

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย

Factors Affecting the Decision to Use Central Bank Digital Currency

จिरายูท ธราธรุ่งเรือง¹ และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์²

Jirayut Tarathonrungleung¹ and Pat Pattanarangsun²

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย (CBDC) โดยใช้ข้อที่ได้จากการเก็บแบบสอบถามแบบออนไลน์จาก บุคคลทั่วไปที่ใช้บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่สมาร์ทโฟนจำนวน 400 ตัวอย่าง นำมาวิเคราะห์ด้วยแบบจำลองโลจิสติก

ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.10 ได้แก่ เพศ อายุ และการศึกษา ความถี่ในการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน พฤติกรรมการชำระสินค้าทั่วไป อิทธิพลจากเครือข่ายผ่าน เพื่อนหรือคนรู้จัก ด้านอิทธิพลจากชื่อเสียงได้แก่ชื่อเสียงของบริษัทหรือองค์กรที่ใช้บริการเข้าเป็นสมาชิกชำระ รวมถึงปัจจัยด้านเงินเสมือน คือ การมีองค์กรกำกับดูแล ทั้งนี้ผู้ให้บริการที่มีความสนใจในสกุลเงินดิจิทัล ทั้งภาครัฐบาลและเอกชนสามารถใช้ผลการศึกษาเป็นแนวทางในการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของตนเองได้ เช่น การสร้างความรู้ความเข้าใจในสกุลเงินดิจิทัลให้กับประชาชนเพื่อจูงใจให้เกิดการใช้งานอย่างจริงจัง

คำสำคัญ: สกุลเงินดิจิทัล, ธนาคารแห่งประเทศไทย, ซีบีดีซี

¹ นิสิตปริญญาโท หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) คณะเศรษฐศาสตร์ ศรีราชา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขต ศรีราชา, E-mail: jirayut.tar@ku.th

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะเศรษฐศาสตร์ ศรีราชา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขต ศรีราชา, E-mail: pat.pa@ku.th

Abstract

This study aimed to determine the decision to use digital currency of the Bank of Thailand (CBDC). The primary data using online questionnaires were collected from 400 respondents who used financial service on smartphone and were analyzed by Logit model.

The study result showed that factors affecting the decision to use digital currency of the Bank of Thailand, at the statically level of 0.10, were gender, age, education, frequency of using financial service through the application on smartphone, spending behavior. The other factors were network through friends and acquaintances, influence from reputation in terms of reputation of companies that use the service accept to pay and being supervised by an independent organization including the factor regarding virtual money.

The service provider, from both public and private sectors, can apply this result to improve their own Cryptocurrency. such as providing knowledge and understanding in cryptocurrency to the public in order to motivate the intensive usage

Keywords: Cryptocurrency, Bank of Thailand, CBDC

ความสำคัญและที่มาของปัญหาวิจัย

ด้วยเทคโนโลยีที่พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว จนเป็นการนำมาซึ่งกระแสโลกาภิวัตน์ เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างมหาศาลในทุกภาคส่วนของสังคม ภาคการเงินก็เช่นกัน ด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างก้าวกระโดดและทรงประสิทธิภาพ ส่งผลให้รูปแบบการใช้สื่อแลกเปลี่ยนนั้นเปลี่ยนแปลงไป จากที่เป็นเหรียญโลหะ ธนบัตรที่เป็นกระดาษ ได้ต่อยอดมาเป็น เงินดิจิทัล(digital money) ที่มีเงินสกุลท้องถิ่นหนุนหลัง เช่น ต้องนำเงินสกุลท้องถิ่นมาชำระผู้ให้บริการ e-money ก่อนใช้ชำระ ค่าสินค้า จึงมีหน่วยเป็นเงินสกุลท้องถิ่นและมีมูลค่าแน่นอน สามารถนำไปใช้เพื่อแลกเปลี่ยนได้เหมือนปกติ เช่น ธนบัตรในศูนย์อาหาร บัตรรถไฟฟ้า บัตรเงินสด หรือกระทั่งในรูปแบบแอปพลิเคชันมือถือ ซึ่งก็ได้มีผู้ให้บริการด้านเงินดิจิทัลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากภาครัฐเป็นจำนวนมาก

แต่ในปัจจุบันได้มีเงินดิจิทัลอีกรูปแบบหนึ่งที่กำลังเป็นที่สนใจอยู่ในขณะนี้ นั่นคือ สกุลเงินดิจิทัล (Digital Currency)”หรืออีกชื่อหนึ่งคือ คริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) เป็นสกุลเงินใหม่ ที่สร้างขึ้นจากกระบวนการทางคณิตศาสตร์ โดยใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (blockchain) ในการพัฒนาแนวคิดของเทคโนโลยีบล็อกเชน คือการรักษาข้อมูล ให้เกิดความปลอดภัย ผ่านการใช้กระบวนการเข้ารหัสที่ซับซ้อน และการประมวลผลแบบไม่มีศูนย์กลาง (Decentralization) จึงทำให้ไม่สามารถบิดเบือนหรือแก้ไขข้อมูลได้ ด้วยคุณสมบัติดังกล่าว ทำให้ได้รับความสนใจจากหลายฝ่ายทั้งภาครัฐและเอกชน จึงเกิดผู้ประกอบการด้านสกุลเงินดิจิทัลขึ้นเป็นจำนวนมาก

ข้อมูลจากสำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบุว่าในปัจจุบันมีสกุลเงินดิจิทัลมากกว่า 2,149 สกุลเงิน ที่มีการทำธุรกรรมอยู่ในตลาดซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และมีมูลค่าของตลาดโดยรวมอยู่ที่ 265,000 ล้านดอลลาร์ โดยสกุลเงินดิจิทัลที่มีการซื้อขายมากที่สุด 5 อันดับแรกได้แก่ Bitcoin Ethereum Ripple Bitcoin Cash Eos ในบรรดาสกุลเงินดิจิทัลทั้งหมดนี้ Bitcoin ถือว่ามีส่วนแบ่งในตลาดซื้อขายสูงที่สุด โดยอ้างอิงข้อมูลจากเว็บไซต์ Tradingview.com เว็บไซต์ข่าวสารการซื้อขายสกุลเงินดิจิทัล ระบุว่าช่วงกันยายน ปี 2562 ที่ผ่านมา Bitcoin ทำสถิติมีส่วนแบ่งตลาดสกุลเงินดิจิทัลสูงสุดในรอบ 2 ปี อยู่ที่ร้อยละ 72.5 ของทั้งหมด

ตารางที่ 1 สกุลเงินดิจิทัล 5 อันดับแรกที่มีมูลค่าสูงสุด

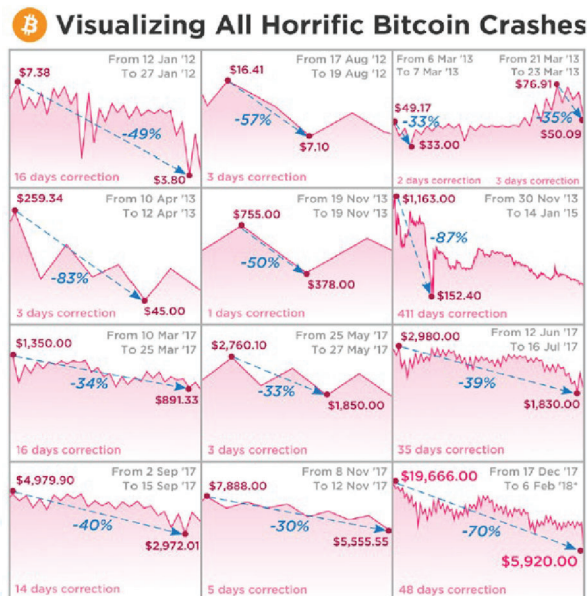
(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐ)

รายชื่อสกุลเงินดิจิทัล	มูลค่าตามราคาตลาด	ราคา	ปริมาณซื้อขายใน 24 ชั่วโมง
Bitcoin	111,750,624,610	6,490.00	3,447,311,298
Ethereum	20,412,709,848	301.00	1,561,933,359
Ripple	13,134,393,923	0.34	356,146,101
Bitcoin Cash	4,858,933,911	566.20	411,553,358
Eos	4,083,596,089	5.26	763,129,371

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2561

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (2561)

อย่างไรก็ตาม สกุลเงินดิจิทัลเหล่านี้ ไม่มีสินทรัพย์จริงหนุนหลัง ทำให้มูลค่านั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านอุปสงค์และอุปทานของตลาดที่ทำการซื้อขาย ด้วยเหตุนี้มูลค่าของสกุลเงินดิจิทัลจึงมีความผันผวนที่สูงและไม่แน่นอนอยู่ตลอดเวลา (สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล, 2563) ยกตัวอย่างเช่น ในช่วง 6 ปีที่ผ่านมา ราคาของบิตคอยน์เกิดการตกลงอย่างรุนแรงถึง 12 ครั้ง และนับตั้งแต่เกิดการพัฒนาเงินสกุลดิจิทัล



ภาพที่ 1 การตกลงอย่างรุนแรงของราคาบิตคอยน์ระหว่างปี 2012 ถึง 2018
ที่มา: howmuch.net (2018)

จึงถือได้ว่าการถือครองหรือใช้งานสกุลเงินดิจิทัลนั้นมีความเสี่ยงอยู่มาก ซึ่งถ้ามีการใช้งานที่แพร่หลายย่อมต้องส่งผลกระทบต่อระบบการเงินทั่วโลก ถึงกระนั้น สกุลเงินดิจิทัลก็ยังคงมีอัตราการเติบโตอย่างไม่หยุดยั้ง ประเทศต่างๆจึงมีการออกนโยบายหรือมาตรการการกำกับดูแลแตกต่างกันไป เช่น นโยบายแบบเปิดรับ นโยบายแบบระมัดระวัง นโยบายแบบปิดกั้น นอกจากนี้บางประเทศยังได้มีการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของตนเองขึ้นมาอย่างเช่น ประเทศจีนเป็นต้น ในส่วนของประเทศไทย ก็ได้มีการพิจารณาออกสกุลเงินดิจิทัลของตนเองด้วยเช่นกัน โดยจะเป็นสกุลเงินดิจิทัลที่จะออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือก็คือธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency) หรือเรียกว่า CBDC

CBDC จะอาศัยเทคโนโลยีของสกุลเงินดิจิทัลอื่นๆ มาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสม CBDC จะแตกต่างจากสกุลเงินดิจิทัลอื่นที่กล่าวไปข้างต้น เนื่องด้วยจะมีสินทรัพย์จริงให้อ้างอิงมูลค่าเสมือนเงินที่ใช้ใน

ชีวิตประจำวัน ประกอบกับเป็นสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยหน่วยงานของประเทศ จึงทำให้มีความน่าเชื่อถือมากกว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้วิเคราะห์ว่า CBDC จะมีผลกับกลไกการส่งผ่านนโยบายการเงินได้นั้น ขึ้นอยู่กับ 2 ปัจจัย ได้แก่ 1. การจ่ายดอกเบี้ย หรือก็คือการจ่ายผลตอบแทนจากการถือครอง CBDC ซึ่งจะทำให้มูลค่ามีความอ่อนไหวจากการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยมากขึ้น 2. การกระจายการถือครอง (Distribution) ว่า CBDC จะออกใช้ในวงกว้างเพียงใด ถ้าประชาชนสามารถถือครองและใช้งานได้ ผลกระทบจากการปรับเปลี่ยนนโยบายทางการเงินย่อมเป็นไปได้อย่างรวดเร็ว(ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2562)

การที่จะผลักดันให้เกิดการใช้งานอย่างแพร่หลายได้นั้นมีความจำเป็นอย่างมากที่ควรจะทราบว่า มีปัจจัยอะไรบ้างที่ส่งผลต่อการเลือกใช้สกุลเงินดิจิทัล จากการศึกษาที่ผ่านมาทั้งในและต่างประเทศ เพื่อจะหาว่ามีปัจจัยอะไรบ้างที่ส่งผลต่อการเลือกใช้สกุลเงินดิจิทัล ซึ่งผู้ทำการศึกษาส่วนใหญ่ ได้มีองค์ประกอบของปัจจัยในการศึกษาใกล้เคียงกันดังนี้ปัจจัยด้านความไว้วางใจการยอมรับนวัตกรรมและเทคโนโลยี อิทธิพลจากเครือข่าย และทฤษฎีเงินเสมือน นอกจากนี้ยังได้มีการเพิ่มเติมปัจจัยอื่นๆ เช่น พื้นที่อยู่อาศัย ช่วงอายุ บุคลิกภาพ และความรู้ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม การศึกษาสกุลเงินดิจิทัลที่ผ่านมาส่วนใหญ่ล้วนใช้สกุลเงินดิจิทัล Bitcoin เป็นกรณีศึกษา ซึ่งมีเพียงอุปสงค์และอุปทานของตลาดซื้อขายเท่านั้นเป็นตัวกำหนดมูลค่าแต่ด้วยสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยนั้นแตกต่างออกไป ทั้งในแง่ของมูลค่าและการกำกับดูแล จึงทำให้การศึกษาการเลือกใช้สกุลเงินดิจิทัลที่ผ่านมา อาจไม่สามารถนำมาอธิบายอิทธิพลของแต่ละปัจจัยได้อย่างสมบูรณ์ ดังนั้นจึงเป็นที่มาของการทำการศึกษาในครั้งนี้ ภายใต้หัวข้อ ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นข้อมูลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และกลุ่มธุรกิจต่างๆ ใช้เป็นแนวทางในการวางแผนเตรียมความพร้อม และปรับตัวให้ทันกับเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ที่กำลังจะเกิดขึ้น

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทยของผู้ใช้บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่สมาร์ตโฟน

เนื้อหาที่เกี่ยวข้อง

ลักษณะพื้นฐานของสกุลเงินดิจิทัล สกุลเงินดิจิทัลนั้นเกิดจากแนวคิดความเป็นเสรีในการทำธุรกรรมซึ่งทุกคนสามารถทำธุรกรรมระหว่างกันได้โดยที่ไม่มีตัวกลางในการจัดการ การตรวจสอบจะถูก

ทำโดยสมาชิกด้วยตนเอง โดยเมื่อมีการส่งโอนเงินเกิดขึ้นภายในระบบ สมาชิกที่อยู่ในระบบจะเห็นคำสั่งดังกล่าวด้วยทั้งหมด และสามารถช่วยกันตรวจสอบได้ เช่น ตรวจสอบยอดเงินของผู้โอนว่ามีเงินเพียงพอต่อการโอนให้ปลายทางได้จริง และเบื้องหลังของการทำธุรกรรมทั้งหมดนี้ ได้อาศัยเทคโนโลยีที่มีชื่อว่า บล็อกเชน (Block Chain) ทำหน้าที่บันทึกและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมต่างๆในเครือข่าย

บล็อกเชนเป็นเทคโนโลยีเครือข่ายประมวลผลแบบไร้ศูนย์กลางโดยการประมวลผลจะกระจายไปตามคอมพิวเตอร์ที่เป็นสมาชิกอยู่ในระบบ ซึ่งกระจายตัวอยู่ในทุกมุมโลก และด้วยคุณลักษณะเด่นดังกล่าวนี้ของบล็อกเชน (Block Chain) ทำให้ยากต่อการขโมย เพราะข้อมูลกระจายตัวอยู่ในสถานที่ต่างๆทั่วโลก (Tapscott, D. and Tapscott, A., 2016)

วิธีการดำเนินการวิจัย

ข้อมูลปฐมภูมิ เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามผ่านช่องทางออนไลน์ โดยกระจายผ่านสื่อสังคมออนไลน์เช่น Facebook Line Twitter เป็นช่องทางหลัก

ข้อมูลทุติยภูมิ ข้อมูลและลักษณะทั่วไปของการใช้งานสกุลเงินดิจิทัล โดยรวบรวมจากเอกสารบทความ บทความวิเคราะห์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง ที่เผยแพร่จากหน่วยงานทั้งภาครัฐบาลและเอกชนเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ในการศึกษาครั้งนี้กลุ่มตัวอย่างคือ บุคคลทั่วไปที่ใช้บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่สมาร์ทโฟน ทำให้ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนเนื่องจากมีจำนวนมาก จึงใช้การคำนวณ โดยใช้สูตรคำนวณของ Cochran (1977) ซึ่งเป็นการคำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากประชากรที่ไม่สามารถนับจำนวนได้ (Infinite population) โดยกำหนดความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 โดยมีสูตรการคำนวณดังนี้

$$n = \frac{0.5(1-0.5)(1.96^2)}{0.05^2}$$
$$n = \frac{0.9604}{0.0025}$$

n = 384 ราย หรือประมาณ 400 คน

ทั้งนี้เพื่อป้องกันความผิดพลาดจากการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงได้ทำการเพิ่มจำนวนตัวอย่างแบบสอบถามเป็น 400 คน

การสุ่มตัวอย่าง

การศึกษาครั้งนี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่าง โดยการเลือกกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย โดยกำหนดพื้นที่การสำรวจบนสื่อสังคมออนไลน์ โดยการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) จากสื่อสังคมออนไลน์เช่น Facebook LINE เป็นหลัก โดยกระจายจำนวน 400 ชุด ทั้งนี้ได้มีการทดสอบความเชื่อมั่นโดยค่า Cronbach's Alpha ทุกหมวดหมู่มีค่าเฉลี่ยมากกว่า 0.70 ดังนั้นแบบสอบถามชุดนี้จึงมีความน่าเชื่อถือในระดับยอมรับได้

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งคำถามออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับสภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ถิ่นที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน

ส่วนที่ 2 เป็นการสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน และ ความรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัล เช่น รูปแบบการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน ความถี่ในการทำธุรกรรม พฤติกรรมการซื้อสินค้า Online และความรู้จักสกุลเงินดิจิทัล

ส่วนที่ 3 ได้มีการใช้สื่อให้ความรู้อธิบายถึงลักษณะสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการปรับพื้นฐานความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม หลังจากนั้นจึงเริ่มการสอบถามถึงระดับความสำคัญของปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้งาน ได้แก่ ด้านความไว้วางใจ ด้านอิทธิพลจากเครือข่าย ด้านการยอมรับนวัตกรรมและเทคโนโลยี ด้านอิทธิพลจากชื่อเสียง และด้านเงินเสมือน โดยใช้รูปแบบคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) แบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือมากที่สุด มาก ปานกลาง น้อยและน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อาศัยการวิเคราะห์แบบจำลองโลจิสต์ (Logit Model) ซึ่งเป็นแบบจำลองที่ใช้สำหรับกรณีในตัวแปรตาม มีลักษณะเป็นข้อมูลเชิงคุณภาพที่ให้ค่าออกมา 2 ค่า เช่น 1 และ 0 โดยมีค่าเป็น 1 เมื่อใช้งาน และมีค่าเป็น 0 เมื่อไม่ใช้ ที่จะใช้งานเป็นต้น นอกจากนี้ยังได้มีวิเคราะห์ผลกระทบด้วยการพิจารณาค่าส่วนเพิ่ม (Marginal Effect) ของแต่ละปัจจัย ทั้งนี้แบบจำลองที่ใช้ในการศึกษา สามารถกำหนดได้ดังนี้

$$\ln\left(\frac{p}{1-p}\right) = \beta_0 + \sum_i \beta_{1i} \text{gender}_i + \sum_j \beta_{2j} \text{age}_j + \sum_k \beta_{3k} \text{edu}_k + \sum_m \beta_{4m} \text{salary}_m + \sum_o \beta_{5o} \text{job}_o + \sum_n \beta_{6n} \text{region}_n + \beta_7 \text{etransfer} + \beta_8 \text{eadd} + \beta_9 \text{echeck} + \sum_p \beta_{10p} \text{frequency}_p + \beta_{12} \text{cryptoknew} + \beta_{13} \text{pay} + \beta_{14} \text{trust} + \beta_{15} \text{networkaf} + \beta_{16} \text{accinnovation} + \beta_{17} \text{influreputation} + \beta_{18} \text{virtualmoney} + \varepsilon$$

โดยกำหนดตัวแปรความน่าจะเป็น ของปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังตารางที่ 2

ตาราง 2 คำอธิบายตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
P	Prob(Y=1) คือ ความน่าจะเป็นของการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย	
Y	การตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย	1 = ใช้ 0 = ไม่ใช้
gender	เพศ	1 = หญิง 0 = ชาย
age	อายุ	base group = ไม่เกิน 30 ปี age ₂ = 1 กรณีอายุ 31 – 40 ปี 0 = กรณีอื่นๆ age ₃ = 1 กรณี 41 ปีขึ้นไป 0 = กรณีอื่นๆ

ตาราง 2 คำอธิบายตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา (ต่อ)

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
edu	วุฒิการศึกษา	base group = ต่ำกว่าหรือเทียบเท่า ปวช. หรือ มัธยมศึกษาปีที่ 6 edu ₂ = 1 กรณี ปวส. และ ปริญญาตรี 0 กรณีอื่นๆ edu ₃ = 1 กรณีปริญญาโท และสูงกว่า ปริญญาโท 0 กรณีอื่นๆ
salary	รายได้ต่อเดือน เมื่อ m = 1,2,3	base group = 1 กรณีน้อยกว่า 25,000 บาท 0 = กรณีอื่นๆ salary ₂ = 1 กรณี 25,001 – 45,000 บาท 0 = กรณีอื่นๆ salary ₃ = 1 กรณีสูงกว่า 45,001 บาท ขึ้นไป 0 = กรณีอื่นๆ
job	อาชีพ	base group = นักเรียน/นักศึกษา job ₁ = 1 กรณีรับราชการ/รัฐวิสาหกิจ และ พนักงานอัตราจ้างรัฐบาล 0 = กรณีอื่นๆ job ₂ = 1 พนักงานบริษัทเอกชน 0 = กรณีอื่นๆ job ₃ = 1 ธุรกิจส่วนตัว 0 = กรณีอื่นๆ
on	พื้นที่อาศัยในปัจจุบัน เมื่อ n = 1,2	base group = กรุงเทพฯ region ₂ = 1 กรณีภูมิภาคอื่น 0 = กรณีอื่นๆ
etransfer	การโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันบน สมาร์ทโฟน	etransfer = 1 กรณีโอนเงินผ่านแอป พลิเคชันบน สมาร์ทโฟน บ่อย 0 = กรณีอื่นๆ

ตาราง 2 คำอธิบายตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา (ต่อ)

ตัวแปร	ความหมาย	หมายเหตุ
eadd	การเติมเงินผ่านแอปพลิเคชันบน สมาร์ทโฟน	eadd = 1 กรณีเติมเงินผ่านแอปพลิเคชันบน สมาร์ทโฟน บ่อย 0 = กรณีอื่นๆ
echeck	การตรวจสอบยอดเงินผ่านแอปพลิเคชันบน สมาร์ทโฟน	echeck = 1 กรณีตรวจสอบยอดเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน บ่อย 0 = กรณีอื่นๆ
frequency	ความถี่ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบน สมาร์ทโฟน เมื่อ o = 1,2,3	frequency1 = 1 กรณี น้อยกว่าหรือเท่ากับ 4 ครั้งต่อเดือน 0 = กรณีอื่นๆ base group = 5-10 ครั้งต่อเดือน Frequency3 = 1 กรณี มากกว่า 10 ครั้งต่อเดือน 0 = กรณีอื่นๆ
Pay	พฤติกรรมการชำระสินค้าทั่วไป(ที่ไม่ใช่ออนไลน์)	Pay = 1 กรณีมีการชำระสินค้าทั่วไป(ที่ไม่ใช่ออนไลน์) 0 = กรณีอื่นๆ
cryptoknew	การรู้จักสกุลเงินดิจิทัล	cryptoknew = 1 กรณีรู้จัก 0 = กรณีไม่รู้จัก
trust	สินทรัพย์ที่สกุลเงินดิจิทัลอ้างอิงมูลค่า	ตามระดับความสำคัญ 1-5
networkaf	อิทธิพลจากเครือข่ายด้านเพื่อนหรือคนรู้จัก	ตามระดับความสำคัญ 1-5
accinnovation	การยอมรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีด้าน ความรวดเร็วและเสถียรกว่าสื่อแลกเปลี่ยนอื่น	ตามระดับความสำคัญ 1-5
influreputation	ชื่อเสียงของบริษัทหรือองค์กรที่ใช้บริการเข้า เป็นสมาชิกกับสกุลเงินดิจิทัลของธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตามระดับความสำคัญ 1-5
virtualmoney	ปัจจัยด้านเงินเสมือนด้านมืองค์กรที่กำกับดูแล	ตามระดับความสำคัญ 1-5

สรุปผลการวิจัย

จากการศึกษาข้อมูลด้านเพศของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คน โดยจำแนกตามเพศ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 245 คน คิดเป็นร้อยละ 61.3 มีช่วงอายุ 21-30 ปี มากที่สุดจำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวนมากที่สุด มีจำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 53.75 ด้านอาชีพของกลุ่มตัวอย่าง พบว่าอาชีพรับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ มีจำนวนมากที่สุด มีจำนวน 148 คน คิดเป็นร้อยละ 37 รายได้ต่อเดือนพบว่าช่วงรายได้ 15,001 – 25,000 บาท มีจำนวนมากที่สุด มีจำนวน 87 คน คิดเป็นร้อยละ 21.75 พื้นที่อาศัยในปัจจุบันพบว่าพื้นที่ภาคตะวันออก มีจำนวนมากที่สุด จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54 ด้านรูปแบบธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน พฤติกรรมด้านการโอนเงินคิดเป็นร้อยละ 95.25 ด้านการตรวจสอบยอดเงินคิดเป็นร้อยละ 67 ด้านการเติมเงินคิดเป็นร้อยละ 46.5 ด้านการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 13 และด้านอื่นๆคิดเป็นร้อยละ 1.25 ซึ่งประกอบไปด้วย การซื้อประกันและชำระใบแจ้งหนี้ ด้านความถี่ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน ส่วนใหญ่มีความถี่ในการทำธุรกรรม 2 – 4 ครั้งต่อเดือน มีจำนวน 138 คน คิดเป็นร้อยละ 34.5 รองลงมาคือมากกว่า 10 ครั้งต่อเดือน มีจำนวน 134 คน คิดเป็นร้อยละ 33.5 ช่วง 5 – 10 ครั้งต่อเดือน มีจำนวน 105 คน คิดเป็นร้อยละ 26.25 และน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ครั้งต่อเดือน มีจำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 5.75 พฤติกรรมการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ พบว่าด้านการชำระสินค้าออนไลน์ คิดเป็นร้อยละ 81.5 ด้านการชำระสินค้าทั่วไป คิดเป็นร้อยละ 56 ด้านการชำระค่าอาหาร คิดเป็นร้อยละ 31.75 และด้านอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 4 ซึ่งคือการชำระใบแจ้งหนี้

ในส่วนของการวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ผลการวิเคราะห์แบบจำลอง โลจิสต์ดังตาราง 3

ตาราง 3 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุด้วยแบบจำลองโลจิสต์

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-Value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
เพศ	-1.083	0.290	0.000***	-3.730	-0.247
อายุ					
ไม่เกิน 30 ปี			(Base Group)		
31 – 40 ปี	0.837	0.487	0.086*	1.720	0.201
41 ปีขึ้นไป	1.222	0.410	0.003***	2.980	0.269

ตาราง 3 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-Value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
การศึกษา					
ต่ำกว่าหรือ เทียบเท่าประกาศนียบัตร วิชาชีพ (ปวช.) หรือ มัธยมศึกษาปีที่ 6			(Base Group)		
ประกาศนียบัตร วิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) และ ปริญญาตรี	0.756	0.425	0.075**	1.780	0.163
ระดับปริญญาโทและสูงกว่าปริญญาโท	0.368	0.535	0.491	0.690	0.085
รายได้ต่อเดือน					
ต่ำกว่า 25,000 บาท			(Base Group)		
25,001 – 45,000 บาท	-0.419	0.381	0.271	-1.100	-0.092
มากกว่า 45,000 บาท	0.319	0.424	0.452	0.750	0.073
อาชีพ					
นักเรียน/นักศึกษา			(Base Group)		
รับราชการ/รัฐวิสาหกิจ และ พนักงาน อัตราจ้างรัฐบาล	-0.357	0.549	0.516	-0.650	-0.079
พนักงานบริษัทเอกชน	-0.508	0.510	0.319	-1.000	-0.110
ธุรกิจส่วนตัว	-0.790	0.582	0.175	-1.360	-0.160
พื้นที่อาศัยในปัจจุบัน					
กรุงเทพฯ			(Base Group)		
ภาคอื่นๆ	0.430	0.312	0.168	1.380	0.093
การทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน					
โอนเงิน	1.131	0.658	0.086*	1.720	0.203
เติมเงิน	0.379	0.296	0.2	1.280	0.085
ตรวจสอบยอดเงิน	1.065	0.316	0.001***	3.370	0.221
ความถี่ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน					
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 4 ครั้งต่อ เดือน	0.722	0.348	0.038**	2.070	0.164
5 – 10 ครั้งต่อเดือน			(Base Group)		
มากกว่า 10 ครั้งต่อเดือน	0.074	0.346	0.829	0.220	0.017

ตาราง 3 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุด้วยแบบจำลองโลจิสต์ (ต่อ)

ตัวแปร	ค่าสัมประสิทธิ์	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	P-Value	Z-Stat	Marginal Effect (dy/dx)
พฤติกรรม					
ชำระสินค้าทั่วไป(ที่ไม่ใช่ออนไลน์)	-0.535	0.273	0.050**	-1.960	-0.121
การรู้จักสกุลเงินดิจิทัล	0.354	0.298	0.236	1.190	0.081
ด้านความไว้วางใจ					
สินทรัพย์ที่สกุลเงินดิจิทัลอ้างอิงมูลค่า	-0.263	0.195	0.179	-1.350	-0.059
ด้านอิทธิพลจากเครือข่าย					
เพื่อนหรือคนรู้จัก	0.420	0.166	0.011**	2.530	0.094
ด้านการยอมรับนวัตกรรมและเทคโนโลยี					
รวดเร็วและเสถียรกว่าสื่อแลกเปลี่ยนอื่น	-0.084	0.220	0.702	-0.380	-0.019
ด้านอิทธิพลจากชื่อเสียง					
ชื่อเสียงของบริษัทหรือองค์กรที่ใช้บริการเข้าเป็นสมาชิกรับชำระ	0.618	0.222	0.005***	2.780	0.139
ด้านเงินเสมือน					
มีองค์กรที่กำกับดูแล	0.802	0.235	0.001***	3.420	0.180
LR chi2(23) = 151.37, Prob > chi2 = 0.000, Overall Percentage Correct = 75.50%					

หมายเหตุ: *** ระดับนัยสำคัญ 0.01, ** ระดับนัยสำคัญ 0.05, * ระดับนัยสำคัญ 0.1

ที่มา: จากการสำรวจ

การอภิปรายผลจากตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุด้วยแบบจำลอง โลจิสต์ จะทำการอภิปรายผ่านผลการวิเคราะห์จาก P-Value และ Marginal Effect (dy/dx) เป็นหลัก โดยค่าจาก P-Value จะระบุว่าตัวแปรไหนบ้างที่มีนัยสำคัญเพียงพอที่จะอธิบายได้ว่าส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในตารางได้แสดงสัญลักษณ์เครื่องหมายดอกจัน (*) เพื่อบ่งบอกว่าตัวแปรนั้นมีระดับนัยสำคัญจริง ส่วน Marginal Effect จะแสดงให้เห็นทิศทางของตัวแปร ว่าแต่ละตัวแปรมีทิศทางไปในด้านไหน ถ้าด้านหน้าผลการวิเคราะห์ไม่มีเครื่องหมายใดๆ สื่อได้ถึงว่าตัวแปร

นั้นมีทิศทางที่เป็นบวก (+) หรือก็คือตัวแปรนั้นจะส่งผลให้เกิดการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทยในทิศทางที่เพิ่มขึ้น แต่ถ้าด้านหน้าของผลการวิเคราะห์มีเครื่องหมายลบ (-) อยู่สื่อได้ถึงตัวแปรนั้นจะส่งผลให้เกิดการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทยในทิศทางที่ลดลง

อภิปรายผล

ผลการศึกษาระดับความสำคัญของแต่ละปัจจัยที่ พบว่า ด้านความไว้วางใจ กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับกรณีการเงินดิจิทัลสูญหาย จะมีการชดเชยกลับให้มากที่สุด ด้านอิทธิพลจากเครือข่าย กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการที่มีร้านค้าและบริการยอมรับให้สกุลเงินดิจิทัลสามารถใช้ชำระได้มากที่สุด ด้านอิทธิพลจากชื่อเสียง ให้ความสำคัญกับกรณีที่บริษัทหรือองค์กรที่ใช้บริการอยู่ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกที่สามารถใช้สกุลเงินดิจิทัลจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการชำระได้ ด้านเงินเสมือน โดยกลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับกรณีที่สกุลเงินดิจิทัลได้รับการยอมรับและมีการใช้งานที่แพร่หลายทั้งในและต่างประเทศมากที่สุด ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ในการวิเคราะห์แบบจำลองโลจิสต์ ที่ระดับนัยสำคัญ 0.1 โดยตัวแปรที่สามารถอธิบายได้ มีดังนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ และการศึกษา ปัจจัยด้านพฤติกรรมกรรมการธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน และความรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัล ได้แก่ การทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน ด้านการโอนเงินและตรวจสอบยอดเงิน

ความถี่ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน อธิบายได้ว่าเมื่อผู้ใช้งานมีความถี่ในการทำธุรกรรมต่อเดือนเป็นประจำ จึงทำให้เกิดเป็นพฤติกรรมที่ทำไปอย่างเคยชิน การที่จะมีพฤติกรรมในลักษณะนี้อีก แต่กับแอปพลิเคชันทางการเงินอื่นๆ จึงไม่ใช่เรื่องผิดปกติ ซึ่งการใช้งานสกุลเงินดิจิทัลก็มีรูปแบบการใช้งานที่เหมือนกับแอปพลิเคชันทางการเงินทั่วไป สอดคล้องกับงานศึกษาของ พิมพ์พรรณ สุวรรณศิริศิลป์ (2551) ที่ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้งานบริการพร้อมเพย์และการใช้บริการทางการเงินในรูปแบบแอปพลิเคชัน โดยอธิบายปัจจัยด้านความเคยชินไว้ว่าความเคยชินมีความสำคัญโดยเป็นปัจจัยหลักทั้งทางตรงและทางอ้อมที่มีผลต่อพฤติกรรมการใช้งานแบบตั้งใจ

ด้านอิทธิพลจากเครือข่าย คือ เพื่อนหรือคนรู้จัก การที่เพื่อนหรือคนรู้จักแนะนำให้ใช้งานสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ก็จะทำให้มีการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับงานศึกษาของ สุทธิธิดา จันทรโอกุล (2558) พบว่ามี

ความสัมพันธ์ระหว่าง ระดับความผูกพันและใกล้ชิดของคู่สนทนากับความน่าเชื่อถือของกระบวนการ บอกต่อแบบปากต่อปากไปในทิศทางที่เป็นบวก

ด้านอิทธิพลจากชื่อเสียง คือ ชื่อเสียงของบริษัทหรือองค์กรที่ใช้บริการอยู่ได้เข้าเป็นสมาชิกรับชำระ กล่าวคือถ้ามีบริษัทหรือองค์กรที่มีชื่อเสียง และประชาชนใช้บริการอยู่เข้าร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย ให้สามารถใช้สกุลเงินดิจิทัลในการชำระได้ ก็จะทำให้มีการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับงานศึกษาของ สวินดา ถิรวงศ์จินาดา (2558) ที่ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านชื่อเสียงกับการตัดสินใจใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ในการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่า ชื่อเสียงมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางที่เป็นบวกกับการตัดสินใจทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ทั้งนี้ผู้ให้บริการที่มีบริการและชื่อเสียงที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง จะทำให้เกิดการตัดสินใจใช้บริการอย่างรวดเร็ว

ด้านเงินเสมือน คือการมีองค์กรที่กำกับดูแล จะทำให้มีการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้น เพราะผู้ใช้งานจะเกิดความไว้วางใจว่าจะมีการกำกับดูแล และควบคุมการทำธุรกรรมต่างๆให้เป็นไปอย่างราบรื่น หรืออีกนัยหนึ่งก็คือเมื่อเกิดข้อผิดพลาดขึ้น ผู้ใช้งานก็ทราบได้ว่าต้องติดต่อกับองค์กรใดเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้น สอดคล้องกับงานศึกษา อลิสา อธิศักดิ์ดาพงษ์ (2559) พบว่าระดับความไว้วางใจในการเลือกสกุลเงินดิจิทัลนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านของผู้ให้บริการ ยิ่งผู้ให้บริการมีความน่าเชื่อถือมากเท่าไรก็จะยิ่งส่งผลต่อการเลือกใช้งานสกุลเงินดิจิทัลไปในทิศทางที่เป็นบวกมากขึ้น

ข้อเสนอแนะ

1.จากผลการศึกษา ในปัจจัยด้านอิทธิพลจากเครือข่าย พบว่าการตัดสินใจใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย จะได้รับอิทธิพลเป็นอย่างมากจากเพื่อนหรือคนรู้จัก ดังนั้นจึงควรทำการตลาด โดยเริ่มจากการใช้ผู้มีชื่อเสียงเช่นดาราม มาเป็นพรีเซ็นเตอร์ นอกจากนี้ ควรทำการตลาดเจาะลงไปในกิจกรรมที่ต้องทำเป็นกลุ่ม อย่างเช่น ร้านอาหาร และตามสถานที่ท่องเที่ยว เพราะกิจกรรมในลักษณะนี้มักทำกันเป็นกลุ่มเพื่อน ทำให้การส่งต่ออิทธิพลมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2.จากผลการศึกษา ในปัจจัยด้านอิทธิพลจากชื่อเสียง พบว่า ชื่อเสียงของบริษัทหรือองค์กรที่ประชาชนใช้บริการ มีผลต่อการตัดสินใจใช้งาน ดังนั้น ถ้าธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้ประชาชนตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของตนเองมากขึ้น จำเป็นจะต้องสร้างความร่วมมือกับบริษัทและองค์กรเหล่านั้น

ผ่านการให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ เช่น อาจจะชดเชยส่วนต่างที่เกิดจากแผนการตลาดเชิงชวนให้ใช้งานของบริษัทและองค์กรเหล่านั้นเป็นต้น

3.จากผลการศึกษา ในปัจจัยด้านเงินเสมือน พบว่าการมีองค์กรกำกับดูแล จะทำให้การตัดสินใจใช้งานเพิ่มขึ้น ซึ่งเมื่อถ้าเกิดการใช้งานสกุลเงินดิจิทัลขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ต้องมีบทบาทในการกำกับดูแลอยู่แล้ว แต่อาจจะเพิ่มความเด่นชัดในการดำเนินงาน เพื่อให้ประชาชนได้เห็นการกำกับดูแลที่ชัดเจน และเป็นรูปธรรมมากขึ้น

เอกสารอ้างอิง

พิมพ์พรรณ สุวรรณศิริศิลป์. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้งานบริการแบบพร้อมเพย์. การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). libra กับอนาคตการเป็นสกุลเงินดิจิทัลระดับโลก. **BOT พระสยาม Magazine**. 4(1), 33. [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : www.bot.or.th/broadcast/BOTMagazine/2562/BOT4_62/mobile/index.html, [2563, 13 มีนาคม].

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). บริการทางการเงินดิจิทัลและนัยต่อการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศไทย [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/EconomicConditions/Pages/ThailandFutureGrowth.aspx [2562, 20 กันยายน]

สวินดา ธีรวงศ์จินดา. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลเชิงบวกต่อการตัดสินใจใช้การพาณิชย์ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ของผู้บริโภคในพื้นที่สี่ลม. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์. (2561). **สถานการณ์ Cryptocurrency ของประเทศไทย** [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : www.etcommission.go.th/article-Technology-Cryptocurrency.html [2562, 26 ตุลาคม]

สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล. (2563). **รู้จักกับเงินสกุลดิจิทัล (Getting to Know Cryptocurrency)** [ออนไลน์]. สืบค้นจาก : www.depa.or.th/th/article-view/getting-know-cryptocurrency [2563, 13 มีนาคม]

สุทธิธิดา จันทร์โอกุล. (2558). อิทธิพลของการสื่อสารแบบปากต่อปากที่กระทำผ่านอินเทอร์เน็ตต่อความตั้งใจซื้อสินค้าของผู้บริโภคทางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี สาขาบริหารธุรกิจเพื่อการจัดการ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

อลิสา ธีระศักดิ์พงษ์. (2559). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเลือกใช้งาน Bitcoin. การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี สาขาวิชานโยบายและการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

Cochran, W. G. (1977). **Sampling Techniques**. New York : John Wiley & Sons, Inc. 75.

Tapscott, D. and Tapscott, A. (2016). BLOCKCHAIN เปลี่ยนโลก (แปลจาก BLOCKCHAIN REVOLUTION โดย พิมพ์พรรณ สุวรรณศิริศิลป์). New York: Penguin Books, Ltd.



UTCC



Proceedings

การประชุมวิชาการ

และนำเสนอผลงานทางวิชาการระดับชาติ

UTCC Academic Day ครั้งที่ 4

วันศุกร์ที่ 5 มิถุนายน 2563

การประชุมออนไลน์ผ่านโปรแกรม Cisco Webex Event



สาขาเศรษฐศาสตร์

- วิเคราะห์ศักยภาพและเชื่อมโยงสินค้าผลไม้สดและผลิตภัณฑ์ผลไม้แปรรูปของไทยสู่กลุ่มประเทศ
ในภูมิภาคตะวันออกกลาง กรณีศึกษา: ประเทศสหรัฐอเมริกาบราซิลและประเทศกาตาร์
อาร์ท พิศาลวานิช 2311
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออม ในกองทุนการออมแห่งชาติ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
ธิดารัตน์ คงสา และนรรักษ์ บุญญานาม 2328
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมงานวิ้งในจังหวัดชลบุรี
จัญญา ภาคเมธี และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์ 2346
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อของพลาสติกย่อยสลายของผู้ประกอบการ ในตลาดสดน้ำซ้อ อำเภอ
พนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 2362
กนกวรรณ ธรรมชาติ และนรรักษ์ บุญญานาม
- ปัจจัยที่ส่งผลต่อความถี่ในการทำธุรกรรมธนาคารผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ในเขตพื้นที่อำเภอ
ศรีราชา จังหวัดชลบุรี 2381
วีรวรรณ เงินประเสริฐ และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์
- ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจบริโภคอาหารคลีนผ่านสื่อออนไลน์ของนิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
จังหวัดกรุงเทพมหานคร 2395
นาเดียร์ อัสมะแอ และนรรักษ์ บุญญานาม
- การศึกษาความเป็นไปได้ทางการเงินของโครงการลงทุนแพนโซฮิว์เซ่งฮงติ่มซ่า 2415
กนกกานต์ จีรังการ และวรวดี จงอัศญากุล
- การศึกษาส่วนประสมทางการตลาดของซ้อปี้และลาซาต้า 2431
มณีนรัตน์ อัจฉริยสีทอง และวรวดี จงอัศญากุล
- โครงการจัดทำดัชนีค่าปลีกระดับประเทศ 2446
ทศสุรีย์ เปรมศรีรัตน์
- ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อรายได้จากการท่องเที่ยวของจังหวัดระยอง 2461
ภัทรกัญญ์ บำรุงหงส์ และนรรักษ์ บุญญานาม
- การวิเคราะห์ความคุ้มค่าการลงทุนของโครงการเกษตรทฤษฎีใหม่ กรณีศึกษา จังหวัดกาฬสินธุ์ 2477
ณัฐธยาน์ งามประภาพร สุมาลี พุ่มภิญโญ และเสาวลักษณ์ กู้เจริญประสิทธิ์
- การศึกษาปัจจัยที่เป็นอุปสรรคต่อการออมเงินของคนกรุงเทพมหานคร 2492
วันชนะ เนียมแสง

- อัตราผลตอบแทนของกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ตามฐานภาษีของบุคคล บริษัท
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2508
ฉันทารักษ์ม์ สินทรัพย์ และชนันทันท์ ทวีวัฒน์
- ต้นทุนและผลตอบแทนของการผลิตทุเรียนตามมาตรฐานการเกษตรที่ดีที่เหมาะสม 2523
สุพัตรา โสเสมอ นภสม สินเพิ่มสุขสกุล และกุลชลรัตน์ ทวีวงศ์
- ปัจจัยที่ส่งเสริมการทำงานต่อหลังวัยเกษียณ 2540
สโรชา เกษมโสตร์ และคมกริช ถาวรวันชัย
- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยง
ชีพที่มีนโยบายการลงทุนภายในประเทศกับต่างประเทศ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทย
พาณิชย์ จำกัด 2556
ธัญชนก ชลวานิช และเรวัตร์ ธรรมมาภิรมย์
- การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อราคาหุ้นกลุ่มอสังหาริมทรัพย์
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2571
อัมรินทร์ ปวนมาลัย และเรวัตร์ ธรรมมาภิรมย์
- ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย 2587
จิรายุทธ์ ธารธรรุ่งเรือง และพัฒน์ พัฒนรังสรรค์
- การศึกษาผลการดำเนินงานของกองทุนรวมในประเทศไทย กรณีศึกษากองทุนรวมหุ้นในประเทศ
และกองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ ช่วงปี (2552-2562) 2604
ศรวิไล หิรัญญาพร และเรวัตร์ ธรรมมาภิรมย์
- ความสัมพันธ์ระหว่างความไม่มีเสถียรภาพทางการเมืองกับดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย 2622
ชญัญพัชร์ ทองมา และศิวพงศ์ ธีรอำพน
- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายบริหาร
แบบเชิงรุกและกองทุนรวมที่มีนโยบายบริหารแบบเชิงรับ 2640
จันทร์ทิมา โปกุล และชนันทันท์ ทวีวัฒน์
- เปรียบเทียบต้นทุนและผลตอบแทนของการปลูกข้าวพันธุ์ กข 43 แบบมีกับไม่มีเกษตรพันธสัญญา
ของเกษตรกรในจังหวัด สุพรรณบุรี 2657
ณัฐดิศ เสงตรระกุล กุลชลรัตน์ ทวีวงศ์ และอภิชาติ ดะลุนเพทย์
- คุณลักษณะด้านความปลอดภัยที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อเนื้อไก่สดของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร 2671
เกษมพงศ์ พงศ์สุพัฒน์ อภิชาติ ดะลุนเพทย์ และเออวดี เปรมัชเชี๋ย

- การเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทน และความเสี่ยง ระหว่างกลุ่มหุ้นปันผล และกลุ่มหุ้นเติบโต
ในอุตสาหกรรมพลังงานและสาธารณูปโภค 2683
วรสิทธิ์ มั่นใจ และมนัชนันท์ ทวีวัฒน์
- การพยากรณ์การค้าสินค้าเกษตรของไทยจากการจัดทำความตกลงการค้าเสรีไทย-ญี่ปุ่น 2695
บุรัสกร สุภาชี และอัครนันท์ คิตสม
- การศึกษาความสัมพันธ์เชิงดุลยภาพระยะยาวระหว่างปัจจัยทางเศรษฐกิจและราคาหุ้น 2711
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ลลิตา จันทรวงศ์ไพศาล หงษ์ตระกูล และนพวิชัย ภู่อำ
- วิเคราะห์คุณลักษณะผลิตภัณฑ์กล้วยทอดที่ตอบสนองความพึงพอใจของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร 2727
ศลิษา สุเสรีชัย ชญาดา ภัทราคม และวินัย พุทธิกุล
- ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการเลือกใช้บริการสั่งอาหารผ่านแอปพลิเคชันของพนักงาน 2739
บริษัท ตรีเพชโรชิชูส์ซิ่ง จำกัด สำนักงานใหญ่
อลงกต ประสานชาติ และคมกริช ถาวรวันชัย
- ความสัมพันธ์ในระยะเวลาระหว่างอัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย 2752
อนันตญา ชัยสงค์ และธีรศักดิ์ ทรัพย์วิโรบล

สาขาสังคมศาสตร์

- การขยายอำนาจของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่อการจัดทำบริการสาธารณะขององค์กรปกครอง 2769
ส่วนท้องถิ่น
วัชรพงศ์ โพธิ์นคร
- แนวทางการกำกับดูแลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชนที่เหมาะสมกับประเทศไทย 2785
ดวงดาว จินดาวัฒน์
- การใช้ภาพยนตร์ในการพัฒนาการออกเสียงท้ายคำในภาษาอังกฤษของนักเรียนไทย 2800
กิตติภาส ศรีหะ และพนิตา กุลสิริสวัสดิ์
- ผลของการใช้ Edmodo ที่มีต่อแรงจูงใจของนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย: กรณีศึกษาโรงเรียนมัธยม 2821
วัดสิงห์
เสาวรัตน์ เจริญวรชัย และนราธิป ธรรมวงศา