

Cấu trúc đa chiều của rủi ro tín dụng đối với ý định sử dụng thẻ tín dụng của người tiêu dùng Việt Nam

Trịnh Hoàng Nam⁽¹⁾ • Vương Đức Hoàng Quân⁽²⁾

Ngày nhận bài: 05/9/2018 | Biên tập xong: 02/10/2018 | Duyệt đăng: 10/10/2018

TÓM TẮT: Thẻ tín dụng (TTD), sự kết hợp của phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt và tín dụng tiêu dùng cá nhân, là một dịch vụ điện tử nhiều tiện ích trong lĩnh vực ngân hàng hiện đại. Tuy nhiên, dịch vụ này chưa được sử dụng rộng rãi tại Việt Nam. Thậm chí trong vài năm trở lại đây, người tiêu dùng đang có xu hướng giảm chi tiêu bằng TTD. Vì vậy, việc điều tra làm rõ thực trạng trên trở thành cấp thiết cho các ngân hàng. Nghiên cứu này áp dụng hướng tiếp cận rủi ro cảm nhận (RRCN) để giải thích hành vi dự định của người tiêu dùng đối với TTD. Nhóm tác giả sử dụng kỹ thuật phân tích mô hình cấu trúc tuyến tính (SEM) với dữ liệu được khảo sát trực tuyến của 228 khách hàng được trả lương qua tài khoản ngân hàng. Kết quả cho thấy người tiêu dùng từ chối sử dụng TTD xuất phát từ việc họ đề cao rủi ro phát sinh trong quá trình sử dụng chúng. Rủi ro này là sự tổng hợp với mức độ đóng góp giảm dần của rủi ro tâm lý, tài chính, hoạt động, an ninh, riêng tư, xã hội và thời gian. Từ đó, nghiên cứu đề xuất một số hàm ý quản trị nhằm làm giảm mức độ e ngại của người tiêu dùng, qua đó khuyến khích họ sử dụng TTD như phương tiện thanh toán tiêu dùng hằng ngày.

TỪ KHÓA: thẻ tín dụng, rủi ro cảm nhận, ý định sử dụng, SEM, Việt Nam.

1. Đặt vấn đề

Những năm gần đây, cùng với sự phát triển mạnh mẽ của công nghệ thông tin và viễn thông, sự hội nhập khu vực và thế giới ngày càng sâu rộng, do đó thẻ ngân hàng đã và đang trở thành phương tiện thanh toán điện tử phổ biến tại Việt Nam. Các ngân hàng dành một phần ngân sách để đầu tư, phát triển sản phẩm, dịch vụ thẻ ngân hàng với hai loại sản phẩm chủ lực là thẻ ghi nợ và TTD. Thẻ ghi nợ được biết đến bởi đặc điểm “trả trước, dùng sau” do gắn liền với tài khoản thanh toán và

chỉ được sử dụng trong phạm vi số dư hiện có của tài khoản. Trong khi đó, TTD là loại thẻ thanh toán có tính chất “dùng trước, trả sau”,

⁽¹⁾ **Trịnh Hoàng Nam** - Trường Đại học Ngân hàng TP. HCM; Số 36 Tôn Thất Đạm, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh; **Email:** namth@buh.edu.vn

⁽²⁾ **Vương Đức Hoàng Quân** - Viện Nghiên cứu phát triển TP. HCM; Số 28 Lê Quý Đôn, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh; **Email:** quanvuong.aca@gmail.com.