

ชื่อเรื่องการค้าค้ำแบบอิสระ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ถือบัตร :
กรณีศึกษา ธนาคารพาณิชย์ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ชื่อผู้เขียน นายสุนัย เลหาวิวัฒน์

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ ๖๑

คณะกรรมการสอบการค้าค้ำแบบอิสระ :

อาจารย์ ดร.อัญชลี

เจี๊ยงเจริญ

ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศศิเพ็ญ

พวงสายใจ

กรรมการ

อาจารย์ ดร.อดิสร

อิสรางกูร ณ อยุธยา กรรมการ

บทคัดย่อ

เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนที่ได้รับการพัฒนาตลอดเวลา เริ่มจากใช้เงินที่เป็นสิ่งของ เงินโลหะ เงินกระดาษ เงินฝากกระแสรายวันในธนาคารพาณิชย์ สุดท้ายคือบัตรเครดิต เข้าสู่ประเทศไทยเมื่อ 20 กว่าปีมาแล้ว การพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆของธนาคาร แต่การปฏิบัติในปัจจุบันยังไม่มีหลักเกณฑ์การพิจารณาที่แน่นอน ทำให้สินเชื่อบัตรเครดิตมีภาระหนี้เสียหายถึงร้อยละ 12.71

การศึกษาในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์หลักสองประการ ประการแรกเพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดขนาดของวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิต เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้มาวางเป็นแบบฉบับหรือสูตรในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อ (Credit Scoring) ประการที่สองศึกษาถึงการกระจายบัตรเครดิตของธนาคารกรุงเทพ จำกัด ไปยังกลุ่มต่างๆ เช่น กลุ่มอาชีพ กลุ่มรายได้ และชนิดบัตรที่ผู้ถือบัตรนิยม กลุ่มตัวอย่างสุ่มจากผู้ถือบัตรเครดิตที่มีประวัติการชำระคืนตรงต่อเวลาของสาขาธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 500 ตัวอย่าง

ผลการศึกษาโดยวิธี Regression พบว่า รายได้ ประสบการณ์ในการทำงาน และอาชีพที่แตกต่างกันมีอิทธิพลต่อวงเงินบัตรเครดิตของผู้ถือบัตร โดยผู้มีรายได้มากมีโอกาสได้รับวงเงินบัตรเครดิตมากกว่าผู้มีรายได้น้อย ผู้มีประสบการณ์ในการทำงานมากมีโอกาสได้รับวงเงินบัตรเครดิตมากกว่าผู้มีประสบการณ์น้อย และผู้มีอาชีพนักธุรกิจหรือเจ้าของกิจการมีโอกาสได้รับวงเงินสูงกว่าอาชีพอื่นๆ

ในด้านการกระจายบัตรเครดิตไปยังกลุ่มต่างๆพบว่า การกระจายบัตรเครดิตชนิดต่างๆแตกต่างกันไปตามอาชีพ ตามรายได้ ตามอายุ ตามประสบการณ์ในการทำงาน และระหว่างเพศหญิงและเพศชาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยผู้มีรายได้ 100,000-200,000 บาทต่อปี อายุ 31-40 ปี มีประสบการณ์ในการทำงานน้อยกว่า 11 ปี และเพศชายจะถือบัตรเครดิตมากที่สุด โดยเฉพาะอาชีพนักธุรกิจหรือเจ้าของกิจการ ผู้มีรายได้สูง และกลุ่มที่มีประสบการณ์ในการทำงานมาก มีการกระจายไปยังชนิดบัตรเครดิตที่มีวงเงินสูง เช่น บัตรวีซ่าทอง เป็นต้น

Independent Study Title Factors Affecting the Credit Line of Credit Cardholders :
 A Case Study of a Commercial Bank in Muang District,
 Chiang Mai Province.

Author Mr. Sunai Lauhavit

M.Econ. Master of Economics

Examining Committee :

Dr. Anchalee Jengjalern

Chairperson

Assist. Prof. Dr. Sasipen Phuangsaichai

Member

Dr. Adis Israngkura

Member

Abstract

While money has functioned as a medium of exchange the form of money has changed through time; from commodity money to metallic money, to paper money, commercial bank overdrafts and now credit card. Credit cards were introduced to Thailand more than 20 years ago. At present, the process to credit card approval is managed through hierarchical bank system. Currently, there is no definite credit scoring system for credit card approval. this lack of definite scoring system may explain credit card bad debt which is as high as 12.7 percent.

The objectives of this study are: 1) to identify the factors affecting the credit line of cardholders. The outcome can be used to derive the formula for credit scoring system. 2) to examine the distribution of various types of credit cards to different groups of cardholders. Sample are drawn from 500 Bangkok Bank cardholders in Muang District, Chiang Mai Province. These 500 cardholders are those with good credit history.

The statistical method used is the ordinary least squares regressing. It was found that the credit line of cardholders are determined by the level of income, years of

working experience and type of occupation. cardholders who are businessmen or entrepreneurs with high income and more working experience have potential to obtain high credit line.

Regarding the distribution aspect it was found that different types of credit cards are distributed differently according to occupation, level of income, age, working experience and sex. Male cardholders with income ranging between 100,000-200,000 Baht per year, aged between 31-40 years, have less than 11 years of working experience hold more credit cards than the others. Cardholders who are businessmen or entrepreneurs with high income and more working experience are likely to obtain higher credit line card, such as VISA Gold.

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved