

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

นับจากอดีตถึงปัจจุบันระบบเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา นับตั้งแต่มีการนำสินค้าเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการจนกระทั่งมีการใช้เงินในระบบเศรษฐกิจเพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการมานานนับแต่อดีต คำว่าเงินประกอบไปด้วย เงินเหรียญ ธนบัตร และเช็ค แต่ในยุคปัจจุบันยังมีเงินที่เกิดขึ้นใหม่และได้รับความนิยมอย่างมาก และเป็นที่รู้จักของคนทั่วไปในรูปของเงินพลาสติก ที่เราเรียกกันว่า บัตรเครดิต (credit card) เพราะปัจจุบันบัตรเครดิตสามารถนำมาชำระค่าสินค้าและบริการได้ จึงสามารถใช้ทดแทนเงินสดได้เป็นอย่างดี เพราะผู้ใช้บัตรเครดิต จะถือได้ว่าเป็นการนำเงินในอนาคตออกมาใช้ก่อน โดยไม่ต้องพกเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมากๆ ซึ่งจะทำให้เกิดความปลอดภัยในการพกเงิน และในบางครั้งผู้ใช้บัตรสามารถผ่อนหรือทยอยชำระค่าสินค้าและบริการได้ในยามที่เงินขาดมือ

จากการที่ปัจจุบันประชาชนนิยมใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าและบริการเพิ่มมากขึ้น จึงส่งผลทำให้ธุรกิจบัตรเครดิตมีอัตราการเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยที่ธนาคารพาณิชย์หลาย ๆ แห่งต่างก็ยังคงยุทธศาสตร์ในการที่จะดึงให้ลูกค้าหันมาถือบัตรเครดิตของธนาคารตนเอง และหันมาใช้บัตรที่ลูกค้าถืออยู่ให้เพิ่มธุรกรรมมากขึ้น อีกทั้งเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกประกาศ กฎกระทรวงเพื่อกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิต โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการสมัครบัตรเครดิต จากการกำหนดรายได้ขั้นต่ำสำหรับผู้ถือบัตรจาก 20,000 บาท เป็น 15,000 บาท ในปี 2543 และจาก 15,000 บาท เป็น 10,000 บาท ในปลายปี 2545 และ 23 มีนาคม 2547 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์และกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มเติม ได้แก่การกำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรได้เปลี่ยนรายได้ขั้นต่ำจาก 10,000 บาท เป็น 15,000 บาท หรือมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 180,000 บาทต่อปี และต้องพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินไม่ต่ำกว่า 6 เดือน จะเห็นได้ว่าแม้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกกฎระเบียบใหม่ที่เข้มงวดมากขึ้น แต่ก็ยังทำให้อัตราผู้ถือบัตรในตลาดเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก จากตารางที่ 1.1 จะเห็นได้ว่า จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวนบัตรเครดิตในระบบ ในปี 2543 เพิ่มขึ้นจาก

1,765,640 บัทร ในปี 2543 มาเป็น 2,567,961 บัทร ในปี 2544 และ 4,030,157.99 บัทร ในปี 2545 สำหรับปี 2546 และสิ้นไตรมาสสองของปี 2547 และสิ้นไตรมาสสี่ของปี 2547 มีปริมาณบัทร เกรดดีเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 6,718,750 บัทร และ 8,021,238 บัทร และ 8,648,100 บัทรตามลำดับ

**ตารางที่ 1.1** จำนวนบัทรเกรดดีของประเทศไทยตั้งแต่ปีพ.ศ.2543 – สิ้นไตรมาสสี่ของปี2547

ปี พ.ศ.	จำนวนบัทรเกรดดี(บัทร)
2543	1,765,640
2544	2,567,961
2545	4,030,157
2546	6,718,750
สิ้นไตรมาส 1ปี 2547	7,388,605
สิ้นไตรมาส 2ปี 2547	8,021,238
สิ้นไตรมาส 3ปี 2547	8,232,338
สิ้นไตรมาส 4ปี 2547	8,648,100

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (2547)

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้แสดงยอดผู้ซื้อบัทรเกรดดีที่มียอดคงค้างสินเชื่อบรรทุกทั้งระบบ มีการเติบโตในอัตราชะลอลงจากร้อยละ 30.1 ในปี 2546 เป็นร้อยละ 25.6 ในปี 2547 ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย มีการขยายตัวของสินเชื่อบัทรเกรดดีคงค้างในอัตราชะลอลงชัดเจนในช่วงปี 2547 โดยเติบโตขึ้นเพียงร้อยละ 20 ขณะที่ปี 2546 เติบโตร้อยละ 35.4 เช่นเดียวกับ สาขานานาชาติต่างประเทศ ที่มีอัตราการเพิ่มของยอดสินเชื่อบัทรเกรดดีคงค้างชะลอลงจากที่เติบโตร้อยละ 22.3 มาอยู่ที่ร้อยละ 20.4 ปี 2547 ถ้าหากพิจารณาคู่ตัวเลขเป็นไตรมาสจะเห็นได้ว่า ณ สิ้นไตรมาสสอง ปี 2547 มีจำนวน 103,588 ล้านบาท ในไตรมาสแรกมียอดคงค้างสินเชื่อบรรทุกจำนวน 97,401 ล้านบาท มียอดหนี้ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 6,187 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 5.97 เมื่อเทียบกับไตรมาสแรก และ ณ สิ้นไตรมาสที่สามและสี่มียอดหนี้จำนวน 108,606 และ 118,456 ตามลำดับ ทำให้มียอดหนี้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 5,018 ล้านบาท และ 9,850 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.62 และ 8.32 ตามลำดับ หรือเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2546 มียอดสินเชื่อบัทรคงค้างจำนวน 94,347 ล้านบาท และ ณ สิ้นปี 2547 มียอดสินเชื่อบัทรคงค้างจำนวน 118,456 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนที่เพิ่ม 24,109 ล้านบาท ตามตารางที่ 1.3 ส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัทรเกรดดีไตรมาส

สองมียอดรวมทั้งสิ้น 128,198.45 ล้านบาท เป็นปริมาณการใช้จ่ายในประเทศ 90,996.77 ล้านบาท ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ 6,300.44 ล้านบาท เป็นการเบิกเงินสดล่วงหน้าจำนวน 30,901.24 ล้านบาท ในขณะที่ไตรมาสแรกมีปริมาณการใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 120,071.16 ล้านบาท เป็นปริมาณการใช้จ่ายในประเทศ 91,087.18 ล้านบาท ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ 4,560.90 ล้านบาท และการเบิกเงินสดล่วงหน้า 24,423.08 ล้านบาท คิดเป็นปริมาณที่มีการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสแรกเป็นจำนวนเงิน 8,127.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 6.77 เมื่อเทียบกับไตรมาสแรก ตามตารางที่ 1.2

ตารางที่ 1.2 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของประเทศไทย ณ ไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2547

	หน่วย : ล้านบาท	
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2
สินเชื่อคงค้าง	97,120.87	103,585.52
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร :		
- ปริมาณการใช้จ่ายภายในประเทศ	91,087.18	90,996.77
- ปริมาณการใช้จ่ายในต่างประเทศ	4,560.90	6,300.44
- ปริมาณการเบิกเงินสดล่วงหน้า	24,423.08	30,901.24

ที่มา : ทีมข่าววันเว็ลด์ (2547)

ตารางที่ 1.3 แสดงปริมาณการใช้บัตรเครดิตประจำปี พ.ศ.2546 - พ.ศ.2547

	2546	2547			
	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
<b>1.ธนาคารพาณิชย์</b>					
จำนวนบัตร (บัตร) <sup>1/</sup>	2,192,911	2,463,166	2,823,600	2,915,245	3,163,600
% yoy	29.4	40.5	45.6	39.5	44.3
สินเชื่อค้าง (ล้านบาท) <sup>1/</sup>	36,997	37,982	40,196	41,841	44,413
% yoy	35.4	357	33.0	26.1	20.0
ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท)	63,491	67,905	71,815	71,540	87,003
% yoy	31.8	25.8	45.2	30.5	37.0
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	49,485	51,666	49,698	52,884	59,416
% yoy	22.7	20.5	35.8	25.5	20.1
การเบิกเงินสดล่วงหน้า	14,006	16,239	22,117	18,656	27,587
% yoy	78.6	52.9	71.8	47.0	97.0
<b>2.สาขานาการพาณิชย์ต่างประเทศ</b>					
ในประเทศไทย จำนวนบัตร (บัตร) <sup>1/</sup>	834,065	873,137	902,361	940,277	965,434
% yoy	16.2	21.0	21.1	19.9	15.8
สินเชื่อค้าง (ล้านบาท) <sup>1/</sup>	19,451	19,818	20,650	21,980	23,423
% yoy	22.3	28.2	24.8	23.1	20.4
ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท)	15,111	14,782	15,273	16,380	18,176
% yoy	22.3	20.3	19.0	18.6	20.3
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	13,522	13,387	13,744	14,816	16,509
% yoy	20.3	21.8	21.7	20.6	22.1
การเบิกเงินสดล่วงหน้า	1,589	1,395	1,529	1,564	1,667
% yoy	46.0	4.1	-0.5	2.2	4.9
<b>3.บริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน<sup>2/</sup></b>					
จำนวนบัตร (บัตร) <sup>1/</sup>	3,707,925	4,052,302	4,295,277	4,376,816	4,519,066
% yoy	15.1	24.0	27.2	22.8	21.9
สินเชื่อค้าง (ล้านบาท) <sup>1/</sup>	37,899	39,601	42,743	44,785	50,619
% yoy	29.5	33.1	29.1	26.1	33.6
ปริมาณการใช้จ่าย (ล้านบาท)	39,566	39,467	41,108	42,748	49,762
% yoy	17.8	17.6	22.5	19.6	25.8
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร	34,239	32,570	33,854	35,486	40,747
% yoy	22.2	15.3	21.3	17.7	19.0
การเบิกเงินสดล่วงหน้า	5,327	6,897	7,254	7,262	9,015
% yoy	-4.6	29.0	28.8	29.8	69.2
จำนวนบัตรทั้งสิ้น (บัตร) <sup>1/</sup>	6,731,901	7,388,605	8,021,238	8,232,338	8,648,100
% yoy	19.6	28.6	32.3	27.8	28.4
สินเชื่อค้างรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท) <sup>1/</sup>	94,347	97,401	103,588	108,606	118,456
% yoy	30.1	33.0	29.7	25.5	25.6
ปริมาณการใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น (ล้านบาท)	118,168	122,154	128,196	130,668	154,940
% yoy	25.6	22.1	33.8	25.2	31.1

ที่มา : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เศรษฐกิจวิเคราะห์ เดือน สิงหาคม 2548

หมายเหตุ : 1/ ยอดค้าง ณ สิ้นงวด , 2/ รวมบริษัทบัตรเครดิตของไทย และบริษัทบัตรเครดิตกรุงศรีอยุธยา

ด้วยเหตุนี้ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ หันกลับมาให้ความสนใจในเรื่องธุรกิจบัตรเครดิต อย่างจริงจัง แม้ว่าจะมีการแข่งขันที่รุนแรง และมีความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มากมาย โดยเฉพาะเรื่องหนี้สูญจากการใช้บัตร แต่ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ก็ยังคงให้ความสำคัญ เนื่องจากบัตรเครดิตจะเป็นช่องทางในการเพิ่มรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยของธนาคารในอนาคต เพราะรายได้จากบัตรเครดิต 1 บัตร ทำให้ธนาคารมีรายได้จาก

1. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า
2. ค่าธรรมเนียมรายปี
3. ค่าธรรมเนียมจากร้านค้าสมาชิก
4. ค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า
5. รายได้จากดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้าที่มีการผ่อนชำระค่าใช้บัตรเครดิต ค่าชำระเงินช้ากว่า

กำหนด และค่าปรับผิดนัดชำระ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) ก็เป็นอีกธนาคารหนึ่งที่ได้สังเกตเห็นความสำคัญของรายได้อันจะเกิดจากค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิต แต่ด้วยปัจจุบันธนาคารได้จัดตั้งบริษัทบัตรที่ทำหน้าที่ในการดูแลลูกค้าบัตรเครดิต ดูแลการออกบัตรเครดิต และการเรียกเก็บเงินจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือบริษัท จี.อี.แคปปิตอล จำกัดเข้ามาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในปี 2544 โดยตั้งเป็นบริษัทบัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ที่จัดอยู่ในรูปแบบบริษัทในเครือจึงทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมรายปี เป็นของบริษัท จี.อี.แคปปิตอล จำกัด โดยปัจจุบันผู้ถือบัตรเครดิตกรุงศรี จี.อี.แคปปิตอลไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในส่วนนี้ ในส่วนของค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดล่วงหน้า และรายได้จากดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้าที่มีการผ่อนชำระค่าใช้บัตร ค่าชำระเงินช้ากว่ากำหนด และค่าปรับผิดนัดชำระหนี้ จะเป็นรายได้ของบริษัท จี.อี.แคปปิตอล จำกัด โดยปัจจุบันธนาคารจะมีรายได้หลักที่เป็นของธนาคารคือ ค่าธรรมเนียมจากร้านค้าสมาชิก ที่ใช้เครื่อง Electric Data Capture (EDC) ของธนาคารนับจากปี 2544 ธนาคารมีสมาชิกร้านค้าบัตรเครดิต จำนวน 863 สมาชิกร้านค้าปี 2545 มีจำนวนสมาชิกร้านค้าจำนวน 1,813 สมาชิกร้านค้า ปี 2546 มีจำนวนสมาชิกร้านค้าจำนวน 4,413 สมาชิกร้านค้า และปี 2547 มีจำนวนสมาชิกร้านค้า 5,963 สมาชิกร้านค้า โดยสมาชิกร้านค้าของธนาคารมีจำนวนที่เพิ่มขึ้นคิดจากปี 2546 เป็นร้อยละ 35.12 โดยรายได้ที่ธนาคารได้รับจากการคิดส่วนลดจากร้านค้าในปี 2546 ธนาคารมีรายได้ประมาณ 254.4 ล้านบาท และในปี 2547 ธนาคารมีรายได้ประมาณ 379.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 49.21 (จากข้อมูลการประชุมผู้ช่วยผู้จัดการสาขาส่วนปฏิบัติการ ประจำปี 2548 ณ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่) ซึ่งรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยของธนาคารที่เพิ่มขึ้นได้รับ มาจากการที่ธนาคารคิดส่วนลดจากร้านค้าในการใช้เครื่องตั้งแต่ร้อยละ 1.70 - 3.0 โดยปัจจุบันธุรกิจร้านค้าต่าง ๆ

ไม่ว่าจะเป็นกิจการด้านโรงแรม สปา รีสอร์ท บริษัททัวร์ ร้านอาหาร ภัตตาคาร สนามกอล์ฟ ร้านเสริมสวยความงาม โรงพยาบาล โรงเรียน ร้านขายเสื้อผ้า ร้านขายของที่ระลึก ร้านขายเพชร- ทอง ห้างสรรพสินค้า ฯลฯ ต่างก็มีความต้องการใช้เครื่อง EDC เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับกิจการของตนเอง อันเกิดจากพฤติกรรม การถือครองบัตรเครดิตที่มีความนิยมใช้กันเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ อันอาจจะเกิดจากความนิยมในการใช้บัตรเครดิตจ่ายค่าสินค้าแทนการพกเงินสดเป็นจำนวนมาก ๆ การสะสมของรางวัลจากการใช้บัตร และจากการที่ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังไม่มีความแน่นอน ทำให้ผู้บริโภคมีรายได้ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มผู้มีรายได้ประจำ ด้วยเหตุนี้ทำให้บัตรเครดิตเข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันของผู้คนเพิ่มมากขึ้น

ด้วยเหตุผลดังกล่าว ทำให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นความจำเป็นต้องใช้เครื่อง EDC ของร้านค้าที่จะต้องเพิ่มมากขึ้น เพื่อตอบสนองผู้ซื้อสินค้าได้อย่างสูงสุด จึงจำเป็นต้องใช้กลยุทธ์ในทางการตลาดต่าง ๆ เพื่อจูงใจให้กิจการร้านค้าต่าง ๆ หันมาใช้เครื่อง EDC ของธนาคารให้เพิ่มมากขึ้น และเพิ่มรายได้ที่มีโชคกเบี่ยงของธนาคารเพิ่มมากขึ้นตาม ดังนั้นการศึกษาครั้งนี้จะเป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมของเจ้าของกิจการร้านค้าที่มีการใช้เครื่อง EDC ว่า มีเหตุจูงใจใดบ้างที่ทำให้ร้านค้าต้องการใช้เครื่อง EDC ตลอดจนถึงปัญหาในการใช้เครื่อง EDC และความคิดเห็นของเจ้าของกิจการร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC ว่าเป็นอย่างไร และจะมีแนวทางในการวางแผนกลยุทธ์ในการกำหนดนโยบายที่จะขยายสัดส่วนทางการตลาดให้กิจการร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC ให้เพิ่มมากขึ้น ดังนั้นการศึกษานี้มุ่งที่จะหาคำตอบของคำถามดังกล่าว เพื่อสามารถใช้เป็นแนวทางในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินงานของกิจการธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของกิจการร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC ในปัจจุบันและอนาคต

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 1) เพื่อต้องการทราบถึงตัวแปรที่ทำให้ร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC เลือกที่จะใช้เครื่อง EDC กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
- 2) เพื่อต้องการทราบถึงปัญหา และอุปสรรค ที่เกิดขึ้นในการใช้เครื่อง EDC ของสมาชิกร้านค้า บัตรเครดิต
- 3) เพื่อนำไปใช้ในการวางแผนและกลยุทธ์ทางการตลาด ในการขยายร้านค้าที่ใช้เครื่อง EDC กับธนาคารในอนาคต

### 1.3 ขอบเขตของการศึกษา

การค้นคว้าอิสระเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจของร้านค้าในการเลือกใช้เครื่องรูดบัตรเครดิตของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จะศึกษาจากกลุ่มสมาชิกร้านค้าบัตรเครดิต ที่มีสัญลักษณ์หน้าร้านเป็นสติ๊กเกอร์ที่เขียนคำว่า VISA โดยจะแบ่งกลุ่มตัวอย่างออกเป็น 2 กลุ่มได้ดังนี้

- 1) ร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิตของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนสมาชิกร้านค้า 169 ร้านค้า
- 2) ร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิต ที่มีได้เป็นสมาชิกร้านค้าบัตรเครดิต กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ จำนวนสมาชิกร้านค้า 50 ร้านค้า รวมจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 219 สมาชิกร้านค้า

### 1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

- 1) ทำให้ทราบถึงตัวแปรที่กำหนดการใช้เครื่อง EDC ของร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิต
- 2) ทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในการใช้เครื่อง EDC ของร้านค้าสมาชิกบัตรเครดิต
- 3) ทำให้สามารถนำผลการศึกษาที่ได้ นำไปใช้ในการวางแผน และเพิ่มกลยุทธ์ทางการตลาดของธนาคารต่อไปในอนาคต

### 1.5 นิยามศัพท์

**บัตรเครดิต** หมายถึงบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออกบัตรซึ่งจะรวมทั้งบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินออกร่วมกับนิติบุคคลในประเทศ

**EDC (Electric Data Capture)** หมายถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการ อนุมัติวงเงินการใช้จ่ายผ่านบัตรของลูกค้า

**Zip-Zap** หมายถึงเครื่องรูดบัตรที่ร้านค้าจะต้องทำรายการโทรศัพท์เองเพื่อขออนุมัติวงเงินการใช้จ่ายบัตรของลูกค้า เมื่อร้านค้าทำรายการเกิน 3,000 บาทขึ้นไป

**ธนาคารพาณิชย์** หมายถึงธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ สาขาท่าแพ สาขาประตูช้างเผือก สาขานนช้างคลานเชียงใหม่ สาขาหนองประทีป สาขาย่อยห้วยแก้ว สาขาสี่แยกสนามบิน สาขาย่อยถนนมหิดล และสาขาโชตนา

**Non bank** หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

**Sale slip** หมายถึง ใบบันทึกการขาย การขายที่ร้านค้าได้ออกให้กับเจ้าของบัตร โดยเจ้าของบัตรเครดิตต้องลงนามในใบบันทึกการขายให้เหมือนกับลายมือชื่อด้านหลังบัตรทุกครั้ง



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved