

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ.....(1)

กิตติกรรมประกาศ.....(3)

สารบัญตาราง.....(7)

สารบัญภาพประกอบ.....(9)

บทที่

1. บทนำ..... 1

1.1 ความสำคัญของปัญหา..... 1

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา..... 6

1.3 ขอบเขตของการศึกษา..... 6

1.4 กรอบการวิเคราะห์ และวิธีการศึกษา..... 6

1.5 ข้อมูลและแหล่งข้อมูล..... 7

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ..... 8

2. แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องและวรรณกรรมปริทัศน์..... 9

2.1 ความหมายของคำว่าเครดิตและหนี้บัตรเครดิต..... 9

2.2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง..... 11

2.3 วรรณกรรมปริทัศน์..... 14

3. สถานการณ์ปัจจุบันและสภาพการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต	20
3.1 สถานการณ์ธุรกิจบัตรเครดิตปัจจุบัน	20
3.2 สภาพระยะอดสินเชื่อบัตรเครดิตคงค้าง อัตราดอกเบี้ยและ อัตราค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	29
4. ผลการศึกษา	36
4.1 ลักษณะโดยทั่วไปของข้อมูลจากการสำรวจ	36
4.2 พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต	42
4.3 พฤติกรรมการชำระและการจัดการหนี้จากการใช้บัตรเครดิต	57
พนักงานไทยธนาคาร (มหาชน) จำกัด	60
ข้าราชการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	76
4.4 บทสรุป	86
5. ผลสัมภาษณ์กลุ่มที่มีปัญหา	90
5.1 ลักษณะโดยทั่วไปของผู้ให้สัมภาษณ์	90
5.2 จุดเริ่มต้นการถือบัตรเครดิตและสาเหตุที่ใช้บัตรเครดิตหลายใบ	92
5.3 สาเหตุที่ทำให้เริ่มมีปัญหาและความรุนแรงของปัญหาและวิธีแก้	94
5.4 ผลกระทบที่เกิดขึ้น	97
5.5 แนวโน้มที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตกับผู้ให้สัมภาษณ์	97
5.6 บทสรุป	98
6. บทสรุปและข้อเสนอแนะ	102
6.1 สรุปผลการศึกษา	102
6.2 ข้อเสนอแนะทางนโยบาย	105
6.3 ข้อจำกัดในทางการศึกษา	105
6.4 ข้อเสนอแนะเพื่อศึกษาต่อ	106
บรรณานุกรม	107

ภาคผนวก.....	110
ก. แสดงความเป็นมาของธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทย	
พ.ศ. 2512-2550.....	111
ข. แสดงสรุปผลวรรณกรรมปริทรรศน์.....	118
ค. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2540.....	121
ง. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ตุลาคม พ.ศ. 2541.....	123
จ. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พฤศจิกายน พ.ศ. 2543.....	125
ฉ. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545.....	127
ช. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พฤศจิกายน พ.ศ. 2545.....	128
ซ. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547.....	130
ณ. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2549.....	133
ญ. แบบสอบถาม.....	135
ฎ. สรุปรายละเอียดผู้ให้สัมภาษณ์แต่ละราย.....	144

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1.1	แสดงปริมาณบัตรเครดิต มูลค่าการใช้จ่ายและยอดสิ้นเพื่อคงค้าง.....3
1.2	สรุปการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต.....5
2.1	เปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของเครดิต.....10
3.1	แสดงรายชื่อสถาบันผู้ออกบัตรเครดิต ณ ปี 2550.....20
3.2	แสดงอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายบัตรเครดิต.....33
3.3	อัตราค่าธรรมเนียมการเรียกเก็บหนี้บัตรเครดิต.....34
4.1	ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง.....38
4.2	แสดงรายจ่ายที่สำคัญเปรียบเทียบระหว่างพนักงานบริษัทเอกชน และข้าราชการ.....41
4.3	ข้อมูลการใช้จ่ายบัตรเครดิตเปรียบเทียบระหว่างพนักงานบริษัทเอกชนและข้าราชการ...43
4.4	ระดับคะแนนเหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างใช้และถือบัตรเครดิต.....45
4.5	ระดับคะแนนความสำคัญประเภทการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต.....47
4.6	พฤติกรรมการใช้จ่ายที่มีลักษณะการกู้ยืม.....49
4.7	เหตุผลการกดเงินสดผ่านบัตรเครดิต.....50
4.8	พฤติกรรมการใช้จ่ายที่มีลักษณะการกู้ยืมแยกตามปัจจัยส่วนบุคคล.....54
4.9	พฤติกรรมการใช้จ่ายที่มีลักษณะการกู้ยืมแยกตามปัจจัยส่วนบุคคล ด้านเศรษฐกิจ.....55
4.10	ระดับคะแนนวิธีการจัดการปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย.....58
4.11	พฤติกรรมการจ่ายชำระคืนยอดใช้จ่ายจากบัตรเครดิต.....59
4.12	เหตุผลที่ไม่ชำระเต็มจำนวน.....61
4.13	จำนวนบัตรเครดิตและยอดเงินคงเหลือจากการไม่ชำระเต็มจำนวน.....62
4.14	จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่เคยและไม่เคยผิดนัดชำระบัตรเครดิตหรือชำระไม่ตรงเวลา...64
4.15	เหตุผลจำนวนบัตรเครดิตและยอดเงินที่ผิดนัดชำระบัตรเครดิต หรือชำระไม่ตรงเวลา.....65
4.16	รายละเอียดของกลุ่มพนักงานเอกชนที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิต.....67

4.17	เปรียบเทียบระดับรายได้กับยอดเงินและจำนวนบัตรเครดิตที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มบริษัทเอกชน	69
4.18	เปรียบเทียบจำนวนเงินที่ประสบปัญหาหนี้กับจำนวนบัตรเครดิตของกลุ่มบริษัทเอกชน.....	70
4.19	ระดับคะแนนกับวิธีการจัดการปัญหาหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มพนักงานเอกชนที่มีปัญหา.....	71
4.20	สาเหตุที่คิดว่าไม่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มพนักงานเอกชน.....	72
4.21	ระดับคะแนนกับวิธีการจัดการปัญหาหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มพนักงานเอกชนที่มีหนี้บัตรเครดิตแต่คิดว่าไม่มีปัญหาในการจัดการ.....	73
4.22	เปรียบเทียบวิธีแก้ปัญหาหนี้ระหว่างกลุ่มที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตกับกลุ่มที่คิดว่าไม่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มตัวอย่างพนักงานเอกชน.....	75
4.23	รายละเอียดของกลุ่มข้าราชการที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิต.....	76
4.24	เปรียบเทียบระดับรายได้กับยอดเงินและจำนวนบัตรเครดิตที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการ.....	78
4.25	เปรียบเทียบจำนวนเงินที่ประสบปัญหาหนี้กับจำนวนบัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการ... ..	79
4.26	ระดับคะแนนกับวิธีการจัดการปัญหาหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการที่มีปัญหา... ..	80
4.27	สาเหตุที่คิดว่าไม่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการ.....	81
4.28	ระดับคะแนนกับวิธีการจัดการปัญหาหนี้บัตรเครดิตของกลุ่มข้าราชการที่ไม่มีปัญหา.....	82
4.29	แสดงการเปรียบเทียบวิธีแก้ปัญหาหนี้ระหว่างกลุ่มที่มีปัญหาในการจัดการหนี้บัตรเครดิตกับกลุ่มที่ไม่มีปัญหาของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการ.....	84
5.1	สรุปรายละเอียดของผู้ให้สัมภาษณ์.....	91
5.2	สรุปสาเหตุของการถือและใช้บัตรเครดิตหลายใบของผู้ให้สัมภาษณ์แต่ละราย.....	93
5.3	สรุปลักษณะของผู้ให้สัมภาษณ์แต่ละราย.....	96

สารบัญภาพประกอบ

ภาพที่	หน้า
3.1 ส่วนแบ่งตลาดของธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยแสดงตามประเภท สถาบันผู้ออกบัตร.....	23
3.2 สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550.....	25
3.3 เปรียบเทียบแนวโน้มการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยกับดัชนีผู้บริโภค (CCI) ตั้งแต่ปี 2543 – 2550.....	26
3.4 เปรียบเทียบยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยเฉลี่ยกับยอดสินเชื่อคงค้าง โดยเฉลี่ยตั้งแต่ปี 2541 – 2550.....	30