

## รายการอ้างอิง

### ภาษาไทย

- เครดิตการ์ด “รวงข้าว” ความสำเร็จของการขายอิมเมจ. *มีเดีย*. (พฤษภาคม 1993).
- จรัสศรี จริยากุล. *กฎหมายป้องกันปราบปรามอาชญากรรม*. วิทยานิพนธ์ปริญญา  
มหาบัณฑิต นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 1990.
- จิรศักดิ์คุมขมรมบัตรเครดิตสถานงาน 5 ข้อก่อนหมดวาระ. *สื่อธุรกิจ*. (18 มกราคม 1996).
- ชมรมบัตรเครดิตสถานต่ออดีตพิบูล. *ไทยโพสต์*. (18 มกราคม 1996).
- ณัชชนก กนิษฐสุข. *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการด้วยบัตร  
เครดิตของพนักงานธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด มหาชน*. ภาคนิพนธ์ สถาบัน  
บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 1995.
- ตลาดบัตรเครดิตแข่งหนักขึ้นแบงก์ใหญ่ดึงพันธมิตรชิงลูกค้า. *ผู้จัดการรายวัน*. (22 มีนาคม  
1995): 23.
- ทำเนียบบัตรเครดิต 1996. *การเงินธนาคาร*.
- ธุรกิจบัตรเครดิตเดือดข้ามปี. *คู่แข่งธุรกิจ*. (20 มกราคม 1996).
- ธุรกิจบัตรเครดิตระส่ำเศรษฐกิจแยะต้นหนี้ค้างเพิ่ม. *ผู้จัดการรายวัน*. (17 กรกฎาคม 1996): 1-2.
- นายแบงก์ (บาท). *เทคนิคการใช้บัตรเครดิต และ ATM อย่างชาญฉลาด*. กรุงเทพมหานคร  
:สำนักพิมพ์ธรรมชาติ, 1994.
- บพโหด “แบงก์ชาติ” เพิ่มความเสี่ยงหนี้สูญ. *ผู้จัดการ*. (22-28 ธันวาคม 1997): 2,11.
- บัตรเครดิตนวมสุดขีดแบงก์ชี้ไม่ดึงเงินเพื่อ. *ผู้จัดการรายวัน*. (18 กรกฎาคม 1994): 1 - 3.
- แบงก์ชาติกุมขมับคุมไม่อยู่บัตรเครดิตแตกตัวโตอีกรอบ. *ผู้จัดการรายวัน*. (4 กรกฎาคม 1993)  
:28.
- แบงก์ผวานี้สูญุดอกเบียบัตรเครดิตเป็น 24-26 %. *ผู้จัดการ*. (10-16 พฤศจิกายน 1996).
- แบงก์ฟื้นหากกลยุทธ์รับมือธุรกิจบัตรเครดิตแข่งปีหนูด. *กรุงเทพธุรกิจ*. (18 มกราคม 1997).
- ประธานชมรมบัตรเครดิตคนใหม่พิตรบศึก. *กรุงเทพธุรกิจ*. (18 มกราคม 1996).
- สุวิไล ศรีคคนานติกุล. *ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของภาคเอกชนไทย*. ภาคนิพนธ์  
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 1973.

- วิชา พัฒนาเทคโนโลยีชีพ ออกบัตรชำระเงินแบบใหม่. *วัฏจักร*. (11 เมษายน 1997).
- รายงานพิเศษ การขาดแคลนเงินออมของระบบเศรษฐกิจไทย. *เอกสารภาชีอากร*. 1996.
- ลดดอกเบี้ยบัตรเครดิต 0.25 % เก็งออกเพอเซสซึ่งการ์ด. *ไทยโพสต์*. (2 มิถุนายน 1997).
- ธงชัย สันติวงศ์ และฉายศิลป์ เชี่ยวชาญพิพัฒน์. *เศรษฐศาสตร์ผู้บริโภค*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช, 1981.
- ธนาคารแห่งประเทศไทยคุมผู้ถือบัตรเครดิตออกใช้ใหม่. *ผู้จัดการ*. (15 ธันวาคม 1997): 13.
- ศิริวรรณ กฤษณะสมิต. *บัตรเครดิตในประเทศไทย : กรณีศึกษาบัตรเครดิตวิชาธนาคารทหารไทยจำกัด*. ปริญญาโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 1991.
- สุวิไล ศรีคณานต์กุล. *ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมของภาคเอกชนไทย*. ภาคนิพนธ์สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 1982.
- โสภณ โรจน์ธำรงค์. *พฤติกรรมการออมของครัวเรือนไทย*. ฝ่ายวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย 1994.
- อัจฉรา เกียรติไกรสกุล. *การศึกษาความคิดเห็นของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานครที่มีต่อบัตรเครดิตที่ออกโดยสถาบันการเงิน*. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิต เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 1986.
- อินทรี นฤพิฑำ. *ระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบบัตรเครดิต*. ภาคนิพนธ์สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 1987.
- อมทรัพย์ ชีวพฤกษ์. *ผลการเก็บภาษีที่มีต่อการออมของประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 1970.

## ภาษาอังกฤษ

- Ausubel M. Lawrence. The failure of competition in the credit card market. *American Economic Review*. Vol. 81 (March 1991): 50 - 81.
- Bank of Thailand. *The Quarterly Review*, 1986-1996.
- Calem S. Paul and Mester J. Loretta. Consumer behavior and the stickiness of credit card interest rate. *Working Paper no. 95 - 10*. (April 1995).
- Card For All : Card Enchantment Sweeps Asian. *3rd International Cards Convention for Asia*. (9-11 October 1996).
- Card use continues to soar. *Bangkok Post*. (30 June 1992): 72-74.

- Chetty, V. Kasupan. On measuring the nearness of near-moneys. *American Economic Review* 59. (June 1969): 270-287.
- Credit Cards-growing trend in money management. *A year of drama and disaster / Publication of the nation*. (Jan 1989): 30-32.
- Chongsiriwat, Wanee. *The effectiveness of the Monetary policy in Thailand*,  
Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University, 1981.
- Curbs off target , say credit card issuers. *Bangkok Post*. (Jan 20,1997): 1-2.
- Davidson, James E.H.,David F. Hendry, Frank Srba, and Stephen Yeo. Economic modeling of the aggregate time-series relationship between consumers' expenditure and income in the United Kingdom. *Economic Journal*. Vol. 88 (December 1978): 667-692.
- Drury Tony and Whitesell.C. William. Credit card and money demand : A cross - sectional study. *Journal of money credit and banking*. (May1995): 604-623.
- Fry, maxwell J. Monetary policy and domestic saving in developing ESCAP countries. *Economic Bulletin for Asia and Pacific*. (1987): 79-99.
- Saving financial intermediation and economic growth in Asia. *Asian Development Review*. (1984): 82-91.
- Gilliam Garcia. Bank credit card and demand for currency: A comment. *Southern Economic Journal*. (Jan 1977): 1401-1403.
- Giovannini , Alberto. The interest rate elasticity of saving in developing countries: The exiting evidence. *Journal of Economic Development*. (1983): 601-607.
- G. S. Laumas.Trade credit and demand for money by the business sector : comment. *Southern Economic Journal*. (Oct 1975): 320-321.
- Hammond J. Daniel . Credit card credit and demand for bank deposit. *Southern Economic Journal*. (April 1982): 1032-1035.
- Hester D. Donald .Monetary policy in the "Checkless economy. *The Journal of finance*. Vol. 27, No.1 - 3 (1972): 279 - 304.
- Houthakker, Hendrik S, and Lance D. Taylor . *Consumer demand in the United State*. (1929-1970).

- J. G. Williamson. Personal saving in developing nations : An intertemporal cross section from Asia. *Economic Record*. (June 1968): 194-204.
- K.L.Gupta. Financial intermediation interest rate and structure of saving : Evidence from Asia. *Journal of Economic Development Review*. (1984): 7-24.
- Lahiri, Ashok K. Dynamic of Asian Savings; Role of growth and age structure. *Staff Paper, International Monetary Fund*. Vol. 36 (March 1989): 228-264.
- Lily Kosiyanon. *The behavior of household saving in Thailand*. an unpublished Ph. dissertation, University of Oregon, 1974.
- Lim. Swee Kuan. *Consumer education on credit card services*. Center of Business Research & Development, Faculty of Business Administration, National University of Singapore, (November 1993).
- Malinee Tengumnuay. *Household saving behavior in Thailand*. Master's thesis Faculty of Economic, Thammasat University (1981): 51 - 84.
- MediaReport 1993-1996. *Media Monitor Credit Card*.
- Meyercard Andrea, Recent trends in the profitability of credit card banks. *FRBNY Quarterly Review*. (Summer-Fall 1984).
- Murphy M. Michael. Retail credit , Credit cards and price discrimination. *Southern Economic Journal*. (Jan 1997): 1303-1312.
- Nidhiprabha, Bhanupong. *Macroeconomic Policies and Thailand's Institution Mechanisms*. Thammasat University.
- Nualtaranee, June. *Household Consumption and Service : Random Walk Hypothesis*. Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University, 1992.
- Poshyananda, Roong. *Private Saving in Thailand Determining Factors and Channels for Mobilization*. Basic research Section, Economic Research Department, 1995.
- Raktabutri, Suthida. *The demand for money in Thailand and its implication for Economic growth*. Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University 1988.

- Raut, K. Lakshmi and Virmani, Arvind. Determinants of Consumption and Saving Behavior in Development Countries. *The World Bank Economics Review*. Vol. 3, No. 3: 379-393.
- Rossi , Nicola. Government spending , the real interest rate , and liquidity-constrained consumer's behavior in developing countries. *IMF Staff Paper*. (1988):104-140.
- Shay P. Robert and Dunkelberg C. William. *Retail store credit card use in New York*. 1975.
- Thipvilai, Suraphol. *The Role of Monetary Policy and Velocity on the economic activity in Thailand*. Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University 1991.
- Uthaisri, Sathit. *Monetary Policy in Thailand : A test of its effectiveness*. Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University,1973.
- White J. Kenneth. The effect of bank credit card on the household transaction demand for money. *Journal of money credit and banking*. Vol. 8 (Feb 1976): 51-62.
- Yothin Koo Smith. *The impact of changes in monetary policy instruments on intermediate targets : A case study of Thailand*. Master's thesis, Faculty of Economic, Thammasat University. 1993.
- Zahn Frank and Hosek R. William. Credit and demand for time deposit. *The Quarterly Review of Economic and Business*. (Autumn 1974): 109-112.
- Zahn Frank and Hosek R. William. Impact of trade credit on velocity of money and The market rate of interest. *Southern Economic Journal*. (Oct 1973): 202-209.

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## ภาคผนวก

### ชมรมบัตรเครดิต

ชมรมบัตรเครดิตตั้งขึ้นในเดือนตุลาคม ค.ศ. 1992 ธนาคารกสิกรไทยเป็นแกนนำการจัดตั้ง ภายใต้การดูแลของสมาคมธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีศาสตราจารย์ วรภัทร ไตรณะเกษมเป็น ประธานชมรมคนแรก ตั้งขึ้นเพื่อยกร่างระเบียบข้อบังคับ วัตถุประสงค์ เป้าหมายและทิศทางการดำเนินงาน เนื่องจากธุรกิจบัตรเครดิตดำเนินการอย่างไม่เป็นทางการ ไม่มีผู้ควบคุม ปกป้อง ดูแล การทำงานยังทำเป็นคณะทำงานกลุ่มเล็กกลุ่มน้อย สมาชิกเบื้องต้นของชมรมประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ไทย 11 ธนาคารได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารมหานคร ธนาคารศรีนคร และธนาคารสหธนาคาร นอกจากนี้ยังมี สมาชิกสมทบ 2 แห่งคือธนาคารซีทีแบงก์ และ บริษัทอเมริกันเอ็กซ์เพรส บทบาทของชมรมบัตรเครดิตคือการเสริมสร้างความรู้เรื่องบัตรเครดิตที่ถูกต้อง โดยเฉพาะกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น กลุ่มเจ้าหน้าที่ตำรวจ ผู้พิพากษา อัยการ พนักงานออกบัตรเครดิต กลุ่มผู้ถือบัตร และร้านค้าที่รับบัตร การขาดความรู้เกี่ยวกับบัตรก่อให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่เข้าใจเกี่ยวกับระบบการทำงาน ปัญหาการปลอมบัตรเครดิตที่มักเป็นบัตรระหว่างประเทศและเกิดปัญหากับนักท่องเที่ยว คือมีแก๊งปลอมแปลงบัตรที่ขโมยบัตรจากนักท่องเที่ยว โรงแรมบางแห่งร่วมมือนำข้อมูลของนักท่องเที่ยวไปขาย แก๊งเหล่านี้สามารถทำบัตรใหม่ที่มีข้อมูลถูกต้องโดยเจ้าของบัตรไม่ทราบ เพราะบัตรอยู่กับตัวตลอดเวลา บางครั้งบัตรปลอมเป็นเพียงบัตรแผ่นพลาสติกขาวธรรมดาแต่ร้านค้ารับบัตรร่วมมือทุจริตจึงสามารถนำไปใช้ได้ วิธีแก้ไขคือ การเพิ่มความล้าหน้าทางเทคโนโลยีไม่ให้ผู้ทุจริตตามทัน และให้ข้อมูลที่ถูกต้องกับผู้เกี่ยวข้องอยู่เสมอ รวมทั้งให้ความรู้เกี่ยวกับวิธีดูบัตรปลอมแก่ร้านค้า นอกจากนี้ได้มีการตั้งกลุ่มป้องกันและปราบปรามกลุ่มผู้ทุจริตบัตรเครดิต โดยจัดตั้งบริษัทกลางขึ้น เพื่อทำหน้าที่รวบรวมข้อมูลต่างๆ ของผู้ถือบัตร เพื่อป้องกันการปลอมแปลงบัตรเครดิตและบันทึกรายการการใช้จ่ายที่น่าสงสัย ซึ่งเป็นการเริ่มต้นของระบบฐานข้อมูลผู้ถือบัตรทั่วประเทศ (Credit Bureau) และก้าวสู่ระบบสังคมเครดิต (Credit Society) ดังเช่นประเทศที่มีระบบการเงินลับซับซ้อน

ปี ค.ศ. 1995 นายสนธิชัย ตริทิพบุตร (ช่วยผู้จัดการใหญ่ธนาคารกรุงไทย) ประธานชมรม บัตรเครดิตได้ผลักดันให้มีการเปิดเครือข่ายอีดีซีดี (EDC : Electronic Data Capture) เช่นเดียวกับการเปิดเครือข่ายของระบบเอทีเอ็ม หรือ พีซีซี (PCC : Process Center co.,Ltd.) เป็นศูนย์กลางเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับร้านค้าและผู้ถือบัตร ปัจจุบันการใช้เครื่องรูดบัตรมีปัญหาสำหรับร้านค้า เพราะบัตรของแต่ละธนาคารจะมีเครื่องรูดบัตรเฉพาะของตน ร้านค้าที่รับบัตรของหลายธนาคารก็จะต้องมีเครื่องรูดบัตรหลายเครื่องก่อให้เกิดความสิ้นเปลือง หากเกิดความร่วมมือระหว่างวงศานอกบัตรใช้เครื่องรูดบัตรร่วมกันจะทำให้ร้านค้าได้รับความสะดวก และสามารถลดต้นทุนในการซื้อเครื่องอีดีซีดีจากต่างประเทศ การผลักดันให้เกิดการเชื่อมโยงเครือข่ายจะต้องมีบริษัทศูนย์กลางในการจัดตั้งระบบ โดยบัตรของธนาคารใดถูกใช้รายการการรูดครั้งนั้นจะไปที่ระบบของธนาคารนั้น การจัดตั้งบริษัททุกธนาคารจะถือหุ้นในสัดส่วนที่เท่าเทียมกัน ปริมาณเครื่องรูดบัตรของธนาคารใดมีมาก ก็จะขายเครื่องรูดให้กับบริษัทกลาง ด้านปัญหาเกี่ยวกับบัตร วีซ่าและบัตรมาสเตอร์การ์ด เมื่อนำบัตรใช้กับเครื่องของธนาคารใดธนาคารนั้นจะได้รับส่วนแบ่งประมาณ 2-3 % จึงเกิดการแข่งขันขึ้น ดังนั้นเมื่อมีบริษัทกลางผลประโยชน์จากบัตรจะเป็นของธนาคารกลาง และแบ่งให้ทุกธนาคารอย่างเท่าเทียม บริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่เพียงแต่ดูแลเกี่ยวกับบัตรเครดิตแต่จะดูแลการเพิ่มอุปกรณ์เพื่อรองรับด้านบัตรเดบิตและบัตรอัจฉริยะซึ่งจะมีบทบาทเพิ่มขึ้นในอนาคต บัตรของทุกธนาคารจะใช้ข้อมูลมาตรฐานเดียวกัน โดยเพิ่มระบบ POS และระบบสมาร์ตการ์ดติดตั้งกับเครื่องอีดีซีดีได้ทันที ระบบเดิมที่ใช้กระดาษจะยกเลิกมาใช้ระบบออนไลน์ทุก ทราบแก่ขั้น การทุจริตในระบบเดิมจะหมดไป เพราะเมื่อมีการใช้บัตรร้านค้าจะทราบทันทีว่าบัตรถูกอายัดหรือไม่

สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## ประวัติผู้เขียน

นางสาว สุภัทรา อภัยวงศ์ เกิดวันที่ 15 กรกฎาคม พ.ศ. 2518 จังหวัด กรุงเทพมหานคร  
สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีเศรษฐศาสตรบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จาก  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในปีการศึกษา 2538 และเข้าศึกษาต่อในหลักสูตรเศรษฐศาสตร์  
มหาบัณฑิต ที่จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อ พ.ศ. 2539



สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย