

Bireysel Finansmanda Etkili Bir Araç: Kredi Kartı Üzerine Ampirik Bir Araştırma

İpek CEBECİ*
Selçuk UÇAR**

ÖZET

Bu çalışma, bireysel finansman aracı olan kredi kartları üzerine ampirik bir incelemeyi içerir. Giresun Üniversitesi, Görele Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu, Bankacılık ve Finans Bölümü lisans öğrencilerinin, sosyo-ekonomik yapıları, kredi kartı kullanım durumları, kredi kartına ilişkin tutumları incelemek hedeflenmiştir. Araştırma kapsamında kullanılan veriler, 2015 yılı bahar döneminde 232 öğrenciyle gerçekleştirilen anket çalışması yoluyla elde edilmiştir. Araştırma bulgularına göre; öğrencilerin %46.1'i kredi kartı kullanmaktadır ve kredi kartı kullanan öğrencilerin %71'inin sadece tek kartı bulunmaktadır. Çalışmada uygulanan faktör analizine 13 değişkenle başlanmış, analiz sonucunda 8 değişken 3 faktörde (duygusal boyut, davranışsal boyut, güven boyutu) toplanmıştır. Bu 3 faktörün varyansa yaptığı katkısı %80.799'dur.

Anahtar Kelimeler: Kredi Kartı, Üniversite Öğrencileri, Faktör Analizi

JEL Sınıflandırması: C12, D12, G20

An Empiric Investigation On Credit Card: An Effective Instrument Of Personal Financing

ABSTRACT

This study consists an empiric investigation on credit card, which is an effective personal financing instrument. We aim to find out some of socio-economic structures, credit card use status and card usage trend of banking and finance students', located in Görele Applied School of Giresun University. The research findings showed that %46.1 of the students use credit card and the majority of the students (71%) have a single credit card. In this study, we applied factor analyses to our data. The opinions of students on credit card usage were interpreted by factor analyses which started with 13 variables and clustered under 3 (emotional dimension, behavioral dimension, confidence dimension) factors with 8 variables. The factor analysis result showed that there were 3 factors explaining 80.79% of the total variance in the questionnaire.

Keywords: Credit Card, University Students, Factor Analyses

Jel Classification: C12, D12, G20

* Yrd. Doç. Dr. İpek Cebeci, Giresun Üniversitesi, Görele Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu, ipek.cebeci@giresun.edu.tr

** Selçuk Uçar, Giresun Üniversitesi, Görele Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu, selcuk_ucar.37@hotmail.com

1. GİRİŞ

Kredi kartları mevcut ihtiyaçların giderilmesi amacıyla para yerine kullanılan bir ödeme aracı olup; tüketicilere taşıma ve kullanım kolaylığı sağlama, toplum içerisinde saygınlık kazandırma ve benzeri avantajlarından ötürü günümüzde oldukça yaygın bir kullanım seviyesine ulaşmış olan bireysel finansman aracıdır (Aşan, 2007: 3). Kredi kartlarının tüketiciye sağladığı ek kredi imkanı, nakit taşıma riskini ortadan kaldırması, alışverişlerde taksit olanağı sağlaması türünden olumlu özelliklerinin yanı sıra (Kaya, 2009: 120-129), tüketicinin gelecekte elde edeceği geliri, kartı kullandığı an itibarıyla tüketiyor olması nedeniyle kontrolsüz kart kullanımı, kişinin aşırı borçlanması gibi olumsuz etkilere de yol açabilmektedir (Durukan vd. , 2005: 152).

Toplumun hemen hemen her kesiminin; emekli, işçi, öğrenci ve diğer kesimlerin sahip olduğu kredi kartları (Evans, 2004: 61), 1960'ler itibarıyla, dünyada yaşanan teknolojik gelişmelerin paralelinde kullanılmaya başlanmıştır (Cengiz, 2009: 180). Ülkemizde ilk kredi kartı 1968 yılında Koç grubu tarafından çıkarılmış, ancak kredi kartlarının tam anlamıyla yaygın kullanımı 1990'lı yılların ortalarını bulmuştur (Özkul ve Tapşın, 2010: 140). Son yıllarda ise ülkemizdeki kredi kartı kullanımı oldukça yüksek seviyelere ulaşmıştır. Bankalar, hızlı gelişen kredi kartı pazarında söz sahibi olabilmek için sıkı bir rekabet içerisine girmişlerdir. Bu rekabet ortamında bankaların mevcut ve potansiyel müşterisi konumunda olan, farklı sosyo-ekonomik gruplar üzerinde yapılmış çalışmaları takip ederek, özellikle bankaların pazarlama departmanlarının ürün ve hizmet geliştirecekleri beklenebilir. Bu düşünce doğrultusunda, bankacılık ve finans eğitimi gören genç yaş grubu üzerine yapılmış, üniversite gençliğinin kredi kartı sahiplik ve kart kullanımı ile ilgili durumu detaylı olarak incelemek amaçlanmıştır. Bu araştırma akademik literatüre güncel bir uygulama örneği katkısının yanı sıra, bankacılık ve finans alanında eğitim gören üniversite öğrencileri için yapılmış olması nedeniyle bir örnek teşkil etmesi açısından önem taşımaktadır.

2. KREDİ KARTI KONUSUNDA LİTERATÜR TARAMASI

Kredi kartı sahipliği ve kredi kartı kullanımına yönelik yapılan çalışmaların bazıları şu şekilde özetlenebilir:

2.1. Öğrenci Grubu Dışındaki Çalışmalar

Örücü (2003), kredi kartı kullanımının tüketici davranışlarına etkisini kamu kurumu çalışanları açısından incelemiş ve araştırma sonucunda kredi kartı kullanımının yaş, eğitim, gelir düzeyi ile ilişkisi olduğunu tespit etmiştir. Ayrıca kredi kartı tercihinde önde gelen etkenler olarak; uygulanan faiz oranı, kredi kartının sağladığı avantajlar ve nakit para kullanmamak olduğu belirlenmiştir.

Karamustafa ve Biçkes (2003), Nevşehir'de kredi kartına sahip olma ve kart kullanmada en etkili özelliklerin finansal kaynak oluşturma ve alışverişlerde kolaylık sağlama

özellikleri olduğu görülmüştür. Kredi kartı kullanımında; cinsiyet, medeni hal ve aylık gelir dışındaki diğer bağımsız değişkenlere göre istatistiksel olarak anlamlı farklar bulunmuştur.

Çiçek ve Demirdelen (2010), akademisyenlerin kredi kartı tercihlerinin demografik özellikleri ile ortaya konulması ve kredi kartlarının harcamalar üzerindeki etkisinin, kredi kartı kullanım sıklığı ve kredi kartı kullanım alanları açısından yine katılımcıların demografik özellikleri kapsamında incelenmesi amaçlanmıştır. Bulgulara göre; maaşın aynı bankadan alınması ve bankanın imajı kredi kartı tercihinde daha çok etkili iken, yakınların tavsiyesi ve kartın harcama limitinin yüksek olmasının ise fazla etkili olmadığı görülmüştür. Erkeklerin kadınlara göre yüksek harcama limitli kartları tercih ettiği, kadınların ise daha çok hesap kesim tarihini önemseydiği belirlenmiştir. Profesörler ve doçentler, yardımcı doçentlere göre kredi kartını veren kuruluşun imajını daha çok önemserken, doçent ve araştırma görevlilerinin taksit imkanları, profesör ve doçentlerin ise yüksek standartlı bir yaşam sunması nedeniyle tercih ettiği tespit edilmiştir.

Şener ve Güven (2005), yaşlıların kredi kartı kullanımlarına dair mevcut durumu belirlemek amacıyla bir çalışma yapmıştır. Yaşlılıkta elde edilen gelirin azalmasıyla birlikte mevcut yaşam standardını sürdürebilmek için ek bir kaynak olarak kullanılan kredi kartının bilinçli kullanılması için, yaşlı tüketicilerin bilgilendirilmesi gerektiği sonucuna ulaşılmıştır.

Oktay vd. (2009), kredi kartı kullanımının yaygınlığına ve kredi kartı sahipliğine etki eden faktörleri belirlemek için, Erzurum'da bir çalışma yapmış, kredi kartı sahipliğinde etkili olan faktörler olarak; meslek, aylık toplam gelir, alışverişte tercih edilen ödeme şekli, kredi kartının faydalı olduğu düşüncesi ve kredi kartlarının tüketimi artırdığı düşüncesi belirlenmiştir.

2.2. Öğrencilere Yönelik Yapılan Çalışmalar

Keskin ve Koparan (2010), üniversite öğrencilerinin sosyo-ekonomik ve demografik faktörlerinin kredi kartı sahipliği üzerindeki etkilerini logit model yardımıyla incelemiştir. Araştırmada incelenen değişkenler arasından; öğrencinin cinsiyeti, sınıf düzeyi, yaşı, kardeş sayısı, ailesinin ikamet ettiği şehirle üniversitenin bulunduğu şehir arasındaki uzaklık, hane halkının aylık geliri, öğrencinin aylık harcama tutarı ve öğrencinin nerede kaldığı değişkenleri kredi kartı sahipliğini belirleme üzerinde istatistiksel olarak anlamlı bulunmuştur.

Girginer vd. (2008), Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde öğrenimlerini gören öğrencilerin kredi kartı kullanımlarına yönelik tutumlarını boyutlandırmak ve bu boyutların cinsiyet, gelir, kredi kartı sahibi olup olmama durumu, sahip olunan kredi kartı sayısı gibi özelliklere göre farklılıklarının tespitini amaçlamıştır. 16 maddelik bir faktör analizinden 5 boyut (duygusal, kaygısal, kavramsal, davranışsal, güvenilirlik) tespit edilmiştir. Analizler sonucunda, öğrenciler arasında kredi kartına yönelik tutum boyutlarının hiçbirinde anlamlı bir farklılık bulunmamıştır. Öğrencilerin kredi kartı kullanımına yönelik tutumlarında duygusal ve güvenilirlik boyutlarında kredi kartı kullanan

ve kullanmayanlar arasında ise anlamlı farklar bulunduğu ve gelir düzeyi düşük öğrencilerin daha düşük düzeyde kaygısal tutum gösterdikleri belirlenmiştir.

Suher vd. (2014), kredi kartı sahipliği ve kullanımına ilişkin tutum ve davranış faktörlerini belirlemek amacıyla üniversite öğrencilerine yönelik çalışma gerçekleştirmiştir. Çalışmada kredi kartı kullanımına yönelik 15 maddeli tutum ölçeği kullanılmıştır. Üniversite öğrencilerinin kredi kartı sahiplik ve kullanımı açısından memnuniyetinin pozitif yönde olduğu belirlenmiştir. Bulunan faktörler ile üniversitelerin bölgesel dağılımı, kredi kartı kullanım sıklığı ve sahip olunan kredi kartı sayısı değişkenlerinin ortalama farklarına bakılmış ve istatistiki olarak herhangi bir fark bulunmamıştır.

Gözener ve Sayılı (2013), Gaziosmanpaşa Üniversitesi Taşlıçiftlik yerleşkesindeki öğrencilerin kredi kartı kullanım durumları ve kredi kartı kullanımlarını etkilediği düşünülen faktörleri belirlemek için anket çalışması yapmıştır. Öğrencilerin kredi kartı kullanımlarında etkili olan faktörler ki-kare analizi ve kredi kartı kullanım hususundaki düşüncelerse faktör analizi ile değerlendirilmiştir. Ki-kare analizi sonucunda öğrencilerin eğitimi, ailelerin yerleşim birimleri, ailelerin gelirleri, öğrencilerin eline geçen para ve öğrencilerin ikametgah yerlerinin kredi kartı kullanımında etkili olduğu bulunmuştur. Faktör analizine ise 30 değişkenle başlanıp 25 değişkenle 3 faktör (avantaj, imaj ve dezavantaj) belirlenmiştir.

Can (2013), Meslek Yüksekokulu'nda eğitim gören öğrencilerin sosyo-ekonomik ve demografik özelliklerinin kredi kartı kullanımı üzerindeki etkilerini incelemiş ve yapılan analiz sonuçlarına göre; öğrencinin cinsiyetinin sahip olduğu kredi kartı sayısı üzerindeki etkisi anlamlı bulunmazken, öğrencinin yaşının sahip olduğu kredi kartı sayısı üzerindeki etkisi anlamlı bulunmuştur. Öğrencinin yaşı büyüdükçe sahip olduğu kredi kartı sayısında azalmanın olduğu görülmüştür. Öğrencilerin kredi kartı kullanım sürelerine bağlı olarak, harcama sonrasında yaşadıkları ödeme güçlüğü ve diğer harcamalarda yaşadıkları sıkıntılar sonrasında edinilen tecrübelerle, daha fazla kredi kartı sahibi olmayı düşünmedikleri gözlemlenmiştir. Cinsiyetin ise, öğrencilerin sahip olduğu kredi kartı sayısı üzerinde etkisinin olmadığı görülmüştür. Mann-Whitney U farklılık testi sonucunda belirtilen kredi kartı kullanım alanları açısından gıda ürünleri ve ulaşım harcamaları dışındaki yaptıkları harcamalar, öğrencilerin cinsiyetlerine göre, istatistiksel olarak anlamlı farklılık bulunduğu gözlemlenmiştir. Öğrencilerin kredi kartını alışveriş yapmayı tercih etme nedeni en fazla "kredi kartının puan biriktirmesi" olarak belirlenmiştir. "Öğrencinin nakit parasının olmaması", "taksit erteleme imkanının olması" ve "kredi kartı borcunu ailesinin ödemesi" gibi nedenler de kredi kartı ile alışveriş yapmayı tercih etme nedenleri arasındadır.

Yayar vd. (2011), Gaziosmanpaşa ve İnönü Üniversitesi'nde anket çalışması yaparak, üniversite öğrencilerinin sosyo-ekonomik ve demografik faktörlerinin kredi kartı sahibi olmaları üzerinde etkisini Logit modelle incelemişlerdir. Değişkenler arasından; öğrencinin yaşı, öğrenim türü, ailenin aylık geliri, annenin çalışma durumu, öğrencinin aylık geliri, öğrencinin aylık harcama tutarı değişkenleri kredi kartı sahipliğini belirlemede istatistiksel olarak anlamlı bulunmuştur.

Xiao vd. (1995), Amerika'da kolej öğrencilerine anket uygulayarak 38 maddelik bir kredi kartı tutum ölçeği geliştirmiş; Hayhoe vd. (1999), bu ölçeği üçer alt ölçeği olan 12 maddelik diğer bir ölçeğe (Kredi Kartı Kullanım Ölçeği) çevirerek üniversite öğrencilerinin kredi kartı tutumlarını araştırmışlardır.

Joo vd. (2003:8-15), yüksekokul öğrencilerinin kredi kartı kullanımına etki eden demografik, sosyo-ekonomik, geçmiş deneyimler ve psikolojik özellikler üzerinde durmuşlardır. Öğrencinin eğitim yılı ile kredi kartı kullanımı arasında önemli bir ilişki olduğu; gelir, iş durumu, konaklama durumu ve eğitim dalı ile kredi kartı kullanımı arasında ise önemli bir ilişkinin olmadığı sonucuna ulaşmışlardır. Norvilitis vd. (2006), yüksekokul öğrencilerine 13 farklı türde soru yönelterek kredi kartı kullanım alanlarını tespit etmişlerdir. Öğrencilerin kredi kartıyla yaptıkları harcama alanları; benzin, elbise ve ayakkabı, manav ve restoran harcamalarıdır. Öğrencilerin büyük bir kısmı okul taksiti ödemeleri ve ders kitabı satın almalarında kredi kartı kullanmaktadır.

3. GİRESUN ÜNİVERSİTESİ BANKACILIK VE FİNANS BÖLÜMÜ LİSANS ÖĞRENCİLERİNE YÖNELİK YAPILAN UYGULAMA ÇALIŞMASI

3.1 Araştırmanın Amacı

Bu çalışmayla, bankacılık ve finans alanında dört yıllık eğitim gören üniversite öğrencilerinin kredi kartı sahiplik durumları ve kredi kartı kullanımına yönelik tutumlarının tespitiyle, mevcut akademik yazına ve bankacılık sektörüne güncel bir uygulama örneği sunmak ve katkı sağlamak amaçlanmıştır.

Çalışmada anakütlenin bankacılık ve finans bölümü öğrencilerinden oluşturulmasının nedeni, sözkonusu öğrencilerin iktisadi ve finansal olaylar ve olgular konusunda diğer bölüm öğrencilerine nazaran daha yetkin olacağına düşünülmesi ve kredi kartı konusunda araştırma merakımızın bu gruba yönelik olmasıdır.

3.2 Araştırmanın Kapsamı

Bu çalışmanın anakütlesini; 2014-2015 bahar yarıyılında, Giresun Üniversitesi, Görele Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu, Bankacılık ve Finans Bölümü'nde, 1. ve 2. öğrenim programında eğitim görmekte olan toplam 736 lisans öğrencisi oluşturmaktadır. Gelişi güzel örneklem yolu ile 250 kişiye anket formu dağıtılmış, geriye dönen ve eksiksiz bilgilerin olduğu toplam 232 adet anket değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Örneklem anakütleyi temsil etmektedir.

Araştırmaya yönelik olarak anketlerden elde edilen verilerin işlenmesi ve analizlerde SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) programından yararlanılmıştır. Ölçek geliştirmek için faktör analizi uygulanmıştır.

3.3 Araştırmanın Yöntemi ve Analiz Uygulama

Bu çalışmada veriler anket uygulanması yolu ile elde edilmiştir. Çalışmada kullanılan anketin ilk bölümü, öğrencilerin demografik özellikleri ile kredi kartı sahip olup olmadığı ve kredi kartına dair kişisel görüşlerini tespite yönelik sorulardan oluşturulmuştur. Anketin ikinci bölümü ise, öğrencilerin kredi kartına yönelik duygu ve düşüncelerini öğrenmeye yönelik sorulan ifadeler (13 madde) katılma derecelerinin, 5'li Likert tipi derecelendirmeye (1-Kesinlikle Katılmıyorum, 5-Tamamen Katılıyorum) göre cevaplandırmaları istenmiştir. Anket formunda yöneltilen sorular (EK-1), Girginer vd. 2008 yılındaki ölçek çalışmasında yer alan maddelerden alınmıştır (Girginer vd., 2008).

3.4 Araştırma Bulguları ve Yorum

Bu bölümde araştırmaya ait bulgular ve yorumlara yer verilecektir.

3.4.1 Araştırmaya Katılan Tüm Öğrencilerin Demografik Özelliklerine İlişkin Bulgular

Araştırmaya katılan ve anket formunu dolduran 232 bankacılık ve finans öğrencisinin demografik verilerine ilişkin bulgular Tablo 1'de verilmiştir. Tablo1'den görüleceği gibi, anketi cevaplandıran öğrencilerin %62.9'u kız, %37.1'i erkektir. Öğrencilerin aylık harçlık miktarı; öğrencilerin %50.4'ünün aylık harçlığı 300-500TL, %25.4'nin 500-700TL, %19.8'nin 700-900TL, %3'nin 900-1100TL ve %1.3'nin 1100TL ve üzeri seviyededir.

Öğrencilerin sınıf dağılımları açısından ise; %37.5'lik bir oranla 3.sınıfta okuyan öğrencilerin ilk sırada, %29.3'lük bir oranla 1.sınıf öğrencilerin ikinci sırada, %17.2'lik bir oranla 4.sınıf öğrencilerin üçüncü sırada ve %15.9'lik bir oranla 2.sınıf öğrenciler son sırada yer aldığı görülmektedir. Öğrencilerin %46.1'i kredi kartına sahip iken, %53.9'u ise kredi kartına sahip değildir.

Tablo 1. Araştırmaya Katılan Öğrencilerin Demografik Bilgilerine İlişkin Bulgular

Demografi Kriteri	Değişken	Sayı	Yüzde
Cinsiyet	Kız	146	62.9
	Erkek	86	37.1
	Toplam	232	100.0
Öğrencinin Gelir Düzeyi	300-500 TL	117	50.4
	500-700TL	59	25.4
	700-900 TL	46	19.8
	900-1100 TL	7	3.0
	1100 TL ve üzeri	3	1.3
	Toplam	232	100.0
	1.Sınıf	68	29.3

Sınıf	2.Sınıf	37	15.9
	3.Sınıf	87	37.5
	4.Sınıf	40	17.2
	Toplam	232	100.0
Kredi Kartı Sahipliği	Evet	107	46.1
	Hayır	125	53.9
	Toplam	232	100.0

3.4.2 Kredi Kartı Kullanmayan Öğrencilerin Demografik Özelliklerine İlişkin Bulgular

Tablo 2 incelendiğinde, kredi kartı kullanmayan öğrencilerin %68.8'inin kız öğrenci olduğu görülmektedir. Kart kullanmayan bu grubun %56.8'inin aylık harçlık miktarı 300-500TL, %22.4'ünün 500-700TL, %18.4'ünün 700-900TL, %1.6'sının 900-1100TL, %0.8'inin 1100TL ve üzeridir. Kredi kartı kullanmayan öğrencilerin sınıf düzeylerine bakacak olursak; %36'sı üçüncü sınıf, %33.6'sı 1.sınıf, %18.4'ü 2 sınıf, %12'si 4.sınıf öğrencisi olduğu görülür.

Tablo 2. Kredi Kartı Kullanmayan Öğrencilerin Demografik Bilgilerine İlişkin Bulgular

Demografi Kriteri	Değişken	Sayı	Yüzde
Cinsiyet	Kız	86	68.8
	Erkek	39	31.2
	Toplam	125	100.0
Öğrencinin Aylık Gelir (Harçlık) Miktarı	300-500 TL	71	56.8
	500-700TL	28	22.4
	700-900 TL	23	18.4
	900-1100 TL	2	1.6
	1100 TL ve üzeri	1	0.8
	Toplam	125	100.0
Sınıf	1.Sınıf	42	33.6
	2.Sınıf	23	18.4
	3.Sınıf	45	36.0
	4.Sınıf	15	12.0
	Toplam	125	100.0

Kredi kartı kullanmayan öğrencilerin, %55'i kredi kartına gerek duymadığı için, %17'si "Param varsa alırım, yoksa almam" düşüncesinden, %16'sı borçlanmayı

sevmediğinden, %9'u kredi kartını sevmediği için, %3'ü diğer sebeplerden ötürü kredi kartını kullanmadığını belirtmiştir.

Kredi kartı kullanmayan öğrencilere yönelik sorulan "İleride Kredi Kartı Kullanmayı Düşünür müsünüz?" anket sorusuna verilen cevapların dağılımı; öğrencilerin %46.4'ünün "evet" şıkkını işaretleyerek ileride kredi kartı kullanmayı düşünebileceklerini, %53.6'sının ise gelecekte kredi kartı kullanımı düşünmedikleri belirlenmiştir. Kredi kartı kullanmayan öğrencilerin ailelerinde kredi kartı kullanan kişi olup olmadığına dair sorulan anket sorusunun cevapları incelendiğinde; öğrencilerin %64.8'inin ailesinde kredi kartı kullanan bir bireyin olduğu görülmüştür.

3.4.3 Kredi Kartı Kullanan Öğrencilerin Demografik Bulguları

Tablo 3 incelendiğinde, kredi kartı kullanan öğrencilerin %56.1'i kız, %43.9'u erkektir. Bu grubun %43'ü 300-500TL, %29'u 500-700TL, %21.5'i 700-900TL, %4.7'si 900-1100TL, %1.9'u 1100TL ve üzeri aylık gelire sahiptir. Öğrencilerin sınıf dereceleri açısından dağılımlarına bakarsak; %39.3'ü 3.sınıf, %24.3'ü 1.sınıf, %23.4'ü 4.sınıf ve %13.1'i 2.sınıf öğrencisidir. Öğrencilerden tek kredi kartına sahip olanların oranı %71, iki adet kredi kartına sahip olanlar %20.6, 3 adet kredi kartı sahibi olanlar %6.5, 4 ve daha fazla kredi sahibi olanlar %1.9'dir. Öğrencilerin %45.8'i 500TL, %29'u 700TL ve üzeri, %13.1'i 400TL, %7.5'i 600TL, %4.7 300TL kredi kartı limitine sahiptir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %83.2'sinin ailesinde kredi kartı kullanan bir birey vardır.

Tablo 3. Kredi Kartı Kullanan Öğrencilerin Demografik Bilgilerine İlişkin Bulgular

Demografi Kriteri	Değişken	Sayı	Yüzde
Cinsiyet	Kız	60	56.1
	Erkek	47	43.9
	Toplam	107	100.0
Öğrencinin Gelir Düzeyi	300-500 TL	46	43.0
	500-700TL	31	29.0
	700-900 TL	23	21.5
	900-1100 TL	5	4.7
	1100 TL ve üzeri	2	1.9
	Toplam	107	100.0
Sınıf	1.Sınıf	26	24.3
	2.Sınıf	14	13.1
	3.Sınıf	42	39.3
	4.Sınıf	25	23.4
	Toplam	107	100.0

Öğrencinin Sahip Olduğu Kredi Kartı Sayısı	1 Adet	76	71.0
	2 Adet	22	20.6
	3 Adet	7	6.5
	4 Adet	2	1.9
	Toplam	107	100.0
Kredi Kartı Limiti	300TL	5	4.7
	400TL	14	13.1
	500TL	49	45.8
	600TL	8	7.5
	700TL ve üzeri	31	29.0
	Toplam	107	100.0
Ailede Kredi Kartı Kullanımı	Var	89	83.2
	Yok	18	16.8
	Toplam	107	100.0

3.4.4 Kredi Kartı Kullanan Öğrencilerin Diğer Bilgilerine İlişkin Bulgular

Tablo 4 incelendiğinde, öğrencilerin %50.5'in taksitli alışveriş avantajı nedeniyle, %24.3'ün nakit sıkıntısından, %15.9'un nakit taşımamak için, %9.3'ünün diğer sebeplerden ötürü kredi kartı kullandığı görülmektedir. Öğrencilerin %43'ü giyim harcamalarında, %11.2'si market alışverişlerinde, %8.4 elektronik malzeme alımlarında, %5.6 eğlence ve tatil masraflarında yine %5.6'sı yemek (restoran) giderlerinde kredi kartı kullanımı gerçekleştirmektedir.

Tablo 4.Kredi Kartı Kullanan Öğrencilerin Diğer Bilgilerine İlişkin Bulgular

Kriter	Değişken	Sayı	Yüzde
Kredi Kartı Kullanım Nedeni	Nakit Taşımamak İçin	17	15.9
	Taksitli Alışveriş Avantajı	54	50.5
	Nakit Sıkıntısı Nedeniyle	26	24.3
	Diğer	10	9.3
	Toplam	107	100.0
Kredi Kartı Kullanım (Harcama) Alanı	Elektronik Malzemeler	9	8.4
	Yemek Giderleri	6	5.6
	Market Alışverişleri	12	11.2
	Eğlence, Tatil masrafları	6	5.6
	Giyim Masrafları	46	43.0
	Sağlık Harcamalar	0	0.0

	Diğer (Tümü)	28	26.2
	Toplam	107	100.0
Kart Kullanım Sıklığı	Birçok alışverişte	47	49.3
	Nakit sıkıntısına düştüğümde	31	29.0
	Yüksek Fiyatlı Alışverişlerde	23	21.5
	Diğer	6	5.6
	Toplam	107	100.0
Kartla Harcamalarda Aşırıya Kaçma	Evet, Aşırıya Kaçıyorum	42	39.3
	Hayır, Aşırıya Kaçmıyorum	65	60.7
	Toplam	107	100.0
Asgari Ödemeleri Geciktirme	Evet, Geciktirim	33	30.8
	Hayır, Geciktirmem	74	69.2
	Toplam	107	100.0
Borcu Ödeyip Kredi Kartını Kapama Eğilimi	Evet	67	62.6
	Hayır	40	37.4
	Toplam	107	100.0
Kredi Kartı Borcunu Çok Geciktirme (En Az 3 ay)	Evet, Geciktirim	18	16.8
	Hayır, geciktirmem	89	83.2
	Toplam	107	100.0
Kredi Kartı Kullanımınız Aileniz Bilgisi Dahilinde mi	Evet	94	87.9
	Hayır	13	12.1
	Toplam	107	100.0
Kredi Kartını Önerir misiniz?	Evet, Öneririm	53	49.5
	Hayır, Önermem	54	50.5
	Toplam	107	100.0

Öğrencilerin %26.2'si diğer şikkını işaretleyerek, bu alanların tümünde harcama gerçekleştirdiğini belirtmiştir. Öğrencilerin kredi kartı harcamalarıyla ilgili olarak aşırı kullanım yapıp yapmadıkları sorulmuş; %60.7'si ise aşırı harcama yapmadığını belirtmiştir. Öğrencilerin %69.2'si asgari ödemesini geciktirmemektedir. Öğrencilerin %83.2'si kredi kartı borcunu çok (üç aydan uzun süre için) geciktirmediği bilgisini vermiştir.

Kredi kartı kullanan öğrencilere "Çok fazla kredi kartı borcunuzun olsa, bu borcu ödeyip karttan kurtulmak ister misiniz?" şeklinde bir soru yöneltilerek kredi kartını kapatma eğilimleri belirlemek istenmiştir. Öğrencilerin %62.6'sı soruya "evet" şeklinde yanıt vererek, borçtan ve kredi kartından kurtulmak isteyeceğini belirtmiştir. Öğrencilerin %87.9'unun ailesi çocuğunun kredi kartı kullanımını konusunda bilgi sahibidir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %50.5'i kredi kartı kullanımını çevresine önermeyeceğini, %49.5'i ise önereceğini belirtmiştir.

3.4.5 Faktör Analizi Sonuçları

Kredi kartı kullanan öğrencilerin tutumlarına yönelik faktör analizi gerçekleştirilmiştir. Elde edilen veri setinin faktör analizi için uygun olup olmadığı Korelasyon Matris, Kase-Meyer-Olkin (KMO) testi ve Bartlett Küresellik testiyle değerlendirilmiştir. Değişkenler arasındaki korelasyon iyi düzeyde olup, KMO örneklem yeterliliği ölçütümüz ($KMO=0,753$) iyi olarak ifade edilen bir değer olarak bulunmuştur. Bu sonuç, örneklem büyüklüğü açısından faktör analizi için veri yapısının uygun olduğunu göstermektedir. Bartlett Küresellik Testi sonucumuz ($457,877$; $p=0,000$) olarak bulunmuştur. Bartlett Testi ile korelasyon matrisinin birim matris olup olmadığı test edilir. $H_0=$ Evren korelasyon matrisi birim matristir. ($p=0,000<0,05$) olduğundan yokluk hipotezi reddedilir. Bir diğer ifadeyle, evren korelasyon matrisi birim matris değildir. Ayrıca verilerin çok değişkenli normal dağılımdan geldiği varsayımı da böylelikle sağlanmış olur. Bu sonuçlar doğrultusunda veri setinin faktör analizi için uygun olduğuna karar verilmiştir.

Verilerin faktör analizine uygunluğunun tespiti üzerine, ölçeğin yapı geçerliliğini ve faktör yapısını incelemek amacıyla açımlayıcı faktör analizi, faktörleştirme tekniği olarak ise temel bileşenler analizi kullanılmıştır. Analizlerde faktörlerin her değişken üzerindeki ortak faktör varyansı, maddelerin faktör yükleri, açıklanan varyans oranları ve çizgi grafiği incelenmiştir. Maddelerin faktör yükleri en az 0,30 olarak seçilmiştir. Faktör yapılarını incelemek amacıyla döndürülmüş (varimax) temel bileşenler analizi uygulanmıştır. İkinci aşamada, ölçeklerin faktörlerle ve faktörlerin birbirleriyle ilişkisini belirlemek için pearson korelasyon katsayısından faydalanılmıştır.

Faktör analizinde önce toplu olarak ankette sorulan 13 maddeye ilişkin güvenilirlik testi uygulanmış, Cronbach's Alpha değeri ($\alpha=0,669$) bulunmuştur. Ardından güvenilirliği bozduğu düşünülen ifadeler analizden çıkarılmış, geriye kalan 8 ifadenin toplu bir biçimde güvenilirliği analiz edildiğinde, Cronbach's Alpha değeri ($\alpha=0,809$) hesaplanarak, yüksek derecede güvenilirlik seviyesinin sağladığı görülmüştür. Ortaklık unsuru yüksek olan 8 değişken ile gerçekleştirilen faktör analizi yapılmış, sonuçlar Tablo 5'de verilmiştir.

Tablo 5. Açımlayıcı Faktör Analizi Sonuçları

Maddeler	Faktör1 (Duygusal Boyut)	Faktör2 (Davranışsal Boyut)	Faktör3 (Güven Boyutu)
Soru 3: Kredi kartına sahip olmayı seviyorum.	0.931		
Soru 1: Kredi kartım beni mutlu ediyor.	0.906		
Soru 2: Kredi kartını kullanmayı seviyorum.	0.900		
Soru 6: Daha çok kredi kartım olsun isterim.		0.915	
Soru 7: Kredi kartının tüm çeşitlerini denemeyi severim.		0.891	

Soru 12: Kredi kartsız yapamam		0.605	
Soru 10: Kredi Kartı Risksizdir.			0.870
Soru 9: Kredi Kartı Güvenlidir.			0.850
Özdeğerler			
Varyans Açıklama Oranı (%)	44.895	20.337	15.566
Cronbach's Alpha α	0.931	0.779	0.713
Cronbach's Alpha α (3 Faktör Birlikte)	0.809		
KMO=0, 753			
Bartlett sınaması değeri=457,877; p=0,000<0,05			

Faktör analizi işlemleriyle ölçeğin alt boyutlarının belirlenmesi ve boyutların toplam varyansın ne kadarını yansıttığı görülmek istenmiştir. Dik döndürme sonrasında elde edilen, açımlayıcı faktör analizi sonuçlarına göre; ölçeğin özdeğeri 1'den büyük olan 4 faktör altında toplandığı belirlenmiştir. Faktör sayısını belirlemede Kaiser'in (1960) özdeğer ≥ 1 kuralı dikkate alınmıştır. Bu 3 faktörün varyansa yaptığı katkısı yüzde olarak incelenirse; birinci faktörün "Duygusal Boyut" varyansa yaptığı katkı %44.895, ikinci faktörün "Davranışsal Boyut" %20.337, üçüncü faktörün "Güven Boyutu" %15.566'dir. Her bir faktörün varyansa yaptığı katkının birikimli yüzdesi %80.799'dur.

3.4.6. Kredi Kartı Kullanan Öğrencilere Yönelik Uygulanan Diğer Testlerin Bulguları

Açımlayıcı faktör analizi sonucunda belirlenen alt boyutların, kredi kartı kullanan öğrencilerin cinsiyet değişkenine göre kredi kartı tutumlarının farklılık gösterip göstermediğini incelemek için Mann-Whitney U testi, aylık gelirleri ve sınıf seviyelerine göre kredi kartı tutumlarının farklılık göstermediğini belirlemek için ise Kruskal –Wallis H testi yapılmıştır.

Tablo 6. Kredi Kartı Kullanan Öğrencilerin Cinsiyet Değişkeni ile Kredi Kartına Eğilimi Arasındaki Farklılıklarının Mann Whitney U Testi Sonucu

	Cinsiyet	N	Sıra Değer Ortalama	Mann-Whitney U	P
Duygusal Boyut	Kız	60	54.14	1401.500	0.957
	Erkek	47	53.82		
Davranışsal Boyut	Kız	60	55.18	1339.500	0,652
	Erkek	47	52.50		
Güven Boyutu	Kız	60	47.23	1003.500	0.009*
	Erkek	47	62.65		
* p< 0.05					

Mann-Whitney- U testi sonucunda, kredi kartı kullanan öğrencilerin cinsiyetinin kredi kartına yönelik "Güven boyutu" üzerinde anlamlı bir etkisinin olduğu ($p=0,009<0.05$), duygusal ve davranışsal boyut üzerinde ise anlamlı bir etkisinin olmadığı belirlenmiştir.

Güven boyutunun sıra ortalamaları dikkate alındığında, erkek öğrencilerin kız öğrencilere göre kredi kartına güven eğilimlerinin daha yüksek olduğu görülmektedir.

Tablo 7. Öğrencilerin Aylık Gelirleri ile Kredi Kartına Eğilimleri Arasındaki Farklılıklarının Kruskal-Wallis Testi Sonucu

	Öğrencinin Gelir Seviyesi	N	Sıra Ortalama Değer	X ²	P
Duygusal Boyut	500 TL'ye kadar	46	48.50	2.917	0.233
	500-700TL	31	60.29		
	700TL ve üzeri	30	55.93		
	Toplam	107			
Güven Boyutu	500 TL'ye kadar	46	46.34	5.441	0.066**
	500-700TL	31	57.52		
	700TL ve üzeri	30	62.12		
	Toplam	107			
Davranışsal Boyut	500 TL'ye kadar	46	48.21	5.319	0.070**
	500-700TL	31	52.42		
	700TL ve üzeri	30	64.52		
	Toplam	107			
**p<0.10					

Kruskal Wallis H Testi sonuçlarına göre öğrencinin aylık gelir durumu ile kredi kartına yönelik duygusal, davranışsal ve güven alt boyutlarının bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark yoktur ($p>0.05$). Sonuçlar %10 anlamlılık seviyesinde değerlendirilirse; öğrencilerin gelirleriyle kart tutumuna yönelik alt boyutlardan "Güven boyutu" ($X^2=5.441$; $sd=2$; 0.066), "Davranışsal Boyut" bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark olduğu görülür ($X^2=5.319$; $sd=2$; 0.070). Belirlenen farklılığın hangi gruptan kaynaklandığını tespiti için tamamlayıcı karşılaştırma tekniklerine geçilmiştir. Bu amaç için özel bir tekniğin bulunmamasından ötürü ikili karşılaştırmada kullanılan Mann-Whitney-U testi uygulanmıştır.

Tablo 8'deki ikili karşılaştırma sonuçlarına göre; aylık geliri 500TL'ye kadar olan öğrenci grubu ile aylık geliri 700TL ve üzeri olan öğrenci grubu arasında kredi kartı ölçeğimizin güven boyutu bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark bulunmuştur ($p=0,029<0,05$). Grupların sıra ortalamaları dikkate aldığımızda, aylık geliri 700TL ve üzeri olan öğrenci grubunun, geliri 500TL'ye kadar olan öğrenci grubuna göre daha fazla risk alma eğiliminde olduğu söylenebilir. Geliri 500TL'ye kadar olan öğrenci grubu ile geliri 700TL ve üzeri olan öğrenci grubu arasında kredi kartı ölçeğimizin davranışsal boyutu bakış açısı üzerinde de anlamlı bir fark bulunmuştur ($p=0,023<0,05$). Grupların sıra ortalamaları dikkate aldığımızda,

aylık geliri 700TL ve üzeri öğrenci grubunun kredi kartına yönelik davranışsal eğiliminin, geliri 500TL'ye kadar olan öğrenci grubuna göre daha fazla olduğu söylenebilir.

Tablo 8. Güven ve Davranışsal Alt Boyutlarının Öğrenci Aylık Gelirine Göre Anlamlı Farklılığının Tespiti İçin Mann Whitney U-Testi İkili Karşılaştırma Sonuçları

	Gelir Grupları	N	Sıra Ortalama Değer	U	P
Güven Boyutu	500TL'ye kadar (Grup 1)	46	35.73	562.500	0.112
	500-700TL (Grup 2)	31	43.85		
	Toplam	77			
	500TL'ye kadar (Grup 1)	46	34.11	488.000	0.029*
	700TL ve üzeri (Grup 3)	30	45.23		
	Toplam	76			
500-700TL (Grup 2)	31	29.66	423.500	0.541	
700TL ve üzeri (Grup 3)	30	32.38			
Toplam	61				
	Gelir Grupları	N	Sıra Ortalama Değer	U	P
Davranışsal Boyut	500TL'ye kadar (Grup 1)	46	37.76	656.000	0.543
	500-700TL (Grup 2)	31	40.84		
	Toplam	77			
	500TL'ye kadar (Grup 1)	46	33.95	480.000	0.023*
	700TL ve üzeri (Grup 3)	30	45.48		
	Toplam	76			
500-700TL (Grup 2)	31	27.58	359.000	0.122	
700TL ve üzeri (Grup 3)	30	34.53			
Toplam	61				
*p < 0.05					

Tablo 9, kredi kartı kullanan öğrencilerin sınıf seviyesiyle kredi kartına yönelik duygusal, davranışsal ve güven boyutlarının bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark ise bulunamamıştır ($p>0.05$); ancak sonuçlar %10 anlamlılık seviyesinde değerlendirildiğinde öğrencilerin sınıf seviyesiyle kart tutumuna yönelik boyutlardan "Güven boyutu" ($X^2=6.864$; $sd=3$; 0.076) bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark olduğu görülür. Farklılığın hangi gruptan kaynaklandığını tespiti için ikili karşılaştırmada tercih edilen Mann-Whitney- U testi uygulanmıştır.

Tablo 9. Öğrencilerin Sınıf Seviyeleriyle Kredi Kartına Eğilimleri Arasındaki Farklılıklarının Kruskal-Wallis Testi Sonucu

	Öğrencinin Gelir Seviyesi	N	Sıra Değer Ortalama	X^2	P
Duygusal Boyut	1.SINIF	26	53.79	0.476	0.924
	2.SINIF	14	54.18		
	3.SINIF	42	52.06		
	4.SINIF	25	57.38		
Güven Boyutu	1.SINIF	26	41.79	6.864	0.076**
	2.SINIF	14	51.61		
	3.SINIF	42	56.95		
	4.SINIF	25	63.08		
Davranışsal Boyut	1.SINIF	26	52.42	1.261	0.738
	2.SINIF	14	62.14		
	3.SINIF	42	53.85		
	4.SINIF	25	51.34		
**p< 0.10					

Tablo 10. Güven Alt Boyutunun Öğrenci Sınıf Seviyelerine Göre Anlamlı Farklılığının Tespiti İçin Mann Whitney U-Testi İkili Karşılaştırma Sonuçları

	Öğrencinin Seviyesine Göre Gruplar	Sınıf Göre	N	Sıra Değer Ortalama	Mann Whitney-U	P
Güven Boyutu	1.SINIF		26	19.37	152.500	0.396
	2.SINIF		14	22.61		
	TOPLAM		40			
Güven Boyutu	1.SINIF		26	28.38	387.000	0.041*
	3.SINIF		42	38.29		
	TOPLAM		68			

Güven Boyutu	1.SINIF	26	21.04	196.000	0.014*
	4.SINIF	25	31.16		
	TOPLAM	51			
Güven Boyutu	2.SINIF	14	26.46	265.500	0.580
	3.SINIF	42	29.18		
	TOPLAM	56			
Güven Boyutu	2.SINIF	14	17.54	140.500	0.303
	4.SINIF	25	21.38		
	TOPLAM	39			
Güven Boyutu	3.SINIF	42	32.49	461.500	0.399
	4.SINIF	25	36.54		
	TOPLAM	67			
*p< 0.05					

Tablo 10'daki karşılaştırma sonuçlarına göre; 1. sınıfta okuyan öğrenci grubuyla 3. sınıfta okuyan öğrenci grubu arasında ($p=0,041<0,05$), 1. sınıfta okuyan öğrenci grubuyla 4. sınıfta okuyan öğrenci grubu arasında ($p=0,014<0,05$), kredi kartı ölçeğimizin güven alt boyutu bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark bulunmuştur.

4. SONUÇ

Giresun Üniversitesi Görele Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu Bankacılık ve Finans Bölümü lisans öğrencilerinin kredi kartı sahipliği ve kredi kartı kullanımına yönelik yapılan bu çalışmada aşağıdaki sonuçlara ulaşılmıştır:

(a) Ankete katılan öğrencilerin %46.1'si kredi kartı kullanmakta, %53.9'u kullanmamaktadır. Öğrencilerin %50.4'ü aylık 300-500TL gelire (harçlık) sahiptir ve öğrencilerin %62.9'u kız, %37.1'i erkektir. Çalışmaya en çok 3.sınıf öğrencileri (%37.5), en az 2. sınıf öğrencileri (%15.9) katılmıştır.

(b) Kredi kartı sahibi olmayan öğrencilerin büyük bir çoğunluğu kız öğrencilerden (%68.8) oluşmakta olup, yine bu öğrencilerin büyük bir çoğunluğu (%36'sı) üçüncü sınıf öğrencisidir. Öğrencilerin %55.2'si kredi kartına gerek duymadığı için, %16.8 "param varsa tüketim yaparım" görüşünden, %16'sı borçlanmayı sevmediğinden, %8.8'i kredi kartını sevmediğinden, geri kalan ise diğer sebeplerden ötürü kredi kartını kullanmamaktadır. Kart kullanmayan öğrencilerin %64.8'inin ailesinde kredi kartı kullanan bir birey olmasına karşın gelecekte de kredi kartı kullanımını (öğrencilerin %53.6'sı) düşünmemektedir.

(c) Kredi kartı kullanan öğrencilerin içerisinde kız öğrencilerin (%56.1), erkek öğrencilerden (%43.9) daha fazla olduğu ve kredi kartı kullanan öğrencilerin %43'ünün aylık geliri 300-500TL olduğu tespit edilmiştir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %39.3'ü 3.sınıf,

%24.3'ü 1.sınıf, %23.4'ü 4.sınıf ve %13.1'i 2. sınıf öğrencisidir. Öğrencilerin %71'i tek kredi kartına sahiptir, sahip olunan kartların %45.8'inin limiti 500TL'dir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %83.2'sinin ailesinde kredi kartı kullanan bir kişi vardır. Bu öğrencilerin %50.5'in taksitli alışveriş avantajı nedeniyle, %24.3'ün nakit sıkıntısından ötürü, %15.9'un nakit taşımamak için, %9.3'ünün diğer sebeplerden ötürü kredi kartı kullanımı gerçekleştirdiği görülmüştür. Öğrencilerin %43'ü giyim harcamalarında en fazla kredi kartı kullanırken, en az (%5.6'sı) restoran giderlerinde kullanmaktadır.

(d) Kredi kartı kullanan öğrencilerin %60.7'si kredi kartı harcamalarında aşırıya kaçmamakta ve %69.2'si asgari ödemesini zamanında yapmaktadır. Öğrencilerin %87.9'unun ailesi çocuğunun kredi kartı kullanımı hakkında bilgi sahibidir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %50.5'i kredi kartı kullanımını çevresine önermeyeceğini belirtmiştir.

(e) Çalışmamızda, kredi kartı kullanan öğrencilerin cinsiyet değişkeninin kredi kartına yönelik "Güven Boyutu" üzerinde anlamlı bir etki tespit edilirken, duygusal ve davranışsal boyut üzerinde anlamlı bir etki bulunamamıştır. Erkek öğrencilerin kredi kartına güven eğilimleri kız öğrencilere göre daha yüksek olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Çiçek ve Demirdelen'in (2010) çalışmasında da benzer sonuca ulaşılmıştır.

(f) Öğrencilerin aylık harçlıkları ile kredi kartı tutum alt boyutlarının bakış açısı üzerinde %5 anlamlılık düzeyinde bir fark bulunamazken, %10 anlamlılık seviyesinde "güven boyutu" üzerinde bir fark belirlenmiştir. Geliri yüksek olan grubun, geliri düşük olan gruba göre daha fazla risk alma tutumu gösterdiği belirlenmiştir.

(g) Eğitimine yeni başlayanlar ile daha üst sınıflar arasında kredi kartının güven boyutu bakış açısı üzerinde anlamlı bir fark görülmüştür. Bu durumu; eğitim seviyesi yükseldikçe, finansal bilgi düzeyi arttıkça finansal ürünlere karşı güvensizlik sorunu aşılmaktadır şeklinde yorumlayabiliriz.

Bu çalışmayla, bankacılık ve finans eğitimi gören lisans öğrencilerinin kredi kartı tutumlarını incelemek, öğrencilerin kredi kartına sahip olma durumları ve kredi kartı kullanımına dair bilgiler elde etmek istenmiştir. Kredi kartı kullanmayan öğrencilerin demografik özellikleri ve kart kullanmama nedenleri ile kredi kartı kullanan öğrencilerin kart kullanım sebepleri, harcama alanları, kart kullanım sıklığı, asgari ödeme ve borçların aşırı geciktirilmesi, kredi kartı sayısı, ileride kredi kartı kullanımı niyeti ve diğer sorular yöneltilerek öğrencilerin kredi kartı kullanımına yönelik bilgilerin toplanması ve paylaşılması başta mevcut literature katkı yapacağı gibi bankacılık olmak üzere bir çok sektöre faydalı olacağı düşünülmektedir. Bundan sonraki çalışmalarda, anket uygulamaları daha farklı ve büyük örneklemeler üzerinde gerçekleştirilerek, güncel çalışmalar yapılabilir.

KAYNAKLAR

- Aşan, Zerrin (2007), "Kredi Kartı Kullanan Müşterilerin Sosyo Ekonomik Özelliklerinin Kümeleme Analizi ile İncelenmesi", Dumlupınar Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, Sayı.17, ss.1-12.
- Can, Bahar Aydın (2013), "Meslek Yüksekokulu Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanım Alışkanlıklarını Belirlemeye Yönelik Bir Pilot Araştırma", Mevzuat Dergisi, Sayı.185, Mayıs, ss.1-13.
- Cengiz, Ekrem (2009), "Bireylerin Kredi Kartlarını Değiştirme Tutumları", Fırat Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, Cilt 19, Sayı.2, ss.179-196.
- Çiçek, Recep - Demirdelen, Kemal (2010), "Kredi Kartı Kullanıcılarının Kart Tercihlerini Değerlendirmeye Yönelik Bir Araştırma: Niğde Üniversitesi Akademisyenleri Örneği", Yönetim:İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Dergisi, Sayı. 66, ss.1-20.
- Durukan, Tülin - Elibol, Halil - Özhavzalı, Müzeyyen (2005), "Kredi Kartlarındaki Taksit Uygulamasının Tüketicinin Harcama Alışkanlıkları Üzerindeki Etkisini Ölçmeye Yönelik Bir Araştırma (Kırıkkale İli Örneği)", Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Sayı.13, ss.143-153.
- Evans, David. S. (2004), "The Growth and Diffusion of Credit Cards in Society", Payment Card Economics Review, Vol.2, ss.59-76.
- Girginer, Nuray - Çelik, Arzum Erken - Uçkun, Nurullah (2008), "Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanımlarına Yönelik Bir Araştırma", Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, No.8, Sayı.1, ss.193-208.
- Gözener, Bilge - Sayılı, Murat (2013), "Gaziosmanpaşa Üniversitesi Taşlıçiftlik Yerleşkesindeki Öğrencilerin Kredi Kartı Kullanımı Üzerine Bir Araştırma", Çankırı Karatekin Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Cilt.4, Sayı.1, ss.181-198.
- Hayhoe, Celia Ray - Leach, Lauren - Turner, Pamela R. (1999), "Discriminating the Number of Credit Cards Held by College Students Using Credit and Money Attitudes", Journal of Economic Psychology, Volume.20, Issue. 6, pp.643-656.
- Joo, So-Hyun - Grable, John E. - Dorothy. C. Bagwell (2003), "Credit Card Attitudes and Behaviors of College Students", College Student Journal, Volume.37, No.3, September, pp.8-15.
- Karamustafa, Kurtuluş - Biçkes, Durdu Mehmet (2003), "Kredi Kartı Sahip ve Kullanıcılarını Kredi Kartı Kullanımlarını Değerlendirmeye Yönelik Nevşehir İlinde Yapılan Bir Araştırma", Erciyes Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Sayı.2, ss.91-113.
- Kaya, Feridun (2009), Kredi Kartları - 5464 Sayılı Banka ve Kredi Kartları Kanunu İlaveli, 2. Baskı, Beta Yayın, İstanbul.

- Keskin, Dilara H. - Koparan, Emrah (2010). "Üniversite Öğrencilerinin Kredi Kartı Sahipliğini Belirleyen Faktörler", Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İİBF Dergisi, Cilt.5, Sayı.1, Nisan, ss.111-129.
- Norvilitis, Jill M. - Mervin, Michelle. M. - Osberg, Timothy M. - Roehling, Patricia V. – Young, Paul – Kamas, Michele, M. (2006), "Personality Factors, Money Attitudes, Financial Knowledge and Credit-Card Debt in College Students", Journal of Applied Social Psychology, Volume.36, Issue.6, June, pp.1395-1413.
- Suher, Hasan Kemal - Ulusu, Yeşim - Bir, Ali Atıf (2014), "Kredi Kartı Kullanımına Yönelik Genel Tutumu Etkileyen Faktörler: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma", Arel Üniversitesi İletişim Çalışmaları Dergisi, Sayı.6, ss.1-18.
- Oktay, Erkan - Özen, Üstün - Alkan, Ömer (2009), "Kredi Kartı Sahipliğinde Etkili Olan Faktörlerin Araştırılması: Erzurum Örneği", Dokuz Eylül Üniversitesi İ.İ.B.F. Dergisi, Cilt. 24, Sayı.2, Mayıs, ss.1-22.
- Örücü, Edip (2003), "Kredi Kartı Kullanımının Tüketici Davranışları Üzerine Olan Etkisinin Kamu Çalışanları Açısından İncelenmesi: Manisa Orman İşletmesi Çalışanları Örneği", Mevzuat Dergisi, Sayı.68, Ağustos, ss.1-10.
- Özkul, Fatma Ulucan - Tapşın, Gülçin (2010). "Kredi Kartı Kullanımı ile Kullanılabilir Gelirin Tüketim Üzerindeki Etkisi ve Türkiye Ekonomisi Üzerine Bir Ampirik Çalışma", MUFAD Muhasebe ve Finansman Dergisi, Sayı. 47, Temmuz, ss.138-153.
- Şener, Arzu - Güven, Seval (2005), "Yaşlıların Kredi Kartı Kullanımına İlişkin Davranışları ve Karşılıkları Sorunlar", Türk Geriatri Dergisi, Cilt.8, Sayı.4, ss.184-194.
- Xiao, Jing J. - Noring, Franziska E. - Anderson, Joan G. (1995), "College Students' Attitudes Towards Credit Cards", Journal of Consumer Studies and Home Economics, Vol.19, Issue.2, pp.155-174.
- Yayar, Rüştü - Karaca, Süleyman Serdar - Turgut, Ahmet (2011), Üniversite Öğrencilerinin Kredi Kartı Sahibi Olmaları Üzerinde Etkili Olan Faktörler: Gaziosmanpaşa ve İnönü Üniversite'lerinden Ampirik Bulgular, Akademik Yaklaşımlar Dergisi, Cilt.2, Sayı.1, ss.152-169.

EK-1: Ölçeğe İlişkin Maddeler (Anket Formunun 2.Bölümü)

Kredi Kartı ile ilgili görüşleriniz	Tamamen katılıyorum	Katılıyorum	Kararsızım	Katılmıyorum	Kesinlikle katılmıyorum
1. Kredi kartım beni mutlu ediyor.	5	4	3	2	1
2. Kredi kartı kullanmayı seviyorum.	5	4	3	2	1
3. Kredi kartına sahip olmayı seviyorum.	5	4	3	2	1
4. Kredi kartını fazla kullanmak fazla borç demektir.	5	4	3	2	1
5. Kredi kartı kullandığım için borcum her geçen gün artıyor.	5	4	3	2	1
6. Daha çok kredi kartım olsun isterim.	5	4	3	2	1
7. Kredi kartlarının tüm çeşitlerini denemeyi severim.	5	4	3	2	1
8. Kredi kartı sadece acil durumlarda kullanılmalıdır.	5	4	3	2	1
9.Kredi kartları güvenlidir.	5	4	3	2	1
10. Kredi kartları risksizdir.	5	4	3	2	1
11. Kredi kartını kullanırken bütçemin üzerinde harcama yapacağımdan korkarım.	5	4	3	2	1
12. Kredi kartsız yapamam.	5	4	3	2	1
13. Kredi kartı yararlıdır.	5	4	3	2	1