



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved



ภาคผนวก ก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ สนส. 72/2551

ประกาศที่ สนส. 72/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลให้หนี้ภาคครัวเรือนอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นการระมัดระวังและป้องกันปัญหาจากบัตรเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นต่อทั้งประชาชนและธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นการออกประกาศการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามโดยมีสาระสำคัญโดยสรุปดังนี้

1) บัตรเครดิต หมายถึงบัตรที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือบัตร หรือผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อใช้ในการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด ทั้งนี้ไม่รวมถึงบัตรเครดิตที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า

2) คุณสมบัติผู้ถือบัตรเครดิตต้องมีรายได้รวมทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือไม่ต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี

3) ในการออกบัตรเสริมให้กับผู้ที่ไม่มีคุณสมบัติดังที่ได้กล่าวไปแล้ว หรือผู้ที่ไม่มีรายได้ประจำ จะออกภายใต้สัญญาที่ทำไว้กับผู้ถือบัตรหลัก โดยวงเงินการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเสริมต้องอยู่ภายใต้วงเงินของผู้ถือบัตรหลักเท่านั้น และผู้ถือบัตรหลักจะเป็นผู้รับผิดชอบหนี้ทั้งหมด

4) วงเงินที่จะอนุมัติให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตแต่ละรายต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือไม่เกินกระแสเงินสดหมุนเวียนเฉลี่ยในบัญชีเงินฝาก

5) สำหรับผู้ที่ถือบัตรเครดิตรายเก่าก่อนวันที่ 1 เมษายน 2547 ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีต่อเนื่องกันในรอบ 1 ปีย้อนหลัง ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้เกิน 2 ครั้ง และแต่ละครั้งไม่เกิน 30 วัน ธนาคารจะเพิ่มวงเงินให้แก่ผู้ถือบัตรรายนั้น ไม่ได้อีก ยกเว้นแต่เป็นการขอเพิ่มวงเงินกรณีฉุกเฉิน

6) การเรียกให้ชำระหนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตรทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันถึงกำหนดชำระ

7) สำหรับผู้ถือบัตรที่ผ่อนชำระหนี้เป็นงวด จะต้องชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างทั้งหมด เว้นแต่หนี้ที่เกิดจากวงเงินชั่วคราวผู้ถือบัตรต้องชำระเต็มจำนวน

8) กรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดให้ชำระหนี้ให้ธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ยกเลิกการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือรายนั้นทันที

9) ห้ามธนาคารพาณิชย์โอนหนี้ หรือเปลี่ยนแปลงหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตให้เป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด หรือหนี้ตามสัญญาสินเชื่อประเภทอื่น ยกเว้นแต่ได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ถือบัตรเครดิต โดยต้องผ่อนชำระหนี้ขั้นต่ำในแต่ละงวดไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้าง และธนาคารต้องยกเลิกการใช้บัตรและบัญชีบัตรเครดิตของผู้ถือรายนั้นทันที

10) กรณีที่มีผู้ร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต ให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบรวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้ถือบัตรเครดิตทราบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

11) ธนาคารพาณิชย์ให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการให้บริการบัตรเครดิต ได้แก่ ระบบพิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นขอบัตร ระบบการเรียกเก็บหนี้ ระบบการติดตามพฤติกรรมการใช้จ่าย และการชำระหนี้ของผู้ถือบัตรแต่ละราย ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารให้เพื่อใช้ในการกำหนดและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิต

12) ให้ธนาคารต้องจัดทำรายงานหรือข้อมูลตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และส่งรายงานหรือข้อมูลดังกล่าวตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



ภาคผนวก ข

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

### ตารางแสดงข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 21 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามที่ผิคนัดชำระหนี้บัตรเครดิต จำแนกตามสาเหตุสำคัญที่ทำให้ผิคนัดชำระหนี้

