

บทที่ 4 ผลการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บัตรเครดิตระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะทั่วไปของผู้ถือบัตรเครดิต ประเภทของบัตรเครดิต รวมทั้งปัจจัยทางการตลาดที่มีอิทธิพลต่ออุปสงค์ของผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยข้อมูลได้จากการใช้แบบสอบถามข้อมูลผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มตัวอย่างในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย จำนวนทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง ซึ่งผลการศึกษามีดังต่อไปนี้ คือ

4.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

4.1.1 เพศ เมื่อพิจารณาเพศของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตใน เขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าเป็นเพศชายจำนวน 190 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.5 เป็นเพศหญิงจำนวน 210 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.5

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์เป็นเพศชาย 91 ราย คิดเป็นร้อยละ 51.41 เป็นเพศหญิง 86 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.59

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เป็นเพศชาย 99 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.39 เป็นเพศหญิง 124 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.61

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อาจเนื่องมาจาก เพศหญิงเป็นเพศที่มีการใช้จ่ายมากกว่าเพศชาย ไม่ว่าจะเป็นการซื้อเสื้อผ้า เครื่องสำอาง การรับประทานอาหารตามสถานที่ต่างๆ การท่องเที่ยวตามสถานที่ต่างๆ ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้เพศหญิงจะให้ความสำคัญมากกว่าเพศชาย (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามเพศ

เพศ	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
หญิง	86	48.59	124	55.61	210	52.5
ชาย	91	51.41	99	44.39	190	47.5
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.2 อายุ เมื่อพิจารณาอายุของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี มีจำนวน 157 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.25 รองลงมาคือช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี มีจำนวน 140 ราย คิดเป็นร้อยละ 35

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.03 รองลงมาคืออายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.46

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 96 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.05 รองลงมาคือช่วงอายุต่ำกว่า 30 ปี มีจำนวน 78 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.98

สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี อาจเนื่องมาจาก เป็นช่วงอายุที่อยู่วัยทำงาน อยู่ในสถานภาพทางสังคมระดับปานกลาง ก่อนข้างดี ทำให้ตระหนักและเข้าใจถึงประโยชน์ในการใช้บัตรเครดิต ดังนั้นผู้ถือบัตรกลุ่มเหล่านี้เป็นกลุ่มตลาดขนาดใหญ่ที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตควรให้ความสำคัญ (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามอายุ

อายุ	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	62	35.03	78	34.98	140	35.00
อายุระหว่าง 31-40 ปี	61	34.46	96	43.05	157	39.25
อายุตั้งแต่ 41ปีขึ้นไป	54	30.51	49	21.97	103	25.75
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.3 สถานภาพ เมื่อพิจารณาสถานภาพของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีสถานภาพโสด จำนวน 199 ราย คิดเป็นร้อยละ 49.75 รองลงมาคือสถานภาพสมรส มีจำนวน 178 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.5

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์มีสถานภาพโสดมากที่สุด จำนวน 90 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.85 รองลงมาคือสถานภาพสมรสและหม้าย /หย่า จำนวน 78 และ 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.07 และ 5.08 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีสถานภาพโสดมากที่สุด จำนวน 109 ราย คิดเป็นร้อยละ 48.88 รองลงมาคือสถานภาพสมรสและหม้าย /หย่า จำนวน 100 และ 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.84 และ 6.28 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีสถานภาพโสด มากที่สุด อาจเนื่องจาก เป็นสถานภาพที่ยังไม่มีภาระการเลี้ยงดู จึงเป็นช่วงการใช้ชีวิตประจำวันที่มีค่าใช้จ่ายในเรื่องของการสังสรรค์พบปะกลุ่มเพื่อนบ่อยครั้ง การซื้อสินค้าตามห้างสรรพสินค้าต่างๆ การท่องเที่ยว เป็นต้น (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
โสด	90	50.85	109	48.88	199	49.75
หม้าย/หย่า	9	5.08	14	6.28	23	5.75
สมรส	78	44.07	100	44.84	178	44.5
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.4 ระดับการศึกษา เมื่อพิจารณาระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด มีจำนวน 246 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.50 รองลงมาคือระดับสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 114 ราย คิดเป็นร้อยละ 28.50 ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 40 คิดเป็นร้อยละ 10.00

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด มีจำนวน 102 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.63 รองลงมาคือระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 63 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.59 ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 12 ราย คิดเป็นร้อยละ 6.78

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีมากที่สุด มีจำนวน 144 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.57 รองลงมาคือระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 51 ราย คิดเป็นร้อยละ 22.87 ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.56

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุด อาจเนื่องมาจาก เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ซึ่งสามารถตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่มีคุณภาพ จะเห็นได้ว่าระดับการศึกษามีความสำคัญในการพิจารณาเพื่อให้น้ำหนัก คะแนนการอนุมัติเป็นผู้ถือบัตรเครดิต (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	12	6.78	28	12.56	40	10.00
ปริญญาตรี	102	57.63	144	64.57	246	61.50
สูงกว่าปริญญาตรี	63	35.59	51	22.87	114	28.50
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.5 อาชีพหลัก เมื่อพิจารณาอาชีพหลักของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ หลัก พนักงานเอกชน รองลงมาคือข้าราชการ จำนวน 162 และ 88 ราย คิดเป็นร้อยละ 40.50 และ 22.00 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ หลัก พนักงานเอกชน รองลงมาคือ พนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวน 84 และ 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 47.46 และ 16.95 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพหลัก พนักงานเอกชน รองลงมาคือ ข้าราชการ จำนวน 78 และ 61 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.98 และ 27.35 ตามลำดับ

สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ประกอบอาชีพ หลัก พนักงานเอกชน อาจเนื่องมาจาก พนักงานเอกชน เป็นอาชีพที่มีรายได้แน่นอน ทำให้ในบางครั้งเงินเดือนไม่พอใช้จ่าย จึงจำเป็นต้องพกบัตรเครดิตเพื่อช่วยในด้านค่าใช้จ่ายต่างๆ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามอาชีพหลัก

อาชีพหลัก	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
นักเรียน/นักศึกษา	3	1.69	3	1.35	6	1.50
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	30	16.95	46	29.63	76	19.00
ข้าราชการ	27	15.25	61	27.35	88	22.00
พนักงานเอกชน	84	47.46	78	34.98	162	40.50
นักธุรกิจ / เจ้าของ กิจการ/ค้าขาย	26	14.69	18	8.07	44	11.00
แม่บ้าน/พ่อบ้าน	1	0.56	1	0.45	2	0.50
อื่นๆ	6	3.39	16	7.17	22	5.50
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.6 อาชีพเสริม เมื่อพิจารณาอาชีพเสริมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิต ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบอาชีพเสริมมีจำนวนทั้งสิ้น 68 รายจากกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเสริม เจ้าของกิจการ/ค้าขาย และอาชีพเสริมอื่นๆ ได้แก่ รับจ้างทั่วไป สอนพิเศษ เล่นดนตรี ถ่ายภาพบำบัด จำนวน 42 และ 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 61.76 และ 38.24 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพเสริมที่ ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเสริมอื่นๆ ได้แก่ รับจ้างทั่วไป สอนพิเศษ เล่นดนตรี ถ่ายภาพบำบัด และเจ้าของกิจการ/ค้าขาย จำนวน 12 และ 11 ราย คิดเป็นร้อยละ 52.17 และ 47.83 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพเสริมที่ ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเสริม เจ้าของกิจการ/ค้าขาย และอาชีพเสริมอื่นๆ ได้แก่ รับจ้างทั่วไป สอนพิเศษ เล่นดนตรี ถ่ายภาพบำบัด จำนวน 31 และ 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 68.89 และ 31.11 ตามลำดับ

สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพเสริมที่ ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเสริม เจ้าของกิจการ/ค้าขายมากกว่า อาชีพเสริมอื่นๆ ได้แก่ รับจ้างทั่วไป สอนพิเศษ เล่นดนตรี ถ่ายภาพบำบัด (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามอาชีพเสริม

อาชีพเสริม	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
นักธุรกิจ / เจ้าของ กิจการ/ค้าขาย	11	47.83	31	68.89	42	61.76
อื่นๆ	12	52.17	14	31.11	26	38.24
รวม	23	100	45	100	68	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.7 รายได้อาชีพหลักเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อพิจารณารายได้อาชีพหลักเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ตั้งแต่ 15,001 – 25,000 บาท มีจำนวน 147 ราย คิดเป็นร้อยละ 36.75 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาท มีจำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 23.00 ระดับรายได้ตั้งแต่ 5,001-15,000 บาท มีจำนวน 73 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.25 ระดับรายได้ตั้งแต่ 45,001 บาทขึ้นไปมีจำนวน 47 ราย คิดเป็นร้อยละ 11.75 ระดับรายได้ตั้งแต่ 35,001-45,000 บาท มีจำนวน 41 ราย คิดเป็นร้อยละ 10.25

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ตั้งแต่ 15,001 – 25,000 บาท มีจำนวน 60 ราย คิดเป็นร้อยละ 33.90 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาท มีจำนวน 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 25.99 ระดับรายได้ตั้งแต่ 45,001 ขึ้นไป มีจำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.82

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ตั้งแต่ 15,001 – 25,000 บาท มีจำนวน 87 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.01 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่ 5,001-15,000 บาทและระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาทมีจำนวนที่เท่ากันคือ 46 ราย คิดเป็นร้อยละ 20.63

สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่มีรายได้ตั้งแต่ 15,001 – 25,000 บาท อาจเนื่องมาจาก ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ผู้ถือบัตรจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 15,000 บาท โดยสถาบันการเงินต่างๆมุ่งเน้นการตลาดสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ เนื่องจากบัตรเครดิตมีการแข่งขันด้าน

การตลาดสูง ดังนั้นสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ต้องหากลยุทธ์ในการเจาะกลุ่มลูกค้ากลุ่มนี้ อีกทั้งควรคำนึงถึงศักยภาพในการถือบัตรของลูกค้าด้วย (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามรายได้อาชีพหลักเฉลี่ยต่อเดือน

รายได้อาชีพหลัก เฉลี่ยต่อเดือน	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
5,001-15,000	27	15.25	46	20.63	73	18.25
15,001-25,000	60	33.90	87	39.01	147	36.75
25,001-35,000	46	25.99	46	20.63	92	23.00
35,001-45,000	16	9.04	25	11.21	41	10.25
สูงกว่า 45,001	28	15.82	19	8.25	47	11.75
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.1.8 รายได้อาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อพิจารณารายได้ อาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือนของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าผู้ใช้บริการบัตรเครดิตในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ประกอบอาชีพเสริมจำนวน 68 รายจากกลุ่มตัวอย่าง 400 ราย ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทมีจำนวน 34 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่ 5,001-15,000 บาท มีจำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.29 ระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาทและระดับรายได้ตั้งแต่ 45,000 บาทขึ้นไปมีจำนวนที่เท่ากันคือ 3 รายคิดเป็นร้อยละ 4.41 ระดับรายได้ตั้งแต่ 15, 001-25,000 บาทและระดับรายได้ตั้งแต่ 35,001-45,000 บาท มีจำนวนที่เท่ากันคือ 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.94

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาทมีจำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 43.48 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่ 5,001-15,000 บาท มีจำนวน 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 34.78 ระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาทและระดับรายได้ตั้งแต่ 45,000 บาทขึ้นไปมีจำนวนที่เท่ากันคือ 2 รายคิดเป็นร้อยละ 8.70 ระดับรายได้ตั้งแต่ 15, 001-25,000 บาท มีจำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.35

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท มีจำนวน 24 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.33 รองลงมาคือระดับรายได้ตั้งแต่

5,001-15,000 บาท มีจำนวน 16 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.36 ระดับรายได้ตั้งแต่ 35,001-45,000 บาท มีจำนวน 2 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.44 ระดับรายได้ตั้งแต่ 15,001-25,000 บาท ระดับรายได้ตั้งแต่ 25,001 – 35,000 บาทและระดับรายได้ตั้งแต่ 45,000 บาทขึ้นไปมีจำนวนที่เท่ากันคือ 1 รายคิดเป็นร้อยละ 2.22

สรุปได้ว่ากลุ่มตัวอย่าง ที่มีรายได้เสริม พบว่าผู้ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่มีระดับรายได้ต่ำกว่า 5,000 บาท อาจเนื่องมาจากเป็นรายได้เสริมจากเวลาว่างจากการประกอบอาชีพหลักจึงทำให้มีรายได้ไม่มากนัก (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 จำนวนตัวอย่างที่ใช้บริการบัตรเครดิตจำแนกตามรายได้อาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน

รายได้อาชีพเสริมเฉลี่ยต่อเดือน	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000	10	43.48	24	53.33	34	50.00
5,001-15,000	8	34.78	16	35.36	24	35.29
15,001-25,000	1	4.35	1	2.22	2	2.94
25,001-35,000	2	8.70	1	2.22	3	4.41
35,001-45,000	0	0	2	4.44	2	2.94
สูงกว่า 45,001	2	8.70	1	2.22	3	4.41
รวม	23	100	45	100	68	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.2 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตทั้งของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

4.2.1 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครอง เมื่อพิจารณาจาก จำนวนบัตร เครดิต ที่ถือครอง ทั้งของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 400 ราย พบว่าส่วนใหญ่ถือครองบัตรเครดิตจำนวน 1 บัตรมากที่สุด มีจำนวน 141 ราย คิดเป็นร้อยละ 35.25 รองลงมาถือครองบัตรเครดิตจำนวน 2 บัตร มีจำนวน 123 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.75 ถือครองบัตรเครดิตจำนวน 3 บัตรขึ้นไป มีจำนวน 74 ราย คิดเป็นร้อยละ 18.50 ถือครองบัตรเครดิตจำนวน 3 บัตร จำนวน 62 ราย คิดเป็นร้อยละ 15.50

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่ถือบัตรจำนวน 2 บัตร รองลงมาถือบัตรจำนวน 1 บัตร มีจำนวน 56 และ 52 ราย คิดเป็นร้อยละ 31.64 และ 29.38 ตามลำดับ

กลุ่มตัวอย่างใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ พบว่าส่วนใหญ่ถือบัตรจำนวน 1 บัตร รองลงมาถือบัตรจำนวน 2 บัตร มีจำนวน 89 และ 67 ราย คิดเป็นร้อยละ 39.91 และ 30.04 ตามลำดับ

สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ถือบัตรจำนวน 2 บัตร ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ถือบัตรจำนวน 1 บัตร อาจเนื่องมาจาก ธนาคารพาณิชย์ เป็นสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือ อีกทั้ง การพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรเครดิตใบที่ 2 ง่ายกว่าการพิจารณาบัตรเครดิตใบแรก เนื่องจากสามารถตรวจสอบได้จากเครดิตบูโร น่าจะเป็นสาเหตุที่ทำให้มีกลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ ถือบัตรจำนวน 2 ใบ (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 จำนวนบัตรเครดิตที่กลุ่มตัวอย่างถือครอง

จำนวนบัตร เครดิตที่ถือครอง	ธนาคารพาณิชย์		สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์		รวม	
	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
1	52	29.38	89	39.91	141	35.25
2	56	31.64	67	30.04	123	30.75
3	25	14.12	37	16.59	62	15.50
มากกว่า 3	44	24.86	30	13.45	74	18.50
รวม	177	100	223	100	400	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.2.2 บัตรเครดิตที่กลุ่มตัวอย่างถือครองอยู่ เมื่อพิจารณาจาก การถือครองบัตรเครดิตทั้งของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 400 ราย พบว่า ส่วนใหญ่นิยมถือครองบัตรเครดิต ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 456 บัตร คิดเป็นร้อยละ 52.11 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ จำนวน 419 บัตร คิดเป็นร้อยละ 47.89

โดยบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ นิยมถือครองบัตรเครดิต KTC จำนวน 254 บัตร คิดเป็นร้อยละ 55.70 รองลงมาคือบัตรเครดิตกรุงศรี จีอี จำนวน 64 บัตร คิดเป็นร้อยละ 14.04 ซึ่งสอดคล้องนโยบายเชิงรุกในการเป็นผู้นำตลาดบัตรเครดิต

ส่วนบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ นิยมถือครองบัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 126 บัตร คิดเป็นร้อยละ 30.07 รองลงมาคือบัตรเครดิตของธนาคารซีทีแบงก์ จำนวน 84 บัตร คิดเป็นร้อยละ 20.05 อันเนื่องมาจากทั้ง 2 ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การเป็นผู้นำตลาด เน้นเชิงรุกแบบเจาะจงเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย และมีข้อได้เปรียบในเรื่องชื่อเสียงของธนาคารผู้ออกบัตรเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายทำให้ถือครองส่วนแบ่งทางการตลาดได้มาก

สรุปได้ว่า คนส่วนใหญ่นิยมถือครองบัตรเครดิตของ สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มากกว่าบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ อาจเนื่องมาจากเงื่อนไขข้อจำกัดในการสมัครสมาชิกที่มีผลในการอนุมัติที่ง่ายกว่า โดยส่วนใหญ่แล้วจะนิยมถือครอง บัตรเครดิต KTC อันเนื่องมาจากทางสถาบันดังกล่าวเน้นนโยบายเชิงรุกในการเป็นผู้นำตลาดบัตรเครดิต (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 บัตรเครดิตที่กลุ่มตัวอย่างถือครองอยู่

	สถาบันการเงิน	จำนวน(บัตร)	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารกรุงเทพ	73	17.42
	ธนาคารไทยพาณิชย์	126	30.07
	ธนาคารทหารไทย	32	7.64
	ธนาคารกสิกรไทย	57	13.60
	ธนาคารชนชาติ	19	4.53
	ธนาคารนครหลวงไทย	8	1.91
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์	14	3.34
	ธนาคารยูโอบี	6	1.43
	ธนาคารซีทีแบงก์	84	20.05
	รวม	419*	100

สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงิน	จำนวน(บัตร)	ร้อยละ
	บัตรเครดิตกรุงไทย (KTC)	254	55.70
	บัตรเครดิตกรุงศรี จีอี	64	14.04
	บัตรเครดิตอีซี บาย	18	3.95
	บัตรเครดิตไดเนอร์ส คลับ	9	1.97
	บัตรเครดิตอออนธนสินทรัพย์	59	12.94
	บัตรเครดิตแคปปิตอล โอเค	14	3.07
	บัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส	12	2.63
	บัตรเครดิตเทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส	26	5.70
	รวม	456*	100

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: * ที่ตัวเลขมีจำนวนมากกว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพราะสามารถถือครองบัตรเครดิตได้มากกว่า 1 บัตร

4.2.3 สถาบันการเงินที่กลุ่มตัวอย่างใช้บริการบัตรเครดิตมากที่สุดและมีมูลค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 400 ราย พบว่า ส่วนใหญ่ใช้บริการและมีมูลค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ จำนวน 223 ราย คิดเป็นร้อยละ 55.75 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ จำนวน 177 ราย คิดเป็นร้อยละ 44.25

โดยบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการบัตรเครดิต KTC มากที่สุดและมีมูลค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด จำนวน 136 ราย คิดเป็นร้อยละ 60.99 รองลงมาคือบัตรเครดิตกรุงศรี จีอี จำนวน 37 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.59 เนื่องจาก บัตรเครดิต KTC เป็นบัตรเครดิตที่ได้รับการยอมรับในการชำระสินค้าและบริการตามสถานที่ต่างๆ อีกทั้งสถาบันยังเน้นนโยบายเชิงรุกในการเป็นผู้นำตลาดบัตรเครดิต

ส่วนบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ส่วนใหญ่ กลุ่มตัวอย่างเลือกใช้บริการ บัตรเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ มากที่สุดและมีมูลค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด จำนวน 69 ราย คิดเป็นร้อยละ 38.98 รองลงมาคือบัตรเครดิตของธนาคารกรุงเทพ จำนวน 38 ราย คิดเป็นร้อยละ 21.47

เนื่องจาก ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่มีสาขามากที่สุด และยังได้รับการยอมรับในการชำระสินค้าและบริการตามสถานที่ต่างๆ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 สถาบันการเงินที่กลุ่มตัวอย่างใช้บริการบัตรเครดิตมากที่สุดและมีมูลค่าใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากที่สุด

	สถาบันการเงิน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารกรุงเทพ	38	21.47
	ธนาคารไทยพาณิชย์	69	38.98
	ธนาคารทหารไทย	10	5.65
	ธนาคารกสิกรไทย	24	13.56
	ธนาคารธนชาต	3	1.69
	ธนาคารนครหลวงไทย	0	0
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์	0	0
	ธนาคารยูโอบี	0	0
	ธนาคารซีทีแบงก์	33	18.64
	รวม	177	100
	สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์	บัตรเครดิตกรุงไทย (KTC)	136
บัตรเครดิตกรุงศรี จีอี		37	16.59
บัตรเครดิตอีซี บาย		5	2.24
บัตรเครดิตไดเนอร์ส คลับ		0	0
บัตรเครดิตอออนธนสินทรัพย์		32	14.35
บัตรเครดิตแคปปิตอล โอเค		0	0
บัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส		3	1.35
บัตรเครดิตเทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส		10	4.48
รวม		223	100

ที่มา: จากการศึกษา

4.3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บัตรเครดิตระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บัตรเครดิตระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดย ใช้ Logit Model, Probit Model, Extreme Value

วิเคราะห์ข้อมูล ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates: MLE) และเทคนิควิเคราะห์ marginal effects เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเครดิตระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ การศึกษาประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพหลัก รายได้หลัก จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองในปัจจุบัน เงื่อนไขการเป็นสมาชิก สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากบัตรเครดิต ความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต อัตราดอกเบี้ย การเก็บ ค่าธรรมเนียม เบี้ยปรับ การให้ความคุ้มครองความปลอดภัย การส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ ทางสื่อ ด้านการสมัคร การให้บริการด้านการต้อนรับโดยพนักงาน

ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิส

Independent Variables	Variables	Marginal effects			
		Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Y	constant	-0.54782861	0.24133078	-2.270	0.0232**
	X ₄	0.15312479	0.08103918	1.890	0.0588*
	X ₅	0.15789010	0.07688461	2.054	0.0400**
	X ₇	-0.10005875	0.05330316	-1.877	0.0605*
	X ₉	0.35565023	0.08756582	4.062	0.0000***
	X ₁₀	0.20036123	0.07389543	2.711	0.0067***
	X ₁₂	-0.33466959	0.11080208	-3.020	0.0025***

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** Significant at 0.01

** Significant at 0.05

* Significant at 0.10

Log likelihood functions -260.9460

Restricted Log likelihood -274.6080

Chi – squared 27.32400

McFadden R² 0.0497509

Accuracy of prediction 60.25%

$$Y = -0.54782861^{**} + 0.15312479 X_4^* + 0.15789010 X_5^{**} - 0.10005875 X_7^* \\ + 0.35565023 X_9^{***} + 0.20036123 X_{10}^{***} - 0.33466959 X_{12}^{***}$$

- Y คือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์
- X₄ คือ ระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
- X₅ คือ อาชีพหลักที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน ลูกจ้าง)
- X₇ คือ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองจำนวน 1 บัตร
- X₉ คือ ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการบัตรเครดิต
- X₁₀ คือ ปัจจัยด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต
- X₁₂ คือ ปัจจัยด้านการพิจารณาจากการเก็บค่าธรรมเนียม

ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโพรบิต

Independent Variables	Variables	Marginal effects			
		Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Y	constant	-0.45029270	0.11480218	-3.922	0.0001***
	X ₄	0.15379156	0.08028259	1.916	0.0554*
	X ₅	0.15697906	0.07609416	2.063	0.0391**
	X ₇	-0.09833456	0.05280728	-1.862	0.0626*
	X ₉	0.37075032	0.09007383	4.116	0.0000***
	X ₁₀	0.19958601	0.07389623	2.701	0.0069***
	X ₁₂	-0.33594866	0.10987841	-3.057	.0022***

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** Significant at 0.01

** Significant at 0.05

* Significant at 0.10

Log likelihood functions -260.8727

Restricted Log likelihood -274.6080

Chi – squared 27.47055

McFadden R² 0.0500177

Accuracy of prediction 60.25%

$$Y = -0.45029270 *** + 0.15379156 X_4^* + 0.15697906 X_5^{**} - 0.09833456 X_7^* \\ + 0.37075032 X_9^{***} + 0.19958601 X_{10}^{**} - 0.33594866 X_{12}^{***}$$

- Y คือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์
- X₄ คือ ระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
- X₅ คือ อาชีพหลักที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน ลูกจ้าง)
- X₇ คือ จำนวนบัตรเครดิตที่ถือครองจำนวน 1 บัตร
- X₉ คือ ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการบัตรเครดิต
- X₁₀ คือ ปัจจัยด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต
- X₁₂ คือ ปัจจัยด้านการพิจารณาจากการเก็บค่าธรรมเนียม

ตารางที่ 4.14 ผลการวิเคราะห์ด้วยแบบจำลอง Extreme Value

Independent Variables	Variables	Marginal effects			
		Coefficient	Standard Error	T-stat	Prob
Y	constant	-0.31487738	0.10280467	-3.063	0.0022***
	X ₄	0.17261151	0.08769562	1.968	0.0490**
	X ₅	0.18228644	0.07623082	2.391	0.0168**
	X ₉	0.47546665	0.13071364	3.637	0.0003***
	X ₁₀	0.22210989	0.08085477	2.747	0.0060***
	X ₁₂	-0.33943904	0.09078056	-3.739	0.0002***

ที่มา : จากการคำนวณ

หมายเหตุ : *** Significant at 0.01

** Significant at 0.05

* Significant at 0.10

Log likelihood functions -262.4432

Restricted Log likelihood -274.6080

Chi – squared 24.32954

McFadden R² 0.0442987

Accuracy of prediction 52%

$$Y = -0.31487738^{***} + 0.17261151 X_4^{**} + 0.18228644 X_5^{**} + 0.47546665 X_9^{***} \\ + 0.22210989 X_{10}^{***} - 0.33943904 X_{12}^{***}$$

- Y คือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์
- X₄ คือ ระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป
- X₅ คือ อาชีพหลักที่มีรายได้แน่นอน (ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชน ลูกจ้าง)
- X₉ คือ ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการบัตรเครดิต
- X₁₀ คือ ปัจจัยด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต
- X₁₂ คือ ปัจจัยด้านการพิจารณาจากการเก็บค่าธรรมเนียม

จากการคำนวณแบบจำลองทั้ง 3 จะพิจารณาจากค่า AIC, BIC, HQIC ว่าแบบจำลองใดให้ผลที่ดีที่สุด โดยที่จะพิจารณาค่า AIC, BIC, HQIC ที่มีค่าน้อยกว่าแบบจำลองอื่นๆ

ตารางที่ 4.15 ค่า AIC, BIC, HQIC ของแบบจำลองทั้ง 3

	AIC	BIC	HQIC
Extreme Value	1.34222	1.40209	1.36593
Logit Model	1.33973	1.40958	1.36739
Probit Model	1.33936	1.40921	1.36703

ที่มา: จากการคำนวณ

จากตารางที่ 4.15 จะเห็นได้ว่า แบบจำลอง Probit Model มีค่า AIC น้อยกว่าแบบจำลองอื่นๆ ส่วนแบบจำลอง Extreme Value มีค่า BIC, HQIC น้อยกว่าแบบจำลองอื่นๆ จากข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา มีจำนวน 400 ตัวอย่าง ดังนั้นควรจะพิจารณาค่า BIC เพราะการพิจารณาค่า BIC เหมาะกับข้อมูลที่มีจำนวนมากๆ ดังนั้นจึงนำ แบบจำลอง Extreme Value มาวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์การประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (maximum likelihood estimates: MLE) และเทคนิควิเคราะห์ marginal effects เพื่อศึกษาโอกาสความน่าจะเป็น (Probability) ของปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกบัตรเครดิตระหว่างธนาคารพาณิชย์กับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ผลจากการคำนวณสมการ Extreme Value พบว่าค่า Log Likelihood function เท่ากับ -262.4432 ค่า Restricted log likelihood เท่ากับ -274.6080 ค่า Chi-squared เท่ากับ 24.32954 ค่า McFadden R^2 เท่ากับ 0.0442987 ค่าความถูกต้องของการทำนายเท่ากับ 52% และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ที่ระดับความเชื่อมั่น 99% ได้แก่ สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากบัตรเครดิต (X_9) ความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต (X_{10}) และการพิจารณาจากค่าธรรมเนียม (X_{12}) ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ได้แก่ อาชีพของกลุ่มตัวอย่าง (X_5) ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง (X_4) รายละเอียดของตัวแปรต่างๆสามารถอธิบายได้ดังนี้ (ตารางที่ 4.14) การอธิบายผลกระทบของปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยแยกกลุ่มของปัจจัย ดังต่อไปนี้

พิจารณาลักษณะ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก ได้แก่

1. ปัจจัยด้านสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากบัตรเครดิต (X_9) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้าน สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการบัตรเครดิต อาทิเช่น สามารถใช้บริการจากบัตรได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สามารถผ่อนชำระค่าสินค้าเป็นงวดๆ มีหลายวงเงินในบัตรใบเดียว (วงเงินซื้อสินค้า วงเงินถอนเงินสดได้ วงเงินบัตรเครดิต) มีวงเงินประกันอุบัติเหตุทั้งในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อ การยอมรับจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.4755 สามารถอธิบายได้ว่า ถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้าน สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากการบัตรเครดิต มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ จะมีโอกาสตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 47.55 เปอร์เซ็นต์ ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์ จะเห็นได้ว่าปัจจัยดังกล่าวนี้มีความสำคัญมากที่สุด ดังนั้นทางธนาคารควรคำนึงถึงปัจจัยด้านนี้ ให้มีความหลากหลาย และแตกต่างจากสถาบันอื่นๆ เพื่อเพิ่มยอดบัตรเครดิตให้กับทางธนาคาร

2. ปัจจัยด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต (X_{10}) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัย ด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต อาทิเช่น มีความแพร่หลายเป็นที่ยอมรับของร้านค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ ใช้แสดงเพื่อรับส่วนลดในการใช้บริการตามสถานที่ต่างๆ เป็นต้น มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อ การยอมรับจากค่า Marginal effect มีค่า

เท่ากับ 0.2221 สามารถอธิบายได้ว่า ถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่าปัจจัยด้านด้านความแพร่หลายและการยอมรับบัตรเครดิต มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ จะมีโอกาสตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 22.21 เปอร์เซ็นต์ ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์ จะเห็นได้ว่าปัจจัยดังกล่าวนี้มีความสำคัญ อันดับสอง ดังนั้นทางธนาคารควรถือครองส่วนแบ่งทางการตลาดให้มาก โดยการสร้าง ชื่อเสียงของธนาคารผู้ออกบัตร ให้เป็นที่รู้จักและเป็นที่ยอมรับอย่างแพร่หลาย เพื่อความสะดวกและง่ายต่อการใช้บริการบัตรเครดิตตามร้านค้าและสถานที่ต่างๆ

3. ปัจจัยด้านการประกอบอาชีพหลัก (X₃) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือ กลุ่มตัวอย่างที่ ประกอบอาชีพหลัก ที่มีรายได้แน่นอน ได้แก่ ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจพนักงานบริษัทเอกชน ลูกจ้าง มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.1823 สามารถอธิบายได้ว่า กลุ่มตัวอย่างที่ประกอบอาชีพหลักที่มีรายได้แน่นอน จะมีโอกาสตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 18.23 เปอร์เซ็นต์ ด้วยความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์ กล่าวได้ว่าอาชีพที่มีรายได้แน่นอน จะมีรายได้จำกัดในแต่ละเดือนและมีรายได้น้อยกว่าอาชีพอื่นๆ จึงมีการนำบัตรเครดิตมาช่วยในการใช้จ่ายใช้สอยสูง ดังนั้นทางธนาคารควรเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพเหล่านี้

4. ปัจจัยด้านระดับการศึกษา (X₄) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก นั่นคือ กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ 0.1726 สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไปแล้ว โอกาสที่กลุ่มตัวอย่างนี้จะตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 17.26 เปอร์เซ็นต์ ด้วยความเชื่อมั่น 95 เปอร์เซ็นต์ กล่าวได้ว่า เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ซึ่งสามารถตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่มีคุณภาพ จะเห็นได้ว่าระดับการศึกษามีความสำคัญในการพิจารณาเพื่อให้พนักงานกะแหนดการอนุมัติเป็นผู้ถือบัตรเครดิต

ในขณะเดียวกันจากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ การเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ที่มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบ ได้แก่

ปัจจัยด้านการเก็บค่าธรรมเนียม (X₁₂) จากการวิเคราะห์พบว่าปัจจัยด้านนี้มีค่าสัมประสิทธิ์เป็นลบ นั่นคือ ถ้ากลุ่มตัวอย่างคิดว่า ปัจจัยด้านการ พิจารณาจาก การเก็บค่าธรรมเนียม อาทิเช่น การเก็บค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน การเก็บค่าธรรมเนียมในการชำระเงินแต่ละครั้ง การเก็บค่าธรรมเนียมเบิก

เงินสดในอัตราที่เหมาะสม เป็นต้น มีอิทธิพล ต่อการ เลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์ และเมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อการยอมรับจากค่า Marginal effect มีค่าเท่ากับ -0.3394 สามารถอธิบายได้ว่า หากกลุ่มตัวอย่าง คิดว่าปัจจัยด้านการพิจารณาจากการเก็บค่าธรรมเนียมมีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์แล้ว โอกาสในการตัดสินใจเลือกใช้บริการบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ลดลง 33.94 เปอร์เซ็นต์ ด้วยความเชื่อมั่น 99 เปอร์เซ็นต์



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved