



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ภาคผนวก ก

ประวัติความเป็นมาบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิตมีจุดกำเนิดและได้พัฒนาขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกา เมื่อปี พ.ศ. 2457 ราว ๆ 88 ปีล่วงมาแล้ว โดยบริษัทน้ำมัน General Petroleum Corporation of California (ปัจจุบัน Mobil Oil) ได้ออกบัตรเครดิตชนิดหนึ่งให้กับลูกค้าและพนักงานกลุ่มหนึ่ง เพื่อไว้ซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งจัดเป็นบัตรสินเชื่อสำหรับการจับจ่ายซื้อสินค้าใบแรกของโลก ต่อมาการให้สินเชื่อลักษณะนี้เป็นที่นิยมและได้ถูกนำไปใช้กับอีกหลายกิจการ อาทิ บริษัท ร้านค้า และโรงแรมต่าง ๆ

โดยกิจการเหล่านั้นได้ออกเหรียญโลหะ (Shopper Plates) ให้แก่ลูกค้าของตน ซึ่งลูกค้าเหล่านั้นจะต้องเปิดบัญชีสินเชื่อเป็นรายเดือน หมายเลขบัญชีของลูกค้าและชื่อบริษัทผู้ออกเหรียญจะปรากฏอยู่บนเหรียญเครดิตดังกล่าว ลูกค้าจะใช้เหรียญเครดิตนั้นเพื่อซื้อสินค้าหรือใช้บริการของบริษัทผู้ออกเหรียญ โดยไม่ต้องจ่ายเงินสดแต่จะนำไปชำระค่าสินค้าและบริการตอนสิ้นเดือนทั้งจำนวน โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติม

ต่อมาในปี พ.ศ. 2493 นายแฟรงค์ แมคคานามารา นักธุรกิจชาวนิวยอร์กกับเพื่อนได้ก่อตั้งบริษัท Diner's Club ขึ้นเพื่อออกบัตร Diner's Club ให้แก่ลูกค้าซึ่งลูกค้าสามารถนำบัตรดังกล่าวไปใช้ในการชำระค่าบริการ โรงแรมและภัตตาคารในนิวยอร์กได้ การชำระเงินให้ชำระตอนสิ้นเดือนและสามารถใช้ได้ไม่จำกัดวงเงิน สมาชิกทั้งหลายจะได้รับรายงานชื่อร้านค้า โรงแรม ภัตตาคารต่าง ๆ ที่สามารถใช้บัตรได้โดยไม่ต้องพกพาเงินสด ทั้งนี้ Diner's Club จะเป็นผู้ชำระเงินแทนลูกค้าผู้ใช้บริการ โดยจะไปเรียกเก็บเงินจากผู้ใช้บริการในภายหลังและจัดทำลำดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าผู้ใช้บริการ

ธุรกิจ Diner's Club ได้รับความนิยมแพร่หลายไปทั่วสหรัฐอเมริกาและต่อมาได้ขยายไปเปิดสาขาในต่างประเทศอีกหลายประเทศกิจการร้านค้าผู้รับบัตรมีแทบทุกประเภท ตั้งแต่ภัตตาคาร บริการน้ำมัน สายการบิน โรงแรม ธุรกิจท่องเที่ยว และร้านค้าพาณิชย์ทั่วไป นับเป็นจุดเริ่มต้นของบัตรเครดิตชนิดเพื่อการเดินทางและการรับรอง หรือที่เรียกว่า "Charge Card" ซึ่งแตกต่างจากบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทน้ำมันในตอนต้น ๆ เพราะ Diner's Club ไม่ได้เป็นผู้จำหน่ายสินค้าเองแต่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการให้บริการ และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือบัตรและร้านค้าที่มีข้อตกลงรับบัตรเครดิตของ Diner's Club เมื่อสมาชิกไปซื้อสินค้าหรือบริการ

บัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงิน ถือกำเนิดขึ้น พ.ศ. 2502 โดยธนาคารแห่งอเมริกา (Bank of America) ในรัฐ California ได้ออกบัตรเครดิตของตนเองชื่อ “Bank Americard” ซึ่งได้รับความนิยมจากประชาชนมากถึง 1 ล้านคนใน 2 ปี และขยายเพิ่มขึ้นอีกเกือบ 3 ล้านคนในปี 2510 ต่อมาธนาคารได้จัดตั้ง Bank of Americard Service Corporation เพื่อทำหน้าที่ออกบัตร ให้ความสะดวกแก่ผู้ถือบัตรและดูแลเก็บค่าบริการต่าง ๆ ตลอดจนขยายความร่วมมือกับสถาบันการเงินต่าง ๆ ในการออกบัตรเครดิต ในปี 2513 มีสถาบันการเงินต่าง ๆ เข้าร่วมมากกว่า 3,000 แห่ง บัตรเครดิตดังกล่าวได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา จนต้องตั้งองค์กรอิสระระหว่างประเทศชื่อ IBANCO เพื่อดูแลและขยายบัตรเครดิตไปทั่วโลกซึ่งต่อมาองค์กร IBANCO นี้ได้เปลี่ยนชื่อเป็น VISA International ออกบัตรเครดิต VISA ซึ่งเป็นที่นิยมทั่วไปในขณะนี้

ส่วนบัตรเครดิตใบแรกที่เข้ามาในประเทศไทยนั้น ได้แก่ “บัตรเครดิตไดเนอร์สคลับ” เมื่อปี พ.ศ. 2512 โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทไดเนอร์สคลับ (ประเทศไทย) จำกัด ออกบัตรเครดิตไดเนอร์สในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับนักธุรกิจและสมาชิกที่นิยมการท่องเที่ยว การเดินทางระหว่างประเทศ และสมาชิกร้านค้ารับบัตรเครดิตของไดเนอร์สคลับ แต่สภาพเศรษฐกิจไทยในยุคนั้นไม่เติบโตเท่าที่ควร ประกอบกับสังคมไทยในยุคนั้นยังนิยมซื้อสินค้าและบริการด้วยเงินสด อีกทั้งร้านค้าที่รับบัตรเครดิตยังมีไม่มากตลาดจึงขยายตัวไปอย่างช้า ๆ

ในปี พ.ศ. 2520 อเมริกันเอ็กซ์เพรสได้นำบัตรเครดิตของตนเข้าสู่ตลาดในเมืองไทย ได้เกิดแรงกระตุ้นที่สำคัญจากการดำเนินกลยุทธ์ทางการตลาดสมัยใหม่บุกตลาดอย่างจริงจัง ส่งผลให้เกิดการตื่นตัวในการใช้บัตรเครดิตกันมากขึ้น นอกจากบัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรสแล้ว ยังตามด้วยบัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ด และวีซ่าอินเตอร์เนชั่นแนล โดยธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำกัด ได้รับเลือกให้เป็นตัวแทนของวีซ่าอินเตอร์เนชั่นแนล ในปี พ.ศ. 2521 ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำกัด ก็ได้ออกบัตรเครดิตในประเทศเป็นรายแรกของประเทศไทยใช้ชื่อ “บัตรเครดิตพาณิชย์แห่งหนึ่ง” ในปี พ.ศ. 2530 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ก็ได้ออกบัตรเครดิตในประเทศใช้ชื่อ “บัตรเครดิตโพธิ์เงินโพธิ์ทอง” ในปี พ.ศ. 2531 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด ก็ได้เปิดตัวบัตรเครดิตในประเทศของตนเองจำนวน 3 รูปแบบ คือ บัตรเครดิตสีน้ำเงิน บัตรทอง บัตรผู้นำ

โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ใช้สอยของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป็นเกณฑ์และสามารถดึงดูดลูกค้าได้เป็นจำนวนมาก จนก้าวอยู่ในระดับแนวหน้าในตลาดบัตรเครดิตได้ในเวลาไม่กี่ปี และในปี 2533 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้ออกบัตรเครดิตในประเทศใช้ชื่อ “บัตรเครดิตกรุงศรีอยุธยา” ธนาคารกรุงไทย จำกัด ก็ได้ออกบัตรเครดิตในประเทศใช้ชื่อ “บัตรเครดิตกรุงไทย” และ ธนาคารพาณิชย์อีก 6 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด ธนาคารทหารไทย ธนาคาร

นครหลวงไทย ธนาคารมหานคร ธนาคารศรีนคร สหธนาคาร ได้ร่วมกันออกบัตรเครดิต ชื่อ “บัตรเครดิตขวัญนคร” ช่วงระยะเวลานั้นตลาดบัตรเครดิตในประเทศไทยได้มีการขยายตัวอย่างมาก จนธนาคารพาณิชย์ของไทยรายอื่น ๆ อยากเข้ามามีส่วนร่วมในตลาดจึงได้ออกบัตรเครดิตทั้งของตนเอง และร่วมกับธนาคารพาณิชย์ด้วยกัน หรือร่วมกับองค์กรธุรกิจอื่น ๆ ออกบัตรเครดิตกันอย่างถ้วนน้า [ศูนย์วิจัยธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ,2544]

สถิติข้อมูลฐานบัตรเครดิตของผู้ออกบัตรปี 2546 มีดังนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2546) ยอดรวมบัตรเครดิตทั้งหมดสิ้นปี 2546 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,735,000 บัตร โดยเป็นบัตรเครดิตของระบบธนาคารพาณิชย์ จำนวน 4,224,000 บัตร และบัตรเครดิตของบริษัทสินเชื้อส่วนบุคคล (Non-Bank) จำนวน 2,510,000 บัตร จำนวนผู้ถือบัตรเครดิต ซึ่งมีรายได้อ้ากว่า 15,000 บาทต่อเดือน และบัตรเครดิตของบุคคลที่ไม่มียรายได้อ้ารวมกันทั้งสิ้นสูงถึง 2,371,000 บัตร

ความหมายของบัตรเครดิต

ในความหมายของเศรษฐศาสตร์ บัตรเครดิตไม่ถือว่าเป็นเงิน แต่เป็นสิ่งที่ใช้แทนเงินเป็นเพียงเครื่องมือในการเลื่อนการชำระเงินออกไป ทำให้เกิดจำนวนรอบของการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจสูง แต่ตัวเงินที่แท้จริง คือเงินฝากธนาคาร ประเภทเผือเรียกเท่านั้น

สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ได้ให้ความหมายของบัตรเครดิตไว้คือ บัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจออกให้แก่ผู้บริโภคตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดเพื่อใช้ชำระค่าสินค้าและค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสดหรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด แต่ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้าแล้ว [ศูนย์วิจัยธนาคารกสิกรไทย , 2544]

ผู้เกี่ยวข้องในธุรกิจบัตรเครดิต:หน้าที่และผลประโยชน์

ผู้เกี่ยวข้องในธุรกิจบัตรเครดิตจำแนกออกเป็น 4 ฝ่าย [ศูนย์วิจัยธนาคารกสิกรไทย, 2544]
ดังนี้ คือ

ผู้ออกบัตรเครดิต

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิต บริษัทห้างร้านต่าง ๆ เป็นต้น มีหน้าที่เป็นผู้ออกบัตรเครดิตและดำเนินการให้ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถใช้ประโยชน์จากบัตรเครดิตในการชำระค่าใช้จ่ายและค่าบริการต่าง ๆ จากร้านค้าและสถานบริการที่ได้ตกลงกับผู้ออกบัตรเครดิตไว้แล้ว โดยผู้ออกบัตรเครดิตได้ประโยชน์ทางใดทางหนึ่งหรือหลายทางในลักษณะต่อไปนี้ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการออกบัตร ทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ผู้ให้บริการเป็นผู้กำหนด เช่น ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียม

นิยมรายปี รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่ผู้ให้บริการเป็นผู้กำหนด เช่น ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างชำระจากผู้ถือบัตรเครดิต เบี้ยปรับ และส่วนลดการทำเคลียร์รายการซื้อขาย (Sales Slip) ต่าง ๆ เป็นต้น ทั้งนี้ผู้ออกบัตรเครดิตยังยอมเป็นผู้รับความเสี่ยงทั้งหมดในกรณีที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิตอีกด้วย

ผู้ถือบัตรเครดิต

จะได้รับประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการในด้านต่าง ๆ เช่น ความสะดวกสบาย ความปลอดภัยอันเกิดจากการที่ไม่ต้องพกพาเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมาก การเป็นที่ยอมรับของร้านค้าผู้รับบัตรเครดิต การได้รับสิทธิพิเศษบางประการที่ร้านค้าหรือผู้ออกบัตรเครดิตจัดให้มีขึ้น สามารถเบิกเงินสดฉุกเฉินล่วงหน้าสำหรับบรรเทาความเดือนร้อนได้ สำหรับบัตรเครดิตบางประเภทผู้ถือบัตรอาจได้รับประโยชน์จากการได้รับข้อมูลข่าวสารบางประการจากผู้ถือบัตรเครดิตส่งมาให้ เป็นต้น ทั้งนี้ผู้ถือบัตรเครดิตมีหน้าที่ที่ต้องชำระเงินภายในระยะเวลาตามข้อตกลง ตลอดจนชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย หรือเบี้ยปรับตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้แล้วเช่นกัน

ร้านค้าผู้รับบัตร

มีหน้าที่ยินยอมให้ผู้ถือบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตแทนการชำระด้วยเงินสด ด้วยความสุจริตและระมัดระวังตามสมควร โดยร้านค้าจะเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิตในภายหลังต่อไป ประโยชน์ที่ได้รับคือ การเพิ่มปริมาณการขายสินค้าหรือบริการเพิ่มมากขึ้นจากสมาชิกผู้ถือบัตรเครดิต และการจัดรายการพิเศษที่อาจจัดขึ้นมาเองหรือร่วมกับผู้ออกบัตรเครดิต โดยสามารถส่งผ่านข้อมูลข่าวสารทางช่องสื่อสารระหว่างผู้ออกบัตรเครดิตกับผู้ถือบัตรเครดิต โดยยอมเสียส่วนลดให้แก่ผู้ออกบัตรเครดิตเพื่อเป็นค่าบริการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิต

ผู้ควบคุมดูแลธุรกิจบัตรเครดิต

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและผลประโยชน์แก่เศรษฐกิจของชาติได้แก่ คณะกรรมการว่าด้วยสัญญาสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ในฐานะที่บัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2543 เป็นต้นมา ทั้งนี้ทำให้บัตรเครดิตทุกชนิดและทุกประเภทจะต้องอยู่ภายใต้กฎหมายดังกล่าว อันก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้ใช้บริการ ซึ่งแต่เดิมมีความแตกต่างในสาระของสัญญาของผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละรายอยู่พอสมควรส่วน

ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะเป็นผู้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ ตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ซึ่งควบคุมดูแลธุรกิจบัตรเครดิตในส่วนของการเงินได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้ออกบัตรเครดิตชนิด Bank Card และการควบคุมการใช้จ่ายอันเกิดจากการนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยควบคุมด้านคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต คุณลักษณะการใช้จ่ายอันเกิดจากบัตรเครดิต เพื่อให้เหมาะสมกับการพัฒนาด้านเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เป็นต้น อย่างไรก็ตามธนาคารแห่งประเทศไทยไม่อาจควบคุมและกำกับดูแลบัตรเครดิตภายในประเทศที่ผู้ออกบัตรไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ได้ อันเป็นเหตุให้เกิดความเหลื่อมล้ำด้านการแข่งขันของธุรกิจบัตรเครดิตในช่วงที่ผ่านมา

ประเภทและลักษณะของบัตรเครดิต สามารถจำแนกออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1. บัตรเครดิตที่สามารถใช้ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (International Credit Card)

ได้แก่

- บัตรเครดิต VISA
- บัตร Master
- บัตร Diner's Club
- บัตร American Express เป็นต้น

2. บัตรเครดิตที่ใช้ได้เฉพาะภายในประเทศ (Local Credit Card)

ได้แก่

- บัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง
- บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ เป็นต้น

3. บัตรเครดิตที่ใช้เฉพาะร้านค้า (Store Card หรือ Private Label)

ได้แก่

- บัตรเครดิตอออน
- บัตรเครดิตเซ็นทรัล เป็นต้น

หลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณาอนุมัติบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป มีรายละเอียดดังนี้

1. มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป
2. มีรายได้ประจำต่อเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป
3. กรณีไม่มีรายได้ประจำต้องมีหลักฐานแสดงรายได้ ดังนี้
 - เงินฝากออมทรัพย์ 500,000 บาท ขึ้นไป ต่อเนื่อง 3 เดือน (บัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ใด ๆ) หรือ
 - เงินฝากประจำ 300,000 บาท ขึ้นไป ต่อเนื่อง 3 เดือน (บัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ใด ๆ)

ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

การวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง
ของนักศึกษาปริญญาโท (ภาคพิเศษ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

คำชี้แจง โปรดตอบโดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงใน [] หน้าคำตอบ หรือเขียนลงในช่องว่าง.....ที่ให้ไว้
แบบสอบถามประกอบด้วย 3 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 สภาพหนี้ปัจจุบัน

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

1. เพศ

[] ชาย

[] หญิง

2. สถานภาพการสมรส

[] สมรส

[] หย่า / หม้าย

[] โสด

3. อายุ

[] 20-30 ปี

[] 31-40 ปี

[] 41-50 ปี

[] 51-60 ปี

[] 61 ปีขึ้นไป

4. จำนวนบุตร.....คน
5. จำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ต้องรับภาระ.....คน
6. ระดับการศึกษาขั้นสูงสุด
- ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย
 - มัธยมศึกษาตอนปลาย
 - อนุปริญญา
 - ปริญญาตรี
 - สูงกว่าปริญญาตรี
7. รายได้ต่อครัวเรือน
- ต่ำกว่า 15,000.-บาท ต่อเดือน
 - 15,001-30,000.-บาท ต่อเดือน
 - 30,001-60,000.-บาท ต่อเดือน
 - 60,001-100,000.-บาท ต่อเดือน
 - ตั้งแต่ 100,001.-บาทขึ้นไป
8. อาชีพ
- กิจการส่วนตัว
 - ข้าราชการ
 - รัฐวิสาหกิจ
 - พนักงานบริษัท
 - อื่น ๆ (โปรดระบุ)

ส่วนที่ 2 สภาพหนี้ปัจจุบัน

9. ปัจจุบันท่านถือบัตรเครดิต(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ธนาคารกรุงเทพ จำนวน.....บัตร วงเงิน..... บาท
- ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำนวน.....บัตร วงเงิน.....บาท
- ธนาคารซีทีแบงก์ จำนวน.....บัตร วงเงิน.....บาท
- บัตรเครดิตอออน จำนวน.....บัตร วงเงิน.....บาท
- อื่น ๆ โปรดระบุ.....

10. วัตถุประสงค์การใช้จ่ายบัตรเครดิตมากที่สุด

- ซื้อสินค้าและบริการ
- ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล
- ค่าใช้จ่ายในการศึกษา
- นำเงินไปชำระหนี้อื่น ๆ
- อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

11. ภาระหนี้บัตรเครดิตปัจจุบัน

- ต่ำกว่า 5,000.-บาท
- 5,001-10,000.-บาท
- 10,001-20,000.-บาท
- 20,001-30,000.-บาท
- 30,001-40,000.-บาท
- 40,001-50,000.-บาท
- 50,001.- บาทขึ้นไป

12. ภาระในการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตต่อเดือน

- ต่ำกว่า 2,000.-บาท
- 2,001-3,000.-บาท
- 3,001-4,000.-บาท
- 4,001-5,000.-บาท
- 5,001.-บาท ขึ้นไป

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

ท่านคิดว่าปัจจัยต่าง ๆ ต่อไปนี้มีความสำคัญมากน้อยแค่ไหนต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

โปรดกาเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่าง

ปัจจัยต่าง ๆ	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ปัจจัยทางด้านผู้ถือบัตรเครดิต <ul style="list-style-type: none"> - ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน - มีรายได้คนเดียวในครอบครัว - มีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิต - ประสบปัญหาการว่างงาน - ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน - ผู้ถือบัตรมีพฤติกรรมชอบเลียนแบบการบริโภค 					
ปัจจัยทางด้านธนาคาร <ul style="list-style-type: none"> - ขาดการติดตามทวงถาม - ไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้สิน 					
นโยบายของรัฐบาล <ul style="list-style-type: none"> - นโยบายของรัฐบาลในการผ่อนปรนการเป็น ผู้ถือบัตรเครดิต เช่น การกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลง 					

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ - สกุล	นายตะวัน ทิพย์พรหมมา
วัน เดือน ปี เกิด	5 มกราคม 2508
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนปิ่นสร้อยแยลส์วิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2526 สำเร็จการศึกษา บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2531
ประสบการณ์	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ปี 2531 - ปัจจุบัน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

เลขหมู่.....

สำนักหอสมุด มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ว/กม
332, 765
๓/๑๗

C.4