

## บทที่ 5

### บทสรุป

การศึกษาเรื่อง ปัญหาหนี้บัตรเครดิตของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาและประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่เป็นหนี้บัตรเครดิตเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบ ตลอดจนมีวัตถุประสงค์รองคือ เพื่อทราบว่า การตัดสินใจก่อนหนี้บัตรเครดิตมีความสมเหตุสมผลหรือไม่ เพียงใด และเพื่อค้นหาว่าอะไรคือเบื้องหลังหรือเงื่อนไขสิ่งเร้าสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจก่อนหนี้ดังกล่าว นั้น ผลการศึกษาพบดังนี้

การค้นพบคำตอบสำหรับวัตถุประสงค์หลัก คือ พนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่เป็นหนี้บัตรเครดิตส่วนใหญ่ไม่ทราบวิธีคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนด นอกจากนี้ยังมีความเข้าใจผิดในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนดว่า บริษัทบัตรเครดิตจะเริ่มคิดดอกเบี้ยภายหลังจากระยะเวลาปลอดหนี้แล้ว 45 วัน พนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่เป็นหนี้บัตรเครดิตเกือบทั้งหมดเห็นว่า ข้อความอธิบายการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนด ที่ปรากฏอยู่ตรงแผ่นด้านหลังของใบแจ้งหนี้บัตรเครดิตของบริษัทบัตรเครดิตหลายแห่งนั้น มีลักษณะการเขียนที่ยากแก่การทำความเข้าใจ และยอมรับว่า การที่ตนขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนดนั้น เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้การตัดสินใจก่อนหนี้และจัดการหนี้ของตนมีประสิทธิผลต่ำ

การค้นพบคำตอบสำหรับวัตถุประสงค์รองในข้อที่ว่า การตัดสินใจก่อนหนี้บัตรเครดิตมีความสมเหตุสมผลหรือไม่เพียงใดนั้น จากการพิจารณาด้วยกรอบคิดเศรษฐศาสตร์พฤติกรรม พบว่า พนักงานองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นที่เป็นหนี้บัตรเครดิตส่วนใหญ่ขาดความสมเหตุสมผลในส่วนที่ไม่มีความรู้ที่ถูกต้องเกี่ยวกับการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบ

การค้นพบคำตอบสำหรับวัตถุประสงค์รองในข้อที่ว่า อะไรคือเบื้องหลังหรือเงื่อนไขสิ่งเร้าสำคัญที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจก่อนหนี้บัตรเครดิตโดยที่ผู้ก่อนหนี้ไม่ทราบวิธีคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนดนั้น พบว่า เป็นเพราะบริษัทบัตรเครดิตหลายแห่งไม่ได้แสดงค่าอธิบายการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนดให้ชัดเจน ครบถ้วน และง่ายต่อการเข้าใจ

จากแนวคิดเสรีนิยมแบบ ริชาร์ด เอช. เทเลอร์ (Richard, H. Thaler) ที่ระบุว่าควรมีสถาปัตยกรรมทางเลือก เพื่อช่วยให้การตัดสินใจของผู้คนเป็นไปในทางที่พึงประสงค์ หรือเป็นการ “สะกิด” ผู้คนให้ตัดสินใจในทางที่มีเหตุผล นั้น

ผู้วิจัยมีข้อเสนอจากการวิจัยครั้งนี้ กล่าวคือ

ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะภาครัฐควรออกมาตรการตรวจสอบให้บริษัทบัตรเครดิต มีการเขียนคำอธิบายการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนด อย่างเข้าใจได้ง่าย ตลอดจนมีมาตรการรณรงค์ประชาสัมพันธ์อย่างจริงจังให้ประชาชนทราบเกี่ยวกับ หลักทั่วไปในการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในกรณีที่มีได้ชำระหนี้ครบตามกำหนด

มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี