

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบัน ธุรกิจบัตรเครดิตกลายเป็นเรื่องที่น่าสนใจและมีบทบาทสำคัญกับหน่วยงานหรือกลุ่มคนหลายกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มผู้บริโภค ซึ่งการใช้จ่ายของผู้บริโภค ได้พัฒนาและเปลี่ยนจากการถือเงินสดมาเป็นการถือบัตรเครดิตเพื่อการจับจ่ายซื้อสินค้าและบริการมากขึ้น ดังนั้นจึงมีผู้ประกอบการจากหลายสถาบันการเงินที่หันมาสนใจธุรกิจบัตรเครดิตมากขึ้นตามไปด้วย ทำให้ธุรกิจบัตรเครดิตขยายตัวอย่างรวดเร็ว เกิดการแข่งขันกันของแต่ละสถาบันการเงินที่ให้บริการบัตรเครดิต และนับวันยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น ซึ่งสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการบางรายอาศัยช่องว่างทางกฎหมายเป็นกลยุทธ์ในการดึงดูดลูกค้าให้หันมาถือครองบัตรเครดิตของตน โดยเฉพาะบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ด้วยเหตุนี้กระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศกระทรวงเพื่อกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิต โดยใช้อำนาจตามกฎหมายของคณะปฏิวัติ หรือ ปว. 58 มาตราที่ 5 โดยสาระสำคัญของประกาศกระทรวงการคลังได้ให้อำนาจในการรวมสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ หรือ Non-bank เข้ามาอยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ การกำหนดเพดานดอกเบี้ยคิดน้ดชำระบัตรเครดิตไว้ที่ร้อยละ 18 ต่อปี การกำหนดรายได้ขั้นต่ำสำหรับผู้ที่สามารถถือบัตรเครดิตไว้ที่ 15,000 บาทต่อเดือน การกำหนดเพดานดอกเบี้ยการเบิกเงินสดล่วงหน้าไว้ที่ร้อยละ 3 ต่อปี ฯลฯ โดยทางธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้กำหนดรายละเอียดปลีกย่อยต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิตทั้งระบบ ทั้งของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ด้วย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2547) ดังนั้นสถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต จึงต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และจำแนกประเภทบัตรเครดิตออกเป็นประเภทต่างๆตามกลุ่มเป้าหมายที่สถาบันการเงินนั้นๆ ต้องการ เพื่อให้เกิดความแตกต่าง สามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ และที่สำคัญคือ เพื่อให้ผู้บริโภคเลือกใช้บริการบัตรเครดิตหรือเลือกถือบัตรเครดิตของสถาบันการเงินของตน

บัตรเครดิตโดยทั่วไปสามารถจำแนกตามสถาบันการเงินที่ออกบัตรได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ๆคือ บัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก (Bank) เช่น บัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ บัตรเครดิตธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นต้น บัตรเครดิตประเภทนี้จะมีค่าธรรมเนียมรายปีต่ำกว่าบัตรเครดิตประเภทที่สอง ซึ่งก็คือบัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่

ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank) เป็นผู้ออก บัตรเครดิตประเภทที่สองนี้มีความได้เปรียบมากกว่าบัตรเครดิตประเภทแรกหรือบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก เนื่องจากขั้นตอนในการดำเนินการจะน้อยกว่า การอนุมัติและสรุปผลจะเร็วกว่า ตลอดจนโอกาสของการสร้างฐานลูกค้าจะง่ายกว่าธนาคารพาณิชย์ด้วย ด้วยเหตุนี้ทำให้ผู้บริโภคหันเหความสนใจและเลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้จากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่าผู้ถือบัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ณ ไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ. 2547 มีจำนวน 4.3 ล้านบัตร มีมูลค่าการใช้จ่ายในประเทศผ่านบัตร 32,650 ล้านบาท ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกับธนาคารพาณิชย์ของไทยในช่วงเวลาเดียวกัน มีเพียง 2.9 ล้านบัตร แต่มูลค่าการใช้จ่ายผ่านบัตรมีจำนวนสูงถึง 50,782 ล้านบาท (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2547)

บัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank) ในประเทศไทย มีทั้งสิ้น 12 บริษัท มีจำนวนสำนักงานสาขารวม 192 แห่ง โดยในเขตภาคเหนือมีสำนักงานสาขาอยู่ทั้งสิ้น 21 แห่ง เท่ากับร้อยละ 10.94 ของจำนวนสำนักงานสาขาทั้งหมดในประเทศไทย (ตารางที่ 1.1) ซึ่งจากสถาบันผู้ออกบัตรเครดิตทั้ง 12 บริษัท สามารถแบ่งประเภทบัตรเครดิตออกได้เป็น 2 ประเภท คือ บัตรเครดิตที่ใช้ได้เฉพาะภายในประเทศ เป็นบัตรเครดิตประเภทบัตรผ่อนสินค้าหรือบัตรห้างสรรพสินค้า ซึ่งเป็นบัตรที่ไม่สามารถกดเป็นเงินสดได้ แต่จะใช้ผ่อนสินค้าได้เพียงอย่างเดียว บริษัทที่ให้บริการบัตรเครดิตประเภทนี้ มีจำนวน 8 บริษัท คือ บริษัทเซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรสบาย บัตรเครดิตบิกซี บัตรเครดิตคาร์ฟูร์ บริษัทเอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิตเอไอจี บริษัทอออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิต อีออน วิซ่า บริษัท เจเนอรัลการ์ด เซอร์วิส จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเซ็นทรัลการ์ด บริษัท เทสโก้คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเทสโก้ โลตัส วิซ่า บริษัท จีอีแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเฟิร์สช้อยส์ บัตรเพาเวอร์บาย บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรอีซีบาย และบริษัท แคปปิตอลโอเค จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิตไทยแอร์เอเชีย และประเภทที่สอง เป็นบัตรเครดิตที่ใช้ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตที่มีหลายวงเงินในบัตรใบเดียว ไม่ว่าจะเป็นวงเงินซื้อสินค้าและบริการ วงเงินถอนเงินสดได้ และวงเงินบัตรเครดิต ตลอดจนสิทธิประโยชน์ต่างๆจากการถือครองบัตรเครดิตประเภทนี้ยังมีมากกว่าบัตรเครดิตประเภทแรกอย่างมากด้วย ไม่ว่าจะเป็นความแพร่หลายของร้านค้าสมาชิกที่รับบัตรทั้งในประเทศและต่างประเทศ การให้สิทธิพิเศษหรือส่วนลดต่างๆแก่ผู้ถือครองบัตร เป็นต้น บริษัทที่ให้บริการบัตรเครดิตประเภทนี้มีจำนวน 4 บริษัท คือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิตกรุงไทย บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิตกรุงศรีจีอี บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการออกบัตรเครดิต คือบัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส หรือบัตรเครดิตเอเม็กซ์ และบริษัทไคเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด

ให้บริการออกบัตรเครดิต คือ บัตรเครดิตไดเนอร์ คลับ โดยบัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส และบัตรไดเนอร์ส คลับ เป็นบัตรที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศ ส่วนบัตรเครดิตกรุงไทยและบัตรเครดิตกรุงศรีจีอีเป็นบัตรที่ออกโดยสถาบันการเงินของไทย ซึ่งสามารถแจกแจงรายละเอียดของบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบัตรเครดิตที่สามารถใช้ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ได้ดังนี้ คือ

ตารางที่ 1.1 จำนวนสำนักงานของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

บริษัท	สำนักงานสาขา					
	กรุงเทพฯ*	กลาง	ตะวันออก เฉียงเหนือ	เหนือ	ใต้	รวม
1. บริษัทเซทเทลม (ประเทศไทย) จำกัด	22	11	4	5	3	45
2. บริษัทเอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด	1	0	0	0	0	1
3. บริษัทอออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	18	21	7	9	7	62
4. บริษัท เจนเนอร์รัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	2	0	0	0	0	2
5. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	2	0	0	1	1	4
6. บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	6	3	1	0	1	11
7. บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	15	10	5	6	4	40
8. บริษัท แคปปิตอล โอเค จำกัด	1	0	0	0	0	1
9. บริษัทบัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14	2	0	0	0	16
10. บริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2	0	0	0	0	2
11. บริษัทไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด	6	0	0	0	1	7
12. บริษัทอเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด	1	0	0	0	0	1
รวมทั้งสิ้น	90	47	17	21	17	192

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2547

หมายเหตุ: * รวมสำนักงานใหญ่

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTC เริ่มดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ในปี พ.ศ. 2539 ซึ่งให้บริการบัตรเครดิตคือ บัตรเครดิตกรุงไทย หรือ บัตรเคทีซี บัตรเครดิตกรุงไทยมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับ 1 ในปี พ.ศ. 2545 โดยมีผู้ถือบัตรมากถึง 620,000 บัตร บัตรเครดิตกรุงไทย (KTC) ได้มีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรไว้คือจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 15,000 บาทต่อเดือน โดยกลุ่มเป้าหมายที่สำคัญคือกลุ่มข้าราชการ นอกจากนี้บัตรเครดิตกรุงไทยยังมีช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย เช่น สาขาธนาคารกรุงไทย ที่ทำให้ต้นทุนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตกลง (ทิมข่าววันเว็ลด์, 2547)

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2544 โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา ดำเนินธุรกิจร่วมกับ บริษัทจีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรเครดิตคือ บัตรเครดิตกรุงศรีจีอี โดยบัตรกรุงศรีจีอี กำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรคือจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 20,000 บาทต่อเดือน (ทิมข่าววันเว็ลด์, 2547)

บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ให้บริการบัตรเครดิตอเมริกัน เอ็กซ์เพรส หรือ บัตรเอเม็กซ์ ซึ่งเป็นรายล่าสุดที่เปิดตัวเมื่อกลางเดือนมกราคม พ.ศ.2547 ทำธุรกิจด้านบัตรเครดิต โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้ถือบัตรที่เป็นนักบริหาร ซึ่งได้กำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรไว้คือจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 40,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้บัตรเอเม็กซ์ไม่มีการจำกัดวงเงินการใช้จ่ายล่วงหน้า ทำให้ผู้ถือบัตรสามารถใช้จ่ายได้เต็มที่ตามอำนาจการใช้จ่ายที่มีอยู่จริง (ทิมข่าววันเว็ลด์, 2547)

บริษัทไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี พ.ศ. 2512 ซึ่งให้บริการบัตรไดเนอร์สคลับ โดยบัตรเครดิตประเภทนี้มีลักษณะการดำเนินการคล้ายกับบัตรเอเม็กซ์ กลุ่มเป้าหมายผู้ถือบัตรคือกลุ่มที่เป็นนักบริหาร ซึ่งมีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรคือจะต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 30,000 บาทต่อเดือน แม้กระนั้นกว่าครึ่งของสมาชิกบัตร มีรายได้มากกว่า 70,000 บาทต่อเดือน ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีการศึกษา และมีวิถีชีวิตทันสมัย นอกจากนี้บัตรไดเนอร์สคลับไม่มีการจำกัดวงเงินการใช้จ่ายล่วงหน้า ทำให้ผู้ถือบัตรสามารถใช้จ่ายได้เต็มที่ตามอำนาจการใช้จ่ายที่มีอยู่จริง (ทิมข่าววันเว็ลด์, 2547)

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2547 จะพบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนมากกว่าผู้ถือบัตรเครดิตจากธนาคารพาณิชย์ถึง 1.4 ล้านบัตร ซึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ มีผู้ถือบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัตรเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้ง 4 แห่ง ดังรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น แต่ยังไม่มีการศึกษาในส่วนนี้เลย ดังนั้นในการศึกษาคั้งนี้จะทำการศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภคในการ

เลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัตรเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) ศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภคในการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
- 2) วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

- 1) ทำให้ทราบถึงปัจจัยต่างๆที่มีอิทธิพลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
- 2) ผลที่ได้จากการศึกษาสามารถนำไปใช้ในการวางแผนทางการตลาด และพัฒนาบริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ให้เหมาะสมกับกลุ่มความต้องการและให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจมากที่สุด

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

ในการศึกษานี้ จะทำการศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัตรเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งมีจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ออกบัตรเครดิตกรุงไทย บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นผู้ออกบัตรเครดิตกรุงศรีจีอี บริษัท ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ออกบัตรเครดิตไดเนอร์ คลับ และบริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ออกบัตรเครดิตเอมเอ็กซ์

1.5 นิยามศัพท์

บัตร ตามความหมายของพจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน หมายความว่า แผ่นเอกสารแสดงสิทธิของผู้ใช้ กับคำว่า “เครดิต” หมายความว่า ชื่อเสียง หรือความเชื่อถือกับความสามารถในการชำระหนี้ของบุคคล หรือสถาบัน เมื่อพิจารณาคำรวม บัตรเครดิต ย่อมมีความหมายว่า เป็นแผ่นเอกสารแสดงสิทธิของบุคคลที่มีความเชื่อถือ ในความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือบัตร

เครดิตนั้น หรือมีความหมายแสดงว่า บุคคลผู้ถือบัตรเครดิตมีความเชื่อถือได้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ค่าสินค้าหรือบริการที่ใช้ได้

บัตรเครดิต (Credit card) เป็นบัตรรูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า ทำด้วยพลาสติก โดยมีรายละเอียดคือ ชื่อผู้ออกบัตร ชื่อผู้ถือบัตร เดือน ปี ที่สามารถใช้บัตร และเดือน ปี ที่บัตรหมดอายุ หมายเลขบัตร แถบแม่เหล็ก และลายเซ็นผู้ถือบัตร

ในการศึกษาครั้งนี้ **บัตรเครดิต** หมายถึงบัตรที่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด ออกให้ผู้ถือบัตร

Non-bank หมายถึงผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบัตรเครดิตทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ในการศึกษาครั้งนี้หมายถึงสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ 4 สถาบัน คือ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ไดเนอร์ส คลับ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ออกบัตรเครดิต หมายถึงสถาบันผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มีหน้าที่เป็นผู้ออกบัตรเครดิตและดำเนินการให้ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถใช้ประโยชน์จากบัตรเครดิตในการชำระค่าใช้จ่ายและค่าบริการต่างๆ จากร้านค้าและสถานบริการที่ได้ตกลงกับผู้ถือบัตรเครดิตไว้แล้ว โดยผู้ออกบัตรเครดิตได้ประโยชน์ทางใดทางหนึ่ง หรือหลายทางในลักษณะต่อไปนี้ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการออกบัตร ทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี รวมทั้งค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่ผู้ให้บริการเป็นผู้กำหนด เช่น ดอกเบี้ยค้างชำระจากผู้ถือบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมในการ ส่วนลดการทำเคลียร์รายการซื้อขาย (Sales slip) ต่างๆ เป็นต้น ทั้งนี้ผู้ออกบัตรเครดิตยังยอมเป็นผู้รับความเสี่ยงทั้งหมดในกรณีที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิตอีกด้วย

ผู้ถือครองบัตร (Card holder) หมายถึงผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกบัตรเครดิตจากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการในด้านต่างๆ เช่น ความสะดวกสบาย ความปลอดภัยอันเกิดจากการที่ไม่ต้องพกพาเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมาก การเป็นที่ยอมรับของร้านค้าผู้รับบัตรเครดิต การได้รับสิทธิพิเศษบางประการที่ร้านค้าหรือผู้ออกบัตรเครดิตจัดให้มีขึ้น สำหรับบัตรเครดิตบางประเภทผู้ถือบัตรอาจได้รับประโยชน์จากการได้รับข้อมูลข่าวสารบางประการจากผู้ออกบัตรเครดิตส่งมาให้ เป็นต้น ทั้งนี้ผู้ถือบัตรเครดิตมีหน้าที่ที่ต้องชำระหนี้ภายในระยะเวลาตามข้อตกลง ตลอดจนชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมในการตามเงินไขที่ได้ตกลงไว้แล้วเช่นกัน

ผู้รับบัตร (Card receipt) หมายถึงร้านค้า หรือสถานที่ให้บริการที่มีข้อตกลงกับผู้ออกบัตรว่า ยินยอมให้ผู้ถือบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัตรเครดิตแทนการชำระด้วยเงินสด ด้วยความสุจริตและระมัดระวังตามสมควร โดยร้านค้าจะเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิตในภายหลังต่อไป ประโยชน์ที่ได้รับคือ การเพิ่มปริมาณการขายสินค้าหรือบริการเพิ่มมากขึ้นจากสมาชิกผู้ถือบัตรเครดิต และการจัดการภาษีที่อาจจัดขึ้นมาเองหรือร่วมกับผู้ถือบัตรเครดิต โดยสามารถส่งผ่านข้อมูลข่าวสารทางช่องสื่อสารระหว่างผู้ถือบัตรเครดิตกับผู้ถือบัตรเครดิต โดยยอมเสียส่วนลดให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตเพื่อเป็นค่าบริการเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรเครดิต

ใบบันทึกการขาย (Sale slip) หมายถึงหลักฐานที่แสดงการซื้อ-ขาย หรือการใช้บริการในแต่ละครั้งในเอกสารใบบันทึกการขายนี้จะปรากฏชื่อร้านค้า จำนวน รายการสินค้า รหัสสนุ้ติจากธนาคาร (กรณีซื้อสินค้าผ่านเครื่องรูดบัตรแบบชิพแซป) และลายเซ็นของผู้ถือบัตรเป็นสำคัญหรือใบบันทึกการขายผ่านเครื่อง E.D.C.

เครื่องรูดบัตรแบบชิพแซป หมายถึงเครื่องรูดบัตรเครดิต เพื่อบันทึกการขายสินค้าหรือบริการ โดยใบบันทึกการขายด้วยมือ เพื่อเก็บรายละเอียดในบัตรเครดิตเกี่ยวกับหมายเลขบัตรเครดิต ชื่อผู้ถือบัตร และเดือน ปี ที่บัตรหมดอายุ และ จะปรากฏชื่อร้านที่ขายสินค้าหรือให้บริการด้วย

เครื่องรูดบัตรเครดิตแบบอัตโนมัติ (E.D.C.) หมายถึงเครื่องรูดบัตรเครดิตแบบอัตโนมัติ โดยใช้บัตรเครดิตที่มีแผ่นแถบแม่เหล็กที่มีข้อมูลของบัตรเครดิตนั้น ๆ ผ่านเครื่องอัตโนมัติ เครื่อง E.D.C. จะทำหน้าที่ตรวจสอบบัตรเครดิตและเมื่อบัตรเครดิตถูกต้องไม่มีการระงับการใช้ เมื่อร้านผู้รับบัตร บันทึกการขาย หรือบริการพร้อมราคาสินค้าหรือบริการ เครื่อง E.D.C. จะพิมพ์ใบบันทึกการขาย หรือบริการเองโดยอัตโนมัติ ตามข้อมูลที่มีการขายหรือใช้บริการนั้น