สาเหตุสำคัญที่ทำให้ผิคนัดชำระหนี้*	จำนวน	ร้อยละ
ลืมจ่าย	113	37.05
จัดซื้อด้านการเงิน	132	43.28
ไม่ได้รับหรือได้รับใบแจ้งหนี้ล่าช้า	45	14.75
นำเงินที่ได้จากบัตรเครดิตไปปล่อยกู้เพื่อหากำไรจากส่วนต่างของดอกเบี้ย	11	3.61
อื่นๆ (ได้แก่ วันครบกำหนดชำระไม่ตรงกับวันเงินเดือนออก)	4	1.31
รวม	305	100.0

ตารางที่ 22 ตาราง Crosstab แสดงสัดส่วนการผิคนัดชำระหนี้แยกตามปัจจัยต่างๆ

ปัจจัย	การผิคนัดชำระหนี้		รวม	
	ไม่เคยผิคนัดชำระหนี้	เคยผิคนัดชำระหนี้		
เพศ ชาย	จำนวน(คน)	152	129	281
	ร้อยละ	54.10	45.90	100.0
หญิง	จำนวน(คน)	143	176	319
	ร้อยละ	44.83	55.17	100.0
อาชีพ ข้าราชการ/ ลูกจ้างรัฐ	จำนวน(คน)	64	76	140
	ร้อยละ	45.71	54.29	100.0
พนักงานบริษัทเอกชน	จำนวน(คน)	141	132	273
	ร้อยละ	51.65	48.35	100.0

ตารางที่ 22 (ต่อ) ตาราง Crosstab แสดงสัดส่วนการผิมนัดชำระหนี้แยกตามปัจจัยต่างๆ

ปัจจัย		การผิมนัดชำระหนี้		รวม
		ไม่เคยผิมนัดชำระหนี้	เคยผิมนัดชำระหนี้	
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	จำนวน(คน)	33	45	78
	ร้อยละ	42.31	57.69	100.0
เจ้าของกิจการ	จำนวน(คน)	37	28	65
	ร้อยละ	56.92	43.08	100.0
อาชีพอิสระ	จำนวน(คน)	18	21	39
	ร้อยละ	46.15	53.85	100.0
อื่นๆ	จำนวน(คน)	2	3	5
	ร้อยละ	40.00	60.00	100.0
สถานภาพ โสด	จำนวน(คน)	184	165	349
	ร้อยละ	52.72	47.28	100.0
สมรส	จำนวน(คน)	95	117	212
	ร้อยละ	44.81	55.19	100.0
แยกทาง หย่าร้าง หม้าย	จำนวน(คน)	16	23	39
	ร้อยละ	41.03	58.97	100.0
ระดับ การศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	7	11	18
	ร้อยละ	38.89	61.11	100.0
ปริญญาตรี	จำนวน(คน)	198	215	413
	ร้อยละ	47.94	52.06	100.0
ปริญญาโท	จำนวน(คน)	83	75	158
	ร้อยละ	52.53	47.47	100.0
สูงกว่าปริญญาโท	จำนวน(คน)	7	4	11
	ร้อยละ	63.64	36.36	100.0

ตารางที่ 22 (ต่อ) ตาราง Crosstab แสดงสัดส่วนการผิมนัดชำระหนี้แยกตามปัจจัยต่างๆ

ปัจจัย	การผิมนัดชำระหนี้		รวม		
	ไม่เคยผิมนัดชำระหนี้	เคยผิมนัดชำระหนี้			
ที่อยู่อาศัย	บ้านของตัวเองหรือของผู้อื่น	จำนวน(คน)	123	119	242
	บิดามารดาไม่มีภาระผูกพัน	ร้อยละ	50.83	49.17	100.0
	บ้านของตัวเองกำลังผ่อนชำระ	จำนวน(คน)	64	86	150
		ร้อยละ	42.67	57.33	100.0
	บ้านเช่า / อพาร์ทเมนต์ / อาคารชุด/หอพัก	จำนวน(คน)	80	71	151
		ร้อยละ	52.98	47.02	100.0
	เป็นของบุคคลอื่น/บ้านพักสวัสดิการ	จำนวน(คน)	28	29	57
		ร้อยละ	49.12	50.88	100.0





ภาคผนวก ค

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## แบบสอบถาม

เรื่อง บัณฑิตที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิติดชำระหนี้บัตรเครดิตของ  
ประชาชนในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อศึกษาถึง บัณฑิตที่มีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการผิติดชำระหนี้บัตรเครดิตของประชาชนในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ทั้งนี้ผู้ศึกษาจะนำข้อมูลที่ได้ทั้งหมดไปใช้ในการประกอบการศึกษาการค้นคว้าอิสระ โดยข้อมูลที่ได้รับจากท่านจะนำมาใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำเสนอในภาพรวม ไม่แจกแจงเป็นรายบุคคล

ผู้ศึกษาจึงใคร่ขอความร่วมมือมายังท่านเพื่อตอบแบบสอบถามฉบับนี้ตามความเป็นจริง ทั้งนี้เพื่อประโยชน์แก่การศึกษาเท่านั้น หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความร่วมมือจากท่านด้วยดี และขอขอบพระคุณที่ท่านได้เสียสละเวลาตอบแบบสอบถามมา ณ ที่นี้เป็นอย่างสูง

คลฤดี สุวรรณกุล

นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

## คำชี้แจงในการตอบแบบสอบถาม

แบบสอบถามฉบับนี้ ผู้ศึกษาได้แบ่งการจัดเก็บข้อมูลเป็น 3 ส่วนด้วยกัน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้และการชำระค่าใช้จ่ายจากบัตร  
เครดิต

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามความคิดเห็นของผู้ใช้บัตรเครดิต

จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามให้ครบทั้ง 3 ส่วน



## 9. ที่พักปัจจุบัน

1.  บ้านของตัวเองหรือของบิดามารดา ไม่มีภาระผูกพัน
2.  บ้านของตัวเอง กำลังผ่อนชำระ
3.  บ้านเช่า / อพาร์ทเมนต์ / อาคารชุด/หอพัก
4.  เป็นของบุคคลอื่น/บ้านพักสวัสดิการ
5.  อื่นๆ โปรดระบุ.....

## ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้และการชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิต

**คำชี้แจง** โปรดกรอกข้อมูลลงในช่องว่างทุกแห่ง และทำเครื่องหมาย  ลงในช่องให้ตรงตามความเป็นจริงที่สุด (กรุณาตอบคำถามทุกข้อ)

## 1. ท่านมีบัตรเครดิตที่เปิดใช้งานอยู่ทั้งหมดกี่ใบ

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. <input type="checkbox"/> 1 ใบ | 2. <input type="checkbox"/> 2 ใบ                         |
| 3. <input type="checkbox"/> 3 ใบ | 4. <input type="checkbox"/> 4 ใบ                         |
| 5. <input type="checkbox"/> 5 ใบ | 6. <input type="checkbox"/> มากกว่า 5 ใบ โปรดระบุ.....ใบ |

## 2. ท่านได้รับวงเงินบัตรเครดิต (โดยเฉลี่ย)

.....บาท/ใบ

## 3. ท่านใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตกี่ใบในแต่ละเดือน

.....ใบ

## 4. ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (ทุกใบที่ใช้จ่าย) ในรอบเดือนที่ผ่านมา

.....บาท

## 5. โดยปกติแล้วท่านชำระค่าใช้จ่ายที่ใช้ผ่านบัตรเครดิตเป็นสัดส่วนเท่าไร

- |  |   |
|--|---|
| 1. <input type="checkbox"/> ชำระเต็มจำนวน        | 2. <input type="checkbox"/> ชำระเป็นบางส่วน |
| 3. <input type="checkbox"/> ชำระขั้นต่ำ 10%      | 4. <input type="checkbox"/> ชำระเท่าที่มี   |
| 5. <input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ..... |   |

## 6. จำนวนเงินขั้นต่ำหรือจำนวนเงินทั้งหมด (โดยเฉลี่ย) ในเดือนที่ผ่านมาที่ท่านนำมาชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตทุกใบ

.....บาท



**ส่วนที่ 3 แบบสอบถามความคิดเห็นของผู้ใช้บัตรเครดิต**

**คำชี้แจง** โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ แล้วทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่ตรงกับความรู้สึกนึกคิดของท่านมากที่สุดเพียง **ช่องเดียว** และ **โปรดตอบคำถามทุกข้อ** (คำถามในส่วนที่ 3 จัดทำขึ้นเพื่อสอบถามความคิดเห็นของท่านเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีคำตอบใดถูกหรือผิด)

ข้อความ	เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ค่อนข้างเห็นด้วย	เฉยๆ	ไม่ค่อยเห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง
1. ท่านตั้งใจที่จะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เมื่อท่านมีเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย							
2. ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อการใช้งานของคุณในอนาคตได้							
3. ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อการใช้งานบัตรเครดิตในชีวิตประจำวัน							
4. ถ้าท่านไม่ชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา อาจส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานของท่านในอนาคตได้							

**คำชี้แจง** โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ แล้วทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่ตรงกับความรู้สึกนึกคิดของท่านมากที่สุดเพียง**ช่องเดียว** และ**โปรดตอบคำถามทุกข้อ** (คำถามในส่วนของ 3 จัดทำขึ้นเพื่อสอบถามความคิดเห็นของท่านเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีคำตอบใดถูกหรือผิด)

ข้อความ	เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เห็นด้วย	ค่อนข้างเห็นด้วย	เฉยๆ	ไม่ค่อยเห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง
5. คนที่มีความสำคัญต่อท่าน อาทิ ครอบครัว หรือเพื่อนสนิท ฯลฯ เห็นว่าท่านควรชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา							
6. เป็นที่คาดหมายกันว่าท่านจะชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตตรงตามเวลา							
7. ท่านรู้สึกถูกกดดันจากสังคมให้ต้องชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลา							
8. คนที่มีความสำคัญต่อท่าน อาทิ ครอบครัว หรือเพื่อนสนิท ฯลฯ มักจะชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตตรงตามเวลา							

**คำชี้แจง** โปรดอ่านข้อความต่อไปนี้ แล้วทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่ตรงกับความรู้สึกนึกคิดของท่านมากที่สุดเพียง**ช่องเดียว** และ**โปรดตอบคำถามทุกข้อ** (คำถามในส่วนที่ 3 จัดทำขึ้นเพื่อสอบถามความคิดเห็นของท่านเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีคำตอบใดถูกหรือผิด)

ข้อความ	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	ไม่เห็นด้วยมาก	ไม่ค่อยเห็นด้วย	เฉยๆ	ค่อนข้างเห็นด้วย	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยอย่างยิ่ง
9. ท่านมั่นใจว่าถ้าต้องชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิต ท่านจะสามารถชำระได้ตรงตามเวลา							
10. การจะชำระค่าใช้จ่ายจากการใช้บัตรเครดิตหรือไม่ขึ้นอยู่กับตัวของท่านเอง							
13. สำหรับตัวท่านเองแล้ว การชำระค่าใช้จ่ายจากบัตรเครดิตให้ตรงเวลาเป็นอะไรที่ง่ายมาก							

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความร่วมมือ  
ผู้ศึกษา



## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางสาวดลฤดี สุวรรณกุล
วัน เดือน ปี เกิด	2 กรกฎาคม พ.ศ. 2526
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนปลายจากโรงเรียนห้องสอนศึกษา ปีการศึกษา 2544 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจากคณะมนุษยศาสตร์ สาขาวิชาบ้านและชุมชนจากมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2548
ประวัติการทำงาน	ปี พ.ศ. 2548 – 2550 บริษัทเชียงใหม่อินเทอร์เน็ต จำกัด ปี พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved