

ÜNİVERSİTE ÖĞRENCİLERİNİN KREDİ KARTI KULLANIMLARINI DEĞERLENDİRMEYE YÖNELİK BİR ARAŞTIRMA: NİĞDE ÜNİVERSİTESİ ÖĞRENCİLERİ ÖRNEĞİ*

Yrd. Doç. Dr. Recep ÇİÇEK**
Kemal DEMİRDELEN***

ÖZET

Bu araştırmanın ana amacı; üniversite öğrencilerinin kredi kartı tercihlerinde etkili olan faktörler ile kredi kartının sağladığı faydalara ait değişkenlerin, cinsiyetleri, fakülteleri, sınıfları, yaş grupları ve gelirleri bağlamında farklılık bulunup bulunmadığını, farklılık varsa farklılığın kaynağını ortaya koymaktır. Araştırmada ayrıca kredi kartlarının harcamalar üzerindeki etkisi, kredi kartı kullanım sıklığı ve kredi kartı kullanım alanları katılımcıların demografik özellikleri açısından belirlenmesine çalışılacaktır. Bu amaçla anket yöntemiyle, Niğde Üniversitesi öğrencilerine ilişkin veriler elde edilmiştir. Verilerin analizinden elde edilen bilgilere göre; “kredi kartının taksitli alışveriş imkanı sağlaması” ve “kredi kartlarının bugün alıp sonra ödeme kolaylığı sağlaması” faktörlerinin ankete cevap verenler açısından kredi kartı kullanım amacına etki derecelerinin yüksek olduğu, ancak “kredi kartı kullanıcılarının üzerlerinde para taşımamalarına imkan sağlaması” faktörünün ise etki derecesinin düşük olduğu gözlemlenmiştir. “Kredi kartı veren bankanın hizmet kalitesi” ve “kredi kartı hesap kesim tarihi” faktörlerinin ankete cevap verenler açısından kredi kartı tercih nedenlerine etki derecelerinin yüksek olduğu, ancak “yakınların tavsiyesi” ve “şubenin yakınlığı” faktörlerinin ise etki derecesinin düşük olduğu gözlemlenmiştir.

Anahtar Kelimeler: Kredi kartı, kredi kartı tercihi, Niğde.

A STUDY ABOUT EVALUATION OF THE USAGE OF CREDIT CARDS OF THE CREDIT CARDS USERS: EXAMPLE OF NIGDE UNIVERSITY STUDENTS

ABSTRACT

* Bu çalışma iki kısımdan oluşmaktadır. Diğer bölüm “Akademisyenler Örneği” ayrıca yayınlanacaktır.

** / *** Niğde Üniversitesi İİBF İşletme Bölümü

The subject of this experimental study is to determine the effective items for the selection of credit card and it has been also aimed to measure whether there is difference or not use of credit cards considering some independent variables such as gender, class, age groups, income and faculty. For this purpose, data has been derived by using survey method. According to the results of the analysis, for the choice of credit card, while students consider credit cards for installment opportunity and paying later are much effective, consider credit cards for reducing cash needs are not so effective. Students take in to account more service quality of credit card issuers and overrate credit card billing date. Students don't consider distance of the bank branch and recommendations the relatives to choose the credit cards.

Key Words: Credit Cards, Credit cards choice, Nigde.

1. GİRİŞ

Günlük hayatımızda değişimler içerisindeyiz. Önceleri olmayan ya da kullanımları sınırlı olan cep telefonları, kredi kartları, internet gibi ürünler artık hayatımızın vazgeçilmez bir parçası haline gelmektedir. Kullanımları hızla yaygınlaşmakla birlikte sunulan alternatifler içerisinde seçim yapmakta zorlaşmaktadır. Teknolojinin hayatımızı kolaylaştıran ürünleri olarak da sunulan bu ürünlerin hedef pazarının bilinmesi, pazara göre strateji uygulanması açısından önem arz etmektedir.

Kredi kartları pazarında rekabet son zamanlarda özellikle bankacılık uygulamalarının ve teknolojinin gelişmesi ile birlikte artış göstermektedir. Kredi kartları, hayatımızı kolaylaştıran ürünler olması yanında, bilinçsiz yada kontrolsüz kullanımdan kaynaklanan olumsuzluklara da yol açabilmektedir.

Önceleri nakit ya da elden taksitli yapılan alışverişler, daha çok kredi kartlarıyla yapılır hale gelmektedir. Nakit parası olan ya da taksitli alışveriş için herhangi işletmede itibarı olan kişiler alışveriş yapabilmekteydi. Bu durum tüketiciler açısından kısıtlayıcı bir durum oluştururken, işletme sahipleri açısından ise nakit sıkışıklığı yaşandığı, ekonominin darboğaza girdiği dönemlerde ellerindeki ürünleri satabilecek müşterileri bulma zorluğu çekmekteydiler. Taksitli satışlarda ise geri ödenmeme sorunu yaşanabilmekteydi.

Kredi kartları bu olumsuzlukların giderilmesinde, hem ticaret yapanların hem de tüketicilerin ihtiyaçlarını karşılayacak çözümler sunmaktadır. Güvenlik, kısa dönemde nakit ihtiyacını karşılama, taksitli

alışveriş yapabilme imkanı, nakit para taşımama ve nakit çekme imkanları gibi tüketiciye sağladığı avantajlar iken işletmelere de müşteri sadakati sağlama, iş hacmini arttırma, talebin istikrarlı hale getirilmesi ve nakit ihtiyacının giderilmesi imkanı vermiştir. Ekonomiye hareket kazandırması, ticari faaliyetleri hızlandırması ve piyasaları canlı tutması kredi kartlarını ekonominin vazgeçilmezleri arasına sokmuş, pazarda var olmanın simgesi haline gelmiştir.

Bu çalışmanın birinci bölümünde, kredi kartları, kullanımı, satın alma davranışına etkisi ve avantajları konusunda kısa ve genel bilgiler verilmiş, ikinci bölümünde ise Niğde Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesinde (İİBF) ve Eğitim Fakültesindeki öğrencilerinin kredi kartı tercih nedenleri ile kullanım amaçlarını belirlemeye yönelik uygulamaya yer verilmiştir. Bu amaçla hazırlanan anket formu İİBF ve Eğitim Fakültesi öğrencileri ile yüz yüze yapılmıştır. Toplanan verilerin analizinde SPSS for Windows 15,0 paket programından yararlanılarak elde edilen bulgular değerlendirilmiş ve bazı önerilerde bulunulmuştur.

2. LİTERATÜR

Kredi kartı; banka veya kart çıkarma yetkisi ile kurulmuş şirketlerin, kurdukları sistem çerçevesinde veya yurtiçinde ya da yurtdışında kartlı sistem kurma veya kart çıkarma amacı ile kurulmuş şirketler ile yaptıkları anlaşmalara dayanarak mülkiyeti kendilerine ait olmak üzere çıkardıkları, hamiline sağlanan kullanım sınırı içerisinde nakit kullanımı gerekmeksizin mal ve hizmet temini ile her türlü ödemeleri yapma ve/veya ayrıca doğrudan ya da elektronik veya benzeri işlem cihazları aracılığıyla nakit çekme olanağı sağlayan kart'tır (<http://www.alomaliye.com>).

Kredi kartlarının, ödeme kolaylığı ve kredi kaynağı olmak üzere iki temel fonksiyonu vardır. Ödeme kolaylığı, bireylerin yanlarında nakit taşımalarına gerek kalmaksızın, anında ödeme yapabilmeleri ve kullandıkları ürün ve hizmetlerin bedellerinin ödenmesini bir süre geciktirebilmeleridir. İkinci temel fonksiyonu, kredi kullanabilmedir. Bu olanak ödeme kolaylığına ek olarak, kredi kartı kullanıcılarının ödeme süresini zamana yayarak kredi kullanmalarını kapsamaktadır (Özgen, 1997, s:78). Bu uygulama kredinin daha geniş tüketiciler tarafından kolay ve yaygın kullanımına olanak tanımaktadır. Tüketiciler böylece ihtiyaçlarını ertelemeyen satın alabilmektedir.

Türkiye’de kredi kartı kullananların sayısı her geçen gün hızlanarak artmaya devam etmektedir. Türkiye’de kredi kartı sayısı hem yeni kullanıcıların eklenmesi hem de kredi kartı kullanan kişilerin yeni kredi kartları sahibi olmasıyla birlikte son yıllarda oldukça hızlı bir gelişme göstermektedir. Bankalararası Kart Merkezi (BKM) verilerine göre 2008 Ekim ayı sonu itibariyle 43 milyon sınırına ulaşmıştır. MasterCard’ın yaptığı bir araştırmaya göre kredi kartı sahiplerinin % 65’i ayda ortalama bin YTL’ ye kadar harcama yapmaktadır. A sosyo-ekonomik grubunda yer alanların aylık ortalama kredi kartı harcamaları ise 1,400 YTL’ yi bulmaktadır (www.bkm.com.tr). MasterCard’ın yaptığı MasterIndex araştırmasında Türk halkının kredi kartlarıyla yaptığı aylık ortalama kredi kartı harcamaları Tablo 1’de verilmiştir.

Tablo 1: Türk Halkı Aylık Ortalama Kredi Kartı Harcamaları

1,000 YTL’den daha az	%65
1,000–1,499 arası	%21
1,500–1999 arası	%6
2,000 YTL ve üzeri	%8

Kaynak: Baydemir, 2004, s:11

Kullanıcıları kredi kartına motive eden faktörler, sosyal statülerine göre ve kredi kartının kabul edilebilirliğine göre farklılık göstermektedir (Medina ve Chau, 1998,s:431). Demografik faktörlerde kredi kartının kabul edilebilirliği etkileyebilmektedir (Canner ve Lucket, 1992,s:655). Kredi kartının müşteriler tarafından kabul edilebilirliğini; kredi kartı sahibi olmak için gereken standartların düşürülmesi, hesap özetinin en düşük miktarının ödenmesi, yıllık kart ücretleri, nakit alıp verme kolaylığı, yatırım araçlarına kaynak yaratması, banka özendirmeleri gibi vb. faktörlerde etkileyebilmektedir. (Mayer, 1997, s:141; Jones 1989, s:12; Cargill ve Wendell, 1996,s:144; Chang ve Hanna, 1992,s:211; Reichheld, 1996, s:249; Kaynak ve Harcar, s:2001,s:29; Akdoğan, 1990,s:78; Confer ve Cymak, 1986,s:12; Kaynak ve Özmen, 1995,s:53; Lucas, 1991,s:54; Lee ve Hogarth, 2000, s:345). Cinsiyet, yaş, gelir, etnik köken, eğitim ve kart çeşitleriyle kredi kartının tercih edilmesi arasında anlamlı ilişkiler bulunmuştur. Bilindiği üzere bankalar kredi kartı pazarının geliştirilmesi sürecinde müşterileri; yüksek gelirli, akademisyenler, tanınmış ünlüler, uzman kişiler gibi çeşitli pazar bölümlendirmesine başvurumaktadırlar (Adcock v.d.,1997,s:239).

“Plastik Para” olarak adlandırılan ve modern bir ödeme aracı olan kredi kartları, çek kullanımının sağladığı en önemli avantaj olan para taşımamanın yanında, hesapta para bulundurma zorunluluğunu ortadan kaldırması, geç ödeme avantajından yararlanma, itibar görme, kolayca kredi kullanma gibi üstünlüklerinden dolayı kısa sürede yaygınlaşmış ve kabul görmüştür (Ardahan, 1997,s 33). Yasal zorunluluk (kira, maaş vb.) ve güvenlik nedeniyle birçok işlemin bankalar aracılığıyla yapılması, bankaların müşterilerini artırmaktadır. Bankalar gerek izin alarak, çoğu zaman da almadan müşterileri adına kredi kartı düzenlemekte böylece kredi kartı sayısı ve kullanımını artabilmektedir.

Kredi kartları, kart sahiplerinin satın almayı arzuladıkları mal veya hizmetleri, ellerinde nakit paraları olmasa dahi istediklerini belirli limitlere kadar anında satın alabilmelerini sağlayan, nakit para bulma sıkıntısına girmedikleri, satın alma aşamasında çeşitli ödeme kolaylıklarının sağlandığı, kullanan kişiye güven ve saygınlık kazandıran, aldıkları ürünün bedelini daha sonra çeşitli seçeneklerle ödeme imkanı taşınması gibi bir çok avantaja sahiptir. Kredi kartlarının kullanıcılara sağladığı diğer yararlar şöyle özetlenebilir:

- Kredi kartının en önemli özelliği ve yararı, kart taşıyanına “peşin para ödememe” kolaylığı sağlamasıdır. Kredi kartı, taşımanın kolay olması, kart sahibini, para taşıma zorunluluğundan ve para taşımanın olası tehlikelerden kurtarmaktadır (Baydemir, 200, s:40).

- Ekonomik sıkıntı yaşayan tüketicilere, vade avantajı sağlayarak destek olmaktadır. Geçici finansal sıkışıklık dönemlerinde kişilerin yaşam standartlarını sürdürebilmesini sağlamaktadır. Nakit çekim imkanı sayesinde, paraya ihtiyaç duyulan durumlarda kimseden borç istemek zorunda kalmadan, ihtiyacını karşılamaktadır (www.kredi-karti.org).

- Kredi kartınızı kaybettiğiniz anda bankanızı arayarak kartınızın iptal edilmesini isteyebilirsiniz. Böylece, kartınızı kimse kullanamaz. Buna karşılık nakit para kaybettiğinizde yapabileceğiniz çok fazla bir şey yoktur(<http://turkey.thebeehive.org>).

- Ek kart sayesinde aile fertlerinin nakit ödemeksizin alışveriş yapabilmeleri sağlanmakta ve harcamalar tek bir hesapta toplanıp denetlenebilmektedir (Çavuş, 2006, s:178).

- Tüketiciler internet, posta/telefon ile sipariş yoluyla, uçak, tren, otobüs, konser, maç, tiyatro ve sinema biletleri ya da muhtelif hizmetler

satın alarak, adreslerine teslim edilmesini isteyebilmektedirler (www.kredi-karti.org).

- Kredi kartı ödemelerinizi düzgün yaptığınız takdirde bu bankalar karşısındaki itibarınızı olumlu etkiler ve herhangi bir kredi için başvurduğunuzda daha kolay kredi almanızı sağlar(<http://turkey.thebeehive.org>).

- Denizaşırı ülkelerde nakit çekme, genişletilmiş kredi olanağı ve eldeki mevcut nakdin alternatif yatırım araçlarında kullanılmasına olanak sağlar (Tuğay ve Başgül, 2007;218).

- Kredi kartı vasıtasıyla satın aldığınız bir maldan memnun kalmadığınız takdirde, sorun çözülünceye kadar ödemeyi durdurabilme olanağı sağlar (Tuğay ve Başgül, 2007;219).

- Kredi kartı kullanıcıları, üye işyerleri ve kredi kartı kurumunun sağladığı birtakım olanaklardan yararlanma hakkını elde etmektedir (indirim, taksit vb.)(Çavuş, 2006,s:178).

Kredi kartının tercih edilmesinin sebebi, beklentilerin çok artması, özelemlerin çok artması, bu özelemlerin düşüncelerden, fikirlerden çok tüketim nesnelere indirgenmiş olmasıdır. İnsanlardaki tatmin, fikirlerden veya manevî etkenlerden çok doğrudan doğruya maddî, anlık tüketime indirgenmiş durumda. Ayrıca kredi kartları, geliri kısıtlı büyük bir insan kitlesinin arzu ettikleri ve şiddetle kendini arzulan tüketim nesnelere erişmelerini kolaylaştıran bir araçtır (<http://www.dogusforum.com>).

Kredi kartı kullanımı, alışkanlıklarımıza kadar pek çok özelliğimizi değiştirmiş durumda. Kredi kartı kullanımının artmasıyla öteden beri insanlarımızın en belirgin özelliği olan pazarlık yapma işlemi de yok oldu. Bunda yine alışveriş merkezlerinin dizaynı ile, kredi kartı kullanan insanlarda sanki parayı başkası ödüyormuş gibi bir duygunun hakim olmasının etkisi var (<http://www.dogusforum.com>).

Kredi kartlarının tüketicilere vadeli ve taksitli alışveriş imkanı vermesi sonucu oluşan tüketicilerdeki satın alma eylemi ile tüketicilerin ihtiyaçlarını karşılayacak paraları bulunmadığı andaki satın alma davranışları birbirinden farklıdır. Tüketiciler ellerinde harcayacak paraları bulunmadığı çoğu zaman satın alma kararını erteleme davranışına giderler. Kredi kartı kullanıcıları ise ihtiyaçlarını gidermek için nakit paraya ihtiyaç duymadan ihtiyaçları olan mal veya hizmeti satın alırlar.

Tüketicinin satın alma davranışında gelirinin de büyük etkisi vardır. Elde ettiği gelir onun harcamasında bir kısıttır. Kredi, gelir kaynağını en azından belirli bir süre için uzatmaktadır. Gerçekte kredi maliyeti, tüketicinin mevcut toplam kaynağından çıkarılacağı için uzun dönemde mal ve hizmet alma yeteneğini kısıtlamaktadır. Bunlara rağmen, Amerikalı tüketiciler ekonomik kaynakların geçici genişlemesi için kredi kullanmaya daha fazla istek duymaktadır. Gençler yaşlılardan daha çok borç alma eğilimindedirler. Tüketicilerin kredi kullanımı ve özel harcamaları, bir ulusun ekonomik durumunu da etkilemektedir (Örücü,2003:4).

3. ÜNİVERSİTE ÖĞRENCİLERİNİN KREDİ KARTI KULLANIMLARINI DEĞERLENDİRMEYE YÖNELİK BİR ARAŞTIRMA: NİĞDE ÜNİVERSİTESİ ÖĞRENCİLERİ ÖRNEĞİ

Bu bölümde, Niğde Üniversitesi İİBF ve Eğitim Fakültesinde okuyan öğrencilerin kredi kartı kullanım amaçları ve tercih nedenleri değerlendirilmeye çalışılacaktır. İlk önce araştırmanın amacı ve hipotezleri ile ilgili bilgiler verilecek, daha sonra araştırmanın yöntemi açıklandıktan sonra araştırmadan elde edilen bulgular değerlendirilecektir.

3.1. Araştırmanın Amacı

Araştırmanın ana amacı, üniversite öğrencilerinin günümüzde çağdaş bir ödeme aracı haline gelen kredi kartlarını tercih etme nedenleri ve kullanım amaçları ile ilgili değişkenlerle, öğrencilerin okudukları fakülteler veya sınıflar arasında farklılık olup olmadığına ve farklılık varsa hangi fakülte veya sınıftan kaynaklandığını ortaya koymaktır. Ayrıca kredi kartlarının harcamalar üzerindeki etkisini ve kredi kartı kullanım alanlarını, katılımcıların demografik özellikleri açısından tespit etmektir.

3.2. Araştırmanın Hipotezleri

Araştırmanın temel hipotezleri şunlardır:

Ho: Kredi kartı tercih nedenleri ve kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının fakülteleri ve sınıfları arasında farklılık yoktur.

H1: Kredi kartı tercih nedenleri ve kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının fakülteleri ve sınıfları arasında farklılık vardır.

3.3. Araştırmanın Yöntemi

3.3.1. Araştırma Kapsamına Alınan Kredi Kartı Kullanıcılarının Seçimi

Araştırma Niğde Üniversitesinde okuyan bütün öğrencilere uygulanamayacağından dolayı belirlenmiş olan İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi ve Eğitim Fakültesi öğrencilerine yapılmıştır. Bu fakültelerde okuyan öğrenci sayısının fazlalığı nedeniyle, fakültelerdeki her sınıfa karşılaştırma kolaylığı bakımından 25'er adet anket yapılması uygun görülmüştür. Toplam 200 öğrenciye kredi kartı ile ilgili anket yapılmıştır.

3.3.2. Anket Formunun Hazırlanması

Bu çalışmada veri toplama aracı olarak anket formu kullanılmıştır. Anketler yüz yüze görüşme yapılarak uygulanmıştır. Çalışmada kullanılan anket formu iki bölümden oluşmaktadır. Birinci bölümde, katılımcıların cinsiyeti, yaşı, okudukları bölüm ve sınıflar ile gelir düzeylerini belirlemeye yönelik sorular yer almaktadır. İkinci bölümde ise, üniversite öğrencilerinin sahip oldukları kredi kartlarının; sayısı, kredi kartı ile aylık ortalama harcama miktarları, kredi kartı ile yaptıkları işlemler, kredi kartlarının harcamalara etkisi, kredi kartı tercih sebepleri ve kullanım amaçları gibi daha önceki çalışmalardan, teoriden ve katılımcılarla yapılan ön görüşmelerden elde edilen sorular yer almaktadır.

3.3.3. Verilerin Kodlanması, Düzenlenmesi ve Analizi

Katılımcılar tarafından doldurulan anket formlarındaki cevaplar "SPSS 15,0 for Windows" paket programı kullanılarak, Tek Yönlü ANOVA (One-Way ANOVA) yöntemiyle analiz edilmiştir.

Tek yönlü ANOVA en basit varyans analizidir. İki tane değişken vardır. Bunlardan birisi kategorik özellik gösteren bağımsız değişkendir ve diğeri de metrik özellik gösteren bağımlı değişkendir. Bağımsız değişken içerisinde iki veya daha fazla grup olabilir. Tek Yönlü

ANOVA, bu gruplara göre, bağımlı değişkendeki ortalamalar arasında fark olup olmadığını test eder (Kalaycı,2005:132).

3.4. Araştırma Bulgularının Değerlendirilmesi

Bu bölümde araştırma sonucunda elde edilen verilerin istatistiksel analizleri tablolar yardımıyla açıklanmaya çalışılacaktır. Sonuçların istatistiki bakımdan anlamlı olup olmadıkları değerlendirilecek ve hipotezleri doğrulayıp doğrulamayacağı sınanacaktır.

Tablo 2: Katılımcıların Demografik Özellikleri ve Kredi Kartı kullanımına İlişkin Düşünceleri

Cinsiyet	F	%	Yaş	F	%
Kadın	127	63,5	18 – 21	95	47,5
Erkek	73	36,5	22 – 25	99	49,5
Toplam	200	100	26 ve üstü	6	3,00
Bölüm	F	%	Toplam	F	%
İİBF	100	50	Sınıf	F	%
Eğitim	100	50	Birinci Sınıf	50	25
Toplam	200	100	İkinci Sınıf	50	25
Gelir Düzeyi	F	%	Üçüncü Sınıf	50	25
200 YTL'den az	41	20,5	Dördüncü Sınıf	50	25
201 – 300 YTL arası	59	29,5	Toplam	200	100
301 – 400 YTL arası	62	31,0	Kredi Kartı Kullanımı	F	%
401 – 500 YTL arası	15	7,5	Evet	143	71,5
501 – 600 YTL arası	14	7,0	Hayır	57	28,5
601 ve üstü	9	4,5	Toplam	200	100
Toplam	200	100	Ortalama Harcama	F	%
Kredi Kartı Sayısı	F	%	100 YTL'den daha az	64	44,8
Bir	100	69,9	101 – 200 YTL arası	45	31,5
İki	38	26,6	201 – 300 YTL arası	22	15,4
Üç	5	3,5	301 – 400 YTL arası	8	5,6
Dört ve üzeri	-	-	401 ve üstü	4	2,8
Toplam	143	100	Toplam	143	100
Kredi Kartı İle Yaptıkları İşlemlerin Dağılımları	F	%	Kredi Kartına Sahip Olmalarının Harcamalara Etkisi	F	%
Alışveriş	124	86,7	Evet	106	74,1
Nakit Çekme	19	13,3	Hayır	37	25,9
Toplam	143	100	Toplam	143	100

Katılımcıların %63,5'ini kadınlar, %36,5'ini ise erkekler oluşturmakta, yaş aralığı ise %47,5'i 18-21, %49,5'i 22-25 ve %3'ü 26 ve üstüdür. Daha çok 18-25 yaş aralığındaki katılımcıların ankette belirleyici rol üstlendiği görülmektedir. Katılımcıların %50'sini İİBF,

%50'lik bölümü ise Eğitim Fakültesi öğrencileri oluşturmaktadır. Katılımcıların sınıf dağılımları toplam anket sayısının birinci, ikinci, üçüncü ve dördüncü sınıflara eşit olarak paylaştırılarak her sınıfa ellişer adet anket yapıldığı görülmektedir.

Katılımcıların gelir düzeyleri; 200 YTL'den daha az (%20,5), 201-300 YTL arası (%29,5), 301-400 YTL arası (%31,0), 401-500 YTL arası (%7,5), 501-600 YTL arası (%7,0) ve 601 ve üstü gelire sahip öğrenciler ise (%4,5)'tir. Anket sonuçlarından elde edilen verilere göre katılımcıların gelir seviyeleri ağırlıklı olarak 400 YTL'den daha azdır.

Katılımcıların %71,5'i kredi kartı kullanmaktadır. Kredi kartı kullananların, kartı sayısına bakıldığında %69,9'u sadece bir kredi kartı kullanmaktadır. İki kredi kartı kullananlar %26,6 ve üç kredi kartı kullananlar ise %3,5'lik bir grubu oluşturmaktadır. Dört ve üzerinde kredi kartı kullanan yoktur. Kredi kartı kullananların %44,8'i 100 YTL'den daha az, %31,5'i 101-200 YTL arası, %15,4'ü 201-300 YTL arası, %5,6'sı 301-400 YTL arası, kalan %2,8'lik kısım ise 401 ve üstü aylık harcamalarını kredi kartı ile gerçekleştirdiklerini belirtmişlerdir.

Katılımcıların büyük bir çoğunluğu olan %86,7'si kredi kartını daha çok alışveriş amaçlı kullandıklarını belirtmişlerdir. Geriye kalan %13,3'lük kısım ise kredi kartını daha çok nakit çekmek amacıyla kullandıklarını belirtmişlerdir. Katılımcıların %74,1'i kredi kartına sahip olmalarının harcamalarını arttırdığını düşünmektedir. Geriye kalan %25,9 öğrenci ise hayır cevabı vererek kredi kartına sahip olmalarının harcamalarını arttırmadığını belirtmiştir.

3.4.1. Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Fakültelerle Olan Farklılığının Değerlendirilmesi

Tablo 3. : Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Genel Bir Değerlendirmesi

Kredi Kartı Tercih Sebebi Değişkenleri	Ortalama	Standart Sapma
Yüksek harcama limiti	2,57	1,26
Yakınların tavsiyesi	2,08	1,21
Şubenin yakınlığı	2,25	1,33
Bankanın hizmet kalitesi	3,13	1,22
Faiz oranı	2,82	1,50
Hesap kesim tarihi	3,27	1,32
Diğer avantajlar	2,99	1,33

Tablo 3; ankete katılanların kredi kartı tercih nedenlerini 1-5 arası ölçekte ne yönde değerlendirdikleri ile ilgili, ortalama ve standart

sapma sonuçlarını açıklamaktadır. Tablo 2’deki değerler “1-Çok Az”, “2-Az”, “3-Orta”, “4-Fazla”, “5-Çok Fazla” yönünde değerlendirilmiştir.

Kredi kartlarını tercihinde yüksek harcama limitinin kart tercihini orta, yakınların tavsiyeleri ve şubenin yakınlığının az düzeyde etkilediği görülmektedir. Bankanın hizmet kalitesinin ve hesap kesim tarihinin kredi kartı tercihlerinde etkili olduğu gözükmemektedir. Katılımcıların kredi kartı tercih ederken hesap kesim tarihine yüksek oranda katılmaları, onların belli bir tarihte aldıkları öğrenim veya burslardan faydalanmaları olarak açıklanabilir. Faiz oranı ve diğer avantajların katılımcıların tercihini orta düzeyde etkilediği görülmektedir.

H₀: Kredi kartı tercih nedenleri ile kredi kartı kullanıcılarının fakülteleri arasında farklılık yoktur.

H₁: Kredi kartı tercih nedenleri ile kredi kartı kullanıcılarının fakülteleri arasında farklılık vardır.

Tablo 4. : Fakültelelere Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerine Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri, Varyansların Homojenliği Testi ve Fakültelelere Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Varyans Analizi Tablosu

Fakültelelere Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerine Katılma Durumu Tanımlayıcı							
Kredi Kartı Tercih Nedenleri	Varyans	Ort.	Min	Max	Std. Sap.	Varyans	Std.
	İİBF	2,7453	1.00	4.50	0,65688	0,43149	0,07908
	Eğitim	2,7181	1.00	4.50	0,60377	0,36453	0,07019
	Toplam	2,7313	1.00	4.50	0,62787	0,39422	0,05251
Fakültelelere Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Varyanslarının Homojenliği Testi							
Levene Testi	df1	df2	Sig.				
,173	1	141	,678				
Fakültelelere Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Varyans Analizi Tablosu							
Varyans Kaynağı	Kareler Toplamı	sd	Kareler Ort.	F	Sig.		
Gruplar Arası	,026	1	,026	,067	,797		
Gruplar İçi	55,953	141	,397				
Toplam	55,979	142					

Tablo 4’de tek yönlü ANOVA testinin temel varsayımı olan varyansların homojenliği testinin sonucu da görülmektedir. Buradaki sig. değeri 0,05’ten büyük olduğu için (0,678) varyansların homojen olduğu söylenir. Fakültelelere göre kredi kartı tercih nedenlerinin varyans analizi

tablosunda, sig. değeri (0,797) 0,05'ten büyüktür. O halde gruplar arasında kredi kartı tercih etme nedenleriyle ilgili bir farklılığın olduğu söylenemez. Uygulanan Tek Yönlü ANOVA testinin sonucuna göre H1 hipotezini red ederek Ho hipotezini kabul ederiz.

3.4.2. Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Sınıflarla Olan Farklılığının Değerlendirilmesi

Ho₂: Kredi kartı tercih nedenleri ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları sınıflar arasında farklılık yoktur.

H1₂: Kredi kartı tercih nedenleri ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları sınıflar arasında farklılık vardır.

Tablo 5: Sınıflara Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerine Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri

Sınıflara Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerine Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri							
Kredi Kartı Tercih Nedenleri	Varyans Kaynağı	Ortalama	Min	Max	Std. Sapma	Varyans	Std. Hata
	1. Sınıf	2,6100	1,00	4,50	0,59156	0,34994	0,09725
	2. Sınıf	3,0451	2,50	4,50	0,54989	0,30237	0,08920
	3. Sınıf	2,6143	1,50	4,00	0,60043	0,36051	0,10962
	4. Sınıf	2,6278	1,00	4,00	0,67050	0,44957	0,10877
	Toplam	2,7313	1,00	4,50	0,62787	0,39422	0,05251
Sınıflara Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Varyanslarının Homojenliği							
Levene Testi	df1	df2	Sig.				
,136	3	139	,938				
Sınıflara Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Varyans Analizi Tablosu							
Varyans	Kareler Toplamı	Kareler	sd	F	Sig.		
Gruplar Arası	5,104		1,701	3	4,648	,004	
Gruplar İçi	50,875		,366	139			
Toplam	55,979			142			

Tablo 5'de tek yönlü ANOVA testinin temel varsayımı olan varyansların homojenliği testinin sonucu da görülmektedir. Buradaki sig. değeri 0,05'ten büyük olduğu için (0,938) varyansların homojen olduğu söylenir. Sonuçta varyansların homojenliği testinde varyans analizinin temel varsayımı sağlandığı için, varyans analizinden elde edilecek sonuçların sağlıklı veriler içerdiğini söyleyebiliriz.

ANOVA tablosu kredi kartı tercih nedenleri ile sınıflar arasında bir farklılığın olup olmadığını test etmektedir. Yukarıdaki tabloda sig.

değeri (0,004) 0,05'ten küçüktür. O halde gruplar arasında kredi kartı tercih etme nedenleriyle ilgili bir farklılığın olduğunu söyleyebiliriz. Gruplar arasında bir farklılık vardır. O halde uygulanan Tek Yönlü ANOVA testinin sonucuna göre H_0 hipotezini red ederek, H_2 hipotezini kabul ederiz. Farklılığın hangi gruplar arasında olduğunu bulmak için aşağıdaki tabloda Post - Hoc testi uygulanmıştır.

Tablo 6. : Sınıflara Göre Kredi Kartı Tercih Nedenlerinin Çoklu Karşılaştırma Tablosu

(I) Varyans Kaynağı	(j) Sınıfların Kategorileştirilmiş Hali	Ortalamalar Arası Uzaklık (I-J)	Std. Hata	Sig.
1. Sınıf	2. Sınıf	-,43507(*)	,13973	,002
	3. Sınıf	-,00425	,14864	,977
	4. Sınıf	-,01778	,13973	,899
2. Sınıf	1. Sınıf	,43507(*)	,13973	,002
	3. Sınıf	,43083(*)	,14776	,004
	4. Sınıf	,41729(*)	,13879	,003
3. Sınıf	1. Sınıf	,00425	,14864	,977
	2. Sınıf	-,43083(*)	,14776	,004
	4. Sınıf	-,01353	,14776	,927
4. Sınıf	1. Sınıf	,01778	,13973	,899
	2. Sınıf	-,41729(*)	,13879	,003
	3. Sınıf	,01353	,14776	,927

Bu sonuçlara göre;

- İkinci sınıflar birinci sınıflara göre kredi kartı tercih nedenlerine daha fazla katılmaktadırlar. Aralarındaki ortalama farkı 0,43507'dir ve anlamlılık düzeyi 0,05'in altındadır.

- İkinci sınıflar üçüncü sınıflara göre kredi kartı tercih nedenlerine daha fazla katılmaktadırlar. Aralarındaki ortalama farkı 0,43083'dür ve anlamlılık düzeyi 0,05'in altındadır.

- İkinci sınıflar dördüncü sınıflara göre kredi kartı tercih nedenlerine daha fazla katılmaktadırlar. Aralarındaki ortalama farkı 0,41729'dur ve anlamlılık düzeyi 0,05'in altındadır.

- Kredi kartı tercih nedenleri ile ilgili verilen görüşlere katılmada birinci sınıflar ile üçüncü ve dördüncü sınıfların arasında ve üçüncü sınıflar ile dördüncü sınıfların arasında anlamlı bir farklılık bulunmamaktadır.

3.4.3. Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Fakültelerle Olan Farklılığının Değerlendirilmesi

Tablo 7: Öğrencilerin Okudukları Fakültelerin Kredi Kartı İle İlgili Kullanım Amaçlarını Etkileme Durumu

Kredi Kartı Kullanım Amacı Değişkenleri	Ortalama	Standart Sapma
Üzerimde para taşımıyorum	2,48	1,39
Param olmasa da alışveriş yapabiliyorum	3,66	1,27
Saygınlık ve güvenlik sağlıyor	2,66	1,30
Taksitli alışveriş yapabiliyorum	4,30	1,01
Bugün alıp sonra ödüyorum	3,68	1,40
Diğer	2,50	1,35

Tablo 7; katılımcıların kredi kartı kullanım amaçlarını 1-5 arası ölçekte ne yönde değerlendirdikleri ile ilgili, ortalama ve standart sapma sonuçlarını açıklamaktadır. Tablo 6'daki değerler "1-Çok Az", "2-Az", "3-Orta", "4-Fazla", "5-Çok Fazla" yönünde değerlendirilmiştir.

Tablo 7'de katılımcıların, kredi kartı kullanım amaçlarından kredi kartlarının taksitli alışveriş yapabilme olanağı vermesini çok yüksek düzeyde kullanım amacı olarak gördükleri belirlenmiştir. Kredi kartlarının kullanıcılarına paraları olmasa da alışveriş yapabilme ve bugün alıp sonra ödeme imkanı vermesi kredi kartı kullanım amaçlarını yüksek düzeyde etkilediği görülmektedir. Kredi kartlarının kart kullanıcılarına saygınlık ve güvenlik sağlaması öğrencileri orta düzeyde etkilemektedir. Kredi kartlarının, kullanıcıların üzerlerinde para taşımamasına imkan vermesi ve diğer amaçların öğrencilerin kredi kartı kullanım amaçlarında orta düzeyde yer aldığı görülmektedir.

H₀: Kredi kartı kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları fakülteler arasında farklılık yoktur.

H₁: Kredi kartı kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları fakülteler arasında farklılık vardır.

Tablo 8: Fakültelere Göre; Kredi Kartı Kullanım Amaçlarına Katılma Durumu, Tanımlayıcı İstatistikleri, Varyanslarının Homojenliği Testi, Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyans Analizi.

Fakültelere Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarına Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri							
Kredi Kartı Kullanım Amaçları	Varyans Kaynağı	Ortalama	Min	Max	Std. Sapma	Varyans	Std. Hata
	İİBF	3,2464	1.50	4.33	0,6633	0,44003	0,07986
	Eğitim	3,1869	1.33	4.50	0,6841	0,46800	0,07953
	Toplam	3,2156	1.33	4.50	0,6742	0,45462	0,05623
Fakültelere Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçları Varyanslarının Homojenliği Testi							
Levene Testi	df1	df2	Sig.				
,021	1	141	,884				
Fakültelere Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyans Analizi Tablosu							
Varyans Kaynağı	Kareler Toplamı	sd	Kareler Ortalaması	F	Sig.		
Gruplar	,126	1	,126	,278	,599		
Gruplar İçi	64,087	141	,455				
Toplam	64,213	142					

Tablo 8’de görüldüğü üzere varyansların, sig. değeri 0,05’ten büyük olduğu için (0,884) homojen olduğu söylenebilir.

Fakültelere Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyans Analizi Tablosunda sig. değeri (0,599) 0,05’ten büyüktür. O halde gruplar arasında kredi kartı kullanım amaçlarıyla ilgili bir farklılığın olduğu söylenemez. Uygulanan Tek Yönlü ANOVA testinin sonucuna göre H3 hipotezini red ederek Ho hipotezini kabul ederiz.

3.4.4. Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Sınıflarla Olan Farklılığının Değerlendirilmesi

H04: Kredi kartı kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları sınıflar arasında farklılık yoktur.

H14: Kredi kartı kullanım amaçları ile kredi kartı kullanıcılarının okudukları sınıflar arasında farklılık vardır.

Tablo 9: Sınıflara Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarına Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri

Sınıflara Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarına Katılma Durumu Tanımlayıcı İstatistikleri							
Kredi Kartı Kullanım Amaçları	Varyans Kaynağı	Ortalama	Min	Max	Std. Sapma	Varyans	Std. Hata
	1. Sınıf	3,1622	1,67	4,50	0,68773	0,47297	0,11306
	2. Sınıf	3,2456	2,00	4,17	0,55984	0,31342	0,09082
	3. Sınıf	3,0167	1,50	4,33	0,72497	0,52558	0,13236
	4. Sınıf	3,3947	1,33	4,50	0,69362	0,48110	0,11252
	Toplam	3,2156	1,33	4,50	0,67246	0,45220	0,05623
Sınıflara Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyanslarının Homojenliği Testi							
Levene	df1	df2	Sig.				
,667	3	139	,573				
Sınıflara Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyans Analizi Tablosu							
Varyans	Kareler Toplamı	sd	Kareler	F	Sig.		
Gruplar	2,547	3	,849	1,913	,130		
Gruplar İçi	61,666	139	,444				
Toplam	64,213	142					

Tablo 9’da varyansların homojenliği testinin sonucu sig. değeri 0,05’ten büyük olduğu için (0,573) varyansların homojen olduğu söylenir. Sınıflara Göre Kredi Kartı Kullanım Amaçlarının Varyans Analizi Tablosunda sig. değeri (0,130) 0,05’ten büyüktür. O halde öğrencilerin okudukları sınıflar arasında kredi kartı kullanım amaçlarıyla ilgili bir farklılığın olduğu söylenemez. Uygulanan Tek Yönlü ANOVA testinin sonucuna göre H4 hipotezini red ederek Ho hipotezini kabul ederiz.

3.4.3.5. Kredi Kartı Kullanım Alanlarının Genel Bir Değerlendirmesi

Tablo 10. : Kredi Kartı Kullanım Alanları Tablosu

Kredi Kartı Kullanım Alanı Değişkenleri	Ortalama	Standart Sapma
Gıda	3,08	1,31
Temizlik Malzemesi	2,17	1,30
Giyim	4,21	1,13
Sağlık	1,74	1,08
Eğitim	2,37	1,28
Akaryakıt	1,52	1,08
Eğlence	2,37	1,35
Konaklama	1,88	1,20
Fatura Ödeme (Elektrik, Su ve Benzeri)	1,54	1,01
Diğer	1,86	1,21

Tablo 10; ankete katılan öğrencilerin kredi kartı kullanım alanlarını 1-5 arası ölçekte ne yönde değerlendirdikleri ile ilgili, ortalama ve standart sapma sonuçlarını açıklamaktadır. Tablo 26'daki değerler "1-Çok Az", "2-Az", "3-Orta", "4-Fazla", "5-Çok Fazla" yönünde değerlendirilmiştir.

Kredi kartı kullanan öğrencilerin büyük bir çoğunluğu kredi kartlarıyla yaptıkları harcamaların yüksek bir kısmını giyim harcamalarında gerçekleştirmektedirler. Giyim harcamalarını öğrencilerin gıda, eğitim ve eğlence harcamaları izlemektedir. Kredi kartıyla yapılan harcamalarda en düşük seviyede olan alanlar ise fatura ödeme ve akaryakıt harcamalarıdır. Kredi kartıyla yapılan harcamalarda orta düzeyde yer tutan harcama alanları ise sağlık alanında yapılan harcamalar ile konaklama ve temizlik malzemesi alanında yapılan harcamalardır.

4. SONUÇ VE ÖNERİLER

Ülkemizde kredi kartı kullanımı son dönemde sürekli artarak, piyasalarda oldukça yaygınlaşan modern bir ödeme aracı olarak karşımıza çıkmaktadır. Kredi kartı, kullanıcılarına gelecekte sahip olacakları geliri şimdiden harcama fırsatı veren önemli bir işlev görmektedir. Kredi kartları alışveriş yapmak amacıyla kullanıldığı gibi kısa vadede tüketicilerin nakit ihtiyaçlarını gidermek gibi işlevleri de yerine getirdiği için kart kullananların sayısı küçümsenmeyecek kadar fazladır.

Bu araştırma ile kredi kartı kullanıcıları açısından kredi kartına sahip olmada ve kullanmada ne tür değişkenlerin etkili olduğunu belirlemek ve kredi kartı kullanımında bir takım bağımsız değişkenlere göre (bölüm, sınıf) farklılık bulunup bulunmadığını ölçmek amaçlanmıştır.

Niğde Üniversitesi öğrencilerinin oluşturduğu 200 kişiye uygulanan anket formunun değerlendirilmesi sonucu ulaşılan sonuçlar şu şekilde özetlenebilir;

Ankete katılan öğrencilerin büyük çoğunluğunu (%63) bayanlar oluşturmakta, %97'si 18-25 yaş aralığında, %81'inin gelir düzeyi 0-400 Ytl arasında, %69,9'unun kredi kartı sayısı 1'dir. Öğrencilerin yarısına yakınının (%49) kredi kartı ile aylık yaptıkları harcama tutarı ortalama 100 Ytl'den daha azdır. Ankete katılan öğrencilerin %87'si kredi kartını daha çok alışveriş işlemi için kullanmakta, %74'i kredi kartına sahip olmalarının harcamaları arttırdığını düşünmektedir,

Kredi kartının taksitli alışveriş imkanı sağlaması" ve "kredi kartlarının bugün alıp sonra ödeme kolaylığı sağlaması" faktörlerinin ankete cevap verenler açısından kredi kartı kullanım amacına etki derecelerinin yüksek olduğu, ancak "kredi kartı kullanıcılarının üzerlerinde para taşımamalarına imkan sağlaması" faktörünün ise etki derecesinin düşük olduğu gözlemlenmiştir,

"Kredi kartı veren bankanın hizmet kalitesi" ve "kredi kartı hesap kesim tarihi" faktörlerinin ankete cevap verenler açısından kredi kartı tercih nedenlerine etki derecelerinin yüksek olduğu, ancak "yakınların tavsiyesi" ve "şubenin yakınlığı" faktörlerinin ise etki derecesinin düşük olduğu gözlenmiştir,

One-Way ANOVA farklılık testleri sonucunda, kredi kartı tercih nedenleri ve kredi kartı kullanım amaçlarında etkili olabilecek bağımlı değişkenler ile üniversite öğrencilerinin okudukları fakülte ve sınıflar gibi demografik faktörleri içeren bağımsız değişkenlere göre istatistiksel olarak anlamlı bir takım farklılıklara bakılmıştır. Bağımlı değişkenlerden biri olan kredi kartı tercih nedenleri ile öğrencilerin okudukları sınıflar arasında anlamlı farklılıklar bulunmuştur. Bu farklılığın üniversitede öğrenim gören ikinci sınıflardan kaynaklandığı görülmüştür. Bulunan bu farklılığa karşın, fakülte ve sınıflar gibi bağımsız değişkenlerle kredi kartı kullanım amaçları arasında anlamlı bir farklılık bulunmadığı gibi, kredi kartı tercih nedenleri ile fakülteler arasında da anlamlı bir farklılık bulunamamıştır,

Kredi kartlarının daha çok giyim ve gıda malzemelerinin alımında kullanıldığı, konaklama ve sağlık ile akaryakıt harcamalarında pek sık kullanılmadığı belirlenmiştir.

Çalışmada sadece bir üniversitenin iki fakültesi ele alınmıştır. Bu yönüyle tüm üniversite öğrencilerine genellenemez. Bunun için birçok üniversiteyi ve fakülteyi hatta bölümü ele alan çok daha kapsamlı çalışmalara ihtiyaç vardır. Sayıları ve kontenjanları hızla artan üniversite ve buralarda öğrenim gören öğrencilerin, kredi kartı açısından isteklerinin belirlenmesi ve buna uygun koşulların belirlenmesi bankalar açısından rekabet avantajı sağlayacaktır.

KAYNAKÇA

- ADCOCK, O. Wayne, Hirschman, Elizabeth C. Hirschman and Goldstucker, J, (1997), "Bank Credit Card Users: An Update Profile", *Advances in Consumer Research*, 4: 236-241.
- AKDOĞAN, M. Ş.(1990), "Kredi Kartları ve Kayseri'de Kredi Kartları Kullanımı", Erciyes Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Araştırma Yayınları, No:1, Kayseri.
- ARDAHAN, Faik (1997), "Kredi Kartları ve Antalya'da Kredi Kartı Kullanımına İlişkin Bir Araştırma", *Pazarlama Dünyası*, Yıl:11, Sayı:64, Temmuz-Ağustos.
- BANKALARARASI KART MERKEZİ (1997), "Kredi Kartlarının Tarihçesi", *Pano Dergisi*, Sayı:2, Kasım.
- BAYDEMİR, Mehmet (2004), "Her Yönüyle Kredi Kartları", 1. Basım, MS Destek SMMM Yayınları, İstanbul.
- CANNER, GLEEN,B. ve Luckett, CHARLESS (1992), "Development in The Pricing Of Credit Card Services", *Federal Reserve Bulletin*, 78: 652-666.
- CARGİLL, THOMAS F ve JEANNE, Wendel (1996), "Bank Credit Cards: Consumer Irrationality versus Market Forces", *The Journal of Consumer Affairs*, 30 (2): 373-389.
- ÇAVUŞ, Mustafa Fedai (2006), "Bireysel Finansman Temininde Kredi Kartları: Türkiye'de Kredi Kartı Kullanımı Üzerine Bir Araştırma", Selçuk Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Sayı:15, Eylül.
- CHANG, YU-CHUN REGINA, SHERMAN HANNA (1992), "Consumer Credit Search Behavior", *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 16: 207-227.

- CONFER, G.B, ve Cymak, A, W. 1986, "*Determinants Of Consumer Credit Card Usage Patterns*", *Journal of Retail Banking*, 8 (1/2): 9–18.
- JONES, Sally, A., (1989), **The Law Relating to Credit Cards**, BSP Professional Books, 1st P., Nottingham.
- KALAYCI, Şeref (2005), SPSS Uygulamalı Çok Değişkenli İstatistik Teknikleri, 1. Baskı, Asil Yayın, Ankara.
- KAYNAK, Erdener, Orsay Küçükemiroğlu ve Ahmet Özmen (1995), "*Correlates Of Credit Card Acceptance and Usage In An Advanced Developing Middle Eastern Country*", *Journal of Services Marketing*, 9 (4): 52-63.
- KAYNAK, Erdener, ve Harcar, Talha (2001), "*Consumers' Attitudes and Intentions towards Credit Card Usage In An Advanced Developing Country*", *Journal of Financial Services Marketing*, 6(1): 24–39.
- LEE, Jinkook ve Hogarth, Jeanne M, (2000), "*Relationships among Information Search Activities When Shopping For A Credit Card*", *The Journal Of Consumer Affairs*, 34 (2): 330–360.
- LUCAS, Peather, (1991), "*The Long-Term Gamble On East Europe*", *Credit Card Management*, 4(3): 53–54.
- MAYER, Martin, (1997), **The Bankers, The Next Generation, The New Worlds of Money, Credit and Banking in an Electronic Age**, Truman Talley Books, Penguin Group Publishing, New York.
- MEDINA, Jose F. ve Chau, Chak-Tong (1998), "*Credit Card Usage Behavior between Anglos and Hispanics*", *Hispanic Journal of Behavioral Science*, 20 (4): 429–448.

ÖRÜCÜ, Edip (2003), “Kredi Kartı Kullanımının Tüketici Davranışları Üzerine Olan Etkisinin Kamu Çalışanları Açısından İncelenmesi”, Mevzuat Dergisi, Yıl:6, Sayı:68, Ağustos.

ÖZGEN, Özlen (1997), “Tüketicinin Kredi Kartı Kullanma Alışkanlıkları”, Standart, Sayı: 421.

TUĞAY, Osman; Nermin BAŞGÜL (2007), “Önemli Bir Finansman Kaynağı Olarak Kredi Kartları: Kredi Kartlarının Kart Sahiplerinin Harcamaları Üzerindeki Etkisini Belirlemeye Yönelik Burdur İlinde Bir Araştırma”, Süleyman Demirel Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Dergisi, Cilt:12, Sayı:3.

http://www.alomaliye.com/banka_ve_kredi_kartlari_taslak.htm(erişim 22.12.2007).

<http://www.bkm.com.tr> (erişim 16.10.2008).

<http://www.kredi-karti.org/kredi-kartinin-ekonomiye-sagladigi-faydalar.htm>(erişim05.01,2007)

<http://www.thebeehive.org/Templates/Money/Level3Image.aspx?PageId.1.194.200.201.202>(erişim 11.01.2008)