หัวข้อการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกใช้บัตรเครคิต บัตรเคบิต และเงินสค ในการชำระค่าสินค้าและบริการของ ผู้บริโภค ในเขตอำเภอเมือง จังหวัคเชียงใหม่

ผู้เขียน

นางสาวศิริกุล คุณยศยิ่ง

ปริญญา

เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษา

ผศ.คร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์ รศ.พรทิพย์ เธียรธีรวิทย์

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

## บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภคโดยใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต และเงินสด และปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกวิธีการชำระเงินของผู้บริโภค ในเขตอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ รวมทั้งการวิเคราะห์ความชอบค้านเวลา (Time Preferences) ของผู้บริโภคที่นิยมใช้ บัตรเครดิต โดยพิจารณาจากตัวคูณคิดลดส่วนบุคคล (Individual Discount Factor, IDF) เพื่อทดสอบ ว่าผู้บริโภคกลุ่มดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความเอนเอียงในปัจจุบัน (Present Bias) ต่างไปจากผู้บริโภค ทั่วไปหรือไม่ การเลือกตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ใช้วิธีเลือกกลุ่มตัวอย่าง โดยเลือกจากผู้ที่มีบัตร เครดิต บัตรเดบิต และเงินสด โดยตั้งสมมติฐานว่า ผู้ที่มีบัตรเครดิต ต้องมีบัตรเดบิตด้วย เนื่องจาก ปัจจุบันบัตรเอทีเอ็มของทุกธนาคารจะเป็นบัตรเดบิตด้วย รวมทั้งสิ้น 400 ราย

ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริโภคส่วนใหญ่จะมีการถือครองบัตรเครดิตเฉลี่ย 1.93 บัตรต่อคน และ บัตรเคบิต 1.73 บัตรต่อคน รายได้โดยเฉลี่ย 28,581.75 บาท รายจ่ายเฉลี่ย 19,400.50 บาท โดยมีวงเงิน บัตรเครดิตเฉลี่ยต่อคน คือ 97,225 บาท เหตุผลที่เลือกใช้เงินสด คือ มีความสะควกและรวดเร็วในการ ใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการ ส่วนเหตุผลที่ผู้บริโภคส่วนใหญ่เลือกใช้บัตรเครดิตและบัตรแดบิต คือ ใช้ ในกรณีที่มีเงินสดไม่เพียงพอ นอกจากนั้นบริการเสริมที่เป็นเหตุผลผู้บริโภคใช้บริการบัตรเครดิตมาก ขึ้น คือ การยกเว้นค่าธรรมเนียมรายปี สำหรับการศึกษาพฤติกรรมการใช้จ่าย ผ่านวิธีการชำระเงินแบบ ต่างๆ ผู้บริโภคส่วนใหญ่จะมีการใช้บัตรเครดิต ในการเติมน้ำมันรถยนต์ การซื้อของใน ห้างสรรพสินค้า และรับประทานอาหารที่ร้านอาหาร ตามลำดับ ส่วนปัจจัยที่มีผลต่อการชำระเงินของ ผู้บริโภคในการเลือกวิธีการชำระเงิน โดยใช้บัตรเครดิตและบัตรเดบิต คือ การได้รับส่วนลดหากชำระ

ผ่านบัตรเครคิตและบัตรเคบิต รวมถึงมูลค่าหรือราคาของสินค้าและบริการ

การวิเคราะห์ความชอบค้านเวลา (Time Preferences) พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่นิยมใช้บัตรเครคิต เป็นบุคคลที่มีความเอนเอียงในอนาคต (Future Bias) ไม่ต่างจากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด แสดงว่าผู้ที่นิยมใช้บัตรเครคิตในกลุ่มตัวอย่างไม่ได้เป็นบุคคลที่มีความเอนเอียงในปัจจุบัน (Present Bias) ต่างไปจากกลุ่มอื่นๆ แต่อาจใช้บัตรเครคิตเพราะความสะควกสบาย และเหตุผลอื่น เช่น การได้รับส่วนลด การสะสมคะแนนเพื่อได้รับสิทธิพิเศษต่างๆ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ Copyright<sup>©</sup> by Chiang Mai University All rights reserved

**Independent Study Title** 

Factors Affecting Consumers' Choice Among Credit

Card, Debit Card and Cash for Good and Service

Payment Products in Chiang Mai Province

Author

Miss Sirikul Koonyosying

**Degree** 

Master of Economics

**Advisory Committee** 

Asst. Prof. Dr. Piyaluk Buddhawongsa Advisor

Assoc. Prof. Porntip Tianteerawit

Co-advisor

## **ABSTRACT**

This study has the objectives to examine credit card, debit card, and cash using behavior for making payments and to find out the factors determining the choice of modes of payment among consumers in Muaeng District of Chiang Mai Province. It also performed an analysis of time preferences of those consumers who preferred using credit cards for making payments, based on Individual Discount Factor: IDF to test whether or not they have present bias as distinct from other consumers in general. The needed information for this study was collected from 400 samples of credit card, debit card, and cash users. One assumption was that credit card holder will also hold debit card because at present ATM card issued by all commercial banks also serves the function of debit card.

The study found that most consumers held on average 1.93 credit cards and 1.73 debit cards per person. The average monthly income per person of the samples under study was 28,581.75 baht while average monthly expenditure was 19,400.50 baht. The average credit card limit was 97,225 baht. Users of cash for making payments for goods and services did so for the reasons of convenience and speediness. The main reason for those who opted to use credit card and debit card for spending was their having inadequate cash on hand. Other features of credit card like exemption of annual fee also attracted consumers to use more credit card services. From the investigation on consumer behavior in using different modes of payment, it was found that consumers often used

credit card for paying fuel cost for automobile, shopping in department stores, and dining at restaurants, respectively. Meanwhile, the factors determining the choice of consumers to use credit card and debit card for making payments were found to be the discount for the bill if paid by these cards and the total value or price of goods or service.

The result of time preference analysis indicated that those who opted to use credit card and debit card for making payments had the value of future bias not different from that of others who behaved differently. Thus the reason for using credit card and debit card is likely to be the convenience, as well as other offers such as discount for bill payment, and accumulated points for getting special privileges.



ลิ**ปสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม** Copyright<sup>©</sup> by Chiang Mai University All rights reserved