

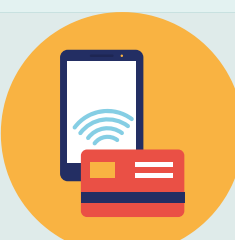
## ที่มาและความสำคัญ



ปัจจุบันการใช้ “บัตรเครดิต” ในประเทศไทย ได้กลายเป็นเครื่องมือบริการทางการเงินที่นิยมใช้กันในชีวิตประจำวัน เนื่องจากมีความสะดวกในการจ่ายและการพกพาที่มีความปลอดภัยมากกว่าการพกพาเงินสดเป็นจำนวนมาก โดยสามารถใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการหรือหนี้อื่นแทนการชำระด้วยเงินสดรวมทั้ง สามารถใช้เบิกถอนเงินสดโดยที่ไม่จำเป็นต้องมีเงินในบัญชี จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้มีจำนวนการใช้บัตรเครดิตหมุนเวียนในระบบการเงินเพิ่มมากขึ้น

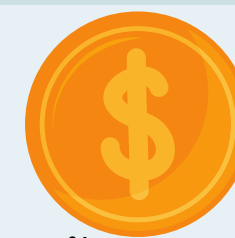
จากการขยายตัวของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตแม้จะมีส่วนเงินทุนหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น แต่ก็ยังเป็นสาเหตุของปัญหาหนี้สินที่เพิ่มขึ้นเช่นกันซึ่งมาจากการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยจนเกินความสามารถในการที่จะชำระหนี้คืนในอนาคต ดังนั้นผู้ถือบัตรก็ต้องรู้จักใช้อย่างมีวินัยและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ไม่เช่นนั้นจะเป็นการก่อหนี้โดยไม่จำเป็น เกิดภาระดอกเบี้ยและค่าบริการหรือมีหนี้สินล้นพ้นตัวถูกฟ้องร้อง ประวัติเสียเชื่อเสียจนเป็นเหตุให้ขอสินเชื่ออื่นที่สำคัญกว่าไม่ได้

## วัตถุประสงค์



เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบกับยอดหนี้คงค้างบัตรเครดิตของ  
คนในเขตกรุงเทพมหานคร

## การเก็บรวบรวมข้อมูล



การศึกษานี้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบปฐมภูมิ (Primary Data) โดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยได้จัดทำขึ้นเองเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลผ่านระบบออนไลน์ Google form โดยกลุ่มตัวอย่างจากบุคคลทั่วไปที่มีการใช้บัตรเครดิตในจังหวัดกรุงเทพมหานครและคำนวณหาค่าทางสถิติของตัวแปรต่างๆ โดยใช้การวิเคราะห์ทางเศรษฐมิติด้วยการวิเคราะห์ถดถอยเชิงเส้นด้วยวิธีการประมาณค่าแบบกำลังสองน้อยที่สุด (Ordinary Least Square : OLS) ในรูปแบบของสมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

## ตัวแปรที่ใช้ศึกษา

**ตัวแปรตาม (Dependent variable)**

- ยอดหนี้คงค้างบัตรเครดิต

**ตัวแปรอิสระ (Independent variable)**

ปัจจัยส่วนบุคคล

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- อาชีพ
- ระดับการศึกษา
- รายได้ต่อเดือน
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว

พฤติกรรมการใช้บัตรเครดิต

- มูลค่าสินค้าขั้นต่ำที่ชำระด้วยบัตรเครดิต
- จำนวนครั้งที่ใช้บัตรเครดิตต่อเดือน
- การเบิกถอนเงินสด
- ช่องทางการชำระเงิน

## ผลการศึกษา

ตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิติ



ระดับการศึกษา  
0.055\*



จำนวนสมาชิกในครอบครัว  
0.019\*\*



เบิกถอนเงินสด  
0.000\*\*\*



ชำระเงินขั้นต่ำ  
0.001\*\*\*

หมายเหตุ \*\*\* หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01  
\*\* หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05  
\* หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10

## สรุปผลและข้อเสนอแนะ



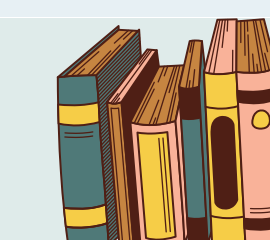
ระดับการศึกษา มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 90 โดยผู้ระดับการศึกษาที่สูงขึ้นมีแนวโน้มการเป็นหนี้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

จำนวนสมาชิกในครอบครัว มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 จำนวนสมาชิกในครอบครัวต่างกัน มีการใช้จ่ายบัตรเครดิตแตกต่างกันไป การมีสมาชิกในครอบครัวเพิ่มขึ้น ก็จะส่งผลให้มีการใช้จ่ายในเรื่องต่างๆ มากกว่าครอบครัวขนาดเล็ก

การเบิกเงินสดจากบัตรเครดิตและมูลค่าการชำระสินค้าขั้นต่ำ มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ผู้ที่เบิกเงินสดจากบัตรเครดิตและการใช้บัตรเครดิตเพื่อการผ่อนชำระ มีโอกาสเป็นหนี้บัตรเครดิตสูงกว่ากลุ่มที่ไม่มีการเบิกถอนเงินสด โดยยอดหนี้ที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นผลมาจากดอกเบี้ยเนื่องจากการเบิกถอนเงินสดมีอัตราดอกเบี้ยที่สูง

ดังนั้น เพื่อช่วยลดความน่าจะเป็นของการเกิดยอดหนี้คงค้างเพิ่มขึ้นและปัญหาการเกิดหนี้เสียจากบัตรเครดิตธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรพิจารณาเรื่องการปรับฐานในการชำระมูลค่าสินค้าขั้นต่ำสำหรับการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวมทั้งควรทบทวนนโยบายการปรับจำนวนการชำระเงินยอดหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำ เนื่องจากมีผลที่ทำให้เกิดยอดหนี้คงค้างบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น และอาจนำไปสู่ปัญหาการเป็นหนี้เสียในช่วงที่เศรษฐกิจชะลอตัว

## เอกสารอ้างอิง



- www.bot.or.th (ธนาคารแห่งประเทศไทย)
- www.sciencedirect.com
- www.nrct.go.th (สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ)