11
นิยามศัพท์เฉพาะ	11
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	12
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	13
แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัย	13
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	21
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	22
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	23
การเก็บรวบรวมข้อมูล	24
การวิเคราะห์ข้อมูล	24
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	36
คุณลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง	36
ข้อมูลการถือบัตรเครดิต	45
การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิต	48

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ข้อสรุปจากการวิจัย	60
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	63
สรุปการวิจัย	63
อภิปรายผล	64
ข้อเสนอแนะ	69
บรรณานุกรม	70
ภาคผนวก	73
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	74
ประวัติผู้วิจัย	82

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1.1	อัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนบัตรเครดิตในช่วงปี 2545-2550 1
ตารางที่ 1.2	อัตราการเปลี่ยนแปลงปริมาณการใช้ผ่านบัตรเครดิตในช่วงปี 2545-2550 2
ตารางที่ 3.1	ตัวแปร สัมพัทธ์ คำจำกัดความ การวัดผล 26
ตารางที่ 3.2	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 28
	ของปัจจัยชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต
ตารางที่ 3.3	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 30
	ของปัจจัยรูปแบบบัตรเครดิต
ตารางที่ 3.4	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 31
	ของปัจจัยความสะดวกในการให้บริการ
ตารางที่ 3.5	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 33
	ของปัจจัยจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์
ตารางที่ 3.6	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 34
	ของปัจจัยความปลอดภัย
ตารางที่ 3.7	ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น 35
	ของปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน
ตารางที่ 4.1	ด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม 37
ตารางที่ 4.2	ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง 38
ตารางที่ 4.3	ทรัพย์สินที่ถือครอง 39
ตารางที่ 4.4	หนี้สิน 40
ตารางที่ 4.5	ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต 41
ตารางที่ 4.6	รูปแบบบัตรเครดิต 42
ตารางที่ 4.7	ความสะดวกในการให้บริการ 43
ตารางที่ 4.8	จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ 44
ตารางที่ 4.9	ความปลอดภัย 45
ตารางที่ 4.10	การถือครองบัตรเครดิต 46
ตารางที่ 4.11	ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกบัตร 46
ตารางที่ 4.12	ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต 47

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.13 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการบริการ	47
ตารางที่ 4.14 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	48
ตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	49
ตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพสมรสกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	50
ตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	51
ตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	52
ตารางที่ 4.19 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	53
ตารางที่ 4.20 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินที่ถือครองกับ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	54
ตารางที่ 4.21 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	55
ตารางที่ 4.22 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบบัตรเครดิตกับ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	56
ตารางที่ 4.23 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์กับ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	57
ตารางที่ 4.24 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการดำเนินการทางการตลาด ของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	58
ตารางที่ 4.25 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างความปลอดภัยกับ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง	59

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการเติบโตของบัตรเครดิต กับปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต	4
ภาพที่ 1.2 แสดงค่าร้อยละผลิตภัณฑ์ภายในประเทศในระหว่างปี พ.ศ. 2545-2550	5
ภาพที่ 1.3 แสดงค่าผลิตภัณฑ์จังหวัดในระหว่างปี พ.ศ. 2545-2550	6

บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

บัตรเครดิต เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ชนิดหนึ่งที่สามารถใช้เป็นตัวกลางในการชำระแทนเงินสด โดยผู้ใช้จะต้องชำระเงินค่าใช้จ่ายกคืนให้กับธนาคารเจ้าของบัตรในภายหลัง เนื่องจากความสะดวกในการพกพาและการใช้จ่ายทางการเงินนี้เอง บัตรเครดิตจึงมียอดการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากสถิติข้อมูลจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงปีพ.ศ. 2545–2550 พบว่าจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตมีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 5.6 ล้านใบในปีพ.ศ. 2545 เพิ่มขึ้นเป็น 12.0 ล้านใบในปีพ.ศ. 2550 (เพิ่มขึ้น 2.14 เท่า ในระยะเวลา 6 ปี) ดังที่แสดงไว้ในตารางที่ 1.1

ตารางที่ 1.1 อัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนบัตรเครดิตในช่วงปี 2545-2550

ปี	จำนวนบัตรเครดิต (ล้านใบ)	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
2545	5,633,363	
2546	6,734,901	19.55
2547	8,648,100	28.41
2548	10,010,203	15.75
2549	10,830,979	8.20
2550	12,003,369	10.82

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย จาก <http://www2.bot.or.th/statistics/Download/>

FI_CB_080_S2_TH_ALL.XLS ประจำปี 2545-2550

สิ่งที่เป็นประเด็นสำคัญอีกอย่างหนึ่งที่ตามมาจากการเพิ่มขึ้นของบัตรเครดิต คือ การเพิ่มขึ้นของยอดปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ซึ่งปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงเวลาปีดังกล่าว ก็มีอัตราการเพิ่มขึ้นเช่นกัน จากจำนวน 275586.88 ล้านบาท ในปี 2545 เป็น 834145.77 ล้านบาท ในปี 2550 (เพิ่มขึ้น 3.03 เท่า ในระยะเวลา 6 ปี) ดังแสดงไว้ในตารางที่ 1.2

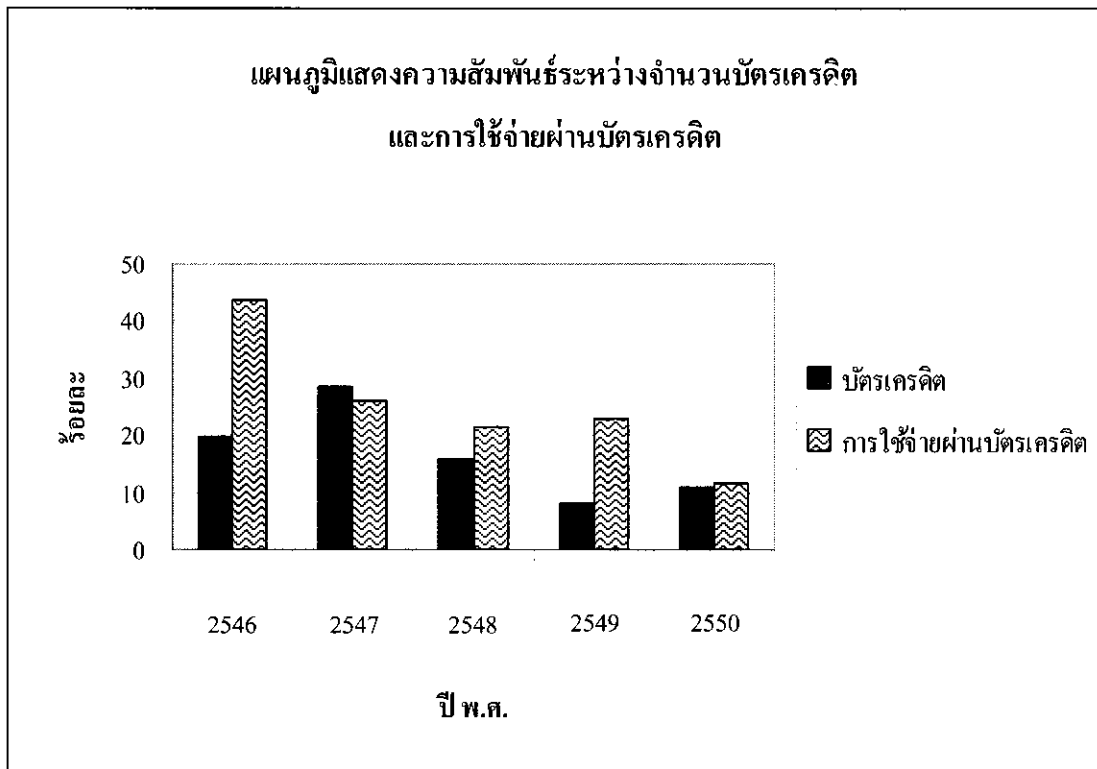
ตารางที่ 1.2 อัตราการเปลี่ยนแปลงปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงปี 2545-2550

ปี	ปริมาณการใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
2545	275586.88	
2546	395653.45	43.57
2547	499196.98	26.17
2548	606936.45	21.58
2549	746209.09	22.95
2550	834145.77	11.78

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย จาก http://www2.bot.or.th/statistics/Download/FI_CB_080_S2_TH_ALL.XLS ประจำปี 2545-2550

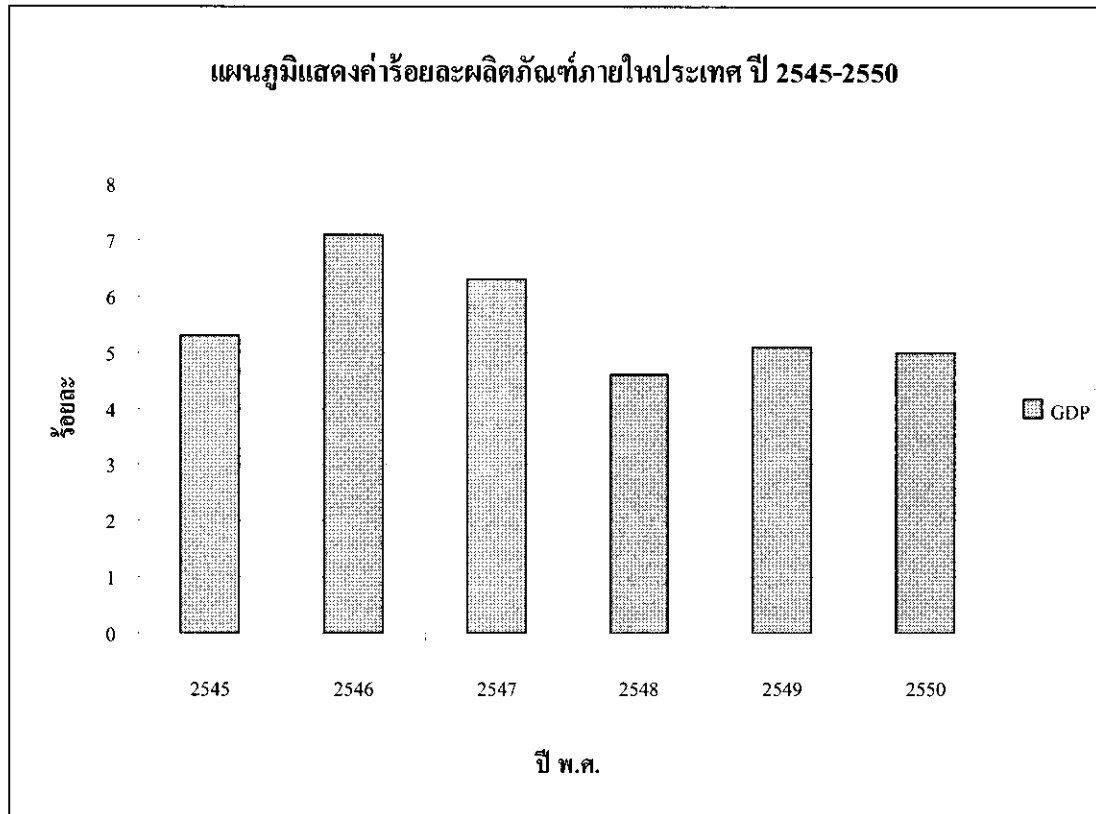
โดยหากพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอัตราการเติบโตของบัตรเครดิต กับการเพิ่มขึ้นของยอดปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต จะพบว่า ทิศทางของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมีแนวโน้มมากขึ้นตามจำนวนบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสามารถแสดงความสัมพันธ์ได้ดังรูปที่ 1.1 ทั้งนี้ หากแบ่งกลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตตามสาขาอาชีพของผู้ถือบัตรในปี พ.ศ. 2545 พบว่าอาชีพข้าราชการครู เป็นอาชีพที่มีผู้ถือบัตรเครดิตมากที่สุด คือมีผู้ถือบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 24 ของผู้ถือบัตรเครดิตทั้งหมด อาชีพ ลูกจ้างเอกชน, นักศึกษา และ อาชีพส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 29.1, 20.5 และ 14.7 ตามลำดับ (สำรวจเรื่องพฤติกรรมการณ์มีส่วนร่วมของประชาชนในกลุ่มอาชีพต่างๆ ต่อการใช้บัตรเครดิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์; 2545) จากสถิตินี้เอง จะเห็นได้ว่ากลุ่มอาชีพข้าราชการครู เป็นหนึ่งในอาชีพที่มีจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตค่อนข้างมาก เพราะครูมีงานประจำ

มีเงินเดือน มีความสามารถในการซื้อ และมีความพร้อมในการสร้างครอบครัว จึงส่งผลให้มีการใช้บัตรเครดิตกำลังเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วซึ่งเป็นผลทำให้ความเป็นอยู่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะมองหาสิ่งแปลกใหม่หรือสิ่งที่พิเศษที่สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ชีวิตประจำวันมากขึ้น เกิดการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการทำให้ระบบเศรษฐกิจเติบโตตามไปด้วย ซึ่งดูได้จากค่าตัวเลขผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ (Gross Domestic Products : GDP) ดังรูปที่ 1.2 จะพบว่า เปรอร์เซ็นต์การเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น การที่ผลิตภัณฑ์ภายในประเทศจะสูงขึ้นได้นั้นหมายความว่า ในแต่ละจังหวัดจะต้องมีความเติบโตของเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นด้วยจึงจะส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ภายในประเทศสูงขึ้น และหากพิจารณาในรายจังหวัดแล้ว พบว่า จังหวัดบุรีรัมย์เป็นจังหวัดที่มีค่าตัวเลขผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ(GDP) อยู่ในกลุ่มต่ำสุดของประเทศ แต่อย่างไรก็ตาม จังหวัดบุรีรัมย์ก็มีที่อัตราเพิ่มขึ้นของการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2545-2550 ซึ่งดูได้จากค่าผลิตภัณฑ์จังหวัด (Gross Provincial Products : GPP) ในรูปที่ 1.3 จากรูปดังกล่าวนี้แสดงว่าจังหวัดบุรีรัมย์มีการดำเนินกิจกรรมการผลิต การแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการในอัตราที่เพิ่มขึ้น ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ล้วนเกิดจากผู้ผลิต และผู้บริโภคผู้ดำเนินการทั้งสิ้น แต่จากการที่จังหวัดบุรีรัมย์มีค่าตัวเลขผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ(GDP) อยู่ในกลุ่มต่ำสุดของประเทศ นั่นก็หมายถึงประชากรในจังหวัดนั้นมีรายได้ต่ำ ดังนั้นค่าผลิตภัณฑ์จังหวัด(GPP) ที่เพิ่มขึ้นได้เกิดจากการที่ประชากรส่วนมากหรือทั้งหมดดำเนินกิจกรรมการผลิต การแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการโดยผ่านการให้สินเชื่อ การให้เครดิต หรือผ่านบัตรเครดิต นั่นเอง



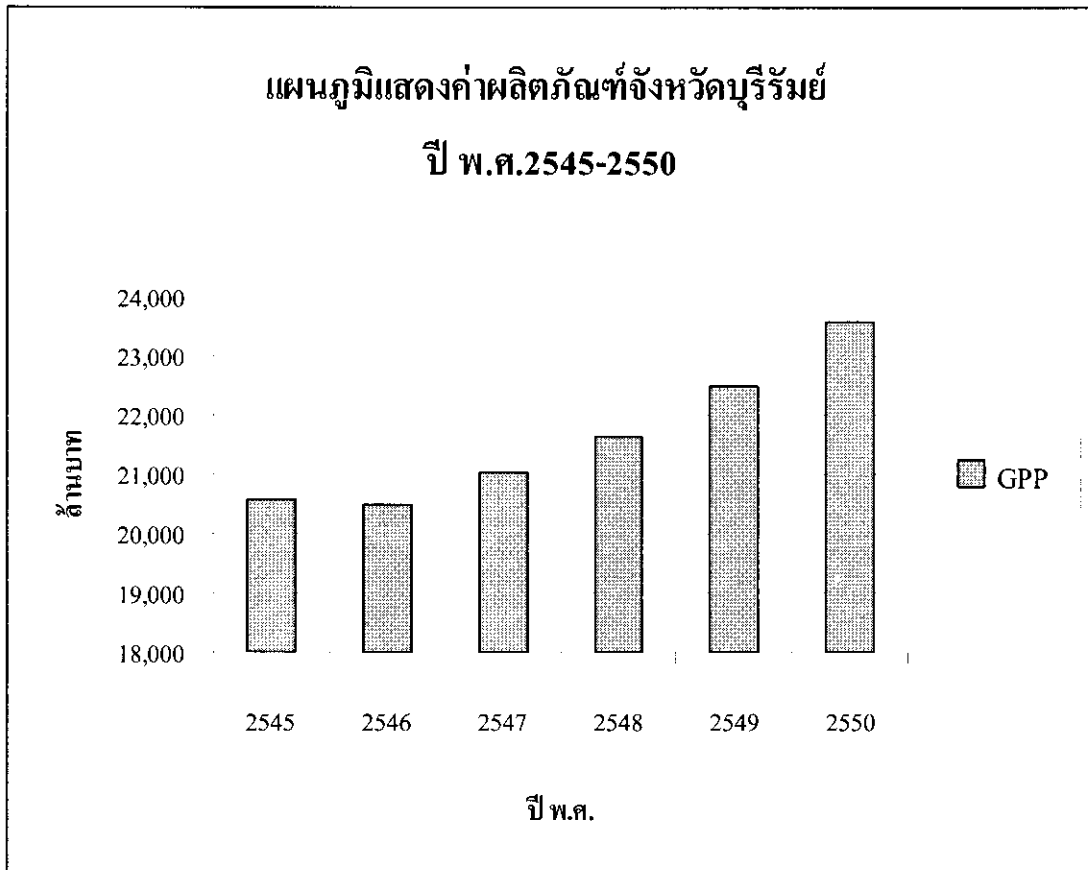
ภาพที่ 1.1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการเติบโตของบัตรเครดิตกับการปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย จาก http://www2.bot.or.th/statistics/Download/Fl_CB_080_S2_TH_ALL.XLS ประจำปี 2545-2550



ภาพที่ 1.2 แสดงค่าร้อยละผลิตภัณฑ์ภายในประเทศ (Gross Domestic Products : GDP)
 ในระหว่างปี พ.ศ.2545-2550

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย จาก <http://www2.bot.or.th/statistics/ReportPage.aspx?reportID=409&language=th> ประจำปี 2545-2550



ภาพที่ 1.3 แสดงค่าผลิตภัณฑ์จังหวัด (Gross Provincial Products : GPP)
ในระหว่างปี พ.ศ.2545-2550

ที่มา ศูนย์ข้อมูลกลางกระทรวงมหาดไทยและจังหวัด จาก <http://www.moi.go.th/MOIWEB/jsp/report/MRPN2001.jsp>

จากการศึกษาแนวโน้มการถือครองบัตรเครดิต ซึ่งมีแนวโน้มปริมาณการใช้บริการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และในจำนวนผู้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นกลุ่มของข้าราชการครูมากที่สุดถ้าเทียบกับอาชีพอื่น ๆ ดังนั้น การศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู ทำในปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการตลาดของสถาบันการเงิน จะสามารถอธิบายความสัมพันธ์ของปัจจัยที่กำหนดอุปสงค์ต่อการถือบัตรเครดิต ข้อมูลที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปอธิบายถึงเหตุผล พฤติกรรม ในการเลือกถือบัตรของกลุ่มข้าราชการครู รวมไปถึงการวางแผนการตลาดเพื่อขยายฐานผู้ถือครองบัตรเครดิตในกลุ่มข้าราชการครูการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

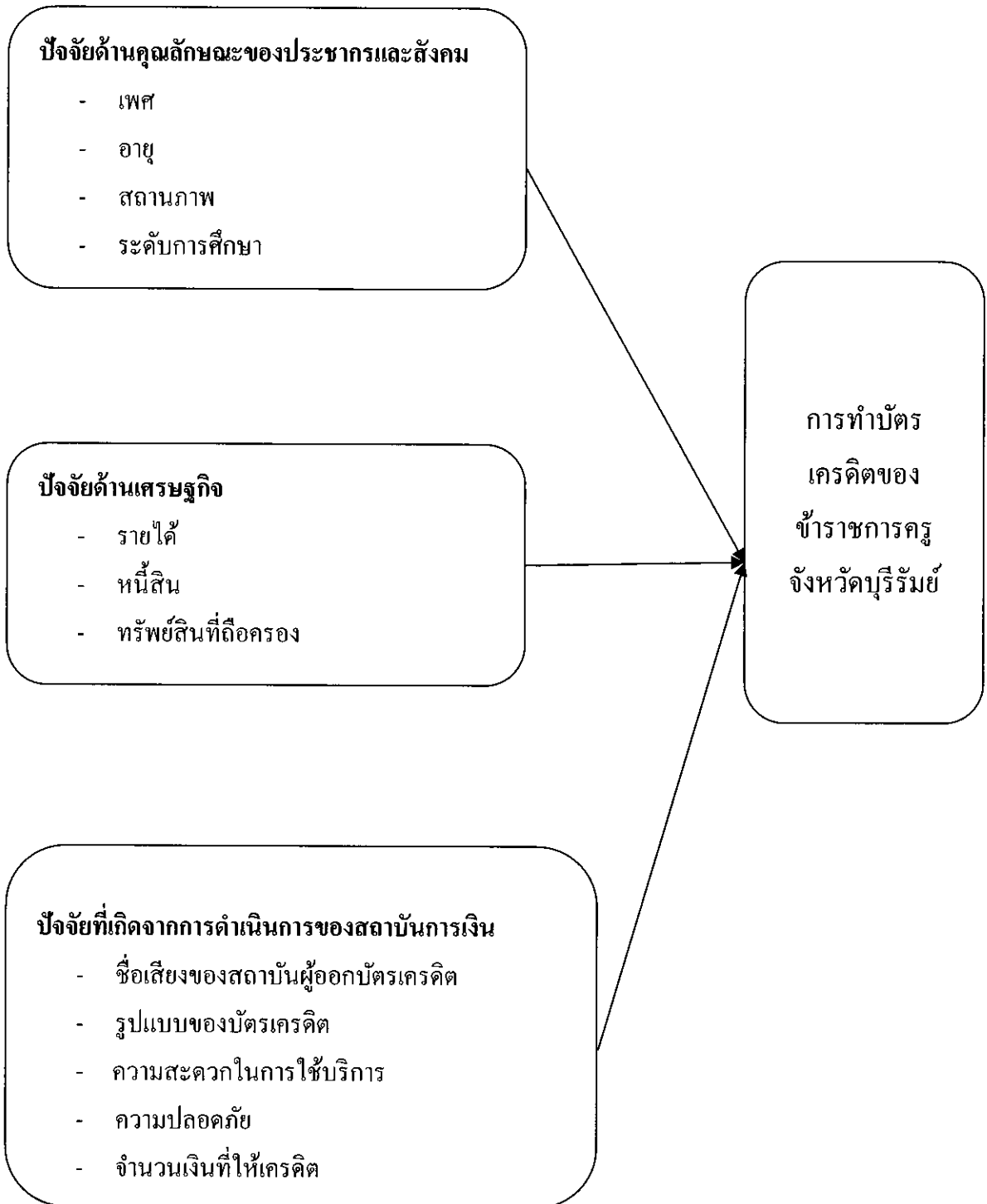
2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2.1 เพื่อเปรียบเทียบพฤติกรรมด้านคุณลักษณะประชากร สังคม และด้านเศรษฐกิจ ของข้าราชการครูที่ต้องการตัดสินใจทำบัตรเครดิต

2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู

3. กรอบแนวคิดการวิจัย

การศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ โดยทำการสุ่มตัวอย่างจากครู โรงเรียนในสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามุขมนตรี เขต 4 โดยแบ่งประเภทของปัจจัยออกเป็น 3 ประเภท ใหญ่ ๆ คือ ปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน ซึ่งแสดงได้ดังนี้



4. สมมติฐานการวิจัย

การศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ ได้แก่ ปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม ปัจจัยเศรษฐกิจ ปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน ดังนี้

ตัวแปร	สมมติฐาน
<u>ด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม</u>	
➤ เพศ	- เพศหญิงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย
➤ อายุ	- ผู้ที่มีอายุมากมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย
➤ สถานภาพ	- ผู้ที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด
➤ ระดับการศึกษา	- ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาค่ำ
<u>ด้านเศรษฐกิจ</u>	
➤ รายได้	- ผู้ที่มีรายได้สูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อย
➤ หนี้สิน	- ผู้ที่มีหนี้สินสูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีหนี้สินต่ำ
➤ ทรัพย์สินที่ถือครอง	- ผู้ที่มีทรัพย์สินมากมีแนวโน้มถือครองบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีทรัพย์สินน้อย
<u>ด้านการดำเนินการของสถาบันการเงิน</u>	
➤ ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต	- ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต
➤ รูปแบบบัตรเครดิต	- รูปแบบบัตรเครดิตมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต

ตัวแปร	สมมติฐาน
➤ ความสะดวกในการให้บริการ	- ความสะดวกในการให้บริการมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต
➤ จำนวนเงินที่ให้เครดิต	- จำนวนเงินที่ให้เครดิตมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต
➤ ความปลอดภัย	- ความปลอดภัยมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต

5. ขอบเขตการวิจัย

การศึกษาพฤติกรรมกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ มีขอบเขตการศึกษา ดังนี้

5.1 ศึกษาปัจจัยที่กำหนดที่คาดว่าจะมีผลต่อพฤติกรรมกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู จังหวัดบุรีรัมย์

5.2 ศึกษาข้าราชการครูที่มีบัตรเครดิตที่ทำการสถาบันการเงินทุกประเภท

5.3 การศึกษาพฤติกรรมกรรมการถือบัตรเครดิตใช้วิธีการออกแบบสอบถามสำรวจ และประมวลผลข้อมูลแล้วนำมาวิเคราะห์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

5.3.1 ประชากรที่ศึกษา ประชากรกลุ่มเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการครู

5.3.2 กลุ่มตัวอย่างและจำนวนตัวอย่างที่ศึกษาเลือกประชากรกลุ่มตัวอย่างที่สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาบุรีรัมย์ เขต 4

6. แหล่งข้อมูล

ข้อมูลที่จะทำการศึกษาได้มาจาก 2 แหล่งข้อมูล มีดังนี้

6.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ได้จากการสุ่มตัวอย่างของประชากรซึ่งเป็นข้าราชการครูโรงเรียนในสังกัดเขตพื้นที่การศึกษาบุรีรัมย์เขต 4 จังหวัดบุรีรัมย์

6.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการรวบรวมข้อมูลทางสถิติจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาบุรีรัมย์ เขต 4 ตลอดจนได้จากการรวบรวมเอกสารงานวิจัยต่าง ๆ และบทความ

7. ข้อจำกัดในการวิจัย

ในการศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ โดยการส่งแบบสอบถามนั้น จะมีโรงเรียนอยู่เป็นจำนวนมาก จึงไม่สามารถส่งแบบสอบถามได้ทุกโรงเรียน ดังนั้นจะเลือกสุ่มเฉพาะบางโรงเรียนที่สังกัดอยู่ในสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามุขมนตรีบุรีรัมย์ เขต 4 ด้วยข้อจำกัดทางเวลา และค่าใช้จ่าย

8. นิยามศัพท์เฉพาะ

8.1 บัตรเครดิต หมายถึง บัตรที่ออกโดยธนาคารหรือไม่ใช่ธนาคาร เพื่อให้ผู้ถืออำนวยความสะดวกใช้เป็นสื่อกลางในการ ถอนเงิน โอนเงิน ซื้อสินค้า จ่ายค่าอุปโภคบริโภค

8.2 ชื่อเสียงของสถาบันที่ออกบัตรเครดิต หมายถึง ภาพพจน์ ชื่อเสียง ความเก่าแก่ ความมั่นคงทางการเงิน จำนวนสาขา และการบริการที่รู้จักของคนทั่วไป

8.3 รูปแบบของบัตรเครดิต หมายถึง รูปลักษณะที่ทันสมัย มีรูปติดบนบัตร มีสีสัน ลวดลายสวยงาม มีขนาดกะทัดรัด วัสดุที่ทำแข็งแรง แอบแม่เหล็กคุณภาพดี และมีหลากหลายรูปแบบ

8.4 ความสะดวกในการให้บริการ หมายถึง การอำนวยความสะดวกของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตในด้านการอนุมัติวงเงินเครดิตที่รวดเร็ว ใช้จ่ายได้หลายรูปแบบ ถอนเงินผ่านเครื่องเอทีเอ็มและเครื่องถอนเงินสำหรับบัตรเครดิต ชำระค่าสาธารณูปโภคได้เป็นจำนวนมาก สื่อสารข้อมูลกับสถาบันได้รวดเร็ว ชื่อสินค้าบริการได้ถูกลง ใบแจ้งยอดชัดเจน มีสถานที่รองรับการชำระยอดบัตรเครดิตจำนวนมาก และสามารถรับบัตรใหม่ได้อย่างรวดเร็วถ้าบัตรสูญหาย

8.5 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ หมายถึง สิทธิประโยชน์ที่สถาบันผู้ออกบัตรเครดิตให้กับผู้ถือบัตร โดยให้สินเชื่อจำนวนหนึ่งโดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ยต่ำ ยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ชื่อสินค้าและบริการโดยปลอดดอกเบี้ย ใช้จ่ายได้อิสระโดยไม่มีขีดจำกัดวงเงิน ไม่มีค่าติดตามเมื่อผิดกำหนดเวลาชำระ ได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าและบริการและได้รับคะแนนสะสมเมื่อใช้จ่ายบัตรเพื่อนำไปเป็นส่วนลดหรือแลกเป็นของขวัญ

8.6 ความปลอดภัย หมายถึง ความสะดวกไม่ต้องพกพาเงินจำนวนมาก ป้องกันการสูญหายของเงิน ชื่อสินค้าบริการโดยไม่ต้องใช้เงินสด สร้างความคล่องตัวในการใช้เงินในระบบการเงิน รักษาข้อมูลของสมาชิกเป็นความลับ และสอบถามข้อมูลทางการเงินได้ตลอดเวลา

8.7 สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา หมายถึง เป็นระบบการจัดแบ่งเขตพื้นที่การศึกษา การปกครองที่จัดแบ่งโดยสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน เพื่อจัดระบบและกระจายอำนาจการจัดการศึกษาในประเทศไทยให้ครอบคลุมมากขึ้น

8.8 ข้าราชการครู หมายถึง ผู้ที่รับราชการ โดยทำหน้าที่ทางการสอน

9. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

9.1 ทำให้ทราบถึงลักษณะพฤติกรรมของผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มข้าราชการครู จังหวัดบุรีรัมย์

9.2 ทราบถึงปัจจัยที่มีอิทธิต่อถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ เพื่อนำไปวางแผนการตลาดของผู้ให้บริการบัตรเครดิตต่อไป

9.3 นำผลที่ได้จากการวิจัยไปปรับปรุง พัฒนาการให้บริการบัตรเครดิต เพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการ และสร้างความพึงพอใจให้กับผู้ใช้บริการ

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในบทนี้ ส่วนที่ 1 จะนำเสนอแนวคิด ทฤษฎี ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมในการตัดสินใจการเลือกใช้สินค้าและบริการ ส่วนที่ 2 จะเป็นการนำเสนองานวิจัยที่มีผู้ศึกษาไว้ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่จะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สินค้าหรือบริการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีที่ใช้ในการวิจัย

ในการวิจัยในครั้งนี้จึงได้นำแนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวกับเศรษฐศาสตร์จุลภาค และเศรษฐศาสตร์มหภาคมาประยุกต์ใช้ โดยมีรายละเอียดของทฤษฎีต่าง ๆ ดังนี้

1.1 ทฤษฎีการบริโภคองค์ประกอบของสินค้า

ทฤษฎีการบริโภคองค์ประกอบของสินค้า เป็นทฤษฎีที่อธิบายถึงแนวคิดใหม่เกี่ยวกับการบริโภคว่า ธรรมดาประโยชน์หรือความพอใจที่ได้รับไม่ได้ขึ้นอยู่กับจำนวนของสินค้าแต่เพียงอย่างเดียว แต่ขึ้นอยู่กับองค์ประกอบหรือคุณลักษณะของสินค้า (attributes of commodity หรือ characteristics of commodity) ที่ผู้บริโภคได้รับ ดังนั้นในการศึกษาเรื่องทฤษฎีการบริโภคองค์ประกอบของสินค้าถือได้ว่ามีบทบาทที่สำคัญ เนื่องจากผู้บริโภคจะแสวงหาอรรถประโยชน์สูงสุดหรือความพอใจสูงสุดจากองค์ประกอบสินค้า หรือคุณลักษณะของสินค้ามากกว่าจำนวนสินค้าและการแสวงหาอรรถประโยชน์สูงสุดนั้นต้องทำภายใต้งบประมาณจำกัด (budget constraint) ที่มีอยู่จำนวนหนึ่ง ซึ่งผู้บริโภคนอกจากจะใช้ราคาของสินค้าและบริการ ระดับรายได้ของผู้บริโภค ยังมีปัจจัยเกี่ยวกับองค์ประกอบของสินค้านำเป็นตัวกำหนดอุปสงค์ของผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับความพอใจสูงสุดในการบริโภคสินค้า

1.2 ทฤษฎีราคาและการแข่งขัน

ทฤษฎีราคาและการแข่งขันเป็นทฤษฎีที่ใช้อธิบายถึงในการกำหนดกลยุทธ์การแข่งขันทางธุรกิจซึ่งมีการแข่งขันทั้งทางด้านราคาและไม่ใช้ราคา ซึ่งเป็นกลยุทธ์เพื่อเข้าครอบครองตลาด โดยมีการแข่งขันกันไม่ว่าจะเป็นด้านกำหนดราคาในตลาด การโฆษณาและข่าวสาร ข้อมูล การส่งเสริมการขาย การวิจัยพัฒนาเทคโนโลยีการผลิตและตัวสินค้า รวมไปถึงด้านคุณภาพ

และลักษณะของผลิตภัณฑ์ ในปัจจุบันการแข่งขันที่ไม่ใช่การแข่งขันราคามีความสำคัญมากขึ้น ก่อให้เกิดความเปลี่ยนแปลงในชีวิตประจำวัน และวิถีการดำรงชีวิตของผู้บริโภค ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจเพื่อให้ประสบความสำเร็จเปลี่ยนแปลงไป เช่น การทำให้สินค้าแตกต่างกันในด้านคุณภาพหรือลักษณะ ความคงทนของสินค้า การเปลี่ยนแปลงของสินค้า การแข่งขันการนำเสนอสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ออกสู่ตลาดโดยการโฆษณาและการสร้างชื่อเสียงให้เป็นที่รู้จักของผู้บริโภค ดังนั้นในการศึกษาเรื่องทฤษฎีราคาและการแข่งขันถือได้ว่ามีบทบาทสำคัญ เนื่องจากการใช้ กลยุทธ์ด้านต่าง ๆ ในการแข่งขันธุรกิจ เพื่อสร้างความพอใจสูงสุดต่อสินค้านั้น ๆ

1.3 ทฤษฎีอรรถประโยชน์

ในการวิเคราะห์พฤติกรรมผู้บริโภคว่าในสถานการณ์หนึ่งซึ่งผู้บริโภคกำลังเผชิญอยู่ ภาวะที่ผู้บริโภคมองปริมาณที่จำกัด ราคาสินค้าในตลาดขณะนั้น และความต้องการที่จะแสวงหาความพอใจสูงสุด ผู้บริโภคมีการจัดสรรเงินอย่างไร ดังนั้นนักเศรษฐศาสตร์ได้พยายามอธิบายพฤติกรรมผู้บริโภคด้วยทฤษฎี โดยสมมติให้ผู้บริโภคบอกความพอใจหรืออรรถประโยชน์ที่ได้รับจากการบริโภคสินค้าแต่ละชนิดแต่ละหน่วยเท่ากับเท่าไร แนวการวิเคราะห์ภายใต้ข้อสมมติฐานนี้ เรียกว่า การวิเคราะห์แบบนับหน่วยอรรถประโยชน์ (cardinal approach)

อรรถประโยชน์ (Utility) หมายถึง ความพึงพอใจที่เกิดจากการได้มา ได้ใช้ ได้บริโภค หรือได้ประโยชน์จากสินค้าและบริการ ในการวัดอรรถประโยชน์ของผู้บริโภคมีหน่วยวัดเป็น ยูทิล (Utils) โดยทั่วไปสินค้าหรือบริการจะให้อรรถประโยชน์มากขึ้นอยู่กับระดับความต้องการของผู้บริโภคที่มีต่อสินค้าหรือบริการนั้น ถ้ามีความต้องการมาก สินค้าหรือบริการจะให้อรรถประโยชน์จากการบริโภคมาก ตรงกันข้าม ถ้ามีความต้องการน้อย สินค้าหรือบริการจะให้อรรถประโยชน์จากการบริโภคน้อย สาเหตุการเกิดอรรถประโยชน์ เกิดจากเหตุผลของผู้บริโภคเอง เช่น ความสะดวกสบาย ความหรูหรา รสชาติ ความมั่นคง ความภาคภูมิใจ รวมไปถึงความนึกคิด และรสนิยมส่วนบุคคลด้วย

1.4 ทฤษฎีการบริโภค

ทฤษฎีการบริโภคเป็นการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ตามแนวคิดของ เคนส์ (Keynes) พบว่า แม้ผู้บริโภคไม่มีรายได้เลยการบริโภคก็ยังคงมีอยู่เพื่อการดำรงชีวิต ปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการกำหนดรายจ่ายเพื่อการบริโภคคือรายได้สุทธิส่วนบุคคล รายจ่ายเพื่อการบริโภคมีความสัมพันธ์กับระดับรายได้ต่าง ๆ เป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ เมื่อได้รายเพิ่มขึ้นการบริโภคเพิ่มขึ้น และเมื่อรายได้ลดลงการบริโภคก็ลดลง นอกจากนี้ยังมีปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดค่าใช้จ่ายในการบริโภค ดังนี้

1.4.1 การให้สินเชื่อในการบริโภค

การให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคในการซื้อสินค้าและบริการ เช่น การขายสินค้าผ่อนชำระจะเป็นการกระตุ้นการใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภค ทั้งนี้เพราะแม้ว่าบุคคลจะยังไม่มียาได้หรืออาจมีแต่อยู่ในระดับต่ำ บุคคลก็สามารถซื้อสินค้าและนำไปใช้ก่อนได้ โดยยอมชำระค่าซื้อสินค้าในภายหลัง ดังนั้นการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคจะเกิดขึ้นได้แม้ว่ารายได้ในปัจจุบันอยู่ในระดับต่ำ การซื้อสินค้าโดยการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน เท่ากับเป็นการใช้จ่ายรายได้ในอนาคตในปัจจุบันนั่นเอง ระบบเศรษฐกิจใดที่มีการให้สินเชื่อในการบริโภคมก ระบบเศรษฐกิจนั้นจะมีระดับการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคค่อนข้างสูงกว่าระบบเศรษฐกิจที่ไม่นิยมการให้สินเชื่อในการบริโภค

ปกติการขายสินค้าผ่อนชำระ ผู้ขายมักจะบวกดอกเบี้ยเข้าไปในราคาขายด้วย ทำให้ราคาขายเงินผ่อนสูงกว่าราคาเงินสด อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันเป็นที่ยอมรับกันว่าผู้ซื้อมักไม่คำนึงถึงดอกเบี้ยที่ผู้ขายบวกเข้ากับราคาว่าสูงหรือต่ำอย่างไรนัก

1.4.2 ขนาดของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง สิ่งที่เราถือว่าเป็นเงิน ได้แก่ ธนบัตร เหรียญ เงินฝากเดินสะพัด และทรัพย์สินอื่น ๆ ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินได้รวดเร็วและไม่เสียค่าใช้จ่ายในการเปลี่ยนมากนัก เช่น หุ้น พันธบัตร เงินฝากประจำ เป็นต้น บุคคลที่มีสินทรัพย์ดังกล่าวมากมักจะมีเปอร์เซ็นต์ของการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคต่อรายได้ค่อนข้างสูง ทั้งนี้เพราะเขารู้สึกว่าไม่มีความจำเป็นที่จะต้องจัดหาหรือสะสมสินทรัพย์เหล่านี้อีก ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องจำกัดการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค จากการศึกษาดังกล่าวถึงแบบแผนการใช้จ่ายของบุคคล ได้แสดงให้เห็นว่าบุคคลที่มีรายได้ในระดับหนึ่งและมีสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้อยู่ในระดับสูงด้วย มักจะใช้จ่ายส่วนใหญ่ของรายได้ไปในการอุปโภค บริโภค เป็นสัดส่วนที่สูงกว่าบุคคลอื่นที่มีรายได้อยู่ในระดับเดียวกันแต่ไม่มีสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้อยู่ในครอบครอง หรือถ้ามีก็น้อยกว่า

1.4.3 ค่านิยมทางสังคม

มีแนวโน้มไปในทางกระตุ้นการใช้จ่าย กล่าวคือ บุคคลอาจจัดสรรส่วนใหญ่ของรายได้ไปเพื่อการอุปโภคบริโภค ทั้งนี้เนื่องจากมีความต้องการ และมีความจำเป็นต้องการรักษาตำแหน่งทางสังคม หรือเพื่อยกระดับความเป็นอยู่ของตนให้ใกล้เคียงกับระดับของเพื่อนบ้าน ดังนั้น แม้ว่าจะมียาได้อยู่ในระดับต่ำ แต่เนื่อง จากผลของการเลียนแบบความเป็นอยู่ที่ดีกว่าของเพื่อนบ้าน ทำให้เป็นการกระตุ้นให้บุคคลมีการใช้จ่ายในระดับสูง หรือวัตถุประสงค์ของบุคคลจากสินค้าอุปโภคบริโภค เช่น รถคันใหญ่ ๆ เสื้อผ้าที่สวยงาม เหล่านี้ ก็จะมีผลทำให้เป็นการกระตุ้นการใช้จ่ายอุปโภคบริโภค

1.4.4 การคาดคะเนเหตุการณ์ในอนาคต

โดยส่วนใหญ่บุคคลมักจะมีการคาดคะเนเหตุการณ์ในอนาคต เช่น คาดคะเนราคาสินค้าและบริการ จำนวนสินค้า และบริการ จำนวนสินค้าและบริการ ในอนาคตจะเปลี่ยนแปลงมากน้อยเพียงใด จะมีผลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน เช่น ถ้ามีการคาดคะเนว่าราคาจะสูงขึ้น หรือจะเกิดการขาดแคลนสินค้าในอนาคต จะทำให้บุคคลซื้อสินค้าและบริการกักตุนไว้มากขึ้น ทำให้มีการเพิ่มขึ้นในรายจ่ายเพื่อการบริโภค

1.4.5 รายได้บุคคลในอนาคต

กล่าวคือ ถ้าบุคคลคาดว่าในอนาคตรายของเขาจะลดลง เขาจะลดการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคในปัจจุบัน เพราะว่าเขาจะต้องเก็บออมไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคตในขณะที่รายได้ของเขาลดลง นอกจากนี้เขากรงว่าถ้าเขาใช้จ่ายในปัจจุบันมากเกินไปอาจจะทำให้เกิดปัญหาการเป็นหนี้ ซึ่งต้องชำระเงินต้นพร้อมทั้งดอกเบี้ยคืนในอนาคต และเมื่อรายได้ในอนาคตยิ่งลดต่ำลง การชำระหนี้จำทำได้ยาก และยังทำให้ระดับการใช้จ่ายในอนาคตลดลงมาก ในทางตรงกันข้าม ถ้าบุคคลดังกล่าวคาดว่ารายได้ของเขาจะเพิ่มขึ้นในอนาคต เขาอาจใช้จ่ายอุปโภคบริโภคในปัจจุบันในระดับสูง และบางทีอาจสูงกว่ารายได้ที่เขาได้รับ ทั้งนี้ เพราะเขารู้ว่านอกจากเขาจะสามารถรักษาระดับการใช้จ่ายในอนาคตไม่ให้ต่ำกว่าในปัจจุบันได้แล้ว เขายังสามารถชำระหนี้ที่เขาก่อขึ้นในปัจจุบันได้อีกด้วย

ปัจจัยดังกล่าวล้วนมีอิทธิพลต่อการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของบุคคลและระดับการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของระบบเศรษฐกิจ ถ้าปัจจัยดังกล่าวเปลี่ยนไปจะมีผลทำให้การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของระบบเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปด้วย

ทฤษฎีที่กล่าวมาทั้ง 4 ทฤษฎี ได้แก่ ทฤษฎีการบริโภคองค์ประกอบของสินค้า ทฤษฎีราคาและการแข่งขัน ทฤษฎีอรรถประโยชน์ และทฤษฎีการบริโภค จะได้นำมาประกอบกันอธิบายพฤติกรรมผู้บริโภค เพราะหากใช้ทฤษฎีใดทฤษฎีหนึ่งจะอธิบายพฤติกรรมผู้บริโภคได้เพียงบางส่วนเท่านั้น

2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากงานวิจัยที่ได้ค้นคว้ามีผู้ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมของผู้บริโภคปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่ออุปสงค์ของสินค้าและบริการ รวมทั้งองค์ประกอบอื่น ๆ ที่มีอิทธิพลต่อการเลือกซื้อสินค้าและบริการในการศึกษางานวิจัยในครั้งนี้สามารถแยกงานวิจัยที่เกี่ยวข้องในแต่ละปัจจัย ดังนี้

2.1 เพศ

จากการศึกษาของหทัยรัตน์ จูติปัญญาภาส (2542) ได้ศึกษาพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือครองบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ผู้ถือครองบัตรเครดิตส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ส่วนทัศนสุวรรณ เจี้ยทอง (2546) ได้ศึกษาเรื่อง การใช้บัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เพศหญิงมีการใช้บริการบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย ส่วนวิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร (2546) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บัตรเครดิต พบว่า เพศหญิงมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย ส่วนเทวมิตร เพ็ชรดาชัย (2547) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า เพศหญิงมีพฤติกรรมและทัศนคติในการใช้บัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย จากการศึกษาของกัลญา แซ่หนู (2548) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต บริษัทกรุงไทย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่ที่ทำบัตรเครดิตเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย

2.2 อายุ

จากการศึกษาของ รัชนีชนก กนิษฐสุต (2537) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการบริโภคของสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พบว่า ซึ่งผู้ที่มีอายุมากจะมีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย ส่วนกิตติพันธ์ เตชะภาสรัสนันท์ (2538) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า ผู้ที่มีอายุมากต้องการที่จะได้รับสิทธิประโยชน์จากการถือครองและใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย เนื่องจากผู้ที่มีอายุมากได้เคยใช้บริการบัตรเครดิตจากธนาคารอื่นหลายแห่งจึงสามารถนำมาเปรียบเทียบสิทธิประโยชน์ของบัตรของแต่ละธนาคารได้ ส่วนปรวีร์ หัตถกรรม (2541) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต พบว่า เป็นผู้อายุอยู่ในช่วง 41 ปี ขึ้นไป เนื่องจากผู้ที่มีอายุมากกว่า 41 ปี ขึ้นไปมีความพร้อมในด้านการเงินจึงทำให้สามารถใช้จ่ายได้มากกว่าผู้ที่มีอายุน้อย ส่วนธีระนันท์ อนันทวุฒิกานนท์ (2542) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต และ

ปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิต พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 30-39 ปี

2.3 สถานะภาพสมรส

จากการศึกษาของ ชีระนันท์ อนันท์ทวุดิกานนท์ (2542) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต และปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิต พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีสถานภาพ ส่วนแวมิตร เพ็ชรดาชัย (2547) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า ผู้ที่สถานะภาพสมรสแล้วมีการใช้บัตรเครดิตเพื่อการแลกเปลี่ยนและบริการมากกว่าผู้ที่สถานะภาพโสด

2.4 ระดับการศึกษา

จากการศึกษาของ ประวีร์ หัตถกรรม (2541) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตพบว่าส่วนมากจะเป็นผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงเพราะจะมีรายได้สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำประกอบกับผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงส่วนใหญ่จะต้องการสร้างครอบครัวให้มั่นคงและอยู่ในสภาพความเป็นอยู่ที่ดี ส่วนวิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร (2546) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บัตรเครดิต พบว่า ผู้ที่ถือบัตรเครดิตส่วนมากจะมีความรู้ในระดับปริญญาตรี หรือสูงกว่า ส่วนชีระนันท์ อนันท์ทวุดิกานนท์ (2542) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต และปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิต พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะมีความรู้ในระดับปริญญาตรี ส่วนแวมิตร เพ็ชรดาชัย (2547) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย พบว่า บุคคลที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่ามีโอกาสในการใช้บัตรเครดิตมากกว่าคนที่มีการศึกษาด้านต่ำกว่าปริญญาตรี

2.5 รายได้

จากการศึกษาของ รณชัยชนก กนิษฐสุด (2537) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการแลกเปลี่ยนและบริการด้วยบัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พบว่า ผู้ที่รายได้สูงจะซื้อสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่รายได้ต่ำ เพราะผู้ที่มีรายได้สูงจะได้รับการยอมรับจากธนาคารให้เป็นผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าจึงสามารถนำบัตรเครดิตมาใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้ ส่วนกิตติพันธ์ เตชะภาสกรนันท์ (2538) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า รายได้มีผลต่อการใช้จ่ายบัตรเครดิต เนื่องจากผู้ที่มีรายได้สูงส่วนใหญ่จะได้รับวงเงินในการใช้จ่ายจากสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตสูงกว่าผู้ที่รายได้ต่ำ ส่วนจากการศึกษาของ ประวีร์ หัตถกรรม (2541) ได้ศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตพบว่า รายได้มีผล

ต่อการใช้จ่ายบัตรเครดิต เนื่องมาจากผู้ที่มีรายได้สูงส่วนใหญ่จะได้รับวงเงินจากธนาคารเจ้าของบัตรเครดิตในการใช้จ่ายบัตรเครดิตเพื่อใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการมากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ ประกอบกับผู้ที่มีรายได้สูงกว่าจามีกำลังในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการมากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ที่มีรายได้ต่ำ

2.6 หนี้สิน

จากการศึกษาของ จินตนา หาเรือนโกล (2549) ได้ทำการศึกษาเรื่องผลกระทบของมูลค่าการใช้บัตรเครดิตต่อการออมและหนี้สินภาคครัวเรือน พบว่า มูลค่าการใช้บัตรเครดิตมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับหนี้สินภาคครัวเรือน

2.7 ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

จากการศึกษาของกิตติพันธ์ เตชะภาสรนันท์ (2538) เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า ชื่อเสียงของเจ้าของสินค้าและบริการมีอิทธิพลต่อการเลือกซื้อสินค้า และบริการมากกว่าสินค้า และบริการที่ไม่มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ เนื่องมาจากชื่อเสียงของเจ้าของสินค้า และบริการทำให้ผู้ใช้บริการเกิดความเชื่อมั่นและเชื่อถือในตัวสินค้าและบริการ จึงทำให้เลือกใช้บริการมากกว่า เมื่อเปรียบเทียบกับสินค้าและบริการและบริการที่ไม่มีชื่อเสียงเป็นที่รู้จักของคนทั่วไป ส่วนกัลญา เชนงหนู (2548) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิต บริษัทกรุงไทย พบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่จะคำนึงถึงความมั่นคง และชื่อเสียงของธนาคารหรือสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ที่ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น

2.8 รูปแบบบัตรเครดิต

จากการศึกษาของกัลญา เชนงหนู (2548) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิต บริษัทกรุงไทย พบว่า ธนาคารหรือสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตควรจะนำเสนอผลิตภัณฑ์และรูปแบบของบัตรให้สอดคล้องต่อความต้องการของผู้บริโภค โดยมีการออกแบบรูปลักษณ์ที่ได้มาตรฐานและทันสมัย

2.9 ความสะดวกในการให้บริการ

จากการศึกษาของกิตติพันธ์ เตชะภาสรนันท์ (2538) เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ให้เหตุผลในการเลือกถือบัตรเครดิตจากความสะดวกในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ โดยมีร้านค้ารับบัตรเครดิตจำนวนมาก ส่วนวิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร (2546) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บริการบัตรเครดิต พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตมีความพึงพอใจเลือกทำบัตรเครดิตเพราะสามารถใช้ถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็มได้ ซึ่งสะดวกต่อการใช้จ่าย

2.10 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

จากการศึกษาของกิตติพันธ์ เตชะภาสรัสนันท์ (2538) เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า การเลือกถือบัตรเครดิตขึ้นอยู่กับบริการเสริมหรือสิทธิประโยชน์อื่น ๆ เนื่องมาจากในการตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิต ลูกค้าจะพิจารณาจากบริการหรือสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการถือบัตรเครดิต โดยบัตรเครดิตของธนาคารใดมีบริการเสริมหรือสิทธิประโยชน์มากจะทำให้มีผู้เลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับบัตรเครดิตที่มีบริการเสริมหรือสิทธิประโยชน์น้อย และสามารถใช้จ่ายได้ครั้งละมาก ๆ ส่วนทัศนัยวรรณ เจ้ยทอง (2546) ได้ศึกษาเรื่อง การใช้บัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า เหตุผลที่ทำให้การถือบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ได้แก่ การได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ โดยเฉพาะการไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมแรกเข้า และธรรมเนียมรายปี และมีข้อเสนอสิทธิประโยชน์ที่เหนือกว่าบัตรที่มีอยู่

2.11 ความปลอดภัย

จากการศึกษาของธรรณชัยชนก กนิษฐสุต (2537) ได้ทำการศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรรมการแลกเปลี่ยนและบริการด้วยบัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตมีความเชื่อมั่นว่าบัตรเครดิตสามารถใช้แลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการได้สะดวกรวดเร็วและมีความปลอดภัยในการพกพามากกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับการถือเงินสด ส่วนกิตติพันธ์ เตชะภาสรัสนันท์ (2538) เรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต พบว่า การถือบัตรเครดิตมีความปลอดภัยโดยพกพาสะดวกเมื่อเปรียบเทียบกับการถือเงินสด ส่วนทัศนัยวรรณ เจ้ยทอง (2546) ได้ศึกษาเรื่อง การใช้บัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตตระหนักถึงความปลอดภัยในการพกเงินในรูปของบัตรเครดิตแทนการถือเงินสด เนื่องจากประเมินว่าการถือบัตรเครดิตมีความเสี่ยงน้อยกว่าการถือเงินสดแต่ยังคงศักยภาพทางการเงินที่จะใช้จ่ายได้ตามต้องการ

จากแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับสิ่งที่กำหนดพฤติกรรมผู้บริโภค ความต้องการใช้สินค้าและบริการที่ได้กล่าวมาในข้างต้น เป็นสิ่งที่ผู้วิจัยได้นำมาใช้ในการกำหนดเป็นตัวแปร เพื่อใช้ในการศึกษาพฤติกรรมต่อการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

วิธีการดำเนินการวิจัยในครั้งนี้เพื่อการศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ ซึ่งในบทนี้จะกล่าวถึงวิธีการดำเนินงานวิจัยตามลำดับ ดังนี้

1. รูปแบบการวิจัย
2. แหล่งที่มาของข้อมูลและวิธีการสุ่มตัวอย่าง
3. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. รูปแบบการวิจัย

การศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ ใช้วิธีการตอบแบบสอบถามที่กำหนดขึ้น จากนั้นนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ โดยใช้สถิติไคสแควร์ (chi-square) ในการหาค่าความสัมพันธ์พฤติกรรมการถือบัตรเครดิต

2. แหล่งที่มาของข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ ได้จากการรวบรวมข้อมูลประเภทปฐมภูมิและข้อมูลประเภททุติยภูมิ

2.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามกลุ่มประชากรตัวอย่างตามแบบสอบถามที่กำหนด โดยรายละเอียดข้อมูลที่ได้จากการสอบถามจะประกอบด้วยข้อมูลด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม ข้อมูลด้านเศรษฐกิจของกลุ่มตัวอย่าง และข้อมูลด้านที่เกิดจากการทำการตลาดของสถาบันการเงินที่ใช้เป็นเหตุผลในการตัดสินใจถือบัตรเครดิต

2.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

ข้อมูลที่น่ามาศึกษาเป็นข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของปริมาณผู้ถือบัตรเครดิตและยอดการใช้ผ่านบัตรเครดิตได้จากการรวบรวมข้อมูลทางสถิติจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 ตลอดจนได้จากการรวบรวมเอกสารงานวิจัยต่าง ๆ

3. ข้อมูลของประชากรและวิธีการสุ่มตัวอย่างที่ต้องการศึกษา มีดังต่อไปนี้

3.1 ประชากรกลุ่มตัวอย่าง

ในการวิจัยเชิงสำรวจในครั้งนี้ กลุ่มตัวอย่างจะเป็นประชากรที่เป็นข้าราชการครูที่ทำงานอยู่ในโรงเรียนที่สังกัดเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 ทั้งสิ้น 209 โรงเรียน รวมประชากรครูทั้งสิ้น 2,555 คน (สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 ; 2552)

3.2 วิธีการสุ่มขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

รายละเอียดพื้นที่ที่ใช้ในการสำรวจ วิธีการสุ่ม และขนาดของกลุ่มตัวอย่าง มีดังต่อไปนี้

3.3 พื้นที่ที่ใช้ในการสำรวจ

พื้นที่ที่ใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้พิจารณาจากโรงเรียนขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ที่ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4

3.4 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างจะใช้วิธีแบบการสุ่มสิ่งตัวอย่างแบบง่าย (Simple Random Sampling) คือ การสุ่มสิ่งตัวอย่างขนาด n จากประชากร N โดยวิธีการจับสลากโดยทำรายชื่อโรงเรียนที่สังกัดอยู่ในสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 จำนวน 209 โรงเรียน แล้วจับสลากขึ้นมาครั้งละ 1 ใบ แล้วนำสลากใส่คืน แล้วจับสลากจนครบตัวตามจำนวนที่ต้องการ ในกรณีที่จับได้ซ้ำโรงเรียนเดิม แสดงว่าโรงเรียนนั้นจะต้องเพิ่มจำนวนแบบสอบถามตามจำนวนครั้งที่จับสลากได้

3.5 ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยได้อาศัยตารางสำเร็จรูปของ Krejcie และ Morgan ทำให้ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างเท่ากับ 335 ตัวอย่าง ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นในการเก็บข้อมูลจึงกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างจริงเท่ากับ 420 ตัวอย่าง

4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นเอง เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

โครงสร้างของแบบสอบถาม (Structure Questionnaire)

แบบสอบถามได้แบ่งเนื้อหาของคำถามออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคมของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และปัจจัยด้านเศรษฐกิจ ได้แก่ รายได้ หนี้สิน ทรัพย์สินที่ถือครอง โดยลักษณะเป็นข้อคำถามแบบตรวจสอบรายการ (Check Lists) จะมีคำตอบให้กาเครื่องหมาย ✓ ลงใน ()

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลการถือบัตรเครดิต และเป็นปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของธนาคารที่เป็นเหตุผลที่ใช้ตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิตของธนาคาร ลักษณะคำถามจะเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ซึ่งจะครอบคลุมปัจจัยทางการดำเนินการของธนาคาร ได้แก่ สถาบันผู้ออกบัตรเครดิต รูปแบบของบัตรเครดิต ความสะดวกในการให้บริการ จำนวนเงินที่ให้เครดิต ความปลอดภัยแบ่งสเกลเป็น 5 ระดับ คือ มากที่สุด มากปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด กำหนดตามสภาพความเป็นจริงแล้วกาเครื่องหมาย ✓ ลงในแบบสอบถาม

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามปลายเปิด (Open Form) เพื่อให้กลุ่มตัวอย่างได้แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่ได้กล่าวมาตามความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม

การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ก่อนที่จะนำแบบสอบถามไปใช้ในการสำรวจจริง ได้ทำการทดสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยให้ผู้ทรงคุณวุฒิหรือผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบคุณภาพ คือ ตรวจสอบความตรงส่วนเนื้อหาครอบคลุมประเด็นเรื่องที่วิจัย จากนั้นนำแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด ไปทดสอบกับกลุ่มผู้มีความสัมพันธ์ใกล้เคียง และนำข้อมูลที่ได้อภิปรายหาค่าความเที่ยงรายข้อและรายฉบับ จากนั้นปรับปรุงแบบสอบถามเพื่อนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลจริงต่อไป

การวิจัยในสถานที่จริง

ได้จัดส่งแบบสอบถามให้กับ โรงเรียนขนาดเล็ก ขนาดกลาง และโรงเรียนขนาดใหญ่ ตามรายชื่อโรงเรียนที่สังกัดอยู่ในเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 4 จากการจับสลากได้

5. การเก็บรวบรวมข้อมูล

นำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามทั้งหมดมาทำการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล ก่อนนำมาบันทึกเข้าเครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่อนำไปใช้ในกระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

6. การวิเคราะห์ข้อมูล

6.1 การใช้สถิติพรรณนา

การวิเคราะห์ข้อมูลใช้การเปรียบเทียบค่าร้อยละที่ได้จากการสำรวจในด้าน คุณลักษณะของประชากรและสังคม ด้านเศรษฐกิจ และด้านการดำเนินการตลาดของสถาบัน การเงิน โดยใช้สถิติพื้นฐานได้แก่ ค่าร้อยละ (percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

6.2 การทดสอบสมมติฐาน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบความสัมพันธ์พฤติกรรมการถือบัตรเครดิต คือ สถิติไคสแควร์ (chi-square)

โดยที่

CARD คือ จำนวนบัตรที่ข้าราชการครูถือ

SEX คือ เพศของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศชายและเพศหญิง

AGE คือ อายุของผู้ตอบแบบสอบถามในปี พ.ศ. นั้น

STATUS คือ สถานภาพสมรสของผู้ตอบแบบสอบถามในขณะที่สำรวจในปี

พ.ศ.นั้น

EDUCATION คือ ระดับการศึกษาสูงสุดที่อยู่ในสถานศึกษา ของผู้ตอบแบบสอบถาม ในขณะที่ตอบแบบสอบถาม

INCOME คือ รายได้ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

DEBT คือ หนี้สินของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหนี้ในระบบและหนี้อนระบบ

WEALTH คือ ประเภทของทรัพย์สินของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอยู่ในครอบครอง

BANK คือ ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้ตัดสินใจในการเลือกถือบัตรเครดิต

MODEL คือ รูปแบบบัตรเครดิตต่างๆ ที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้ในการตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิต

ADVANTAGE คือ ความสะดวกในการให้บริการ ที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้ในการตัดสินใจในการเลือกถือบัตรเครดิต

RATE คือ จำนวนเงินที่ให้แก่ออกบัตรเครดิต ที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้ในการตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิต

SAFETY คือ ความปลอดภัยและความสะดวกที่ไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก ที่ผู้ตอบแบบสอบถามใช้ในการตัดสินใจในการเลือกถือบัตรเครดิต

6.2.1 การวัดค่าตัวแปร

ในการวิเคราะห์ได้กำหนดรายละเอียดเพื่อทำการวัดค่าของตัวแปรในการวิจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ ไว้ดังนี้

ตารางที่ 3.1 ตัวแปร สัญลักษณ์ คำจำกัดความ การวัดผล

ตัวแปรที่ทำการศึกษา	สัญลักษณ์	คำจำกัดความ	การวัดผล
ตัวแปรตาม			
การถือบัตรเครดิต	CARD	การถือบัตรเครดิตของ กลุ่มข้าราชการครูที่สังกัด ในเขตพื้นที่การศึกษา บุรีรัมย์ เขต 4	ถือบัตร = 1 ไม่ถือบัตร = 0
ตัวแปรอิสระ			
1. ปัจจัยด้านคุณลักษณะ ของประชากรและสังคม			
● เพศ	SEX	เพศชายหรือเพศหญิง	เพศชาย = 1 เพศหญิง = 0
● อายุ	AGE	อายุใน ปีที่สำรวจ	จำนวนปี
● สถานภาพ สมรส	STATUS	สถานภาพสมรสใน ขณะที่สำรวจ	โสด = 1 สมรส ,หม้าย/หย่าร้าง = 0
● ระดับการศึกษา	EDUCATION	ระดับการศึกษาสูงสุด	จำนวนปีที่ศึกษา
2. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ			
● รายได้	INCOME	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวนเงินบาท/เดือน
● ทรัพย์สินที่ ถือครอง	WEALTH	ประเภทของทรัพย์สินที่มี อยู่ในครอบครอง หนี้สินทั้งในและนอก	มีทรัพย์สินแต่ละประเภท = 1 ไม่มีทรัพย์สินแต่ละประเภท = 0
● หนี้สิน	DEBT	ระบบต่อเดือน	จำนวนเงินบาท/เดือน
3. ปัจจัยที่เกิดจากการ ดำเนินการของธนาคาร			
● ชื่อเสียงของ สถาบันผู้ออกบัตรเครดิต	BANK	เหตุผลจากชื่อเสียงของ สถาบันที่ใช้ตัดสินใจถือ บัตรเครดิต	ระดับคะแนน 1= เห็นด้วยน้อยที่สุด จนถึง 5= เห็นด้วยมากที่สุด

ตารางที่ 3.1 (ต่อ)

ตัวแปรที่ทำการศึกษา	สัญลักษณ์	คำจำกัดความ	การวัดผล
<ul style="list-style-type: none"> รูปแบบบัตรเครดิต 	MODEL	เหตุผลจากรูปแบบบัตรเครดิตที่ใช้ตัดสินใจถือบัตรเครดิต	ระดับคะแนน 1= เห็นด้วยน้อยที่สุด จนถึง 5= เห็นด้วยมากที่สุด
<ul style="list-style-type: none"> ความสะดวกในการให้บริการ 	ADVANTAGE	เหตุผลจากความสะดวกในการให้บริการที่ใช้ตัดสินใจถือบัตรเครดิต	ระดับคะแนน 1= เห็นด้วยน้อยที่สุด จนถึง 5= เห็นด้วยมากที่สุด
<ul style="list-style-type: none"> จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ 	RATE	เหตุผลจากจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ที่ใช้ตัดสินใจถือบัตรเครดิต	ระดับคะแนน 1= เห็นด้วยน้อยที่สุด จนถึง 5= เห็นด้วยมากที่สุด
<ul style="list-style-type: none"> ความปลอดภัย 	SAFETY	เหตุผลจากความปลอดภัยที่ใช้ตัดสินใจถือบัตรเครดิต	ระดับคะแนน 1= เห็นด้วยน้อยที่สุด จนถึง 5= เห็นด้วยมากที่สุด

6.3 การวัดค่าความเชื่อมั่น (Reliability of Measurement)

การวัดค่าความเชื่อมั่น ได้นำแบบสอบถามที่ได้สัมภาษณ์ประชากรกลุ่มตัวอย่างเรียบร้อยแล้วมาตรวจสอบคุณภาพหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม ที่เครื่องคอมพิวเตอร์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ที่เรียกว่า ค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีคิดของครอนบาค (Cronbach) ค่ามาตรฐานที่กำหนดของการหาค่าเชื่อมั่น ที่เป็นค่าที่ยอมรับได้จะเป็นค่าเชื่อมั่น (Alpha) ตั้งแต่ 0.5 ขึ้นไป วัตถุประสงค์ของการวัดค่าความเชื่อมั่น เพื่อตรวจสอบดูว่าคำถามที่ใช้สอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่คาดว่าจะมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต ที่กำหนดขึ้นสามารถอธิบายถึงผลการศึกษได้อย่างมีความเชื่อมั่นและเชื่อถือได้ ค่าความเชื่อมั่นของคำถามในแต่ละข้อที่กำหนดเป็นปัจจัยต่าง ๆ ที่จะทำการศึกษาในครั้งนี้มีรวมทั้งสิ้น 5 ข้อ ดังต่อไปนี้

6.3.1 ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

คำถามที่เกี่ยวกับชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต แบ่ง เป็น 5 คำถาม โดยกำหนดเป็นระดับคะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นจากเหตุผลชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ซึ่งกำหนดไว้ตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตในการใช้ทดสอบ
ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของปัจจัยชื่อเสียงของ
สถาบันการเงิน ผู้ออกบัตรเครดิต ไว้ดังนี้

BANK1	=	มีภาพพจน์และชื่อเสียงของสถาบันที่ดี
BANK2	=	ความเก่าแก่ของสถาบัน
BANK3	=	สถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน
BANK4	=	จำนวนสาขาของสถาบันที่มีจำนวนมาก
BANK5	=	ประเภทของบริการมีมาก
BANK6	=	การบริการของสถาบันที่รู้จักของคนทั่วไป

จากตารางที่ 3.2 ปัจจัยของชื่อเสียงสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเครดิตที่ใช้
ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย
(Mean) = 4.1333 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = 0.7691 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .8294
แสดงได้ว่าคำถามเกี่ยวกับชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่
กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.2

ตารางที่ 3.2 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น
ของปัจจัยชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
BANK1	4.2000	.7611
BANK2	3.9667	.7649
BANK3	4.2000	.6644
BANK4	4.1667	.7915
BANK5	4.2000	.8052
BANK6	4.0667	.8277
เฉลี่ย (Average)	4.1333	.7691

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .8294 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .8341

6.3.2 รูปแบบบัตรเครดิต

คำถามที่เกี่ยวกับรูปแบบบัตรเครดิต แบ่ง เป็น 7 คำถาม โดยกำหนดเป็นระดับคะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นจากเหตุผลรูปแบบบัตรเครดิต ซึ่งกำหนดไว้ตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับรูปแบบบัตรเครดิตในการใช้ทดสอบค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของรูปแบบบัตรเครดิต ไว้ดังนี้

- MODEL1 = รูปแบบทันสมัย
- MODEL2 = สี สัน ลวดลาย สวยงาม
- MODEL3 = ความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำ
- MODEL4 = ขนาดกะทัดรัด
- MODEL5 = บัตรมีหลายรูปแบบให้เลือก
- MODEL6 = แถบแม่เหล็กมีคุณภาพดีใช้งานได้นาน
- MODEL7 = มีรูปท่านติดบนบัตร

จากตารางที่ 3.3 ปัจจัยของรูปแบบบัตรเครดิตที่ใช้ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย (Mean) = 3.83333 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = .9584 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .8809 แสดงได้ว่าคำถามเกี่ยวกับรูปแบบบัตรเครดิต มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.3

ตารางที่ 3.3 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ของปัจจัยรูปแบบบัตรเครดิต

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
MODEL1	3.9333	.8683
MODEL2	3.8333	.9129
MODEL3	3.9667	.8087
MODEL4	4.0000	.9826
MODEL5	3.9000	.9229
MODEL6	4.1333	.7761
MODEL7	3.0667	1.4126
เฉลี่ย (Average)	3.8333	.9548

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .8809 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .8964

6.3.3 ความสะดวกในการให้บริการ

คำถามที่เกี่ยวกับความสะดวกในการให้บริการ แบ่งเป็น 10 คำถาม โดยกำหนดเป็นระดับคะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นจากเหตุผลความสะดวกในการให้บริการ ซึ่งกำหนดไว้ตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับความสะดวกในการให้บริการในการใช้ทดสอบค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของความสะดวกในการให้บริการไว้ดังนี้

ADVANTAGE1 = ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต
ที่รวดเร็ว

ADVANTAGE2 = สามารถใช้จ่ายในหลายรูปแบบ

ADVANTAGE3 = สามารถถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ทุกแห่ง
หรือเครื่องถอนเงินสำหรับบัตรเครดิต

ADVANTAGE4 = มีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิต
ครอบคลุมทั่วประเทศ

ADVANTAGE5 = สามารถชำระค่าสาธารณูปโภคได้เป็นจำนวนมาก

ADVANTAGE6 = การติดต่อสื่อสารข้อมูลกับสถาบันได้อย่างสะดวก

รวดเร็ว

ADVANTAGE7 = ซื้อสินค้า/บริการ ได้ถูกลง

ADVANTAGE8 = โบนัสยกยอบัญชีบัตรเครดิตให้ข้อมูลได้ถูกต้องชัดเจน
อ่านเข้าใจง่ายADVANTAGE9 = สถานรองรับการชำระยอดบัตรเครดิตมีเป็น
จำนวนมากADVANTAGE10 = สมาชิกสามารถรับบัตรใหม่ได้รวดเร็วกรณี
บัตรสูญหายหรือถูกขโมย

จากตารางที่ 3.4 ปัจจัยของความสะดวกในการให้บริการที่ใช้ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย (Mean) = 3.8833 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = .9884 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9330 แสดงได้ว่าคำถามเกี่ยวกับความสะดวกในการให้บริการ มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.4

ตารางที่ 3.4 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ของความสะดวกในการให้บริการ

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
ADVANTAGE 1	3.9000	.9948
ADVANTAGE 2	3.9667	.9643
ADVANTAGE 3	3.9333	1.1725
ADVANTAGE 4	3.9333	1.1121
ADVANTAGE 5	3.7333	.9803
ADVANTAGE 6	3.6667	1.0613
ADVANTAGE 7	3.8000	1.0954
ADVANTAGE8	3.9667	.8087
ADVANTAGE9	4.0000	.9097
ADVANTAGE10	3.9333	.7849
เฉลี่ย (Average)	3.8833	0.9884

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9330 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .9366

6.3.4 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

คำถามที่เกี่ยวกับจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

แบ่งเป็น 8 คำถาม โดยกำหนดเป็นระดับคะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น จากเหตุผลจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ซึ่งกำหนดไว้ตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ในการใช้ ทดสอบ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ ไว้ดังนี้

- RATE1 = ได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยมีต้องมีหลักทรัพย์ หรือผู้ค้ำประกัน
- RATE2 = อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้ยืมประเภทอื่น (ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน)
- RARE3 = การได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า, รายปีและตลอดชีพ
- RATE4 = สามารถซื้อสินค้าหรือบริการแบบผ่อนชำระ โดยปลอดดอกเบี้ย
- RATE5 = มีอำนาจใช้จ่ายอิสระ โดยไม่มีขีดจำกัดวงเงิน
- RATE6 = ไม่มีค่าติดตามทวงถามเมื่อผิดกำหนดเวลาชำระ
- RATE7 = ได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าและบริการ
- RATE8 = ได้รับคะแนนสะสมเมื่อใช้จ่ายบัตรเพื่อใช้เป็นส่วนลด หรือแลกเปลี่ยนของขวัญ

จากตารางที่ 3.5 ปัจจัยของจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ที่ใช้ ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย (Mean) = 3.4750 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = 1.1817 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9381 แสดงได้ว่าคำถามเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.5

ตารางที่ 3.5 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ของปัจจัยจำนวนเงิน
ที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
RATE 1	3.9667	.9994
RATE 2	3.7667	.9353
RATE 3	3.5333	1.1366
RATE 4	3.3333	1.1244
RATE 5	3.2000	1.2972
RATE 6	3.3667	1.3257
RATE 7	3.2667	1.3629
RATE 8	3.3667	1.2726
เฉลี่ย (Average)	3.4750	1.1817

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9381 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .9390

6.3.5 ความปลอดภัย

คำถามที่เกี่ยวกับความปลอดภัย แบ่ง เป็น 6 คำถาม โดยกำหนดเป็นระดับ
คะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นจากเหตุผลความปลอดภัย ซึ่งกำหนดไว้
ตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับความปลอดภัยในการใช้ทดสอบค่าเฉลี่ย

ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของความปลอดภัย ไว้ดังนี้

SAFETY1 = สะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก

SAFETY2 = ป้องกันการสูญหายของเงิน

SAFETY3 = สะดวกในการซื้อสินค้า/บริการโดยไม่ต้องใช้เงินสด

SAFETY4 = สร้างความคล่องตัวในการใช้เงินในระบบการเงิน

SAFETY5 = เคารพสิทธิในการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก
เป็นความลับ

SAFETY6 = สอบถามข้อมูลทางการเงินได้ตลอดเวลา

จากตารางที่ 3.6 ปัจจัยของความปลอดภัยที่ใช้ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย (Mean) = 4.0111 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = .8794 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9138 แสดงได้ว่าคำถามเกี่ยวกับความปลอดภัย มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.6

ตารางที่ 3.6 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ของปัจจัยความปลอดภัย

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
SAFETY 1	4.1000	.8030
SAFETY 2	3.9667	1.0334
SAFETY 3	4.0667	.7397
SAFETY 4	4.0000	.8305
SAFETY 5	4.1000	.8847
SAFETY 6	3.8333	.9855
เฉลี่ย (Average)	4.0111	.8794

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9138 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .9199

6.3.6 ปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของธนาคาร

คำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของธนาคารที่คาดว่ามิอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิต รวมทั้ง 5 ข้อ โดยกำหนดเป็นระดับคะแนนในการให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นจากเหตุผลต่างๆ ทั้ง 5 ข้อ ซึ่งได้กำหนดคะแนนตั้งแต่ 1 คะแนน จนถึง 5 คะแนน

คำถามที่เกี่ยวกับปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของธนาคาร ทั้ง 5 ข้อ ในการใช้ทดสอบค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ได้กำหนดตัวแปรของปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของธนาคาร ไว้ดังนี้

BANK	=	ชื่อเสียงของธนาคารผู้ออกบัตรเครดิต
MODEL	=	รูปแบบบัตรเครดิต
ADVANTAGE	=	ความสะดวกในการให้บริการ

RATE = จำนวนเงินที่ให้เครดิตและบริการ
 SAFETY = ความปลอดภัย

จากตารางที่ 3.7 ปัจจัยของการดำเนินการของธนาคารที่ใช้ศึกษาว่ามีอิทธิพลต่อพฤติกรรมกรถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ พบว่าค่าเฉลี่ย (Mean) = 3.8672 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D) = 0.9546 และค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9539 แสดงได้ว่าค่าถามเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร มีค่าความเชื่อมั่นสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนดสามารถเชื่อถือได้ ดังแสดงในตารางที่ 3.7

ตารางที่ 3.7 ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าความเชื่อมั่น ของปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย (Mean)	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D)
BANK	4.1333	.7691
MODEL	3.8333	.9548
SAFETY	3.8833	.9884
RATE	3.4750	1.1817
ADVANTAGE	4.0111	.8794
เฉลี่ย (Average)	3.8672	0.9546

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ค่าความเชื่อมั่น (Alpha) = .9539 ค่ามาตรฐานความเชื่อมั่น (Standardized Alpha) = .9560

จากตารางที่ 3.2 – ตารางที่ 3.7 แสดงให้เห็นว่าคำถามที่สร้างขึ้นในแบบสอบถามเพื่อการวิจัยในครั้งนี้มีค่าความเชื่อมั่นอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการเสนอผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ มีรายละเอียดของการเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังต่อไปนี้

1. คุณลักษณะทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

การวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูโดยใช้วิธีการสำรวจข้อมูลของประชากรกลุ่มตัวอย่าง ผลการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามทั้งสิ้นจำนวน 420 ชุด เป็นแบบสอบถามที่สมบูรณ์จำนวน 379 ชุด ไม่สมบูรณ์จำนวน 41 ชุด มีรายละเอียดของข้อมูล ดังนี้

1.1 ด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม

จากผลการสำรวจพบว่ากลุ่มประชากรตัวอย่างที่สอบถาม กลุ่มที่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 51.1 เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะเป็นผู้เพศหญิงมากกว่าเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 64.7 ส่วนอายุพบว่าผู้ที่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุระหว่าง 41-50 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.43 เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิต อยู่ในช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.90 ส่วนสถานภาพสมรสพบว่ากลุ่มผู้ถือบัตรส่วนใหญ่จะมีสถานภาพสมรสมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 77.16 เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิตจะมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 71.8 ส่วนระดับการศึกษาพบว่าส่วนใหญ่กลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตจะมีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 65.11 ส่วนกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิตจะมีการศึกษาในระดับปริญญาตรีเช่นเดียวกัน คิดเป็นร้อยละ 74.4 รายละเอียดดังในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม

คุณลักษณะทางประชากรและสังคม	ผู้ถือบัตรเครดิต	ผู้ไม่ถือบัตรเครดิต
	(N=223) ร้อยละ	(N=156) ร้อยละ
1) เพศ		
ชาย	48.9	35.3
หญิง	51.1	64.7
2) อายุ		
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	13.30	13.5
31 – 40 ปี	21.90	35.9
41 – 50 ปี	35.43	28.2
51 – 60 ปี	27.37	22.4
3) สถานภาพสมรส		
โสด	20.2	26.3
สมรส	77.16	71.8
หม้าย/หย่าร้าง	2.64	1.9
4) ระดับการศึกษา		
อนุปริญญา	1.69	3.2
ปริญญาตรี	65.11	74.4
ปริญญาโท	33.2	22.4
ปริญญาเอก	0	0

1.2 ด้านเศรษฐกิจ

ในการศึกษาด้านเศรษฐกิจได้กำหนดปัจจัยที่จะทำการศึกษาไว้ 3 ปัจจัย ดังนี้

1.2.1 รายได้

จากผลการสำรวจพบว่ากลุ่มประชากรตัวอย่างที่สอบถามผู้ที่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีรายได้อยู่ในช่วง 30,001 – 40,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.28 เปรียบเทียบกับกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีรายได้ในช่วง 10,001 – 20,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 35.9 ดังแสดงในตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับรายได้	ผู้ถือบัตรเครดิต	ผู้ไม่ถือบัตรเครดิต
	(N=223) ร้อยละ	(N=156) ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	6.27	12.2
10,001 – 20,000 บาท	36.73	35.9
20,001 – 30,000 บาท	7.61	19.2
30,001 – 40,000 บาท	46.28	32.7
40,001 บาท ขึ้นไป	3.11	0

1.2.2 ทรัพย์สินที่ถือครอง

จากผลการสำรวจพบว่ากลุ่มประชากรตัวอย่างที่สอบถามผู้ที่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะถือครองทรัพย์สินประเภทโทรศัพท์มือถือ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 95.5 และรองลงมาเป็นทรัพย์สินประเภทรถจักรยานยนต์ โทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 94.6 และ 94.2 ตามลำดับ ส่วนทรัพย์สินที่ผู้ถือบัตรเครดิตถือครองน้อยที่สุดคือ บัญชีเงินฝากประจำ คิดเป็นร้อยละ 23.3 เปรียบเทียบกับกลุ่มผู้ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะถือครองทรัพย์สินประเภทโทรศัพท์มือถือ มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 99.4 และรองลงมาเป็นทรัพย์สินประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/สะสมทรัพย์ โทรทัศน์ คิดเป็นร้อยละ 96.2 และ 94.2 ตามลำดับ ส่วนทรัพย์สินที่กลุ่มผู้ไม่ถือบัตรเครดิตถือครองน้อยที่สุดคือ บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี คิดเป็นร้อยละ 14.7 ดังแสดงในตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ทรัพย์สินที่ถือครอง

ประเภทของทรัพย์สิน	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223)		ผู้ไม่ถือบัตรเครดิต (N=156)	
	มี	ไม่มี	มี	ไม่มี
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บ้าน	75.8	24.2	77.6	22.4
ที่ดิน	80.3	19.7	75.6	24.4
รถยนต์	80.3	19.7	76.3	23.7
รถจักรยานยนต์	94.6	5.4	92.9	7.1
จักรยาน	81.2	18.8	80.1	19.9
โทรศัพท์มือถือ	95.5	4.5	99.4	0.6
เครื่องคอมพิวเตอร์	92.4	7.6	92.3	7.7
โทรทัศน์	94.2	5.8	94.2	5.8
เครื่องเสียง	83.4	16.6	84.0	16.0
เครื่องเล่นวีดีโอ, วีซีดี, ดีวีดี	89.7	10.3	88.5	11.5
ตู้เย็น	91.9	8.1	92.3	7.7
เครื่องซักผ้า	87.9	12.1	82.1	17.9
ทองแท่งและทองรูปพรรณ	78.0	22.0	81.4	18.6
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์/สะสมทรัพย์	42.2	57.8	96.2	3.8
บัญชีเงินฝากประจำ	23.3	76.7	39.1	60.9
บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี	31.8	67.7	14.7	85.3

1.2.3 หนี้สิน

จากผลการสำรวจพบว่ากลุ่มประชากรตัวอย่างที่สอบถาม ผู้ที่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะมีหนี้สินอยู่ในช่วง 1,000,001 บาท ขึ้นไป มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 50.22 เปรียบเทียบกับกลุ่มที่ไม่ถือบัตรเครดิตจะมีหนี้สินอยู่ในช่วง 500,001 – 1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.1 ดังแสดงในตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 หนี้สิน

ระดับหนี้สิน	ผู้ถือบัตรเครดิต	ผู้ไม่ถือบัตรเครดิต
	(N=223)	(N=156)
	ร้อยละ	ร้อยละ
ต่ำกว่า 100,000 บาท	13.56	14.7
100,001 – 500,000 บาท	23.64	18.6
500,001 – 1,000,000 บาท	12.58	39.1
1,000,001 บาท ขึ้นไป	50.22	27.6

1.3 ด้านที่เกิดจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน

จากการสำรวจพบว่าประชากรกลุ่มตัวอย่างที่สอบถามได้ให้ความคิดเห็นของแต่ละเหตุผลจากการดำเนินการของสถาบันการเงินทั้ง 5 ข้อ โดยกลุ่มตัวอย่างได้ตอบคำถามในแต่ละปัจจัยที่ใช้ในการตัดสินใจเลือกทำบัตรเครดิต มีดังต่อไปนี้

1.3.1 ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

จากตารางที่ 4.5 พบว่าปัจจัยชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตในหัวข้อสถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน และประเภทของบริการมีมาก มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 4.21 แสดงว่าสถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบันการเงินและประเภทของบริการมีมาก มีผลต่ออุปสงค์การถือครองบัตรเครดิตมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต

ปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน	ผู้ออกบัตรเครดิต (N=223) ค่าเฉลี่ย (Mean)
1. ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต	
1) มีภาพพจน์และชื่อเสียงของสถาบันที่ดี	4.13
2) ความเก่าแก่ของสถาบัน	4.03
3) สถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน	4.21
4) จำนวนสาขาของสถาบันที่มีจำนวนมาก	4.08
5) ประเภทของบริการมีมาก	4.21
6) การบริการของสถาบันที่รู้จักของคนทั่วไป	4.16

1.3.2 รูปแบบบัตรเครดิต

จากตารางที่ 4.6 พบว่าปัจจัยรูปแบบบัตรเครดิต ในหัวข้อรูปแบบทันสมัย และความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 4.00 แสดงว่าบัตรเครดิตที่มีรูปแบบทันสมัยและมีความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำมีผลต่ออุปสงค์การถือครองบัตรเครดิตมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 รูปแบบบัตรเครดิต

ปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223) ค่าเฉลี่ย (Mean)
2. รูปแบบบัตรเครดิต	
1) รูปแบบทันสมัย	4.00
2) สี สัน ลวดลาย สวยงาม	3.91
3) ความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำ	4.00
4) ขนาดกะทัดรัด	3.96
5) บัตรมีหลายรูปแบบให้เลือก	3.90
6) แถบแม่เหล็กมีคุณภาพดีใช้งานได้นาน	3.91
7) มีรูปท่านติดบนบัตร	3.28

1.3.3 ความสะดวกในการให้บริการ

จากตารางที่ 4.7 พบว่าปัจจัยความสะดวกในการให้บริการ ในหัวข้อมีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเท่ากับ 4.43 แสดงว่าบัตรเครดิตที่มีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ มีผลต่ออุปสงค์การถือครองบัตรเครดิตมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 ความสะดวกในการให้บริการ

ปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223) ค่าเฉลี่ย (Mean)
3. ความสะดวกในการให้บริการ	
1) ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตที่รวดเร็ว	4.07
2) สามารถใช้จ่ายในหลายรูปแบบ	4.23
3) สามารถถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ทุกแห่งหรือเครื่องถอนเงินสำหรับบัตรเครดิต	4.36
4) มีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ	4.43
5) สามารถชำระค่าสาธารณูปโภคได้เป็นจำนวนมาก	4.11
6) การติดต่อสื่อสารข้อมูลกับสถาบันได้อย่างสะดวกรวดเร็ว	4.30
7) ซื้อสินค้า/บริการได้ถูกลง	4.22
8) ใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตให้ข้อมูลได้ถูกต้องชัดเจนเข้าใจง่าย	4.15
9) สถานรองรับการชำระยอดบัตรเครดิตมีเป็นจำนวนมาก	4.06
10) สมาชิกสามารถรับบัตรใหม่ได้รวดเร็วกรณีบัตรสูญหาย หรือถูกขโมย	4.15

1.3.4 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

จากตารางที่ 4.8 พบว่าปัจจัยจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ในหัวข้อได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 3.99 แสดงว่าบัตรเครดิตที่ได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน มีผลต่ออุปสงค์การถือครองบัตรเครดิตมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

ปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223) ค่าเฉลี่ย (Mean)
4. จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์	
1) ได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยมีต้องมีหลักทรัพย์ หรือผู้ค้ำประกัน	3.99
2) อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้ยืมประเภทอื่น (ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน)	3.68
3) การได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า, รายปีและตลอดชีพ	3.62
4) สามารถซื้อสินค้าหรือบริการแบบผ่อนชำระ โดยปลอดดอกเบี้ย	3.64
5) มีอำนาจใช้จ่ายอิสระ โดยไม่มีขีดจำกัดวงเงิน	3.55
6) ไม่มีค่าติดตามทวงถามเมื่อผิดกำหนดเวลาชำระ	3.57
7) ได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าและบริการ	3.56
8) ได้รับคะแนนสะสมเมื่อใช้จ่ายบัตรเพื่อใช้เป็นส่วนลด หรือแลกเปลี่ยนของขวัญ	3.82

1.3.5 ความปลอดภัย

จากตารางที่ 4.9 พบว่าปัจจัยความปลอดภัย ในหัวข้อปัจจัยสะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 4.25 แสดงว่าความสะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมากมีผลต่ออุปสงค์การถือครองบัตรเครดิตมากที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ดังแสดงในตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 ความปลอดภัย

ปัจจัยจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223) ค่าเฉลี่ย (Mean)
5. ความปลอดภัย	
1) สะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก	4.25
2) ป้องกันการสูญหายของเงิน	4.16
3) สะดวกในการซื้อสินค้า/บริการ โดยไม่ต้องใช้เงินสด	4.16
4) สร้างความคล่องตัวในการใช้เงินในระบบการเงิน	4.07
5) เคารพสิทธิในการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิก เป็นความลับ	4.04
6) สอบถามข้อมูลทางการเงินได้ตลอดเวลา	3.99

2. ข้อมูลการถือบัตรเครดิต

จากผลการสำรวจข้อมูลการใช้บริการบัตรเครดิตของประชากรกลุ่มตัวอย่าง ผลการสำรวจ มีดังนี้

2.1 จำนวนบัตรที่ถือครอง

จากการสำรวจประชากรกลุ่มตัวอย่าง พบว่าการถือบัตรเครดิตเท่ากับ 1 บัตร มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.7 ดังแสดงในตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.10 การถือครองบัตรเครดิต

จำนวนบัตร	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223)
	ร้อยละ
1. เท่ากับ 1 บัตร	58.7
2. ตั้งแต่ 2-5 บัตร	36.3
3. ตั้งแต่ 3-9 บัตร	2.2
4. 10 บัตร ขึ้นไป	2.7

2.2 ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกบัตรเครดิต

จากการสำรวจพบว่าประชากรกลุ่มตัวอย่างเป็นสมาชิกบัตรเครดิตเป็นระยะเวลา 2-5 ปี มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.4 ดังแสดงในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ระยะเวลาที่เป็นสมาชิกบัตร

ระยะเวลา	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223)
	ร้อยละ
1. น้อยกว่า หรือเท่ากับ 1 ปี	29.1
2. ตั้งแต่ 2-5 ปี	48.4
3. ตั้งแต่ 6-9 ปี	9.9
4. 10 ปี ขึ้นไป	12.6

2.3 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต

จากการสำรวจ พบว่าประชากรกลุ่มตัวอย่างใช้บัตรเครดิตเดือนละหนึ่งครั้ง มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.9 ดังแสดงในตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต

ความถี่การใช้บัตร	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223)
	ร้อยละ
1. เดือนละหนึ่งครั้ง	64.1
2. เดือนละ 2-5 ครั้ง	24.7
3. เดือนละ 6-9 ครั้ง	5.4
4. เดือนละ 10 ครั้ง ขึ้นไป	5.8

2.4 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการบริการ

จากการสำรวจ พบว่าประชากรกลุ่มตัวอย่างใช้บัตรเครดิตเพื่อการบริการประเภทสินค้าอุปโภคบริโภค มีมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.7 นอกจากนี้ประชากรกลุ่มตัวอย่างใช้บริการประเภทอื่น ๆ คือ ลงทุนเลี้ยงสัตว์ ค่าขาย และบริจาคทาน ดังแสดงในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.13 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการบริการ

ประเภทการบริการ	ผู้ถือบัตรเครดิต (N=223)	
	ผู้ใช้บริการ ร้อยละ	ผู้ไม่ใช้บริการ ร้อยละ
1. สินค้าอุปโภคบริโภค	67.7	32.3
2. เสื้อผ้า เครื่องประดับ กระเป๋า รองเท้า	29.6	70.4
3. เพื่อความบันเทิง เช่น ดูหนัง ฟังเพลง	19.7	80.3
4. ชำระค่าสินเชื่อยานพาหนะ	23.3	76.7
5. ค่าการศึกษาเล่าเรียน หนังสือ	23.8	76.2
6. ค่าที่อยู่อาศัย	17.5	82.5
7. อาหารและเครื่องดื่ม	20.2	79.8
8. ค่าสาธารณูปโภค	30.0	70.0
9. ค่าเดินทาง	22.0	78.0
10. อื่น ๆ	12.1	87.9

3. การวิเคราะห์ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิต

การศึกษานี้ใช้การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ โดยใช้สถิติไคสแควร์ โดยการนำปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม ด้านเศรษฐกิจ ด้านที่เกิดจากการดำเนินการตลาดของธนาคาร ศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิต โดยผลการวิเคราะห์ปรากฏดังต่อไปนี้

จากตารางที่ 4.14 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างเพศของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : เพศของผู้ถือบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : เพศของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า เพศของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .715 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.14 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างเพศกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
เพศ					
● ชาย	53	32	2	1	.715
● หญิง	78	49	3	5	

จากตารางที่ 4.15 แสดงการทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างอายุของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : อายุของผู้ถือบัตรเครดิต ไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : อายุของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า อายุของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .964 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.15 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างอายุของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
อายุ					
• ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	23	12	0	0	.964
• 31-40 ปี	26	17	1	2	
• 41-50 ปี	47	29	2	2	
• 51-60 ปี	35	23	2	2	

จากตารางที่ 4.16 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างสถานภาพการสมรสของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : สถานภาพการสมรสของผู้ถือบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : สถานภาพการสมรสของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า สถานภาพการสมรสของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .050 มีค่าเท่ากับ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.16 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสถานภาพการสมรสกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
เพศ					
• โสด	25	12	2	0	.050
• สมรส	103	67	2	5	
• หม้าย/หย่าร้าง	3	2	1	1	

จากตารางที่ 4.17 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างระดับการศึกษาของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : ระดับการศึกษาของผู้ถือบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : ระดับการศึกษาของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า ระดับการศึกษาของผู้ถือบัตรได้ค่า sig. เท่ากับ .050 มีค่าเท่ากับ 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.17 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษากับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับการศึกษา					
• อนุปริญญา	25	12	2	0	.050
• ปริญญาตรี	103	67	2	5	
• ปริญญาโท	3	2	1	1	

จากตารางที่ 4.18 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างรายได้ของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : รายได้ของผู้ถือบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : รายได้ของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า รายได้ของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .000 มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.18 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
รายได้					
● ต่ำกว่า 10,000 บาท	10	8	2	0	.000
● 10,001-20,000 บาท	43	34	0	3	
● 20,001-30,000 บาท	9	6	0	1	
● 30,001-40,000 บาท	65	33	1	2	
● 40,001 บาทขึ้นไป	4	0	2	0	

จากตารางที่ 4.19 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างหนี้สินของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐานได้ดังนี้

H_0 : หนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : หนี้สินของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า หนี้สินของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .029 มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.19 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
หนี้สิน					
● ต่ำกว่า 100,000 บาท	12	16	1	1	.029
● 100,001-500,000 บาท	33	19	0	0	
● 500,001-1,000,000 บาท	23	3	0	2	
● 1,000,001 ขึ้นไป	63	43	4	3	

จากตารางที่ 4.20 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างทรัพย์สินที่ถือครองของผู้ถือบัตรกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : ทรัพย์สินที่ถือครองของผู้ถือบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับ
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : ทรัพย์สินที่ถือครองของผู้ถือบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับ
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า ทรัพย์สินของผู้ถือบัตร ได้ค่า sig. เท่ากับ .800 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.20 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างทรัพย์สินที่ถือครองกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ทรัพย์สินที่ถือครอง					
• มี	121	76	5	6	.800
• ไม่มี	10	5	0	0	

จากตารางที่ 4.21 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตได้ค่า sig. เท่ากับ .518 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.21 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับความคิดเห็น					
● น้อยที่สุด	0	0	0	0	.518
● น้อย	0	1	0	0	
● ปานกลาง	17	5	0	0	
● มาก	77	56	3	3	
● มากที่สุด	37	19	2	3	

จากตารางที่ 4.22 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างรูปแบบบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : รูปแบบบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : รูปแบบบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า รูปแบบบัตรเครดิตได้ค่า sig. เท่ากับ .224 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.22 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบบัตรเครดิตบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับความคิดเห็น					
● น้อยที่สุด	1	0	0	0	.518
● น้อย	0	1	0	1	
● ปานกลาง	0	20	2	2	
● มาก	0	43	2	1	
● มากที่สุด	1	17	1	2	

จากตารางที่ 4.23 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ไม่มีความสัมพันธ์กับ
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์มีความสัมพันธ์กับ
จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ได้ค่า sig. เท่ากับ .040 มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.23 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับความคิดเห็น					
● น้อยที่สุด	0	0	0	0	.021
● น้อย	0	0	0	0	
● ปานกลาง	3	1	1	0	
● มาก	75	35	3	5	
● มากที่สุด	53	45	1	1	

จากตารางที่ 4.24 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างการดำเนินการทางตลาดของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : การดำเนินการทางตลาดของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : การดำเนินการทางตลาดของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า การดำเนินการทางตลาดของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตได้ค่า sig. เท่ากับ .040 มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_1 เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.24 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างการดำเนินการทางตลาดของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับความคิดเห็น					
• น้อยที่สุด	0	0	0	0	.040
• น้อย	7	3	2	0	
• ปานกลาง	23	16	1	3	
• มาก	52	37	1	2	
• มากที่สุด	49	25	1	1	

จากตารางที่ 4.25 การทดสอบความสัมพันธ์โดยใช้สถิติไคสแควร์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ระหว่างความปลอดภัยกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง ซึ่งตั้งเป็นสมมติฐาน ได้ดังนี้

H_0 : ความปลอดภัยไม่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

H_1 : ความปลอดภัยมีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

จากการคำนวณค่าทางสถิติปรากฏว่า ความปลอดภัยได้ค่า sig. เท่ากับ .978 มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับ H_0 ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ตารางที่ 4.25 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างความปลอดภัยกับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง

ปัจจัย	จำนวนบัตรที่ถือครอง				Sig.
	เท่ากับ 1 บัตร	2-5 บัตร	6-9 บัตร	10 บัตร ขึ้นไป	
ระดับความคิดเห็น					
● น้อยที่สุด	1	0	0	0	.978
● น้อย	5	1	0	0	
● ปานกลาง	17	15	1	1	
● มาก	64	37	2	2	
● มากที่สุด	44	28	2	3	

จากตารางที่ 4.14-4.25 พบว่า ปัจจัยด้านคุณลักษณะประชากรและสังคม ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ และปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการของสถาบันการเงิน ที่มีความสัมพันธ์กับจำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง โดยการทดสอบความสัมพันธ์ทางสถิติไคสแควร์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ได้แก่ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษารายได้ หนี้สิน ความสะดวกในการให้บริการ และจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

แต่อย่างไรก็ตามจากผลการศึกษาปัจจัย ที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการถือบัตรเครดิต คือ เพศ ซึ่งเพศหญิงมีความต้องการถือบัตรเครดิตมากกว่าเพศชายจึงทำให้ผลการศึกษาไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนอายุที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการถือบัตรเครดิต อาจเนื่องมาจากข้าราชการที่อายุน้อยต้องการถือบัตรเครดิตเช่นเดียวกัน จึงทำให้ผลการศึกษาไม่เป็นไปตามสมมติฐานไว้ ส่วนชื่อเสียงของสถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิตในการเลือกถือบัตรเครดิตไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ อาจเนื่องมาจากผู้ที่เลือกถือบัตรเครดิตไม่ได้คำนึงถึงชื่อเสียงของสถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิต จึงทำให้การศึกษาไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนรูปแบบของบัตรเครดิตไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ อาจเนื่องมาจากผู้เลือกถือบัตรเครดิตไม่ได้คำนึงถึงรูปแบบของบัตรในการเลือกทำบัตรเครดิต จึงทำให้ผลการศึกษาไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ส่วนความปลอดภัยที่ไม่ต้องถือเงินสด ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ อาจเนื่องมาจากผู้ถือบัตรเครดิตไม่ได้คำนึงถึงความปลอดภัยที่ไม่ต้องถือเงินสด จึงทำให้ผลการศึกษาไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

4. ข้อเสนอจากการวิจัย

จากผลการศึกษาพฤติกรรมกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์
สรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

4.1 ข้อเสนอผลการศึกษาเชิงพรรณนา

เพศ ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงไม่ถือบัตรบัตรเครดิต มากกว่าเพศชาย

อายุ ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะมีอายุอยู่ในช่วง 41-50 ปี สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่อายุอยู่ในช่วง 31-40 ปี

สถานภาพสมรส ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะมีสถานภาพสมรส สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีสถานะภาพสมรส

ระดับการศึกษา ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะมีการศึกษาระดับปริญญาตรี และปริญญาโท สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะมีการศึกษาปริญญาตรี

รายได้ ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตมีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 30,001-40,000 บาท สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตมีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 10,001-20,000 บาท

ทรัพย์สินที่ถือครอง ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะมีทรัพย์สินประเภท

โทรศัพท์มือถือมากที่สุด และทรัพย์สินที่มีเป็นส่วนน้อย คือ บัญชีเงินฝากประจำ สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตมีทรัพย์สินประเภทโทรศัพท์มือถือมากที่สุด และทรัพย์สินที่มีส่วนน้อย คือ บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี

หนี้สิน ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตจะมีหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 1,000,001 บาท ขึ้นไป สำหรับผู้ไม่ถือบัตรเครดิตจะมีหนี้สินเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 500,001-1,000,000 บาท

ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตเห็นว่าปัจจัยฯ สถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน และประเภทของบริการมีมาก มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าปัจจัยอื่นๆ

รูปแบบบัตรเครดิต ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตเห็นว่าปัจจัยรูปแบบทันสมัยและความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำ มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าปัจจัยอื่น ๆ

ความสะดวกในการให้บริการ ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตเห็นว่าปัจจัยมีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าปัจจัยอื่น ๆ

จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตเห็นว่าปัจจัยได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยมีต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าปัจจัยอื่น ๆ

ความปลอดภัย ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตเห็นว่าปัจจัย สะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิตมากกว่าปัจจัยอื่น

นอกจากนี้ข้าราชการครูส่วนใหญ่จะถือครองบัตรเครดิตเพียงคนละ 1 บัตร จะมีเพียงส่วนน้อยที่ถือครองบัตรเครดิตหลายบัตร สำหรับระยะเวลาการเป็นสมาชิกจะอยู่ในช่วงเวลา 2-5 ปีซึ่งโดยส่วนใหญ่การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยจะใช้จ่ายเดือนละครึ่ง และการบริการที่นำบัตรเครดิตไปใช้จะเป็นการบริการประเภทสินค้าอุปโภคบริโภค รองลงมาคือบริการประเภทซื้อเสื้อผ้า เครื่องประดับ กระเป๋า รองเท้า และใช้จ่ายในสาธารณูปโภค ตามลำดับ พบว่ายังมีการใช้ในการบริการประเภทอื่นๆ ได้แก่ ลงทุนเลี้ยงสัตว์ ค่าขาย และบริจาคทาน

4.2 ข้อสรุปผลการศึกษาเชิงปริมาณ

ผลการศึกษจากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ มีดังนี้

สถานภาพสมรส พบว่า สถานภาพสมรสมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หมายความว่า ข้าราชการครูที่มีสถานภาพสมรสมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ระดับการศึกษา พบว่า ระดับการศึกษามีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หมายความว่า ข้าราชการครูเมื่อมีรายได้สูงขึ้นมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

รายได้ พบว่า รายได้มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.01 หมายความว่า ข้าราชการครูเมื่อมีรายได้สูงขึ้นมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

หนี้สิน พบว่า หนี้สินมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หมายความว่า ข้าราชการครูเมื่อมีรายได้สูงขึ้นมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

ความสะดวกในการให้บริการ พบว่า ความสะดวกในการให้บริการมีอิทธิพลต่ออุปสงค์การถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หมายความว่า ข้าราชการครูมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้นเมื่อสถาบันผู้ออกบัตรให้ความสะดวกในการให้บริการแก่ผู้ถือบัตร ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ พบว่า จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 หมายความว่า ข้าราชการครูมีโอกาสที่จะถือครองบัตรเครดิตมากขึ้นเมื่อสถาบันผู้ออกบัตรให้จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์สูง ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้

บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

บทนี้เป็นการสรุปผลการวิจัยเรื่องพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู จังหวัดบุรีรัมย์ โดยจะสรุปผลตามลำดับหัวข้อต่อไปนี้

1. สรุปผลการศึกษา

จากการศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการศึกษาการศึกษาพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์

วิธีการดำเนินการวิจัยได้ทำการศึกษาจากการสำรวจความคิดเห็นของกลุ่มข้าราชการครูในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 รวมกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 420 ตัวอย่าง โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลปฐมภูมิ ได้นำข้อมูลที่นำมาวิเคราะห์ข้อมูลในเชิงพรรณนาและการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ โดยใช้สถิติไคสแควร์ เพื่อหาความสัมพันธ์ของตัวแปรต่าง ๆ ที่เป็นปัจจัยที่มีต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์

สำหรับผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

ผลการศึกษาในเชิงพรรณนา พบว่า เพศหญิงจะถือบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย ส่วนอายุผู้ที่มีอายุมากจะถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีอายุน้อยกว่า และสถานภาพสมรส พบว่าผู้ที่มีสถานภาพสมรสจะถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด และระดับการศึกษาส่วนใหญ่อยู่ในระดับปริญญาตรี และมีแนวโน้มเป็นปริญญาโท

ผลการศึกษาในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ โดยใช้สถิติไคสแควร์ พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ ได้แก่ ปัจจัยสถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้ หนี้สิน ความสะดวกในการให้บริการ และจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ มีอิทธิพลต่อการถือบัตรไปในทิศทางบวก โดยกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์ที่มีสมรสแล้วมีโอกาสถือบัตรเครดิตมากขึ้น ระดับการศึกษาสูงมากขึ้นมีโอกาสจะถือบัตรเครดิตมากขึ้น ส่วนการมีรายได้สูงขึ้นมีโอกาสจะถือบัตรเครดิตมากขึ้น มีโอกาสที่ข้าราชการครูจะทำบัตรมากขึ้น ถ้าหากข้าราชการครูมีหนี้สินที่มากขึ้นโอกาสที่จะทำบัตรเครดิตมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นส่วนความสะดวกในการให้บริการของสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะเป็นระยะเวลาใน

การพิจารณาอนุมัติวงเงินที่รวดเร็ว สามารถใช้จ่ายได้หลายรูปแบบ หรือ มีร้านค้าจำนวนมาก
ยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ จะมีโอกาสให้มีการถือบัตรเครดิตมากขึ้น
ส่วนจำนวนเงินที่ให้เครดิต
และสิทธิประโยชน์ของสถาบันการเงินที่ออกบัตรให้การได้รับวงเงินสินเชื่อ และมีอำนาจการ
จ่ายอย่างอิสระ มีโอกาสทำให้การถือครองบัตรมากขึ้น

2. อภิปรายผล

จากผลการศึกษาที่ได้ในบทที่ 4 สามารถนำมาอภิปรายผลการศึกษาได้ดังนี้

2.1 การอภิปรายผลการศึกษาเชิงพรรณนา

2.1.1 ปัจจัยด้านคุณลักษณะของประชากรและสังคม

จากการศึกษาทำให้สามารถนำทฤษฎีอรรถประโยชน์ มาอธิบายถึง
พฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีต่อความต้องการซื้อสินค้าหรือบริการ เกิดมาจากความเชื่อ ความนึกคิด
ส่วนบุคคลหรสนิยม เป็นต้น จากการศึกษาพบว่าผู้ถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์
ส่วนใหญ่จะมีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และมีแนวโน้มจะศึกษาต่อในระดับปริญญาโท ซึ่ง
อธิบายได้ว่าปัจจุบันผู้ที่ประกอบอาชีพเป็นข้าราชการครูจะต้องจบการศึกษาระดับปริญญาตรี
เป็นผลให้ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี เช่นเดียวกันผู้ที่ไม่ถือบัตร
เครดิตส่วนใหญ่จึงมีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรีด้วย สำหรับสถานะภาพการสมรสพบว่าผู้ถือ
บัตรเครดิตส่วนมากจะเป็นผู้ที่มีสถานภาพสมรส มากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด อธิบายได้ว่า นอกจาก
จะรับผิดชอบดูแลตนเองแล้วยังต้องรับภาระดูแลบุคคลในครอบครัวเพิ่มขึ้น และตัวอย่างประชากร
เป็นวัยทำงานซึ่งเหมาะกับการมีครอบครัวดังนั้นประชากรที่สู่มตัวอย่างจึงมีสถานภาพสมรส
มากกว่าผู้ที่เป็นโสดทำให้ผู้ที่ไม่ถือบัตรเครดิตมีสถานภาพสมรสด้วย สำหรับเพศ จากการศึกษ
พบว่าส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ซึ่งอธิบายได้ว่าในสังคมไทยมีค่านิยมให้เพศหญิง
เป็นผู้ดูแลค่าใช้จ่ายในครอบครัวจึงทำให้เพศหญิงถือบัตรเครดิตมากกว่าเพศชาย และอาจเนื่องจาก
กลุ่มประชากรที่ทำการสู่มตัวอย่างอาจจะเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชายจึงทำให้ผู้ที่ไม่ถือบัตรเครดิต
เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย ด้วย ส่วนอายุ พบว่าผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มีอายุอยู่
ในช่วงระหว่าง 41-50 ปี สำหรับผู้ไม่ถือบัตร เครดิต ส่วนใหญ่จะอยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี อธิบายได้
ว่าผู้ถือบัตรเครดิตเป็นผู้ที่อยู่ในวัยรับภาระรับผิดชอบครอบครัวสูง ส่วนผู้ไม่ถือบัตรเครดิตเป็นช่วง
อายุเริ่มต้นของการมีครอบครัวภาระที่มียังไม่มาก จึงอาจจะยังไม่มีความจำเป็นในการใช้บัตรเครดิต

2.1.2 ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

จากการศึกษาทำให้สามารถนำทฤษฎีการบริโภค มาอธิบายพฤติกรรมการบริโภคได้ว่า แม้ผู้บริโภคไม่มีรายได้เลยการบริโภคก็ยังคงมีอยู่เพื่อการดำรงชีวิต และเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นการบริโภคเพิ่มขึ้น จากการศึกษาพบว่าผู้ที่ถือบัตรเครดิตของข้าราชการครูในจังหวัดบุรีรัมย์ ส่วนใหญ่จะมีรายได้อยู่ในช่วงตั้งแต่ 30,001-40,000 บาท ซึ่งอธิบายได้ว่าข้าราชการกลุ่มนี้รับราชการมานาน มีรายได้ประจำ และเงินเดือนสูงกว่าเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของการทำบัตรเครดิตคือ 15,000 บาท ส่วนผู้ที่ไม่ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะมีรายได้ในช่วง 10,001-20,000 บาท ซึ่งอธิบายได้ว่าข้าราชการครูกลุ่มนี้เพิ่งรับราชการ จึงทำให้มีเงินเดือนประจำอยู่ในช่วงที่ยังไม่สูงมากนัก และบางรายได้ยังไม่ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำของการทำบัตรเครดิต ส่วนทรัพย์สินที่ถือครองจากการศึกษาพบว่าผู้ถือบัตรเครดิต ส่วนมากจะถือครองทรัพย์สินจำนวนมากและเป็นทรัพย์สินถาวรจึงไม่มีความจำเป็นต้องซื้อบ่อยๆ ทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตลดลง ส่วนผู้ที่ไม่ถือบัตรเครดิตจะมีทรัพย์สินที่ถือครองที่ราคาไม่สูงมากนัก เช่น โทรศัพท์ โทรศัพท์ ดังนั้นจึงสามารถชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดได้ จึงไม่มีความจำเป็นที่จะมีบัตรเครดิต ส่วนหนี้สิน พบว่าผู้ที่ถือบัตรเครดิตมีหนี้สินอยู่ในช่วง 1,000,000 บาท ขึ้นไป อธิบายได้ว่าเมื่อข้าราชการครูที่มีหนี้สินมากก็ต้องใช้เงินเดือนหรือรายได้ที่มีชำระหนี้ ทำให้มีเงินสดที่มีในมือใช้จ่ายได้น้อยจึงต้องใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตแทน ส่วนผู้ที่ไม่ถือบัตรเครดิตมีหนี้สินอยู่ในช่วง 500,000-1,000,000 บาท อธิบายได้ว่าข้าราชการครูกลุ่มนี้ใช้เงินเดือนหรือรายได้ชำระหนี้ที่มี แต่ยังคงมีเงินสดเหลือที่จะใช้จ่ายในชีวิตประจำวันจึงไม่มีความจำเป็นถือบัตรเครดิต

2.1.3 ปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการตลาดของสถาบันการเงิน

จากการศึกษาทำให้สามารถนำทฤษฎีองค์ประกอบสินค้าและบริการ และทฤษฎีราคาและการแข่งขัน ซึ่งเป็นปัจจัยที่ใช้เป็นตัวแทนในการศึกษา ได้แก่ ชื่อเสียงของสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต รูปแบบของบัตรเครดิต ความสะดวกในการใช้บริการ ความปลอดภัย จำนวนเงินที่ให้เครดิต มาอธิบายปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต ได้คือ ความต้องการของผู้ถือบัตรเครดิตนอกจากจะขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางปัจจัยด้านสังคม และปัจจัยทางเศรษฐกิจแล้ว การเลือกทำบัตรเครดิตยังขึ้นอยู่กับองค์ประกอบของสินค้าและบริการ ที่ทำให้เกิดความพอใจ ณ ระดับราคาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน จากผลการศึกษาปัจจัยที่เกิดจากการดำเนินการตลาดของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับงานวิจัยคนไทยกับบัตรเครดิต ความสะดวกสบายหรือความฟุ่มเฟือย กรณีศึกษาเฉพาะในเขตกรุงเทพมหานคร (กฤติมา ไพฑูรย์ 2539) และงานวิจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต (กิตติพันธ์ เตชะภาสรัสนันท์ 2538)

และเปรียบเทียบความพึงพอใจในการใช้บริการบัตรเครดิตของธนาคารภายในและต่างประเทศ (นิภาพรรณ แก้วปัญญา 2542)

2.2 การอภิปรายผลการศึกษาคความสัมพันธ์

ผลการศึกษาความสัมพันธ์โดยสถิติไคสแควร์ พบว่า ปัจจัย สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา รายได้ หนี้สิน ความสะดวกในการให้บริการ และจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิตของข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ ซึ่งสามารถอภิปรายผลการศึกษาได้ดังนี้

2.2.1 สถานภาพสมรส

จากสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้ว่าผู้ที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีสถานภาพโสด จากการศึกษาพบว่า เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนดไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือ ผู้ที่มีสถานภาพสมรสแล้วมีโอกาสถือบัตรเครดิตมาก ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการบริโภคที่ว่า ประชากรที่อยู่ในวัยทำงาน จะมีการใช้จ่ายมากกว่าการออมเนื่องจากในช่วงนี้เป็นช่วงที่รับผิดชอบตัวเองและครอบครัวจึงทำให้มีการใช้จ่ายในด้านต่าง ๆ สูง ไม่ว่าจะเป็นการอุปโภคบริโภค ค่าศึกษาของบุตร และค่าใช้จ่ายในฉุกเฉินที่อาจมิได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า อาทิ เช่น ค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากความเจ็บป่วยของตนเองหรือคนในครอบครัว ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับงานวรรณกรรมที่ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต และปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิต (ธีระนันท์ อนันท์ทวุฒิกานนท์ 2542) และงานวิจัยพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย (เทวมิตร เพ็ชรดาชัย 2547)

2.2.2 ระดับการศึกษา

จากสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้ว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาน้อย จากการศึกษาพบว่า เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนดไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือ ผู้ที่มีการศึกษาสูงมีโอกาสดถือบัตรเครดิตมาก ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการบริโภค เมื่อมีการศึกษาเพิ่มขึ้นผู้บริโภคจะสามารถคาดคะเนเหตุการณ์ในอนาคต เช่น การคาดคะเนรายได้ในอนาคต และราคาสินค้าในอนาคต ผู้บริโภคจะสามารถรักษาระดับการใช้จ่ายในอนาคตไม่ให้เกิดต่ำกว่าปัจจุบันได้แล้ว ยังสามารถชำระหนี้ที่เขาก่อขึ้นในปัจจุบันได้อีกด้วย ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับงานวรรณกรรมที่ศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต (ปรวีร์ หัตถกรรม 2541) และงานวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บัตรเครดิต (วิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร 2546) และงานวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต และปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้

บัตรเครดิต (ธีระนันท์ อนันท์ทวุดิกานนท์ 2542) และงานวิจัยพฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย (เทวมิตร เพ็ชรดาชัย 2547)

2.2.3 รายได้

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าผู้ที่มีรายได้สูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มี รายได้ต่ำ จากการศึกษาพบว่าเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือ ผู้ที่มีรายได้สูงมีโอกาสถือครองบัตรเครดิตมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีการบริโภค คือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้น การบริโภคเพิ่มขึ้น การมีรายได้เพิ่มขึ้นเหมือนการมีสภาพคล่องทำให้มีการใช้จ่ายส่วนใหญ่ของรายได้ไปในการอุปโภค บริโภค ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับงานวรรณกรรมที่ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการแลกเปลี่ยนและบริการด้วยบัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ธัญชนก กนิษฐสุด 2537) และงานวิจัยปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต (กิตติพันธ์ เตชะภาสกรนันท์ 2538) และงานวิจัยพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต (ปรวีร์ หัตถกรรม 2541)

2.2.4 หนี้สิน

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าผู้ที่มีหนี้สินสูงมีแนวโน้มถือบัตรเครดิตมากกว่าผู้ที่มีหนี้สินต่ำ จากการศึกษาพบว่าเป็นไปตามสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือ จะมีโอกาสถือบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีผู้บริโภค การจัดสรรรายได้ส่วนใหญ่ไปเพื่อการอุปโภคบริโภค และค่านิยมทางสังคม อธิบายได้ว่าโดยพื้นฐานจะต้องมีการบริโภคเพื่อดำรงชีพ และในสังคมจะมีการวัดฐานะจากสินค้าอุปโภค บริโภค เช่น รถคันใหญ่ ๆ ดังนั้น ความต้องการและมีความจำเป็นต้องการรักษาตำแหน่งทางสังคม หรือยกระดับความเป็นอยู่ของตนให้ใกล้เคียงกับระดับเพื่อนบ้าน จึงต้องมีการใช้จ่ายเพิ่มมากถึงแม้จะมีหนี้สิน รวมไปถึงการซื้อสินค้าโดยการใช้นิติเชื่อ ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับวรรณกรรม ที่ศึกษาผลกระทบของมูลค่าการใช้บัตรเครดิตต่อการออมและหนี้สินภาคครัวเรือน (จินตนา หาเรือน โภค 2549)

2.2.5 ความสะดวกในการให้บริการ

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่า ความสะดวกในการให้บริการมีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต จากการศึกษาพบว่าเป็นไปตามสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือ มีโอกาสถือบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีองค์ประกอบของสินค้า เมื่อมีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ และสามารถถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ทุกแห่ง หรือเครื่องถอนเงินสำหรับบัตรเครดิต ผู้บริโภคก็จะมีความต้องการใช้บริการมากยิ่งขึ้น ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับวรรณกรรม ที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครอง

และใช้จ่ายบัตรเครดิต (กิตติพันธ์ เตชะภาสกรนนท์ 2538) และงานวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บัตรเครดิต (วิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร 2546)

2.2.6 จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่า จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิต จากการศึกษาพบว่า เป็นไปตามสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้โดยมีความสัมพันธ์ในทางบวก คือมีโอกาสถือบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีทฤษฎีองค์ประกอบของสินค้า กล่าวคือ เมื่อสถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิตให้วงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือค้ำประกัน หรือได้รับคะแนนสะสมเมื่อใช้จ่ายบัตรเพื่อใช้เป็นส่วนลด หรือแลกเปลี่ยนของขวัญ และสิทธิประโยชน์ที่หลากหลายตามที่สถาบันการเงินที่ออกบัตรเครดิต กำหนด เป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับผู้บริโภค จึงเกิดความต้องการใช้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ผลการศึกษานี้สอดคล้องกับงานวรรณกรรมที่ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต (กิตติพันธ์ เตชะภาสกรนนท์ 2538)) และงานวิจัยการใช้บัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร (ทัศนวรรณ เขียวทอง 2546)

2.3 การอภิปรายผลร่วมกันของผลการศึกษาเชิงพรรณนาและผลการศึกษาเชิงปริมาณ

จากผลการศึกษาเชิงปริมาณและพรรณนาสามารถนำมาอภิปรายผลร่วมกันเพื่อให้เกิดความสมบูรณ์และชัดเจนมากยิ่งขึ้น ได้ดังนี้

จากผลการศึกษาสถานภาพสมรส ปัจจัยระดับการศึกษา รายได้ หนี้สิน ความสะดวกในการให้บริการ และจำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์ สามารถนำมาอภิปรายผลได้ดังนี้ คือ ข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ที่มีสถานภาพสมรส การศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี และมีแนวโน้มจะมีการศึกษาระดับปริญญาโท ส่วนมากจะมีรายได้สูงทำให้ผ่านคุณสมบัติพื้นฐานที่ผู้ทำบัตรจะต้องรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไป และหากสถาบันการเงินผู้ออกบัตรเครดิตได้อนุมัติวงเงินเครดิตได้สูงก็เป็นแรงจูงใจในการทำบัตรเครดิต และการทำบัตรเครดิตเป็นทางเลือกของกลุ่มผู้มีหนี้สินเพราะจากผลการศึกษาจะพบว่าผู้ถือบัตรเครดิตจะมีหนี้สินจำนวนมาก และบัตรเครดิตของสถาบันการเงินใดมีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตหรือสามารถกดเงินสดได้ครอบคลุมทั่วประเทศและต่างประเทศ ก็เป็นแรงจูงใจให้ข้าราชการกรุงเทพมหานครบุรีรัมย์ทำบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

จากผลการศึกษาค้างนี้ มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

การใช้บัตรเครดิตเป็นการบ่งบอกว่าผู้บริโภคมีการศึกษาที่สูงขึ้น และมีรายได้เพิ่มมากขึ้น และการใช้บัตรเครดิตยังเป็นการกระตุ้นการบริโภคอย่างหนึ่ง ซึ่งเมื่อมีการบริโภคเพิ่มมากขึ้น นั้นหมายความว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจเพิ่มตามไปด้วย ส่งผลให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศหรือของจังหวัดเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต่อไป แต่อย่างไรก็ตามแม้ว่าบัตรเครดิตจะก่อให้เกิดความสะดวกสบาย แต่ถ้าผู้ถือบัตรเครดิตเองไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้ ก็อาจจะส่งผลให้เกิดปัญหาหนี้สินตามมา เพราะฉะนั้นผู้ถือบัตรเครดิตเองก็ควรเตรียมการ วางแผนการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบ ต้องมีการศึกษาหาความรู้ในการใช้บัตรเครดิต นอกจากนั้นหน่วยงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องก็ควรให้ความรู้เกี่ยวกับบัตรเครดิตรวมถึงภาครัฐที่เข้ามาควบคุมดูแลโดยให้สถาบันผู้ออกบัตรเครดิตต่างๆ ใ้ให้ความรู้กับผู้ถือบัตรเครดิตอย่างโปร่งใส รอบด้าน กับผู้ใช้จ่ายเงินผ่านบัตรเครดิต

3.2 ข้อเสนอสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

สำหรับข้อเสนอสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป ผู้วิจัยขอเสนอแนวทางไว้ ดังนี้

3.2.1 เพิ่มขอบเขตของพื้นที่การสำรวจ

การศึกษาวิจัยพฤติกรรมการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครู ในครั้งต่อไปควรเพิ่มพื้นที่ในการวิจัยโดยทำเปรียบเทียบกันทั้งสองพื้นที่ เช่น ในจังหวัดเดียวกันแต่ละเขต พื้นที่การศึกษา หรือเปรียบเทียบการทำบัตรเครดิตของข้าราชการครูสองจังหวัด

3.2.2 การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการถือบัตรเครดิตของ กลุ่มข้าราชการ

กับกลุ่มข้าราชการองค์การบริหารส่วนท้องถิ่น

การศึกษาครั้งนี้เป็นเพียงกลุ่มอาชีพข้าราชการครูเท่านั้น ในครั้งต่อไปควรนำกลุ่มอาชีพอื่นมาพิจารณาเปรียบเทียบกันว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลต่อการทำบัตรในแต่ละกลุ่มอาชีพ

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กลุ่มนโยบายและแผน สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4 “สรุปรายชื่อโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 4” จาก
http://www.plan-br4.org/images/sub_1252469562/44.xls ประจำปี 2552
- กิตติพันธ์ เตชะภาสรัสนันท์ (2538) “ปัจจัยที่มีอิทธิพลในการถือครองและใช้จ่ายบัตรเครดิต”
 วิทยานิพนธ์ปริญญาพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม)
 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- กัลญา ช่างหนู (2548) “ปัจจัยที่มีผลการตัดสินใจเลือกใช้บัตรเครดิต บริษัทกรุงไทย”
 วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- จินตนา หาเรือน โภค (2549) “ผลกระทบของมูลค่าการใช้บัตรเครดิตต่อการออม และหนี้สินภาคครัวเรือน” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ทัศนวุฒธณ แจ้ทอง (2546) “การใช้บัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร”
 วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เทวมิตร เพ็ชรดาชัย (2547) “พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (2550) “การใช้บัตรเครดิตแยกตามประเภทบัตรเครดิต” จาก
http://www2.bot.or.th/statistics/Download/FI_CB_080_S2_TH_ALL.XLS ประจำปี
 2545-2550
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (2550) “เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของไทย” จาก
<http://www2.bot.or.th/statistics/ReportPage.aspx?reportID=409&language=th>
 ประจำปี 2545-2550
- ธีระนันท์ อนันตวุฒิกานนท์ (2542) “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิตและปัจจัยที่มีผลต่อการเพิ่มปริมาณการใช้บัตรเครดิต”
 วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- นิภาพรรณ แก้วปัญญา (2542) “เปรียบเทียบความพึงพอใจในการใช้บริการบัตรเครดิตของธนาคารภายในและต่างประเทศ” วิทยานิพนธ์ปริญญาพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปรวีร์ หัตถกรรม (2541) “พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต” วิทยานิพนธ์ปริญญาพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- มนทรา เพียรพิทยากุล (2545) “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการถือบัตรATMของประชาชนใน
กรุงเทพมหานคร” วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต (2545) พฤติกรรมการมีส่วนร่วมของประชาชนในกลุ่มอาชีพต่าง ๆ ต่อ
การใช้บัตรเครดิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- รณัชชนก กนิษฐสุด (2537) “ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการด้วย
บัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)” วิทยานิพนธ์ปริญญา
พัฒนาบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- วิไลลักษณ์ กาญจนวิจิตร (2546) “ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้บัตรเครดิต”
วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ศูนย์ข้อมูลกลางกระทรวงมหาดไทยและจังหวัด มูลค่าผลิตภัณฑ์จังหวัด ในปี 2545-2550
จังหวัดบุรีรัมย์ จาก <http://www.moi.go.th/MOIWEB/jsp/report/MRPN2001.jsp>
สำนักงานการศึกษาขั้นพื้นฐาน รายงานจำนวนครูและพนักงานราชการจำแนกตามระดับการศึกษา
จากhttp://doc.obec.go.th/onwebcheck2552/report5spt_show.php ปี 2552
- หทัยรัตน์ จูติปัญญาภาส (2542) “พฤติกรรมการบริโภคของผู้ถือครองบัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์
ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่” การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตร
มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- อนุสรณ์ สรพรหม และคณะ (2538) *เศรษฐศาสตร์มหภาค* กรุงเทพมหานคร ซีรพงษ์การพิมพ์
- อรรถม์คณา เข้มนวล (2545) “พฤติกรรมผู้บริโภคแนวใหม่” ใน *ประมวลชุดวิชาเศรษฐศาสตร์
อุตสาหกรรม* หน่วยที่ 3 หน้า 80 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์

ภาคผนวก

ภาคผนวก
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการถือบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการครูจังหวัดบุรีรัมย์

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้
 - ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - ส่วนที่ 2 ข้อมูลการถือบัตรเครดิต และเหตุผลในการตัดสินใจในการเลือกถือบัตรเครดิต
 - ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะ
2. โปรดเลือกตอบตามความเป็นจริงให้ครบทุกข้อ เพื่อให้สามารถใช้เป็นข้อมูลสำหรับการวิจัย ได้อย่างสมบูรณ์
3. โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () หน้าข้อความที่เลือก หรือเติมข้อความลงในช่องว่างตามความเป็นจริง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

() 1. ชาย	() 2. หญิง
------------	-------------
2. อายุ

() น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี	() 41 – 50 ปี
() 31 – 40 ปี	() 51 – 60 ปี
3. สถานภาพการสมรส

() 1. โสด	() 2. สมรส	() 3. หม้าย / หย่าร้าง
------------	-------------	-------------------------
4. ระดับการศึกษา

() 1. อนุปริญญา	() 2.ปริญญาตรี
() 3. ปริญญาโท	() 4. ปริญญาเอก

5. รายได้ (รวมเงินประจำตำแหน่งหรือเงินค่าครองชีพ)

- () ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท
 () 10,001 – 20,000 บาท
 () 20,001 – 30,000 บาท
 () 30,001 – 40,000 บาท
 () 40,001 บาท ขึ้นไป

6. ทรัพย์สินที่ถือครอง

- | | | |
|-------------------------------------|-----------|--------------|
| - บ้าน | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - ที่ดิน | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - รถยนต์ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - รถจักรยานยนต์ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - จักรยาน | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - โทรศัพท์มือถือ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - เครื่องคอมพิวเตอร์ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - โทรทัศน์ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - เครื่องเสียง | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - เครื่องเล่นวีดิโอ, วีซีดี, ดีวีดี | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - ตู้เย็น | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - เครื่องซักผ้า | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - ทองแท่งและทองรูปพรรณ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - บัญชีเงินฝากออมทรัพย์/สะสมทรัพย์ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - บัญชีเงินฝากประจำ | () 1. มี | () 2. ไม่มี |
| - บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี | () 1. มี | () 2. ไม่มี |

7. หนี้สิน

- () ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท
 () 100,001 – 500,000 บาท
 () 500,001 – 1,000,000 บาท
 () 1,000,001 บาท ขึ้นไป

8. จำนวนบัตรเครดิตที่ท่านถือครอง

- () 1. เท่ากับ 1 บัตร
 () 2. ตั้งแต่ 2-5 บัตร
 () 3. ตั้งแต่ 6-9 บัตร
 () 4. 10 บัตร ขึ้นไป
 () ไม่มี

(สำหรับท่านที่ไม่บัตรเครดิตไม่ต้องตอบคำถามต่อ)

9. ระยะเวลาที่ท่านเป็นสมาชิกบัตรเครดิต

- () 1. น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี
 () 2. ตั้งแต่ 2-5 ปี
 () 3. ตั้งแต่ 6-9 ปี
 () 4. 10 ปี ขึ้นไป

10. ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต

- () 1. เดือนละครั้ง
 () 2. เดือนละ 2-5 ครั้ง
 () 3. เดือนละ 6-9 ครั้ง
 () 4. เดือนละ 10 ครั้งขึ้นไป

11. การใช้บัตรเครดิตเพื่อการบริการประเภท (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. สินค้าอุปโภคบริโภค
 () 2. เสื้อผ้า เครื่องประดับ กระเป๋า รองเท้า
 () 3. เพื่อความบันเทิง เช่น ดูหนัง ฟังเพลง
 () 4. ชำระค่าสินเชื่อยานพาหนะ
 () 5. ค่าการศึกษาเล่าเรียน หนังสือ
 () 6. ค่าที่อยู่อาศัย
 () 7. อาหารและเครื่องดื่ม
 () 8. ค่าสาธารณูปโภค
 () 9. ค่าเดินทาง
 () 10. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

ส่วนที่ 2 ข้อมูลการถือบัตรเครดิต และเหตุผลในการตัดสินใจในการเลือกถือบัตรเครดิต

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง () หน้าข้อความที่เลือกที่ท่านเห็นด้วยในการตัดสินใจเลือกถือบัตรเครดิตที่ใช้ในปัจจุบัน ตามระดับคะแนนดังนี้

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

ข้อ ที่	เหตุผลในการเลือกถือบัตรเครดิต	ระดับความคิดเห็น				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
1.	สถาบันผู้ออกบัตรเครดิต					
	• มีภาพพจน์และชื่อเสียงของสถาบันที่ดี					
	• ความเก่าแก่ของสถาบัน					
	• สถานะความมั่นคงทางการเงินของสถาบัน					
	• จำนวนสาขาของสถาบันที่มีจำนวนมาก					
	• ประเภทของบริการมีมาก					
2.	การบริการของสถาบันที่รู้จักของคนทั่วไป					
	รูปแบบของบัตรเครดิต					
	• รูปแบบทันสมัย					
	• สี สัน ลวดลาย สวยงาม					
	• ความแข็งแรงของวัสดุที่ใช้ทำ					
	• ขนาดกะทัดรัด					
	• บัตรมีหลายรูปแบบให้เลือก					
• แถบแม่เหล็กมีคุณภาพดีใช้งานได้นาน						
• มีรูปท่านติดบนบัตร						

ข้อ ที่	เหตุผลในการเลือกถือบัตรเครดิต	ระดับความคิดเห็น				
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
3.	ความสะดวกในการให้บริการ					
	● ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติวงเงินบัตรเครดิตที่รวดเร็ว					
	● สามารถใช้จ่ายในหลายรูปแบบ					
	● สามารถถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ทุกแห่ง หรือเครื่องถอนเงินสำหรับบัตรเครดิต					
	● มีร้านค้าจำนวนมากยอมรับการชำระผ่านบัตรเครดิตครอบคลุมทั่วประเทศ					
	● สามารถชำระค่าสาธารณูปโภคได้เป็นจำนวนมาก					
	● การติดต่อสื่อสารข้อมูลกับสถาบันได้อย่างสะดวก รวดเร็ว					
	● ซื้อสินค้า/บริการ ได้ถูกส่ง					
	● ใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตให้ข้อมูลได้ถูกต้องชัดเจน อ่านเข้าใจง่าย					
	● สถานรองรับการชำระยอดบัตรเครดิตมีเป็นจำนวนมาก					
● สมาชิกสามารถรับบัตรใหม่ได้รวดเร็วกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย						

ข้อ ที่	เหตุผลในการเลือกถือบัตรเครดิต	ระดับความคิดเห็น				
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
4.	จำนวนเงินที่ให้เครดิตและสิทธิประโยชน์					
	● ได้รับวงเงินสินเชื่อจำนวนหนึ่ง โดยมีต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน					
	● อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้ยืมประเภทอื่น (ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน)					
	● การได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า, รายปี และตลอดชีพ					
	● สามารถซื้อสินค้าหรือบริการแบบผ่อนชำระ โดยปลอดดอกเบี้ย					
	● มีอำนาจใช้จ่ายอิสระ โดยไม่มีขีดจำกัดวงเงิน					
	● ไม่มีค่าติดตามทวงถามเมื่อผิดกำหนดเวลาชำระ					
	● ได้รับส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าและบริการ					
● ได้รับคะแนนสะสมเมื่อใช้จ่ายบัตรเพื่อใช้เป็นส่วนลด หรือแลกเปลี่ยนของขวัญ						

ข้อ ที่	เหตุผลในการเลือกถือบัตรเครดิต	ระดับความคิดเห็น				
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด
5.	ความปลอดภัย					
	• สะดวกไม่ต้องพกพาเงินเป็นจำนวนมาก					
	• ป้องกันการสูญหายของเงิน					
	• สะดวกในการซื้อสินค้า/บริการโดยไม่ต้องใช้เงินสด					
	• สร้างความคล่องตัวในการใช้เงินในระบบการเงิน					
	• เคารพสิทธิในการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกเป็นความลับ					
	• สอบถามข้อมูลทางการเงินได้ตลอดเวลา					

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณท่านเป็นอย่างยิ่งที่ได้เสียสละเวลาในการตอบแบบสอบถามในครั้งนี้
เพื่อนำมาใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำวิทยานิพนธ์ของนักศึกษาปริญญาโท

(นางสาววีรอร เหมางกูร)

สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	นางสาววิรอร เหมางกูร
วัน เดือน ปีเกิด	21 สิงหาคม 2519
สถานที่เกิด	อำเภอสตึก จังหวัดบุรีรัมย์
ประวัติการศึกษา	วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาเทคโนโลยีการผลิตพืช มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ประกาศนียบัตรบัณฑิตวิชาชีพครู สถาบันราชภัฏบุรีรัมย์
สถานที่ทำงาน	โรงเรียนโคมประดิษฐ์วิทยา อำเภอน้ำเย็น จังหวัดอุบลราชธานี
ตำแหน่ง	ครู คศ.1