



รายงานการวิจัย

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

Credit Card – Consuming Behavior of the Low – Income Population

คณะผู้วิจัย

ผศ. อัญชลี วสุนธราภิวัฒก์

ผศ. ภาพร สุธกวัติน

RMUTK - CARIT



3 2000 00100712 1

โครงการวิจัยทุนสนับสนุนงานวิจัยของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

งบประมาณผลประโยชน์ ปี พ.ศ. 2551

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ



รายงานการวิจัย

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

Credit Card – Consuming Behavior of the Low – Income Population

คณะผู้วิจัย

ผศ. อัญชลี วสุนธราวัฒน์

ผศ. ภาพร สุธกาวาทิน

RMUTK - CARIT



โครงการวิจัยทุนสนับสนุนงานวิจัยของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

งบประมาณผลประโยชน์ ปี พ.ศ. 2551

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยนี้ได้รับการสนับสนุนทุนวิจัยจาก เงินงบประมาณผลประโยชน์ประจำปี 2551 มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ คณะผู้วิจัยขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้ และขอขอบคุณ ดร.สมชัย สังข์พงษ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ที่กรุณาให้คำปรึกษาตลอดจนตรวจผลงานวิจัยและสถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ ตลอดจนเจ้าหน้าที่ทุกคนที่มีส่วนสนับสนุนให้งานวิจัยนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

ผศ.อัญชติ วสุนธราภิวัฒก์

ผศ.ภาพร สุททวาทีน

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย เป็นการศึกษาเพื่อทราบถึงพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย เหตุสนใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย ปัจจัยุงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต และแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต โดยศึกษาข้อมูลพฤติภุมิที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต และข้อมูลปฐมภูมิผ่านการสำรวจข้อมูลโดยการสัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมาย เกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อยในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครจำนวน 760 ตัวอย่าง โดยกำหนดว่าผู้ที่มีรายได้น้อยคือผู้มีรายได้สุทธิ 1-150,000 บาทในปีภาษี 2551 โดยคิดเป็นรายได้ประจำต่อปีไม่เกิน 240,000 บาทหรือเฉลี่ยต่อเดือนไม่เกิน 20,000 บาท วิเคราะห์ข้อมูลและสมมติฐาน โดยใช้ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต T-Test Binomial Test และ Pearson Chi-Square ในการศึกษาได้กำหนดสมมติฐานเพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาไว้ 8 ประการ

ผลการศึกษาพบว่าพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย ส่วนใหญ่ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้น้อย ถือบัตรเครดิต 1 ใบ มีการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 – 3 ปี มีวงเงินรวมของบัตรเครดิตทุกใบรวมกันอยู่ในช่วง 10,001 – 30,000 บาท มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิตต่อเดือนน้อยกว่า 3 ครั้ง มีวงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือนคือ 2,000 – 4,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่จ่ายชำระด้วยบัตรเครดิตสูงสุดคือค่าสินค้าอุปโภค/บริโภคภายในบ้าน ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า ส่วนใหญ่ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า มีรูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ ภาวะหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรหลังจากการมีบัตรเครดิต มีเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ส่วนใหญ่ใช้บัตรเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันทุกใบ และส่วนใหญ่มีทัศนคติที่เห็นด้วยกับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายขึ้น ใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” ผู้ถือบัตรเครดิตมีเหตุุงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดคือ เพื่อความสะดวกสบายในการซื้อสินค้ามากกว่าการก่อหนี้ ส่วนปัจจัยุงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิตสูงสุดคือ ค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเครดิต ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่มีความแตกต่างกัน และผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ไม่เคยไม่พอใจต่อผู้ให้บริการ

บัตรเครดิตจนเลิกใช้บริการบัตรเครดิตรุ่นนั้น ส่วนใหญ่มีความเห็นต่อการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ว่า ง่ายกว่า กลุ่มธนาคารพาณิชย์ ส่วนแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคตอีก 1 ปีข้างหน้า ส่วนใหญ่จะยังไม่เลิกใช้ และมีความเห็นต่อความถี่ในการใช้บัตรเครดิตคงเดิม และในอนาคตข้างหน้า 1 ปี ผู้ใช้บัตรเครดิตมีความคิดที่จะลดภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตให้น้อยลง

Abstract

This research purpose to study the behavior of people with low-income in using credit cards, in the case of motivations, factors of choosing a credit card, satisfaction and trends of using credit card in the future. We study the secondary data from credit card and primary data from survey and interviews target groups. The samples are 760 people with low-income in Bangkok, that have the net income by tax 2551 amount 1-150,000 baht and annual income does not exceed 240,000 per year or average per month less than 20,000 baht. In this study has made 8 assumptions and analysis data by frequency, percentage, arithmetic mean, T-Test, Binomial Test and Pearson Chi-Square.

The result found that the behavior of most low-income people holding 1 credit cards and using about 1 - 3 years in the range 10,001 - 30,000 baht per month. Each credit card is used less than 3 times in amount 2,000 – 4,000 baht per month. Goods consumer in home is the highest value that paid by credit card. Most credit card holders have used credit cards to relief goods but never use to withdraw cash in advance. They pay credit card debt in full by the billing and the liability from used of a credit card has increased slightly. Most of them agree with the words that “The credit card makes it easy decision to shopping and result in wasteful spending.” Credit card holders are the motivations to use a credit card maximum for the convenience of buying over mounting debt. The factors that motivate people to choose the maximum credit are fees. Satisfaction of each of credit card services no difference and most of credit card holders had never stop using credit because of unsatisfied. The majority of credit card holders favor non bank in the result of easier than the bank. The trends of using credit card in the next year will not quit and frequency of use of credit cards remains unchanged, but will reduce debt by using credit cards for less.

สารบัญ

หน้า

กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ข
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ง
สารบัญ	จ
สารบัญตาราง	ช
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย	7
1.3 ขอบเขตการวิจัย	7
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
1.5 สมมติฐานของการวิจัย	8
1.6 ข้อยกเว้น	8
1.7 นิยามศัพท์	8
1.8 วิธีการดำเนินการวิจัยและสถานที่ทำการทดลอง / เก็บข้อมูล	9
บทที่ 2 แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	10
2.1. แนวคิดเกี่ยวกับเงิน	10
2.2. แนวคิดและทฤษฎีการบริโภค	13
2.2 แนวคิดและทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค	22
2.3 บัณฑิตคิดในประเทศไทย	31
2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	40
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	44
3.1 ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	44
3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล	47
3.3 สมมติฐานของการวิจัย	49
3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล	49

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	51
4.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม	52
4.2 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย	54
4.3 เหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย	108
4.4 ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต	121
4.5 ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต	132
4.6 แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต	145
4.7 การทดสอบสมมติฐาน	157
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	165
5.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม	184
5.2 พฤติกรรมของการใช้บัตรเครดิต	168
5.3 เหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย	174
5.3 ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต	175
5.4 ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต	176
5.5 แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต	178
5.7 การทดสอบสมมติฐาน	180
บรรณานุกรม	185
ภาคผนวก	187

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
4-1	แสดงจำนวนบัตรเครดิตที่ถือ	55
4-2	แสดงระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	59
4-3	แสดงวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน	63
4-4	แสดงความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน	68
4-5	แสดงวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อน สินค้าหรือเบิกเงินสด)	72
4-6	แสดงประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต	78
4-7	แสดงการใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า	89
4-8	แสดงการใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	92
4-9	แสดงรูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	96
4-10	แสดงภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต	100
4-11	แสดงการใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	103
4-12	แสดงความคิดเห็นที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิต ทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดย ไม่จำเป็น	106
4-13	แสดงเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิต	110
4-14	แสดงความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	134
4-15	แสดงความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้	138
4-16	แสดงผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่สามารถสมัครเป็นสมาชิก ได้ง่ายที่สุด	143
4-17	แสดงความคิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในอนาคต ข้างหน้า 1 ปี	147
4-18	แสดงความคิดเห็นต่อความถี่ใช้บัตรเครดิตในอนาคต ข้างหน้า 1 ปี	150
4-19	แสดงภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปี ข้างหน้า	155

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหาที่ทำการวิจัย

ระบบเศรษฐกิจมีวิวัฒนาการตั้งแต่การแลกเปลี่ยนสิ่งของซึ่งกันและกันโดยตรง (Direct Exchange) มาเป็นการใช้สื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เช่นเปลือกหอย หินสี โลหะและพัฒนาสู่ การใช้กระดาษเป็นสื่อกลาง สื่อกลางนี้ถูกเรียกว่า “เงิน” การนำเงินมาใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ซึ่งก่อให้เกิดความสะดวกสบาย เพราะเงินเป็นเครื่องอำนวยความสะดวกแก่บุคคล ธุรกิจการค้าในการแลกเปลี่ยน สินค้าและบริการ ต่อมาได้มีสิ่งใหม่ที่เรียกว่า “เครดิต” เกิดขึ้นเพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ซึ่งเกิดความสะดวกยิ่งขึ้น เครื่องมือเครดิตนี้ได้แก่ เช็ค ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน บัตรเครดิต เป็นต้น “บัตรเครดิต” (credit card) แม้ว่าจะไม่สามารถเป็นเงินได้อย่างสมบูรณ์ แต่ก็เป็นสิ่งทดแทนเงินได้อย่างดี เนื่องจากมีข้อได้เปรียบ เงินที่ทํางานกระดาษหลายประการ เช่น ความสะดวกในการพกพา ความคงทนในการเก็บรักษา ขยายอำนาจการบริโภคของผู้ถือบัตร การเบิกเงินสดโดยอาจใช้เป็นวงเงินหมุนเวียน รวมถึงพัฒนาเป็นการกู้ยืม ระยะประมาณ 1-5 ปี หรือการให้สินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับประเทศไทยบัตรเครดิตแรกเริ่มเป็นการนำแฟรนไชส์ของไคเนอรัลคลับเอเชียเข้ามาในประเทศไทยปี พ.ศ.2512 คือบัตรเครดิตไคเนอรัลคลับ ผู้ริเริ่ม คือ คุณหญิงชดช้อย โสภณพนิช รวมกลุ่มเปิด ช้อปปี้ไฟแนนซ์คลับ เรียกว่า “ช้อปปี้เอ็นเตอร์เทนเม้นท์” ตลอดช่วงเวลาผ่านมาถึงปัจจุบันเกือบ 40 ปี บัตรเครดิตในประเทศไทย ได้มีพัฒนาการอย่างมาก ในแง่ผู้ออกบัตรที่เป็นธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จากต่างประเทศ และสถาบันการเงินที่มีใบอนุญาตพาณิชย์รวมทั้งตัวผลิตภัณฑ์ชนิดต่างๆของบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นมากมาย

ข้อมูลจากวารสาร รายงานเศรษฐกิจและธุรกิจรายเดือนหอการค้าไทย และมหาวิทยาลัยหอการค้าไทยปีที่ 4 ฉบับที่ 1. มิถุนายน 2551 ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจของธุรกิจมหาวิทยาลัยหอการค้าไทยได้กล่าวถึงสภาวะบัตรเครดิตไทยและแนวโน้มว่า

ในปี 2550 ผู้บริโภคส่วนใหญ่ขาดความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และสถานการณ์ทางการเมืองจึงได้ชะลอการใช้จ่ายลง เมื่อเศรษฐกิจไทยยังมีการฟื้นตัวไม่เต็มที่ทำให้การหารายได้เพิ่มขึ้นของประชาชนยังมีไม่มากนัก ขณะที่ราคาสินค้าและค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้นเป็นลำดับ ดังนั้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และการก่อหนี้ในบัตรเครดิตจึงเป็นเครื่องมือเพื่อการเปลี่ยนแปลงการใช้จ่ายและภาวะเศรษฐกิจของบุคคลและครัวเรือนได้เป็นอย่างดี

และสามารถใช้เป็นเครื่องชี้วัดสถานการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและแนวโน้มในอนาคตได้ ดังนั้น ทางศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยจึงได้จัดทำบทวิเคราะห์ สถานการณ์บัตรเครดิตไทยและแนวโน้ม ดังนี้

สถานการณ์บัตรเครดิตในประเทศไทย

ในปี 2550 ที่ผ่านมามีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 12,003,369 ใบ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 10.21 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งถือว่ามีส่วนการเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง เมื่อเทียบกับปี 2549 ที่มีอัตราการเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 8.89 แต่อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มของการเพิ่มขึ้นของบัตรเครดิตแล้วจะพบว่า มีสัญญาณของการทรงตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เป็นผลมาจากสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมทั้งความเข้มงวดของระเบียบต่างๆ ในการให้บัตรเครดิต

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาถึงจำนวนบัตรเครดิตในเดือนมกราคม 2551 จะพบว่าจำนวนบัตรเครดิตนั้นมีทิศทางที่ลดลงจากช่วงปลายปี 2550 ที่มีถึง 12 ล้านใบ เหลือเพียง 11.9 ล้านใบ นั่นย่อมแสดงให้เห็นว่าการชอชยกเลิกการใช้บัตรเครดิตเริ่มที่จะมีมากขึ้นเช่นกัน

ตารางที่ 1-1 จำนวนบัตรเครดิตของไทย

	47	48	49	50	ม.ค.51
จำนวนบัตร (ใบ)	8,648,100	10,010,203	10,900,566	12,003,369	11,998,570
%YOY	28.4	15.8	8.9	10.1	9.5

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อทำการพิจารณาปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต แล้วพบว่า ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงปี 2550 นั้น มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 11.82 จะลดตัวลงจากปี 2549 ที่มีอัตราการขยายตัวถึงร้อยละ 19.52 ย่อมแสดงให้เห็นว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตแม้ว่าจะมีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น แต่สูงขึ้นไม่มากนักเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เนื่องจากผู้บริโภคยังคงมีความวิตกกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจจึงชะลอการใช้จ่ายใช้สอยลง

ตารางที่ 1-2 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

	47	48	49	50	ม.ค.51
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (ล้านบาท)	535,967.32	628,850.77	751,624.01	840,480.63	83,173.26
%YOY	27.69	17.33	19.52	11.82	12.25

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณามูลค่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อ 1 ใบ พบว่า ในปี 2550 นั้น มีมูลค่า 70,020.39 บาทต่อใบต่อปี หรือขยายตัวร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับปี 2549 (ปี 2549 ขยายตัวร้อยละ 9.7) ดังนั้นจะเห็นได้ว่าการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ปี 2550 จึงถือว่ามีส่วนที่น้อยลง นั้นย่อมแสดงให้เห็นว่าปริมาณการบริโภคผ่านบัตรเครดิตลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2550

ตารางที่ 1-3 ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต 1 ใบต่อปี

	47	48	49	50	ม.ค.51
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรต่อใบต่อปี	61,975.153	62,820.98	68,952.75	70,020.39	6,931.93
%YOY	-0.6	1.4	9.8	1.5	2.03

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อทำการพิจารณาถึงรูปแบบการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยแบ่งรูปแบบการใช้จ่ายออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ การใช้จ่ายภายในประเทศ การใช้จ่ายในต่างประเทศ และการเบิกเงินสดล่วงหน้า พบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตเครดิตส่วนใหญ่จะทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในประเทศในสัดส่วนร้อยละ 73.04 ใช้ในต่างประเทศร้อยละ 3.54 และใช้ถอนเงินสดร้อยละ 23.42 และเมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต พบว่า ในปี 2550 ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ถึง 4 ของปี อัตราการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในต่างประเทศมีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราการถอนเงินสดนั้นจะลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2549

ตารางที่ 1-4 การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจำแนกตามการใช้จ่าย

	มูลค่าการใช้จ่าย (ล้านบาท)			โครงสร้าง (ร้อยละ)			อัตราการขยายตัว (ร้อยละ)		
	ในประเทศ	คปท.	เบิกเงินสด	ในประเทศ	คปท.	เบิกเงินสด	ในประเทศ	คปท.	เบิกเงินสด
Q1/47	92,925.75	4,699.77	24,532.08	76.07	3.85	20.08	18.53	11.52	31.09
Q2/47	90,996.77	6,300.44	30,901.24	70.98	4.91	24.10	25.63	86.91	54.20
Q3/47	97,241.07	5,946.93	27,482.92	74.42	4.55	21.03	21.84	24.83	38.71
Q4/47	110,488.93	6,182.66	38,268.76	71.31	3.99	24.70	20.19	16.18	82.90
Q1/48	101,127.59	5,207.61	36,324.13	70.89	3.65	25.46	8.83	10.81	48.07
Q2/48	106,775.93	7,094.14	36,196.19	71.15	4.73	24.12	17.34	12.60	17.14
Q3/48	113,969.63	6,124.85	39,176.04	71.56	3.85	24.60	17.20	2.99	42.55
Q4/48	128,026.13	6,398.53	42,430.00	72.39	3.62	23.99	15.87	3.49	10.87
Q1/49	131,479.76	5,988.07	46,001.00	7.166	3.26	25.07	30.01	14.99	26.64
Q2/49	127,506.22	7,500.53	44,255.86	71.13	4.18	24.69	19.41	5.73	22.27
Q3/49	133,169.99	6,727.73	43,640.27	72.56	3.67	23.78	16.85	9.84	11.40
Q4/49	148,258.78	6,802.62	50,293.18	72.20	3.31	24.49	15.80	6.32	18.53
Q1/50	149,164.98	6,455.99	53,305.93	71.40	3.09	25.51	13.45	7.81	15.88
Q2/50	141,689.05	8,435.43	49,223.46	71.08	4.23	24.69	11.12	12.46	11.22
Q3/50	147,115.72	7,735.17	47,691.73	72.63	3.82	23.55	10.47	14.97	9.28
Q4/50	167,744.41	8,139.13	53,779.63	73.04	3.54	23.42	13.14	19.65	6.93

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวโน้มบัตรเครดิตของประเทศไทย

จากสถานการณ์บัตรเครดิตของประเทศไทยที่มีจำนวนประมาณ 11,998,570 ใบ (ม.ค.ปี 2551) โดยเฉลี่ยแล้วบุคคลหนึ่งจะมีการถือบัตรเครดิตเฉลี่ยประมาณ 2-3 ใบ (จากผลการสำรวจหอการค้าไทยประจำปี 2551) ดังนั้น ศูนย์ฯ คาดว่าในปัจจุบันมีผู้ถือบัตรเครดิตประมาณ 4-6 ล้านคน เทียบกับในช่วงต้นปี 2550 ที่คาดว่ามิผู้ถือบัตรเครดิตประมาณ 3.7-5.4 ล้านคน แสดงว่าจำนวนผู้ถือบัตรเครดิตมีเพิ่มมากขึ้น

ดังนั้นเมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มของสถานการณ์ของบัตรเครดิตของประเทศไทยแล้ว จะพบว่าแนวโน้มของจำนวนบัตรนั้นจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ขยายตัวขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้ด้วยปัจจัยบวกและปัจจัยลบ ดังต่อไปนี้

ปัจจัยบวกที่ส่งเสริมให้คนมีบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

1. การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2551 ที่เริ่มมีความชัดเจนขึ้น โดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี
2. ความสะดวกในการพกพา และสิทธิพิเศษต่างๆ ที่ได้รับจากบัตรเครดิต
3. พฤติกรรมการบริโภคและการจ่ายเงินของคนไทยเริ่มนิยมในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมากขึ้น
4. ความทันสมัยของเทคโนโลยีที่มีมากขึ้น ทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตมักจะได้รับความสะดวกและรวดเร็วกว่าการใช้เงินสด

ปัจจัยลบที่ทำให้ปริมาณบัตรเครดิตลดลง

1. ความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยจากสถานการณ์ sub-prime ของสหรัฐฯ และราคาน้ำมันที่ทรงตัวอยู่ในระดับสูงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระดับรายได้ของผู้บริโภคทั่วไป
2. การควบคุมและการตรวจสอบในเรื่องการทำบัตรเครดิตที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
3. คุณสมบัติของผู้ที่จะขอบัตรเครดิตที่เข้มงวดขึ้น โดยจะมีการพิจารณาถึงระดับรายได้ในวงเงินที่เพิ่มสูงขึ้น

ซึ่งจากปัจจัยบวกและปัจจัยลบดังกล่าว เชื่อว่าปริมาณบัตรเครดิตในปี 2551 นั้น ยังจะสามารถเพิ่มขึ้นได้แต่ในอัตราที่ชะลอตัวลง โดยคาดว่าจำนวนบัตรเครดิตน่าจะยังคงขยายตัวได้ในระดับร้อยละ 11.32 ขยายตัวขึ้นจากปี 2550 ที่อยู่ที่ประมาณร้อยละ 10.12 โดยมีจำนวนบัตรรวมทั้งสิ้นประมาณ 13,362,150 ใบ เพิ่มขึ้นประมาณ 1,358,781 ใบ

ส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คาดว่าขยายตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยคาดว่าจะมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปี 2551 ประมาณ 968,569.9 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 15.24 และคาดว่าจะเป็นการใช้จ่ายภายในประเทศคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.3 ใช้จ่ายในต่างประเทศคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.9 และเบิกเงินสดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.8

ตาราง 1-5 ประมาณการจำนวนบัตรเครดิต และการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

	2548 ^{1/}	2549 ^{1/}	2550 ^{1/}	2551F [*]
อัตราการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชน (%) ^{2/}	4.46	3.15	1.41	3.5
จำนวนบัตรเครดิต (ใบ)	10,010,203	10,900,566	12,003,369	13,362,150
อัตราการขยายตัว (%)	15.75	8.89	10.12	11.32
ปริมาณการบริโภคผ่านบัตรเครดิต (ล้านบาท)	628,850.77	751,624.01	840,480.63	968,569.88
อัตราการขยายตัว (%)	17.33	19.52	11.82	15.24
ปริมาณการบริโภคต่อจำนวนบัตร	62,820.98	68,952.75	70,020.39	72,486.08

ที่มา: ^{1/} ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

^{2/} การพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจของศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

F^{*} การประมาณการเบื้องต้นโดยศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาหลังจากวิกฤติเศรษฐกิจของไทยในปี 2540 นั้นก่อให้เกิดภาระหนี้สินเป็นจำนวนมากที่เรียกว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เจ้าของธุรกิจรวมถึงพนักงานในองค์กรได้รับผลกระทบ กลายเป็นบุคคลที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ไม่มีงานทำไม่มีรายได้ และไม่มีเงินยืมคืนให้สถาบันการเงิน เกิดผลกระทบทางเศรษฐกิจและสังคม การใช้จ่ายเงินของผู้บริโภคหยุดชะงัก ขาดสภาพคล่อง ดอกเบี้ยลดลง ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎหมายควบคุมสถาบันการเงิน ในการพิจารณาอนุมัติการใช้เครดิตส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นจากเดิม และเริ่มกระตุ้นให้ผู้บริโภคออกมาใช้จ่ายเงิน เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งภาวะเศรษฐกิจเริ่มแข็งแกร่งและขยายตัวอย่างต่อเนื่อง กฎเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย จากที่เข้มงวดเริ่มผ่อนผันลดหย่อนกฎเกณฑ์การให้สินเชื่อลง อย่างไรก็ตามการหนีบยืมเงินในอนาคตมาใช้ก่อนหน้านี้ ได้กดดันให้ ภาวะหนี้สินของภาคครัวเรือนเพิ่มมากขึ้นอย่างรวดเร็ว จากการสำรวจของสำนักงานสถิติแห่งชาติ พบว่าสิ้นปี 2549 ยอดหนี้สินเฉลี่ยต่อครัวเรือนต่อปี 116,585 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 5.6% ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2545 เพิ่มขึ้นจากปี 2544 20.8% ปี 2547 เพิ่มขึ้นจากปี 2546 12.6% เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง ส่วนหนึ่งน่าจะเกิดจากการกู้ยืมเงินผ่านบัตรเครดิตสินเชื่อบุคคล โดยหนี้จำนวนนี้ส่วนหนึ่งเป็นของประชาชนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่าเป็นผู้มีรายได้น้อย และน่าเป็นห่วงในเรื่องของความสามารถในการชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลัง จึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) สรุปสาระสำคัญได้

ดังนี้ ธุรกิจบัตรเครดิตผู้ขอมีบัตรต้องมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท/เดือน หรือ 180,000 บาท/ปี หรือมีกระแสเงินสดเข้าหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท/เดือน หรือมีเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิ์ในหนี้ที่ออกโดย ธนาคารพาณิชย์หรือรัฐบาลหักเป็นหลักประกัน เดิมวงเงินหรือมีเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์นั้นไม่ต่ำกว่า 5 แสนบาท หรือมีเงินฝากทุกประเภทรวมทั้งการลงทุนในตราสารหนี้ และให้ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นผู้ดูแลไม่ต่ำกว่า 1 ล้าน บาท สำหรับคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีการกำหนด ทั้งนี้ผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละรายจะพิจารณาว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้มีฐานะทางการเงินเพียงพอที่จะชำระหนี้ได้หรือไม่ (ข้อมูลจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 12 มีนาคม 2551)

จากสถานการณ์บัตรเครดิตในประเทศไทย และแนวโน้มจากการคาดการณ์ของ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และปัญหาภาระหนี้สินของผู้มีรายได้น้อย ผู้ศึกษาวิจัยในฐานะอาจารย์ ประจำ สาขาวิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ จึงสนใจที่จะทำการศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย เพื่อให้เห็นถึงปัญหาที่แท้จริงและใช้เป็นแนวทางในการแก้ปัญหาของผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของโครงการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
2. เพื่อศึกษาเหตุปัจจัยในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
3. เพื่อศึกษาปัจจัยเชิงจิตที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต
4. เพื่อศึกษาความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต
5. เพื่อศึกษาแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

1.3 ขอบเขตของโครงการวิจัย

1. ศึกษาผู้ใช้บัตรเครดิตในเขตพื้นที่ กรุงเทพมหานคร
2. ศึกษาผู้ใช้บัตรเครดิตที่มีรายได้ในปีภาษี 2551 โดยเฉลี่ยไม่เกินเดือนละ 20,000 บาท หรือ ไม่เกินปี ละ 240,000 บาท
3. ศึกษาจากจำนวนตัวอย่าง 760 ตัวอย่าง

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบถึงพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
2. เพื่อทราบถึงเหตุปัจจัยในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
3. เพื่อทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต
4. เพื่อทราบถึงความพึงพอใจที่มีต่อการใช้บัตรเครดิต
5. เพื่อทราบแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

1.5 สมมติฐานของการวิจัย

1. ความต้องการใช้สินเชื่อเป็นปัจจัยหลักในการมุ่งใจใช้บัตรเครดิต
2. บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบในขณะเดียวกัน
3. ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิตมากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก
4. อัตราดอกเบี้ยไม่ใช่ปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต
5. ความพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน
6. การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank
7. ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มการใช้บัตรเครดิตถี่มากขึ้น
8. ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มมีหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

1.6 ข้อยกเว้น

1. เก็บข้อมูลเฉพาะจากประชาชนที่อาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครและเป็นผู้ใช้บัตรเครดิตที่มีรายได้ในปีภาษี 2551 โดยเฉลี่ยไม่เกินเดือนละ 20,000 บาทหรือไม่เกินปี ละ 240,000 บาท
2. ช่วงเวลาที่เก็บข้อมูลคือเดือนกรกฎาคมและ สิงหาคม 2551

1.7 นิยามศัพท์

พฤติกรรมผู้บริโภค หมายถึงการแสดงออกของบุคคลเกี่ยวกับการซื้อและบริโภค อะไรที่ ไหน บ่อยแค่ไหน ภายใต้สถานการณ์และวิธีการใดบ้างที่สินค้าและบริการได้รับการบริโภคและเกิดความพึงพอใจ

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต หมายถึง 1.จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ 2.ระยะเวลาที่ถือบัตรเครดิต 3.วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ 4.ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต 5.วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือน 6.ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต 7.การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า 8.การใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า 9.รูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิต 10.ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต 11.จำนวนบัตรเครดิตที่มีการใช้ 12.ทัศนคติที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น”

ประชาชนที่มีรายได้น้อย หมายถึง ผู้ที่อาศัยอยู่ในกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ในปีภาษี 2551 โดยเฉลี่ยไม่เกินเดือนละ 20,000 บาทหรือไม่เกินปี ละ 240,000 บาท

1.8 วิธีการดำเนินการวิจัยและสถานที่ทำการทดลอง / เก็บข้อมูล

1. ศึกษาข้อมูลทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต
2. ศึกษาข้อมูลปฐมภูมิผ่านการสำรวจข้อมูลโดยการสัมภาษณ์กลุ่มเป้าหมายเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต
3. วิเคราะห์ข้อมูล และทดสอบสมมติฐาน โดยใช้ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต T-Test Binomial Test และ Pearson Chi-Square
4. สรุปผลการวิจัย
5. จัดทำรายงาน และนำเสนอผลการวิจัย

บทที่ 2

แนวคิดทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย มีแนวคิดทางทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องแบ่งเป็นตามลำดับดังนี้

- 2.1. แนวคิดเกี่ยวกับเงิน
- 2.2. แนวคิดและทฤษฎีการบริโภค
- 2.3. แนวคิดและทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค
- 2.4. บัตรเครดิตในประเทศไทย
- 2.5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1. แนวคิดเกี่ยวกับเงิน

วเรศ อุปปาทิก. (2539 3-6) เงินจะเป็นอะไรก็ได้แต่จะต้องเป็นสิ่งที่มีความค่าน้ำหนักในฐานะเป็นหน่วยวัดมูลค่าและจะต้องเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในการเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เพื่อชำระค่าของสินค้าและบริการ ตลอดจนเป็นตัวเลื่อนการชำระหนี้ในอนาคตได้เป็นอย่างดีด้วย

บทบาทพื้นฐานของเงิน คือ การอำนวยความสะดวกในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการของสังคมให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และจุดมุ่งหมายของการใช้ในระบบเศรษฐกิจเพื่อให้มีต้นทุนต่ำในการค้าขาย จะนำไปสู่การแบ่งงานกันทำตามความถนัดๆ (specialization) มีการเพิ่มผลิตภาพ (productivity) ซึ่งจะทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดมาตรฐานการครองชีพของสังคมดีขึ้น

บทบาทเฉพาะของเงิน

1. เงินทำหน้าที่เป็นหน่วยวัดมูลค่า (Money as a unit of value) สินค้าและบริการจะถูกกำหนดเป็นหน่วยของเงินตรา สามารถนำมาเปรียบเทียบราคากันได้อย่างสะดวก ทำให้เกิดการซื้อขายกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. เงินทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ((Money as a medium of exchange) เงินจึงเป็นอะไรก็ได้ที่สังคมยอมรับให้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนซึ่งจะก่อให้เกิดการผลิตตามความเชี่ยวชาญ และนำผลผลิตมาซื้อขายกัน โดยมีเงินเป็นสื่อกลาง

3. เงินทำหน้าที่เป็นมาตรฐานเลื่อนการชำระหนี้ ((Money as a standard of deferred payment) การให้สินเชื่อจะถูกกำหนดเงินต้นและดอกเบี้ยในหน่วยของเงินตราซึ่งจะต้องชำระในอนาคต

4. เงินทำหน้าที่เป็นตัวสะสมค่า (Money as a store of value) การสะสมทรัพย์สินอื่นๆ อาจทำให้ขาดสภาพคล่องสินทรัพย์เสื่อมค่าและล้าสมัยได้ ดังนั้นการสะสมเงินจึงเป็นตัวสะสมค่าได้ด้วย

5. การให้สภาพคล่องของเงิน เงินถือเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุด

6. เงินและสิ่งคล้ายเงิน (Money and near-money) เงินตามความเห็นของนักเศรษฐศาสตร์ในปัจจุบันได้แก่ เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร เงินฝากกระแสรายวันที่จ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินฝากออมทรัพย์ เงิน

ฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ ตัวเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาล เป็นต้น สิ่งคล้ายเงิน (near-money) เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายโดยไม่ขาดทุนหรือขาดทุนน้อย

วันรักษ์ มิ่งมณีนาคิน (2545 : 167-168) เงินคือสิ่งที่สังคมยอมรับโดยทั่วไปให้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ โดยใช้ชำระค่าสินค้าและบริการรวมถึงการชำระหนี้ในปัจจุบันและอนาคต

เงินทำหน้าที่สำคัญ 4 ข้อคือ

1. เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน (medium of exchange) เป็นหน้าที่หลักที่สำคัญที่สุดของเงิน เพราะจะช่วยให้เกิดการผลิตตามความถนัดและแบ่งงานกันทำขึ้นและเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้ผลผลิตเพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน

2. เป็นมาตรฐานการวัดค่า (standard of value) สินค้าและบริการทุกชนิดจะถูกกำหนดราคาเป็นหน่วยของเงินตราเดียวกันจึงทำให้สามารถเปรียบเทียบกันได้โดยง่ายและเป็นประโยชน์ในการบันทึกบัญชี

3. เป็นมาตรฐานการชำระหนี้ภายหลังหนี้ (standard of deferred payment) ทำให้การซื้อขายสินค้าและบริการรวมทั้งการกู้ยืมในปัจจุบัน และสามารถชำระหนี้สินด้วยเงินในอนาคตได้ ซึ่งจะเกิดความสะดวกแก่ลูกหนี้และเจ้าหนี้

4. เป็นเครื่องเก็บรักษามูลค่า (store of value) เงินเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุดและเป็นสินทรัพย์ที่คนทั่วไปนิยมสะสมไว้ แต่ก็มิใช่ข้อเสียคือไม่เกิดผลตอบแทนให้แก่เจ้าของ

เงินจะทำหน้าที่ดังกล่าวได้จะต้องขึ้นอยู่กับเงื่อนไขสำคัญคือ ค่าของเงินจะต้องค่อนข้างคงที่ จึงจะทำให้เกิดการยอมรับกันโดยทั่วไป และปัจจุบันรัฐบาลจะต้องรักษาเงินให้มีเสถียรภาพ โดยการควบคุมปริมาณเงินให้มีความเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ

ชมเพลิน จันทร์เรืองเพ็ญ (2537 : 3) กล่าวว่า ในระบบเศรษฐกิจเงินมีความสำคัญมาก ถ้าปริมาณเงินมีมากเกินไปก็จะเกิดเงินเฟ้อ แต่ถ้ามีน้อยเกินไปก็จะเกิดเงินฝืด ดังนั้นปริมาณเงินจึงควรมีปริมาณที่เหมาะสม และ “เงินคือสิ่งใดก็ตามที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปในการชำระค่าสินค้าและบริการและในการชำระหนี้ในขณะใดขณะหนึ่งและในสถานที่ใดสถานที่หนึ่ง” หน้าที่พื้นฐานของเงินคือ

1. เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน
2. เป็นหน่วยวัดมูลค่า

และหน้าที่ประกอบได้แก่

3. เป็นมาตรฐานการชำระหนี้ในอนาคต
4. เป็นเครื่องสะสมมูลค่า

ศุภฤกษ์ ศรีเนตร (2532 : 56-60) การใช้บัตรเครดิตสามารถทดแทนเงินสดได้เกือบสมบูรณ์ โดยทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน การใช้สินเชื่อ การเบิกเงินสด เป็นต้น จอห์นสัน และ เฟลท์ ได้ให้แนวคิดและความหมายของเงิน 4 รูปแบบดังนี้

1. The Convention Approach ให้แนวคิดว่าเงินทำหน้าที่เป็นสื่อกลางของการแลกเปลี่ยน (Medium of exchange) เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปของสังคม (Acceptability) ปริมาณเงินตามความหมายนี้จึงประกอบด้วยเหรียญกษาปณ์ ธนบัตร และเงินฝากกระแสรายวัน

2. The Chicago Approach ให้แนวคิดว่าเงินมีลักษณะหน้าที่ของการเป็นสื่อกลางของการแลกเปลี่ยน เป็นเครื่องรักษามูลค่า (store of value) หรือความมั่งคั่ง (Wealth) ปริมาณเงินจึงประกอบด้วย เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร เงินฝากเพื่อเรียก และเงินฝากประจำ

3. The Gurley and show Approach ให้แนวคิดว่าเงินทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน ทำหน้าที่เป็นเครื่องรักษามูลค่าที่มีสภาพคล่อง (Liquidity store of value) และได้รวมถึงหนี้สิน (Liability) ทุกประเภทของสถาบันการเงิน และทรัพย์สินที่จะมาเป็นนิยามของเงินนั้น จะต้องถ่วงน้ำหนัก (Weighted) บนพื้นฐานของระดับความสามารถในการทดแทน (Degree of Substitution) ดังนั้นปริมาณเงินจึงประกอบด้วย เหรียญกษาปณ์ ธนบัตร เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารทุกประเภท

4. The Central Bank Approach มีแนวคิดเกี่ยวกับเงินในมุมมองที่กว้างที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ซึ่งธนาคารกลางผู้รับผิดชอบต่อการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศ ทำให้ความหมายของเงินมีลักษณะเป็นสินเชื่อ (Credit) ซึ่งจากนิยามนี้ทำให้ปริมาณเงินคือปริมาณสินเชื่อทั้งหมด

จากแนวคิดเกี่ยวกับเงินข้างต้นจะเห็นได้ว่าเงินมีคุณสมบัติใกล้เคียงกับบัตรเครดิต (Credit card) คือเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ และเป็นมาตรฐานการชำระหนี้ภายใน โดยเฉพาะในสังคมเศรษฐกิจปัจจุบันเป็นระบบสินเชื่อ จึงทำให้การใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดการผลิตตามความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีความสะดวกในการซื้อสินค้าและบริการ โดยใช้บัตรเครดิตแทนเงินสดรวมทั้งมีการให้สินเชื่อเพื่อการบริโภคด้วย บัตรเครดิตจึงเป็นที่ยอมรับและใช้กันอย่างแพร่หลาย

2.2. แนวคิดและทฤษฎีการบริโภค

2.2.1 แนวคิดเรื่องการบริโภค

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดความต้องการตัดสินใจบริโภคสินค้าและบริการของผู้บริโภคแต่ละรายจะมีความแตกต่างกัน สามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้ (วันรักษ์ มิ่งมณี นาคิน ; 2549) รายได้ที่ใช้จ่ายได้คือ รายได้ที่ภาคครัวเรือนได้รับหักด้วยภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (Personal Income Tax) จะเป็นรายได้ที่ประชาชนสามารถนำไปใช้จ่ายได้ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะมีผลทำให้รายได้ที่ใช้จ่ายได้จะลดลง แต่ถ้าลดอัตราภาษีก็จะมีผลตรงกันข้าม

1. สิทธิทรัพย์ของผู้บริโภคที่ถือครองจะมีสภาพคล่องเรียงลำดับจากสูงไปหาต่ำ ดังนี้ เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ พันธบัตร ทองคำ หุ่น และที่ดิน ถ้าผู้บริโภคถือสิทธิสภาพคล่องสูงไว้เป็นจำนวนมากจะรู้สึกว่ามีฐานะการเงินมั่นคงจึงสามารถใช้จ่ายเพื่อการบริโภคได้มาก แต่ถ้าผู้บริโภคถือสิทธิสภาพคล่องต่ำเป็นจำนวนมาก ก็จะไม่มีความมั่นใจว่าจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันตามเวลาที่ต้องการหรือไม่ จึงต้องชะลอการบริโภค

2. สินค้าคงทนที่ผู้บริโภคมีอยู่ หากมีเพียงพอต่อการใช้งาน จะทำให้ชะลอรายจ่ายในการซื้อสินค้าคงทน แต่ถ้ามีไม่เพียงพอก็จะเพิ่มรายจ่ายเพื่อซื้อสินค้าคงทนให้มีเพียงพอต่อการบริโภค

3. การคาดการณ์ของผู้บริโภคจะส่งผลต่อการตัดสินใจในการซื้อสินค้าและบริการ เช่น รายได้ในอนาคต ราคาสินค้า ปริมาณสินค้า เป็นต้นถ้าหากว่าผู้บริโภคคาดการณ์ว่าในอนาคตจะมีรายได้เพิ่มขึ้นก็จะเพิ่มการบริโภคและลดการออม แต่ถ้าคาดการณ์ในทางตรงกัน

ข้ามก็จะลดการบริโภคและเพิ่มการออมและหากว่าผู้บริโภคคาดการณ์ว่าในอนาคตราคาสินค้าจะสูงขึ้น ผู้บริโภคก็จะซื้อสินค้าเพิ่มมากขึ้น การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมากและการออมก็จะน้อยลง

4. สินเชื่อเพื่อการบริโภคและอัตราดอกเบี้ย ณ ระดับรายได้ที่ใช้จ่ายได้เท่ากัน ถ้าสังคมมีระบบสินเชื่อเพื่อการบริโภคโดยจ่ายเงินค่างวดและดอกเบี้ยต่ำ จะทำให้มีการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคสูงกว่าในกรณีที่ไม่มีระบบสินเชื่อ และระบบสินเชื่อยังทำให้มีการเพิ่มรายจ่ายเพื่อการบริโภคในปัจจุบัน และเกิดมีหนี้สินที่ต้องชำระในอนาคต จึงทำให้ความสามารถในการบริโภคและการออมในอนาคตลดลง

ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงจะทำให้เกิดการออมมากขึ้น การบริโภคลดลงแต่ถ้าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่ำลงก็จะมีผลในทางตรงข้าม

5. ค่านิยมทางสังคม (Social value) ถ้าให้ความสำคัญต่อวัตถุก็จะทำให้ผู้บริโภคอาจใช้จ่ายในการซื้อสินค้าหรือบริการที่ฟุ่มเฟือยตามค่านิยมของสังคม จึงทำให้มีการบริโภคสูง การออมต่ำ แต่ถ้าค่านิยมสังคมเน้นการประหยัดพอเพียง สังคมก็จะมีการบริโภคและการออมในระดับที่เหมาะสมจะเป็นผลดีต่อเศรษฐกิจในอนาคต

6. อัตราเพิ่มของประชากรและโครงสร้างอายุของประชากร อัตราการเพิ่มของประชากรและรายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเป็นไปในทิศทางเดียวกัน และโครงสร้างอายุของประชากรก็จะมีผลต่อรายจ่ายเพื่อการบริโภคและการออม ถ้าประชากรวัยทำงานเทียบกับประชากรทั้งหมดมีสัดส่วนต่ำ การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะมีมาก เพราะประชากรที่ไม่ช่วยทำงานไม่มีรายได้แต่ต้องบริโภค ส่วนกรณีตรงกันข้าม การบริโภคจะน้อยและการออมจะเพิ่มขึ้น

ฟังก์ชันการบริโภค

การบริโภคจะเป็นฟังก์ชันของรายได้พึงใช้จ่าย (Disposable Income) ซึ่งจะเป็นตัวกำหนดโดยตรงที่สำคัญที่สุด ซึ่งสามารถแสดงความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคกับรายได้พึงใช้จ่ายในรูปสมการเส้นตรง (linear equation) ดังนี้

$$C = C_a + b Y_d$$

C คือ รายจ่ายเพื่อการบริโภค

C_a คือ ระดับการบริโภคเมื่อรายได้เท่ากับศูนย์

b คือ ค่าความชันของสมการ

Y_d คือ รายได้พึงใช้จ่าย

ความโน้มเอียงถัวเฉลี่ยในการบริโภค (average propensity to consume, APC) คืออัตราส่วนระหว่างรายจ่ายเพื่อการบริโภคกับรายได้พึงใช้จ่าย

$$APC = \frac{C}{Y_d}$$

ความโน้มเอียงหน่วยเพิ่มในการบริโภค (Marginal propensity to consume, MPC) คือ การวัดค่าของการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง ของ รายได้ 1 หน่วย

$$MPC = \frac{\Delta C}{\Delta Y_d}$$

การเปลี่ยนแปลงระดับการบริโภค (change in the amount consumed) หมายถึงการเปลี่ยนแปลงในรายจ่ายเพื่อการบริโภคอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของรายได้พึงใช้จ่าย จะเป็นตัวกำหนดโดยตรงในฟังก์ชันการบริโภค การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นการย้ายจากจุดหนึ่งไปยังอีกจุดหนึ่งบนเส้นการบริโภคเดียวกัน

กฎการบริโภคของเคนส์

การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการบริโภคและรายได้ มีข้อสรุปดังนี้

1. บุคคลที่ไม่มีรายได้ ก็จะต้องบริโภคเพื่อความอยู่รอดของชีวิต หมายถึงระดับ รายได้ก่อน ระดับรายได้เท่ากับการบริโภค จะมีค่า APC เกินกว่า 1 และค่า APS ติดลบ
2. ถ้ารายได้เพิ่มจะทำให้การบริโภคเพิ่มขึ้น และถ้ารายได้ลดลงจะทำให้การบริโภค ลดลง หมายถึง MPC หรือ Slope ของเส้นการบริโภคมีค่าเป็นบวกเสมอ
3. อัตราเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคจะน้อยกว่าอัตราการ เปลี่ยนแปลงของรายได้ หมายถึง MPC มีค่าน้อยกว่า 1 เสมอ และค่า APC จะลดลงเมื่อรายได้ เพิ่ม
4. รายได้ที่บุคคลจะใช้จ่ายจะแบ่งเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค และเงินออม และ $MPC + MPS = 1$ เสมอ
5. MPC ณ ระดับรายได้สูงจะมีค่าต่ำกว่า MPC ณ ระดับรายได้ต่ำ ดังนั้น MPC ของประเทศยากจนจะมีค่าสูงกว่า MPC ของประเทศร่ำรวย และ MPC ของคนจนจะสูง กว่า MPC ของคนรวย

กฎของเคนส์มีข้อสมมติว่า ปัจจัยอื่นที่กำหนดการบริโภคคงที่ หรือการบริโภคจะเปลี่ยนแปลงเมื่อรายได้เปลี่ยนแปลงเท่านั้น ข้อสมมตินี้อาจขัดแย้งกับความจริงบ้าง เพราะการบริโภคอาจเปลี่ยนแปลงแม้รายได้ยังคงที่ กฎนี้จะเป็นประโยชน์ในการวิเคราะห์รายได้ในระยะสั้น เพราะการเปลี่ยนแปลงการบริโภคระยะสั้น เนื่องจากปัจจัยอื่นอาจมีไม่มาก ดังนั้นรายได้จึงเป็นตัวกำหนดสำคัญที่สุดในการบริโภคในระยะสั้น และรายจ่ายเพื่อการบริโภคจะเพิ่มขึ้นในอัตราลดลงเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น

2.2.2 ทฤษฎีการบริโภค

ทฤษฎีการบริโภคที่ใช้อธิบายพฤติกรรมการบริโภคที่มีความสัมพันธ์กับรายได้มีทฤษฎีที่เกี่ยวข้องดังนี้ (มณีสรี พันธุลาภ 2540 : 118-125)

1.ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงวงจรชีวิต (The Life Cycle Hypothesis)

ผู้ริเริ่มทฤษฎีนี้คือ Ando และ Modigliani ให้ความเห็นว่า การบริโภคของบุคคลขณะใดขณะหนึ่ง ไม่ได้ขึ้นอยู่กับรายได้ที่เกิดขึ้นในขณะนั้น แต่ขึ้นอยู่กับรายได้ทั้งหมดที่เขาจะได้รับตลอดชีวิตการทำงาน จำนวนปีที่ทำงาน และจำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ บุคคลจะออมเงินไว้ใช้บริโภคในวัยชราเมื่อต้องออกจากงาน โดยสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$CL = ZN \quad (1.1)$$

หรือการบริโภคทั้งหมดในชั่วชีวิต = รายได้ทั้งหมดที่ได้ตลอดชีวิตการทำงาน
(lifetime consumption) (lifetime income)

- C คือ การบริโภคแต่ละปีซึ่งเท่ากันหมดในแต่ละปี
- L คือ จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่
- Z คือ รายได้ที่ได้รับในแต่ละปีเป็นค่าจ้างแรงงานเท่านั้น
- N คือ จำนวนปีที่ทำงาน

จากสมการ (1.1)

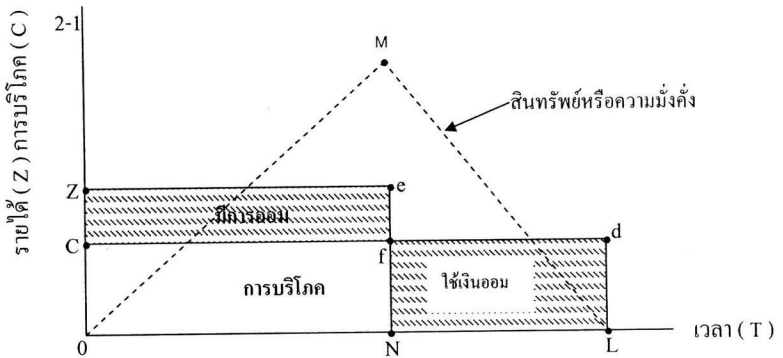
$$C = \frac{N}{L}Z \quad (1.2)$$

จากสมการ (1.2) แสดงให้เห็นว่า การบริโภคที่วางแผนไว้แต่ละปีจะเป็นสัดส่วนกับรายได้ ในขณะที่วัยก่อนการออมของบุคคลจะมีค่าดังนี้

S คือ การออมของบุคคล

$$\begin{aligned} S &= Z - C \\ &= \frac{Z(L - N)}{L} \end{aligned}$$

การวิเคราะห์ข้างต้นมีข้อสมมติ 2 ข้อ ข้อแรกคือ เราไม่ได้คำนึงถึงความไม่แน่นอนของอายุ (life expectancy หรือ L) และจำนวนปีที่เข้าทำงาน (N) และข้อที่สองคือ เงินที่ออมจะไม่มีดอกเบี้ย ดังนั้นการออมในปัจจุบันจะเท่ากับการบริโภคในอนาคต โดยสามารถแสดงได้



รูปที่ 2-1 รายได้ทั้งหมดตลอดชีวิตการทำงาน การบริโภค การออม และความมั่งคั่ง

จากรูปที่ 2.1 แสดงให้เห็นว่าในช่วงที่บุคคลออกจากการงาน การบริโภคได้จากเงินออมในช่วงทำงาน ดังนั้นพื้นที่ $\square Ze fC$ จะเท่ากับ $\square fdLN$ และความมั่งคั่งของบุคคลจะค่อยๆ สะสมสินทรัพย์เพิ่มมากขึ้นนับจากปีที่เริ่มทำงานจนถึงปีสุดท้ายที่ทำงานคือปีที่ N ซึ่งจะมีสินทรัพย์สูงสุดคือที่จุด M สินทรัพย์ที่สะสมไว้จะเอาไว้ใช้เมื่อออกจากการงานจนกระทั่งเสียชีวิตคือช่วง L-N ดังนั้นสินทรัพย์ของเขาค่อยๆ ลดลงจากปีที่ N จนถึงปีที่ L สินทรัพย์จะเท่ากับศูนย์ การบริโภคทั้งหมดในช่วงออกจากการงานจนถึงเสียชีวิตจะเท่ากับ C (L-N) แต่เนื่องจาก $C = \frac{N}{L}Z$ ในแต่ละปี ดังนั้นสต็อกของสินทรัพย์หรือความมั่งคั่งทั้งหมด $\frac{W}{P}$ จะเท่ากับ $\frac{ZN(L - N)}{L}$ ที่จุด M หรือปีที่ N

ทฤษฎีการบริโภคนี้มีสมมติฐานว่าระดับการบริโภคจะขึ้นอยู่กับความมั่งคั่งรวมกับรายได้ที่ได้รับตลอดชีวิตการทำงาน ซึ่งจะเท่ากันทุกปี ในแต่ละปีจะบริโภคเท่ากับ $\frac{1}{L-T}$ ของความมั่งคั่งบวกกับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับ

2. ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงรายได้ถาวร (The Permanent Income Hypothesis) ผู้นำทฤษฎีนี้คือ Milton Friedman ให้ความเห็นว่าการบริโภคเป็นสัดส่วนกับรายได้ถาวรดังสมการ

$$C = cY^p \quad (2.1)$$

C คือ การบริโภคที่เกิดขึ้นในขณะใดขณะหนึ่ง (current consumption)

c คือ MPC หรือ APC

Y^p คือ รายได้ถาวรหลังหักภาษี (permanent disposable income)

จากสมการ 2.1 แสดงให้เห็นว่าการบริโภคในขณะใดขณะหนึ่งมีความสัมพันธ์กับรายได้ถาวร และรายได้ถาวรนี้จะเกี่ยวข้องกับค่าเฉลี่ยของรายได้ในระยะยาว

ในขณะที่รายได้ของบุคคลอาจเปลี่ยนแปลงจากรายได้ถาวรหรือชั่วคราว และรายได้ชั่วคราว (Transitory income) นั้นค่าเฉลี่ยในระยะยาวจะเท่ากับศูนย์หรือบางครั้งอาจลดหรือเพิ่ม ดังนั้นรายได้ที่เกิดขึ้นชั่วคราวจะไม่มีผลกระทบต่อกรบริโภค และรายได้ถาวรอาจสมมติค่าได้ดังสมการ

$$Y^p = Y_{-1} + \theta (Y - Y_{-1}) \quad 0 < \theta < 1 \quad (2.2)$$

$$Y^p = \theta Y + (1-\theta)Y_{-1}$$

Y_{-1} คือ รายได้ในงวดที่แล้ว

Y คือ รายได้ในปัจจุบัน

θ คือ สัดส่วนของรายได้ถาวรที่มาจากรายได้ปัจจุบัน

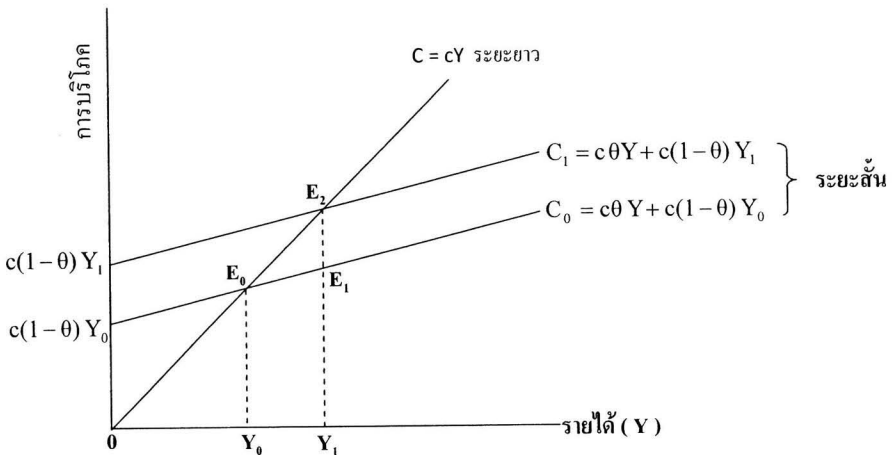
$1-\theta$ คือ สัดส่วนของรายได้ถาวรที่มาจากงวดที่แล้ว

จากสมการ (2.2) แสดงให้เห็นว่ารายได้ถาวรคือค่าเฉลี่ยที่ถ่วงน้ำหนัก (weighted average) ระหว่างรายได้ในปัจจุบันและรายได้ในอดีต ในกรณีที่รายได้ในปัจจุบันเท่ากับรายได้ในอดีต θ จะเท่ากับรายได้ถาวรจะเท่ากับรายได้ในปัจจุบันแทนค่าสมการ (2.2) ลงในสมการ (2.1) จะได้ว่า

$$C = cY^p = c\theta Y + c(1-\theta)Y_{-1} \quad (2.3)$$

เมื่อ $c\theta$ คือ MPC จากรายได้ปัจจุบัน ซึ่งน้อยกว่าค่าของ MPC และ APC ในระยะยาว ซึ่งเท่ากับในสมการ (2.1) จากความสัมพันธ์ระหว่าง C และ Y Y_{-1} ข้างต้นนี้ พบว่าค่าของ MPC ในระยะสั้นและระยะยาวจะไม่เท่ากัน และในระยะยาวค่าของ $MPC = APC$

เหตุที่ค่า MPC ในระยะสั้นมีค่าน้อยกว่าก็เพราะเมื่อรายได้ปัจจุบันสูงขึ้น แต่บุคคลจะไม่มั่นใจว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นนี้จะคงอยู่ตลอดไป จึงไม่ปรับการบริโภคให้สูงขึ้นตามรายได้ แต่ถ้ามั่นใจว่ารายได้คงจะต่อไปจะเท่ากับรายได้ในปัจจุบันก็จะปรับการบริโภคให้สูงตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น



รูปที่ 2-2 การบริโภคเมื่อมีการเพิ่มขึ้นในรายได้ถาวร

จากรูปที่ 2-2 เส้นการบริโภคระยะยาวจะเป็นเส้นตรง (OC ผ่านจุดเริ่มต้น) โดย มีค่าของความชันเท่ากับ c ซึ่งคงที่ตลอดทั้งเส้น ค่า c นี้ หรืออีกนัยหนึ่งก็คือค่าของ MPC หรือ APC นั่นเอง เส้น C_0 และ C_1 คือเส้นการบริโภคระยะสั้นจากสมการ (2.3) โดยมีค่าการบริโภค คงที่หรือที่ เส้นการบริโภคระยะสั้นตัดกับแกนตั้ง (intercept) ที่ $c(1-\theta)Y_0$ ณ ระดับรายได้ Y_0 เท่านั้นที่ค่า Y_0 เท่ากับ Y ซึ่งก็คือค่าการบริโภคที่จุด E_0 ต่อมาเมื่อรายได้เพิ่มสูงขึ้นเป็น Y_1 ในระยะสั้นบุคคลคิดว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นการเพิ่มขึ้นชั่วคราว การบริโภคของเขาก็จะเพิ่ม สูงขึ้นเป็น E_1 ซึ่งที่จุด E_1 นี้ค่าของ APC จะน้อยกว่าที่ E_0 ครั้นเวลาผ่านไป ระดับรายได้ Y_1 ที่เพิ่มสูงขึ้นนั้นก็ยังคงสูงขึ้นเท่าเดิม บุคคลก็จะปรับการบริโภคของเขาใหม่ ฉะนั้นเส้นการ บริโภคก็จะเลื่อนสูงขึ้นเป็น C_1

กล่าวโดยสรุปก็คือในระยะสั้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นในรายได้จะทำให้ค่าของ APC ลดลง ทั้งนี้เพราะบุคคลไม่คาดคิดว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นนั้นจะเพิ่มถาวร ครั้นเมื่อเขาแน่ใจว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นรายได้ถาวร เขาก็จะปรับการบริโภคของเขาไปที่ระดับ Y ที่สูงขึ้น

$$C = a \frac{W}{P} + b\theta Y_d + b(1-\theta)Y_{d-1} \quad (2.4)$$

จากสมการ (2.4) ค่าของ MPC จากรายได้หลังหักภาษีในระยะสั้นคือ $b\theta$ ซึ่งมีค่าน้อยกว่าค่าของ MPC ในระยะยาวคือ b ทั้งนี้เพราะในระยะยาว เมื่อค่าของ $Y_d = Y_{d-1}$ $\theta = 1$ เส้นการบริโภคระยะยาวคือ

$$C = a \frac{W}{P} + bY_d \quad (2.5)$$

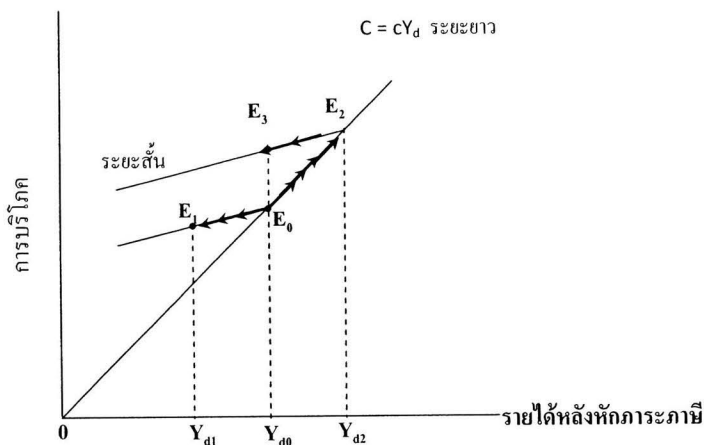
$$\frac{C}{Y_d} = a \frac{P}{Y_d} + b$$

จากการอธิบายทฤษฎีการบริโภคทั้งสองทฤษฎีดังกล่าวมาแล้วข้างต้น เราจะพบว่าทั้งสองทฤษฎีนี้ต่างมีจุดหมายเดียวกันคือ เพื่อแสดงให้เห็นถึงลักษณะของการบริโภคระยะสั้นและการบริโภคระยะยาว ทฤษฎีการบริโภคที่เกี่ยวกับวงจรชีวิตได้กล่าวถึงรายได้ที่คาดการณ์ว่าจะได้รับตลอดช่วงชีวิตการทำงานของบุคคลดังสมการ (2.5) แต่ทฤษฎีนี้ไม่ได้อธิบายว่ารายได้ดังกล่าวนี้มีวิธีการหาได้อย่างไร หรือมีอะไรเป็นตัวกำหนดคร่าวๆได้นั้น คำตอบเหล่านี้ปรากฏอยู่ในทฤษฎีการบริโภคที่เกี่ยวกับรายได้ถาวร เพราะทฤษฎีหลังนี้อธิบายถึงวิธีการหาค่าของรายได้ที่ถาวร (Y^p) ทฤษฎีทั้งสองนี้จึงนับว่าเป็นทฤษฎีที่ช่วยส่งเสริมกันและกันเพื่อให้ทฤษฎีการบริโภคมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

3. ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ

(The Relative Income Hypothesis)

ทฤษฎีการบริโภคนี้ได้รับแนวความคิดมาจาก S. Duesenberry โดยให้ความเห็นว่า การบริโภคในปัจจุบันขึ้นอยู่กับรายได้ที่รับขณะนั้น และรายได้ที่เคยได้รับในอดีต บุคคลจะยังคงรักษามาตรฐานการครองชีพให้สูงขึ้นเท่าที่ตนเคยใช้จ่าย แม้ว่ารายได้ที่รับขณะนี้นี้อาจลดลงก็ตาม ผลของการกระทำเช่นนี้เรียกว่า “ratchet effect” แสดงได้ดังรูป



รูปที่ 2-3 "ratchet effect"

รูปที่ 2-3 ทฤษฎีการบริโภคที่คำนึงถึงมาตรฐานการครองชีพโดยเปรียบเทียบ
จากรูป 2-3 เส้นตรง OC คือสมการบริโภคเมื่อรายได้ปัจจุบันสูงสุด

หากรายได้อยู่ที่ Y_{d0} ซึ่งมากกว่ารายได้ในงวดที่แล้ว การบริโภคจะอยู่ที่จุด E_0 เพราะสมการการบริโภคคือ $C = cY_d$ ถ้ารายได้ลดลงมาจาก Y_{d0} เป็น Y_{d1} การบริโภคจะปรับตัวมาอยู่ที่ E_1 เพราะอิทธิพลของระดับรายได้สูงสุดที่ Y_{d0} ยังเป็นตัวกำหนดการบริโภค ผู้บริโภคยังคงรักษาระดับมาตรฐานการครองชีพของคนไว้

ในระยะสั้นเราจะพบว่าเมื่อรายได้ลดลง การบริโภคจะไม่ค่อยลดลงแต่การออมจะเป็นตัวที่เปลี่ยนแปลงเพื่อรักษามาตรฐานการบริโภคให้คงเดิม ครั้นต่อมาสมมติว่ารายได้เพิ่มสูงขึ้นเป็น Y_{d2} การบริโภคจะเพิ่มสูงขึ้นถึง E_2 ซึ่งเป็นระดับการบริโภคที่สูงสุด สำหรับได้ Y_{d2} หากรายได้ลดลงมาที่ Y_{d0} เพื่อรักษามาตรฐานการครองชีพเดิมเขาจะลดการบริโภคมาอยู่ที่ E_3

จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการบริโภคทั้งระยะสั้น และระยะยาว จากแนวคิดทฤษฎีการบริโภคทั้ง 3 ทฤษฎีสามารถสรุปได้ดังนี้คือ

ระยะสั้น	$MPC \downarrow$ เมื่อ $Y \uparrow$ $APC \downarrow$ เมื่อ $Y \uparrow$ $MPC \neq APC$ $APC > MPC$ เสมอ
ระยะยาว	$MPC = APC$ และมีค่าคงที่เมื่อ $Y \uparrow$
เปรียบเทียบ	$APC \geq APC$ (ระยะยาว) (ระยะสั้น) $MPC > MPC$ (ระยะยาว) (ระยะสั้น)

2.3 แนวคิดและทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค

การวิเคราะห์พฤติกรรมผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 2 ทฤษฎี คือ ทฤษฎีอรรถประโยชน์และทฤษฎีเส้นความพอใจเท่ากัน

2.3.1 ทฤษฎีอรรถประโยชน์ (Utility Theory) เป็นวิธีวิเคราะห์แบบนับจำนวนได้ (cardinal approach) ทฤษฎีนี้มีข้อสมมติว่าความพอใจที่ผู้บริโภคได้รับจากการบริโภคสินค้าสามารถวัดออกมาเป็นหน่วยที่สามารถนับได้ และการวิเคราะห์และอธิบายพฤติกรรมของผู้บริโภคยังต้องมีข้อสมมติอื่นๆ ดังนี้ (ดร.ศิริรักษ์ จวงทอง : 2550 109-160)

1. ผู้บริโภคจะแสวงหาอรรถประโยชน์สูงสุด (maximize utility) จากการใช้จ่ายเงินงบประมาณที่จำกัดในการซื้อสินค้าและบริการ
2. รายได้ของผู้บริโภคมีจำกัดคงที่ในช่วงเวลาหนึ่ง และรายได้นี้ สามารถแบ่งออกเป็นหน่วยย่อยๆ ได้และแต่ละหน่วยมีลักษณะเหมือนกัน
3. รสนิยมและรายได้ของผู้บริโภคไม่เปลี่ยนแปลงในขณะที่ยังวิเคราะห์
4. ผู้บริโภคมีความรอบรู้ในข้อมูลเกี่ยวกับราคาและคุณภาพของสินค้าในตลาด
5. ราคาสินค้าในขณะที่ยังวิเคราะห์ถูกกำหนดให้คงที่
6. สินค้าหรือบริการแต่ละหน่วยมีลักษณะเหมือนกันและสามารถแบ่งเป็นหน่วยย่อยได้
7. การบริโภคสินค้าชนิดหนึ่งจะไม่มีผลกระทบต่ออรรถประโยชน์ที่ได้รับจากการบริโภคสินค้าอีกชนิดหนึ่ง ดังนั้นเราสามารถนำอรรถประโยชน์ที่ได้รับจากการบริโภคสินค้าแต่ละชนิดในเวลาเดียวกันมารวมกันได้

เครื่องมือและหลักการที่ใช้ในการศึกษาพฤติกรรมผู้บริโภค

การวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้บริโภคต้องอาศัยความรู้เรื่องอรรถประโยชน์รวม (total utility-TU) อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้าย (marginal utility หรือ MU) และกฎการลดลงของอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้าย (Law of diminishing Marginal Utility)

1. อรรถประโยชน์รวมหมายถึง ความพอใจทั้งหมดที่ผู้บริโภคได้รับจากการบริโภคสินค้าและบริการ จำนวนหนึ่งในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง ดังสมการ

$$TU = f(Q)$$

$$TU = \text{คืออรรถประโยชน์รวม}$$

$$Q = \text{จำนวนสินค้าและบริการ}$$

2. อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้าย หมายถึง การเปลี่ยนแปลงของความพอใจหรืออรรถประโยชน์รวมของสินค้าหรือบริการ เพิ่มขึ้นหรือลดลงหนึ่งหน่วย อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในการบริโภคสินค้าหรือบริการเพิ่มขึ้นหรือลดลง 1 หน่วย

3. กฎการลดลงของอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้าย มีหลักการสำคัญคือ เมื่อผู้บริโภคได้รับสินค้าหรือบริการชนิดใดชนิดหนึ่งเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ทีละ 1 หน่วย แล้วอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายที่เขาได้รับจากการบริโภคสินค้าชนิดนั้นในหน่วยหลังจะลดลง จนในที่สุดเมื่อได้รับสินค้าหรือบริการนั้นมากเกินระดับหนึ่งแล้ว อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายของสินค้าหรือบริการนั้นจะเท่ากับศูนย์หรือมีค่าติดลบ

จากความหมายของอรรถประโยชน์รวม อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายสามารถแสดงความสัมพันธ์ได้ดังสมการ

$$TU_n = MU_1 + MU_2 + MU_3 + \dots \quad MU_n \quad (1)$$

$$= \sum_{i=1}^n MU_i \quad (2)$$

$$MU_n = TU_n - TU_{n-1} \quad (3)$$

$$MU = \Delta TU / \Delta Q \quad (4)$$

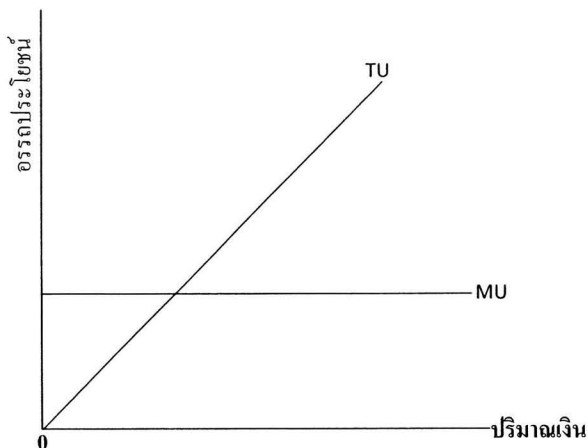
$$= \Delta TU \quad (\text{เมื่อ } \Delta Q = 1) \quad (5)$$

TU_n และ TU_{n-1} คือ	อรรถประโยชน์รวมของการบริโภคสินค้า n และ $n-1$ หน่วยตามลำดับ	
ΔTU	คือ	จำนวนการเปลี่ยนแปลงอรรถประโยชน์รวม
ΔQ	คือ	จำนวนการเปลี่ยนแปลงของการบริโภคสินค้า
$MU_1, MU_2, MU_3, \dots, MU_n$	คือ	อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายในการบริโภคสินค้า หน่วยที่ 1, 2, 3, ..., n
$\sum_{i=1}^n MU_i$	คือ	ผลรวมของ MU ตั้งแต่หน่วยที่ 1 ถึง n

จากสมการข้างต้นแสดงให้เห็นว่าอรรถประโยชน์รวมจากการบริโภคสินค้าหรือบริการในจำนวนต่างๆ กันนั้นสามารถหาได้จากการรวมอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายเข้าด้วยกันจากหน่วยแรกจนถึงหน่วยสุดท้ายที่บริโภค และอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายของสินค้าและบริการหน่วยใดๆ สามารถหาได้จากผลต่างของอรรถประโยชน์รวมในหน่วยนั้นและอรรถประโยชน์รวมในหน่วยก่อนหน้านั้นหรืออรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายหาได้จากการหาค่าส่วนเปลี่ยนแปลงของอรรถประโยชน์รวมด้วยค่าส่วนเปลี่ยนแปลงของจำนวนสินค้าหรือบริการที่บริโภค ดังนั้นอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายคือส่วนเปลี่ยนแปลงของอรรถประโยชน์รวม

อรรถประโยชน์ของเงิน

เงินเป็นสิ่งที่ใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการ ดังนั้นเงินจึงเป็นสิ่งที่ทำให้ผู้บริโภคได้รับอรรถประโยชน์จากสินค้าและบริการที่ซื้อมาจะเห็นได้ว่าเงินให้อรรถประโยชน์ทางอ้อมแก่ผู้ใช้เงิน และอรรถประโยชน์รวมของเงินจะมีค่าเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เมื่อผู้บริโภคมีเงินมากขึ้น ทำให้เขามีความพอใจเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ อรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายของเงินแต่ละหน่วยจะไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อมีเงินเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากเงินแต่ละหน่วยที่เพิ่มขึ้น ผู้บริโภคจะนำไปซื้อสินค้าที่ไม่ใช่สินค้าเดิมที่มีอยู่ได้จึงทำให้ความพอใจที่ได้รับจากเงินแต่ละหน่วยไม่ลดลง ดังนั้นลักษณะของอรรถประโยชน์รวมและอรรถประโยชน์สุดท้ายของเงินจึงแสดงได้ดังรูป



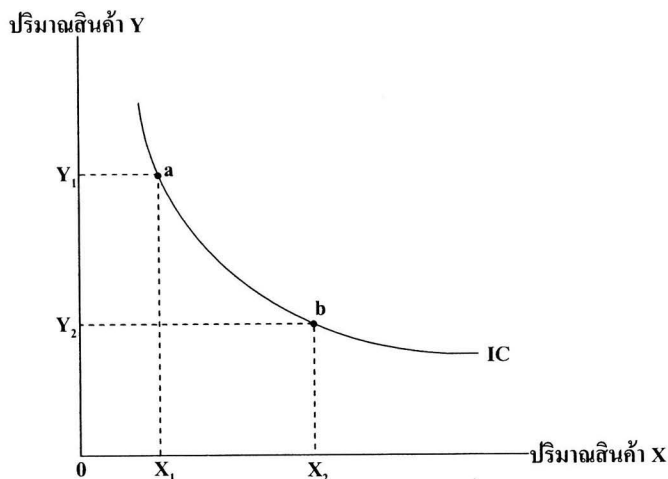
รูปที่ 2-4 แสดงอรรถประโยชน์รวมและอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายของเงิน

จากรูป 2-4 เส้นอรรถประโยชน์หน่วยสุดท้ายหรือ MU ของเงินจะเป็นเส้นตรงขนานกับแกนนอน แสดงให้เห็นว่าเงินแต่ละหน่วยจะให้ความพอใจเท่ากัน และเส้นอรรถประโยชน์รวม หรือ TU ของเงินจะเป็นเส้นตรงสูงขึ้นเรื่อยๆ ไม่มีที่สิ้นสุด นั่นคือตราใบที่ผู้บริโภคมีเงินเพิ่มขึ้นก็จะสามารถแสวงหาความพอใจจากการบริโภคสินค้าหรือบริการชนิดต่างๆ ได้เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

2.3.2 ทฤษฎีเส้นความพอใจเท่ากัน (Indifference Curve Theory)

ทฤษฎีนี้ถูกค้นพบโดยนักเศรษฐศาสตร์หลายท่าน เช่น เอ็ดเวิร์ด (Edworth) พาเรโต (Pareto) แอลเลน (Allen) ฮิกส์ (Hicks) และสลัทสกี (Slutsky) เป็นต้น เป็นทฤษฎีที่ใช้อธิบายพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีต่อสินค้าต่างๆ ซึ่งอรรถประโยชน์สามารถวัดออกมาในลักษณะจัดลำดับได้ (ordinal measurement) ทฤษฎีนี้จะใช้เส้นความพอใจเท่ากันเป็นเครื่องมือในการวัดอรรถประโยชน์ของสินค้า

เส้นความพอใจเท่ากัน (Indifference Curve : IC) คือเส้นที่แสดงส่วนจำนวนต่างๆ ของการบริโภคสินค้า 2 ชนิด หรือมากกว่า ที่ให้ความพอใจหรืออรรถประโยชน์ที่เท่ากันแก่ผู้บริโภค



รูปที่ 2-5 แสดงเส้นความพอใจเท่ากันของผู้บริโภคที่บริโภคสินค้า X และ Y

จากรูปที่ 2-5 จะเห็นได้ว่าทุกๆ จุดบนเส้น IC แสดงส่วนประกอบของสินค้า X และ Y ที่ให้ความพอใจเท่ากันเสมอ การเคลื่อนตัวของผู้บริโภคบนเส้น IC จากจุด a ไปยังจุด b ผู้บริโภคจะเพิ่มการบริโภคสินค้า X เท่ากับ X_1 X_2 หน่วยลดการบริโภคสินค้า Y สินค้า Y ลดลงเท่ากับ Y_1 Y_2 หน่วย ดังนั้นเมื่อต้องการบริโภคสินค้าชนิดหนึ่งเพิ่มขึ้นก็ต้องลดปริมาณการบริโภคสินค้าอีกชนิดหนึ่งให้น้อยลง เพื่อรักษาระดับพอใจให้เท่าเดิม ดังนั้นค่า MRS (Marginal rate of substitution) ซึ่งหมายถึงอัตราสุดท้ายของการใช้แทนกัน

สมมติถ้าบริโภคสินค้า X เพิ่มขึ้นก็ต้องลดบริโภคสินค้า Y ลง

$$MRS_{XY} = \frac{-\Delta Y}{\Delta X} \quad (\text{เพิ่ม X ลด Y})$$

แต่ถ้าตรงกันข้ามบริโภคสินค้า X ลดลง โดยเพิ่มการบริโภคสินค้า Y มากขึ้น

$$MRS_{YX} = \frac{-\Delta X}{\Delta Y} \quad (\text{เพิ่ม Y ลด X})$$

ดังนั้นค่าของ MRS_{xy} คือ slope ของเส้น IC

เส้นงบประมาณหรือเส้นราคา (Budget Line or Price Line) คือเส้นที่แสดงการเลือกซื้อสินค้า 2 ชนิด ที่ผู้บริโภคสามารถซื้อได้ด้วยเงินงบประมาณจำนวนจำกัด ณ ราคาตลาดในขณะนั้น

ดังนั้นเราสามารถแสดงเส้นงบประมาณในรูปสมการเส้นตรงได้ดังนี้

$$I = P_x \cdot X + P_y \cdot Y \quad (1)$$

I คือ งบประมาณ

X คือ ปริมาณการซื้อสินค้า X

P_x คือ ราคาสินค้า X ต่อหน่วย

Y คือ ปริมาณการซื้อสินค้า Y

P_y คือ ราคาสินค้า Y ต่อหน่วย

$$\text{จาก (1)} \quad P_y \cdot Y = I - P_x \cdot X \quad (2)$$

$$(1) \div P_y \quad Y = \frac{I}{P_y} - \frac{P_x}{P_y} \cdot X \quad (3)$$

$$\text{จาก (3) สมการงบประมาณจะมีความชัน} = \frac{-P_x}{P_y}$$

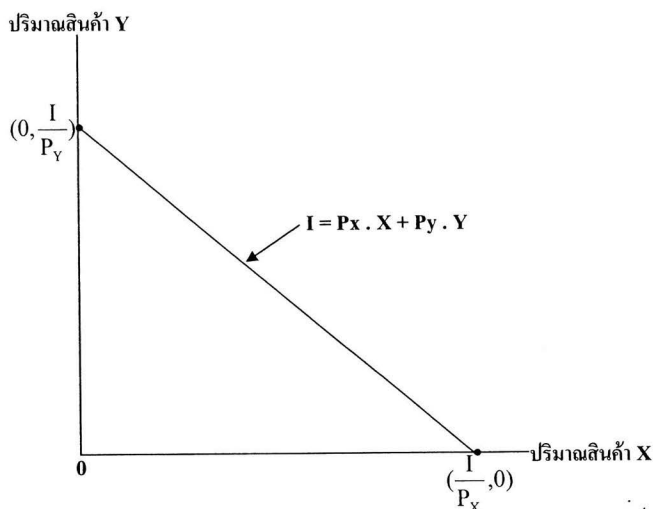
หาจุดตัดบนแกน Y โดยกำหนดให้ X = 0

$$\text{จะได้} \quad Y = \frac{I}{P_y}$$

หาจุดตัดบนแกน X โดยกำหนดให้ Y = 0

$$\text{จะได้} \quad X = \frac{I}{P_x}$$

ดังนั้นจุดตัดบนแกน Y จะเท่ากับ $(0, \frac{I}{P_y})$ และจุดตัดบนแกน X คือ $(\frac{I}{P_x}, 0)$ และสามารถสร้างเส้น งบประมาณได้ดังรูป 2-6



รูปที่ 2-6 แสดงเส้นงบประมาณ

จากรูปที่ 2-6 แสดงให้เห็นว่าเส้นงบประมาณมีความชันเป็นลบ และเมื่อถ้าเพิ่มการบริโภคสินค้า X ต้องลดการบริโภคสินค้า Y ลง เพราะงบประมาณมีจำนวนจำกัด

คุณภาพของผู้บริโภค (ทศวรรณ เจียทอง (2546 : 19) (Consumer's Equilibrium) คือ ความพอใจสูงสุดที่ผู้บริโภคได้รับจากการเลือกซื้อสินค้าและบริการโดยจัดสรรจากรายได้ที่มีอยู่อย่างจำกัด ในทางเศรษฐศาสตร์เชื่อว่าจำนวนสินค้าและบริการที่ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกซื้อจะไม่เปลี่ยนแปลง ถ้าตัวแปรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องยังคงเดิม เช่นราคาสินค้า รายได้ รสนิยม เป็นต้น แนวคิดนี้มีความสัมพันธ์กับทฤษฎีอรรถประโยชน์ และทฤษฎีเส้นความพอใจเท่ากัน เพราะผู้บริโภคจะมีหลักเกณฑ์ในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าแต่ละชนิด ในปริมาณที่จะเกิด “อรรถประโยชน์เพิ่มของสินค้าจากการใช้เงิน 1 บาท ในสินค้าทุกชนิดจะมีค่าเท่ากัน” หลักเกณฑ์นี้จึงเป็นแนวทางในการควบคุมปัญหาราคาสินค้าที่ไม่เท่ากันให้หมดไป และอรรถประโยชน์เพิ่มของสินค้าจากการใช้เงิน 1 บาท สามารถเขียนเป็นสมการได้ ดังนี้

$$\text{อรรถประโยชน์เพิ่มที่ผู้บริโภคได้รับจากการใช้เงิน} = \frac{MU}{P}$$

MU คือ อรรถประโยชน์เพิ่ม

P คือ ราคาสินค้า

ความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภค

การเข้าใจพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นเรื่องจำเป็น ได้มีผู้ให้คำจำกัดความของพฤติกรรมผู้บริโภคไว้หลายท่าน และในมุมมองที่แตกต่างกันดังนี้

รศ.ศิริวรรณ เสรีรัตน์ รศ.ศุภกร เสรีรัตน์ ดร.ปริญ ลักขิตานนท์ ผศ.องอาจ ปทะวานิช (2546 : 192) ให้ความหมายว่า พฤติกรรมที่ผู้บริโภคทำการค้นหา การคิด การซื้อ การใช้ การประเมินผลในสินค้าและบริการ ซึ่งคาดว่าจะตอบสนองความต้องการของเขา (Schiffman and Kanuk.2000 : G-3) หรือเป็นขั้นตอนซึ่งเกี่ยวกับความคิด ประสบการณ์การซื้อ การใช้สินค้าและบริการของผู้บริโภค เพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของเขา (Solomon 2002 : 528) หรือหมายถึง การศึกษาพฤติกรรมการตัดสินใจและการกระทำของผู้บริโภคที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ และการใช้สินค้า

Schiffman and Kanuk (1991 : 5) ให้ความหมายว่า พฤติกรรมที่ผู้บริโภคได้แสดงออกในการแสวงหาเพื่อซื้อ ใช้และประเมินผลของการจับจ่ายใช้สอยในสินค้าและบริการที่คาดหวังว่า จะทำให้ผู้บริโภคได้รับความพอใจ

อดุลย์ จาตุรงคกุล (2543 : 5) ให้ความหมายว่าพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นปฏิกิริยาของบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่ได้รับและได้ใช้สินค้าหรือบริการทางเศรษฐกิจ รวมทั้งกระบวนการต่างๆ ของการตัดสินใจซึ่งเกิดก่อนและจะเป็นตัวกำหนดปฏิกิริยาต่างๆ ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วนคือ ส่วนที่1. ปฏิกิริยาของบุคคลในกิจกรรมต่างๆ ของกระบวนการซื้อ ใช้ ประโยชน์และการประเมินค่าของสินค้าหรือบริการ

ส่วนที่2. ผู้บริโภคคนสุดท้าย โดยเน้นให้ความสำคัญกับผู้ซื้อสินค้าหรือบริการเพื่อนำไปใช้บริการเอง หรือเพื่อการบริโภคของหน่วยบริโภคต่างๆ เช่น ครอบครัว และส่วนที่3. กระบวนการต่างๆ ของการตัดสินใจ รวมถึงการตระหนักถึงความสำคัญของกิจกรรมการซื้อของผู้บริโภคที่มีผลโดยตรงต่อตลาด

จากความหมายของพฤติกรรมผู้บริโภคดังกล่าวข้างต้นสรุปได้ว่าพฤติกรรมผู้บริโภคเป็นการแสดงออกของบุคคลเกี่ยวกับการซื้อ และบริโภคอะไร ที่ไหน บ่อยแค่ไหน ภายใต้อาณัติ และวิธีการใดบ้างที่สินค้าและบริการได้รับการบริโภค และเกิดความพึงพอใจ

ปัจจัยสำคัญที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค

ยงยุทธ พงษ์ศิริพันธ์ ยุทธมา ธรรมเจริญ อุไรวรรณ เข้มนิล อคิลล่า พงศ์ปัทมา ชนวรรณ แสงสุวรรณ ,2546 : 250)กล่าวถึงปัจจัยสำคัญ 4 ด้านที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมผู้บริโภคได้แก่

1. ปัจจัยด้านวัฒนธรรม (Cultural factors)

เป็นรูปแบบหรือวิถีการดำเนินชีวิตที่เป็นที่ยอมรับจากสังคม เป็นตัวกำหนดความต้องการและพฤติกรรมของคนในสังคม ซึ่งประกอบไปด้วยค่านิยม การแสดงออกและการใช้สิ่งของ

1.1 วัฒนธรรมย่อย ประกอบด้วยกลุ่มเชื้อชาติ กลุ่มศาสนา กลุ่มชาติพันธุ์ และกลุ่มภูมิภาค

1.2 ชนชั้นทางสังคม เป็นการแบ่งชนชั้นในทางสังคมออกเป็นระดับ โดยชนชั้นเดียวกันจะมีค่านิยม ความสนใจ และพฤติกรรมคล้ายกัน ชนชั้นทางสังคมจะสะท้อนรายได้ อาชีพ การศึกษา ชาติกำเนิด สถานที่ที่อยู่อาศัย และแนวโน้มแห่งค่านิยมอื่นๆ

2. ปัจจัยทางสังคม (Social factors)

เป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการซื้อขายสินค้าหรือบริการประกอบด้วย

2.1 กลุ่มอ้างอิง จะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลโดยตรงต่อบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อมในการเลือกพฤติกรรม การดำรงชีวิต ทักษะคิดและแนวคิด เพราะบุคคลต้องการเป็นที่ยอมรับของกลุ่ม

2.2 ครอบครัว เป็นสถาบันที่สำคัญที่สุดในสังคม ผู้บริโภคทุกคนเติบโตและเป็นสมาชิกของครอบครัว บุคคลในครอบครัวจึงมีอิทธิพลโดยตรง และมีผลต่อพฤติกรรมการบริโภค

3. ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factors)

การตัดสินใจของผู้บริโภค ได้รับอิทธิพลจากบุคลิกลักษณะส่วนบุคคลในด้านต่างๆ ดังนี้

3.1 อายุและลำดับชั้นในวงจรชีวิต ตลอดช่วงชีวิตผู้บริโภคมีความต้องการสินค้าและบริการที่แตกต่างกันไปตามความคิดเห็น ความสนใจ และความเหมาะสมในแต่ละช่วงชีวิต

3.2 อาชีพและสถานะทางเศรษฐกิจ อาชีพการงานของบุคคลจะมีอิทธิพลต่อความต้องการสินค้าเพื่อการบริโภคแตกต่างกัน และการเลือกซื้อสินค้าของแต่ละบุคคลจะขึ้นอยู่กับ

สถานะทางเศรษฐกิจของบุคคลนั้น สถานะทางเศรษฐกิจประกอบด้วยรายได้ที่สามารถใช้จ่ายได้จริง การออมและทรัพย์สิน หนี้สิน อำนาจในการกู้ยืม และทัศนคติที่มีต่อการใช้จ่ายและการออม

3.3 รูปแบบการดำเนินชีวิต หมายถึง รูปแบบการดำเนินชีวิตในสิ่งที่แสดงออกมาในรูปแบบของกิจกรรม ความสนใจ และความคิดเห็นของบุคคลหนึ่งบุคคลใดที่จะแสดงออกถึงตัวบุคคลนั้นที่มีความเกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม

3.4 บุคลิกภาพและความเป็นปัจเจกชน ลักษณะประจำตัวของบุคคลแต่ละคนเรียกว่าบุคลิกภาพ ซึ่งจะมีผลต่อพฤติกรรมของแต่ละคน เช่น มีความเชื่อมั่นในตนเองสูง ตระหนักดีเห็นใจ ชอบเข้าสังคม เป็นต้น บุคลิกเหล่านี้ได้รับการสะสมและปฏิบัติมานานจนกลายเป็นคุณสมบัติเฉพาะตัวของบุคคลที่ไม่เหมือนกันในแต่ละบุคคลเราเรียกว่าปัจเจกชน ซึ่งแต่ละบุคคลจะมีลักษณะการบริโภคที่ไม่เหมือนกัน

4. ปัจจัยทางจิตวิทยา (Psychological factors) จะเป็นปัจจัยภายในตัวของผู้บริโภคที่มีพฤติกรรมต่อการซื้อและการใช้สินค้า ปัจจัยภายในประกอบด้วย แรงจูงใจ การรับรู้ การเลือกที่จะสนใจ การเลือกที่จะบิดเบือน การเลือกที่จะจดจำ ความเชื่อและทัศนคติ

2.4 บัตรเครดิตในประเทศไทย

การดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยเป็นการนำพัฒนาการด้านนวัตกรรมทางการเงิน (Financial Innovations) ซึ่งมีต้นกำเนิดมาจากสังคมอเมริกัน มาใช้แทนเงินในการซื้อสินค้าและบริการ จึงทำให้การดำเนินชีวิตของคนไทยเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว บัตรเครดิตได้มีบทบาทต่อพฤติกรรมการใช้จ่าย และการบริโภคของคนไทยเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตประจำวันของประชาชนอย่างกว้างขวาง

ความหมายของบัตรเครดิต

“บัตรเครดิต”¹ หมายถึง บัตรหรือสิ่งอื่นใดที่ผู้ประกอบการออกให้แก่ลูกค้า เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดแทนการชำระเงินด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอนเงินสด โดยลูกค้าต้องชำระค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ดอกเบี้ย หรือค่าอื่นใด แต่ไม่รวมถึงบัตรที่ได้มีการชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดไว้ล่วงหน้า

วิวัฒนาการบัตรเครดิตในประเทศไทย

ประเทศไทยเริ่มใช้บัตรเครดิตครั้งแรกในปีพ.ศ. 2503 โดยมีนักท่องเที่ยวและนักธุรกิจชาวต่างชาติเดินทางเข้ามาใช้ในประเทศไทย สำหรับคนไทยที่ใช้บัตรเครดิตในขณะนั้นมักจะเป็นผู้ที่เคยหรือผ่านการศึกษาจากต่างประเทศ ธุรกิจที่รับบัตรเครดิตก็มีอยู่จำนวนน้อย เช่น โรงแรม ร้านค้า ภัตตาคารต่างๆที่จำหน่ายสินค้าให้กับชาวต่างชาติ

พ.ศ. 2512 บริษัท ไดเนอร์คลับ อินเตอร์เนชั่นแนล เป็นผู้ให้บริการเป็นบริษัทแรกที่ออกบัตรเครดิตในประเทศไทย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมายคือผู้มีชื่อเสียงในสังคม ผู้ใช้บัตรจำกัดอยู่ในวงแคบ

พ.ศ. 2513 Bank of America ได้นำบัตรเครดิตต่างประเทศ คือ Bank of America card หรือเป็นที่รู้จักกันว่า “วีซ่า” เข้ามาเปิดตลาดในประเทศไทย

พ.ศ. 2515 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารศรีนคร ร่วมกันออกบัตรเครดิตที่เป็นของธนาคารพาณิชย์ไทยใช้เป็นครั้งแรก คือ “บัตรเครดิตเอนกประสงค์” แต่ไม่ค่อยได้รับความนิยม

พ.ศ. 2517 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้เป็นตัวแทนของ บัตร Master card ซึ่งเป็นบัตรเครดิตของต่างประเทศมาให้บริการในประเทศไทย¹ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545

พ.ศ. 2520 บริษัทอเมริกันเอ็กซ์เพรส จำกัด ได้เซ็นสัญญากับบริษัท ชีทวร์ จำกัด เพื่อบริการรับบัตรและเป็นตัวแทนสำนักงานท่องเที่ยวในประเทศไทย

พ.ศ. 2521 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ออกบัตรของตนเอง ชื่อ “บัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย” และ ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ก็ได้ออกบัตรเครดิต “บัตรเครดิตเอนกประสงค์ ธนาคารศรีนคร” มาให้บริการในเวลาเดียวกัน ถือเป็นการเริ่มต้นการแข่งขันทำธุรกิจบัตรเครดิตของไทย

พ.ศ. 2522 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นสมาชิกของ บริษัทวีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล และได้รับสิทธิเป็นตัวแทนออกบัตรเครดิตวีซ่า มาให้บริการในประเทศไทย ถือเป็นการที่ธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่ออกบัตรเครดิตระหว่างประเทศ

พ.ศ. 2524 บริษัทอเมริกันเอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ได้ออกบัตรเครดิตร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด และ บริษัท ชีทวร์ จำกัด คือบัตรเครดิตอเมริกันเอ็กซ์เพรส

พ.ศ. 2527 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) นำบัตรวีซ่ามาให้บริการ

พ.ศ. 2528 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวีซ่า มาให้บริการ

พ.ศ. 2530 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวีซ่ามาให้บริการ

พ.ศ. 2531 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ออกบัตรเครดิตในประเทศไทย ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ได้ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวีซ่า และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวีซ่า

พ.ศ. 2533 ธนาคารมหานคร ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารสหชน
การ ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ และธนาคารศรีนคร ร่วมกันออกบัตรเครดิตขวัญนคร
ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมกับธนาคารซีทีแบงก์ และ ธนาคารกรุงไทยผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวิซ่า

พ.ศ. 2534 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับวิซ่า

พ.ศ. 2535 ธนาคารซีทีแบงก์ร่วมกับมาสเตอร์การ์ดผลิตบัตรเครดิต และธนาคารกรุงไทย
จำกัด (มหาชน) ผลิตบัตรเครดิตร่วมกับมาสเตอร์การ์ด

พ.ศ. 2539 ธนาคารไทยทุน จำกัด (มหาชน) ได้ออกบัตรเครดิตร่วมกับมาสเตอร์การ์ดชื่อ
“บัตรเครดิตไทยทุนมาสเตอร์การ์ด

และต่อมาสถาบันการเงินต่างๆได้ออกบัตรได้มีการพัฒนารูปแบบให้มีความหลากหลาย
เพื่อให้บริการกับประชาชน และมีการปรับปรุงรูปแบบการบริการของบัตรเครดิตให้ดึงดูดความ
สนใจมากยิ่งขึ้น รวมทั้งเศรษฐกิจที่ขยายตัวมากขึ้น ทำให้เกิดการยอมรับวัฒนธรรมของสังคมเงิน
พลาสติก (Card Society) ทำให้บัตรเครดิตเป็นที่นิยมอย่างมาก

ประเภทของบัตรเครดิต

บัตรเครดิตสามารถแบ่งได้ 4 ประเภทดังนี้

1. บัตรเครดิตภายในประเทศ (Local credit card) ได้แก่

1.1 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทย เป็นบัตรที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและ
บริการภายในประเทศที่มีข้อตกลงไว้กับธนาคารพาณิชย์ เช่น บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย
บัตรเครดิตธนาคารกรุงศรีอยุธยา บัตรเครดิตธนาคารทหารไทย เป็นต้น แต่ธนาคารบางแห่งได้
อนุญาตให้นำบัตรเครดิตประเภทนี้ไปใช้กับสาขาของธนาคารในต่างประเทศได้

1.2 บัตรเครดิตที่ออกโดยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non Bank) เป็นบัตรที่
สามารถนำไปชำระค่าสินค้าและบริการได้ แต่มีขอบเขตของการใช้เงินมากกว่าบัตรเครดิตที่ออก
โดยธนาคารพาณิชย์ บัตรประเภทนี้รวมถึงบัตรเครดิตของห้างสรรพสินค้าที่อนุญาตให้ใช้เฉพาะ
ของห้างนั้นๆ ปัจจุบันมีผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินได้แก่

1) บัตรเครดิตออกโดยบริษัทอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ได้ออกบัตร
เครดิต 4 ชนิดคือ

- บัตรเครดิตเฟิร์สช้อยส์
- บัตรเครดิตเพาเวอร์บาย
- บัตรเซ็นทรัลการ์ด
- บัตรเครดิตเทสโก้โลดัส

- 2) บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- 3) บริษัทสยามเอ แอนด์ ซี จำกัด หรือบัตรเครดิตอีซีบาย
- 4) บัตรเครดิตที่ออกโดยห้างสรรพสินค้า จะใช้ซื้อสินค้าได้เฉพาะห้างสรรพสินค้าผู้ออกบัตรเครดิตเท่านั้น เช่น บัตรเครดิตโรบินสัน บัตรเครดิตดิเอ็มโพเรียม บัตรเครดิตเดอะมอลล์ เป็นต้น

2. บัตรเครดิตระหว่างประเทศ (International credit card) ได้แก่

2.1 บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ไทยหรือสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทย ร่วมกับบริษัทบัตรเครดิตระหว่างประเทศเป็นบัตรเครดิตที่ธนาคารที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศร่วมกับบัตรเครดิตระหว่างประเทศ ได้แก่ บัตรวีซ่า (VISA) บัตรมาสเตอร์การ์ด (Master card) และบัตรเจซีบี (JCB) บัตรเครดิตประเภทนี้สามารถใช้ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีผู้นิยมใช้และได้รับการยอมรับมาก เช่น บัตรวีซ่าธนาคารกสิกรไทย บัตรมาสเตอร์ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นต้น

2.2 บัตรเครดิตที่ออกโดยธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินร่วมกับบัตรเครดิตระหว่างประเทศ สามารถใช้บัตรได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น บัตรมาสเตอร์การ์ดอีออน บัตรเจซีบีอีออน เป็นต้น

3. บัตรเครดิตประเภท Charge card หรือ Charge-it card เป็นบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทออกบัตรเครดิตระหว่างประเทศ ผู้ถือบัตรเครดิตประเภทนี้จะใช้บัตรเครดิตจ่ายแทนเงินสด เมื่อมีการซื้อสินค้าหรือบริการแล้วจึงเรียกเก็บเงินในภายหลังตามเวลาที่ตกลงกันไว้โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม ผู้ออกบัตรจะได้รับประโยชน์เป็นเปอร์เซ็นต์ส่วนลดต่างๆ ที่ร้านค้าจ่ายให้และค่าธรรมเนียมที่ผู้ถือบัตรจะจ่ายให้เป็นรายปี เช่น บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส (American Express) บัตรไดเนอร์คลับ (Diners club) เป็นต้น

4. บัตรเครดิตร่วม (Affinity card) เป็นบัตรเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์ไทยร่วมออกบัตรกับธุรกิจประเภทต่างๆ และวีซ่า มาสเตอร์การ์ด หรือเจซีบี เพื่อให้บริการแก่ผู้ถือบัตรเพิ่มขึ้น เช่น สามารถรับส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการของธุรกิจผู้ออกบัตรร่วมกันได้ เช่น บัตรเครดิต Amway กสิกรไทย บัตรเครดิตไทยพาณิชย์ไดโอด้า บัตรเครดิตเซ็นทรัล กรุ๊ปกรุงเทพ เป็นต้น

ผู้เกี่ยวข้องในธุรกิจบัตรเครดิต

ผู้เกี่ยวข้องในธุรกิจบัตรเครดิตมี 4 ฝ่ายคือ ผู้ออกบัตรเครดิต ผู้ถือบัตรเครดิต ร้านค้าหรือสถานบริการผู้รับบัตรเครดิต และ ผู้ควบคุมดูแลธุรกิจบัตรเครดิต

1. **ผู้ออกบัตรเครดิต** ได้แก่ธนาคารพาณิชย์ (Bank) หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non Bank) โดยผู้ออกบัตรเครดิตได้ตกลงกับผู้ถือบัตรเครดิตว่า ผู้ถือบัตรเครดิตสามารถใช้ประโยชน์จากบัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการต่างๆ จากร้านค้าที่ได้ตกลงกับผู้ออกบัตรเครดิตไว้แล้วโดยไม่ต้องชำระเป็นเงินสด และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น หากผู้ถือบัตรเครดิตไม่สามารถชำระเงินได้ ผู้ออกบัตรเครดิตเป็นผู้รับผิดชอบ

ประโยชน์ที่ผู้ออกบัตรจะได้รับจากการออกบัตรเครดิต คือ

1.1 รายได้ค่าธรรมเนียมของบัตรแต่ละประเภท ได้แก่ ค่าธรรมเนียมสมาชิกแรกเข้า ค่าธรรมเนียมสมาชิกรายปี

1.2 รายได้จากผู้ถือบัตรเบิกเงินสดล่วงหน้า ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้า ดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมจากการใช้วงเงิน

1.3 รายได้จากผู้ถือบัตรซื้อสินค้าและบริการต่างๆ ได้แก่ ดอกเบี้ยที่เกิดจากผู้ถือบัตรไม่ชำระค่าสินค้าหรือบริการภายในกำหนดระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ระหว่างผู้ออกบัตรกับผู้ถือบัตร ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน รายได้จากส่วนผลที่ผู้ออกบัตรได้รับจากร้านค้าที่เป็นสมาชิกกับผู้ออกบัตร

1.4 ค่าธรรมเนียมการชำระเงินล่าช้า

1.5 ค่าธรรมเนียมการออกบัตรใหม่

1.6 ค่าปรับในกรณีที่เช็คลูกเรียกคืน

1.7 ค่าปรับในกรณีที่เงินในบัญชีไม่เพียงพอให้หักชำระบัญชี

1.8 ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นๆ เช่น การขอใบแจ้งยอดบัญชี การขอสำเนาใบบันทึกการขาย การขอรหัสประจำบัตรเครดิตใหม่แทนรหัสเก่า เป็นต้น

2. **ผู้ถือบัตรเครดิต** ได้แก่บุคคลที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่ออกบัตรเครดิตได้พิจารณาแล้วว่าเป็นผู้ที่จะไม่มีปัญหาการชำระเงิน เจอใจและคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตจะถูกกำหนดขึ้นโดยสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ซึ่งมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือบัตรกับผู้ออกบัตรคือผู้ออกบัตรจะชำระค่าสินค้าหรือบริการแทนให้แก่ร้านค้าที่เป็นสมาชิกกับผู้ถือบัตรไปก่อน ผู้ถือบัตรต้องแสดงบัตรเครดิตแทนการชำระเงินค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด และผู้ถือบัตรเครดิตจะต้องชำระเงินภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้กับผู้ออกบัตรเครดิต

ประโยชน์ที่ผู้ถือบัตรเครดิตจะได้รับคือ

- 2.1 ความสะดวกสบายในการซื้อสินค้าและบริการโดยไม่ต้องชำระด้วยเงินสด
- 2.2 มีความปลอดภัยที่ไม่ต้องถือเงินสดไว้ซื้อสินค้าและบริการ
- 2.3 ได้รับสิทธิประโยชน์จากการถือบัตรที่ร้านค้ากำหนดให้
- 2.4 ถ้าชำระเต็มจำนวนในเวลาที่กำหนดก็จะต้องเสียดอกเบี้ย
- 2.5 เบิกเงินสดได้ล่วงหน้า กรณีฉุกเฉิน
- 2.6 ได้รับข้อมูลข่าวสารต่างๆ จากผู้ออกบัตร

3. ร้านค้าหรือสถานบริการผู้รับบัตรเครดิต ได้แก่ ร้านค้า ห้างสรรพสินค้า ตลอดจนสถานประกอบการประเภทที่ให้บริการต่างๆ เช่น โรงพยาบาล โรงแรม มหาวิทยาลัยบางแห่ง เป็นต้น โคนร้านค้าหรือสถานบริการผู้รับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตแทนการรับชำระด้วยเงินสด จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารผู้ออกบัตรเครดิตประมาณ 1.5 – 3 % ของจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยร้านค้าหรือสถานบริการผู้รับบัตรเครดิตจะเรียกเก็บเงินจากผู้ออกบัตรเครดิตในภายหลังต่อไป

ประโยชน์ที่ร้านค้าหรือสถานบริการจะได้รับคือ

- 3.1 เพิ่มปริมาณการขายสินค้าหรือบริการมากขึ้นจากสมาชิกผู้ออกบัตร
- 3.2 การจัดรายการพิเศษที่อาจจัดขึ้นเองหรือร่วมกับผู้ออกบัตร
- 3.3 ผู้ออกบัตรจะเป็นผู้เรียกเก็บเงินจากผู้ออกบัตรแทนร้านค้าหรือสถาน

ประกอบการผู้รับบัตรเครดิต แต่ต้องแลกกับค่าบริการในการเรียกเก็บเงิน

- 3.4 ลดความเสี่ยงด้านการขโมยหรือโจรกรรมเงินสด

4. ผู้ควบคุมดูแลธุรกิจบัตรเครดิต คือ ผู้ดูแลให้เกิดความเป็นธรรมและผลประโยชน์แก่เศรษฐกิจของประเทศ ได้แก่

4.1 คณะกรรมการว่าด้วยสัญญาสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ในฐานะที่บัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นมา ทั้งนี้ทำให้บัตรเครดิตทุกชนิดและทุกประเภทจะต้องอยู่ภายใต้กฎหมายดังกล่าว อันก่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้ใช้บริการ

4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะเป็นผู้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นผู้ออกบัตรเครดิตและควบคุมการใช้จ่ายอันเกิดจากการนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะควบคุมด้านคุณสมบัติของผู้ถือ

บัตรเครดิต ดูแลการใช้จ่ายอันเกิดจากบัตรเครดิตให้เหมาะสมกับการพัฒนาด้านเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่สามารถควบคุมดูแลและกำกับบัตรเครดิตภายในประเทศที่ผู้ออกบัตรไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเหลื่อมล้ำด้านการแข่งขันของธุรกิจบัตรเครดิตในอนาคตได้

ตาราง 2-1 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์	พ.ศ. 2540-2542	วันที่ 27 พ.ย. 2543	วันที่ 25 เม.ย. 2545	วันที่ 12 พ.ย. 2545
คุณสมบัติของ ผู้ขอมีบัตรเครดิต	- มีรายได้ไม่ต่ำกว่า 240,000 บาท/ปี หรือ - มีกระแสเงินสดเข้า หมุนเวียนในบัญชีเงิน ฝากเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 20,000 บาท/เดือน - มีรายได้เพิ่มขึ้นอีก 60,000 บาท/ปี ต่อบัตร เสริม 1 ใบ	- มีรายได้ไม่ต่ำกว่า 180,000 บาท/ปี หรือ - มีกระแสเงินสดเข้า หมุนเวียนในบัญชีเงิน ฝากเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท/เดือน - มีรายได้เพิ่มอีก 60,000 บาท/ปี ต่อบัตร เสริม 1 ใบ	ยกเลิกเกณฑ์ขั้นต่ำ โดยให้ธนาคารกำหนด นโยบายและแผนงาน ธุรกิจบัตรเครดิต เสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารพาณิชย์ เห็นชอบทุกปี	- มีรายได้ไม่ต่ำกว่า 180,000 บาท/ปี หรือ - มีกระแสเงินสดเข้า หมุนเวียนในบัญชีเงิน ฝากเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท/เดือน
วงเงิน	ไม่เกิน 2 เท่าของ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เว้นแต่กรณีจำเป็น หรือมีประวัติการชำระ หนี้ดี อาจให้วงเงิน เพิ่มได้	ไม่เกิน 2 เท่าของ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เว้นแต่กรณีจำเป็น หรือมีประวัติการชำระ หนี้ดี อาจให้วงเงิน เพิ่มได้	ยกเลิกเกณฑ์วงเงินบัตร เครดิต โดยธนาคาร กำหนดนโยบายและ แผนงานดำเนินธุรกิจ เครดิตเสนอต่อ คณะกรรมการ ธนาคารพาณิชย์ เห็นชอบทุกปี	ไม่เกิน 5 เท่าของ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
อายุผู้ถือบัตร	ผู้ถือบัตรเสริมมีอายุ ไม่ต่ำกว่า 22 ปี	- บัตรหลักมีอายุไม่ต่ำ กว่า 22 ปี - บัตรเสริมไม่ต่ำกว่า 18 ปี	- บัตรหลักมีอายุไม่ต่ำ กว่า 20 ปี - บัตรเสริมไม่ต่ำกว่า 18 ปี	- บัตรหลักมีอายุไม่ต่ำ กว่า 20 ปี
ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม				- ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม ค่าบริการต่างๆ รวมกัน ไม่เกิน 20% ต่อปี - ค่าธรรมเนียมและ ค่าใช้จ่ายในการเบิก เงินสดผ่านบัตรเครดิต 3% ต่อครั้ง

ตาราง 2-2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อ)

หลักเกณฑ์	พ.ศ. 2540-2542	วันที่ 27 พ.ย. 2543	วันที่ 25 เม.ย. 2545	วันที่ 12 พ.ย. 2545
การชำระหนี้ขั้นต่ำ	10% ของยอดสินเชื่อ คงค้างแต่ไม่ต่ำกว่า 2,000 บาทต่องวด	10% ของสินเชื่อ คงค้างแต่ไม่ต่ำกว่า 2,000 บาทต่องวด	5% ของสินเชื่อคงค้าง	5% ของสินเชื่อคงค้าง
การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูล ผู้ขอบัตรเครดิตหรือผู้บริโภค		ต้องให้ความสำคัญและ จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับ ผู้ขอบัตรเครดิตที่ ถูกต้องครบถ้วน และต้องรักษาข้อมูล ของผู้บริโภคไว้ เป็นความลับ	ต้องให้ความสำคัญและ จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับ ผู้ขอบัตรเครดิตที่ ถูกต้องครบถ้วน และต้องรักษาข้อมูล ของผู้บริโภคไว้ เป็นความลับ	ต้องให้ความสำคัญและ จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับ ผู้ขอบัตรเครดิตที่ ถูกต้องครบถ้วน และต้องรักษาข้อมูล ของผู้บริโภคไว้ เป็นความลับ

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตมีดังนี้

นพรัตน์ วุฒิตระกูลวงศ์ (2545) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การเลือกใช้บริการเครดิตของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า

เหตุผลหลักของผู้บริโภคในการถือบัตรเครดิต คือเพิ่มความยืดหยุ่นการใช้จ่ายในระยะสั้น และผู้บริโภคจะพิจารณาถึง อัตราค่าธรรมเนียมแรกเข้าและอัตราค่าธรรมเนียมรายปี และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิต คืออัตราดอกเบี้ย ส่วนปัจจัยอื่นๆ ไม่มีผลต่อการเลือกถือบัตรเครดิต

สถาบันวิจัยสังคมและเศรษฐกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต (2545) ได้ทำการศึกษาวิจัย เรื่องพฤติกรรมการมีส่วนร่วมของประชาชนในกลุ่มอาชีพต่างๆ ต่อการใช้บัตรเครดิต ผลการศึกษาพบว่า

ประชาชนมีบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยคนละ 2 ใบ จำนวน 28เปอร์เซ็นต์ และเหตุผลในการมีบัตรเครดิตคือ อันดับแรกต้องการความสะดวกสบายในการจับจ่ายใช้สอย อันดับรองลงมาคือ สำรองไว้ในยามฉุกเฉิน และความคิดเห็นส่วนใหญ่ว่า กฎระเบียบในการให้บริการบัตรเครดิตในปัจจุบันยังไม่เป็นธรรม และยังพบว่าประชาชนที่ยังไม่มีบัตรเครดิตมีความต้องการที่จะมีบัตรเครดิตในอนาคตเกินกว่าครึ่งหนึ่ง และกลุ่มตัวอย่างยังให้ความเห็นว่า รัฐบาลหรือหน่วยงานราชการควรให้ความรู้เกี่ยวกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิต รวมทั้งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมด้วย

ปิยฉัตร รัตนวิบูลย์ (2542) ได้ทำการศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิต โดยศึกษาเปรียบเทียบระหว่างกลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการ ผลการศึกษาพบว่า รายได้ของผู้ถือบัตรเครดิตที่เป็นพนักงานของบริษัทเอกชนจะมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับรายจ่ายเกี่ยวกับสินค้าฟุ่มเฟือยที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 และความโน้มเอียงในการบริโภค (MPC) เมื่อรายได้ของผู้ถือบัตรเครดิต ที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย จะทำให้สินค้าฟุ่มเฟือยเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน 0.0137 หน่วยในทิศทางเดียวกัน

วรุฬ คุณสมบัติ (2542) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิตของพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โดยทำการศึกษาระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนกันยายน พ.ศ.2542 ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีจำนวนครั้งของการใช้บัตรเครดิตต่อเดือนต่ำกว่า 5 ครั้ง และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพื่อตอบสนองด้านจิตใจมากที่สุด โดยมีค่าเฉลี่ยถึง 0.82

สาทิพา ลิ้มโอภาสธณี (2541) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของพนักงานบริษัทเอกชนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยทำการศึกษาระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงเดือนธันวาคม พ.ศ.2540 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการบริโภคไม่เปลี่ยนแปลง ถึงแม้ว่าจะมีรายได้เปลี่ยนแปลงไป และส่วนใหญ่พฤติกรรมการบริโภคจะอยู่ในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม หมวดเสื้อผ้าและเครื่องแต่งกาย หมวดการพักผ่อนและบันเทิง หมวดการตรวจรักษาสุขภาพและหมวดเครื่องใช้ในบ้าน รูปแบบการใช้หรือการบริโภคจะไม่มีความสัมพันธ์กับรายได้ อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีช่วงรายได้ที่แตกต่างกันจะมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการบริโภคที่ไม่แตกต่างกัน

Pippow and Schoder (2002) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับความต้องการสำรองเงินไว้ใช้จ่าย โดยศึกษาผู้เกี่ยวข้อง 3 ฝ่ายคือ ผู้ถือบัตรเครดิต ธนาคารผู้ออกบัตรและร้านค้าที่รับชำระด้วยบัตรเครดิต ผลการศึกษาพบว่า

ผู้บริโภคมีวัตถุประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิต คือ ใช้จ่ายแทนเงินสด และสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน และธนาคารให้บริการบัตรเครดิต เพื่อเป็นสื่อกลางในการรับชำระเงิน และเป็นสินเชื่อบริการรูปแบบหนึ่ง ส่วนร้านค้ารับชำระค่าสินค้าด้วยบัตรเครดิตเพื่อต้องการเพิ่มยอดขายสินค้าและบริการ สิ่งที่เป็นตัวกำหนดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต คือ ต้นทุนด้านราคาที่ต้องรับผิดชอบโดยผู้ถือบัตรเครดิต ต้องรับผิดชอบค่าธรรมเนียมในการใช้บริการบัตรเครดิตรายปี และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรเครดิต ธนาคารจะต้องมีความเสี่ยงต่อหนี้สูญ และค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการวางระบบการรับชำระเงิน ส่วนร้านค้าก็ต้องรับผิดชอบค่าธรรมเนียมการโอนเงินและรับชำระในส่วนที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ธนาคาร

อรนุช พัทธพันธ์ (2546) ได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของผู้มีบัตรเครดิต ในเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ในช่วงเวลาเดือนกรกฎาคม 2546 ผลการศึกษาพบว่า ผู้มีบัตรเครดิตที่เป็นสมาชิกต่างกันจะมีพฤติกรรมในการใช้บัตรเครดิตต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และยังพบว่าในปัจจุบันมีผู้ถือบัตรเครดิต ในจำนวนที่มากกว่า 1 ใบ จะใช้งานจริงเพียง 1 ใบ นอกนั้นจะทำบัตรเครดิต เพื่อต้องการของสมนาคุณ

พิสิษฐ์ อำพันเพ็ญโรจน์ (2547) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์เครดิตส่วนบุคคลของพนักงาน ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์เครดิตส่วนบุคคลในเขตสีลม กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ผลิตภัณฑ์เครดิตส่วนบุคคลที่มีรายได้มากจะมีการใช้จ่ายเงินเพื่อซื้อสินค้าและบริการมาก และการทดสอบความแตกต่างของจำนวนบัตรเครดิตกับพฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์เครดิตส่วนบุคคลพบว่า จำนวนบัตรเครดิตของผู้ถือครองบัตรเครดิตที่แตกต่างกันจะมี

รายจ่ายสะสมยกมาจากเดือนมิถุนายน 2547 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต จำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อเดือนจะแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

คมคาย ทองอยู่ (2546) ได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของผู้ถือบัตร โดยทำการศึกษาระหว่างวันที่ 23 มิถุนายน ถึง 6 กรกฎาคม 2545 ผลการศึกษาพบว่า ผู้ถือบัตรเครดิตมีจุดประสงค์หลักคือ ใช้เพิ่มสภาพคล่องให้กับตนเองและมีพฤติกรรมการบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 82 จุดประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิตคือใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนมีพฤติกรรมการบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 67 และมีการชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มตามยอดจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเป็นร้อยละ 73 และผู้ที่มีจุดประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิต เพื่อใช้เพิ่มสภาพคล่องจะมีพฤติกรรมการชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มตามยอดจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตคิดเป็นร้อยละ 51 และปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจุดประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิต เพื่อใช้เพิ่มสภาพคล่องมี 3 ปัจจัยคือ ผู้บริโภคที่สมรสแล้ว ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่และผู้บริโภคที่มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำ ส่วนปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจำนวนเงินที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิต มี 2 ปัจจัยคือ ครอบครัวที่มีขนาดใหญ่จะมีจำนวนเงินใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตสูงกว่าครอบครัวที่มีขนาดเล็ก และถ้ารายได้เพิ่มจำนวนเงินใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะเพิ่มขึ้น และผู้บริโภคที่มีจุดประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิต เพื่อใช้เพิ่มสภาพคล่องให้กับตนเอง จะมีจำนวนเงินที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตสูงกว่าผู้บริโภคที่มีจุดประสงค์หลักในการถือบัตรเครดิต เพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน และผู้ถือบัตรเครดิตได้รับความพึงพอใจต่อการบริการบัตรเครดิตในด้านสถานที่ใช้บัตรเครดิตในระดับมาก ด้านบริการในระดับปานกลาง และด้านสินเชื่อได้รับความพึงพอใจในระดับปานกลางถึงน้อย

ยอดเพชร วิเศษศรี (2548) ได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินในเขตกรุงเทพมหานคร เป็นการศึกษาเพื่อทราบพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินพบว่า จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน มีจำนวนบัตร 2 ประเภท คือ บัตรเพื่อใช้เพื่อผ่อนสินค้า และบัตรใช้แทนเงินสดซื้อสินค้าและบริการต่างๆ ใช้ผ่อนสินค้าและเบิกเงินสดล่วงหน้าหรือเงินกู้ส่วนบุคคลจำนวน 726 ใบ จุดประสงค์ในการใช้บัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน คือ ใช้เพื่อแทนเงินสดในการซื้อสินค้าและบริการ รองลงมาใช้เพื่อผ่อนสินค้า ปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดจำนวนเงินที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตพบว่า อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส อาชีพ รายได้ประจำและรายได้อื่นๆ ขนาดครอบครัว ระยะเวลาการใช้บัตร ภาระผ่อนสินค้าต่อเดือนที่ระดับความเชื่อมั่น 99% การวิเคราะห์สมการถดถอยพบว่า รายได้ประจำต่อเดือน จำนวนบัตรหลังจากที่มีบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ส่วนความพึงพอใจต่อการให้บริการของบริษัทที่มีใช้

สถาบันการเงินพบว่า ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ ค่าธรรมเนียมแรกเข้าอยู่ในระดับมาก และค่าเบี้ยปรับจากการจ่ายชำระล่าช้า ค่าธรรมเนียมในการชำระเงินอยู่ในระดับน้อย

บทที่ 3

ระเบียบวิธีวิจัย

ในการศึกษาพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย เป็นการศึกษาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต เหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต และแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต ตลอดจนจะศึกษาเพื่อพิสูจน์สมมติฐานที่ตั้งไว้ใน 8 ประเด็น คือ

1. ความต้องการใช้ซื้อสินค้าเป็นปัจจัยหลักในการจูงใจใช้บัตรเครดิต
2. บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ ในขณะเดียวกัน
3. ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิตมากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก
4. อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต
5. ความพึงพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน
6. การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank
7. ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มการใช้บัตรถึ่มากขึ้น
8. ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มมีหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

จากวัตถุประสงค์ของการศึกษาและการพิสูจน์สมมติฐานดังกล่าวข้างต้น มีวิธีการศึกษาดังนี้

3.1 ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ใช้บัตรเครดิตที่มีรายได้น้อย กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท/เดือน ในเขตกรุงเทพมหานคร แนวคิดการกำหนดผู้มีรายได้น้อยคือ ผู้ที่มีรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท/เดือน เกิดจากการที่รัฐบาลให้การยกเว้นภาษีเงินได้แก่บุคคลธรรมดาที่มีรายได้สุทธิตั้งแต่ 1 – 150,000 บาท ในปีภาษี 2551

<u>บวก</u>	ค่าใช้จ่ายที่ยอมให้หักได้ปีละ 40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท
	ค่าลดหย่อนส่วนตัวหักได้ปีละ 30,000 บาท
<u>ดังนั้น</u>	เงินได้พึงประเมินจะเท่ากับ 240,000 บาท/ปี
<u>เพราะฉะนั้น</u>	จึงกำหนดให้ผู้มีรายได้น้อย คือ ผู้ที่มีรายได้เท่ากับ 240,000 บาท/ปี หรือโดยเฉลี่ย 20,000 บาท/เดือน

3.1.2 ขนาดตัวอย่าง

ขนาดตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้คือ 760 ตัวอย่าง หลักการที่ใช้การกำหนดขนาดตัวอย่าง คือ จากเงื่อนไข เราไม่ทราบว่ามีประชากรทั้งหมดที่มีรายชื่อของกรุงเทพมหานครมีเท่าใด จึงใช้การสุ่มแบบบังเอิญ ขอมรับที่ 50% เป็นต้นไป

$$n = \frac{P(1-P)(Z^2)}{e^2}$$

n = จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ต้องการ

P = % ที่ต้องการสุ่ม = 50%

e = % ความคลาดเคลื่อน = 5% (เชื่อมั่น 95%)

Z = ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% มีค่า -1.96

แทนค่า n = 384.16

เพื่อให้มีความแม่นยำขึ้น จึงกำหนดขนาดตัวอย่างเพิ่มขึ้นประมาณ 2 เท่า จึงกำหนดขนาดตัวอย่างที่ 760 ตัวอย่าง

3.1.3 การสุ่มตัวอย่าง

แผนการสุ่มตัวอย่าง

การสุ่มตัวอย่างจะใช้วิธีการเลือกตัวอย่างที่ไม่เป็นไปตามความน่าจะเป็น (Non-Probability Sampling) โดยการเลือกตัวอย่างจะใช้วิธีตามจุดมุ่งหมาย (Purposive Selection) โดยเลือกตัวอย่างที่เจาะจงเพื่อให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของการศึกษา โดยจะดำเนินการใน 2 ขั้นตอน คือ

ขั้นตอนที่ 1 การเลือกตัวอย่างแบบโควตา (Quota Sampling) โดยกำหนดสมมติฐานของตัวอย่างด้านอาชีพ พร้อมทั้งกำหนดขนาดตัวอย่างย่อยแต่ละกลุ่มอาชีพ ดังนี้

1. รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ

จำนวน 190 ตัวอย่าง

2. พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 190 ตัวอย่าง

3. รับจ้างทั่วไป จำนวน 190 ตัวอย่าง

4. ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 190 ตัวอย่าง

ขั้นตอนที่ 2 การเลือกตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) เป็นการเลือกตัวอย่างโดยบังเอิญ และคาดว่าจะเป็นผู้ใช้บัตรเครดิตที่มีรายได้น้อยและยินดีจะตอบแบบสอบถามได้

3.1.4 พื้นที่ที่ดำเนินการสูบน้ำอย่างในกรุงเทพมหานคร

1. กรุงเทพมหานคร เขตชั้นกลาง

- | | |
|--------------|-----------------|
| 1) ชานนา | 15) วังทองหลาง |
| 2) บางคอแหลม | 16) ลาดพร้าว |
| 3) ห้วยขวาง | 17) บึงกุ่ม |
| 4) ดินแดง | 18) คันนายาว |
| 5) พระโขนง | 19) สะพานเหลือง |
| 6) บางนา | 20) ธนบุรี |
| 7) คลองเตย | 21) คลองสาน |
| 8) วัฒนา | 22) บางกอกน้อย |
| 9) ประเวศน์ | 23) บางพลัด |
| 10) สวนหลวง | 24) บางกอกใหญ่ |
| 11) บางเขน | 25) ภาษีเจริญ |
| 12) หลักสี่ | 26) จอมทอง |
| 13) จตุจักร | 27) ราษฎร์บูรณะ |
| 14) บางกะปิ | |

2. กรุงเทพมหานคร เขตชั้นนอก

- | | |
|--------------|----------------|
| 1) สายไหม | 8) ลาดกระบัง |
| 2) ดอนเมือง | 9) บางขุนเทียน |
| 3) บางแค | 10) บางบอน |
| 4) คลิ่งชัน | 11) ทวีวัฒนา |
| 5) หนองจอก | 12) ทุ่งครุ |
| 6) มีนบุรี | 13) หนองแขม |
| 7) คลองสามวา | |

3. กรุงเทพมหานคร เขตชั้นใน

- | | |
|----------------|-------------|
| 1) พระนคร | 6) สาทร |
| 2) ป้อมปราบฯ | 7) คูสิต |
| 3) สัมพันธวงศ์ | 8) บางซื่อ |
| 4) ปทุมวัน | 9) พญาไท |
| 5) บางรัก | 10) ราชเทวี |

3.1.5 การกำหนดโควตาโดยประมาณในการสุ่มตัวอย่าง

1. อายุแบ่งเป็น 3 ช่วง

ต่ำกว่า 30 ปี	= + - 30%
30 – 45 ปี	= + - 40%
มากกว่า 45 ปี	= + - 30%
2. อาชีพ แบ่งเป็น 4 กลุ่ม

กลุ่มละ 25% รวม 100%

3. พื้นที่แบ่งเป็น 3 ชั้น

ชั้นใน	= + - 30%
ชั้นกลาง	= + - 35%
ชั้นนอก	= + - 35%

การกระจายทุกเขตแต่ไม่เท่ากับสัดส่วนเขตละไม่เกิน 25 ชุด แต่บางเขตอาจต่ำกว่าตามชั้นพื้นที่

3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

3.2.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

ได้จากแบบสอบถาม (Questionnaire) จากกลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้น้อยในเขตกรุงเทพมหานคร โดยสุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 760 คน โดยแบ่งคำถามออกเป็น 7 ส่วน คือ

- 1) ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - 1.1) เพศ
 - 1.2) อายุ
 - 1.3) การศึกษา
 - 1.4) อาชีพ
 - 1.5) รายได้ประจำเดือน
 - 1.6) สมาชิกในครอบครัวที่พักอาศัยอยู่ด้วยกัน
- 2) พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
 - 2.1) จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ
 - 2.2) ระยะเวลาที่ถือบัตรเครดิต
 - 2.3) วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ
 - 2.4) ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต
 - 2.5) วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือน

- 2.6) ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต
- 2.7) การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า
- 2.8) การใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า
- 2.9) รูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต
- 2.10) ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต
- 2.11) จำนวนบัตรเครดิตที่มีการใช้
- 2.12) ทศนคติที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจ

จับจ่ายใช้สอยง่ายขึ้นเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น”

3) เหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

4) ปัจจัยูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต

5) ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิต

5.1) ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง

5.2) ความไม่พึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิต

5.3) ความยากง่ายในการสมัครถือบัตรเครดิตระหว่างกลุ่มธนาคาร

พาณิชย์และกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

6) แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

6.1) ความคิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี

6.2) ความคิดเห็นต่อความถี่ของการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี

6.3) ความคิดเห็นต่อภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

ข้างหน้า 1 ปี

3.2.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

เป็นการศึกษาค้นคว้าจากรายงานข้อมูลสถิติ บทวิเคราะห์ บทความ และงานวิจัย ของทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และบุคคล โดยข้อมูลดังกล่าวประกอบด้วย

- (1) ภาวะเศรษฐกิจของประเทศ
- (2) ภาวะ การใช้บัตรเครดิตในประเทศ
- (3) ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับเงิน
- (4) ทฤษฎีและแนวคิดเกี่ยวกับการบริโภคและพฤติกรรมผู้บริโภค
- (5) ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บัตรเครดิต

3.3 สมมติฐานของการวิจัย

- (1) ความต้องการใช้สินเชื่อเป็นปัจจัยหลักในการง้อใจใช้บัตรเครดิต
- (2) บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ ในขณะเดียวกัน
- (3) ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิตมากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก
- (4) อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต
- (5) ความพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน
- (6) การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank
- (7) ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มการใช้บัตรเครดิตถี่มากขึ้น
- (8) ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

3.4 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้จะใช้วิธีการ 2 ประเภท คือ

- (1) การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Method)

เพื่ออธิบายถึงลักษณะของประเด็นต่าง ๆ เช่น พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย เหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย ปัจจัยง้อใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต ความพึงพอใจต่อการใช้บัตรเครดิตและแนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต ทั้งในภาพรวมและจำแนกตามเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ประจำเดือน โดยสถิติที่ใช้ คือ ค่าความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) และระดับคะแนนเฉลี่ย (Mean)

- (2) การทดสอบสมมติฐาน

(2.1) การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย (t-test)

- 1) การตั้งสมมติฐานทางสถิติเพื่อการทดสอบ

$$H_0 : \mu \geq \mu_0$$

$$H_1 : \mu < \mu_0$$

- 2) สถิติทดสอบ : t-test

- 3) เขตปฏิเสธ : จะปฏิเสธ H_0 ถ้า

$$1. t < -t_{1-\frac{\alpha}{2}, n-1}$$

$$2. \text{Sig}(2\text{-tailed}) < \alpha \text{ และ } t\text{-Value เป็นค่าลบ}$$

(2.2) การเปรียบเทียบสัดส่วน (Binomial Test)

1) การตั้งสมมติฐานทางสถิติเพื่อการทดสอบ

$$H_0 : P = C \qquad H_0 : P \geq C$$

$$H_1 : P \neq C \qquad H_1 : P < C$$

2) สถิติทดสอบ : Binomial Test

3) เขตปฏิเสธ : จะปฏิเสธ H_0 ถ้า

$$1. \quad s \leq r \text{ หรือ } s > r_2 \qquad s \leq r$$

$$\text{โดยที่ } p(x \leq r_1) \approx \alpha/2 \quad \text{หรือ} \quad \text{โดยที่ } p(x \leq r) = \alpha \quad \text{หรือ}$$

$$\text{และ } p(x > r_2) \approx \alpha/2$$

ทั้งนี้ s คือ จำนวนครั้งของการได้สิ่งที่สนใจ

$$2. \quad \text{Asymp. Sig}(2\text{-tailed}) < \alpha \quad \text{หรือ} \quad \text{Asymp. Sig}(1\text{-tailed}) < \alpha$$

(2.3) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ (Pearson Chi-Square)

1) การตั้งสมมติฐานทางสถิติเพื่อการทดสอบ

$$H_0 = \text{ตัวแปรเชิงกลุ่ม ทั้ง 2 ตัว เป็นอิสระกัน}$$

$$H_1 = \text{ตัวแปรเชิงกลุ่ม ทั้ง 2 ตัว ไม่เป็นอิสระกัน}$$

2) สถิติทดสอบ : Pearson Chi-Square

3) เขตปฏิเสธ : จะปฏิเสธ H_0 ถ้า

$$1. \quad \chi^2 \text{ ที่คำนวณได้} < \chi^2 \text{ ที่ได้จากตารางการแจกแจง ไคสแควร์ ที่คงค่า}$$

อิสระ $(r - 1)(c - 1)$ และที่ระดับนัยสำคัญที่กำหนด

หรือ

$$2. \quad \text{ถ้า Asymp. Sig}(2\text{-Sided}) > \alpha$$

บทที่ 4

ผลการศึกษา

จากการประมวลผลข้อมูลได้สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลซึ่งจะได้นำเสนอผลดังนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม
 - 1.1 เพศ
 - 1.2 อายุ
 - 1.3 การศึกษา
 - 1.4 อาชีพ
 - 1.5 รายได้ประจำเดือน
 - 1.6 สมาชิกในครอบครัวที่พักอาศัยอยู่ด้วยกัน
2. พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
 - 2.1 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ
 - 2.2 ระยะเวลาที่ถือบัตรเครดิต
 - 2.3 วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ
 - 2.4 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต
 - 2.5 วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือน
 - 2.6 ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต
 - 2.7 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า
 - 2.8 การใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า
 - 2.9 รูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต
 - 2.10 ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต
 - 2.11 จำนวนบัตรเครดิตที่มีการใช้
 - 2.12 ทศนคติที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้ เงินโดยไม่จำเป็น”
3. เหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย
4. ปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต

5. ความพึงพอใจต่อการใช้บริการเครดิต

- 5.1 ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง
- 5.2 ความไม่พึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บริการเครดิต
- 5.3 ความยากง่ายในการสมัครถือบัตรเครดิตระหว่างกลุ่มธนาคารพาณิชย์และกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

6. แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

- 6.1 ความคิดเห็นต่อการใช้บริการเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี
- 6.2 ความคิดเห็นต่อความถี่ของการใช้บริการเครดิตในอนาคต 1 ปี
- 6.3 ความคิดเห็นต่อภาระหนี้สินจากการใช้บริการเครดิตในอนาคต 1 ปี

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1 เพศ

เพศ	ความถี่	ร้อยละ
ชาย	364	47.9
หญิง	396	52.1
ยอดรวม	760	100.0

1.2 อายุ

อายุ	ความถี่	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	218	28.7
30 - 45 ปี	288	37.9
มากกว่า 45 ปี	254	33.4
ยอดรวม	760	100.0

1.3 การศึกษา

การศึกษา	ความถี่	ร้อยละ
ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	134	17.6
ปวช./ปวส./อนุปริญญา	228	30.0
ปริญญาตรี	361	47.5
สูงกว่าปริญญาตรี	37	4.9
ยอดรวม	760	100.0

1.4 อาชีพ

อาชีพ	ความถี่	ร้อยละ
ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ	191	25.1
พนักงานบริษัทเอกชน	190	25.0
รับจ้างทั่วไป	190	25.0
ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	189	24.9
ยอดรวม	760	100.00

1.5 รายได้ประจำเดือน

รายได้ประจำเดือน	ความถี่	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	144	18.9
10,000 – 15,000 บาท	261	34.3
15,001 – 20,000 บาท	355	46.7
มากกว่า 20,000 บาท	0	0.0
ยอดรวม	760	100.0

1.6 สมาชิกในครอบครัวที่พักอาศัยอยู่ด้วยกัน

สมาชิกในครอบครัวที่พักอาศัยอยู่ด้วยกัน	ความถี่	ร้อยละ
1 - 2 คน	229	30.1
3 - 4 คน	363	47.8
5 - 6 คน	132	17.4
มากกว่า 6 คน	36	4.7
ยอดรวม	760	100.0

2. พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

2.1 จำนวนบัตรบัตรเครดิตที่ถือ สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 46.3 ถือบัตรเครดิต 1 ใบ รองลงมาคือ 2 ใบ และ 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 28.9 และ 14.3 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างถือบัตรเครดิต 1 ใบ สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 47.3 และ 45.5 ตามลำดับ และทั้งเพศชายและเพศหญิงต่างถือจำนวนบัตรเครดิต รองลงมาคือ 2 ใบ และ 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 31.0 , 27.0 และ 12.6 , 15.9 ตามลำดับ หรืออาจกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า ทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างถือบัตรจำนวนน้อยใบ ในร้อยละที่สูงกว่าถือบัตรจำนวนที่มากใบ

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุถือบัตรเครดิต 1 ใบ สูงที่สุดคือกลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.2 รองลงมาคือ กลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มอายุ 30-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 48.4 และ 39.2 ตามลำดับ นอกจากนี้มีข้อน่าสนใจ คือ กลุ่มอายุ 30-45 ปี จะถือบัตร ตั้งแต่ 4 ใบขึ้นไป ในร้อยละที่สูงอย่างเห็นได้ชัด กล่าวคือ มีถึงร้อยละ 18.1 ขณะที่กลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี และมากกว่า 45 ปี มีเพียงร้อยละ 4.1 และ 7.2 เท่านั้น

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิต ทุกระดับการศึกษา ถือบัตรเครดิต 1 ใบ มากที่สุด โดยระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย ถือบัตรเครดิต 1 ใบ สูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.2 รองลงมาคือ ปวช./ปวส./อนุปริญญา ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 54.4 , 36.6 และ 27.0

ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีที่น่าสังเกต คือ ผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าจะถือบัตรเครดิตจำนวน 3 ใบขึ้นไป มากกว่า ผู้ที่มีการศึกษาค้นคว้าอย่างเห็นได้ชัด

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกอาชีพถือบัตรเครดิต 1 ใบ มากที่สุด ยกเว้นอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนที่ถือบัตรเครดิต 2 ใบ มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 35.3 โดยอาชีพรับจ้างทั่วไป ถือบัตรเครดิต 1 ใบ สูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 57.4 รองลงมาคือ ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และ ข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 51.9 และ 46.6 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกตคือ พนักงานบริษัทเอกชน นอกจากจะถือบัตรเครดิต 2 ใบ สูงที่สุดแล้ว ยังถือบัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ สูงกว่าอาชีพอื่นอย่างเห็นได้ชัด

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มรายได้ถือบัตรเครดิต 1 ใบ มากที่สุด ยกเว้นกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท ที่ถือบัตรเครดิต 2 ใบ มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 32.1 โดยกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ถือบัตรเครดิต 1 ใบ สูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 70.8 รองลงมาคือกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.4 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีรายได้มากจะถือบัตรเครดิตในจำนวนที่มากกว่าผู้ที่มีรายได้น้อยกว่าอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-1 แสดงจำนวนบัตรเครดิตที่ถือ

(1) ภาพรวม

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	ความถี่	ร้อยละ
0 ใบ	0	0
1 ใบ	352	46.3
2 ใบ	220	28.9
3 ใบ	109	14.3
4 ใบ	33	4.3
5 ใบ	21	2.8
มากกว่า 5 ใบ	25	3.3
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	เพศ	
	ชาย	หญิง
1 ใบ	47.3	45.5
2 ใบ	31.0	27.0
3 ใบ	12.6	15.9
4 ใบ	3.6	5.1
5 ใบ	3.3	2.3
มากกว่า 5 ใบ	2.2	4.3
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
0 ใบ	0.0	0.0	0.0
1 ใบ	53.2	39.2	48.4
2 ใบ	26.6	29.2	30.7
3 ใบ	16.1	13.5	13.8
4 ใบ	2.3	7.3	2.8
5 ใบ	0.9	4.9	2.0
มากกว่า 5 ใบ	0.9	5.9	2.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
1 ใบ	64.2	54.4	36.6	27.0
2 ใบ	21.6	28.5	32.4	24.3
3 ใบ	9.7	12.7	16.3	21.6
4 ใบ	1.5	0.9	6.9	10.8
5 ใบ	2.2	1.8	3.0	8.1
มากกว่า 5 ใบ	0.7	1.8	4.7	8.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของ รัฐ	พ. บริษัทเอกชน	รับจ้าง ทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
1 ใบ	46.6	29.5	57.4	51.9
2 ใบ	25.7	35.3	22.6	32.3
3 ใบ	15.7	16.8	12.6	12.2
4 ใบ	4.7	6.8	3.2	2.6
5 ใบ	3.7	3.7	3.2	0.5
มากกว่า 5 ใบ	3.7	7.9	1.1	0.5
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

จำนวนบัตรเครดิตที่มี	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
1 ใบ	70.8	54.4	30.4
2 ใบ	21.5	28.7	32.1
3 ใบ	7.6	10.7	19.7
4 ใบ	0.0	3.1	7.0
5 ใบ	0.0	1.5	4.8
มากกว่า 5 ใบ	0.0	1.5	5.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.2 ระยะเวลาที่ถือบัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 39.1 มีการใช้บัตรเครดิต มาแล้ว 1 - 3 ปี รองลงมา คือ มากกว่า 5 ปี และ 3 - 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.7 และ 20.0 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี สูงที่สุด คิดเป็น ร้อยละ 40.1 และ 38.1 ตามลำดับ รองลงมา คือ มากกว่า 5 ปี และ 3 - 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.3 , 29.0 และ 19.0 , 20.5 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ เพศชาย และเพศหญิง มีระยะเวลาการใช้บัตรมาแล้วใกล้เคียงกันมาก

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี สูงที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี มีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี สูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48.6 รองลงมาคือ อายุ 30 - 45 ปี และมากกว่า 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 36.1 และ 34.3 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีอายุน้อยกว่าจะใช้บัตรเครดิตมานานกว่าผู้ที่มีอายุน้อยกว่า

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มการศึกษามีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี

มากที่สุด ยกเว้นกลุ่มที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีที่มีการใช้บัตรเครดิตมาแล้วมากกว่า 5 ปี สูงที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.6 โดยกลุ่ม ปวช./ปวส./อนุปริญญา มีการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 44.3 รองลงมา คือ ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 43.3 และ 35.2 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่า จะมีระยะเวลาของการใช้บัตรเครดิตมาแล้วนานกว่าผู้ที่มีการศึกษาดำกว่า

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพจะมีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี มากที่สุดเหมือนกัน โดยผู้ที่มอาชีพรับจ้างจะมีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46.8 รองลงมาคือ กลุ่มอาชีพ ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว , รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ และพนักงานบริษัทเอกชน ตามลำดับคิดเป็นร้อยละ 39.7 , 35.1 และ 34.7 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอาชีพมีลักษณะของระยะเวลาของการใช้บัตรเครดิตคล้าย ๆ กัน

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน มีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี มากที่สุด ยกเว้นกลุ่มผู้มีรายได้ต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท ที่มีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 5 ปี สูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 40.8 โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท มีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้ว 1 - 3 ปี มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 49.8 รองลงมาคือ กลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.7 นอกจากนี้ยังมีที่น่าสังเกต คือ ผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน สูงกว่าจะมีระยะเวลาการใช้บัตรเครดิตมาแล้วนานกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่า

ตาราง 4-2 แสดงระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	ความถี่	ร้อยละ
1 ปี	93	12.2
1 - 3 ปี	297	39.1
3 - 5 ปี	152	20.0
มากกว่า 5 ปี	218	28.7
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	เพศ	
	ชาย	หญิง
1 ปี	12.1	12.4
1 - 3 ปี	40.1	38.1
3 - 5 ปี	19.5	20.5
มากกว่า 5 ปี	28.3	29.0
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
1 ปี	25.2	6.9	7.1
1 - 3 ปี	48.6	36.1	34.3
3 - 5 ปี	17.0	24.3	17.7
มากกว่า 5 ปี	9.2	32.6	40.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
1 ปี	12.7	13.6	11.6	8.1
1 - 3 ปี	43.3	44.3	35.2	29.7
3 - 5 ปี	18.7	22.4	19.7	13.5
มากกว่า 5 ปี	25.4	19.7	33.5	48.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
1 ปี	12.0	8.9	15.3	12.7
1 - 3 ปี	35.1	34.7	46.8	39.7
3 - 5 ปี	13.6	26.3	17.9	22.2
มากกว่า 5 ปี	39.3	30.0	20.0	25.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ระยะเวลาในการใช้บัตรเครดิต	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
1 ปี	27.1	9.6	8.2
1 - 3 ปี	41.7	49.8	30.1
3 - 5 ปี	13.2	22.6	20.8
มากกว่า 5 ปี	18.1	18.0	40.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.3 วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ

วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 41.1 มีวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันอยู่ในช่วง 10,001 – 30,000 บาท มากที่สุด รองลงมาคือ วงเงินรวม 30,001 – 50,000 บาท วงเงินรวมมากกว่า 90,000 บาท วงเงินรวมต่ำกว่า 10,000 บาท วงเงินรวม 50,001 – 70,000 บาท และวงเงินรวม 70,001 – 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 17.8 12.4 12.1 8.2 และ 8.2 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ทั้งเพศชายและเพศหญิง มีวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันสูงสุดอยู่ในช่วง 10,001 – 30,000 บาท สูงเป็นอันดับแรกคิดเป็นร้อยละ 40.7 และ 42.2 วงเงินรวม 30,001 – 50,000 บาท รองลงมาเป็นอันดับ 2 ของเพศชายและเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 18.1 และ 17.4 สำหรับวงเงินรวมในกลุ่มอื่นๆ ทั้งเพศชายและเพศหญิง ลำดับที่ 3 – 5 จะอยู่ในกลุ่มวงเงินรวมที่แตกต่างกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันสูงสุดเหมือนกัน อยู่ในช่วงวงเงินรวม 10,001 – 30,000 บาท โดยกลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 48.6 รองลงมาคือกลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มอายุ 30-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 43.7 และ 34.0 ลำดับที่สองเป็นของวงเงินรวม 30,001 – 50,000 บาท โดยกลุ่มช่วงอายุ 30 – 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 21.5 รองลงมาเป็นของกลุ่มช่วงอายุเกินกว่า 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 16.1 สำหรับลำดับที่สองของกลุ่มอายุต่ำกว่า 30 ปี วงเงินรวมต่ำกว่า 10,000 บาท เป็นที่น่าสังเกตว่าวงเงินรวมมากกว่า 90,000 บาท จะเป็นของผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30 – 45 ปี ในลำดับที่ 3 และคิดเป็นร้อยละ 19.4 ซึ่งสูงกว่ากลุ่มช่วงอายุอื่นอย่างเห็นได้ชัด

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มการศึกษาได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันสูงสุดเหมือนกันในช่วง 10,001 – 30,000 บาท โดยเฉพาะกลุ่มการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลายมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 53.7 รองลงมาคือ กลุ่ม ปวช./ปวส./ อนุปริญญา และ กลุ่มปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 49.6 และ 33.8 สำหรับกลุ่มการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันมากกว่า 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละสูงสุด 37.8 แสดงให้เห็นว่ากลุ่มที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี รายได้น่าจะสูง ทำให้ได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันมากกว่า 90,000 บาท ซึ่งเป็นวงเงินที่สูง

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันสูงสุดเหมือนกันอยู่ในช่วง 10,001 – 30,000 บาท โดยกลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไปมากที่สุดร้อยละ 50 รองลงมาคือ กลุ่มค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว กลุ่มราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ และกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 46.0 38.2 และ 31.6 ลำดับที่สองเกือบทุกกลุ่มเหมือนกันได้รับวงเงินรวมอยู่ในช่วง 30,001 – 50,000 บาท โดยกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนมากที่สุด ร้อยละ

26.8 รองลงมาคือ กลุ่มราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ และกลุ่มค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวคิดเป็นร้อยละ 18.3 และ 14.3 ยกเว้นกลุ่มรับจ้างทั่วไปลำดับที่สองวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันต่ำกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.0 เป็นที่น่าสังเกตว่ากลุ่มพนักงานบริษัทเอกชนจะได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันมากกว่า 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละที่สูงกว่า กลุ่มอาชีพอื่นๆ อย่างเห็นได้ชัด

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ ได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันสูงสุดเหมือนกันในช่วง 10,001-30,000 บาท โดยกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 10,000-15,000 บาท มากที่สุดร้อยละ 56.3 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาทคิดเป็นร้อยละ 52.8 และ 25.9 ลำดับที่สอง ของกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกันต่ำกว่า 10,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 36.8 รองลงมา เป็นของกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาท ได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน มากกว่า 90,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 23.9 ถัดไปคือกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000-15,000 บาท ได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน 30,001-50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.0 เป็นที่น่าสังเกตว่า กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001- 20,000 บาทซึ่งเป็นกลุ่มที่มีรายได้สูงที่สุดจะได้รับวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน ในลำดับที่สูงที่สุดคือ มากกว่า 90,000 บาทอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-3 แสดงวงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน

(1) ภาพรวม

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน	ความถี่	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	92	12.1
10,001 - 30,000 บาท	315	41.4
30,001 - 50,000 บาท	135	17.8
50,001 - 70,000 บาท	62	8.2
70,001 - 90,000 บาท	62	8.2
มากกว่า 90,000 บาท	94	12.4
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน	เพศ	
	ชาย	หญิง
ต่ำกว่า 10,000 บาท	14.0	10.4
10,001 - 30,000 บาท	40.7	42.2
30,001 - 50,000 บาท	18.1	17.4
50,001 - 70,000 บาท	8.0	8.3
70,001 - 90,000 บาท	7.1	9.1
มากกว่า 90,000 บาท	12.1	12.6
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
ต่ำกว่า 10,000 บาท	19.7	6.3	12.2
10,001 - 30,000 บาท	48.6	34.0	43.7
30,001 - 50,000 บาท	14.7	21.5	16.1
50,001 - 70,000 บาท	6.4	9.7	7.9
70,001 - 90,000 บาท	6.0	9.0	9.1
มากกว่า 90,000 บาท	4.6	19.4	11.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบ รวมกัน	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ต่ำกว่า 10,000 บาท	15.7	14.9	10.0	2.7
10,001 - 30,000 บาท	53.7	49.6	33.8	21.6
30,001 - 50,000 บาท	14.2	17.1	20.2	10.8
50,001 - 70,000 บาท	5.2	7.0	9.4	13.5
70,001 - 90,000 บาท	3.7	7.0	10.0	13.5
มากกว่า 90,000 บาท	7.5	4.4	16.6	37.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบ รวมกัน	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว
ต่ำกว่า 10,000 บาท	13.1	4.7	20.0	10.6
10,001 - 30,000 บาท	38.2	31.6	50.0	46.0
30,001 - 50,000 บาท	18.3	26.8	11.6	14.3
50,001 - 70,000 บาท	8.9	9.5	5.8	8.5
70,001 - 90,000 บาท	7.3	10.0	5.3	10.1
มากกว่า 90,000 บาท	14.1	17.4	7.4	10.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

วงเงินในบัตรเครดิตทุกใบรวมกัน	รายได้ประจำเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ต่ำกว่า 10,000 บาท	36.8	10.7	3.1
10,001 - 30,000 บาท	52.8	56.3	25.9
30,001 - 50,000 บาท	7.6	18.0	21.7
50,001 - 70,000 บาท	2.1	5.7	12.4
70,001 - 90,000 บาท	0.7	5.7	13.0
มากกว่า 90,000 บาท	0.0	3.4	23.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.4 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 58.7 มีความถี่ในการใช้บัตร/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง รองลงมาคือ 3 - 5 ครั้ง และ 6 - 10 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 30.4 และ 9.1 ตามลำดับ นอกจากนี้มีข้อที่น่าสนใจคือ ส่วนใหญ่เกือบร้อยละ 90 มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิตไม่เกิน 5 ครั้ง/เดือน

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง เหมือนกันคิดเป็นร้อยละ 61.5 และ 56.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อที่น่าสนใจ คือ ทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีรูปแบบความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดเหมือนกัน โดยผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือนน้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 67.4 รองลงมา คือ กลุ่มผู้ที่มีอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มผู้ที่มีอายุ 30 - 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.3 และ 52.4 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อที่น่าสนใจ คือ ทุกกลุ่มอายุมีรูปแบบความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษามีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดเหมือนกัน โดยผู้ที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 71.5 รองลงมา คือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย , ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 67.9 , 49.3 และ 37.8 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า มีแนวโน้มที่จะใช้บัตรเครดิต/เดือน สูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพมีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไปมีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุด คิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมาคือ กลุ่มอาชีพ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ , พนักงานบริษัทเอกชน และ ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 57.1 , 55.3 และ 54.0 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอาชีพมีรูปแบบความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง สูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 81.3 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท และ 15,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 69.3 และ 41.7 นอกจากนั้นยังมีที่น่านำสังเกต คือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนมากกว่าจะมีความถี่ในการใช้บัตรมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่าอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-4 แสดงความถี่ในการใช้บัตรเครดิต/เดือน

(1) ภาพรวม

ความถี่ในการใช้บัตร/เดือน	ความถี่	ร้อยละ
น้อยกว่า 3 ครั้ง	446	58.7
3 - 5 ครั้ง	231	30.4
6 - 10 ครั้ง	69	9.1
11 - 15 ครั้ง	6	0.8
16 - 20 ครั้ง	2	0.3
มากกว่า 20 ครั้ง	6	0.8
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ความถี่ในการใช้บัตร/เดือน	เพศ	
	ชาย	หญิง
น้อยกว่า 3 ครั้ง	61.5	56.1
3 - 5 ครั้ง	26.6	33.8
6 - 10 ครั้ง	9.9	8.3
11 - 15 ครั้ง	0.5	1.0
16 - 20 ครั้ง	0.3	0.3
มากกว่า 20 ครั้ง	1.1	0.5
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ความถี่ในการใช้บัตร/เดือน	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
น้อยกว่า 3 ครั้ง	67.4	52.4	58.3
3 - 5 ครั้ง	25.2	32.3	32.7
6 - 10 ครั้ง	6.0	12.5	7.9
11 - 15 ครั้ง	0.9	0.7	0.8
16 - 20 ครั้ง	0.0	0.3	0.4
มากกว่า 20 ครั้ง	0.5	1.7	0.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ความถี่ในการใช้บัตร/ เดือน	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส/ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
น้อยกว่า 3 ครั้ง	67.9	71.5	49.3	37.8
3 - 5 ครั้ง	23.1	23.7	37.7	27.0
6 - 10 ครั้ง	7.5	3.5	11.6	24.3
11 - 15 ครั้ง	0.0	0.4	0.8	5.4
16 - 20 ครั้ง	1.5	0.0	0.0	0.0
มากกว่า 20 ครั้ง	0.0	0.9	0.6	5.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ความถี่ในการใช้บัตร/เดือน	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
น้อยกว่า 3 ครั้ง	57.1	55.3	68.4	54.0
3 - 5 ครั้ง	33.5	30.5	23.7	33.9
6 - 10 ครั้ง	8.9	10.5	6.3	10.6
11 - 15 ครั้ง	0.5	1.6	0.0	1.1
16 - 20 ครั้ง	0.0	0.5	0.5	0.0
มากกว่า 20 ครั้ง	0.0	1.6	1.1	0.5
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ความถี่ในการใช้บัตร/เดือน	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
น้อยกว่า 3 ครั้ง	81.3	69.3	41.7
3 - 5 ครั้ง	18.1	25.7	38.9
6 - 10 ครั้ง	0.0	4.2	16.3
11 - 15 ครั้ง	0.0	0.8	1.1
16 - 20 ครั้ง	0.0	0.0	0.6
มากกว่า 20 ครั้ง	0.7	0.0	1.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.5 วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือน สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 38.6 มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมาคือ น้อยกว่า 2,000 บาท และ 4,001 - 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.2 และ 14.1 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 34.9 และ 41.9 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีรูปแบบการใช้จ่ายเงินบัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีวงเงินในการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีอายุ 30 - 45 ปี มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 39.6 รองลงมา คือ กลุ่มผู้มีอายุมากกว่า 45 ปี และน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 39.0 และ 36.7 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอายุมีรูปแบบการใช้จ่ายเงินบัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษา มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 41.2 รองลงมา คือ ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี , ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 38.8 , 37.3 และ 24.3 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่ามีแนวโน้มที่จะใช้จ่ายเงินบัตรเครดิต/เดือน มากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าอย่างเห็นได้ชัด

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ มีวงเงินในการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว มีวงเงินในการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 42.9 รองลงมาคือ กลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน , รับจ้างทั่วไป และ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 39.5 , 36.8 และ 35.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอาชีพมีรูปแบบการใช้จ่ายเงินบัตรเครดิต/เดือน คล้ายคลึงกัน

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน มีวงเงินในการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 39.8 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มี

รายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท และน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.7 และ 33.3 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีที่น่าสนใจคือ กลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ประจำต่อเดือนสูงกว่าจะมีวงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิตต่อเดือนสูงกว่ากลุ่มผู้ที่มีบัตรเครดิตที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่าอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-5 แสดงวงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)

(1) ภาพรวม

วงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	ความถี่	ร้อยละ
ไม่ตอบ	27	3.6
น้อยกว่า 2,000 บาท	184	24.2
2,000 - 4,000 บาท	293	38.6
4,001 - 6,000 บาท	107	14.1
6,001 - 8,000 บาท	44	5.8
8,001 - 10,000 บาท	50	6.6
มากกว่า 10,000 บาท	55	7.2
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

วงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	เพศ	
	ชาย	หญิง
ไม่ตอบ	4.1	3.0
น้อยกว่า 2,000 บาท	25.8	22.7
2,000 - 4,000 บาท	34.9	41.9
4,001 - 6,000 บาท	14.8	13.4
6,001 - 8,000 บาท	6.0	5.6
8,001 - 10,000 บาท	7.1	6.1
มากกว่า 10,000 บาท	7.1	7.3
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

วงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
ไม่ตอบ	4.1	3.1	3.5
น้อยกว่า 2,000 บาท	29.4	20.1	24.4
2,000 - 4,000 บาท	36.7	39.6	39.0
4,001 - 6,000 บาท	11.9	13.9	16.1
6,001 - 8,000 บาท	4.6	5.6	7.1
8,001 - 10,000 บาท	7.3	7.6	4.7
มากกว่า 10,000 บาท	6.0	10.1	5.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

วงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส/ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญา ตรี
ไม่ตอบ	7.5	4.8	1.7	0.0
น้อยกว่า 2,000 บาท	24.6	28.9	22.7	8.1
2,000 - 4,000 บาท	37.3	41.2	38.8	24.3
4,001 - 6,000 บาท	12.7	8.8	17.2	21.6
6,001 - 8,000 บาท	3.7	6.6	5.5	10.8
8,001 - 10,000 บาท	6.0	4.8	6.9	16.2
มากกว่า 10,000 บาท	8.2	4.8	7.2	18.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

วงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้าง ทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว
ไม่ตอบ	3.7	2.6	6.3	1.6
น้อยกว่า 2,000 บาท	24.6	21.6	32.6	18.0
2,000 - 4,000 บาท	35.1	39.5	36.8	42.9
4,001 - 6,000 บาท	17.3	14.2	10.5	14.3
6,001 - 8,000 บาท	4.7	6.3	5.8	6.3
8,001 - 10,000 บาท	7.9	7.4	3.7	7.4
มากกว่า 10,000 บาท	6.8	8.4	4.2	9.5
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

วงเงินการใช้จ่ายบัตรเครดิต/เดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด)	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ไม่ตอบ	7.6	3.1	2.3
น้อยกว่า 2,000 บาท	44.4	28.4	13.0
2,000 - 4,000 บาท	33.3	39.8	39.7
4,001 - 6,000 บาท	5.6	11.9	19.2
6,001 - 8,000 บาท	3.5	6.9	5.9
8,001 - 10,000 บาท	2.8	5.4	9.0
มากกว่า 10,000 บาท	2.8	4.6	11.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.6 ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต

ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตมีการใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิตสูงสุดเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้านด้วยระดับคะแนน 3.38 รองลงมาคือเพื่อเป็นค่าอาหารเครื่องดื่มนอกบ้าน ,เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าและเพื่อการเดินทาง/พาหนะ ด้วยระดับคะแนน 2.05 1.71 1.69 และ 1.41 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชายและเพศหญิงมีลำดับการใช้จ่ายลำดับที่ 1 – 4 ไม่แตกต่างกัน โดยลำดับที่ 1 เพื่อซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคภายในบ้าน (ระดับคะแนนชาย 3.25 หญิง 3.50) ลำดับที่ 2 อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน (ระดับคะแนนชาย 1.88 หญิง 2.20) ลำดับที่ 3 เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า (ระดับคะแนนชาย 1.73 หญิง 1.70) ลำดับที่ 4 เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า (ระดับคะแนนชาย 1.69 หญิง 1.68) ลำดับที่ 5 ของเพศชายเพื่อการเดินทาง/พาหนะ ด้วยระดับคะแนน 1.60 ลำดับที่ 5 ของเพศหญิงเพื่อการบันเทิง และพักผ่อน ด้วยระดับคะแนน 1.48

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีลำดับการใช้จ่าย ลำดับที่ 1–2 เหมือนกันคือ ลำดับที่ 1 เพื่อซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคภายในบ้าน โดยผู้ถือบัตรเครดิต กลุ่มอายุ 30 – 45 ปี มีระดับคะแนนสูงสุดคือ 3.61 รองลงมาคือผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี และผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี โดยมีระดับคะแนน 3.52 และ 2.91 ตามลำดับ ลำดับที่ 2 เพื่อเป็นค่าอาหาร เครื่องดื่มนอกบ้าน โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30 – 45 ปี มีระดับคะแนนสูงสุดคือ 2.27 รองลงมาคือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ น้อยกว่า 30 ปี และมากกว่า 45 ปี โดยมีระดับคะแนน 1.96 และ 1.87 ตามลำดับ ลำดับที่ 3 เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้าของกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี และกลุ่มอายุ 30 – 45 ปี โดยมีระดับคะแนน 1.85 และ 1.71 ส่วนกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45 ปี ลำดับที่ 3 จะเป็นค่าใช้จ่ายเดินทาง/พาหนะ ด้วยระดับคะแนน 1.65 ลำดับที่ 4 เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าในกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี ระดับคะแนนสูงสุด 1.75 รองลงมาคือ กลุ่มอายุ 30 – 45 ปี และมากกว่า 45 ปี ด้วยระดับคะแนน 1.68 และ 1.65 สำหรับลำดับที่ 5 ทุกกลุ่มมีความแตกต่างกันเห็นได้ชัด โดยกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี ใช้เพื่อการบันเทิงและพักผ่อนด้วยระดับคะแนน 1.60 กลุ่มอายุ 30 – 45 ปี ใช้เพื่อการเดินทาง/พาหนะด้วยระดับคะแนน 1.30 กลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี ใช้เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า ด้วยระดับคะแนน 1.59

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษามีการใช้จ่ายลำดับที่ 1 เหมือนกันคือ เพื่อซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคภายในบ้าน โดยกลุ่มการศึกษาระดับปริญญาตรี มีระดับคะแนนสูงสุดคือ 3.55 รองลงมาคือ กลุ่มระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา โดยมีระดับคะแนน 3.51 3.33 และ 3.13 ตามลำดับ ลำดับที่ 2 กลุ่มที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรีมีการใช้จ่ายเพื่อเป็นค่าอาหาร เครื่องดื่มนอกบ้าน โดยมีระดับคะแนน 2.18 และ 2.32 ส่วนกลุ่มการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลายเป็นการผ่อนชำระค่าสินค้าด้วยระดับคะแนน 2.08 และกลุ่มระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา เป็นการใช้จ่ายเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าด้วยระดับคะแนน 1.92 สำหรับลำดับที่ 3 – 5 ในแต่ละกลุ่มการศึกษา จะแตกต่างกัน แต่ส่วนใหญ่จะเป็นค่าใช้จ่าย เพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นค่าใช้จ่ายอาหาร เครื่องดื่มนอกบ้าน เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการเดินทาง/พาหนะ เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า เพื่อการบันเทิงและพักผ่อน และเพื่อเป็นค่าเครื่องแต่งกาย แต่การเรียงลำดับสลับกันไป ซึ่งระดับคะแนนลำดับที่ 3-5 ในแต่ละกลุ่มการศึกษามีในระดับคะแนนใกล้เคียงกัน

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพมีการใช้จ่ายลำดับที่ 1 เหมือนกันคือ เป็นการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคภายในบ้าน โดยกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน มีระดับคะแนนสูงสุดคือ 3.84 รองลงมาคือ กลุ่มข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ กลุ่มค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และรับจ้างทั่วไป โดยมีระดับคะแนน 3.35 3.31 และ 3.03 ตามลำดับ สำหรับลำดับที่ 2 เกือบทุกกลุ่ม ยกเว้นกลุ่มรับจ้างทั่วไป เป็นการใช้จ่าย เพื่อเป็นค่าอาหาร เครื่องดื่มนอกบ้านโดยกลุ่มพนักงานบริษัทเอกชน มีระดับคะแนนสูงสุด 2.26 รองลงมาคือ กลุ่มค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัวและกลุ่มข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ ด้วยระดับคะแนน 2.22 และ 1.83 สำหรับลำดับที่สองของกลุ่มรับจ้างทั่วไป เป็นการใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้า ด้วยระดับคะแนน 2.08 สำหรับลำดับที่ 3 – 5 ในแต่ละกลุ่มอาชีพจะแตกต่างกัน แต่ส่วนใหญ่จะเป็นการใช้จ่ายเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการเดินทาง/พาหนะ เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า และเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบันเทิงและพักผ่อน แต่การเรียงลำดับสลับกันไป ซึ่งระดับคะแนนลำดับที่ 3 – 5 ในแต่ละกลุ่มอาชีพมีระดับคะแนนใกล้เคียงกัน

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้มีการใช้จ่ายลำดับที่ 1 เหมือนกัน คือ ใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าอุปโภค/บริโภคภายในบ้าน โดยกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท มีระดับคะแนนสูงสุด 3.76 รองลงมาคือ กลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 – 15,000 บาท และกลุ่ม

รายได้ประจำต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีระดับคะแนน 3.20 บาท 2.77 สำหรับลำดับที่ 2-5 แต่ละกลุ่มรายได้มีการใช้จ่ายจะแตกต่างกัน และส่วนใหญ่จะเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เพื่อเป็นค่าอาหาร และเครื่องคั้นนอกรอบบ้าน เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้า เพื่อการเดินทาง/พาหนะ เพื่อการบันเทิงและพักผ่อน และเพื่อซื้อเฟอร์นิเจอร์ โดยลำดับที่สองจะมีระดับคะแนน 2.05 - 2.33 สำหรับลำดับที่ 3-5 ในแต่ละกลุ่มรายได้มีระดับคะแนนใกล้เคียงกัน

ตาราง 4-6 แสดงประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

2.6.1 อาหาร เครื่องดื่มนอกบ้าน

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	233	30.7
1	69	9.1
2	124	16.3
3	136	17.9
4	110	14.5
5	88	11.6
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.05	

2.6.2 เครื่องแต่งกาย

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	469	61.7
1	21	2.8
2	54	7.1
3	48	6.3
4	74	9.7
5	94	12.4
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.93	

2.6.3 การบันทึก และพักผ่อน

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	377	49.6
1	42	5.5
2	82	10.8
3	85	11.2
4	89	11.7
5	85	11.2
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.39	

2.6.4 การเดินทาง/พาหนะ

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	414	54.5
1	73	9.6
2	73	9.6
3	78	10.3
4	61	8.0
5	61	8.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.41	

2.6.5 สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	108	14.2
1	319	42.0
2	128	16.8
3	90	11.8
4	77	10.1
5	38	5.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	3.38	

2.6.6 เครื่องใช้ไฟฟ้า

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	339	44.6
1	64	8.4
2	100	13.2
3	109	14.3
4	87	11.4
5	61	8.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.69	

2.6.7 การรักษาพยาบาล

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	545	71.7
1	21	2.8
2	33	4.3
3	46	6.1
4	56	7.4
5	59	7.8
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.72	

2.6.8 เฟอ์รีนเจอร์

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	496	65.3
1	14	1.8
2	51	6.7
3	68	8.9
4	65	8.6
5	66	8.7
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.89	

2.6.9 ผ่อนชำระค่าสินค้า

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	386	50.8
1	118	15.5
2	88	11.6
3	65	8.6
4	61	8.0
5	42	5.5
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.71	

2.6.10 อื่น ๆ (ระบุ).....

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	742	97.6
1	9	1.2
2	4	0.5
3	1	0.1
4	2	0.3
5	2	0.3
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.09	

(2) จำแนกตามเพศ

ลำดับที่	เพศชาย	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.25
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.88
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.73
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.69
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.60

ลำดับที่	เพศหญิง	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.50
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.20
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.70
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.68
5	การบันเทิง และพักผ่อน	1.48

(3) จำแนกตามอายุ

ลำดับที่	< 30 ปี	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	2.91
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.96
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.85
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.75
5	การบันเทิง และพักผ่อน	1.60

ลำดับที่	30-45 ปี	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.61
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.27
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.71
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.68
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.30

ลำดับที่	> 45 ปี	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.52
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.87
3	การเดินทาง/พาหนะ	1.65
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.65
5	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.59

(4) จำแนกตามการศึกษา

ลำดับที่	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.33
2	ผ่อนชำระค่าสินค้า	2.08
3	เครื่องใช้ไฟฟ้า	2.07
4	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.86
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.34

ลำดับที่	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.13
2	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.92
3	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.92
4	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.84
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.43

ลำดับที่	ปริญญาตรี	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.55
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.18
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.53
4	การบันเทิง และพักผ่อน	1.46
5	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.44

ลำดับที่	สูงกว่าปริญญาตรี	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.51
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.32
3	การบันเทิง และพักผ่อน	1.97
4	การเดินทาง/พาหนะ	1.49
5	เครื่องแต่งกาย	1.46

(5) จำแนกตามอาชีพ

ลำดับที่	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.35
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.83
3	การบันเทิง และพักผ่อน	1.63
4	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.60
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.54

ลำดับที่	พนักงานบริษัทเอกชน	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.84
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.26
3	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.59
4	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.58
5	การบันเทิง และพักผ่อน	1.31

ลำดับที่	รับจ้างทั่วไป	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.03
2	ผ่อนชำระค่าสินค้า	2.08
3	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.98
4	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.89
5	การเดินทาง/พาหนะ	1.23

ลำดับที่	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.31
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.22
3	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.66
4	การเดินทาง/พาหนะ	1.61
5	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.57

(6) จำนวนตามรายได้

ลำดับที่	ต่ำกว่า 10,000 บาท	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	2.77
2	เครื่องใช้ไฟฟ้า	2.06
3	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.91
4	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.80
5	เฟอร์นิเจอร์	1.33

ลำดับที่	10,000 - 15,000 บาท	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.20
2	ผ่อนชำระค่าสินค้า	2.05
3	เครื่องใช้ไฟฟ้า	1.97
4	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	1.75
5	การบันเทิง และพักผ่อน	1.45

ลำดับที่	15,001 - 20,000 บาท	คะแนน
1	สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน	3.76
2	อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน	2.33
3	การเดินทาง/พาหนะ	1.64
4	ผ่อนชำระค่าสินค้า	1.43
5	การบันเทิง และพักผ่อน	1.43

2.7 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า

การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 57.2 เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า ขณะที่ร้อยละ 42.8 ไม่เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า ซึ่งจากร้อยละดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าร้อยละผู้ถือบัตรเครดิตที่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้ากับไม่เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าแตกต่างกันไม่มากนัก

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้ามากกว่าไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า คิดเป็นร้อยละ 58.2 , 56.3 และ 41.8 , 43.7 ตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตาม ร้อยละของผู้เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าก็มากกว่าไม่มากนัก

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า มากกว่า ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า โดยที่กลุ่มผู้ที่มีอายุมากกว่า 45 ปี เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมาคือ กลุ่มอายุ 30 - 45 ปี และน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 58.0 และ 55.0 ตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตามร้อยละที่มากกว่าของผู้เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าใกล้เคียงกันมาก แต่กลุ่มอื่นมีความแตกต่างกันมากกว่าอย่างเห็นได้ชัด

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษาเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้ามากกว่าไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า โดยที่กลุ่มผู้ที่มีการศึกษาระดับ ปวช./ปวส./อนุปริญญา เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 64.5 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 62.2 , 60.4 และ 51.0 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีร้อยละของการเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้ากับไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าใกล้เคียงกันมาก แต่กลุ่มอื่นมีความแตกต่างกันมากกว่าอย่างเห็นได้ชัด

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้ามากกว่าไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า โดยที่กลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าสูง คิดเป็นร้อยละ 58.4 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีอาชีพ ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัทเอกชน และ

รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 58.2 , 57.4 และ 55.0 ตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตาม ร้อยละที่มากกว่าของผู้เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าก็มากกว่าไม่มากนัก

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า มากกว่าไม่ใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า โดยกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 60.9 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท และน้อยกว่า 10,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 56.3 และ 52.8 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท เท่านั้นที่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้าอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-7 แสดงการใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า

(1) ภาพรวม

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	ความถี่	ร้อยละ
เคย	435	57.2
ไม่เคย	325	42.8
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	เพศ	
	ชาย	หญิง
เคย	58.2	56.3
ไม่เคย	41.8	43.7
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เลข	55.0	58.0	58.3
ไม่เลข	45.0	42.0	41.7
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เลข	60.4	64.5	51.0	62.2
ไม่เลข	39.6	35.5	49.0	37.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เลข	55.0	57.4	58.4	58.2
ไม่เลข	45.0	42.6	41.6	41.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เลข	52.8	60.9	56.3
ไม่เลข	47.2	39.1	43.7
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.8 การใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า

การใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 61.1 ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า ขณะที่ร้อยละ 38.9 เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า จากร้อยละดังกล่าวชี้ให้เห็นได้ว่าผู้ถือบัตรเครดิตใช้บัตรเครดิตเพื่อการชำระค่าสินค้าและค่าใช้จ่ายต่างๆมากกว่าการถอนเงินสดล่วงหน้าอย่างเห็นได้ชัด

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้าเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 58.5 , 63.4 และ 41.5 , 36.6 ตามลำดับ แต่อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ากับไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้าของเพศชายค่อนข้างใกล้เคียงกัน แต่ของเพศหญิงค่อนข้างแตกต่างกันมากกว่า

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า เหมือนกัน และมีสัดส่วนไม่แตกต่างกันมากนัก โดยกลุ่มผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 63.8 รองลงมาคือ กลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มอายุ 30 - 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 61.8 และ 58.3 ตามลำดับ

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษา ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตในการถอนเงินสดล่วงหน้า เหมือนกันและมีสัดส่วนไม่แตกต่างกันมากนัก โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตในการถอนเงินสดล่วงหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.6 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา , ปริญญาตรี และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย คิดเป็นร้อยละ 61.0 , 60.7 และ 60.4 ตามลำดับ

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้าเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 68.4 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีอาชีพ

ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 64.6 , 60.7 และ 50.5 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีร้อยละของการไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ากับเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า ใกล้เคียงกันมาก ซึ่งต่างจากกลุ่มอาชีพอื่น ๆ ที่มีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า โดยกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่าเคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 68.8 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท และ 10,000 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 59.7 และ 58.6 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มีร้อยละของการไม่เคยใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้ามากกว่ากลุ่มผู้ที่มีระดับรายได้ต่อเดือนอื่น ๆ อย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-8 แสดงการใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า

(1) ภาพรวม

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	ความถี่	ร้อยละ
เคย	296	38.9
ไม่เคย	464	61.1
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	เพศ	
	ชาย	หญิง
เคย	41.5	36.6
ไม่เคย	58.5	63.4
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เคย	36.2	41.7	38.2
ไม่เคย	63.8	58.3	61.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามการศึกษา

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เคย	39.6	39.0	39.3	32.4
ไม่เคย	60.4	61.0	60.7	67.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามอาชีพ

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เคย	39.3	49.5	31.6	35.4
ไม่เคย	60.7	50.5	68.4	64.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(7) จำแนกตามรายได้

ใช้บัตรเครดิตเพื่อถอนเงินสดล่วงหน้า	รายได้ประจำเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เคย	31.3	41.4	40.3
ไม่เคย	68.8	58.6	59.7
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.9 รูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต

รูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 52.0 ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ รองลงมาคือ ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ คิดเป็นร้อยละ 33.9 และ 12.8 ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ การชำระหนี้บัตรเครดิตจะมีใน 2 รูปแบบที่ชัดเจน คือ ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ และชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บเป็นหลัก ขณะที่รูปแบบอื่นมีการชำระในร้อยละที่น้อยกว่ามากอย่างเห็นได้ชัด

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บมากที่สุดเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 51.6 และ 52.3 ตามลำดับ ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ ทั้งเพศชาย และเพศหญิงมีรูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิตคล้ายคลึงกันในทุกรูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิต โดยชำระใน 2 รูปแบบ คือ ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ และชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บเป็นหลัก ขณะที่รูปแบบอื่นมีในร้อยละที่น้อยกว่ามากอย่างเห็นได้ชัด

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บมากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ใหญ่มากกว่า 45 ปี ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 57.5 รองลงมา คือ กลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี และกลุ่มอายุ 30 – 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 52.8 และ 46.5 ตามลำดับ ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอายุมีรูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิตคล้ายคลึงกันในทุกรูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิต โดยชำระใน 2 รูปแบบ คือ ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ และชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บเป็นหลัก ขณะที่รูปแบบอื่นมีในร้อยละที่น้อยกว่ามากอย่างเห็นได้ชัด

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทุกกลุ่มการศึกษา ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บมากที่สุดเหมือนกัน ยกเว้นกลุ่มที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลายที่ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 44.8 โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 62.2 รองลงมาคือ กลุ่มที่มีการศึกษาระดับ ปวช./ปวส./อนุปริญญา และกลุ่มที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 59.2 และ 50.7 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี และผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จะมีรูปแบบการชำระต่างกันอย่าง

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บมากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีอาชีพ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 59.7 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว รับจ้างทั่วไป และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 57.7 , 48.9 และ 41.6 ตามลำดับ ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จะมีการชำระหนี้บัตรเครดิต โดยชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำในร้อยละที่มากอย่างเห็นได้ชัดเจน แตกต่างจากกลุ่มอาชีพอื่น

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท และ 15,001 - 20,000 บาท ชำระเต็มจำนวนยอดเรียกเก็บสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 57.9 และ 53.0 ตามลำดับ ขณะที่กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 45.8 จากรูปแบบการชำระหนี้บัตรเครดิตที่แตกต่างกันข้างต้น สรุปได้ว่าผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยจะมีแนวโน้มที่จะชำระหนี้รูปแบบชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บมากกว่าชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ ซึ่งต่างจากผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือนสูงกว่าที่จะชำระหนี้แบบเดิมจำนวนตามยอดเรียกเก็บ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า รายได้ประจำต่อเดือนมีผลต่อรูปแบบการชำระหนี้

ตาราง 4-9 แสดงรูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	ความถี่	ร้อยละ
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	395	52.0
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	258	33.9
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	97	12.8
ชำระเดือนเว้นเดือน	3	0.4
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	7	0.9
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	เพศ	
	ชาย	หญิง
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	51.6	52.3
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	33.8	34.1
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	13.5	12.1
ชำระเดือนเว้นเดือน	0.3	0.5
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	0.8	1.0
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	52.8	46.5	57.5
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	33.0	36.8	31.5
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	11.9	15.3	10.6
ชำระเดือนเว้นเดือน	0.9	0.0	0.4
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	1.4	1.4	0.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามการศึกษา

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	40.3	59.2	50.7	62.2
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	44.8	31.1	32.1	29.7
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	10.4	8.8	16.6	8.1
ชำระเดือนเว้นเดือน	0.7	0.0	0.6	0.0
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	3.7	0.9	0.0	0.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามอาชีพ

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	อาชีพ			
	ราชการ/ รัฐวิสาหกิจ/ พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	59.7	41.6	48.9	57.7
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	27.2	35.8	41.1	31.7
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	13.1	22.1	6.8	9.0
ชำระเดือนเว้นเดือน	0.0	0.0	0.5	1.1
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	0.0	0.5	2.6	0.5
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(7) จำแนกตามรายได้

การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ	38.9	57.9	53.0
ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ	45.8	30.7	31.5
ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ	11.1	10.7	14.9
ชำระเดือนเว้นเดือน	0.7	0.0	0.6
ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน	3.5	0.8	0.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.10 ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต

ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรหลังจากการมีบัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 41.8 มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลังจากการมีบัตรเครดิตตรงลงมา คือ ไม่มีหนี้สิน และหนี้สินเท่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 29.2 และ 18.4 ตามลำดับ

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลังจากการมีบัตร

เครดิตเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 43.4 และ 40.4 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ เพศชาย และเพศหญิง ต่างมีรูปแบบของภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรหลังจากการที่มีบัตรเครดิตคล้ายคลึงกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลังจากการมีบัตรเครดิตเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยหลังจากการมีบัตรเครดิตสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 43.1 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มผู้มีอายุ 30 - 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.7 และ 41.0 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอายุต่างมีรูปแบบ ของภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรหลังจากการมีบัตรเครดิตคล้ายคลึงกัน

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษา มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยหลังจากการมีบัตรเครดิตเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยหลังจากการมีบัตรเครดิตสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 46.5 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ,ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 40.7 40.3 และ 29.7 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า มีแนวโน้มที่จะไม่มีหนี้สิน หลังจากการมีบัตรเครดิตสูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า สำหรับกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่า ปริญญาตรี ร้อยละของภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต การมีภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อย เท่ากับ ร้อยละของการไม่มีหนี้สิน

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยหลังจากการมีบัตรเครดิตเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีอาชีพ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยหลังจากการมีบัตรเครดิต สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 43.2 , 41.3 และ 38.9 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอาชีพต่างมีรูปแบบของภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรหลังจากการมีบัตรเครดิตคล้ายคลึงกัน

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลังจากการมีบัตรเครดิตเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลังจากการมีบัตรเครดิตสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 45.2 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 15,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.1 และ 38.9 ตามลำดับ

นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต คือ ทุกกลุ่มรายได้ต่างมีรูปแบบของภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต หลังจากการมีบัตรเครดิตคล้ายคลึงกัน

ตาราง 4-10 แสดงภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตร	ความถี่	ร้อยละ
ไม่มีหนี้สิน	222	29.2
หนี้สินต่ำเดิม	140	18.4
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	318	41.8
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	80	10.5
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตร	เพศ	
	ชาย	หญิง
ไม่มีหนี้สิน	28.6	29.8
หนี้สินต่ำเดิม	18.1	18.7
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	43.4	40.4
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	9.9	11.1
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตร	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
ไม่มีหนี้สิน	30.3	27.1	30.7
หนี้สินต่ำเดิม	15.1	19.8	19.7
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	43.1	41.0	41.7
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	11.5	12.2	7.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ภาระหนี้สินที่เกิดจาก การใช้บัตร	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ไม่มีหนี้สิน	23.1	26.8	33.0	29.7
หนี้สินเท่าเดิม	23.1	18.9	16.3	18.9
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	40.3	46.5	40.7	29.7
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	13.4	7.9	10.0	21.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ภาระหนี้สินที่เกิดจาก การใช้บัตร	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/ พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจ ส่วนตัว
ไม่มีหนี้สิน	24.1	28.9	32.1	31.7
หนี้สินเท่าเดิม	22.5	20.0	13.2	18.0
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	44.0	38.9	43.2	41.3
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	9.4	12.1	11.6	9.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตร	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ไม่มีหนี้สิน	29.9	27.2	30.4
หนี้สินเท่าเดิม	18.8	17.6	18.9
หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย	43.1	45.2	38.9
หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก	8.3	10.0	11.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.11 จำนวนบัตรเครดิตที่มีการใช้

การใช้บัตรเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบัน สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 72.9 จะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่ รองลงมาคือ ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี และใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี คิดเป็น ร้อยละ 16.7 และ 10.4 ตามลำดับ ซึ่งเห็นว่าผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่จะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออย่างเห็นได้ชัดเจน

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด คือร้อยละ 77.5 และ 68.7 รองลงมาคือ ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 13.2 และ 19.9 ตามลำดับ

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด โดยกลุ่มที่มีอายุน้อยกว่า 45 ปี ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 79.1 รองลงมาคือ กลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี และ 30-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 74.3 และ 66.3 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอายุ 30-45 ปี จะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่น้อยกว่ากลุ่มอายุอื่น ๆ อย่างเห็นได้ชัด โดยไปเพิ่มร้อยละที่ใช้ไม่ทุกใบ แต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษา ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด โดยกลุ่มผู้มีการศึกษาระดับต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 79.9 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา, ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 75.9, 70.1 และ 56.8 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าจะมีร้อยละการใช้บัตรเครดิตที่ถืออยู่ทุกใบน้อยกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาที่ต่ำกว่า โดยเฉพาะกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีร้อยละการใช้บัตรเครดิตที่ถืออยู่ทุกใบน้อยกว่ากลุ่มที่มีระดับการศึกษาอื่นอย่างเห็นได้ชัด

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด โดยกลุ่มผู้ที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไปใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 80.0 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว, รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็น

ร้อยละ 75.7 , 74.3 และ 61.6 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จะมีร้อยละการใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่น้อยกว่าอาชีพอื่น ๆ อย่างเห็นได้ชัด

(6) จำแนกตามรายได้ประจำเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำเดือน 10,000-15,000 บาท ใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 79.3 รองลงมา คือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 15,001 - 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 77.8 และ 66.2 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีรายได้ประจำเดือน 15,001 - 20,000 บาท จะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่ในร้อยละที่น้อยกว่ากลุ่มผู้มีรายได้ประจำเดือนอื่นอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-11 แสดงการใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน

(1) ภาพรวม

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	ความถี่	ร้อยละ
ใช้ทุกใบ	554	72.9
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	79	10.4
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	127	16.7
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	เพศ	
	ชาย	หญิง
ใช้ทุกใบ	77.5	68.7
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	9.3	11.4
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	13.2	19.9
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	อายุ		
	< 30 ปี	30 – 45 ปี	> 45 ปี
ใช้ทุกใบ	74.3	66.3	79.1
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	8.7	15.3	6.3
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	17.0	18.4	14.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ใช้ทุกใบ	79.9	75.9	70.1	56.8
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	4.5	8.8	12.2	24.3
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	15.7	15.4	17.7	18.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
ใช้ทุกใบ	74.3	61.6	80.0	75.7
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	11.0	12.6	9.5	8.5
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	14.7	25.8	10.5	15.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

การใช้บัตรเครดิตที่มีในปัจจุบัน	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ใช้ทุกใบ	77.8	79.3	66.2
ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	7.6	5.7	14.9
ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี	14.6	14.9	18.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

2.12 ทักษะคิดที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น”

ทักษะคิดที่มีต่อคำกล่าวเรื่องการมีบัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 68 มีทัศนคติที่เห็นด้วยกับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” ส่วนที่เหลือไม่เห็นด้วยร้อยละ 23.6 และไม่แน่ใจร้อยละ 8.4

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตเพศหญิงเห็นด้วยกับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” มากกว่าผู้ถือบัตรเครดิตเพศชายด้วยร้อยละ 71.5 และ 64.3 ตามลำดับ

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี เห็นด้วยกับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” มากที่สุดร้อยละ 71.1 รองลงมา คือ อายุ 30-45 และมากกว่า 45 ปี ร้อยละ 68.4 และ 65.0 ตามลำดับ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งว่า ผู้มีอายุน้อยกว่าจะเห็นด้วยกับคำกล่าวมากกว่าผู้ที่มีอายุมากกว่า

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีเห็นด้วยกับคำกล่าว “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจง่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” มากที่สุดร้อยละ 70.3 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย ปริญญาตรี และ ปวช./ปวส./

กว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย มีความเห็นใกล้เคียงกัน มีเพียงกลุ่มผู้ที่มีการศึกษาระดับปวช./ปวส./อนุปริญญา มีความเห็นด้วยน้อยกว่าอย่างเห็นได้ชัด

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไปเห็นด้วยกับคำกล่าว “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” มากที่สุดร้อยละ 71.6 รองลงมาคือ พนักงานบริษัทเอกชน , รับราชการ/พ.รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ร้อยละ 69.5 , 66.0 และ 65.1 ตามลำดับ

(6) จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และมีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท เห็นด้วยกับคำกล่าว “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น” มากที่สุดใกล้เคียงกัน คือ ร้อยละ 70.8 และ 70.7 ตามลำดับ ขณะที่ผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท เห็นด้วย น้อยกว่าอย่างเห็นได้ชัด ร้อยละ 62.8 หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า “ผู้ที่มีรายได้ตรงกลางมีความเห็นด้วยน้อยกว่าผู้ที่มีรายได้น้อยกว่าและมากกว่า อย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-12 แสดงความคิดเห็นที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น”

(1) ภาพรวม

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอย ง่ายจนเกิดการใช้จ่ายเงินโดยไม่จำเป็น	ความถี่	ร้อยละ
เห็นด้วย	517	68.0
ไม่เห็นด้วย	179	23.6
ไม่แน่ใจ	64	8.4
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอย ง่ายจนเกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น	เพศ	
	ชาย	หญิง
เห็นด้วย	64.3	71.5
ไม่เห็นด้วย	26.1	21.2
ไม่แน่ใจ	9.6	7.3
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้ สอย ง่ายจนเกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น	อายุ		
	< 30 ปี	30 – 45 ปี	> 45 ปี
เห็นด้วย	71.1	68.4	65.0
ไม่เห็นด้วย	20.6	21.9	28.0
ไม่แน่ใจ	8.3	9.7	7.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอย ง่ายจนเกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่า ปริญญาตรี
เห็นด้วย	70.1	64.5	69.3	70.3
ไม่เห็นด้วย	23.1	27.2	21.3	24.3
ไม่แน่ใจ	6.7	8.3	9.4	5.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่าย ใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้จ่ายโดยไม่จำเป็น	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้าง ทั่วไป	ค้าขาย/ ธุรกิจ ส่วนตัว
เห็นด้วย	66.0	69.5	71.6	65.1
ไม่เห็นด้วย	24.6	21.6	20.5	27.5
ไม่แน่ใจ	9.4	8.9	7.9	7.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจ่ายใช้สอย ง่ายจนเกิดการใช้จ่ายโดยไม่จำเป็น	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เห็นด้วย	70.8	62.8	70.7
ไม่เห็นด้วย	18.1	29.9	21.1
ไม่แน่ใจ	11.1	7.3	8.2
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

3. เหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

เหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย สรุปได้ดังนี้

1. ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตมีเหตุูงใจให้มีการใช้บัตรเครดิตสูงสุดคือ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้ซื้อสินค้า ด้วยระดับคะแนน 3.33 รองลงมาคือ เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสดเพื่อผ่อนสินค้า เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน และเพื่อเบิกเงินสดมาใช้ ด้วยระดับคะแนน 2.60 , 2.23 , 1.86 และ 1.81 ตามลำดับ จากเหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวข้างต้น สามารถชี้ให้เห็นว่าผู้ใช้บัตรเครดิตมีเหตุูงใจในการใช้บัตรเครดิต เพราะเหตุความสะดวกสบายในการซื้อสินค้า เพื่อความปลอดภัยเพราะไม่ต้องถือเงินสด มากกว่า เพราะต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ (เพื่อผ่อนสินค้า เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการโดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน และเพื่อเบิกเงินสดมาใช้)

2. จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตเพศชาย และเพศหญิง มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตที่คล้ายคลึงกันมาก กล่าวคือ ทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดคือ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้ซื้อสินค้า ด้วยระดับคะแนน 3.29 และ 3.37 ตามลำดับ และเหตุจูงใจลำดับรองลงมาก็เหมือนกัน แต่มีการสลับตำแหน่งเล็กน้อย นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกตคือ ทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิต เพราะเหตุความสะดวกสบาย และปลอดภัยมากกว่า เพราะต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้เหมือนกัน

3. จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดเหมือนกัน คือ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้ซื้อสินค้า โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30-45 ปี มีระดับคะแนนสูงสุดคือ 3.59 รองลงมาคือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี และมากกว่า 45 ปี โดยมีระดับคะแนน 3.35 และ 3.03 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอายุมีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตเพราะเหตุความสะดวกสบายในการใช้ซื้อสินค้า และความปลอดภัยเพราะไม่ต้องถือเงินสดมากกว่า ต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้เหมือนกัน

4. จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกระดับการศึกษา มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดเหมือนกัน คือ เพื่อความสะดวกสบายใช้ในการซื้อสินค้า โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี มีระดับคะแนนสูงสุด คือ 4.02 รองลงมา คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีระดับการศึกษา ปริญญาตรี , ปวช./ปวส./อนุปริญญา และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย โดยมีระดับคะแนน 3.49 , 3.14 และ 3.03 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตเพราะเหตุความสะดวกสบายและปลอดภัย มากกว่าต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ แต่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่ระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิต เพราะเหตุต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ด้วยต้องการผ่อนสินค้ามากเป็นลำดับ 2 ซึ่งแตกต่างจากสองกลุ่มแรก

5. จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดเหมือนกันคือ เพื่อความสะดวกสบายใช้ในการซื้อสินค้า โดยผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีระดับคะแนนสูงสุด คือ 3.65 รองลงมา คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ และรับจ้างทั่วไป โดยมีระดับคะแนน 3.42 , 3.25 และ 3.01 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกตคือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้ที่มีอาชีพพนักงาน

บริษัทเอกชน ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเพราะเหตุความสะดวกสบายและปลอดภัยมากกว่าต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ แต่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตเพราะเหตุต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ เพื่อต้องการผ่อนสินค้า มากเป็นลำดับ 2 ซึ่งแตกต่างจากอีกสามกลุ่มอาชีพ

6. จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดเหมือนกันคือ เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาท ระดับคะแนนสูงสุด คือ 3.63 รองลงมา คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000-15,000 บาท และต่ำกว่า 10,000 บาท โดยมีระดับคะแนน 3.09 และ 3.06 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ มีเพียงผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาท เท่านั้นที่มีปัจจัยจูงใจในการใช้บัตรเครดิต เพราะเหตุความสะดวกสบายและปลอดภัยมากกว่าต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ แต่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท และ 10,000-15,000 บาท มีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตเพราะเหตุต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้เพื่อต้องการผ่อนสินค้า มากเป็นลำดับ 2 ซึ่งแตกต่างจากกลุ่มแรก

ตาราง 4-13 แสดงเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

1) เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	176	23.2
1	176	23.2
2	138	18.2
3	87	11.4
4	101	13.3
5	82	10.8
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.60	

2) เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	83	10.9
1	257	33.8
2	174	22.9
3	114	15.0
4	78	10.3
5	54	7.1
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	3.33	

3) เพื่อสิทธิประโยชน์พิเศษต่าง ๆ ที่ให้เมื่อใช้บัตร เช่น คะแนนสะสม

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	349	45.9
1	44	5.8
2	60	7.9
3	106	13.9
4	89	11.7
5	112	14.7
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.41	

4) เพื่อเป็นหน้าตาทางสังคม

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	628	82.6
1	11	1.4
2	30	3.9
3	24	3.2
4	25	3.3
5	42	5.5
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.45	

5) เพื่อเบิกเงินสดมาใช้

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	321	42.2
1	77	10.1
2	106	13.9
3	119	15.7
4	76	10.0
5	61	8.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.81	

6) เพื่อผ่อนค่าสินค้า

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	218	28.7
1	97	12.8
2	140	18.4
3	112	14.7
4	117	15.4
5	76	10.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.23	

7) เพื่อนำไปกู้เงินด่วนนอกระบบ

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	659	86.7
1	7	0.9
2	11	1.4
3	25	3.3
4	25	3.3
5	33	4.3
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.31	

8) เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	229	30.1
1	64	8.4
2	76	10.0
3	130	17.1
4	137	18.0
5	124	16.3
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.86	

9) ได้ประโยชน์ของการใช้บัตรช่วงระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	442	58.2
1	25	3.3
2	26	3.4
3	38	5.0
4	95	12.5
5	134	17.6
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.88	

10) อื่น ๆ (ระบุ).....

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	754	99,2
1	1	0.1
2	2	0.3
3	0	0.0
4	1	0.1
5	2	0.3
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.02	

(2) จำแนกตามเพศ

ลำดับที่	เพศชาย	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.29
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.56
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.21
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.96
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.84

ลำดับที่	เพศหญิง	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.37
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.64
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.24
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.87
5	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.68

(3) จำแนกตามอายุ

ลำดับที่	< 30 ปี	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.35
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.54
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.26
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.98
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.91

ลำดับที่	30-45 ปี	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.59
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.79
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.22
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.92
5	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.52

ลำดับที่	มากกว่า 45 ปี	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.03
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.44
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.19
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	2.01
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.74

(4) จำแนกตามการศึกษา

ลำดับที่	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.03
2	เพื่อผ่อนสินค้า	2.61
3	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.25
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	2.02
5	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.95

ลำดับที่	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.14
2	เพื่อผ่อนสินค้า	2.58
3	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.18
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.97
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.95

ลำดับที่	ปริญญาตรี	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.49
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.95
3	เพื่อผ่อนสินค้า	1.92
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.80
5	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	1.74

ลำดับที่	สูงกว่าปริญญาตรี	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	4.02
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	3.13
3	เพื่อสิทธิประโยชน์พิเศษต่าง ๆ ที่ให้เมื่อใช้บัตร เช่น คะแนนสะสม	1.94
4	เพื่อผ่อนสินค้า	1.70
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.35

(5) จำแนกตามอาชีพ

ลำดับที่	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.25
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.53
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.22
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	2.01
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.69

ลำดับที่	พนักงานบริษัทเอกชน	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.65
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.89
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.21
4	เพื่อนำไปกู้เงินด่วนนอกระบบ	1.99
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.99

ลำดับที่	รับจ้างทั่วไป	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.01
2	เพื่อผ่อนสินค้า	2.47
3	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.42
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	2.18
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.86

ลำดับที่	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.42
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.56
3	เพื่อผ่อนสินค้า	2.00
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.89
5	เพื่อสิทธิประโยชน์พิเศษต่าง ๆ ที่ให้เมื่อใช้บัตร เช่น คะแนนสะสม	1.57

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ลำดับที่	ต่ำกว่า 10,000 บาท	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.06
2	เพื่อผ่อนสินค้า	2.59
3	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.37
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	2.32
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.68

ลำดับที่	10,000 - 15,000 บาท	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.09
2	เพื่อผ่อนสินค้า	2.45
3	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.35
4	เพื่อเบิกเงินสดมาใช้	2.00
5	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.91

ลำดับที่	15,001 - 20,000 บาท	คะแนน
1	เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า	3.63
2	เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด	2.89
3	เพื่อผ่อนสินค้า	1.91
4	เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน	1.89
5	เพื่อสิทธิประโยชน์พิเศษต่าง ๆ ที่ให้เมื่อใช้บัตร เช่น คะแนนสะสม	1.52

4. ปัจจัยุงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต

ปัจจัยุงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต สรุปได้ดังนี้

1. ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตมีปัจจัยุงใจในการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง สูงสุด คือ ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต ที่ระดับคะแนน 2.74 รองลงมา คือ วงเงินบัตรเครดิตที่ให้, ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ, ความยากง่ายของเงื่อนไข/ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก และชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต โดยมีระดับคะแนน 2.53, 2.23, 2.17 และ 2.01 ตามลำดับ จากปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง จะให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ที่จะได้รับเป็นสำคัญมากกว่าชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต

2. จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตเพศชาย และเพศหญิง ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งแตกต่างกัน คือ เพศชายให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งจากวงเงินบัตรเครดิตที่ให้ด้วยระดับคะแนน 2.67 ขณะที่เพศหญิงให้ความสำคัญกับค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิตด้วยระดับคะแนน 2.91 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทั้งเพศชาย และเพศหญิง ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งแตกต่างกันในทุกลำดับ

3. จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30 -45 ปี และกลุ่มอายุ มากกว่า 45 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง สูงสุดเหมือนกัน คือ ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิตด้วยระดับคะแนน 2.98 และ 2.64 ตามลำดับ ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุน้อยกว่า 30 ปี ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งสูงสุด คือ วงเงินบัตรเครดิตที่ให้ ด้วยระดับคะแนน 2.59 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกตคือ แต่ละกลุ่มอายุจะให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง ค่อนข้างแตกต่างกันในแต่ละลำดับ

4. จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี, ปริญญาตรี และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งสูงสุดเหมือนกัน คือ ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต โดยมีระดับคะแนน 3.19, 2.90 และ 2.52 ตามลำดับ ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้ที่มีการศึกษาดำรงมัธยมศึกษาตอนปลายให้ความสำคัญกับวงเงินบัตรเครดิตที่ให้ด้วยระดับคะแนน 3.04 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้มีการศึกษาสูงจะ

ให้ความสำคัญกับชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิตสูงกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าอย่างเห็นได้ชัด

5. จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานของรัฐ และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งสูงสุดเหมือนกัน คือ ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต โดยมีระดับคะแนน 2.91 , 2.87 และ 2.59 ตามลำดับ ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้มีอาชีพรับจ้างทั่วไปให้ความสำคัญสูงสุดกับวงเงินบัตรเครดิตที่ให้อยู่ระดับคะแนน 2.74 ลำดับที่2 ของผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว กลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งเหมือนกัน คือวงเงินบัตรเครดิตที่ให้อยู่ระดับคะแนน 2.58 2.49 และ 2.31 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตแต่ละกลุ่มอาชีพให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งในลำดับ 3-5 ก่อนข้างแตกต่างกัน

6. จำแนกตามรายได้

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาท และ 10,000-15,000 บาท ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งสูงสุดเหมือนกัน คือ ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต โดยมีระดับคะแนน 2.98 และ 2.54 ตามลำดับ ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน ต่ำกว่า 10,000 บาท ให้ความสำคัญกับวงเงินบัตรเครดิตที่ให้อยู่สูงสุดด้วยระดับคะแนน 2.82 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตแต่ละกลุ่มรายได้ให้ความสำคัญของปัจจัยุงใจในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง ในลำดับ 2-5 ก่อน ข้าง แตกต่างกัน

ตารางแสดงปัจจัยจุดใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต

(1) ภาพรวม

1) ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	204	26.8
1	120	15.8
2	106	13.9
3	113	14.9
4	114	15.0
5	103	13.6
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.23	

2) ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	237	31.2
1	109	14.3
2	83	10.9
3	100	13.2
4	119	15.7
5	112	14.7
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.01	

3) ของแถมคอนสักรเป็นสมาชิก

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	405	53.3
1	40	5.3
2	72	9.5
3	72	9.5
4	69	9.1
5	102	13.4
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.24	

4) ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	139	18.3
1	163	21.4
2	163	21.4
3	114	15.0
4	90	11.8
5	91	12.0
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.74	

5) ระยะเวลาปลอดคอกเบี้ย

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	249	32.8
1	67	8.8
2	117	15.4
3	122	16.1
4	109	14.3
5	96	12.6
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	1.95	

6) ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	218	28.7
1	122	16.1
2	97	12.8
3	109	14.3
4	112	14.7
5	102	13.4
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.17	

7) วงเงินบัตรเครดิตที่ให้

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	128	16.8
1	136	17.9
2	120	15.8
3	128	16.8
4	131	17.2
5	117	15.4
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	2.53	

8) อื่น ๆ (ระบุ).....

ลำดับ	ความถี่	ร้อยละ
0	746	98.2
1	3	0.4
2	2	0.3
3	1	0.1
4	0	0.0
5	8	1.1
ยอดรวม	760	100.0
ระดับคะแนน	0.04	

(2) จำแนกตามเพศ

ลำดับที่	เพศชาย	คะแนน
1	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.67
2	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.54
3	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.34
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.21
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.13

ลำดับที่	เพศหญิง	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.91
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.40
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.24
4	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.06
5	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.02

(3) จำแนกตามอายุ

ลำดับที่	< 30 ปี	คะแนน
1	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.59
2	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.53
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.35
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.17
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.16

ลำดับที่	30-45 ปี	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.98
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.60
3	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.12
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.12
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.03

ลำดับที่	> 45 ปี	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.64
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.41
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.26
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.23
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.07

(4) จำแนกตามการศึกษา

ลำดับที่	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	คะแนน
1	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	3.04
2	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.54
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.16
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.11
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.06

ลำดับที่	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.52
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.45
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.37
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.32
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.06

ลำดับที่	ปริญญาตรี	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.90
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.39
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.19
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.12
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.06

ลำดับที่	สูงกว่าปริญญาตรี	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	3.19
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.51
3	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.40
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.00
5	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.00

(5) จำแนกตามอาชีพ

ลำดับที่	ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.87
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.31
3	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.20
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.10
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.00

ลำดับที่	พนักงานบริษัทเอกชน	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.91
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.49
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.28
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.10
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.07

ลำดับที่	รับจ้างทั่วไป	คะแนน
1	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.74
2	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.58
3	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.26
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.14
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.02

ลำดับที่	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.59
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.58
3	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.39
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.12
5	ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.12

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ลำดับที่	ต่ำกว่า 10,000 บาท	คะแนน
1	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.82
2	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.49
3	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.22
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.06
5	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.03

ลำดับที่	10,000 - 15,000 บาท	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.54
2	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.49
3	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.41
4	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.27
5	ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย	2.08

ลำดับที่	15,001 - 20,000 บาท	คะแนน
1	ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า , รายปี)	2.98
2	วงเงินบัตรเครดิตที่ให้	2.50
3	ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก	2.14
4	ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ	2.12
5	ข้อเสียของผู้ให้บริการบัตรเครดิต	2.10

5. ความพึงพอใจต่อการให้บริการ

5.1 ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 51.3 มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกัน ที่เหลือร้อยละ 48.7 มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกัน จากร้อยละข้างต้น มีความแตกต่างกันของความพึงพอใจไม่มากนัก

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกันมากที่สุด โดยเพศชายเห็นว่าไม่เหมือนกันสูงสุด ร้อยละ 51.9 ส่วนเพศหญิงเห็นว่าไม่เหมือนกันร้อยละ 50.8 นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต คือ ร้อยละความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งที่เห็นว่า ไม่เหมือนกัน กับ เหมือนกัน แตกต่างกันน้อยมากทั้งในเพศชาย และเพศหญิง

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอายุ 30-45 ปี มีความพึงพอใจ ตัวผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง ไม่เหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 59.0 แต่ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอายุ น้อยกว่า 30 ปีและกลุ่มที่มีอายุ มากกว่า 45 ปี มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง เหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 54.6 และ 52.4 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มอายุที่ต่างกันมีความแตกต่างกันในความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกันคิดเป็นร้อยละ 58.4 และ 54.1 แต่ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกันคิดเป็นร้อยละ 57.5 และ 53.7 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าจะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง ไม่เหมือนกัน ขณะที่กลุ่มผู้มีการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี เห็นว่าเหมือนกัน

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.เอกชน มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิต แต่ละแห่งไม่เหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 61.6 และ 57.6 ตามลำดับ แต่ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้มีอาชีพรับจ้างทั่วไป และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 57.4 และ 56.6 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีที่น่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอาชีพทำงานในสำนักงานหรือมนุษย์เงินเดือน คือ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ และพนักงานบริษัทเอกชน จะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกัน แต่กลุ่มผู้มีอาชีพอิสระ คือ รับจ้างทั่วไป และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกัน

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท และ 10,000 - 15,000 บาท มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิต แต่ละแห่งไม่เหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 54.6 และ 50.2 แต่ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 54.9 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้มีรายได้สูงกว่า จะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกัน มากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำกว่าอย่างเห็นได้ชัด โดยผู้มีรายได้กลุ่มต่ำสุด คือ น้อยกว่า 10,000 บาท มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกันมากกว่าไม่เหมือนกัน

ตาราง 4-14 แสดงความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง

(1) ภาพรวม

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	ความถี่	ร้อยละ
ไม่เหมือนกัน	390	51.3
เหมือนกัน	370	48.7
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	เพศ	
	ชาย	หญิง
ไม่เหมือนกัน	51.9	50.8
เหมือนกัน	48.1	49.2
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	อายุ		
	< 30 ปี	30 – 45 ปี	> 45 ปี
ไม่เหมือนกัน	45.4	59.0	47.6
เหมือนกัน	54.6	41.0	52.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ไม่เหมือนกัน	46.3	42.5	58.4	54.1
เหมือนกัน	53.7	57.5	41.6	45.9
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการ บัตรเครดิตแต่ละแห่ง	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
ไม่เหมือนกัน	57.6	61.6	42.6	43.4
เหมือนกัน	42.4	38.4	57.4	56.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตร เครดิตแต่ละแห่ง	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
ไม่เหมือนกัน	45.1	50.2	54.6
เหมือนกัน	54.9	49.8	45.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

5.2 ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บริการบัตรเครดิตนั้น สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 90.5 ไม่เคยไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการดังกล่าว จากร้อยละข้างต้นอาจสรุปได้ว่า การให้บริการของบัตรเครดิตอยู่ในระดับที่ดีค่อนข้างมาก จนมีร้อยละของความพอใจต่อการให้บริการจนมีผล กระทบต่อการยกเลิกการใช้บัตรเครดิตมีน้อยมาก

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการดังกล่าว ในร้อยละสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 91.2 และ 89.9 ตามลำดับ จากร้อยละข้างต้นอาจสรุปได้ว่า ทั้งเพศชาย และเพศหญิง ต่างมีประสบการณ์ในเรื่องความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการดังกล่าวใกล้เคียงกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุต่างไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าว สูงสุดเหมือนกัน โดย กลุ่มผู้มีอายุน้อยกว่า 30 ปี ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของการให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 95.4 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอายุมากกว่า 45 ปี และกลุ่มผู้มีอายุ 30-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 90.6 และ 86.8 ตามลำดับ ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้มีอายุ 30-45 ปี จะเคยมีความไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าว ในร้อยละที่สูงอย่างเห็นได้ชัดกว่ากลุ่มอายุกลุ่มอื่น ๆ

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มการศึกษา ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าว สูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มที่มีระดับการศึกษา ปวช./ปวส./อนุปริญญา ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 96.5 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีการศึกษาด้านมัธยมศึกษาตอนปลาย, ปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 93.3 , 87.0 และ 78.4 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อสงสัยสังเกต คือ ผู้มีการศึกษาสูงโดยผู้ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี จะเคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าว ในร้อยละที่สูงอย่างเห็นได้ชัด โดยเฉพาะผู้ที่มีการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าว สูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีอาชีพรับจ้างทั่วไป ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิต จนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 96.3 รองลงมาคือ ผู้มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว, รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 92.6 , 89.0 และ 84.2 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีที่น่สงสัยสังเกต คือ ผู้มีอาชีพที่มีรายได้ประจำหรือมีรายได้นเดือน คือ พนักงานบริษัทเอกชน และรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ จะเคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวในร้อยละที่สูงอย่างเห็นได้ชัดโดยเฉพาะพนักงานบริษัทเอกชน

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้ ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวสูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ไม่เคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 97.9 รองลงมาคือ ผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 – 15,000 บาท และ 15,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 93.5 และ 85.4 นอกจากนั้นยังมีข้อสงสัยสังเกต คือ ผู้ที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่าจะเคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวในร้อยละที่สูงกว่า โดยเฉพาะผู้มีรายได้ต่อเดือน 15,001 – 20,000 บาท จะเคยไม่พอใจต่อการให้บริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการบัตรเครดิตดังกล่าวในร้อยละที่สูงอย่างเห็นได้ชัด

ตาราง 4-15 แสดงความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตজনদেগী

(1) ภาพรวม

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตজনদেগী	ความถี่	ร้อยละ
เคย	72	9.5
ไม่เคย	688	90.5
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตজনদেগী	เพศ	
	ชาย	หญิง
เคย	8.8	10.1
ไม่เคย	91.2	89.9
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตজনদেগী	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เคย	4.6	13.2	9.4
ไม่เคย	95.4	86.8	90.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตজনদেগী	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เคย	6.7	3.5	13.0	21.6
ไม่เคย	93.3	96.5	87.0	78.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการ บัตรเครดิตจนต้องเลิกใช้	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เคย	11.0	15.8	3.7	7.4
ไม่เคย	89.0	84.2	96.3	92.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ความไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตร เครดิตจนต้องเลิกใช้	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เคย	2.1	6.5	14.6
ไม่เคย	97.9	93.5	85.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

5.3 ความยากง่ายในการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK) กับกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NONBANK)

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 51.1 เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ แต่อย่างไรก็ตาม ความแตกต่างของร้อยละมีไม่มากนัก

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตเพศชายร้อยละ 52.2 เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ขณะที่เพศหญิงร้อยละที่เท่ากัน คือ ร้อยละ 50.0 เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และอีกร้อยละ 50.0 เห็นว่าการสมัครบัตรเครดิตที่ผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ อาจสรุปได้ว่าเพศชายและเพศหญิงมีความเห็นต่างกัน แต่ต่างกันเพียงเล็กน้อย

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30-40 ปี และกลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่า กลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มผู้ที่มีอายุ 30-45 ปี เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 51.7 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีอายุมากกว่า 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.2 ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี มีร้อยละที่เท่ากันคือ ร้อยละ 50.0 เห็นว่าการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ และอีกร้อยละ 50.0 เห็นว่าสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตที่ผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มการผู้ที่มีระดับการศึกษาดำรงมัธยมศึกษาตอนปลาย และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาดำรงมัธยมศึกษาตอนปลายเห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 61.9 รองลงมาคือ ปวช./ปวส./อนุปริญญา คิดเป็น 57.9 ขณะที่ผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี เห็นตรงข้าม กล่าวคือ เห็นว่าการสมัครบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี เห็นว่าการสมัครบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 67.6 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 55.4 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี จะมีความคิดเห็นตรงกันข้ามกับผู้ถือบัตรเครดิตที่มีระดับการศึกษาดำรง

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพรับจ้างทั่วไป และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 63.2 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 56.6 ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ เห็นตรงกันข้าม กล่าวคือ เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ถือบัตรเครดิตที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 60.5 รองลงมาคือ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ คิดเป็นร้อยละ 55.0 นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ ที่เรียกว่า มนุษย์เงินเดือน จะมีความคิดเห็นตรงกันข้ามกับผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว ที่เรียกว่าไม่ใช่มนุษย์เงินเดือน

(6) จำนวนตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 10,000-15,000 บาท เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 64.6 รองลงมาถือผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ประจำต่อเดือน 10,000 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.9 ขณะที่ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท เห็นตรงกันข้าม กล่าวคือ เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่ากลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 59.4 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ต่อเดือนสูงกว่า คือกลุ่มผู้มีรายได้ต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท มีความคิดเห็นตรงกันข้ามกับกลุ่มผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า

ตาราง 4-16 แสดงผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่สามารถสมัครเป็นสมาชิกได้ง่ายที่สุด

(1) ภาพรวม

ผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่สามารถสมัครเป็นสมาชิก ได้ง่ายที่สุด	ความถี่	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	372	48.9
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)	388	51.1
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

กลุ่มผู้ให้บริการที่ผู้ใช้บัตรเครดิตสมัครเป็นสมาชิก ได้ง่ายที่สุด	เพศ	
	ชาย	หญิง
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	47.8	50.0
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)	52.2	50.0
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

กลุ่มผู้ให้บริการที่ผู้ใช้บัตรเครดิตสมัครเป็นสมาชิก ได้ง่ายที่สุด	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	50.0	48.3	48.8
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)	50.0	51.7	51.2
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำนวนตามการศึกษา

กลุ่มผู้ให้บริการที่ผู้ใช้บัตรเครดิตสมัคร เป็นสมาชิกได้ง่ายที่สุด	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./ อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	38.1	42.1	55.4	67.6
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NONBANK)	61.9	57.9	44.6	32.4
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำนวนตามอาชีพ

กลุ่มผู้ให้บริการที่ผู้ใช้บัตรเครดิต สมัครเป็นสมาชิกได้ง่ายที่สุด	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	55.0	60.5	36.8	43.4
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)	45.0	39.5	63.2	56.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(4) จำนวนตามรายได้

กลุ่มผู้ให้บริการที่ผู้ใช้บัตรเครดิต สมัครเป็นสมาชิกได้ง่ายที่สุด	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)	35.4	42.1	59.4
กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)	64.6	57.9	40.6
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

6. แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

6.1 ความคิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 53.2 จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า รองลงมาคือ ไม่น่าใจ และเลิกใช้บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 33.6 และ 13.3 ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตที่คิดจะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้าค่อนข้างน้อย

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุด เหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 56.3 และ 50.3 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทั้งเพศชายและเพศหญิง มีแนวโน้มที่จะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้าในร้อยละค่อนข้างน้อย เหมือนกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอายุ จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุด เหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีอายุมากกว่า 45 ปี จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 58.3 รองลงมา คือ กลุ่มผู้มีอายุ 30 - 45 ปี และน้อยกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 53.5 และ 46.8 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอายุมีแนวโน้มที่จะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า ในร้อยละค่อนข้างน้อยเหมือนกัน

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มระดับการศึกษา จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 59.5 รองลงมา คือ กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 56.5 , 52.2 และ 47.4 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มระดับการศึกษามีแนวโน้มที่จะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้าในร้อยละค่อนข้างน้อยเหมือนกัน โดยเฉพาะที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีที่มีร้อยละที่น้อยมาก

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มอาชีพ จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีอาชีพ รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 61.3 รองลงมา คือ ผู้ที่มีอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว , รับจ้างทั่วไป และพนักงานบริษัทเอกชน คิดเป็นร้อยละ 58.7, 46.3 และ 46.3 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ทุกกลุ่มอาชีพมีแนวโน้มที่จะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้าในร้อยละก่อนข้างน้อย

(6) จำแนกตามรายได้ประจำเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำเดือน 15,001-20,000 บาท และ 10,000 - 15,000 บาท จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุดเหมือนกัน คิดเป็นร้อยละ 62.3 และ 51.3 ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีรายได้ประจำเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท ไม่แน่ใจว่าจะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้ามากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 50.0 จากร้อยละข้างต้นชี้ให้เห็นได้ว่าผู้ที่มีรายได้ประจำเดือนต่ำ มีแนวโน้มไปในทางที่จะเลิกใช้บัตรเครดิต สูงกว่าผู้ที่มีรายได้ประจำเดือนสูง

ตาราง 4-17 แสดงความคิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในขนาดข้างหน้า 1 ปี

(1) ภาพรวม

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในขนาดข้างหน้า 1 ปี	ความถี่	ร้อยละ
เล็กใช้	101	13.3
ไม่เล็กใช้	404	53.2
ไม่แน่ใจ	255	33.6
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในขนาดข้างหน้า 1 ปี	เพศ	
	ชาย	หญิง
เล็กใช้	12.1	14.4
ไม่เล็กใช้	56.3	50.3
ไม่แน่ใจ	31.6	35.4
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในขนาดข้างหน้า 1 ปี	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เล็กใช้	18.3	11.1	11.4
ไม่เล็กใช้	46.8	53.5	58.3
ไม่แน่ใจ	34.9	35.4	30.3
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิต ในอนาคดข้างหน้า 1 ปี	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษา ตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เลิกใช้	13.4	16.2	12.2	5.4
ไม่เลิกใช้	52.2	47.4	56.5	59.5
ไม่แน่ใจ	34.3	36.4	31.3	35.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิต ในอนาคดข้างหน้า 1 ปี	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เลิกใช้	10.5	18.4	14.7	9.5
ไม่เลิกใช้	61.3	46.3	46.3	58.7
ไม่แน่ใจ	28.3	35.3	38.9	31.7
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

คิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตใน อนาคดข้างหน้า 1 ปี	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เลิกใช้	16.0	15.7	10.4
ไม่เลิกใช้	34.0	51.3	62.3
ไม่แน่ใจ	50.0	33.0	27.3
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

6.2 ความคิดเห็นต่อความถี่ของการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปีสรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 39.9 คาดว่าความถี่การใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิม รองลงมาคือ น้อยลง และเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 34.3 และ 25.8 จากร้อยละข้างต้นอาจกล่าวได้ว่าแนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมก่อนไปทางน้อยลง

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง คาดว่าความถี่การใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิม คิดเป็นร้อยละที่ใกล้เคียงกันมาก คือ 39.8 และ 39.9 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต คือ แนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมก่อนไปทางน้อยลง

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุ 30-45 ปี และมากกว่า 45 ปี คาดว่าความถี่การใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิมสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 43.4 และ 40.9 ตามลำดับ ขณะที่กลุ่มผู้มีอายุน้อยกว่า 30 ปี คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะน้อยลงสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 35.3 นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต คือ แนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมก่อนไปทางน้อยลง

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา คาดว่าความถี่การใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิมสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 41.0 และ 39.9 ตามลำดับ ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และสูงกว่าปริญญาตรี คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิม และน้อยลงเท่ากันที่ร้อยละ 38.1 และ 35.1 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต คือ แนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมก่อนไปทางน้อยลง

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว พนักงานบริษัทเอกชน และรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิมสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 42.3 , 41.6 และ 40.3 ตามลำดับ ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีอาชีพรับจ้างทั่วไป คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะน้อยลงสูงสุด นอกจากนั้นยังมีข้อสังเกต

คือ แนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมก่อนไปทางน้อยลง

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตทุกกลุ่มรายได้คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิมสูงสุดเหมือนกัน โดยกลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท คาดว่าความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิมสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 41.7 รองลงมาคือ กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท และ 10,000 - 15,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.9 และ 37.9 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อสังเกต คือ แนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิม ก่อนไปทางน้อยลง

ตาราง 4-18 แสดงความคิดเห็นต่อความถี่ใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี

(1) ภาพรวม

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	ความถี่	ร้อยละ
เพิ่มขึ้น	196	25.8
เท่าเดิม	303	39.9
น้อยลง	261	34.3
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	เพศ	
	ชาย	หญิง
เพิ่มขึ้น	27.7	24.0
เท่าเดิม	39.8	39.9
น้อยลง	32.4	36.1
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เพิ่มขึ้น	30.7	24.3	23.2
เท่าเดิม	33.9	43.4	40.9
น้อยลง	35.3	32.3	35.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เพิ่มขึ้น	23.9	29.8	23.5	29.7
เท่าเดิม	38.1	39.9	41.0	35.1
น้อยลง	38.1	30.3	35.5	35.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เพิ่มขึ้น	27.7	23.2	25.3	27.0
เท่าเดิม	40.3	41.6	35.3	42.3
น้อยลง	31.9	35.3	39.5	30.7
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ความถี่ของการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เพิ่มขึ้น	29.2	28.4	22.5
เท่าเดิม	38.9	37.9	41.7
น้อยลง	31.9	33.7	35.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

6.3 ความคิดเห็นต่อภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้าปี

สรุปได้ดังนี้

(1) ภาพรวม

ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 38.8 คิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี น้อยลง รองลงมาคิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม (ทั้งเต็มวงเงิน และยังไม่เต็มวงเงิน) และเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 38.7 และ 22.5 ตามลำดับ จากร้อยละข้างหน้าจะเห็นได้ว่าผู้ใช้บัตรเครดิต คิดที่จะลดภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี

(2) จำแนกตามเพศ

ผู้ถือบัตรเครดิตทั้งเพศชาย และเพศหญิง คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี น้อยลง คิดเป็นร้อยละ 37.0และ40.4 ขณะที่เพศชายและเพศหญิงคิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 38.5 และ 38.9แต่อย่างไรก็ตามมีข้อน่าสังเกต คือ ทั้งเพศชายและเพศหญิง คิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เพิ่มขึ้นนั้น มีร้อยละที่น้อย และในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน

(3) จำแนกตามอายุ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอายุมากกว่า 45 ปี คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี น้อยลง มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 42.1 รองลงมาคือ กลุ่มผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปีและกลุ่มอายุ 30-45 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.2เท่ากัน ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีอายุ 30-45 ปี คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม (ทั้งเต็มวงเงินและยังไม่เต็มวงเงิน) มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 41.3 นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ กลุ่มผู้ที่มีอายุน้อยกว่า 30 ปี คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เพิ่มขึ้น ในร้อยละที่สูงกว่ากลุ่มอายุอื่นอย่างเห็นได้ชัด

(4) จำแนกตามการศึกษา

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาค่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย และสูงกว่าปริญญาตรี คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี น้อยลง คิดเป็นร้อยละ38.8 และ 37.8 ขณะที่กลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และ ปวช./ปวส./อนุปริญญา คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคดข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม (ทั้งเต็มวงเงินและยังไม่เต็มวงเงิน) คิดเป็นร้อยละ 39.6 และ 37.8 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ที่มีระดับการศึกษาค่ำกว่าปริญญาตรี คือ ปวช./ปวส./อนุปริญญา และต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย มี

แนวโน้มที่จะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เพิ่มขึ้น อย่างเห็นได้ชัด ต่างจากกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี

(5) จำแนกตามอาชีพ

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และรับจ้างทั่วไป คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี น้อยลง คิดเป็นร้อยละ 43.2 และ 40.0 ขณะที่กลุ่มอาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว และรับราชการ/พ.รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม (ทั้งเต็มวงเงินและยังไม่เต็มวงเงิน) คิดเป็นร้อยละ 42.4 และ 37.2 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มอาชีพรับราชการ/พ.รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ มีแนวโน้มที่จะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด ต่างจากกลุ่มอาชีพอื่น ๆ

(6) จำแนกตามรายได้ประจำต่อเดือน

ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มรายได้ประจำต่อเดือน 15,001-20,000 บาท คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี น้อยลง คิดเป็นร้อยละ 43.1 ขณะที่กลุ่มผู้มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 และ 10,000-15,000 บาท คาดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 41.7 และ 38.3 ตามลำดับ นอกจากนั้นยังมีข้อน่าสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มที่มีรายได้ประจำต่อเดือนน้อยกว่า 10,000 บาท มีแนวโน้มที่จะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัดต่างจากกลุ่มผู้ที่มีรายได้ประจำต่อเดือนมากกว่า 15,001-20,000 บาท

ตาราง 4-19 แสดงภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า

(1) ภาพรวม

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	ความถี่	ร้อยละ
เพิ่มขึ้น	171	22.5
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	142	18.7
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	152	20.0
น้อยลง	295	38.8
ยอดรวม	760	100.0

(2) จำแนกตามเพศ

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	เพศ	
	ชาย	หญิง
เพิ่มขึ้น	24.5	20.7
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	19.5	17.9
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	19.0	21.0
น้อยลง	37.0	40.4
ยอดรวม	100.0	100.0

(3) จำแนกตามอายุ

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิต ในอีก 1 ปีข้างหน้า	อายุ		
	< 30 ปี	30 - 45 ปี	> 45 ปี
เพิ่มขึ้น	26.1	21.5	20.5
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	17.4	18.4	20.1
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	19.3	22.9	17.3
น้อยลง	37.2	37.2	42.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

(4) จำแนกตามการศึกษา

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า	การศึกษา			
	ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย	ปวช./ปวส./อนุปริญญา	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
เพิ่มขึ้น	25.4	26.8	19.4	16.2
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	18.7	21.1	16.9	21.6
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	17.2	16.7	22.7	24.3
น้อยลง	38.8	35.5	41.0	37.8
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(5) จำแนกตามอาชีพ

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า	อาชีพ			
	ราชการ/รัฐวิสาหกิจ/พ.ของรัฐ	พ.บริษัทเอกชน	รับจ้างทั่วไป	ค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว
เพิ่มขึ้น	27.7	18.4	23.2	20.6
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	17.8	14.2	20.0	22.8
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	19.4	24.2	16.8	19.6
น้อยลง	35.1	43.2	40.0	37.0
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0	100.0

(6) จำแนกตามรายได้

ภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า	รายได้ประจำต่อเดือน		
	< 10,000 บาท	10,000 – 15,000 บาท	15,001 – 20,000 บาท
เพิ่มขึ้น	27.8	24.1	19.2
เท่าเดิม (เพราะเต็มวงเงิน)	25.0	22.2	13.5
เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน)	16.7	16.1	24.2
น้อยลง	30.6	37.5	43.1
ยอดรวม	100.0	100.0	100.0

7. การทดสอบสมมติฐาน

ในการศึกษาครั้งนี้ มีการตั้งสมมติฐานอยู่ 8 ประเด็น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน และได้ผลทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

- 7.1 สมมติฐานที่ตั้ง : ความต้องการใช้ซื้อสินค้าเป็นปัจจัยหลักในการงูใจใช้บัตรเครดิต
- ผลการทดสอบสมมติฐาน : ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง ความต้องการใช้ซื้อสินค้าเป็นปัจจัยหลักในการงูใจใช้บัตรเครดิต
- สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : \mu \geq 3.33$ หรือ คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยความต้องการใช้ซื้อสินค้ามากกว่าหรือเท่ากับ คะแนนเฉลี่ยสูงสุด
- $H_1 : \mu < 3.33$
- โดยที่ μ = คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยความต้องการใช้ซื้อสินค้า
- ค่าคงที่ = คะแนนเฉลี่ยสูงสุดของปัจจัยงูใจใช้บัตรเครดิต = 3.33
- สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : t - test
- ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : t - test

	Test Value = 3.33					
	t	df	Sig. (2 - tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
(คะแนน)	-24.787	759	.000	-1.472	-1.59	-1.36

เขตปฏิเสธ : Sig(2-tailed) < α และ t - value เป็นค่าลบ

สรุปผลการทดสอบ : 1. $t < 0$

2. $\text{Sig}(2\text{-tailed}) < 0.05$; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

3. ปฏิเสธ H_0

7.2 สมมติฐานที่ตั้ง : บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ
ในขณะเดียวกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน : ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตร
เครดิต มากกว่า 2 ใบ ในขณะเดียวกัน

สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : P = 0.5$ หรือสัดส่วนคนที่ใช้บัตรเครดิตน้อยกว่าหรือ
เท่ากับ 2 ใบเท่ากับครึ่งหนึ่งของคนทั้งหมด

$H_1 : P \neq 0.5$

โดยที่ $P =$ สัดส่วนคนที่ใช้บัตรเครดิตน้อยกว่า หรือเท่ากับ 2 ใบ

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Binomial Test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Binomial Test

	Category	N	Observed Prop.	Test Prop.	Asymp. Sig. (2-tailed)
Group 1	น้อยกว่า หรือเท่ากับ 2 ใบ	572	.75	.50	.000 ^a
Group 2	มากกว่า 2 ใบ	188	.25		
Total		760	1.00		

เขตปฏิเสธ : Asymp. Sig(2-tailed) > α

สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(2-tailed) < 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น
95%

2. ปฏิเสธ H_0

- 7.3 สมมติฐานที่ตั้ง : ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิตมากกว่า
- ครอบครัวขนาดเล็ก
- ผลการทดสอบสมมติฐาน : ขอมรับสมมติฐานการใช้วงเงินบัตรเครดิตไม่ขึ้นกับขนาดครอบครัว
- : ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิตมากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก
- สมมติฐานเพื่อการทดสอบ H_0 : การใช้วงเงินบัตรเครดิตไม่ขึ้นกับขนาดครอบครัว
- H_1 : การใช้วงเงินบัตรเครดิตขึ้นกับขนาดครอบครัว
- สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Pearson Chi-Square

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Chi-Square Tests

	Value	df	Asymp. Sig. (2-tailed)
Pearson Chi-Square	2.657 ^a	6	.851
Likelihood Ratio	2.602	6	.857
Linear-by-Linear Association	0.812	1	.368
N of Valid Cases	760		

- สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(2 - Sided) > 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%
2. ขอมรับ H_0

7.4 สมมติฐานที่ตั้ง : อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้บริการ
บัตรเครดิต

ผลการทดสอบสมมติฐาน : ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลัก
ในการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต

สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : \mu \geq 2.74$ หรือคะแนนเฉลี่ยของปัจจัยอัตราดอกเบี้ย
มากกว่าหรือเท่ากับคะแนนสูงสุด

$H_1 : \mu < 2.74$

โดยที่ μ = คะแนนเฉลี่ยของปัจจัยอัตราดอกเบี้ย
ค่าคงที่ = คะแนนเฉลี่ยสูงสุดของปัจจัยการเลือกผู้ให้บริการ
บัตรเครดิต = 2.74

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : t - test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : t - test

	Test Value = 2.74					
	t	df	Sig. (2 - tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
คะแนน	-7.769	759	.000	-.511	-.64	-.38

เขตปฏิเสธ : Sig(2-tailed) < α และ t-value เป็นค่าลบ

สรุปผลการทดสอบ : 1. $t < 0$

2. $\text{Sig}(2\text{-tailed}) < 0.05$; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

3. ปฏิเสธ H_0

7.5 สมมติฐานที่ตั้ง : ความพึงพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน : ยอมรับสมมติฐานที่ตั้ง ความพึงพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน

สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : P = 0.5$ หรือ สัดส่วนคนที่มีความพอใจต่างกันเท่ากับครึ่งหนึ่งของคนทั้งหมด

$H_1 : P \neq 0.5$

โดยที่ $P =$ สัดส่วนคนที่มีความพอใจต่างกัน

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Binomial Test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Binomial Test

	Category	N	Observed Prop.	Test Prop.	Asymp. Sig. (2-tailed)
Group 1	แตกต่างกัน	390	.51	.50	.491 ^a
Group 2	เหมือนกัน	370	.49		
Total		760	1.00		

เขตปฏิเสธ : Asymp. Sig(2-tailed) < α

สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(2 - tailed) < 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

2. ยอมรับ H_0

- 7.6 สมมติฐานที่ตั้ง : การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank
- ผลการทดสอบสมมติฐาน : ยอมรับสมมติฐานที่สัดส่วนคนที่เข้าถึง Bank ง่ายกว่าเท่ากับครึ่งหนึ่งของคนทั้งหมด
- : ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank
- สมมติฐานเพื่อการทดสอบ H_0 : $P = 0.5$ หรือสัดส่วนคนที่เข้าถึง Bank ง่ายกว่าเท่ากับครึ่งหนึ่งของคนทั้งหมด
- H_1 : $P \neq 0.5$
- โดยที่ $P =$ สัดส่วนคนที่เข้าถึง Bank ง่ายกว่า

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Binomial Test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Binomial Test

	Category	N	Observed Prop.	Test Prop.	Asymp. Sig. (2-tailed)
Group 1	เข้าถึง Bank ง่ายกว่า	372	.49	.50	.586 ^a
Group 2	เข้าถึง Non-Bank ง่ายกว่า	388	.51		
Total		760	1.00		

เขตปฏิเสธ : Asymp. Sig(2-tailed) < α

- สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(2 - tailed) > 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%
2. ยอมรับ H_0

7.7 สมมติฐานที่ตั้ง : ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มการใช้บัตรเครดิตถี่มากขึ้น

ผลการทดสอบสมมติฐาน : ปฏิเสธสมมติฐาน สักส่วนคนที่ไม่เห็นด้วยน้อยกว่า หรือเท่ากับคนที่เห็นด้วย
: ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มการใช้บัตรเครดิตถี่มากขึ้น

สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : P \leq 0.258$ หรือสักส่วนคนที่ไม่เห็นด้วยว่ามีการใช้บัตรถี่มากขึ้น $\leq$ สักส่วนคนที่เห็นด้วยว่ามีการใช้บัตรถี่มากขึ้น

$H_1 : P > 0.258$

โดยที่ P : สักส่วนคนที่ไม่เห็นด้วยกับแนวโน้มการใช้บัตรมากขึ้น

ค่าคงที่ = สักส่วนคนที่เห็นด้วยกับแนวโน้มการใช้บัตรถี่มากขึ้น

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Binomial Test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Binomial Test

	Category	N	Observed Prop.	Test Prop.	Asymp. Sig. (1-tailed)
Group 1	ไม่เห็นด้วยว่ามากขึ้น	564	.742105	.258	.000 ^a
Group 2	เห็นด้วยว่ามากขึ้น	196	.257895		
Total		760	1.000000		

เขตปฏิเสธ : Asymp. Sig(1-tailed) < α

สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(1 - tailed) < 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%
2. ปฏิเสธ H_0

7.8 สมมติฐานที่ตั้ง : ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มมีหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

ผลการทดสอบสมมติฐาน : ปฏิเสธสมมติฐานที่สัดส่วนคนไม่เห็นด้วยน้อยกว่า
หรือ เท่ากับคนเห็นด้วย

: ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มมี
หนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

สมมติฐานเพื่อการทดสอบ $H_0 : P \leq 0.225$ หรือสัดส่วนคนที่ไม่เห็นด้วยว่า สูงขึ้น $\leq$
สัดส่วนคนที่เห็นด้วยว่าสูงขึ้น

$H_1 : P > 0.225$

โดยที่ P : สัดส่วนคนที่ไม่เห็นด้วยกับแนวโน้มหนี้สินที่เกิดจาก
ใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

ค่าคงที่ : สัดส่วนคนที่เห็นด้วยกับแนวโน้มหนี้สินที่เกิดจาก
การใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

สถิติที่ใช้ในการทดสอบ : Binomial Test

ค่าวิกฤตเพื่อสรุปผลการทดสอบ : Binomial Test

	Category	N	Observed Prop.	Test Prop.	Asymp. Sig. (1-tailed)
Group 1	ไม่เห็นด้วยว่าสูงขึ้น	589	.775	.225	.000 ^a
Group 2	เห็นด้วยว่าสูงขึ้น	171	.225		
Total		760	1.000		

เขตปฏิเสธ : Asymp. Sig(1-tailed) $< \alpha$

สรุปผลการทดสอบ : 1. Asymp. Sig(1 - tailed) < 0.05 ; ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

2. ปฏิเสธ H_0

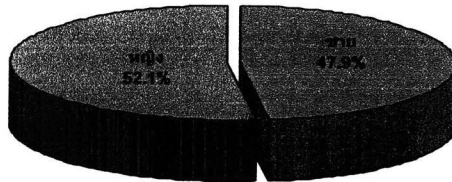
บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

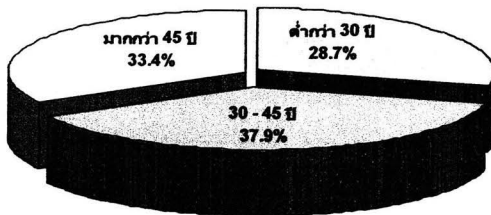
1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ตอบแบบสอบถาม

1.1 เพศ



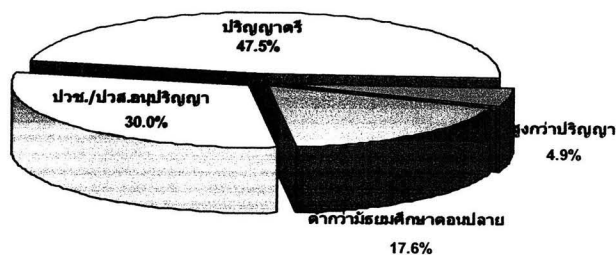
ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชาย จำนวน 364 คน คิดเป็นร้อยละ 47.9 และเป็นเพศหญิง 396 คน คิดเป็นร้อยละ 52.1

1.2 อายุ



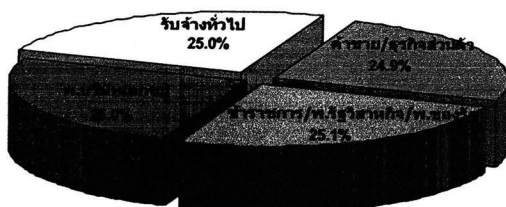
ผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งกลุ่มอายุเป็น 3 กลุ่มอายุ คือ เป็นผู้มีอายุน้อยกว่า 30 ปี จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 28.7 ผู้ที่มีอายุ 30-45 ปี จำนวน 288 คน คิดเป็นร้อยละ 37.9 และผู้ที่มีอายุมากกว่า 45 ปี จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 33.4

1.3 การศึกษา



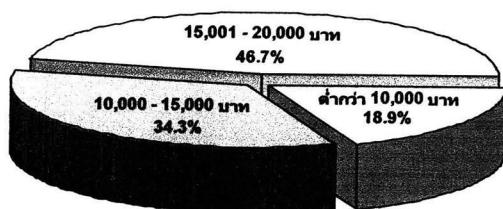
ผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งกลุ่มการศึกษาเป็น 4 กลุ่มการศึกษา คือ เป็นผู้ที่มีการศึกษาค่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย จำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 17.6 , ปวช./ปวส./อนุปริญญา จำนวน 228 คน คิดเป็นร้อยละ 30.0 , ปริญญาตรี จำนวน 361 คน คิดเป็นร้อยละ 47.5 และสูงกว่าปริญญาตรี 37 คน คิดเป็นร้อยละ 4.9

1.4 อาชีพ



ผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งกลุ่มอาชีพเป็น 4 กลุ่มอาชีพ คือ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ/พนักงานของรัฐ จำนวน 191 คน คิดเป็นร้อยละ 25.1 , พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 , รับจ้างทั่วไป จำนวน 190 คน คิดเป็นร้อยละ 25.0 และค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว จำนวน 189 คน คิดเป็นร้อยละ 24.9

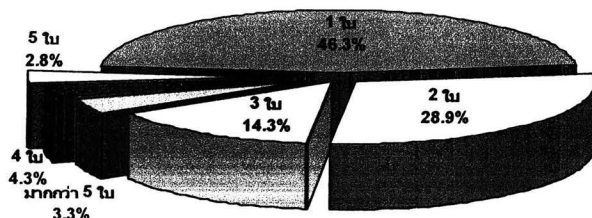
1.5 รายได้ประจำเดือน



ผู้ตอบแบบสอบถามแบ่งกลุ่มรายได้ประจำเดือนเป็น 3 กลุ่ม คือ ผู้ที่มีรายได้ประจำเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 , รายได้ 10,000 - 15,000 บาท จำนวน 261 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3 และรายได้ 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 355 คน คิดเป็นร้อยละ 46.7

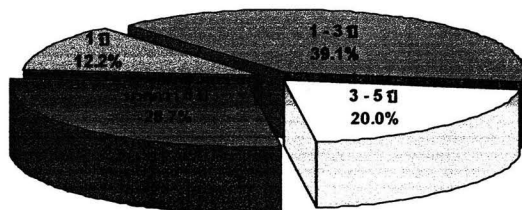
2. พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต

2.1 จำนวนบัตรเครดิตที่ถือ



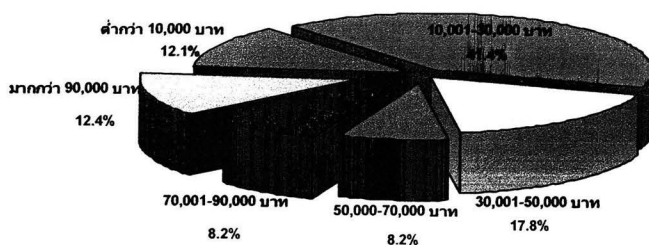
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 46.3 ถือบัตรเครดิต 1 ใบ รองลงมาคือ 2 ใบ และ 3 ใบ คิดเป็นร้อยละ 28.9 และ 14.3 ตามลำดับ ด้วยสัดส่วน 46.3% ถือบัตรเครดิต 1 ใบ แสดงให้เห็นว่าผู้ที่มีรายได้น้อยส่วนใหญ่มีความสามารถในการทำบัตรเครดิตได้จำนวนน้อยใบ หรือสถาบันการเงินอาจจะเข้มงวดในการออกบัตรเครดิตให้สำหรับผู้มีรายได้น้อย

2.2 ระยะเวลาที่ถือบัตรเครดิต



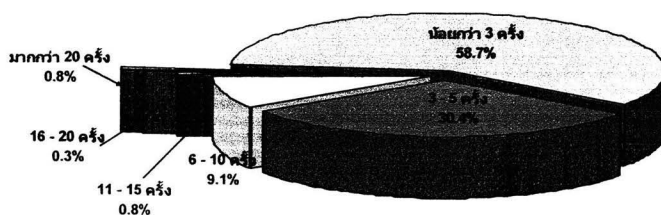
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 39.1 มีการใช้บัตรเครดิต มาแล้ว 1-3 ปี รองลงมาคือ มากกว่า 5 ปี และ 3-5 ปี คิดเป็นร้อยละ 28.7 และ 20.0 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ที่มีรายได้น้อยเป็นผู้ที่คุ้นเคยกับการใช้บัตรเครดิตในการจับจ่ายใช้สอย เพราะด้วยจำนวนตัวเลขถึง ร้อยละ 28.7% เคยใช้บัตรเครดิตมาแล้วมากกว่า 5 ปี ซึ่งให้เห็นถึงความมีวินัยทางการเงินถึงได้สามารถใช้ได้ยาวนานมากกว่า 5 ปี

2.3 วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถือ



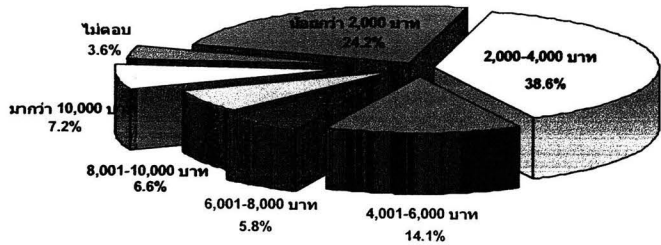
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 41.4 มีวงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถืออยู่ 10,000 - 30,000 บาท รองลงมาคือ 30,001 - 50,000 บาท และมากกว่า 90,000 บาท กับน้อยกว่า 10,000 บาท ใกล้เคียงกัน คิดเป็นร้อยละ 17.8 และ 12.4, 12.1 ตามลำดับ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า วงเงินรวมของบัตรเครดิตที่ถืออยู่จะอยู่ระหว่าง 10,001 - 50,000 บาท

2.4 ความถี่ในการใช้บัตรเครดิต



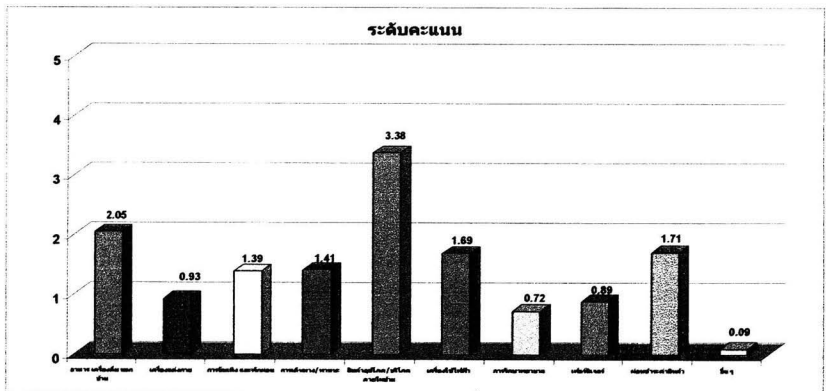
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 58.7 มีความถี่ในการใช้บัตร/เดือน น้อยกว่า 3 ครั้ง รองลงมาคือ 3 - 5 ครั้ง และ 6 - 10 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 30.4 และ 9.1 ตามลำดับ นอกจากนั้น มีข้อที่น่าสนใจคือ ส่วนใหญ่เกือบร้อยละ 90 มีความถี่ในการใช้บัตรเครดิตไม่เกิน 5 ครั้ง/เดือน แสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้น้อยส่วนใหญ่จะใช้บัตรเครดิตเมื่อมีความจำเป็นพื้นฐานเท่านั้น ไม่ฟุ่มเฟือย

2.5 วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือน



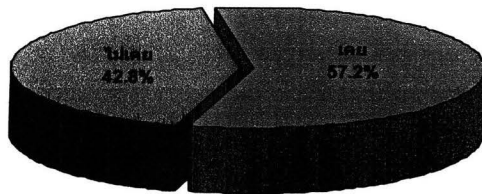
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 38.6 มีวงเงินการใช้บัตรเครดิต/เดือน 2,000 - 4,000 บาท มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.6 รองลงมาคือ น้อยกว่า 2,000 บาท และ 4,000 - 6,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 24.2 และ 14.1 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่า วงเงินการใช้บัตรเครดิตต่อเดือนส่วนใหญ่เป็นจำนวนเงินไม่มากนัก

2.6 ประเภทค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิต



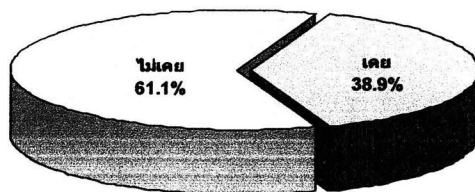
ผู้ถือบัตรเครดิตมีค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิตสูงสุดคือ สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน ด้วยระดับคะแนน 3.38 รองลงมาคือ อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน , ผ่อนชำระค่าสินค้า เครื่องใช้ไฟฟ้า และการเดินทาง/พาหนะ โดยมีระดับคะแนน 2.05 , 1.71 , 1.69 และ 1.41 ตามลำดับ จากค่าใช้จ่ายที่ชำระด้วยบัตรเครดิตข้างต้นชี้ให้เห็นว่าเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคของตนเองและครอบครัว แสดงให้เห็นว่า บัตรเครดิตทำหน้าที่เสมือนแทนเงินสดได้ในระดับหนึ่ง ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตกลุ่มนี้ส่วนใหญ่ใช้เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายใช้สอยแทนการถือเงินสด

2.7 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนสินค้า



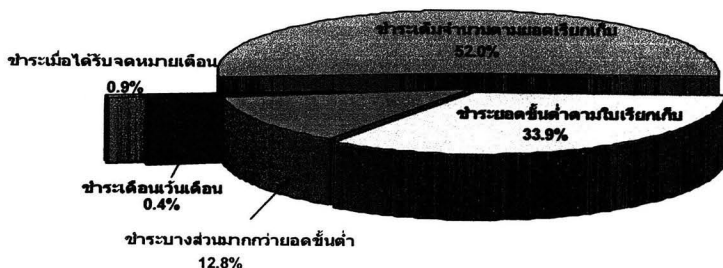
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 57.2 เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า ขณะที่ร้อยละ 42.8 ไม่เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้า ซึ่งจากร้อยละดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าร้อยละผู้ถือบัตรเครดิตที่เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้ากับไม่เคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าแตกต่างกันไม่มากนัก ด้วยสัดส่วน 57.2% แสดงให้เห็นว่าคนที่มียาได้น้อยในช่วงที่ศึกษาอาจจะเห็นว่ามีความมั่นคงในรายได้ระดับหนึ่ง ซึ่งจะทำให้กล้าที่จะซื้อสินค้าแบบผ่อนส่ง ซึ่งเครื่องชี้วัดตัวหนึ่งเกี่ยวกับความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจไทยได้ในระดับหนึ่ง

2.8 การใช้บัตรเครดิตเพื่อการถอนเงินสดล่วงหน้า



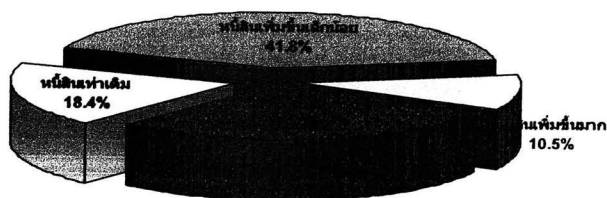
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 61.1 ไม่เคยใช้บัตรเครดิตในการถอนเงินสดล่วงหน้า ขณะที่ร้อยละ 38.9 เคยใช้บัตรเครดิตในการถอนเงินสดล่วงหน้า จากร้อยละดังกล่าวชี้ให้เห็นได้ว่าผู้ถือบัตรเครดิตใช้บัตรเครดิตเพื่อการชำระค่าสินค้ามากกว่าการถอนเงินสดล่วงหน้าอย่างเห็นได้ชัด แสดงให้เห็นถึงการมีวินัยทางการเงินของคนที่มีรายได้น้อยในช่วงที่ทำการศึกษา

2.9 รูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิต



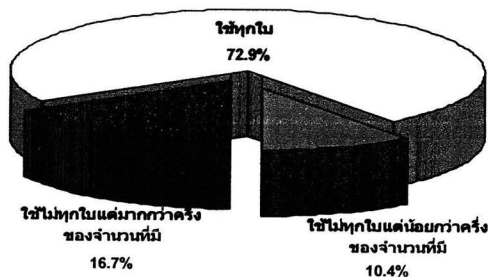
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 52.0 ชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ รองลงมาคือ ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ ชำระบางส่วนแต่มากกว่ายอดขั้นต่ำ คิดเป็นร้อยละ 33.9 และ 12.8 ทั้งนี้มีข้อน่าสังเกต คือ การชำระหนี้บัตรเครดิตจะมีใน 2 ลักษณะ คือ ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ และชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บเป็นหลัก ขณะที่รูปแบบอื่นมีการชำระในร้อยละที่น้อยอย่างเห็นได้ชัด แสดงให้เห็นว่าคนที่มียาได้น้อยส่วนใหญ่ มีวินัยทางการเงิน ณ ระดับหนึ่ง เพราะรูปแบบการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิตแบบเต็มจำนวนมีจำนวนมากที่สุด

2.10 ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต



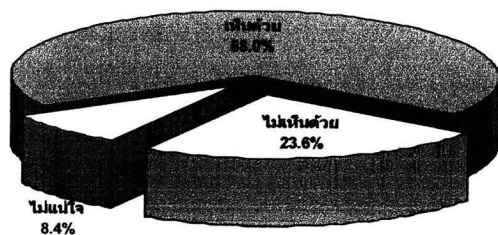
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 41.8 มีหนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย หลักจากการมีบัตรเครดิตรองลงมา คือ ไม่มีหนี้สิน และหนี้สินเท่าเดิม คิดเป็นร้อยละ 29.2 และ 18.4 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าส่วนใหญ่มีความระมัดระวังในการใช้เงินและมีการบริหารจัดการได้ดีในระดับหนึ่งจึงทำให้ภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตส่วนใหญ่ไม่เพิ่มขึ้น

2.11 จำนวนบัตรเครดิตที่มีการใช้



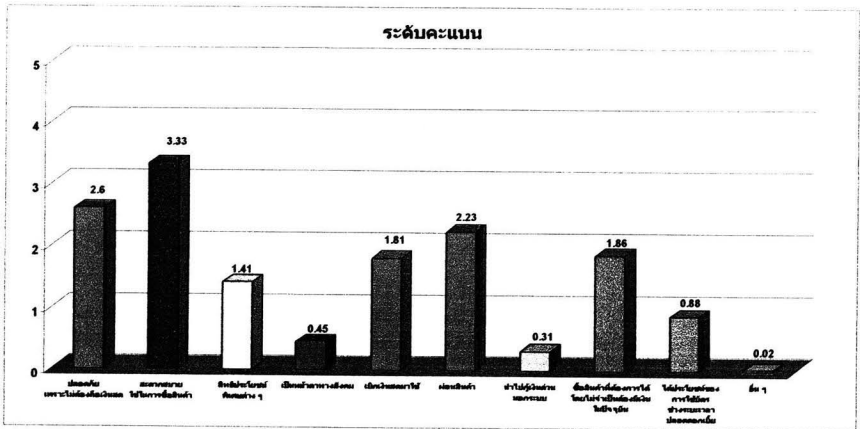
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 72.9 จะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออยู่ รองลงมาคือใช้ไม่ทุกใบแต่บ่อยกว่าครั้งของจำนวนที่มี และใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครั้งของจำนวนที่มี คิดเป็นร้อยละ 16.7 และ 10.4 จากร้อยละข้างต้น ชี้ให้เห็นว่าผู้ถือบัตรเครดิตจะใช้บัตรเครดิตทุกใบที่ถืออย่างเห็นได้ชัดเจน

2.12ทัศนคติที่มีต่อคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจใช้จ่ายใช้สอยง่ายขึ้น เกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น”



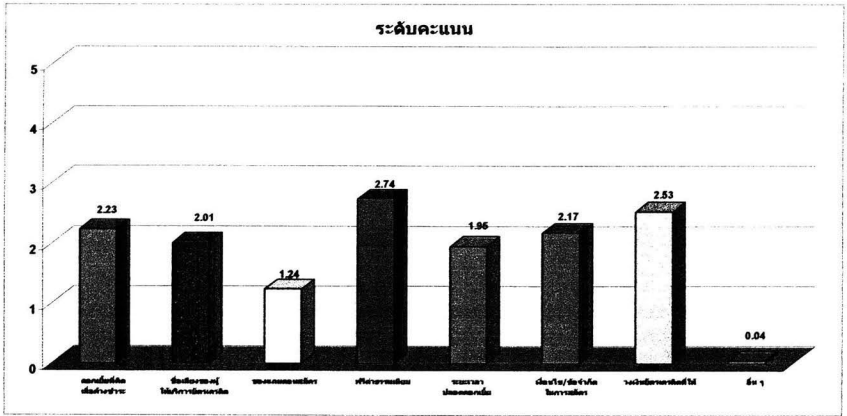
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 68 มีทัศนคติที่เห็นด้วยกับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจใช้จ่ายใช้สอยง่ายขึ้น เกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น” ส่วนที่เหลือไม่เห็นด้วยร้อยละ 23.6 และไม่แน่ใจร้อยละ 8.4 แสดงให้เห็นว่ารัฐบาลควรให้ความสำคัญกับนโยบายการออกบัตรเครดิต เพราะอาจทำให้คนมีหนี้สินล้นพ้นตัวจากการมีบัตรเครดิตได้

3. เหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย



ผู้ถือบัตรเครดิตมีเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตสูงสุดคือ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้ซื้อสินค้า ด้วยระดับคะแนน 3.33 รองลงมาคือ เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสดเพื่อผ่อนสินค้า เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้ และเพื่อเบิกเงินสดมาใช้ โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน ด้วยระดับคะแนน 2.60 2.23 1.86 และ 1.81 ตามลำดับ จากปัจจัยจูงใจในการใช้บัตรเครดิตดังกล่าวข้างต้น สามารถชี้ให้เห็นว่าผู้ใช้บัตรเครดิตมีปัจจัยจูงใจในการใช้บัตรเครดิต เพราะเหตุ เพื่อความสะดวกสบายในการซื้อสินค้า และเพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสดมากกว่าเพราะต้องการสินเชื่อหรือก่อนนี้ (เพื่อผ่อนสินค้า เพื่อเบิกเงินสดมาใช้ เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการ โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินในปัจจุบัน)

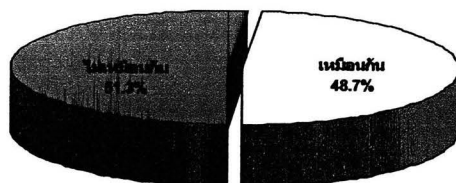
4. ปัจจัยงูใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต



ผู้ถือบัตรเครดิตมีปัจจัยงูใจที่มีผลต่อการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่งสูงสุด คือ ค่าธรรมเนียมใช้บริการเครดิต ด้วยระดับคะแนน 2.74 รองลงมา คือ วงเงินบัตรเครดิตที่ให้ ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อล้าวงชำระ ความยากง่ายของเงื่อนไข/ที่จำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก และชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต โดยมีระดับคะแนน 2.53 2.23 2.17 และ 2.01 ตามลำดับ จากปัจจัยงูใจในการเลือกใช้บริการบัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง จะให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสำคัญมากกว่าชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต ดังนั้นสถาบันการเงิน ควรนำปัจจัยงูใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิตสำหรับผู้มีรายได้น้อยไปพิจารณา เพื่อกำหนดลูกค้ำกลุ่มเป้าหมายต่อไป

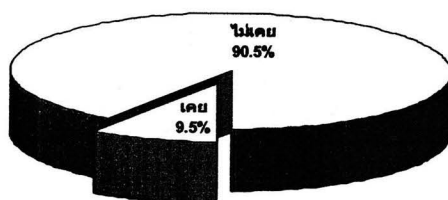
5. ความพึงพอใจต่อการใช้บริการเครดิต

5.1 ความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่ง



ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 51.3 มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งไม่เหมือนกัน ที่เหลือร้อยละ 48.7 มีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเหมือนกัน จากร้อยละข้างต้น มีความแตกต่างกันของความพึงพอใจไม่มากนัก

5.2 ความไม่พึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บริการบัตรเครดิต



ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 90.5 ไม่เคยไม่พอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตจนเลิกใช้บริการของผู้ให้บริการดังกล่าว จากร้อยละข้างต้นอาจสรุปได้ว่า การให้บริการของบัตรเครดิตอยู่ในระดับที่ดีค่อนข้างมาก จนมีร้อยละของความพอใจต่อการให้บริการจนมีผลกระทบต่อการใช้บริการบัตรเครดิตมีน้อยมาก

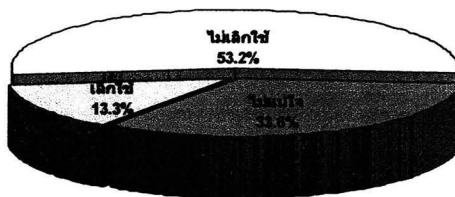
5.3 ความยากง่ายในการสมัครสินเชื่อเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์กับกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์



ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 51.1 เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่า ของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่เหลือร้อยละ 48.9 เห็นว่าการสมัครถือบัตรเครดิตของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ง่ายกว่า ของผู้ให้บริการที่เป็นกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ จะเห็นว่าความแตกต่างน้อยมาก

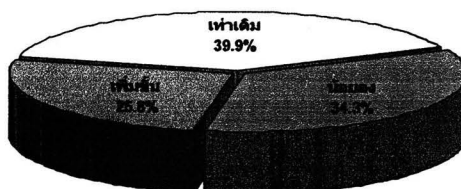
6. แนวโน้มของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตในอนาคต

6.1 ความคิดเห็นต่อการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี



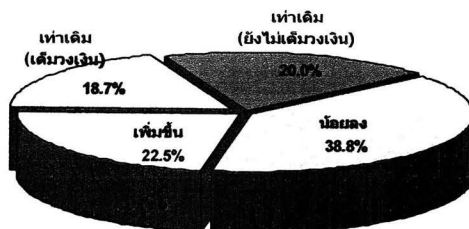
ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 53.2 จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า รองลงมาคือ ไม่แน่ใจ และเลิกใช้บัตรเครดิต คิดเป็นร้อยละ 33.6 และ 13.3 ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีข้อสังเกต คือ ผู้ถือบัตรเครดิตที่คิดจะเลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้า ก่อนหน้านั้น แสดงให้เห็นว่าการใช้บัตรเครดิตในอนาคตเป็นสิ่งจำเป็น

6.2 ความคิดเห็นต่อความถี่ของการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี



ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 39.9 คาดว่าความถี่การใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเท่าเดิม รองลงมาคือ น้อยลง และเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 34.3 และ 25.8 จาก ร้อยละข้างต้นอาจกล่าวได้ว่าแนวโน้มความถี่ในการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี อยู่ในลักษณะเท่าเดิมและเพิ่มขึ้นอีกแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นในการใช้บัตรเครดิตซึ่งมีความสำคัญเพิ่มขึ้น

6.3 ความคิดเห็นต่อภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี



ผู้ถือบัตรเครดิตส่วนใหญ่ร้อยละ 38.8 คิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี น้อยลง รองลงมาคิดว่าจะมีภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เท่าเดิม (ทั้งเต็มวงเงิน และยังไม่เต็มวงเงิน) และเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 38.7 และ 22.5 ตามลำดับ จากร้อยละข้างบนจะเห็นได้ว่าผู้ใช้บัตรเครดิต คิดที่จะลดภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี แสดงให้เห็นถึงการระมัดระวังในการก่อหนี้ในอนาคต และมีวินัยในการใช้เงิน ณ ระดับหนึ่ง

7. การทดสอบสมมติฐาน

ในการศึกษาครั้งนี้ มีการตั้งสมมติฐานอยู่ 8 ประเด็น เมื่อวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐาน และได้ผลทดสอบสมมติฐาน ดังนี้

- | | | |
|----------------------------|---|--|
| 7.1 สมมติฐานที่ตั้ง | : | ความต้องการใช้สินเชื่อเป็นปัจจัยหลักในการง
ใจใช้บัตรเครดิต |
| ผลการทดสอบสมมติฐาน | : | ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง |
| สรุป | : | ความต้องการใช้สินเชื่อไม่ได้เป็นปัจจัยหลักใน
การงใจใช้บัตรเครดิต |
| 7.2 สมมติฐานที่ตั้ง | : | บุคคลแต่ละคนมีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ
ในขณะเดียวกัน |
| ผลการทดสอบสมมติฐาน | : | ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง |
| สรุป | : | บุคคลแต่ละคนไม่มีการใช้บัตรเครดิตมากกว่า 2 ใบ
ในขณะเดียวกัน |
| 7.3 สมมติฐานที่ตั้ง | : | ครอบครัวขนาดใหญ่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิต
มากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก |
| ผลการทดสอบสมมติฐาน | : | ยอมรับสมมติฐานที่ตั้ง |
| สรุป | : | ครอบครัวขนาดใหญ่ไม่มีการใช้วงเงินบัตรเครดิต
มากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก |
| 7.4 สมมติฐานที่ตั้ง | : | อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้บริการ
บัตรเครดิต |
| ผลการทดสอบสมมติฐาน | : | ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง |
| สรุป | : | อัตราดอกเบี้ยไม่ใช่ปัจจัยหลักในการเลือกผู้ให้
บริการบัตรเครดิต |

7.5 สมมติฐานที่ตั้ง

: ความพึงพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน

ผลการทดสอบสมมติฐาน
สรุป

: ยอมรับสมมติฐานที่ตั้ง

: ความพึงพอใจที่มีต่อบัตรเครดิตของ Non Bank กับ Bank ต่างกัน

7.6 สมมติฐานที่ตั้ง

: การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ง่ายกว่า Bank

ผลการทดสอบสมมติฐาน
สรุป

: ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง

: การเข้าถึงบัตรเครดิตในระบบ Non Bank ไม่ได้ง่ายกว่า Bank

7.7 สมมติฐานที่ตั้ง

: ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มใช้บัตรถี่มากขึ้น

ผลการทดสอบสมมติฐาน
สรุป

: ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง

: ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มไม่ใช้บัตรถี่มากขึ้น

7.8 สมมติฐานที่ตั้ง

: ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มมีหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

ผลการทดสอบสมมติฐาน
สรุป

: ปฏิเสธสมมติฐานที่ตั้ง

: ผู้ใช้บัตรเครดิตมีแนวโน้มไม่มีหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิตสูงขึ้น

ข้อสรุป

1. พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย จะแตกต่างกันด้วยความแตกต่างด้านระดับการศึกษาและรายได้ เป็นหลัก ส่วนความแตกต่างกันทางด้านเพศ อายุ อาชีพ จะส่งผลให้ความแตกต่างของพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย มีน้อย ดังนั้น การดำเนินมาตรการใดเพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์ใด จำเป็นต้องพิจารณาความเหมาะสม หรือ สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมายโดยมุ่งจำแนกกลุ่มเป้าหมายด้วยระดับการศึกษา และรายได้

2. ในภาพรวมเหตุจูงใจในการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย ผู้ใช้บัตรเครดิตที่มี รายได้น้อยมีปัจจัยจูงใจการใช้บัตรเครดิตเพราะเหตุความสะดวกสบายและปลอดภัย โดยไม่ต้องถือเงินสดมากกว่าเพราะต้องการสินเชื่อหรือก่อหนี้ แต่อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาเชิงลึกเป็นรายกลุ่มในกลุ่มระดับการศึกษาที่แตกต่างกัน หรือกลุ่มรายได้ที่แตกต่างกัน จะพบว่ากลุ่มผู้มีการศึกษาดำรง และกลุ่มที่รายได้ต่ำกว่า จะมีสัดส่วนการถือบัตรเครดิตเพื่อการก่อหนี้สูงกว่า ดังนั้นหากหน่วยงานใดที่จะออกมาตรการด้านการก่อหนี้จากบัตรเครดิต มาตรการนั้นควรมุ่งให้เกิดผลในกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาดำรง และผู้มีระดับรายได้ต่ำกว่า

3. ในภาพรวมปัจจัยจูงใจที่มีผลต่อการเลือกผู้ให้บริการบัตรเครดิต ส่วนใหญ่จะให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ เช่น ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต วงเงินบัตรเครดิต และดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ มากกว่าชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต แต่อย่างไรก็ตามก็พบว่าในกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะให้ความสำคัญของชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิตในคะแนนค่อนข้างสูงกว่าผู้มีระดับการศึกษาดำรงอย่างเห็นได้ชัด ดังนั้นหากผู้ให้บริการบัตรเครดิตต้องการสร้างจุดขายด้านชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต จะต้องมุ่งไปยังกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จะได้ผลกว่า แต่สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตทั่วไป ควรสร้างแรงจูงใจให้ใช้บัตรเครดิตของตนเองด้วยการเสนอผลประโยชน์ที่สูงกว่าคู่แข่ง

4. ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้น้อยส่วนใหญ่จะมีความพึงพอใจต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตที่เป็น Non Bank กับ Bank ต่างกัน โดยเฉพาะเป็นกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่าและผู้มีรายได้สูงกว่าจะเห็นได้ชัดกว่ากลุ่มอื่นๆ แสดงว่ากลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่า และผู้มีรายได้สูงกว่ามีความละเอียดอ่อนในเรื่องความพึงพอใจสูง ดังนั้นผู้ให้บริการบัตรเครดิตจำเป็นต้องหาจุดเพื่อสร้างความพึงพอใจในกลุ่มผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่า และผู้มีรายได้สูงกว่าเป็นพิเศษ

5. ผู้ถือบัตรเครดิตที่มีรายได้น้อยส่วนใหญ่ จะไม่เลิกใช้บัตรเครดิตในอีก 1 ปีข้างหน้าใน ร้อยละก่อนข้างสูง โดยผู้ที่คิดว่าจะเลิกใช้มีเพียงร้อยละ 13.3 และความถี่ในการใช้บัตรเครดิต ส่วน ใหญ่ก็คิดว่าใช้ไม่น้อยลง นอกจากนั้นในด้านหนี้สินจากการใช้บัตรที่จะเกิดขึ้นในอีก 1 ปีข้างหน้า ส่วนใหญ่จะก่อหนี้ไม่น้อยลงจากแนวโน้มข้างต้น แสดงให้เห็นว่าการใช้บัตรเครดิตเป็นวิถีชีวิตใน การใช้เงินของผู้บริโภคคนไทย ส่วนหนึ่งไปแล้ว ดังนั้นในอนาคตบทบาทของบัตรเครดิตที่มีต่อ การใช้เงินของผู้บริโภคไทยนั้นน่าจะสูงขึ้น มาตรการใดๆ ที่มุ่งหวังให้มีผลต่อพฤติกรรมการ ใช้เงินของผู้บริโภคไทย จำเป็นที่มาตรการนั้นจะต้องไปเกี่ยวข้องหรือมีผลต่อการใช้บัตรเครดิต

ข้อเสนอแนะ

1. การใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อยในเขตกรุงเทพมหานคร ก่อนข้างมีวินัยทางการเงินสังเกตได้จากการมีหนี้เสียน้อย การจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิตก่อนข้างตรงเวลาและเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีจำนวนน้อยจะเห็นได้ว่าการบริหารจัดการหนี้ได้ ค ณ ระดับหนึ่ง

2. การใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อยในเขตกรุงเทพมหานครใช้บัตร เครดิตเพื่อความสะดวกสบายในการซื้อสินค้าอุปโภคบริโภค และส่วนใหญ่ไม่ค่อยใช้บัตรเครดิตใน การถอนเงินสดล่วงหน้ามาใช้ ดังนั้นภาครัฐไม่ควรบีบบังคับกดดันประชาชนที่มีรายได้น้อยมากนัก แต่การศึกษาี้ ทำเฉพาะในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งการรับรู้ข่าวสารมีมากกว่า ประชาชน ต่างจังหวัด ผู้สนใจควรทำวิจัยในต่างจังหวัดต่อไป เพื่อทราบข้อมูลที่แท้จริงของประชาชนที่มี รายได้น้อยทั่วประเทศ

3. ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของบัตรเครดิต น่าจะมาจากคนที่มียาได้ปาน กลาง เพราะว่ามีความสามารถในการทำบัตรเครดิตได้หลายใบในเวลาเดียวกัน และอาจมีการถอน เงินสดจากบัตรเครดิตไปใช้ชำระหนี้บัตรเครดิตไปก่อนทำแบบนี้ไปเรื่อย ๆ ก็ก่อให้เกิดหนี้สินล้น พันตัวและเป็นที่มาของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสถาบันการเงินต่าง ๆ ดังนั้นสถาบันการเงิน ควรให้ความสำคัญกับจำนวนการถือบัตรเครดิตของผู้มีรายได้ปานกลางด้วย ซึ่งอาจจะทำให้เกิดหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากบัตรเครดิตของสถาบันการเงินโดยภาพรวมลดลง

บรรณานุกรม

- คมคาย ทองอยู่. (2546). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อจำนวนเงินที่ใช้จ่ายในการบริโภคผ่านบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรเครดิต. กรุงเทพมหานคร วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- นพรัตน์ จิตติระกูลวงศ์. (2545). การเลือกใช้บริการเครดิตของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ปิยะฉัตร รัตนวิบูลย์. (2542). การวิเคราะห์การใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิต กรณีศึกษาเปรียบเทียบระหว่างกลุ่มอาชีพพนักงานและข้าราชการ. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- พิศิษฐ์ อำพันเพ็ญโรจน์. (2547). พฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์เครดิตส่วนบุคคลของพนักงาน ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์ส่วนบุคคล ในเขตสีลม. กรุงเทพมหานคร ภาคนิพนธ์มหาบัณฑิต. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (2551). วารสารรายงานเศรษฐกิจและธุรกิจรายเดือนหอการค้าไทย และมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย. ปีที่ 4 ฉบับที่ 1. มิถุนายน 2551
- ยอดเพชร วิเศษศรี. (2548). พฤติกรรมการใช้บริการเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินในเขตกรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- วรรณศ อุปาดิก. (2539). เศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร. พิมพ์ครั้งที่ 4. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วรุณ คุณสมบัติ. (2542). พฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้ถือบัตรเครดิต กรณีศึกษาพนักงานธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน). ภาคนิพนธ์มหาบัณฑิตสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนิล. (2545). เศรษฐศาสตร์เบื้องต้น เศรษฐศาสตร์สำหรับบุคคลทั่วไป. พิมพ์ครั้งที่ 6 กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- วันรักษ์ มิ่งมณีนิล. (2549). หลักเศรษฐศาสตรมหาภาค. พิมพ์ครั้งที่ 14. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุกฤษฎี ศรีเนตร. (2532). ทฤษฎีและนโยบายการเงิน. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยรามคำแหง

- สถาบันวิจัยสังคมและเศรษฐกิจ. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต. (2545). รายงานวิจัยเรื่องพฤติกรรมการณ์
 ส่วนร่วมของประชาชนในกลุ่มอาชีพต่างๆ ต่อการใช้บัตรเครดิต. กรุงเทพมหานคร : สำนัก
 เอกสารวิชาการ สถาบันวิจัยสังคมและเศรษฐกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- สาลิพา ลิ้มโอภาสมณี. (2541). พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต กรณีศึกษาพนักงานบริษัทเอกชนในเขต
 กรุงเทพมหานคร. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเกริก.
- อรนุช พักคนพันธ์. (2546). พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของผู้มีบัตรเครดิตในเขตกรุงเทพมหานคร.
 กรุงเทพมหานคร. ภาคนิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- Pippow, Ingo, and Detleaf Schoder. (2002). **The demand for store valve payment instrument.**
Freiburg : Institute for Computer science and social studies, Albert-Lvgwigs University.
- Schiffman, leon G. and Kanuk, Leslie. 1991. **Consumer Behavior. 4th. Englewood Cliffts, New**
Jersey : Prentice-Hall, Inc., A Division of Simon & Schvster.

ภาคผนวก



ข่าวกระทรวงการคลัง

กลุ่มการประชาสัมพันธ์ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง โทร. 0-2273-9763 โทรสาร 0-2273-9408

www.mof.go.th

ฉบับที่ 14 /2551

วันที่ 4 มีนาคม 2551

มาตรการภาษีเพื่อกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจ

ในการประชุมคณะรัฐมนตรีวันนี้ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของกระทรวงการคลังเกี่ยวกับมาตรการภาษีเพื่อกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับแนวนโยบายของรัฐบาลที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ โดยการเร่งฟื้นฟูระบบเศรษฐกิจให้มีความเข้มแข็ง แก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของประชาชนและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม พัฒนาเศรษฐกิจฐานรากและส่งเสริมผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนกระตุ้นการลงทุนและการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศให้มากขึ้น อันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. มาตรการภาษีเพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชนและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม

เพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ให้แก่ประชาชนและส่งเสริมการออมของภาคครัวเรือน ตลอดจนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม กระทรวงการคลังเห็นควรกำหนดมาตรการภาษีซึ่งเป็นการขยายเพิ่มเติมจากมาตรการเดิมที่ได้เคยดำเนินการมาแล้ว ดังต่อไปนี้

1.1 ปรับเพิ่มเงิน ใต้สุทธิที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากเดิมที่กำหนดไว้ 100,000 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 150,000 บาท

1.2 ปรับเพิ่มวงเงินการยกเว้นและการหักค่าลดหย่อนเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิต จากเดิมที่กำหนดไว้ 50,000 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 100,000 บาท

1.3 ปรับเพิ่มวงเงินการหักค่าลดหย่อนเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน จากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 300,000 บาท เพิ่มขึ้นเป็นไม่เกิน 500,000 บาท โดยเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งได้รับยกเว้นภาษีเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

1.4 ปรับเพิ่มวงเงินการหักค่าลดหย่อนเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 300,000 บาท เพิ่มขึ้นเป็นไม่เกิน 500,000 บาท

มาตรการข้อ 1.1-1.4 ให้มีผลใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปี พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

1.5 เพิ่มการหักค่าลดหย่อนค่าอุปการะเลี้ยงดูคู่สมรส บิดา มารดา บุตรชอบด้วยกฎหมาย หรือบุตรบุญธรรมของผู้มีเงินได้หรือคู่สมรส ซึ่งเป็นคนพิการที่ไม่สามารถช่วยเหลือตนเองได้และมีบัตรประจำตัวคนพิการตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 โดยให้หักได้ 30,000 บาท ต่อคนพิการ ทั้งนี้ ให้มีผลใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีที่กฎหมายมีผลใช้บังคับเป็นต้นไป

2. มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนวิสาหกิจชุมชนและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

เพื่อพัฒนาผู้ประกอบการที่เป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจ ซึ่งรวมถึงวิสาหกิจชุมชนและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กระทรวงการคลังเห็นควรกำหนดมาตรการภาษี ดังต่อไปนี้

2.1 ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล ซึ่งเป็นวิสาหกิจชุมชนตามพระราชบัญญัติส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน พ.ศ. 2548 และมีเงินได้พึงประเมินไม่เกิน 1,200,000 บาท ต่อปี ทั้งนี้ ให้มีผลใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 ถึง พ.ศ. 2553

2.2 ปรับปรุงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีทุนที่ชำระแล้วในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท จากเดิมที่จัดเก็บในอัตราก้าวหน้า โดยกำไรสุทธิในส่วน 1,000,000 บาทแรก จัดเก็บในอัตราร้อยละ 15 กำไรสุทธิในส่วนที่เกิน 1,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท จัดเก็บในอัตราร้อยละ 25 และกำไรสุทธิในส่วนที่เกิน 3,000,000 บาท จัดเก็บในอัตราร้อยละ 30 เป็นการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับกำไรสุทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 150,000 บาท และสำหรับกำไรสุทธิในส่วนที่เหลือให้คงจัดเก็บในอัตราเดิม ทั้งนี้ ให้มีผลใช้บังคับสำหรับกำไรสุทธิของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

3. มาตรการภาษีเพื่อกระตุ้นการลงทุนและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของเอกชนไทย

เพื่อเร่งกระตุ้นการลงทุนของภาคเอกชนและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันอันจะเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศอย่างต่อเนื่อง กระทรวงการคลังเห็นควรกำหนดมาตรการภาษีทั้งที่เป็นการขยายเพิ่มเติมจากมาตรการเดิมที่ได้เคยดำเนินการมาแล้วและมาตรการภาษีใหม่ ดังต่อไปนี้

3.1 ให้บุคคลธรรมดา และบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สามารถหักค่าใช้จ่ายเพื่อ
การได้มาซึ่งทรัพย์สินประเภทเครื่องจักร อุปกรณ์หรือวัสดุที่มีผลต่อการประหยัดพลังงาน โดยรวมค่าติดตั้ง
ได้ 1.25 เท่าของค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ ทรัพย์สินจะต้องได้มาและพร้อมใช้งานได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

3.2 ให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สามารถหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา
เบื้องต้นของทรัพย์สินประเภทเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ใช้ผลิตสินค้าหรือให้บริการ ในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมาใน
อัตราร้อยละ 40 ของมูลค่าต้นทุน สำหรับมูลค่าต้นทุนส่วนที่เหลือให้หักตามอัตราปกติ ทั้งนี้ ทรัพย์สินจะต้อง
ได้มาและพร้อมใช้งานได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

3.3 ให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล สามารถหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา
ทรัพย์สินประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ได้ภายในเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชี นับแต่วันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา

3.4 ให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีทรัพย์สินถาวรไม่รวมที่ดินไม่เกิน 200 ล้านบาท
และจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน สามารถหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาเบื้องต้นของทรัพย์สินประเภท โปรแกรม
คอมพิวเตอร์ ในวันที่ได้ทรัพย์สินมาในอัตราร้อยละ 40 ของมูลค่าต้นทุน สำหรับมูลค่าต้นทุนส่วนที่เหลือให้หัก
ภายใน 3 รอบระยะเวลาบัญชี นับแต่วันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา

3.5 ให้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีทรัพย์สินถาวรไม่รวมที่ดินไม่เกิน 200 ล้านบาท
และจ้างแรงงานไม่เกิน 200 คน สามารถเลือกหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สินได้ในอัตราร้อยละ 100
ของมูลค่าต้นทุน โดยมูลค่าต้นทุนของทรัพย์สินดังกล่าวรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาทในหนึ่งรอบ
ระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้ ใช้สำหรับทรัพย์สินตามมาตรา 4 (5) ของพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวล
รัษฎากร ว่าด้วยการหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาของทรัพย์สิน (ฉบับที่ 145) พ.ศ. 2527 โดยทรัพย์สินจะต้อง
ได้มาและพร้อมใช้งานได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553

3.6 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทที่นำหลักทรัพย์เข้าไปจดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(1) ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล จากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ
สำหรับบริษัทที่จดทะเบียนเข้าใหม่เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกันนับแต่รอบระยะเวลาบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลัง
วันที่บริษัทได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ

(2) ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล จากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ
สำหรับบริษัทที่จดทะเบียนเข้าใหม่เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ (SET) ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกัน

ทั้งนี้ บริษัทต้องยื่นคำขอจดทะเบียนหลักทรัพย์กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 และได้รับการจดทะเบียนหลักทรัพย์ภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552

3.7 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(1) ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล จากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับบริษัทที่เป็นบริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI) ทั้งนี้ เฉพาะกำไรสุทธิในส่วนที่ไม่เกิน 20 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกัน นับแต่รอบระยะเวลาบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551

(2) ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล จากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ สำหรับบริษัทที่เป็นบริษัทจดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SET) ทั้งนี้ เฉพาะกำไรสุทธิในส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีต่อเนื่องกัน นับแต่รอบระยะเวลาบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551

3.8 ให้ลดอัตราภาษีธุรกิจเฉพาะ จากเดิมที่กำหนดไว้ร้อยละ 3 เป็นอัตราร้อยละ 0.1 สำหรับรายรับก่อนหักรายจ่ายใดๆ จากกิจการขายอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้าหรือหากำไร ทั้งนี้ เฉพาะการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่ได้กระทำภายใน 1 ปี นับจากวันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ

3.9 ให้กระทรวงมหาดไทยลดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนการโอนและ ค่าจดทะเบียนการจำนองอสังหาริมทรัพย์และห้องชุดไปพร้อมกันด้วยกับการลดอัตราภาษีธุรกิจเฉพาะ ทั้งนี้ เพื่อความมั่นคงในทางเศรษฐกิจของประเทศ สนับสนุนให้มีการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ให้มากยิ่งขึ้นซึ่งจะทำให้การ ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ฟื้นตัวเร็วขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ให้เรียกเก็บค่าจดทะเบียนการโอนและค่าจดทะเบียนการจำนอง อสังหาริมทรัพย์ ร้อยละ 0.01 สำหรับกรณีสนับสนุนการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นที่ดิน อาคาร หรืออาคารพร้อมที่ดิน ตามกฎหมาย ว่าด้วยการจัดสรรที่ดิน หรือที่ดำเนินการจัดสรรที่ดินโดยทางราชการหรือองค์กรของรัฐบาลซึ่งมีอำนาจหน้าที่ ทำการจัดสรรที่ดินตามกฎหมาย และ

(ข) เป็นอาคารประเภทดังต่อไปนี้

- บ้านเดี่ยว
- บ้านแฝด
- บ้านแถว
- อาคารพาณิชย์

(2) ให้เรียกเก็บค่าจดทะเบียนการโอนและค่าจดทะเบียนการจำนองห้องชุด ร้อยละ 0.01 สำหรับกรณีสนับสนุนการซื้อขายห้องชุด ดังต่อไปนี้

(ก) การโอนกรรมสิทธิ์และการจำนองห้องชุดทั้งหมดใน อาคารชุดซึ่งจดทะเบียนอาคารชุดตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด

(ข) การโอนกรรมสิทธิ์และการจำนองห้องชุดในอาคารชุดซึ่ง จดทะเบียนนิติบุคคลอาคารชุดตามกฎหมายว่าด้วยอาคารชุด

(3) ให้เรียกเก็บค่าจดทะเบียนการโอนอสังหาริมทรัพย์ประเภทอาคาร สำนักงาน ร้อยละ 0.01 สำหรับกรณีสนับสนุนการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ประเภทอาคารสำนักงาน โดยอาคาร สำนักงานต้องเป็นอาคารหรืออาคารพร้อมที่ดินที่ได้รับใบอนุญาตให้ก่อสร้างหรือใบรับแจ้งการก่อสร้างเป็น อาคารสำนักงานตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมอาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังจากมาตรการที่นำเสนอมีผลบังคับใช้ จะมีการออกประกาศที่เกี่ยวข้องต่อไป

มาตรการภาษีที่นำเสนอ จะช่วยลดภาระภาษีอันเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับประชาชน ส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวในประเทศมากขึ้น สนับสนุนการประกอบกิจการของวิสาหกิจชุมชนและ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนกระตุ้นและเร่งรัดการลงทุนของภาคเอกชนให้สอดคล้องกับการ ส่งเสริมให้เกิดปีแห่งการลงทุน (Investment Year) อันจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นและฟื้นฟูเศรษฐกิจของ ประเทศในระยะยาวต่อไป

ในส่วนผลกระทบรายได้ภาครัฐ คาดว่าจะทำให้รายได้ภาษีอากรลดลงในปีแรก แต่จากการที่ เศรษฐกิจขยายตัว ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น มีการใช้จ่ายด้านอุปโภคบริโภค และมีการเร่งรัดการลงทุนในส่วน ของภาคเอกชน ก็จะทำให้รัฐจัดเก็บภาษีประเภทต่างๆ ได้เพิ่มขึ้นทางหนึ่ง

แบบสัมภาษณ์

เรื่อง พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตของประชาชนที่มีรายได้น้อย

ชื่อผู้ให้สัมภาษณ์.....ที่อยู่.....

เบอร์โทร.....มือถือ.....ชื่อผู้สัมภาษณ์.....

ตอนที่ 1 รายละเอียดทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ ☐ 1. ชาย ☐ 2. หญิง
2. อายุ ☐ 1. ต่ำกว่า 30 ปี ☐ 2. 30-45 ปี ☐ 3. มากกว่า 45 ปี
3. การศึกษา ☐ 1. ต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนปลาย ☐ 2. ปวช. / ปวส. / อนุปริญญา
☐ 3. ปริญญาตรี ☐ 4. สูงกว่าปริญญาตรี
4. อาชีพ ☐ 1. ข้าราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ / พนักงานของรัฐ
(เช็คว่า) ☐ 2. พนักงานบริษัทเอกชน ☐ 3. รับจ้างทั่วไป ☐ 4. ค้าขาย / ธุรกิจส่วนตัว
5. ท่านมีรายได้ประจำเดือน
☐ 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท ☐ 2. 10,000-15,000 บาท
☐ 3. 15,001-20,000 บาท ☐ 4. มากกว่า 20,000 บาท....ปิดการสัมภาษณ์
6. ท่านมีรายจ่ายประจำเดือน (ไม่รวมชำระหนี้)
☐ 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท ☐ 2. 10,000-15,000 บาท
☐ 3. 15,001-20,000 บาท ☐ 4. มากกว่า 20,000 บาท
7. ท่านมีสมาชิกในครอบครัวที่พักอาศัยอยู่ด้วยกัน
☐ 1. 1-2 คน ☐ 2. 3-4 คน ☐ 3. 5-6 คน ☐ 4. มากกว่า 6 คน

8. ท่านมีบัตรเครดิต จำนวน

☐ 0. 0 ใบ.....ปิดการสัมผัส☐ 1. 1 ใบ☐ 2. 2 ใบ☐ 3. 3 ใบ☐ 4. 4 ใบ☐ 5. 5 ใบ☐ 6. มากกว่า 5 ใบ

9. บัตรเครดิตที่ท่านถืออยู่ มีวงเงินรวมกันทุกใบประมาณ

☐ 1. ต่ำกว่า 10,000 บาท☐ 2. 10,001-30,000 บาท☐ 3. 30,001-50,000 บาท☐ 4. 50,001-70,000 บาท☐ 5. มากกว่า 70,001-90,000 บาท☐ 6. มากกว่า 90,000 บาท

10. ท่านใช้บัตรเครดิตมานาน

☐ 1. 1 ปี☐ 2. 1-3 ปี☐ 3. 3-5 ปี☐ 4. มากกว่า 5 ปี**ตอนที่ 2** พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต เหตุจูงใจ และความพึงพอใจในการใช้บัตรเครดิต

11. ท่านสนใจสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิต เพราะเหตุใด

[เรียงความสำคัญ 5 อันดับแรก 1 = มากที่สุด 5 = น้อยที่สุด เลือกได้ 5 คำตอบ]

☐ 1. เพื่อความปลอดภัย เพราะไม่ต้องถือเงินสด☐ 2. เพื่อความสะดวกสบาย ใช้ในการซื้อสินค้า☐ 3. เพื่อสิทธิประโยชน์พิเศษต่าง ๆ ที่ให้เมื่อใช้บัตร เช่น คะแนนสะสม☐ 4. เพื่อเป็นหน้าตาทางสังคม☐ 5. เพื่อเบิกเงินสดมาใช้☐ 6. เพื่อผ่อนสินค้า☐ 7. เพื่อนำไปกู้เงินด่วนนอกระบบ☐ 8. เพื่อให้สามารถซื้อสินค้าที่ต้องการได้โดยไม่ต้องมีเงินในปัจจุบัน☐ 9. ได้ประโยชน์ของการใช้บัตรช่วงระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย☐ 10. อื่น ๆ ระบุ.....

12. ท่านเคยเห็นด้วยหรือไม่กับคำกล่าวที่ว่า “การมีบัตรเครดิตทำให้ตัดสินใจจับจ่ายใช้สอยง่ายจนเกิดการใช้เงินโดยไม่จำเป็น”

☐ 1. เห็นด้วย

☐ 2. ไม่เห็นด้วย

☐ 3. ไม่แน่ใจ

13. ความถี่ในการใช้บัตรของท่าน/เดือน

☐ 1. น้อยกว่า 3 ครั้ง

☐ 2. 3-5 ครั้ง

☐ 3. 6-10 ครั้ง

☐ 4. 11-15 ครั้ง

☐ 5. 16-20 ครั้ง

☐ 6. มากกว่า 20 ครั้ง

14. วงเงินการใช้บัตรเครดิตของท่านต่อเดือน (ไม่รวมการผ่อนสินค้าหรือเบิกเงินสด) เป็นเงิน

☐ 1. น้อยกว่า 2,000 บาท

☐ 2. 2,001-4,000 บาท

☐ 3. 4,001-6,000 บาท

☐ 4. 6,000-8,000 บาท

☐ 5. 8,001-10,000 บาท

☐ 6. มากกว่า 10,000 บาท

15. ค่าใช้จ่ายที่ท่านจ่ายชำระด้วยบัตรเครดิต [เรียงอันดับ 5 อันดับ]

[เรียงความสำคัญ 5 อันดับแรก 1 = มากที่สุด 5 = น้อยที่สุด เลือกได้ 5 คำตอบ]

_____ 1. อาหาร เครื่องดื่ม นอกบ้าน

_____ 2. เครื่องแต่งกาย

_____ 3. การบันเทิง และพักผ่อน

_____ 4. การเดินทาง/พาหนะ

_____ 5. สินค้าอุปโภค/บริโภค ภายในบ้าน

_____ 6. เครื่องใช้ไฟฟ้า

_____ 7. การรักษาพยาบาล

_____ 8. เฟอร์นิเจอร์

_____ 9. ผ่อนชำระค่าสินค้า

_____ 10. อื่น ๆ ระบุ.....

16. ท่านเคยใช้บัตรเครดิตในการผ่อนสินค้าหรือไม่

☐ เคย วงเงินที่ผ่อนในปัจจุบัน.....บาท

☐ ไม่เคย

17. ท่านเคยใช้บัตรเครดิตในการถอนเงินสด ล่วงหน้าหรือไม่

- ☐ เคย วงเงินยังเป็นหนี้ในปัจจุบัน.....บาท ☐ ไม่เคย

18. ท่านมีการจ่ายชำระหนี้บัตรเครดิตอย่างไร (ส่วนใหญ่)

- ☐ 1. ชำระเต็มจำนวนตามยอดเรียกเก็บ
☐ 2. ชำระยอดขั้นต่ำตามใบเรียกเก็บ
☐ 3. ชำระบางส่วนมากกว่ายอดขั้นต่ำ
☐ 4. ชำระเดือนเว้นเดือน
☐ 5. ชำระเมื่อได้รับจดหมายเตือน (เตือนค้างชำระ หรือ เตือนขึ้นฟ้องร้อง)

19. หลังการที่มีบัตรเครดิต ท่านมีภาระหนี้สินที่เกิดจากการใช้บัตร เป็นอย่างไร

- ☐ 1. ไม่มีหนี้สิน ☐ 2. หนี้สินเท่าเดิม
☐ 3. หนี้สินเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ☐ 4. หนี้สินเพิ่มขึ้นมาก

20. ท่านคิดว่าในอนาคตข้างหน้า 1 ปี ความถี่ของการใช้บัตรเครดิตเป็นอย่างไร

- ☐ 1. เพิ่มขึ้น ☐ 2. เท่าเดิม ☐ 3. น้อยลง

21. ท่านคิดว่าภาระหนี้สินจากการใช้บัตรเครดิตในอนาคตข้างหน้า 1 ปี เป็นอย่างไร

- ☐ 1. เพิ่มขึ้น ☐ 2. เท่าเดิม (เพราะวงเงินเต็ม)
☐ 3. เท่าเดิม (เพราะยังไม่เต็มวงเงิน) ☐ 4. น้อยลง

22. ท่านคิดว่าในอนาคตข้างหน้า 1 ปี จะเลิกใช้บัตรเครดิตหรือไม่

- ☐ 1. เลิกใช้ ☐ 2. ไม่เลิกใช้ ☐ 3. ไม่แน่ใจ

23. ปัจจัยในการเลือกใช้บัตรเครดิตของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง [เรียงอันดับ 5 อันดับ]
[เรียงความสำคัญ 5 อันดับแรก 1 = มากที่สุด 5 = น้อยที่สุด เลือกได้ 5 คำตอบ]

- _____ 1. ดอกเบี้ยที่คิดเมื่อค้างชำระ
- _____ 2. ชื่อเสียงของผู้ให้บริการบัตรเครดิต
- _____ 3. ของแถมตอนสมัครเป็นสมาชิก
- _____ 4. ค่าธรรมเนียมใช้บัตรเครดิต (เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมแรกเข้า, รายปี)
- _____ 5. ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- _____ 6. ความยากง่ายของเงื่อนไข / ข้อจำกัดในการสมัครเป็นสมาชิก
- _____ 7. วงเงินบัตรเครดิตที่ให้
- _____ 8. อื่น ๆ ระบุ.....

24. ปัจจุบันจำนวนบัตรเครดิตที่ท่านมีอยู่ ท่านใช้อย่างไร

- ☐ 1. ใช้ทุกใบ ☐ 2. ใช้ไม่ทุกใบแต่มากกว่าครึ่งจำนวนที่มี
- ☐ 3. ใช้ไม่ทุกใบแต่น้อยกว่าครึ่งของจำนวนที่มี

25. ความพึงพอใจของท่านต่อผู้ให้บริการบัตรเครดิตแต่ละแห่งเป็นอย่างไร

- ☐ 1. ไม่เหมือนกัน ☐ 2. เหมือนกัน

26. ท่านเคยไม่พอใจต่อการบริการของบัตรเครดิตจนเลิกใช้บัตรเครดิตดังกล่าวหรือไม่

- ☐ 1. เคย
- ☐ 2. ไม่เคย

27. ท่านคิดว่าท่านสามารถสมัครเป็นสมาชิกของบัตรเครดิตของผู้ให้บริการกลุ่มใดง่ายที่สุด

- ☐ 1. กลุ่มธนาคารพาณิชย์ (BANK)
- ☐ 2. กลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (NON BANK)

-----ขอบคุณ-----

