

บทที่ 4

ผลการศึกษา

ในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จากการออกแบบสอบถามยอดหนี้ค้างชำระ จำนวน 5 สาขา คือ สาขานนนท่าแพ สาขานนนเจริญเมือง สาขานนนราชวงศ์ สาขานนนศรีดอนไชย และสาขานนนช้างคลานซึ่งค้างชำระหนี้บัตรเครดิต 400 รายจากจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตซึ่งได้รับการอนุมัติในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2546 จำนวน 4,611 ราย แต่สามารถเก็บแบบสอบถามได้ทั้งหมด 355 ราย ซึ่งการนำเสนอครั้งนี้ได้แยกออกเป็น 5 หัวข้อ ดังต่อไปนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.2 การถือครองบัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม

4.3 สภาพหนี้ปัจจุบัน

4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

1) ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

2) ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตจำแนกตาม รายได้ครัวเรือนต่อเดือน

3) ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตจำแนกตาม อาชีพ

4.5 แนวทางเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูล ได้ผลการศึกษาเป็นดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไป

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 และเป็นเพศหญิง จำนวน 94 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 (ตารางที่ 4.1)

ตารางที่ 4.1 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ชาย	261	73.50
หญิง	94	26.50
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้วจำนวน 247 คน คิดเป็นร้อยละ 69.60 รองลงมาหย่า / หม้าย จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 16.90 และเป็นโสดจำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 13.50 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.2)

ตารางที่ 4.2 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสถานภาพการสมรส

สถานภาพ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
สมรส	247	69.60
หย่า / หม้าย	60	16.90
โสด	48	13.50
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

เมื่อพิจารณาช่วงอายุแล้ว พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 31-40 ปี จำนวน 264 คน คิดเป็นร้อยละ 74.40 รองลงมาช่วงอายุ 41-50 ปี จำนวน 46 คน คิดเป็นร้อยละ 13.00 ช่วงอายุ 20 - 30 ปี จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.00 และช่วงอายุ 51 - 60 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.3)

ตารางที่ 4.3 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
20 - 30 ปี	32	9.00
31 - 40 ปี	264	74.40
41 - 50 ปี	46	13.00
51 - 60 ปี	13	3.70
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนบุตร 2 คน จำนวน 222 คน คิดเป็นร้อยละ 62.50 รองลงมามีบุตร 1 คน จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 18.90 มีบุตร 3 คน จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.00 ไม่มีบุตร จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.90 และมีบุตร 4 คน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 3.70 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.4)

ตารางที่ 4.4 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	21	5.90
1 คน	67	18.90
2 คน	222	62.50
3 คน	32	9.00
4 คน	13	3.70
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่ต้องรับภาระจำนวน 4 คน คิดเป็นร้อยละ 42.80 รองลงมารับภาระจำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 26.20 รับภาระจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 10.40 รับภาระจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 8.70 รับภาระจำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80 ไม่ต้องรับภาระ คิดเป็นร้อยละ 4.20 รับภาระจำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 1.70 และรับภาระจำนวน 7 คน คิดเป็นร้อยละ 1.10 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.5)

ตารางที่ 4.5 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามสมาชิกในครัวเรือนที่ต้องรับภาระ

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ไม่มี	15	4.20
1 คน	6	1.70
2 คน	31	8.70
3 คน	93	26.20
4 คน	152	42.80
5 คน	37	10.40
6 คน	17	4.80
7 คน	4	1.10
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 238 คน คิดเป็นร้อยละ 67.00 รองลงมาระดับอนุปริญญาจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 19.20 ระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 27 คน คิดเป็นร้อยละ 7.60 ระดับมัธยมปลายจำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.40 และระดับต่ำกว่ามัธยมปลาย คิดเป็นร้อยละ 0.80 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.6)

ตารางที่ 4.6 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามัธยมปลาย	3	0.80
มัธยมศึกษาตอนปลาย	19	5.40
อนุปริญญา	68	19.20
ปริญญาตรี	238	67.00
สูงกว่าปริญญาตรี	27	7.60
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรายได้ครัวเรือนตั้งแต่ 15,001 - 30,000 บาท จำนวน 250 คน คิดเป็นร้อยละ 70.40 รองลงมา 30,001 - 60,000 บาท จำนวน 59 คน คิดเป็นร้อยละ 16.60 รายได้ครัวเรือนตั้งแต่ 60,001 - 100,000 บาท จำนวน 34 คน คิดเป็นร้อยละ 9.60 และรายได้ครัวเรือนต่ำกว่า 15,000 และ 100,001 บาทขึ้นไป จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 1.70 เท่ากัน (ตารางที่ 4.7)

ตารางที่ 4.7 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามรายได้ครัวเรือน

รายได้ต่อเดือน	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 15,000 บาท	6	1.70
15,001 - 30,000 บาท	250	70.40
30,001 - 60,000 บาท	59	16.60
60,001 - 100,000 บาท	34	9.60
100,001 บาทขึ้นไป	6	1.70
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทจำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 38.00 รองลงมาอาชีพข้าราชการจำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 30.70 ประกอบกิจการส่วนตัวจำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 21.40 และพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.90 (ตารางที่ 4.8)

ตารางที่ 4.8 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน(คน)	ร้อยละ
กิจการส่วนตัว	76	21.40
ข้าราชการ	109	30.70
รัฐวิสาหกิจ	35	9.90
พนักงานบริษัท	135	38.00
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.2 การถือครองบัตรเครดิตของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่นอกจากถือบัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งจำนวนคนละ 1 บัตรแล้ว ยังถือบัตรเครดิตของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ อีก โดยบัตรเครดิตที่ถือมากที่สุดรองลงมาจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง คือ บัตรเครดิตซิตี้แบงก์ จำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 49.29 ของผู้ตอบแบบสอบถาม บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ จำนวน 173 คน คิดเป็นร้อยละ 48.73 ของผู้ตอบแบบสอบถาม บัตรเครดิตอโชน จำนวน 147 คน คิดเป็นร้อยละ 41.40 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และบัตรเครดิตอื่น ๆ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 4.9)

ตารางที่ 4.9 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามประเภทบัตรเครดิตอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

ประเภทบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด
บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ	173	48.73
บัตรเครดิตซิตี้แบงก์	175	49.29
บัตรอโชน	147	41.40
บัตรเครดิตอื่น ๆ เช่น บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย บัตรเซ็นทรัลการ์ด์	71	20.00

* เลือกตอบได้หลายข้อ

ที่มา : จากแบบสอบถาม

เมื่อพิจารณาวงเงินบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งซึ่งเป็นกลุ่มตัวอย่าง ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง วงเงิน 30,000-50,000 บาท จำนวน 299 คน คิดเป็นร้อยละ 84.22 ของผู้ตอบแบบสอบถาม วงเงิน 50,000-80,000 บาท จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.45 ของผู้ตอบแบบสอบถาม วงเงิน 80,000-100,000 บาท จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 5.92 ของผู้ตอบแบบสอบถาม และวงเงิน 100,000 บาทขึ้นไป จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.41 ของผู้ตอบแบบสอบถาม (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.10 วงเงินบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

วงเงินบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
10,000- 30,000 บาท	0	0
30,000 – 50,000 บาท	299	84.22
50,000 – 80,000 บาท	30	8.45
80,000 – 100,000 บาท	21	5.92
100,000 บาทขึ้นไป	5	1.41
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ส่วนผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารกรุงเทพส่วนใหญ่จะมีวงเงิน 30,000-50,000 บาท สูงถึง 120 คน คิดเป็นร้อยละ 69.37 รองลงมาวงเงิน 80,000-100,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 17.92 วงเงิน 50,000-80,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 11.56 และวงเงิน 100,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 1.15 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.11)

ตารางที่ 4.11 วงเงินบัตรเครดิตของธนาคารกรุงเทพ

วงเงินบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
10,000- 30,000 บาท	0	0
30,000 – 50,000 บาท	120	69.37
50,000 – 80,000 บาท	20	11.56
80,000 – 100,000 บาท	31	17.92
100,000 บาทขึ้นไป	2	1.15
รวม	173	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ในขณะที่จำนวนผู้ถือบัตรเครดิตของซีทีแบงก์ส่วนใหญ่มีวงเงิน 30,000-50,000 บาท สูงถึงจำนวน 135 คนคิดเป็นร้อยละ 77.14 รองลงมา วงเงิน 80,000-100,000 บาท จำนวน 24 คน คิดเป็นร้อยละ 13.72 วงเงิน 50,000-80,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 8.57 และวงเงิน 100,000 บาทขึ้นไป จำนวนเพียง 1 คน คิดเป็นร้อยละ 0.57 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.12)

ตารางที่ 4.12 วงเงินบัตรเครดิตของซีทีแบงก์

วงเงินบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
10,000- 30,000 บาท	0	0
30,000 – 50,000 บาท	135	77.14
50,000 – 80,000 บาท	15	8.57
80,000 – 100,000 บาท	24	13.72
100,000 บาทขึ้นไป	1	0.57
รวม	175	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ส่วนจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตของบัตรอออนส่วนใหญ่มีวงเงิน 10,000-30,000 บาท สูงถึง 120 คน คิดเป็นร้อยละ 81.63 รองลงมาวงเงิน 30,000-50,000 บาท จำนวนเพียง 27 คน คิดเป็นร้อยละ 18.37 (ตารางที่ 4.13)

ตารางที่ 4.13 วงเงินบัตรเครดิตของบัตรอออน

วงเงินบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
10,000- 30,000 บาท	120	81.63
30,000 – 50,000 บาท	27	18.37
50,000 – 80,000 บาท	0	0
80,000 – 100,000 บาท	0	0
100,000 บาทขึ้นไป	0	0
รวม	147	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

จำนวนผู้ถือบัตรเครดิตของบัตรเครดิตชนิดอื่น ๆ เช่น บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย บัตรเซ็นทรัลคาร์ดส่วนใหญ่มีวงเงิน 50,000-80,000 บาท จำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 36.62 วงเงิน 30,000-50,000 บาท จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 35.22 และวงเงิน 10,000-30,000 บาท จำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 28.16 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.14)

ตารางที่ 4.14 วงเงินบัตรเครดิตของบัตรเครดิตชนิดอื่น ๆ เช่น ธนาคารกรุงไทย บัตรเซ็นทรัลคาร์ด

วงเงินบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
10,000- 30,000 บาท	20	28.16
30,000 – 50,000 บาท	25	35.22
50,000 – 80,000 บาท	26	36.62
80,000 - 100,000 บาท	0	0
100,000 บาทขึ้นไป	0	0
รวม	71	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพื่อใช้ในการอุปโภคบริโภค จำนวน 285 คน คิดเป็นร้อยละ 80.30 ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าการใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการมีความสะดวกสบาย รองลงมาเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.30 ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 7.00 และนำไปชำระหนี้อื่น ๆ จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 5.40 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.15)

ตารางที่ 4.15 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามวัตถุประสงค์การใช้จ่ายบัตร

วัตถุประสงค์	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ซื้อสินค้าและบริการ	285	80.30
ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล	25	7.00
ค่าใช้จ่ายในการศึกษา	26	7.30
นำไปชำระหนี้อื่น ๆ	19	5.40
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.3 สภาพหนี้ปัจจุบันของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่จะมีภาระหนี้บัตรเครดิตอยู่ในช่วงระหว่าง 10,001 - 20,000 บาท จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 27.60 รองลงมาผู้ถือบัตรเครดิตที่มีหนี้ระหว่าง 30,001 - 40,000 บาท จำนวน 90 คน คิดเป็นร้อยละ 25.40 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีหนี้ระหว่าง 20,001 - 30,000 บาท จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 20.60 ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีหนี้ระหว่าง 5,001 - 10,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 17.50 ส่วนผู้ถือบัตรเครดิตที่มีหนี้ต่ำกว่า 5,000 บาท และมากกว่า 50,001 บาทขึ้นไป มีจำนวน 3 คนเท่ากัน คิดเป็นร้อยละ 0.80 ตามลำดับ (ตารางที่ 4.16)

ตารางที่ 4.16 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามภาระหนี้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง

ภาระหนี้	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 5,000 บาท	3	0.80
5,001 - 10,000 บาท	62	17.50
10,001 - 20,000 บาท	98	27.60
20,001 - 30,000 บาท	73	20.60
30,001 - 40,000 บาท	90	25.40
40,001 - 50,000 บาท	26	7.30
50,001 บาทขึ้นไป	3	0.80
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีภาระในการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตต่อเดือน อยู่ในช่วงระหว่าง 2,001 - 3,000 บาท สูงถึง 144 คน คิดเป็นร้อยละ 40.60 รองลงมาระหว่าง 3,001 - 4,000 บาท จำนวน 92 คน คิดเป็นร้อยละ 25.90 ระหว่าง 4,001 - 5,000 บาท จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 15.80 ต่ำกว่า 2,000 บาท จำนวน 39 คน คิดเป็นร้อยละ 11.00 และ 5,001 บาทขึ้นไป มีเพียง 24 คน คิดเป็นร้อยละ 6.80 ตามลำดับ ซึ่งการชำระหนี้บัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะกำหนดให้ลูกค้าสามารถชำระคืนขั้นต่ำได้ระหว่าง 5-10% ของยอดหนี้ (ตารางที่ 4.17)

ตารางที่ 4.17 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามภาระในการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งต่อเดือน

ภาระในการผ่อนชำระบัตรเครดิต	จำนวน(คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 2,000 บาท	39	11.00
2,001 - 3,000 บาท	144	40.60
3,001 - 4,000 บาท	92	25.90
4,001 - 5,000 บาท	56	15.80
5,001 บาทขึ้นไป	24	6.80
รวม	355	100.00

ที่มา : จากแบบสอบถาม

สามารถสรุปได้ว่า ผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ส่วนใหญ่มีภาระหนี้บัตรเครดิตตั้งแต่ 5,001 – 50,001 บาทขึ้นไป จำนวนสูงถึง 353 คน คิดเป็นร้อยละ 99.20 ส่วนผู้ถือบัตรที่มีภาระหนี้ต่ำกว่า 5,000 บาทมีเพียง 3 คน คิดเป็นร้อยละ 0.80 ในขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระในการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตตั้งแต่เดือนละ 2,001-5,001 บาท ขึ้นไป จำนวน 316 คน คิดเป็นร้อยละ 89.00 และผู้ถือบัตรเครดิตที่มีภาระในการผ่อนชำระบัตรเครดิตต่ำกว่า 2,000 บาท มีเพียง 39 คน คิดเป็นร้อยละ 11.00

4.4 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

ในการศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตที่ส่งผลกระทบต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต ดังนี้ คือ

1) ปัจจัย ที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

จากการศึกษาในภาพรวมพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระมากที่สุดคือ ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย (4.51) รองลงมา ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้คนเดียวในครอบครัว เป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย (4.30) นโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงจาก 20,000 บาท เหลือเพียง 15,000 บาท เป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย (4.12) ผู้ถือบัตรเครดิตที่ชอบเลียนแบบการบริโภค เป็นอันดับ 4 มีค่าเฉลี่ย (4.10) ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิต เป็นอันดับ 5 มีค่าเฉลี่ย (4.06) ผู้ถือบัตรเครดิตที่ประสบปัญหาการว่างงาน เป็นอันดับ 6 มีค่าเฉลี่ย (3.72) เจ้าหน้าที่ของธนาคารขาดการติดตามทวงถามเป็นอันดับ 7 มีค่าเฉลี่ย (2.63) เจ้าหน้าที่ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้สิน เป็นอันดับ 8 มีค่าเฉลี่ย (2.41) และผู้ถือบัตรเครดิตที่ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน เป็นอันดับสุดท้าย มีค่าเฉลี่ย (2.17) ตามลำดับ

ถ้าพิจารณาในรายละเอียดของแต่ละปัจจัยแล้วพบว่า ปัจจัยทางด้านผู้ถือบัตรเครดิต ปัจจัยที่มีความสำคัญมากที่สุดคือ ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน รองลงมาผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวเป็นอันดับ 2 และผู้ถือบัตรเครดิตที่ชอบเลียนแบบการบริโภคเป็นอันดับ 3 สำหรับปัจจัยทางด้านธนาคาร เจ้าหน้าที่ธนาคารขาดการติดตามทวงถามมีความสำคัญมากที่สุด รองลงมาเจ้าหน้าที่ธนาคารไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้สิน ในขณะที่นโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงมีความสำคัญมากที่สุด (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.18 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

ประเด็นความเห็น	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม						อันดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	ค่าเฉลี่ย	
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1. ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน	202	135	18	0	0	4.51	1
2. มีรายได้คนเดียวในครอบครัว	130	202	23	0	0	4.30	2
3. มีภาระหนี้อื่นๆนอกจากบัตรเครดิต	95	187	73	0	0	4.06	5
4. ประสบปัญหาการว่างงาน	65	144	134	9	3	3.72	6
5. ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน	3	3	76	244	29	2.17	9
6. ชอบเลียนแบบการบริโภค	86	222	44	3	0	4.10	4
7. ขาดการติดตามทางถาม	11	11	176	139	18	2.63	7
8. ไม่มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้สิน	0	3	141	200	11	2.41	8
9. การกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลง (ในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต)	80	236	35	0	0	4.12	3

ที่มา : จากแบบสอบถาม

เมื่อพิจารณาปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต ตามรายละเอียดของแต่ละปัจจัยแล้วพบว่า ปัจจัยทางด้านผู้ถือบัตรเครดิต ด้านผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน มีความสำคัญมากที่สุดเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย (4.51) รองลงมาผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวมีความสำคัญเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย (4.30) และผู้ถือบัตรเครดิตที่ชอบเลียนแบบการบริโภคมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย (4.10)

ในขณะที่ปัจจัยทางด้านธนาคาร ด้านเจ้าหน้าที่ของธนาคารขาดการติดตามทางถามมีความสำคัญเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย (2.63) และเจ้าหน้าที่ของธนาคารไม่มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้สิน มีความสำคัญเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย (2.41)

ส่วนปัจจัยทางด้านนโยบายของรัฐบาล ในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตจากเดิมที่กำหนดไว้ว่า ผู้สมัครบัตรเครดิตต้องมีรายได้ขั้นต่ำเดือนละ 20,000 บาท ลดลงเหลือเพียง 15,000 บาท มีความสำคัญมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย (4.12) (ตารางที่ 4.19)

ตารางที่ 4.19 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต ตามรายละเอียดของแต่ละปัจจัย

ประเด็นความเห็น	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม						อันดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	ค่าเฉลี่ย	
	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)		
1. ปัจจัยทางด้านผู้ถือบัตรเครดิต							
1.1 ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน	202	135	18	0	0	4.51	1
1.2 มีรายได้คนเดียวในครอบครัว	130	202	23	0	0	4.30	2
1.3 มีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิต	95	187	73	0	0	4.06	4
1.4 ประสบปัญหาการว่างงาน	65	144	134	9	3	3.72	5
1.5 ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน	3	3	76	244	29	2.17	6
1.6 ขอบเขตแบบการบริโภค	86	222	44	3	0	4.10	3
2. ปัจจัยทางด้านธนาคาร							
2.1 ขาดการติดตามทวงถาม	11	11	176	139	18	2.63	1
2.2 ไม่มีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้สิน	0	3	141	200	11	2.41	2
3. นโยบายของรัฐบาล							
การกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลง (ในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต)	80	236	35	0	0	4.12	1

ที่มา : จากแบบสอบถาม

2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต จำแนกตาม รายได้ต่อครัวเรือน

ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ต่อครัวเรือนต่ำกว่า 15,000 บาท เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน การที่ผู้ถือบัตรมีรายได้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต มีความสำคัญต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตมากเป็นอันดับ 1 เท่ากัน มีค่าเฉลี่ย(4.50) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตชอบเลียนแบบการบริโภคเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.00) และการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระหนี้อื่นๆนอกจากบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(3.50)

ส่วนผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 15,001-30,000 บาท ซึ่งมีจำนวนมากที่สุดในแบบสอบถาม เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.50) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.40) และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.08)

ในขณะที่ผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 30,001 - 60,000 บาท เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.35) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระหนี้อื่นๆนอกจากบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.35) และการที่ผู้ถือบัตรเครดิตชอบเลียนแบบการบริโภคมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.22)

ส่วนผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 60,001-100,000 บาท เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.41) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตชอบเลียนแบบการบริโภคเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.38) และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.32)

สำหรับผู้ที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระหนี้อื่นๆนอกจากบัตรเครดิต และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.50) เท่ากัน รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน การที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้น้อยลงในการสมัครและผู้ถือบัตรเครดิตชอบเลียนแบบการบริโภค มีความสำคัญเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.00) เท่ากัน ส่วนการที่เจ้าหน้าที่ธนาคารขาดการติดตามทวงถาม และการที่ผู้ถือบัตรเครดิตประสบปัญหาการว่างงานมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 เท่ากัน มีค่าเฉลี่ย(3.00)

เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมแล้วจะเห็นว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,000 บาท ลงมา เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญต่อการเป็นหนี้ ค้ำชำระบัตรเครดิตมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย(4.56) ค่าเฉลี่ย(4.50) ค่าเฉลี่ย(4.45) และค่าเฉลี่ย(4.41) ตามลำดับ ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรมีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิตและการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต มีความสำคัญต่อการเป็นหนี้บัตรเครดิตมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย(4.50) เท่ากัน(ตารางที่ 4.20)



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4.20 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต จำนวนตามรายได้ต่อครัวเรือน

ปัจจัยที่ผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระ บัตรเครดิต	รายได้ต่อครัวเรือน(บาท/เดือน)											
	ต่ำกว่า 15,000 บาท		15,001-30,000 บาท		30,001-60,000 บาท		60,001-100,000 บาท		100,001 บาทขึ้นไป			
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ
1. ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน	4.50	1	4.56	1	4.45	1	4.41	1	4.00		4.00	2
2. มีรายได้คนเดียวในครอบครัว	4.50	1	4.40	2	3.93	5	4.20	4	4.00		4.00	2
3. มีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิต	3.50	3	3.98	5	4.35	2	4.17	5	4.50		4.50	1
4. ประสบปัญหาการว่างงาน	2.00	5	3.78	6	3.86	6	3.55	6	3.00		3.00	3
5. ใช้เงินคิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน	1.50	6	2.18	9	2.18	9	2.17	9	2.50		2.50	4
6. ชอบเลียนแบบการบริโภค	4.00	2	4.04	4	4.22	3	4.38	2	4.00		4.00	2
7. ขาดการติดตามทางการเงิน	2.50	4	2.65	7	2.27	8	2.41	8	3.00		3.00	3
8. ไม่มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้สิน	2.00	5	2.39	8	2.30	7	2.55	7	2.00		2.00	5
9. การกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลง (ในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต)	4.50	1	4.08	3	4.10	4	4.32	3	4.50		4.50	1

ที่มา : จากแบบสอบถาม

3) ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต จำแนกตาม อาชีพ

ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบอาชีพกิจการส่วนตัว เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวมีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.60) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน เป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.44) และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.23)

สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพข้าราชการ เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.60) การที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.27) และการที่ผู้ถือบัตรเครดิตชอบเลียนแบบการบริโภคมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.16)

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรัฐวิสาหกิจ เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญมากเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.77) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.42) และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.17)

ในขณะที่ผู้ที่มีอาชีพพนักงานบริษัท ซึ่งมีจำนวนมากที่สุดในแบบสอบถาม เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญเป็นอันดับ 1 มีค่าเฉลี่ย(4.42) รองลงมาการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีภาระหนี้อื่นๆนอกจากบัตรเครดิตเป็นอันดับ 2 มีค่าเฉลี่ย(4.26) และนโยบายของรัฐบาลในการกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลงในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตมีความสำคัญเป็นอันดับ 3 มีค่าเฉลี่ย(4.13)

เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมแล้วจะพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีอาชีพรัฐวิสาหกิจ อาชีพข้าราชการ และอาชีพพนักงานบริษัท เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือนมีความสำคัญมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย(4.77) ค่าเฉลี่ย(4.60) และค่าเฉลี่ย(4.42) ตามลำดับ ในขณะที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบอาชีพกิจการส่วนตัว เห็นว่าการที่ผู้ถือบัตรเครดิตมีรายได้คนเดียวในครอบครัวมีความสำคัญมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย(4.60) (ตารางที่ 4.21)

ตารางที่ 4.21 ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่มีผลต่อการเป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต	อาชีพ									
	กิจการส่วนตัว		ข้าราชการ		รัฐวิสาหกิจ		พนักงานบริษัท			
	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ	ค่าเฉลี่ย	อันดับ
1.1 ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ครัวเรือน	4.44	2	4.60	1	4.77	1	4.42	1	4.42	1
1.2 มีรายได้คนเดียวในครอบครัว	4.60	1	4.27	2	4.42	2	4.12	4	4.12	4
1.3 มีภาระหนี้อื่น ๆ นอกจากบัตรเครดิต	3.80	5	4.02	5	3.94	4	4.26	2	4.26	2
1.4 ประสบปัญหาการว่างงาน	3.63	6	3.99	6	3.74	6	3.57	6	3.57	6
1.5 ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ เช่น เล่นการพนัน	2.09	9	2.09	9	2.11	9	2.30	9	2.30	9
1.6 ชอบเลียนแบบการบริโภค	4.07	4	4.16	3	3.91	5	4.11	5	4.11	5
2.1 ขาดการติดตามทางถาม	2.59	7	2.63	7	2.45	7	2.54	7	2.54	7
2.2 ไม่มีประสบการณ์ในการติดตามหนี้สิน	2.47	8	2.36	8	2.42	8	2.33	8	2.33	8
3.1 การกำหนดรายได้ขั้นต่ำให้น้อยลง (ในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต)	4.23	3	4.03	4	4.17	3	4.13	3	4.13	3

ที่มา : จากแบบสอบถาม

4.4 แนวทางเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต

จากการสัมภาษณ์ผู้จัดการฝ่ายแก้ไขหนี้ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง ได้ให้แนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ค้างชำระบัตรเครดิต ดังนี้

1. รัฐบาลควรกำหนดรายได้ขั้นต่ำในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตสูงขึ้น จากเดิมที่เคยกำหนดไว้ว่าผู้สมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตต้องมีรายได้ประจำต่อเดือน 15,000 บาท เป็น 25,000 บาท ขึ้นไป เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ที่มีรายได้น้อย สมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต เนื่องจากผลการติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตที่ผ่านมาพบว่า ผู้ที่มีปัญหาหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะเป็นผู้ที่มีรายได้ระหว่าง 15,000 - 25,000 บาท มากถึงร้อยละ 80 จากจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตที่เป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตเกินกว่าระยะเวลา 45 วัน(ปกติธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปจะให้เครดิตกับผู้ถือบัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการระยะเวลาไม่เกิน 45 วัน) นอกจากนี้ ยังพบอีกว่าผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ไม่ได้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์เพียงบัตรเดียว แต่ยังถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ อีก รวมทั้งถือบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทสินเชื่อส่วนบุคคล(Non-Bank)

2. ผู้ถือบัตรเครดิตไม่ควรมียกเงินบัตรเครดิตรวมกันทั้งหมด เกินกว่ารายได้สองเท่าของเงินเดือนและไม่ควรถือบัตรเครดิตเกิน 3 บัตรต่อราย เนื่องจากการเจรจากับลูกหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตที่ผ่านมาพบว่า ลูกหนี้แต่ละรายถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์และบริษัทสินเชื่อส่วนบุคคลมากกว่า 3 บัตรต่อราย ส่วนใหญ่มีวงเงินอยู่ในระหว่าง 30,000-50,000 บาท เมื่อรวมวงเงินบัตรเครดิตทั้งหมดแล้วจะอยู่ในระหว่าง 90,000-150,000 บาทต่อราย ในขณะที่มีรายได้ขั้นต่ำเพียง 15,000 บาท หากผู้ถือบัตรเครดิตใช้จ่ายบัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการ สำหรับการอุปโภคบริโภคอย่างไม่ระมัดระวังแล้ว จะไม่สามารถชำระหนี้บัตรเครดิตคืนให้กับธนาคารได้ เพราะมีรายได้ไม่เพียงพอในการผ่อนชำระหนี้

3. ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ประจำควรมีอายุการทำงานในบริษัทเดิมอย่างน้อย 3 ปี เนื่องจากผลการติดตามหนี้บัตรเครดิตที่มีปัญหา ส่วนหนึ่งพบว่าผู้ถือบัตรเครดิตที่เป็นหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตเป็นผู้ที่ชอบเปลี่ยนงานบ่อยๆ เพราะถูกเจ้าหนี้หลายรายทวงถาม การติดตามทวงถามจึงเป็นไปด้วยความยากลำบาก ประกอบกับผู้บริหารของบริษัทมักจะไม่ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลของลูกหนี้ เพราะอาจเกรงว่าจะทำให้บริษัทของตนเองเสื่อมเสียชื่อเสียง

4. ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ควรมีการร่วมมือกันตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้สมัครบัตรเครดิต ที่นำสมุดเงินฝากมาเป็นเอกสารประกอบการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตว่ามียอดจำนวนเงินถูกต้องตามความเป็นจริงหรือไม่ โดยให้มีความร่วมมือกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินฝากของผู้สมัครถือบัตรเครดิต เนื่องจากธนาคาร

พาณิชย์หลายแห่งเคยตรวจพบว่า มีผู้สมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตบางรายปลอมแปลงจำนวนยอดเงินฝากในบัญชีให้สูงกว่าความเป็นจริง เพื่อใช้เป็นเอกสารประกอบในการสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิต เพื่อให้ได้รับการอนุมัติ โดยมีเจตนาแอบแฝงเพื่อการทุจริตในภายหลัง เมื่อได้รับการอนุมัติบัตรเครดิตจากธนาคารพาณิชย์แล้ว ลูกหนี้ก็จะใช้จ่ายบัตรเครดิตเต็มวงเงิน และไม่ชำระหนี้คืนให้กับธนาคาร ทำให้เกิดความเสียหายเป็นจำนวนเงินสูง ในอดีตเคยมีธนาคารพาณิชย์สาขาหนึ่งในเขตอำเภอเมืองจังหวัดเชียงใหม่ มีหนี้เสียจากบัตรเครดิตสูงถึงห้าสิบล้านบาท เมื่อรวมกันหลายสาขาแล้วมีหนี้เสียที่เกิดจากการใช้จ่ายบัตรเครดิตมากกว่าร้อยล้านบาท หากธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งให้ความร่วมมือในการตรวจสอบสมุดบัญชีเงินฝาก เชื่อว่าปัญหาการปลอมแปลงสมุดบัญชีเงินฝากและการทุจริตจะมีน้อยลง และไม่เกิดความเสียหายเหมือนกับในอดีตที่ผ่านมา

5. ธนาคารควรทำการตรวจสอบผู้สมัครถือบัตรเครดิตว่า เป็นพนักงานตามใบรับรองงานของนายจ้างหรือไม่ โดยเฉพาะบริษัทและห้างร้านขนาดเล็กที่ไม่เป็นที่รู้จัก และยังไม่มีความเสี่ยงเพราะที่ผ่านมาเคยมีการออกหนังสือรับรองของนายจ้างไม่ตรงกับความเป็นจริง เช่น ออกหนังสือรับรองเงินเดือนสูงเกินกว่ารายได้ที่แท้จริง และไม่ได้เป็นพนักงานของบริษัทจริง เพื่อที่จะสมัครเป็นผู้ถือบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ให้ได้ โดยมีเจตนาแอบแฝงเพื่อการทุจริต เท่าที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์หลายแห่งยังไม่มีการตรวจสอบใบรับรองงานและใบรับรองเงินเดือน มีเพียงการโทรศัพท์สอบถามเบอร์โทรศัพท์ส่วนตัวที่ให้ไว้เท่านั้น ซึ่งอาจจะเป็นเบอร์โทรศัพท์ที่เตรียมการไว้เพื่อการทุจริต หากธนาคารพาณิชย์มีการตรวจสอบ เช่น มีเจ้าหน้าที่ของธนาคารไปพบถึงบริษัทของผู้สมัครบัตรเครดิต หรือโทรศัพท์สอบถามยืนยันหลายๆครั้ง หรือ ออกเป็นหนังสือสอบถามและขอความร่วมมือให้บริษัทตอบยืนยัน จะทำให้ปัญหาที่เกิดจากหนี้ค้างชำระบัตรเครดิตลดน้อยลง