

การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการ สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

บุษรา นาวกรต¹ ภัครดา เกิดประทุม²

บทคัดย่อ

บทความวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ศึกษาเทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ (2) ศึกษาอิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย การวิจัยนี้เป็นการวิจัยรูปแบบการวิจัยผสมวิธี โดยวิจัยเชิงคุณภาพใช้การสัมภาษณ์แบบเจาะลึกผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทยจำนวน 20 คน และวิจัยเชิงปริมาณเก็บข้อมูลแบบสอบถามผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ จำนวน 560 คน โดยใช้การวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคูณ

ผลการวิจัย พบว่า นโยบาย (งบประมาณ/แผนงาน/การสื่อสาร/การมีส่วนร่วม) ที่ชัดเจนผู้บริหารที่มีภาวะผู้นำโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีทีมงานที่เชี่ยวชาญและการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางการขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์และเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์เทคโนโลยีคลาวด์และเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตสรรพสิ่งนำมาใช้ในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาพัฒนารูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์วิเคราะห์ข้อมูลสมาชิกข้อมูลสินเชื่อข้อมูลการลงทุนและความเสี่ยงด้วยปัญญาประดิษฐ์โดยใช้เทคโนโลยีบิ๊กเดต้า/คลาวด์ในการจัดเก็บข้อมูลและการทำธุรกรรมออนไลน์บนแอปพลิเคชันซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยยอมรับในการนำรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินมาใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์พบว่า ไม่พบความแปรปรวนที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01

คำสำคัญ: เทคโนโลยีนวัตกรรมทางการเงิน; รูปแบบนวัตกรรมทางการเงิน; สหกรณ์ออมทรัพย์

ประเภทบทความ: บทความวิจัย

การอ้างอิง:

บุษรา นาวกรต และภัครดา เกิดประทุม. (2567). การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย. *วารสารดุสิตบัณฑิตทางสังคมศาสตร์*, 14(2), 305-318.

¹ หลักสูตรบริหารธุรกิจดุสิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น

4 หมู่ 11 ถนนหทัยราษฎร์ ตำบลลาดสวาย อำเภอลำลูกกา ปทุมธานี 12150, ประเทศไทย

ผู้รับผิดชอบบทความ อีเมล: butsara.ng@gmail.com

² บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น

Development of Financial Innovations in the Management of State Enterprise Savings Co-Operatives in Thailand

Butsara Nawgroad¹ Phakrada Kerdprathum²

Abstract

This research article aims to study (1) ways to drive financial innovation in savings cooperatives and (2) the influence of financial innovation model factors of savings cooperatives on the acceptance of financial innovation in the management of state enterprise savings cooperatives in Thailand. This research was mixed methods research with key informants 20 executives and officers of the Communication Savings Cooperative of Thailand. And quantitative research collected questionnaire data from a total of 560 executives and officials of state enterprise savings cooperatives, using Multiple Regression Analysis.

Findings are as follows: Clear policies(budgets/plans/communications/participation), executives with leadership, technology system infrastructure, Professional teams and risk management are the ways to drive financial innovation in savings cooperatives and artificial intelligence (AI) technology, big data, cloud technology, and Internet of Things (IoT) technology are used to develop financial innovations of savings cooperatives by using such technology to develop a financial innovation model of savings cooperatives analyze member information credit information investment information and risks with AI Use Big data / Cloud technology to store data and online transactions on the application, which are accepted by the state enterprise savings cooperatives in Thailand. In applying the financial innovation model to savings cooperatives, it was found that there was no variance with a statistical significance of .01.

Keywords: Financial Innovation Technology; Financial Innovation Model; Savings Co-Operatives

Type of Article: Research Article

Cite this article as:

Nawgroad, B., & Kerdprathum, P. (2024). Development of financial innovations in the management of state enterprise savings co-operatives in Thailand. *Ph.D. in Social Sciences Journal*, 14(2), 305-318.

¹ Doctor of Business Administration Program, Western University
4 Moo 11 Hathairat Road, Lat Sawai, Lam Luk Ka, Pathum Thani 12150, Thailand
Corresponding Author Email: butsara.ng@gmail.com

² Graduate School, Western University

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจเป็นหนึ่งในประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์ซึ่งสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจปฏิบัติงานอยู่ในหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยมีจำนวนทั้งหมด 56 แห่ง (Cooperative Promotion Department, Information Technology Center, 2023) และสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด (สอ.กสท.) เป็นสหกรณ์ที่เป็นประเภทออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจเพราะมีสมาชิกทำงานในหน่วยงานรัฐวิสาหกิจทั้ง บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และบริษัท โทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทยเดิมชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์กรมไปรษณีย์โทรเลข จำกัด เริ่มก่อตั้งและจดทะเบียนเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2512 สำนักงานตั้งอยู่ที่อาคารชั้นเดียวข้างต้นโพธิ์กรมไปรษณีย์โทรเลข (บางรัก) โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมในการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก และมุ่งอำนวยความสะดวกด้านเศรษฐกิจและสังคมเป็นแหล่งออมทรัพย์และการให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าธนาคารทั่วไปให้แก่ข้าราชการกรมไปรษณีย์โทรเลขโดยมี นายศรีภูมิ สุขเนตร รองอธิบดีกรมไปรษณีย์โทรเลขในขณะนั้นเป็นผู้ก่อตั้งจดทะเบียนและได้รับอนุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2512 โดยมีสมาชิกเริ่มแรกจำนวน 375 คน มีทุนเรือนหุ้นจำนวน 32,930 บาท ในปี พ.ศ. 2520 กรมไปรษณีย์โทรเลขได้เปลี่ยนสถานะมาเป็นรัฐวิสาหกิจโดยใช้ชื่อว่าการสื่อสารแห่งประเทศไทย สหกรณ์ออมทรัพย์จึงได้เปลี่ยนชื่อเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์กรมไปรษณีย์โทรเลขและการสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อปี พ.ศ. 2525 ที่ประชุมใหญ่ได้มีมติเห็นชอบให้เปลี่ยนชื่อเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ใช้ชื่อย่อว่า สอ.กสท.

ในปี พ.ศ. 2530 สหกรณ์ได้ย้ายจากที่ทำการบางรักมาอยู่ ณ สำนักงานใหญ่ การสื่อสารแห่งประเทศไทย เลขที่ 99 หมู่ 3 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร พ.ศ. 2533 คณะกรรมการได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นที่ต้องก่อสร้างอาคารเป็นของตนเองเนื่องจากกิจการได้เจริญเติบโตและขยายตัวมาโดยตลอดจึงได้สร้างอาคารตั้งอยู่ในบริเวณ การสื่อสารแห่งประเทศไทย หลักสี่ ถนนแจ้งวัฒนะ โดยมีนายศรีภูมิ สุขเนตร เป็นประธานในการประกอบพิธีวางศิลาฤกษ์ และเจ้าหน้าที่ได้เริ่มปฏิบัติงานพร้อมให้บริการสมาชิกในอาคารใหม่ตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2534 จนถึงปัจจุบัน (The Communications Authority of Thailand Savings Co-Operative Limited, 2022) สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ได้เริ่มที่จะนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารงานเพื่อพัฒนาสหกรณ์ไปสู่สหกรณ์ดิจิทัลเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงานโดยมุ่งเน้นความรวดเร็วในการให้บริการและสร้างความสะดวกสบายให้กับสมาชิก

เทคโนโลยีปัจจุบันทำให้สหกรณ์ต้องมุ่งไปสู่สหกรณ์ยุคดิจิทัลและเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ซึ่งเป็นอีกปัจจัยที่ต้องนำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารงานและเทคโนโลยีทางการเงินเป็นเทคโนโลยีที่เป็นหนึ่งในการขับเคลื่อนให้ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยมีการดำเนินงานที่รวดเร็วสะดวกให้บริการสมาชิกโดยทั่วถึงเนื่องจากประชาชนทั่วไปรวมทั้งสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องมีการปรับตัวและเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการดำเนินชีวิตในรูปแบบใหม่ที่เรียกว่า New Normal หรือที่เรียกว่าฐานวิถีชีวิตใหม่ความปกติใหม่ การปรับเปลี่ยนวิถีการดำเนินชีวิตใหม่ได้เปลี่ยนแปลงทุกๆ กลุ่มสังคมกลุ่มอาชีพรวมถึงสถาบันการเงินและสหกรณ์ออมทรัพย์หลายๆ แห่งในปัจจุบันต้องมีการปรับเปลี่ยนการให้บริการสมาชิกเพื่อให้เข้ากับยุคฐานวิถีชีวิตใหม่เพื่อ

ลดการสัมผัสความเสี่ยง (Preechasin & Punpanich, 2022) ลดการเดินทางหรือการแออัดที่ต้องมาติดต่อโดยตรงกับสหกรณ์ออมทรัพย์ปัจจุบันการพัฒนาเทคโนโลยีในหลายๆ ด้านเพื่อนำมาช่วยอำนวยความสะดวก เข้าถึงบริการทางการเงินเกิดขึ้นมากมาย การพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินจึงได้กลายเป็นแรงผลักดันสำคัญให้สหกรณ์ออมทรัพย์ได้พัฒนาในรูปแบบการให้บริการในด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตประจำวันในการทำธุรกรรมของสมาชิกและให้บริการสมาชิกได้อย่างทั่วถึงสมาชิกจะได้รับการให้บริการอย่างรวดเร็วและสะดวกมากยิ่งขึ้นซึ่งปัจจุบันการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้มีปัจจัยขับเคลื่อนเพื่อให้เกิดนวัตกรรมเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อรองรับการใช้งานของสมาชิกมีทั้งปัจจัยขับเคลื่อนทางด้านผู้นำซึ่งเป็นผู้บริหารทางด้านนโยบายและโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีกับนำเทคโนโลยีนวัตกรรม ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence--AI) บิ๊กดาต้า (big data) คลาวด์ (cloud) และอินเทอร์เน็ตทุกสรรพสิ่ง (Internet of Things--IoT) มาใช้เพื่อทำให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินทำให้สหกรณ์ดำเนินงานได้อย่างคล่องตัวสมาชิกได้รับความสะดวกสบายในการติดต่อประสานงานไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ทั้งด้านธุรกรรมการกู้เงินการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์เองมีการควบคุมความเสี่ยงทางการเงินโดยนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ AI และ Big data มาใช้รวมทั้งการเก็บข้อมูลของสมาชิกบนระบบ Cloud มีการเชื่อมโยงข้อมูลให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูลผ่านข่ายอินเทอร์เน็ตด้วยระบบ IoT เพื่อให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูลได้ตลอดเวลาในรูปแบบการใช้งานแอปพลิเคชัน (application) บนมือถือสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถใช้นวัตกรรมเหล่านี้นำมาพัฒนาเพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับสมาชิกที่มาใช้บริการและทั้งทางด้านผลกำไรก็จะเติบโตขึ้นเรื่อยๆ นำไปสู่สหกรณ์ที่บริหารงานอย่างมี

ประสิทธิภาพโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้เพื่อความสำเร็จในการดำเนินงานความสำเร็จ (Preechasin & Punpanich, 2022; Wangkit & Punpanich, 2019) มุ่งไปสู่สหกรณ์ดิจิทัล ซึ่งแต่ละสหกรณ์จะมีฐานข้อมูลของสมาชิกส่วนบุคคลในขั้นตอนการสมัครการทำธุรกรรมการเงินต่างๆ ที่ทำกับสหกรณ์ทางสหกรณ์สามารถนำข้อมูลเหล่านี้มาพัฒนาวิเคราะห์เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์กับสมาชิกและสหกรณ์ในอนาคตข้อมูลเหล่านี้ จะนำไปสู่การพัฒนาทางด้านธุรกรรมออนไลน์และฐานข้อมูลในการทำธุรกรรมของสมาชิกได้ซึ่งเทคโนโลยีทางการเงินสามารถดึงข้อมูลเหล่านี้มาใช้ประกอบการพิจารณาในด้านต่างๆ เช่นการกู้เงินออนไลน์การนำฝากเงินออนไลน์หรือการดูข้อมูลสมาชิกผ่านช่องทางออนไลน์และการลงทุนเพื่อเพิ่มช่องทางในการบริหารเงินและลดความเสี่ยงให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อให้เกิดการบริหารงานของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพนำไปสู่ความสำเร็จซึ่งเทคโนโลยีที่นำมาใช้นั้นต้องมีการยอมรับจากผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารสหกรณ์เพื่อจะนำไปเผยแพร่แก่สมาชิกและนำไปใช้พัฒนาสหกรณ์ต่อไป

ดังนั้น เทคโนโลยีต่างๆ ที่จะนำมาใช้ในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ ออมทรัพย์ รัฐบาลศึกษาในประเทศไทยจึงมีความสำคัญ ผู้วิจัยจึงกำหนดที่จะทำการวิจัยเรื่อง การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐบาลศึกษาในประเทศไทย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาเทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐบาลศึกษาในประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาอิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านตัวแปร ตัวแปรอิสระ ได้แก่ (1) การขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงิน (Abbas, Balsalobre-Lorente, Amjid, Al-Sulaiti, Al-Sulaiti, & Aldereai, 2024) คือ นโยบาย (งบประมาณ/แผนงาน/การสื่อสาร/การมีส่วนร่วม) ภาวะผู้นำ โครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยี ทีมงานที่เชี่ยวชาญ และการบริหารความเสี่ยง (2) เทคโนโลยีทางการเงิน (Falaiye, Elufioye, Awonuga, Ibeh, Olatoye, & Mhlongo, 2024) คือ ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence--AI) บิ๊กดาต้า (big data) คลาวด์ (cloud) และ อินเทอร์เน็ตทุกสรรพสิ่ง (Internet of Things--IoT) และ (3) รูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ (Khan, Máté, Abdulahi, Sadaf, Khan, Popp, & Oláh, 2024) คือ วิเคราะห์ข้อมูลสมาชิก ข้อมูลสินเชื่อ ข้อมูลการลงทุน และความเสี่ยงด้วย AI จัดเก็บข้อมูลบนระบบคลาวด์ และ ธุรกิจออนไลน์บนแอปพลิเคชัน

และตัวแปรตาม ได้แก่ การยอมรับรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย (Musa, Fatmawati, Nuryakin, & Suyanto, 2024) คือ ด้านการใช้งาน (ซับซ้อน) ด้านความเข้ากันได้ ด้านความเชื่อมั่น (ความเที่ยงตรง/แม่นยำ) ด้านความปลอดภัย และ ด้านการรับรู้ประโยชน์

2. ขอบเขตด้านประชากรและตัวอย่าง ประชากรที่ใช้ในการวิจัยเชิงคุณภาพเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึก โดยการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ คือ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารจำนวน 12 คน ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการทางการเงินและพัฒนาเทคโนโลยี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ

หัวหน้าแผนกพัฒนาเทคโนโลยี หัวหน้าแผนกการเงิน และการลงทุน หัวหน้าแผนกบัญชีและตรวจสอบ หัวหน้าแผนกสินเชื่อ หัวหน้าแผนกกฎหมายและเร่งรัด ติดตามหนี้จำนวน 8 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 20 คน

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณ โดยเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามจากกลุ่มผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจจำนวน 56 แห่ง ในประเทศไทย (Cooperative Promotion Department, Information Technology Center, 2023) ซึ่งเป็นตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณในครั้งนี้ โดยใช้เครื่องมือคือแบบสอบถามเชิงปริมาณในการสอบถามจากผู้บริหารและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งละจำนวน 10 คน ประกอบด้วย กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 6 คน ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 1 คน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน/สินเชื่อจำนวน 2 คน หัวหน้าแผนกที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยี/คอมพิวเตอร์/IT จำนวน 1 คน ทั้งหมดจำนวน 56 แห่ง รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 560 คน

3. ขอบเขตด้านพื้นที่ในการศึกษา คือ สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย และสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

4. ขอบเขตด้านระยะเวลา การทำวิจัยครั้งนี้ ทำการศึกษาโดยมีระยะเวลาตั้งแต่เดือนมกราคม ถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2566

ประโยชน์ที่รับจากการวิจัย

1. ได้ทราบถึงข้อมูลด้านเทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

2. ได้ทราบถึงอิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง นวัตกรรมทางการเงิน

ด้วยการเกิดขึ้นของนวัตกรรมทางเทคโนโลยีการเงินดิจิทัลที่ผสมผสานโมเดลใหม่ๆ และการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินแบบครอบคลุม แสดงให้เห็นความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับสถาบันการเงินในการเน้นการแข่งขันในตลาดผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมและแข่งขันได้ ดังนั้น แนวทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลทางการเงินและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจจึงช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพทางการเงินขององค์กรธุรกิจ โดยมีงานวิจัยที่ประเมินบทบาทของความสามารถในการแข่งขันในตลาดผลิตภัณฑ์ต่อผลการดำเนินงานของบริษัทผ่านบทบาทใกล้เคียงของนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัลแสดงให้เห็นว่าความสามารถในการแข่งขันในตลาดผลิตภัณฑ์มีส่วนในเชิงบวกต่อการพิจารณาผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ นวัตกรรมทางการเงินดิจิทัลยังทำหน้าที่เป็นสื่อกลางซึ่งมีส่วนกำหนดผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินในเชิงบวกบางส่วน ผลลัพธ์เหล่านี้บ่งชี้ว่านวัตกรรมดิจิทัลมีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพของสถาบันการเงินโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมและการเปลี่ยนผ่านดิจิทัล (Abbas et al., 2024) สรุปได้ว่าสถาบันการเงินควรให้ความสนใจเป็นพิเศษกับการปรับปรุงนวัตกรรมทางการเงินและการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลในสถาบันการเงิน

เทคโนโลยีทางการเงิน

การเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สามารถเข้าถึงได้อย่างทั่วถึงกลายเป็นองค์ประกอบสำคัญในการส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเกิดใหม่โดยผลกระทบด้านการเปลี่ยนแปลงในตลาดเกิดใหม่ ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีได้ปูทางไปสู่โซลูชันทางการเงินที่เป็นนวัตกรรม ทำลาย

อุปสรรคเดิมๆ ในการเข้าถึงและเชื่อมต่อว่างในบริการทางการเงิน ธนาคารบนมือถือ กระเป๋าเงินดิจิทัล และเทคโนโลยีบล็อกเชน ได้กลายเป็นเครื่องมือสำคัญในการขยายบริการทางการเงินไปยังประชากรที่ด้อยโอกาส แนวโน้มสำคัญที่กำหนดภูมิทัศน์ของการเข้าถึงบริการทางการเงินในตลาดเกิดใหม่ โดยเน้นย้ำถึงบทบาทของเทคโนโลยีในฐานะตัวขับเคลื่อน การเพิ่มขึ้นของธนาคารบนมือถือเป็นการเปลี่ยนแปลงช่วยให้บุคคลที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารแบบเดิมสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างราบรื่น กระเป๋าเงินดิจิทัลมีความโดดเด่น โดยนำเสนอวิธีการที่ปลอดภัยและสะดวกสบายสำหรับผู้ใช้ในการจัดเก็บ โอน และรับเงิน เทคโนโลยีบล็อกเชนซึ่งมีการกระจายอำนาจและมีลักษณะโปร่งใสได้อำนวยความสะดวกในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมใหม่ เช่น สกุลเงินดิจิทัล ซึ่งเป็นช่องทางทางเลือกสำหรับการรวมทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ความท้าทายยังคงมีอยู่ รวมถึงข้อกังวลที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยของข้อมูล การก่อกวนการกำกับดูแล และความรู้ด้านดิจิทัลของผู้ใช้ โดยโครงการริเริ่มด้านการเข้าถึงบริการทางการเงินจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในตลาดเกิดใหม่ได้ นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ตอกย้ำถึงความสำคัญของระบบการเงินที่ยืดหยุ่นและเข้าถึงได้ และโอกาสในการบูรณาการเทคโนโลยีเพิ่มเติมเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ เป็นการเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านเทคโนโลยีในตลาดเกิดใหม่ที่กำลังพัฒนาโดยระบุแนวโน้ม ความท้าทาย และโอกาส การนำเสนอข้อมูลเชิงลึกที่มีคุณค่าสำหรับผู้กำหนดนโยบาย สถาบันการเงินและผู้สร้างนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีที่ต้องการขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างครอบคลุมผ่านการแทรกแซงทางเทคโนโลยี (Falaiye et al., 2024)

แนวคิดรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

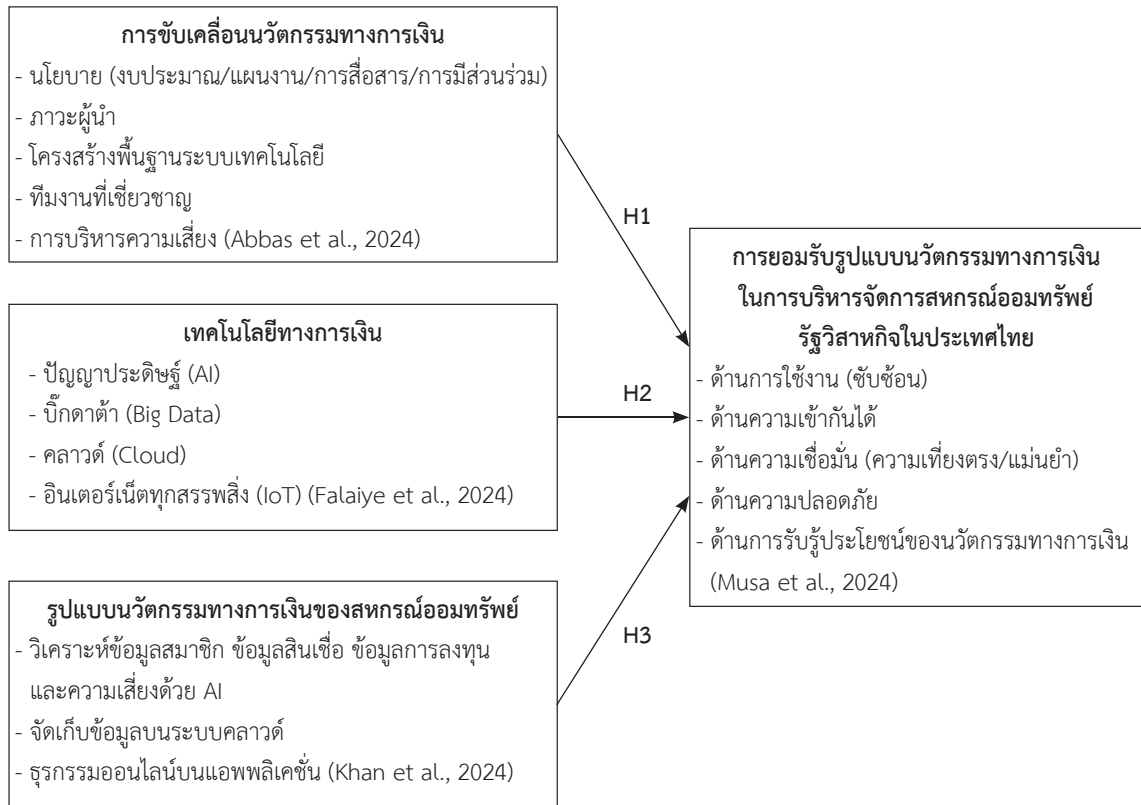
เทคโนโลยีการบริหารทางการเงินปัจจุบันนิยมใช้บริการผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่เป็นช่องทางที่ช่วยส่งเสริมและเพิ่มศักยภาพทางการเงิน เนื่องจากช่องทางนี้สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ยกตัวอย่าง โดยมีการคิดค้นแนวคิดส่วนประสมทางการตลาดของโทรศัพท์เคลื่อนที่เรียกว่า ส่วนประสมทางการตลาดโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Dhonyoungpri, 2013) ซึ่งนวัตกรรมและเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารนั้นส่งผลต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของสถาบันการเงิน (Khan, et al, 2024) ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีการพัฒนา นวัตกรรมและเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขันต่อไป

แนวคิดและทฤษฎีที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับ

แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี (The Tech-

nology Acceptance Model--TAM) (Davis, Bagozzi, & Warshaw, 1989) ซึ่งพัฒนามาจากแนวคิดของ TRA โดย TAM จะเน้นการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลต่อการยอมรับหรือการตัดสินใจที่จะใช้เทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ซึ่งปัจจัยหลักที่ส่งผลโดยตรงต่อ การยอมรับเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมของผู้ใช้ ได้แก่ “การรับรู้ถึงความง่ายในการใช้งาน” (Perceived Ease of Use--PEOU) และ “การรับรู้ถึงประโยชน์ที่เกิดจากการใช้” (Perceived Usefulness--PU) โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อ “ความตั้งใจเชิงพฤติกรรมในการใช้เทคโนโลยี” (behavioural intention) มีทั้งสิ้น 4 ปัจจัย ได้แก่ “ตัวแปรภายนอก” (external variables) “การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน” (PEOU) “การรับรู้ประโยชน์ที่เกิดจากการใช้” (PU) และ “ทัศนคติ” (attitude) ซึ่งในท้ายที่สุดความตั้งใจเชิงพฤติกรรมในการใช้เทคโนโลยีจะส่งอิทธิพลต่อการยอมรับและใช้งานเทคโนโลยีนั้น (Musa et al., 2024)

กรอบแนวความคิดที่ใช้ในการวิจัย



สมมุติฐานการวิจัย

สมมุติฐานที่ 1 (H1): การขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

สมมุติฐานที่ 2 (H2): เทคโนโลยีทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

สมมุติฐานที่ 3 (H3): รูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

ระเบียบวิธีวิจัย

ผู้วิจัยใช้รูปแบบการวิจัยผสมวิธี (mixed

methods research) โดยเริ่มต้นในการศึกษาและทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องและสัมภาษณ์เชิงสำรวจเพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรก่อน แล้วเสริมความแม่นยำน่าเชื่อถือด้วยระเบียบวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ (qualitative research) ในการสร้างตัวแปรชี้วัดสำหรับการนำไปศึกษาตามระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณ (quantitative research) โดยมีขั้นตอนในการวิจัยดังต่อไปนี้

ในขั้นต้น ผู้วิจัยดำเนินการทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและสังเคราะห์ตัวแปรโดยการสัมภาษณ์เชิงสำรวจผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์และเจ้าหน้าที่ ผู้บริหารด้านเทคโนโลยีของบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 5 คน ประกอบกับการสัมภาษณ์เชิงลึก (in-depth interview) แบบกึ่งโครงสร้าง (semi-structured

interview) คณะกรรมการ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ที่ผู้วิจัยคัดเลือกขึ้นมาแบบเฉพาะเจาะจง เพื่อนำมา ศึกษาจำนวน 20 คน เพื่อนำไปพัฒนาเครื่องมือให้เกิด ความถูกต้องตรงประเด็น และความน่าเชื่อถือได้

ผู้วิจัยนำข้อมูลจากการสัมภาษณ์ทั้งหมดมา สังเคราะห์ออกมาเป็นข้อคำถามสำหรับใช้วัดตัวแปร ย่อยของตัวแปรรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ และนำแบบสอบถามที่พัฒนาขึ้นให้ ผู้เชี่ยวชาญทำการตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (content validity) โดยใช้เทคนิคดัชนีความสอดคล้อง ของข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ (Index of Item Objective Congruence--IOC) ซึ่งได้ค่าดัชนีความ สอดคล้องเท่ากับ 1.00

เครื่องมือในการวิจัยสำหรับการวิจัยเชิงปริมาณ คือ แบบสอบถาม (questionnaire) ซึ่งได้สร้างตาม จุดประสงค์ของการวิจัย กรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น และ นิยามศัพท์เฉพาะในการวิจัยครั้งนี้ ต้องการศึกษการ พัฒนานวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการ สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย ผู้วิจัย จึงได้ดำเนินการตามสร้างแบบสอบถามซึ่งเป็นคำถาม แบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ ตามวิธีของลิเคิร์ท (Likert) โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่ (1) ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 8 ข้อ (2) การขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินจำนวน 25 ข้อ (3) เทคโนโลยีทางการเงินจำนวน 20 ข้อ (4) รูปแบบ นวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 25 ข้อ และ (5) การยอมรับรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ ในประเทศไทยจำนวน 25 ข้อ

การหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (reliability test) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (alpha coefficient) ตามวิธีการของครอนบาค (Cronbach, 1970) ในการวิจัยแบบสำรวจ ค่าความเชื่อมั่นของตัวแปรที่

ศึกษามีค่าคะแนน 0.6 ขึ้นไป จึงถือว่ายอมรับได้ (Davis et al., 1989) และนำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (try-out) กับผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ใช่ ตัวอย่างในการวิจัยในครั้งนี้ จำนวน 30 คน ได้ค่า สัมประสิทธิ์แอลฟา (alpha coefficient) ตามวิธีการ ของครอนบาคทั้งฉบับเท่ากับ 0.944 และการหาค่า อำนาจจำแนกรายข้อ (discrimination power) เพื่อ พิจารณาว่าข้อคำถามหรือตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย สามารถจำแนกกลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามได้หรือไม่ โดย การหาค่าสหสัมพันธ์ระหว่างข้อคำถามกับคะแนนรวม ของแบบสอบถามทั้งฉบับ (item-total correlation) ข้อคำถามที่ใช้ได้ต้องมีค่าอำนาจจำแนกตั้งแต่ 0.4 ขึ้นไป (Best & Kahn, 1998)

หลังจากนั้นผู้วิจัยนำแบบสอบถามไปดำเนินการ เก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถาม คือ ผู้บริหาร กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ ผู้พัฒนาระบบการเงิน ผู้พัฒนาระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ และ ผู้ปฏิบัติงานการเงินหรือวิเคราะห์สินเชื่อของสหกรณ์ ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยจำนวน 56 แห่ง แห่งละจำนวน 10 คน รวมจำนวน 560 คน และนำผล ที่ได้มาทำการแปลผล และวิเคราะห์อิทธิพลของปัจจัย รูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการ บริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจใน ประเทศไทยที่สร้างขึ้นจากการสัมภาษณ์และการ ทบทวนวรรณกรรมด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติโดย มีการยืนยันผลการวิจัยโดยการประชุมกลุ่มผู้บริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ จำนวน 8 คน เพื่อให้ได้ ผลสรุปจากงานวิจัยสามารถนำไปใช้พัฒนานวัตกรรม ทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ แล้วนำมาสรุปผลการวิจัยและอภิปรายผลการวิจัย เพื่อ นำเสนอข้อเสนอแนะสำหรับผลการวิจัยที่ได้ โดยนำไป ใช้ให้เกิดประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

การวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์เชิงลึก (in-depth interview) ในประเด็นที่สำคัญต่อวัตถุประสงค์การวิจัย และสอดคล้องกับผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ โดยหลังจากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณแล้ว ผู้วิจัยจะสังเคราะห์คัดเลือกผู้ให้ข้อมูลสำคัญตามที่ได้กำหนดคุณสมบัติไว้แล้ว ซึ่งจะเป็นการสัมภาษณ์แบบกึ่งโครงสร้าง (semi-structured interview) ที่มีการกำหนดคำถามเฉพาะเจาะจงและชัดเจนร่วมกับตัวแบบที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัย ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์เพื่อสนับสนุนผลการวิจัยเชิงปริมาณ เพื่อให้สามารถสรุปผลการวิจัยให้มีความชัดเจนและมีคุณค่ามากยิ่งขึ้น

การวิเคราะห์ข้อมูลการวิจัยเชิงปริมาณ ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลมาทำการตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องก่อนนำไปวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยเกณฑ์ในการแปลความหมาย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล Likert Scale

ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลมาทำการตรวจสอบความสมบูรณ์และความถูกต้องก่อนนำไปวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ การวิเคราะห์เชิงอนุมาน (inferential statistics) เป็นการทดสอบเพื่อหาอิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย โดยการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุคูณ (multiple linear regression) ด้วยการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's correlation coefficient) ค่า Variance Inflation Factors ค่า Tolerance และค่า Durbin-Watson ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 (Vanichbuncha, 2007)

ผลการวิจัย

1. เทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากผลการสัมภาษณ์เชิงลึกวิเคราะห์ได้ดังนี้ ควรนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ เพราะเทคโนโลยี AI มีส่วนช่วยให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน เนื่องจากเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยประมวลผลข้อมูล สามารถช่วยทำงานแทนมนุษย์ได้ ลดความผิดพลาดที่เกิดจากการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ ช่วยลดเวลาในการดำเนินงานต่างๆ รวมทั้งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์การให้สินเชื่อ ติดตามการผิดนัดชำระหนี้ การเร่งรัดติดตามหนี้ของสมาชิกได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว และนำเทคโนโลยี Big data มาใช้จะสามารถช่วยองค์การในการวางแผน การพยากรณ์ กำหนดแนวทางในการวางกลยุทธ์ โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในอดีตมาวิเคราะห์ เพื่อสร้างโอกาสและทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นำเทคโนโลยี Cloud มาใช้เพื่อช่วยในการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เช่น ลดต้นทุนค่าดูแลเรื่องทรัพยากรคอมพิวเตอร์และการบำรุงรักษา มีความยืดหยุ่นในการเพิ่มลดระบบตาม ความต้องการ อีกทั้งยังมีความปลอดภัยที่ดีปัจจุบันอินเทอร์เน็ตทุกสรรพสิ่ง (Internet of Things--IoT) ถูกนำมาใช้อย่างแพร่หลาย และพบเห็นได้เป็นปกติก็คือการให้บริการด้านการเงินผ่านแอปพลิเคชัน ที่ติดตั้งลงบนโทรศัพท์มือถือสามารถโทรรับ ส่งข้อมูลการโอนเงินฝากการถอนผ่าน Application หรือชำระค่าบริการต่างๆ ได้ผ่านโทรศัพท์มือถือเพื่อเชื่อมโยงให้การทำธุรกรรมง่ายขึ้น

2. อิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

ผลการวิเคราะห์รูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรม

ทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์
รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยใช้การวิเคราะห์สมการ
ถดถอยเชิงพหุคูณ (multiple regression analysis)
พบว่า รูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออม
ทรัพย์ ได้แก่ การวิเคราะห์ข้อมูลสมาชิกและข้อมูลสิน
เชื่อด้วย AI การวิเคราะห์ข้อมูลการลงทุนด้วย AI การ
วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงด้วย AI จัดเก็บข้อมูลบน
ระบบ Cloud และธุรกรรมออนไลน์บน Application
ส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการ
บริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจใน
ประเทศไทย โดยสามารถเขียนสมการพยากรณ์ในรูป
คะแนนมาตรฐานได้ดังต่อไปนี้

การยอมรับนวัตกรรมทางการเงินในการบริหาร
จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย =
 0.14 (การวิเคราะห์ข้อมูลสมาชิก/ข้อมูลสินเชื่อด้วย AI) +
 0.15 (การวิเคราะห์ข้อมูลการลงทุนด้วย AI) + 0.20
(การวิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงด้วย AI) + 0.20 (จัดเก็บ
ข้อมูลบนระบบ Cloud) + 0.37 (ธุรกรรมออนไลน์บน
Application)

จากผลการวิเคราะห์ข้างต้นจึงสามารถสรุป
สมมุติฐานที่ตั้งไว้ได้ ดังต่อไปนี้

ยอมรับสมมุติฐานที่ 1 (H1): การขับเคลื่อน
นวัตกรรมทางการเงินส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรม
ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

ยอมรับสมมุติฐานที่ 2 (H2): เทคโนโลยีทาง
การเงินส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินของ
สหกรณ์ออมทรัพย์

ยอมรับสมมุติฐานที่ 3 (H3): รูปแบบนวัตกรรม
ทางการเงินส่งผลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงิน
ในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจใน
ประเทศไทย

การอภิปรายผล

การพัฒนานวัตกรรมทางการเงินเพื่อการบริหาร
จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย
สามารถอภิปรายผลได้ ดังนี้

1. เทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยควร
จะนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้พัฒนานวัตกรรม
ทางการเงินของกิจการ ได้แก่

1.1 เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สามารถ
ประมวลผลข้อมูล ทำงานแทนมนุษย์ได้บางส่วน ลด
ความผิดพลาดที่เกิดจากมนุษย์ ลดเวลาทำงาน รวมทั้ง
การวิเคราะห์การให้สินเชื่อ ติดตามการผิดนัดชำระหนี้
การเร่งรัดติดตามหนี้ของสมาชิกได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว
ยิ่งขึ้น

1.2 เทคโนโลยีข้อมูลขนาดใหญ่ (big data)
นำมาใช้ใน การวางแผน การพยากรณ์ กำหนดแนวทาง
ในการวางกลยุทธ์ โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่นำมาวิเคราะห์
เพื่อเป็นจุดแข็งและสร้างโอกาสของสหกรณ์ออมทรัพย์

1.3 เทคโนโลยี Cloud ช่วยในการลดค่าใช้จ่าย
ในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ เช่น ลดต้นทุน
ค่าดูแลเครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและการบำรุงรักษา
มีความยืดหยุ่นในการเพิ่มลดระบบตามความจำเป็น อีกทั้ง
ยังมีความปลอดภัยทาง Cyber สูงและเป็นการ
บริหารความเสี่ยงทางด้านข้อมูลข่าวสารอีกด้วย

1.4 อินเทอร์เน็ตทุกสรรพสิ่ง (Internet of
Things-IoT) ที่ควรนำมาใช้ ได้แก่ การให้บริการด้าน
การเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนซึ่งสามารถ
รับส่งข้อมูลการโอนการฝากการถอนผ่าน Application
หรือชำระค่าบริการต่างๆ ได้ผ่านโทรศัพท์มือถือเพื่อ
เชื่อมโยงให้การทำธุรกรรมง่ายยิ่งขึ้น

2. อิทธิพลของปัจจัยรูปแบบนวัตกรรมทางการเงิน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งผลต่อการยอมรับ
นวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์

ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทย

2.1 เนื่องจากการขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อให้มีการขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินจะต้องมีกำหนดนโยบายและแผนงานอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการจัดสรรงบประมาณอย่างเพียงพอ โดยมีความสัมพันธ์กับแผนงานและนโยบายที่วางไว้ และสื่อสารให้สมาชิกได้รับทราบแนวทางการพัฒนา และมีส่วนร่วมในการทำงานของสหกรณ์ ผู้นำต้องกล้าตัดสินใจเพื่อพัฒนาแผนงานให้มีความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ และโน้มน้าวให้สมาชิกมีความร่วมมือกับนโยบายเพื่อประสิทธิผลของงาน นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับสหกรณ์ และเตรียมความพร้อมของอุปกรณ์เพื่อรองรับ โดยมีการจัดสรรงบประมาณให้เพียงพอ เตรียมความพร้อมทีมงานในการพัฒนาโดยการจัดอบรมเพื่อให้มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ และหาพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญมาช่วยพัฒนาสหกรณ์ทั้งทางด้านเทคโนโลยีและการเงิน ต้องมีการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันหากเกิดการเสียหาย/สูญหายของข้อมูลจะทำให้เกิดความเสียหายเป็นอย่างมากเนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์มีสมาชิกและเงินหมุนเวียนเป็นจำนวนมาก

2.2 การพัฒนารูปแบบนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำ Artificial Intelligence (AI) มาใช้วิเคราะห์ข้อมูลสมาชิก เพราะเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์มีจำนวนสมาชิกมาก เพื่อนำไปประกอบการตัดสินใจให้สินเชื่อ และสวัสดิการต่างๆ อย่างเหมาะสม และทันยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ประหยัดเวลา ทั้งเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการและสมาชิก ควรนำเทคโนโลยี Big Data มาใช้เนื่องจากเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ การให้สินเชื่อสมาชิกต้องมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก และมีการติดตามเร่งรัดหนี้ การผิฉินัด ชำระหนี้ตามข้อมูลที่ปรากฏในฐานข้อมูลของสหกรณ์ และนำข้อมูลที่มี อยู่ไปประกอบการตัดสินใจในการ

ลงทุน ควรจัดเก็บข้อมูลบนระบบ Cloud เพราะสามารถเก็บและสำรองข้อมูลต่างๆ ได้เป็นจำนวนมาก และยังสามารถเรียกข้อมูลมาใช้งานได้อย่างรวดเร็วทุกที่ทุกเวลาและมีความปลอดภัยในการจัดเก็บข้อมูล ปัจจุบัน สอ.กสท. นำแอปพลิเคชัน เทคโนโลยี Internet of Things (IOT) มาใช้งานกับสินเชื่อ โดยสมาชิกสามารถขอสินเชื่อได้ตลอด 24 ชั่วโมง เป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว และสร้างความประหยัดเวลา และค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้กับสมาชิก เพื่อรองรับทุกความต้องการของสมาชิกและครบถ้วนทุกบริการของสหกรณ์

2.3 สหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจในประเทศไทยนั้นยอมรับรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจด้านการใช้งาน ความซับซ้อน พร้อมทั้งจะเรียนรู้การทำงานของนวัตกรรมทางการเงินเพื่อนำมาใช้บริการจัดการในสหกรณ์ออมทรัพย์ พยายามใช้งานนวัตกรรมทางการเงินถึงแม้ว่าจะเป็นเรื่องใหม่และความซับซ้อนเพื่อบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ดีขึ้นกว่าเดิม โดยเรียนรู้การใช้งานนวัตกรรมทางการเงินและใช้งานระบบธุรกรรมออนไลน์บนแอปพลิเคชันได้ไม่ยุ่งยาก สามารถปรับตัวได้ทันกับเทคโนโลยีใหม่ๆ ของนวัตกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ และเชื่อมั่นว่าการนำนวัตกรรมทางการเงินมาใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์จะสามารถทำงานร่วมกัน เข้ากันได้และช่วยสนับสนุนระบบการทำงานที่มีอยู่เดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งจะร่วมกันขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินเพื่อใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ให้สำเร็จบรรลุผลสำเร็จ

ข้อเสนอแนะ

1. การยอมรับรูปแบบนวัตกรรมทางการเงินในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจดังนั้น หากต้องการที่จะหาแนวทางในการยกระดับผลสัมฤทธิ์

ให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องให้สมาชิกยอมรับในการนำนวัตกรรมทางการเงินมาใช้เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ผลกับสหกรณ์สูงสุด

2. เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาคุณภาพบริการสมาชิกโดยติดกล้องแล้วนำ AI มาใช้วิเคราะห์อารมณ์เจ้าหน้าที่ในการให้บริการสมาชิกเพื่อนำไปปรับปรุงให้การบริการมีคุณภาพดียิ่งขึ้น

3. การนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) หรือเทคโนโลยีใดๆ มาใช้โดยไม่ได้มีการยอมรับจากเจ้าหน้าที่ผู้บริหารสหกรณ์ทั้งหมดอาจจะสร้างปัญหาได้ เบื้องต้นก่อนนำเทคโนโลยีมาใช้ควรมีการทดสอบทำคู่กันทั้งสองระบบหรือมีการควบคุมเทคโนโลยีโดยบุคคลากรเพื่อให้มีความแม่นยำในข้อมูลสร้างความน่าเชื่อถือให้กับสหกรณ์ต่อไป

References

- Abbas, J., Balsalobre-Lorente, D., Amjid, M. A., Al-Sulaiti, K., Al-Sulaiti, I., & Aldereai, O. (2024). Financial innovation and digitalization promote business growth: The interplay of green technology innovation, product market competition and firm performance. *Innovation and Green Development*, 3(1), 1-10.
- Best, J. W., & Kahn, J. V. (1998). *Research in education* (8th ed.). Allyn & Bacon.
- Cronbach, L. J. (1970). *Essentials of psychological testing* (3rd ed.). Harper & Row.
- Cooperative Promotion Department, Information Technology Center. (2023). *Cooperative directory as of 31 Dec. 2023*. Retrieved from <https://itc.office.cpd.go.th/?view=article&id=260:info-cooperative-directory&catid=171:cooperative-directory> [In Thai]
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User acceptance of computer technology: A comparison of two theoretical models. *Management Science*, 35(8), 982-1003.
- Dhonyoungpri, N. (2013). *The mobile marketing communication affecting decision making on purchasing products (VIA M-commerce)*. Master's Independent Study of Communication Arts (Strategic Communications), Bangkok University. [In Thai]
- Falaiye, T., Elufoye, O. A., Awonuga, K. F., Ibeh, C. V., Olatoye, F. O., & Mhlongo, N. Z. (2024). Financial inclusion through technology: A review of trends in emerging markets. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*, 6(2), 368-379.
- Khan, M. A., Máté, D., Abdulahi, M. E., Sadaf, R., Khan, M. A., Popp, J., & Oláh, J. (2024). Do institutional quality, innovation and technologies promote financial market development?. *European Journal of International Management*, 507-484 ,(3)22.

- Musa, H. G., Fatmawati, I., Nuryakin, N., & Suyanto, M. (2024). Marketing research trends using Technology Acceptance Model (TAM): A comprehensive review of researches (2022-2002). *Cogent Business & Management*, 1(11), 1-17.
- Preechasin, T., & Punpanich, N. (2022). A structural equation model of factors influencing community-based tourism success in Thailand. *Business Review*, 1(14), 346-364. [In Thai]
- The Communications Authority of Thailand Savings Co-Operative Limited. (2022). *The history of the Communications Authority of Thailand Savings Co-Operative Limited*. Retrieved from <https://www.postcatsavings.com/about/derivation> [In Thai]
- Vanichbuncha, K. (2007). *Statistical analysis, statistics for management and research* (10th ed). Chulalongkorn University Press. [In Thai]
- Wangkit, S., & Punpanich, N. (2019). Management approach of small and medium food processing business for success in franchise system. *Asian Administration and Management Review*, 2(2), 280-289.