



วารสารวิชาการศรีปทุม ชลบุรี

ปีที่ 21 ฉบับที่ 3 เดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน 2568

การยอมรับและการใช้เทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ (Fintech) ของประชากร
ในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน

THE ACCEPTANCE AND UTILIZATION OF NEW FINANCIAL
TECHNOLOGIES (FINTECH) AMONG THE POPULATION IN THE
INDUSTRIAL ESTATE AREA OF LAMPHUN PROVINCE

อุเทน ว่องไว*, ทินกร สาระเวียง, สงกรานต์ อินขัน

Utain Vongvai*, Tinnakorn Sarawiang, Songkran Inkan

สาขาบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธนบุรี วิทยาเขตภาคเหนือ

Department of Business Administration, Faculty of Business Administration,
Thonburi University, Northern Campus

*Corresponding Author e-Mail: utain.vongvai@thonburi-u.ac.th

(Received: 2025, April 29; Revised: 2025, July 20; Accepted: 2025, July 26)

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เคยใช้บริการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล จำนวน 400 คน ด้วยการเลือกตัวอย่างแบบเจาะจง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที แบบกลุ่มตัวอย่างสองกลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน การทดสอบค่าเอฟ และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว

ผลการวิจัยพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 20-30 ปี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000-20,000 บาท และนิยมใช้แอปพลิเคชันธนาคารในการทำธุรกรรมมากที่สุด ด้านการยอมรับเทคโนโลยี พบว่ามีระดับการยอมรับอยู่ในระดับมาก โดยเฉพาะด้านความง่ายต่อการใช้งาน การรับรู้ถึงประโยชน์ และความไว้วางใจ ผลการทดสอบสมมติฐานแสดงให้เห็นว่าปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมบางประการมีผลต่อการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ข้อค้นพบเหล่านี้สามารถนำไปใช้ในการพัฒนาและส่งเสริมการใช้บริการทางการเงินดิจิทัลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

คำสำคัญ: เทคโนโลยีการเงิน; การยอมรับเทคโนโลยี; พฤติกรรมผู้บริโภค



ABSTRACT

This research aimed to investigate the influence of personal factors and behaviors on the acceptance and utilization of new financial technologies (Fintech) among residents in the industrial estate area of Lamphun Province. Data were collected through questionnaires from a purposive sample of 400 individuals who had previously conducted financial transactions via digital channels. Descriptive statistics including frequency, percentage, mean, and standard deviation were used for analysis, along with inferential statistics including the Independent Samples *t* test, *F* test and one-way analysis of variance (ANOVA).

The findings revealed that the majority of respondents were female, aged between 20 and 30 years, with an average monthly income of 15,000–20,000 baht. Most participants reported using mobile banking applications for financial transactions. Regarding technology acceptance, respondents demonstrated a high level of acceptance, particularly in the areas of perceived ease of use, perceived usefulness, and trust. Hypothesis testing indicated that certain personal and behavioral factors had a statistically significant influence on the acceptance and use of Fintech services. These findings provide valuable insights for improving and promoting the efficiency and accessibility of digital financial services.

Keywords: fintech; technology acceptance; consumer behavior

บทนำ

ในช่วงระยะเวลาระหว่างปี พ.ศ.2564-2567 ประเทศไทยได้ก้าวผ่านการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีด้านการเงินที่สำคัญยิ่ง ซึ่งส่งผลกระทบอย่างลึกซึ้งต่อวิถีชีวิตและพฤติกรรมการใช้จ่ายของประชาชนอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อน การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้เกิดจากหลายปัจจัยประกอบกันโดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่เร่งให้สังคมต้องปรับตัวอย่างรวดเร็ว จากเดิมที่คุ้นเคยกับการใช้เงินสดมาเป็นการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัลที่มีความปลอดภัยและสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น ตามการวิเคราะห์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่ามีการเปลี่ยนแปลงที่ชัดเจนในการชำระเงินของประชาชนจากระบบการเงินแบบเดิม สู่การใช้จ่ายผ่านระบบดิจิทัล อาทิ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์และแอปพลิเคชันการเงิน ซึ่งได้กลายมาเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตประจำวันและช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้งานสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ผลการสำรวจยังมีช่องทางการใช้บริการคือ 1) สาขานาการและตู้ ATM ยังเป็นช่องทางหลักในการฝาก-ถอนเงินและสินเชื่อ 2) ผู้ให้บริการ ในลักษณะตัวแทนเป็นหลักด้านบริการชำระเงินโดยเฉพาะในพื้นที่นอกเมือง แต่ยังมีปัญหาด้านคุณภาพ การให้บริการและค่าธรรมเนียมสูง และ 3) ช่องทาง digital (internet หรือ mobile banking) มีสัดส่วนการใช้งานเพิ่มขึ้นในทุกบริการโดยเฉพาะการโอนเงินและชำระเงิน ทั้งนี้ แม้ว่าจะเห็นการ



วารสารวิชาการศรีปทุม ชลบุรี

ปีที่ 21 ฉบับที่ 3 เดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน 2568

ปรับตัวและใช้บริการผ่านช่องทาง digital (digital adoption) ที่เพิ่มขึ้นแต่ยังมีกลุ่มที่ยังต้องพึ่งพาช่องทาง non-digital (กลุ่มรายได้น้อยและผู้สูงอายุ) ซึ่งต้องดูแลให้สามารถทยอยปรับตัวได้ต่อไป (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ออนไลน์, 2567)

จากการศึกษาพฤติกรรมการชำระเงินของคนไทยของ payment diary ในช่วงปี พ.ศ.2564-2566 พบว่ามีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในรูปแบบการชำระเงิน โดยสัดส่วนการใช้เงินสดลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 87 เหลือเพียงร้อยละ 66 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการยอมรับเทคโนโลยีการชำระเงินดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น เช่น การสแกน QR code การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันธนาคาร การใช้บัตรเครดิต/เดบิต หรือ e-money อย่างไรก็ตาม เงินสดยังคงเป็นวิธีการชำระเงินหลักสำหรับธุรกรรมขนาดเล็กที่มีมูลค่าต่ำกว่า 300 บาท โดยเฉพาะในพื้นที่ ตลาดสด ร้านค้าขนาดเล็กและร้านค้ารถเข็น เนื่องจากผู้บริโภคยังคงมองว่าการใช้เงินสดมีความสะดวกมากกว่าสำหรับธุรกรรมประเภทนี้ สถานการณ์การปลอมแปลงธนบัตรในประเทศไทยอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ ซึ่งการพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทางการเงินได้นำมาซึ่งนวัตกรรมการชำระเงินที่หลากหลาย อาทิ ระบบการสแกน QR code แอปพลิเคชันธนาคาร บัตรเครดิต/เดบิต e-Money และแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งล้วนมีจุดเด่นด้านความง่าย สะดวกและปลอดภัยในการใช้งาน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, ออนไลน์, 2566)

ดังนั้นในการศึกษารังนี้ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรมจังหวัดลำพูน โดยอาศัยแนวคิดและทฤษฎีที่สำคัญหลายประการ ได้แก่ ทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภคซึ่งอธิบายถึงกระบวนการตัดสินใจและกิจกรรมของบุคคลในการใช้จ่ายสินค้าหรือบริการ โดยได้รับอิทธิพลจากปัจจัยทั้งทางวัฒนธรรม สังคม ส่วนบุคคล จิตวิทยา และการตลาด (นันทิชา โชติพิทยานนท์, ออนไลน์, 2564) ซึ่งช่วยให้เข้าใจพฤติกรรมผู้ใช้ฟินเทค (Fintech) ในบริบทของการทำธุรกรรมทางการเงินดิจิทัล นอกจากนี้ ปัจจัยส่วนบุคคล เช่น อายุ รายได้ ระดับการศึกษา และค่านิยม มีบทบาทสำคัญต่อการตัดสินใจใช้บริการฟินเทค (Fintech) (อภิยุทธ์ นวอัจฉริยะกิจ, 2557, หน้า 5-6) โดยแต่ละปัจจัยส่งผลต่อความต้องการและรูปแบบการใช้บริการที่แตกต่างกัน ในส่วนของการยอมรับเทคโนโลยี แนวคิดที่พัฒนามาจาก The Theory of Reasoned Action ระบุว่า การรับรู้ถึงประโยชน์ (perceived usefulness) ความง่ายในการใช้งาน (perceived ease of use) และความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยง (Perceived Risk) รวมถึงทัศนคติและเจตนาารมณ์ในการใช้เป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลต่อการนำเทคโนโลยีมาใช้จริง (วรรณิกา จิตตินรากร, 2559, หน้า 6) ซึ่งสอดคล้องกับการยอมรับฟินเทค (Fintech) ที่ต้องมีทั้งความสะดวก ปลอดภัย และไว้วางใจ สุดท้ายแนวคิดทางด้านฟินเทค (Fintech) เอง เน้นการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในภาคการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และสร้างประสบการณ์ใหม่ ๆ ให้กับผู้ใช้บริการ (Kagan, Online, 2024) ซึ่งในบริบทของประเทศไทย เทคโนโลยีนี้ช่วยขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินและเปลี่ยนพฤติกรรมการชำระเงินของประชาชนอย่างเห็นได้ชัด ด้วยเหตุนี้ การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยี ฟินเทค (Fintech) จึงมี



ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อช่วยให้ผู้ให้บริการและผู้กำหนดนโยบายสามารถพัฒนาบริการและส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีทางการเงินในพื้นที่จังหวัดลำพูนได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

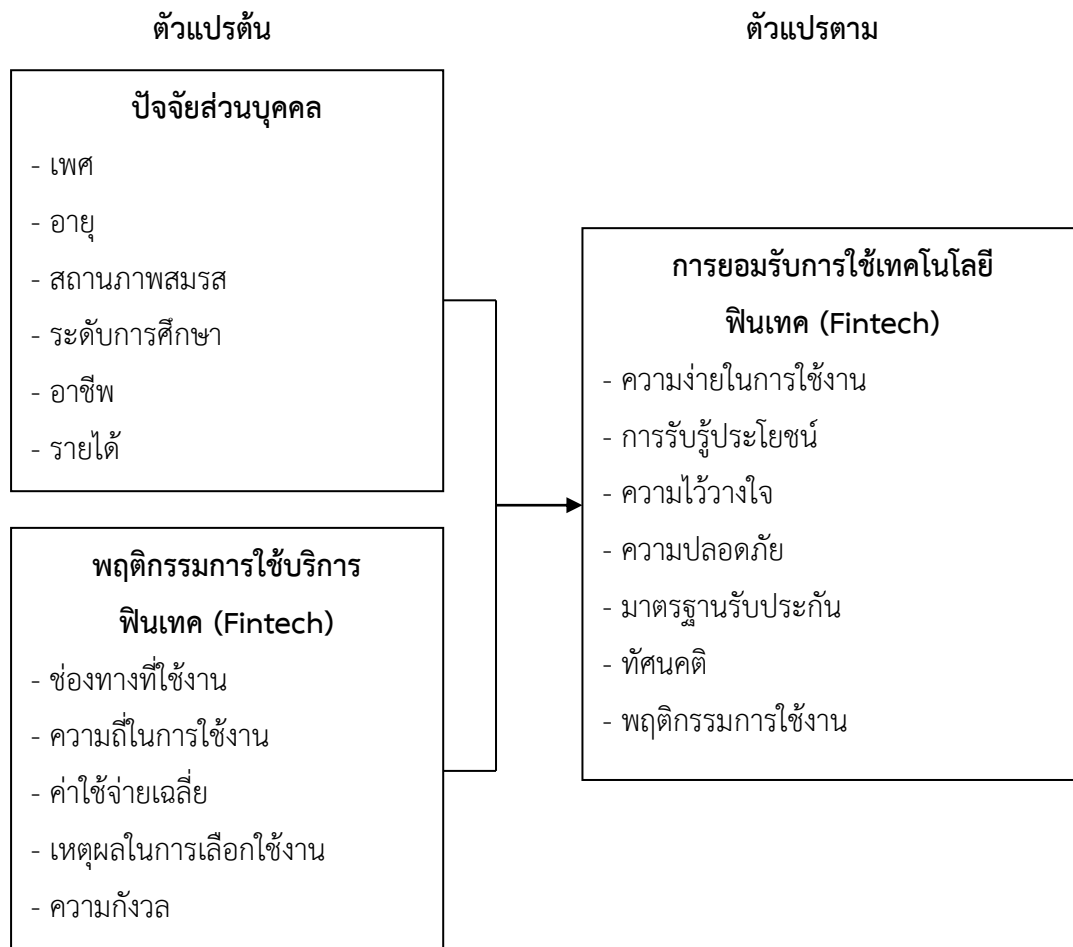
1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน
2. เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่ส่งผลต่อการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน
2. พฤติกรรมแตกต่างกันที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน



กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง เป็นผู้ที่ใช้ mobile banking ทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน ซึ่งเป็นพื้นที่ที่ตั้งของนิคมอุตสาหกรรมและมีประชากรจากต่างจังหวัดเข้ามาอาศัยอยู่เป็นจำนวนมาก ทำให้ไม่สามารถทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนได้ ในการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนด้วยสูตรของ Cochran (1977, หน้า 75) กำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ 95% และค่าความคลาดเคลื่อนที่ 5% (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2560, หน้า 45-46) ได้ขนาดตัวอย่างที่เหมาะสมคือ 385 คน เพื่อความสะดวกในการประเมินผลและการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยจึงใช้ขนาดกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 400 คน ด้วยการเลือกตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (purposive sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย เป็นแบบสอบถาม แบ่งเป็น 3 ส่วน คือส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล มีลักษณะเป็นแบบเลือกตอบและตรวจสอบรายการ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ



รายได้ ส่วนที่ 2 พฤติกรรมในการใช้งานธุรกรรมการเงินรูปแบบใหม่ มีลักษณะเป็นแบบเลือกตอบและตรวจสอบรายการ ได้แก่ รูปแบบวิธีการชำระเงิน จำนวนครั้งในการชำระเงินต่อเดือน จำนวนชำระเงินเฉลี่ยต่อครั้ง เหตุผลที่เลือกชำระเงินในช่องทางใด ประเภทในการชำระเงิน ความกังวลจากการทำธุรกรรม และส่วนที่ 3 การยอมรับและการใช้เทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน ได้แก่ ด้านความไว้วางใจ ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ ด้านความง่ายต่อการใช้งาน ด้านความปลอดภัย ด้านความมีมาตรฐานรับประกัน ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้งาน มีลักษณะเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (rating scale) โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน 5 ระดับ ของลิเคิร์ต (Likert, 1967, pp. 90-95) ได้แก่ ระดับความสำคัญมากที่สุดให้คะแนน 5 ระดับความสำคัญมากให้คะแนน 4 ระดับความสำคัญปานกลางให้คะแนน 3 ระดับความสำคัญน้อยให้คะแนน 2 และระดับความสำคัญน้อยที่สุดให้คะแนน 1 โดยทำการเก็บรวบรวมคะแนนของแต่ละปัจจัยที่ได้และนำคะแนนมาวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ยเลขคณิตแล้วทำการจัดเรียงคะแนนเฉลี่ยระดับความสำคัญจากมากที่สุดไปน้อยที่สุด ทำการแปลความหมายของระดับคะแนนเฉลี่ยโดยยึดถือหลักเกณฑ์การแปลความหมาย (บุญชม ศรีสะอาด, 2560, หน้า 121) ดังนี้ 4.51-5.00 หมายถึงมีระดับความสำคัญมากที่สุด 3.51-4.50 หมายถึงมีระดับความสำคัญมาก 2.51-3.50 หมายถึงมีระดับความสำคัญปานกลาง 1.51-2.50 หมายถึงมีระดับความสำคัญน้อย และ 1.00-1.50 หมายถึงมีระดับความสำคัญน้อยที่สุด ซึ่งแบบสอบถามฉบับนี้ผ่านการประเมินความเที่ยงตรงโดยผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 คน และนำมาหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC) ได้ค่า IOC เท่ากับ .93 ซึ่งถือว่าผ่านเกณฑ์ที่กำหนดไว้ว่าจะต้องมีค่า IOC ไม่ต่ำกว่า .50 (วรรณิ แกมเกตุ, 2555, หน้า 35) ส่วนการทดสอบความเชื่อมั่นด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (α -coefficient) พบว่าแบบสอบถามทั้งฉบับมีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ .88 ซึ่งถือว่าผ่านเกณฑ์ที่กำหนดไว้ว่าต้องไม่ต่ำกว่า .70 (Cronbach, 1977, p. 76)

การเก็บรวมข้อมูล ผู้วิจัยลงพื้นที่เพื่อเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน ตั้งแต่เดือนกันยายน-ธันวาคม 2567

การวิเคราะห์ข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้ 1) สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าความถี่ (frequency) ค่าร้อยละ (percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) และ 2) สถิติอ้างอิง การทดสอบค่าที (t test) แบบกลุ่มตัวอย่างสองกลุ่มที่เป็นอิสระต่อกัน (independent samples t test) การทดสอบค่าเอฟ (F test) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (one-way ANOVA) ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

ผลการวิจัย

ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 64.30 มีช่วงอายุระหว่าง 20-30 ปี ร้อยละ 46.80 สถานภาพโสด ร้อยละ 63.30 มีระดับการศึกษาสูงสุดคือ ประกาศนียบัตร



วิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) ร้อยละ 27.30 ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 66.80 และมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000-20,000 บาท ร้อยละ 49.30

พฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีทางการเงินฟินเทค (Fintech) ของประชากรในจังหวัดลำพูน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลือกใช้วิธีการชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันธนาคาร ร้อยละ 46.26 รองลงมาเงินสด ร้อยละ 41.91 โดยมีการใช้งานมากกว่า 9 ครั้งต่อเดือน ร้อยละ 49.30 และมีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้งอยู่ที่ 200-500 บาท ร้อยละ 35.50 เหตุผลหลักที่เลือกใช้บริการคือ ความสะดวกสบายไม่ต้องพกเงินสด ร้อยละ 42.16% และส่วนใหญ่ใช้บริการผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารกสิกรไทย ร้อยละ 42.34 ประเภทการชำระเงินที่ใช้บ่อยคือ สินค้าอุปโภค ร้อยละ 32.86 และมีความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงจากไซเบอร์ (มิจฉาชีพ) มากที่สุด ร้อยละ 54.00

การยอมรับและการใช้เทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับการยอมรับในระดับมากในทุกด้าน โดยด้านความง่ายต่อการใช้งานมีค่าเฉลี่ยสูงสุด (ค่าเฉลี่ย=4.39, $SD=0.49$) รองลงมาด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ (ค่าเฉลี่ย=4.29, $SD=0.55$) และด้านความไว้วางใจ (ค่าเฉลี่ย=4.27, $SD=0.60$) ตามลำดับ ส่วนด้านความปลอดภัย (ค่าเฉลี่ย=4.24, $SD=0.35$), ด้านพฤติกรรมการใช้งาน (ค่าเฉลี่ย=4.26, $SD=0.65$) และด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้ (ค่าเฉลี่ย=4.17, $SD=0.65$) ก็อยู่ในระดับมากเช่นกัน ในขณะที่ด้านความมีมาตรฐานรับประกันมีค่าเฉลี่ยต่ำสุดแต่ก็ยังอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย=3.82, $SD=0.70$) โดยภาพรวมแล้วผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับการยอมรับและการใช้เทคโนโลยี Fintech ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย=4.21, $SD=0.37$)

ผลการทดสอบสมมติฐานการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการทำธุรกรรมรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน

ตารางที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล (เพศ) แตกต่างกันที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงิน รูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน

การยอมรับและการใช้เทคโนโลยีที่ส่งผล ต่อการทำธุรกรรมรูปแบบใหม่ (Fintech) ของประชากรในจังหวัดลำพูน	เพศ				t	p
	ชาย		หญิง			
	ค่าเฉลี่ย	SD	ค่าเฉลี่ย	SD		
ด้านความไว้วางใจ	4.27	0.62	4.27	0.59	-0.04	.96
ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์	4.35	0.53	4.25	0.56	1.79	.07
ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	4.34	0.55	4.42	0.45	-1.40	.16
ด้านความปลอดภัย	4.24	0.44	4.24	0.35	-0.08	.93
ด้านความมีมาตรฐานรับประกัน	3.84	0.73	4.38	0.68	0.47	.63



ตารางที่ 1 (ต่อ)

การยอมรับและการใช้เทคโนโลยีที่ส่งผล ต่อการทำธุรกรรมรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในจังหวัดลำพูน	เพศ				<i>t</i>	<i>p</i>
	ชาย		หญิง			
	ค่าเฉลี่ย	<i>SD</i>	ค่าเฉลี่ย	<i>SD</i>		
ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	4.24	0.65	4.27	0.59	-0.46	.64
ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้	4.11	0.67	4.20	0.64	-1.41	.15

* $p < .05$

จากตารางที่ 1 พบว่าเพศที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน ที่แตกต่างกัน

ตารางที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคล (อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้) แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคล	ด้านที่ส่งผลต่อการยอมรับ	<i>F</i>	<i>p</i>
อายุ	ด้านความไว้วางใจ	2.96*	.02
	ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์	2.86*	.02
	ด้านความปลอดภัย	3.03*	.01
สถานภาพสมรส	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	4.38*	.01
ระดับการศึกษา	ด้านความไว้วางใจ	4.00*	.00
	ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์	5.75*	.00
	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	4.83*	.00
	ด้านความมีมาตรฐานรับประกัน	6.28*	.00
อาชีพ	ด้านความปลอดภัย	5.58*	.00
	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	3.69*	.00
รายได้	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	3.42*	.01

* $p < .05$



จากตารางที่ 2 พบว่าอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพและ รายได้ ต่างกันมีการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

อายุ มีผลต่อการยอมรับ Fintech ใน 3 ด้าน คือด้านความไว้วางใจ ($F=2.96^*$, $p=.02$) ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ ($F=2.86^*$, $p=.02$) และด้านความปลอดภัย ($F=3.03^*$, $p=.01$) แสดงให้เห็นว่ากลุ่มอายุที่แตกต่างกันมีการรับรู้และทัศนคติที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

สถานภาพสมรส มีผลต่อด้านความง่ายต่อการใช้งาน ($F=4.38^*$, $p=.01$) เพียงด้านเดียว ซึ่งอาจหมายถึงกลุ่มสถานภาพสมรสที่ต่างกันมีความสามารถในการใช้เทคโนโลยีที่แตกต่างกัน

ระดับการศึกษา เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลกว้างขวางที่สุด โดยส่งผลต่อ 4 ด้าน ได้แก่ ความไว้วางใจ ($F=4.00^*$, $p=.00$) การรับรู้ถึงประโยชน์ ($F=5.75^*$, $p=.00$) ความง่ายต่อการใช้งาน ($F=4.83^*$, $p=.00$) และความมีมาตรฐานรับประกัน ($F=6.28^*$, $p=.00$) ทั้งหมดมีค่านัยสำคัญต่ำมาก

อาชีพ มีผลต่อด้านความปลอดภัย ($F=5.58^*$, $p=.00$) และพฤติกรรมการใช้งาน ($F=3.69^*$, $p=.00$) แสดงให้เห็นว่าประเภทอาชีพมีความสัมพันธ์กับการรับรู้ความเสี่ยงและพฤติกรรมการใช้งานจริง

รายได้ มีผลกระทบเฉพาะด้านพฤติกรรมการใช้งาน ($F=3.42^*$, $p=.01$) เท่านั้น

ตารางที่ 3 พฤติกรรมแตกต่างกันที่ส่งผลต่อการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน

พฤติกรรม	ด้านที่ส่งผลต่อการยอมรับ	F	p
วิธีการชำระเงิน (เงินสด)	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	5.97*	.01
	ด้านความปลอดภัย	5.45*	.02
	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	4.71*	.03
วิธีการชำระเงิน (แอปธนาคาร)	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	7.15*	.00
	ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้	13.15*	.00
จำนวนครั้งที่ใช้บริการต่อเดือน	ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้	3.35*	.01
จำนวนเงินชำระเฉลี่ยต่อครั้ง	ด้านความไว้วางใจ	5.99*	.00
	ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์	6.47*	.00
	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	3.13*	.02
	ด้านความปลอดภัย	3.74*	.01
	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	2.90*	.03



ตารางที่ 3 (ต่อ)

พฤติกรรม	ด้านที่ส่งผลต่อการยอมรับ	<i>F</i>	<i>p</i>
เหตุผล (ลดการผิดพลาด/ ตรวจสอบได้)	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	15.13*	.00
	ด้านความมีมาตรฐานรับประกัน	5.81*	.01
	ด้านพฤติกรรมการใช้งาน	7.10*	.00
	ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้	4.09*	.04
ความกังวลความเสี่ยง	ด้านความไว้วางใจ	3.99*	.00
	ด้านการรับรู้ถึงประโยชน์	5.29*	.00
	ด้านความง่ายต่อการใช้งาน	3.66*	.01
	ด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้	2.90*	.03

* $p < .05$

จากตารางที่ 3 พบว่าวิธีการชำระเงิน (เงินสด) วิธีการชำระเงิน (แอปธนาคาร) จำนวนครั้งที่ใช้บริการต่อเดือน จำนวนเงินชำระเฉลี่ยต่อครั้ง เหตุผล (ลดการผิดพลาด/ตรวจสอบได้) และความกังวลความเสี่ยง ต่างกันมีการยอมรับและใช้เทคโนโลยีทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

วิธีการชำระเงิน (เงินสด) ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้งาน 3 ด้าน คือความง่ายต่อการใช้งาน ($F=5.97^*$, $p=.01$) ความปลอดภัย ($F=5.45^*$, $p=.02$) และพฤติกรรมการใช้งาน ($F=4.71^*$, $p=.03$)

วิธีการชำระเงิน (แอปพลิเคชันธนาคาร) ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้งาน ($F=7.15^*$, $p=.00$) และทัศนคติที่มีต่อการใช้ ($F=13.15^*$, $p=.00$) โดยเฉพาะด้านทัศนคติมีค่า F test สูงมาก

จำนวนครั้งที่ใช้บริการต่อเดือน ส่งผลต่อทัศนคติที่มีต่อการใช้ ($F=3.35^*$, $p=.01$) เพียงด้านเดียว

จำนวนเงินชำระเฉลี่ยต่อครั้ง มีผลกระทบครอบคลุมใน 5 ด้าน คือความไว้วางใจ ($F=5.99^*$, $p=.00$) การรับรู้ถึงประโยชน์ ($F=6.47^*$, $p=.00$) ความง่ายต่อการใช้งาน ($F=3.13^*$, $p=.02$) ความปลอดภัย ($F=3.74^*$, $p=.01$) และพฤติกรรมการใช้งาน ($F=2.90^*$, $p=.03$)

เหตุผล (ลดการผิดพลาด/ตรวจสอบได้) ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้งาน 4 ด้าน โดยเฉพาะด้านความง่ายต่อการใช้งานมีค่า F test สูงที่สุด ($F=15.13^*$, $p=.00$) รวมถึงความมีมาตรฐานรับประกัน ($F=5.81^*$, $p=.01$) พฤติกรรมการใช้งาน ($F=7.10^*$, $p=.00$) และทัศนคติที่มีต่อการใช้ ($F=4.09^*$, $p=.04$)

ความกังวลความเสี่ยง ส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้งานทุกด้านที่สำคัญ ได้แก่ ความไว้วางใจ ($F=3.99^*$, $p=.00$) การรับรู้ถึงประโยชน์ ($F=5.29^*$, $p=.00$) ความง่ายต่อการใช้งาน ($F=3.66^*$, $p=.01$) และทัศนคติที่มีต่อการใช้ ($F=2.90^*$, $p=.03$)



อภิปรายผล

จากผลการศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ใช้งาน Fintech ในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน พบข้อค้นพบที่น่าสนใจหลายประการ โดยเฉพาะการที่ผู้ใช้งานส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง ร้อยละ 64.30 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าเพศหญิงมีแนวโน้มที่จะเปิดรับและใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินมากกว่าเพศชาย อาจเนื่องมาจากเพศหญิงมีพฤติกรรมในการจัดการทางการเงินที่รอบคอบและให้ความสำคัญกับความระมัดระวังในการทำธุรกรรมทางการเงิน ด้านอายุของผู้ใช้งาน พบว่าส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 20-30 ปี ร้อยละ 46.80 สอดคล้องกับธนาภา หิมารัตน์ (2559, หน้า 92) ที่พบว่ากลุ่ม Gen Y เป็นกลุ่มหลักที่ใช้งาน Fintech เนื่องจากเป็นกลุ่มที่เติบโตมาพร้อมกับเทคโนโลยีดิจิทัลทำให้มีความคุ้นเคยและเปิดรับนวัตกรรมทางการเงินได้ง่าย อีกทั้งยังมีพฤติกรรมทางการเงินที่คล่องตัว เมื่อพิจารณาด้านอาชีพและรายได้ พบว่าผู้ใช้งานส่วนใหญ่เป็นพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 66.80 และมีรายได้อยู่ในช่วง 15,000-20,000 บาท ร้อยละ 49.30 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มคนทำงานที่มีรายได้ระดับปานกลางเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของบริการฟินเทค (Fintech) โดยอาจเป็นเพราะกลุ่มนี้มีความจำเป็นต้องใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน และต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม รวมถึงมีความสามารถในการเข้าถึงเทคโนโลยีทางการเงินต่าง ๆ ผลการศึกษานี้มีประโยชน์อย่างยิ่งต่อผู้ให้บริการฟินเทค (Fintech) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม โดยเฉพาะการออกแบบฟีเจอร์และการสื่อสารทางการตลาดที่เน้นกลุ่มคนทำงานรุ่นใหม่ที่มีรายได้ระดับปานกลาง

จากผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการฟินเทค (Fintech) ในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน พบประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับรูปแบบการใช้งานและพฤติกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินของผู้บริโภค โดยพบว่าแอปพลิเคชันของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ได้รับความนิยมสูงสุด ร้อยละ 46.26 สะท้อนให้เห็นว่าผู้บริโภคยังคงให้ความเชื่อมั่นกับสถาบันการเงินดั้งเดิมที่พัฒนาบริการดิจิทัลมากกว่าผู้ให้บริการฟินเทค (Fintech) รายใหม่ ในด้านมูลค่าการทำธุรกรรม พบว่าผู้ใช้งานส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อครั้งอยู่ที่ 200-500 บาท ซึ่งสะท้อนว่าผู้บริโภคนิยมใช้บริการฟินเทค (Fintech) สำหรับธุรกรรมขนาดเล็กในชีวิตประจำวัน เช่น การชำระค่าสินค้าและบริการ หรือการโอนเงินระหว่างบุคคล อีกประเด็นที่น่าสนใจคือความถี่ในการใช้งานที่สูงถึงมากกว่า 9 ครั้งต่อเดือน แสดงให้เห็นว่าบริการฟินเทค (Fintech) ได้กลายเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของผู้บริโภคอย่างแท้จริง สอดคล้องกับข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ออนไลน์, 2567) ที่พบว่าการพัฒนาระบบพร้อมเพย์และ QR code ส่วนสำคัญในการเพิ่มความถี่ของการทำธุรกรรมทางการเงินดิจิทัล โดยมีผู้ลงทะเบียนพร้อมเพย์มากถึง 46 ล้านบัญชี และมีร้านค้า ติดตั้ง QR code กว่า 3 ล้านร้านค้า แสดงให้เห็นถึงการยอมรับและการขยายตัวของระบบนิเวศทางการเงินดิจิทัลในวงกว้าง การที่มีจุดรับชำระเงินดิจิทัลจำนวนมากนี้เอื้อให้ผู้บริโภคสามารถทำธุรกรรมได้สะดวกขึ้น ส่งผลให้มีความถี่ในการใช้งานสูงตามไปด้วย ข้อค้นพบเหล่านี้ชี้ให้เห็นว่าการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ



ร่วมกับการสร้างความเชื่อมั่นผ่านสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผู้บริโภคหันมาใช้บริการฟินเทค (Fintech) อย่างแพร่หลายและสม่ำเสมอในชีวิตประจำวัน

จากผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน พบข้อค้นพบที่น่าสนใจเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของผู้บริโภค โดยปัจจัยด้านความง่ายต่อการใช้งานได้รับคะแนนสูงสุดที่ร้อยละ 4.39 สอดคล้องกับ กิตติธัญญา รังสีพัฒนาภรณ์ (2563, หน้า 76) ที่ยืนยันว่าปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และความง่ายต่อการใช้งานมีความสัมพันธ์และมีผลต่อการตัดสินใจใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการทำธุรกรรม การใช้บริการเทคโนโลยีทางการเงินช่วยลดระยะเวลาและประหยัดค่าเดินทางไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงในการพกพาเงินสดติดตัวในการใช้จ่ายหรือสูญหาย และยังสอดคล้องกับ วิสวะ การะเกตุ (2559, หน้า 66) ที่พบว่าปัจจัยทางด้านคุณภาพระบบควรให้ความสำคัญในการพัฒนา เพื่อให้ผู้ใช้เกิดการยอมรับในการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน โดยเน้นในเรื่องความปลอดภัยของระบบที่ทำให้เกิดความไว้วางใจต่อการใช้งาน ความรวดเร็ว ซึ่งจะต้องสามารถเข้าถึงการใช้งานได้อย่างเสถียรภาพ และความแม่นยำของระบบที่สามารถทำธุรกรรมได้อย่างไม่มีความผิดพลาดจะต้องมีหลักฐานในการทำธุรกรรมส่งไปยังผู้ใช้ทุกครั้ง นอกจากนี้ผลการศึกษาของ งามอาจ ชาญประสิทธิ์ชัย (2566, หน้า 254) ยังชี้ให้เห็นมิติทางสังคมที่น่าสนใจ โดยพบว่าการรับรู้จำนวนผู้ใช้งาน (perceived number of peers) มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการอย่างมีนัยสำคัญ สะท้อนให้เห็นว่าพฤติกรรมการยอมรับเทคโนโลยีฟินเทค (Fintech) มีลักษณะของ network effect กล่าวคือยิ่งมีผู้ใช้งานมากก็จะมีดึงดูดให้มีผู้ใช้งานใหม่เพิ่มขึ้น เนื่องจากประโยชน์ของการใช้งานจะเพิ่มขึ้นตามจำนวนผู้ใช้งานในเครือข่าย ข้อค้นพบเหล่านี้มีนัยสำคัญต่อผู้ให้บริการฟินเทค (Fintech) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ โดยควรให้ความสำคัญกับการออกแบบระบบที่ใช้งานง่าย มีความปลอดภัยสูง และสร้างเครือข่ายผู้ใช้งานให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและดึงดูดผู้ใช้งานรายใหม่

จากผลการศึกษาด้านความกังวลเกี่ยวกับความปลอดภัยในการใช้บริการฟินเทค (Fintech) ในจังหวัดลำพูน พบประเด็นที่น่าสนใจเกี่ยวกับทัศนคติด้านความเสี่ยงของผู้บริโภค โดยภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นประเด็นที่สร้างความกังวลสูงสุด ร้อยละ 54.00 ของผู้ใช้งานทั้งหมด สะท้อนให้เห็นว่าแม้เทคโนโลยีทางการเงินจะได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง แต่ผู้บริโภคยังคงมีความกังวลเกี่ยวกับความปลอดภัยในการใช้งาน สอดคล้องกับ ญัฐรจา เดชจินดา (2561, หน้า 49) ที่ระบุว่าภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการเติบโตของอุตสาหกรรม ฟินเทค (Fintech) ในประเทศไทย โดยเฉพาะประเด็นการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้งาน เนื่องจากข้อมูลทางการเงินมีความอ่อนไหว และอาจถูกนำไปใช้ในทางมิชอบได้ นอกจากนี้ยังยืนยันว่าผู้ใช้งานยังขาดความมั่นใจในระบบรักษาความปลอดภัยของผู้ให้บริการฟินเทค (Fintech) ซึ่งอาจเป็นผลมาจากการรับรู้ข่าวสาร เกี่ยวกับการโจมตีทางไซเบอร์และการรั่วไหลของข้อมูลที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งในช่วงที่ผ่านมา ข้อค้นพบเหล่านี้ชี้ให้เห็นว่าการสร้างความเชื่อมั่นด้านความปลอดภัยเป็นความท้าทายสำคัญของผู้ให้บริการฟินเทค Fintech ที่จะต้องลงทุนพัฒนาระบบรักษาความ



ปลอดภัยที่แข็งแกร่ง รวมถึงการสื่อสารมาตรการรักษาความปลอดภัยให้ผู้ใช้งานรับทราบอย่างชัดเจน เพื่อลดความกังวลและสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญต่อการเติบโตของอุตสาหกรรมฟินเทค (Fintech) ในระยะยาว

จากผลการศึกษาผลกระทบของปัจจัยส่วนบุคคลต่อการใช้บริการฟินเทค (Fintech) ของประชากรในเขตนิคมอุตสาหกรรม จังหวัดลำพูน พบความสัมพันธ์ที่น่าสนใจระหว่างปัจจัยด้านประชากรศาสตร์กับพฤติกรรมและการรับรู้ประโยชน์ของเทคโนโลยีทางการเงิน โดยพบว่าอายุและระดับการศึกษามีผลต่อการรับรู้ประโยชน์ของฟินเทค (Fintech) ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าความแตกต่างในประสบการณ์และพื้นฐานความรู้มีส่วนสำคัญในการกำหนดมุมมองและความเข้าใจต่อประโยชน์ของนวัตกรรมทางการเงิน ในด้านรายได้ผลการศึกษาพบว่ามีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการใช้งานฟินเทค (Fintech) อย่างมีนัยสำคัญ สอดคล้องกับข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย (2562, หน้า 22) ที่ชี้ให้เห็นความสำคัญของการพัฒนาบริการฟินเทค (Fintech) ให้เหมาะสมกับกลุ่มผู้ใช้งานที่มีระดับรายได้แตกต่างกัน โดยยกตัวอย่างกรณีศึกษาของ Ricult ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มฟินเทค (Fintech) ที่ออกแบบมาเฉพาะสำหรับกลุ่มเกษตรกรรายย่อย ด้วยการใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อช่วยให้เข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้น ข้อค้นพบนี้มีนัยสำคัญต่อการพัฒนาบริการฟินเทค (Fintech) ในอนาคต โดยชี้ให้เห็นว่าการออกแบบบริการแบบ one-size-fits-all อาจไม่เพียงพอต่อการตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานที่มีความหลากหลาย ผู้ให้บริการควรพิจารณาพัฒนาโซลูชันที่เฉพาะเจาะจงสำหรับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านอายุ การศึกษาและรายได้ เพื่อให้บริการฟินเทค (Fintech) สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพและครอบคลุมมากขึ้น ตัวอย่างเช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันที่มีส่วนติดต่อผู้ใช้ที่เรียบง่ายสำหรับผู้สูงอายุ การออกแบบบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับกำลังซื้อและความต้องการของแต่ละกลุ่มรายได้ หรือการพัฒนาเครื่องมือให้ความรู้ทางการเงิน ที่เหมาะสมกับระดับการศึกษาของผู้ใช้งานซึ่งจะช่วยส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินดิจิทัลอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้

ผู้ให้บริการสามารถนำผลการวิจัยไปพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายหรือการสื่อสารทางการตลาดที่เน้นกลุ่มตลาดเฉพาะ พร้อมทั้งสามารถศึกษาแนวโน้มในการใช้งานที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำไปพัฒนาระบบความมั่นคงและปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ ฟินเทค (Fintech) เพื่อลดความกังวลและสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของผู้ใช้งาน

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรจะขยายกลุ่มข้อมูลประชากรที่จะศึกษาให้ครอบคลุมในระดับจังหวัดหรือระดับภาค เพื่อให้สามารถศึกษาได้ครอบคลุมหรือเจาะลึกถึงในระดับจุลภาค เช่น เรื่องของรูปแบบการใช้แอปพลิเคชัน หรือลักษณะฟีเจอร์ใดในของแอปพลิเคชันที่มีการใช้งานมากที่สุด



2. ควรทำการศึกษาข้อมูลข้อคำถามในด้านอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อได้ข้อมูลในเชิงลึกเกิดมุมมองในหลายมิติสามารถนำผลการศึกษามาปรับปรุงระบบการบริการของส่วนงานต่าง ๆ

บรรณานุกรม

- กิตติธัญญา รังสีพัฒนามากรณ์. (2563). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้เทคโนโลยีทางการเงินของบุคคลในการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่อก้าวเข้าสู่ยุคสังคมไร้เงินสดของไทย*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาเอกการเงิน, คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ณัฐรุจา เดชจินดา. (2561). *ฟินเทค (FinTech) ในมุมมองของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการ FinTech Startup ในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2567, 19 มีนาคม). *บทบาทของช่องทางสำคัญในการใช้บริการทางการเงินพื้นฐาน* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/article-2024mar19.html>. [2567, 19 มีนาคม].
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2566). *โครงการสำรวจพฤติกรรมกรรมการชำระเงินประชาชนโดยการบันทึกการใช้จ่ายประจำวัน (Payment Diary) ปี 2566* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก: <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/documents/th/research-and-publications/research/payment-research/Occasional-Paper-2023-Website.pdf> [2567, 20 มีนาคม].
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). *FinTech กับ การลดปัญหาความเหลื่อมล้ำในสังคมไทย*. *BOT พระสยาม*, 13(3), หน้า 20-24.
- ธนาภา ทิมรัตน์. (2559). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินบริษัทธนาคารพาณิชย์*. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาการบริหารเทคโนโลยี, วิทยาลัยนวัตกรรมมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2560). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS และ AMOS*. กรุงเทพฯ: บิสซิเนสอาร์แอนด์ดี.
- นัทนิชา โชติพิทยานนท์. (2564). *แนวคิดและทฤษฎีพฤติกรรมผู้บริโภค* (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก : https://elcpg.ssru.ac.th/natnicha_ha/pluginfile.php/26/block_html/content/MPP%205607%20%28part%203%29%201_64.pdf [2567, 22 มีนาคม].
- บุญชม ศรีสะอาด. (2560). *การวิจัยเบื้องต้น*. กรุงเทพฯ: สุวีริยาสาส์น.



วารสารวิชาการศรีปทุม ชลบุรี

ปีที่ 21 ฉบับที่ 3 เดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน 2568

วรรณิกา จิตตินรากร. (2559). **การยอมรับเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคออนไลน์ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจซื้อสินค้าจากบริษัทขายตรงผ่านช่องทางออนไลน์**. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ, บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.

วรรณิ์ แกมเกตุ. (2540). **การพัฒนาตัวบ่งชี้ประสิทธิภาพการใช้ครู : การประยุกต์ใช้โมเดลสมการโครงสร้างกลุ่มพหุและโมเดลเอ็มทีเอ็มเอ็ม**. วิทยานิพนธ์ครุศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาการวัดและประเมินผลการศึกษา, บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

วิศวะ การะเกตุ. (2559). **การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน กรณีศึกษา การชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ บริษัท Startup Financial Technology**. วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารเทคโนโลยี, วิทยาลัยนวัตกรรมการบริหารเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

องอาจ ชาญประสิทธิ์ชัย. (2566). องค์ประกอบของการยอมรับเทคโนโลยีทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย. **วารสารบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์**, 17(2), หน้า 240-256.

อภิญญา นวอัจฉริยะกิจ. (2557). **พฤติกรรมการใช้จ่ายของนักศึกษามหาวิทยาลัยพายัพที่อาศัยหอพักในเขตพื้นที่เทศบาลตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมืองเชียงใหม่**. การค้นคว้าอิสระศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การเมือง, คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

Cochran, W.G. (1977). *Sampling Techniques*. New York: Wiley.

Cronbach, L.J. (1970). *Essentials of psychological testing* (3rd ed). New York: Harper and Row.

Kagan, J. (2024, 25 March). *Financial technology (Fintech): Its uses and impact on our lives* (Online). Available: <https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>. [2567, 30 March].

Likert, R. (1967). The Method of Constructing and Attitude Scale. In Reading in Fishbein, M (Ed.), *Attitude Theory and Measurement* (pp. 90-95). New York: Wiley & Son.