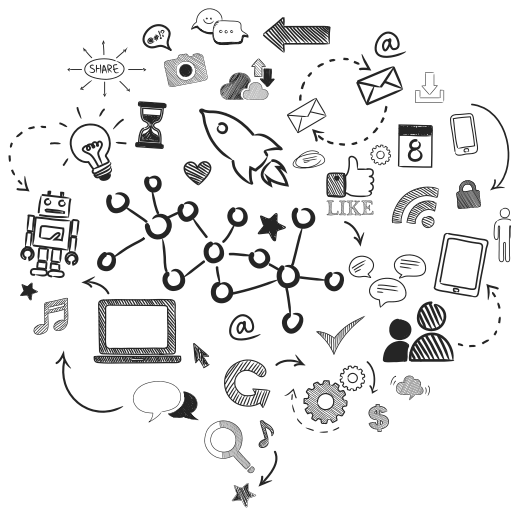


The Relationships of FinTech with the Financial Industry in Thailand

พิมพ์พันธุ์ แสงศรี สุรสิทธิ์ บุญขุนนท์ และ ปิยะมาศ สือสวัสดิ์วนิชย์
Pimphan Saengsri Surasidh Boonchunone and Piyamas Suesawadwanit





ความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย

The Relationships of FinTech with the Financial Industry in Thailand

พิมพ์พันธุ์ แสงศรี¹ สุรสิทธิ์ บุญขุนนท์² และปิยะมาศ สือสวัสดิ์วณิช³

Pimphan Saengsri Surasidh Boonchunone and Piyamas Suesawadwanit

¹คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพฯ 10240 ประเทศไทย

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Bangkok 10240, Thailand

e-mail: pimphansangse@gmail.com

²คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพฯ 10240 ประเทศไทย

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Bangkok 10240, Thailand

e-mail: surasidh.b@rumail.ru.ac.th

³คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กรุงเทพฯ 10240 ประเทศไทย

Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University, Bangkok 10240, Thailand

e-mail: piyamas.sue@gmail.com

Received : May 10, 2024 Revised : February 10, 2025 Accepted : February 13, 2025

บทคัดย่อ

บทความวิชาการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงความสัมพันธ์ของเทคโนโลยีทางการเงินในโลกยุคดิจิทัล (Financial technology: FinTech) กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย ความสำคัญของ FinTech มีความสัมพันธ์กับอุตสาหกรรมการเงินที่มุ่งเน้นลูกค้าเทคโนโลยีทางการเงินที่เอื้อต่อการแข่งขันและการเจริญเติบโต โดยผ่านกระบวนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล ในหลายประเทศทั้งขององค์กรภาครัฐและเอกชนในประเทศได้ให้ความสำคัญและความสนใจอย่างยิ่งด้วยการนำเทคโนโลยีนวัตกรรมที่ทันสมัยดังกล่าวไปสร้างคุณค่าการบริการทางการเงินชนิดใหม่และพัฒนาประสิทธิภาพของบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิม รวมถึงความเป็นไปได้ที่เทคโนโลยีนวัตกรรมทางการเงินเหล่านี้จะถูกนำไปประยุกต์ใช้ให้เกิดคุณค่าและประโยชน์ในธุรกรรมและกิจกรรมด้านอื่น ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย การใช้นวัตกรรมทางการเงินจากธุรกิจ FinTech จึงตอบสนองนโยบายของภาครัฐที่ต้องการขับเคลื่อนประเทศไทยให้เข้าสู่เทรนด์ดิจิทัลแห่งโลกในอนาคต ส่งผลให้เกิดความตื่นตัวในธุรกิจ FinTech มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามพบว่าในประเทศไทยภาคส่วนที่เกี่ยวข้องยังมีการศึกษาอยู่ในวงจำกัดสำหรับการสร้างความเข้าใจในธุรกิจ FinTech ส่งเสริมความรู้และความเข้าใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ FinTech มีผล

การศึกษาที่ชี้ให้เห็นถึง ความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทยมีอิทธิพลต่อทิศทางธุรกิจ FinTech ในอนาคต จึงทำให้เกิดปรากฏการณ์ในด้านการพัฒนา FinTech ในประเทศไทยเป็นไปอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ทันท่วงทีสอดคล้องกับภาวะปัจจุบัน และสามารถช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคการเงินไทยให้เท่าเทียมกับนานาประเทศได้ ดังนั้น การพัฒนา FinTech จึงควรต้องได้รับการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่องและให้ดียิ่งขึ้นด้วยแนวทางที่มีความชัดเจน ความพร้อม และเหมาะสมของการใช้ชีวิตร่วมกับเทคโนโลยีนวัตกรรมซึ่งทักษะและความรู้ที่จำเป็นสำหรับพลเมืองดิจิทัล ประกอบด้วย การเข้าถึง การสื่อสาร การพาณิชย์ ความรู้ความเข้าใจมารยาท กฎระเบียบ สิทธิและความรับผิดชอบ ความปลอดภัย สุขภาพกายและใจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหลักทรัพย์ให้มีความแม่นยำและถูกต้องมากขึ้นเพื่อให้เกิดต้นทุนทางการเงินลดลง

คำสำคัญ: เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech); นวัตกรรมทางการเงิน; อุตสาหกรรมการเงิน; เทคโนโลยีนวัตกรรม

Abstract

This academic article aims to investigate the relationship between financial technology (FinTech) in the digital age and the financial industry in Thailand. The importance of FinTech is intimately tied to the financial sector, which emphasizes customer-centricity and the adoption of financial technologies that foster competition and growth through digital transformation. Government and private organizations in many countries have placed a top priority on utilizing modern innovative technologies to create new types of financial services and improve the efficiency of already-existing ones. This includes the potential for these financial innovations to create value and benefits in transactions and other activities, particularly within the financial industry in Thailand. The financial innovations by FinTech businesses thus align with government policies aimed at driving Thailand toward future digital trends, leading to a significantly greater awareness of FinTech businesses. However, it has been observed that in



Thailand, relevant sectors still have a limited body of research focused on enhancing understanding of the FinTech industry and promoting knowledge and awareness among stakeholders involved in this sector. Studies indicate that interaction between FinTech and the financial industry in Thailand influences the future direction of FinTech businesses, leading to a phenomenon in the development of Fin Tech in Thailand that is continuous, sustainable, timely, and aligned with current trends. This evolution could raise the potential to enhance the competitiveness of the Thai financial sector, bringing it in line with that of other countries. Therefore, the development of FinTech should be consistently advanced through the formulation of clear guidelines, strategic preparedness, and the adaptation of innovative technologies for seamless integration. The skills and knowledge required for digital citizens encompass access, communication, commerce, and understanding of etiquette, rules, rights, and responsibilities. As well as security, physical and mental well-being, and the ability to forecast changes in securities values more accurately to reduce financial costs.

Keywords: Financial Technology (FinTech); Financial Innovation; Financial Industry; Innovative Technology

บทนำ

เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) เป็นคำศัพท์ที่ใช้ในการประยุกต์เทคโนโลยีในด้านการเงิน เทคโนโลยีนี้เริ่มต้นในยุคแรก ๆ โดยมีความคลุมเครือและไม่น่าเชื่อถือ ปัจจุบันสถาบันการเงินเกือบทั้งหมดนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจให้เกิดความน่าเชื่อถือและให้การยอมรับมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระดับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้นำไปใช้ในธุรกรรมและการจัดการสินทรัพย์ของตนอย่างกว้างขวาง อีกทั้งหน่วยงานกำกับดูแลในบางภาคส่วนได้กำหนดให้มีการใช้ FinTech ในการดำเนินงานขององค์กร ความสำคัญของเทคโนโลยีนวัตกรรมนี้ได้เติบโตอย่างรวดเร็ว การเชื่อมโยงกันของการเงินและเทคโนโลยีมีประวัติศาสตร์อันยาวนานและมีวิวัฒนาการมากกว่า 3 ยุค

ในประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นจุดเริ่มต้นของสกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency) และการระดมทุนจากนักร้องทุนรายย่อย (Crowdfunding) หลังวิกฤติซับไพรม์ (Subprime) สถาบันการเงินหลายแห่งต้องลดต้นทุนเพื่อความอยู่รอดของธุรกิจ โดยเริ่มมีการนำเทคโนโลยีนวัตกรรมมาแทนพนักงาน อีกทั้งการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดของสมาร์ทโฟน (Smartphone) ที่ทำให้ผู้ใช้งานสามารถเข้าถึงระบบอินเทอร์เน็ตได้อย่างไร้พรมแดนส่งผลให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ปัจจุบันมี FinTech Startup ได้เกิดขึ้นมากมายทั่วโลก บริษัท FinTech Startup มีการเสนอบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ ที่ไม่ต้องผ่านตัวกลางในการทำธุรกรรม ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการได้มากขึ้น (Jalal, Al Mubarak, & Durani, 2023; Garg et al., 2020)

นอกจากนี้การเข้ามาและการมีบทบาทของเทคโนโลยีสารสนเทศและโซเชียลมีเดียในด้านอุปทานของระบบการเงินและความต้องการบริการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องส่งผลต่อระบบการเชื่อมต่อเข้ากับ FinTech ได้ช่วยกระตุ้นให้ธนาคารต่าง ๆ ตระหนักถึงการลงทุนที่มากขึ้นในนวัตกรรมทางเทคโนโลยี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและทำให้กระบวนการอัตโนมัติในการพัฒนาช่องทาง การจัดจำหน่ายเพื่อนำเสนอลูกค้าด้วยบริการที่เป็นนวัตกรรม อย่างไรก็ตามถ้าธนาคารไม่ตอบสนองต่อการแข่งขันจากบริษัท FinTech และแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียอย่างมีประสิทธิภาพก็จะส่งผลทำให้เกิดความเสี่ยงที่จะถูกแทนที่ในตลาดส่วนใหญ่ ดังนั้น หัวใจสำคัญทางวิชาการ วิชาชีพ และนโยบายเกี่ยวกับการธนาคารและ FinTech ที่เกี่ยวข้องกับการที่สถาบันการธนาคารรูปแบบเดิมต้องถูกแทนที่ไปในที่สุด รวมถึงผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรที่สถาบันยังคงทำได้ (Campanella, et al., 2023) ในการนำเทคโนโลยีและการจัดการข้อมูลและสารสนเทศมาพัฒนา ระบบการเงินในรูปแบบใหม่ หรือที่เรียกว่า “เทคโนโลยีทางการเงิน” (FinTech) สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาประเทศไทยในด้าน “เศรษฐกิจเชิงสร้างสรรค์ ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม” โดย FinTech ไม่เพียงเป็นเทคโนโลยีนวัตกรรมบริการทางการเงิน แต่ยังเป็นกลไกสำคัญในการสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจอื่น ๆ การศึกษาธุรกิจ FinTech จึงมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในการเตรียมความพร้อมและพัฒนาเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศไทยให้เติบโตและยั่งยืนในอนาคต (Elshafey, et al., 2020; Keshab, 2023)



ในปี 2023, FinTech Singapore รายงานว่าไทยมี FinTech Startup ประมาณ 107 บริษัท โดยส่วนใหญ่เป็นกลุ่ม Payment เช่น True Money Wallet และ Rabbit Line Pay รวมถึง Startup ด้าน Blockchain อย่าง Bitkub, Stang Pro และ Zipmexที่กำลังได้รับความนิยมอย่างมาก ขณะที่การพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินในอดีตนั้นมาจากธนาคารเป็นหลัก เช่น การใช้ ATM และการชำระเงินออนไลน์ผ่านบัตรปัจจุบันโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าทำให้เกิดการแข่งขันใหม่ท้าทายธนาคาร ส่งผลให้การเติบโตของ FinTech ในไทยได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน พร้อมสร้าง ecosystem ทางการเงินที่มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นต่อไป (Milena, 2020; Frans, et al., 2023) ดังนั้น ความสัมพันธ์ระหว่าง FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทยต้องได้รับการศึกษาเพื่อทำความเข้าใจสถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ FinTech ทั้งในประเทศและต่างประเทศ พร้อมทั้งเสนอแนวทางการพัฒนาระบบนิเวศธุรกิจ FinTech ที่เหมาะสมกับประเทศไทย โดยเน้นการสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ FinTech ซึ่งจะเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจไทยและสอดคล้องกับยุคดิจิทัลในอนาคต

วัตถุประสงค์การศึกษา

เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย โดยศึกษาสถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ FinTech ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และเสนอแนวทางการพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ FinTech ที่เหมาะสมและสามารถส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนในบริบทของประเทศไทย

สถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ Fin Tech

สถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ Fin Tech ในต่างประเทศ

ผู้ประกอบการธุรกิจ FinTech ในต่างประเทศ แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม คือ 1) ผู้นำการเปลี่ยนแปลงอย่างพลิกผัน (Disruptors) เป็นบริษัทเทคโนโลยีผู้สร้างนวัตกรรมใหม่ที่มีกลจะลดความสำคัญของตัวกลางทางการเงินรูปแบบเดิมอย่างรวดเร็ว และรุนแรง 2) ผู้เพิ่มประสิทธิภาพ (Optimizers) เป็นบริษัทที่นำเสนอนวัตกรรม เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการปัจจุบันของตัวกลางทางการเงินให้ดีขึ้น และ 3) สถาบันทางการเงิน (Financial Service Institutions) เป็นผู้นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำธุรกิจของตัวเอง (Torki, Rezaei, & Razmi, 2020)

สภาเศรษฐกิจโลก (World Economic Forum : WEF) ปี พ.ศ. (2564) ได้รายงานวาทะเทคโนโลยีทางการเงิน FinTech ที่มีการสร้างขึ้นนั้น เพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์ 6 ประการ ดังนี้

1. การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐาน (Streamlined Infrastructure)

ระบบตลาด (Market Platform) รูปแบบใหม่ มีผู้ให้บริการระบบตลาดที่ดำเนินการแบบกระจายศูนย์ ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกในการซื้อขายหลักทรัพย์ ช่วยเพิ่มสภาพคล่องและประสิทธิภาพของตลาด เนื่องจากระบบตลาดเหล่านี้สามารถยกระดับความเชื่อมโยงระหว่างผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในแต่ละตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น (Majid et al., 2022)

2. การเพิ่มประสิทธิภาพกิจกรรมมูลค่าสูงด้วยระบบอัตโนมัติ (Automation of High-Value Activity)

การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง (Advanced Analytics) ระบบประมวลผลคอมพิวเตอร์โดยใช้ภาษาธรรมชาติของมนุษย์ (Natural Language Processing) ระบบประมวลผลแบบกลุ่มเมฆ (Cloud Computing) และการแบ่งปันสมรรถภาพระหว่างองค์กร (Capability Sharing) เป็นกลุ่มนวัตกรรม ที่จะเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานแก่ธุรกิจ นอกจากนี้ ระบบการให้คำแนะนำ และการบริหารความมั่งคั่งแบบอัตโนมัติ (Automated Advice and Wealth Management) และการส่งคำสั่งซื้อขายอัตโนมัติ ที่ช่วยยกระดับความสามารถของนักลงทุน เนื่องจากเพิ่มโอกาสการเข้าถึงการบริการทางการเงินที่ซับซ้อนด้วยตัวเอง และยังเป็นการกระตุ้น ให้ที่ปรึกษาทางการเงินด้านอื่น ๆ ให้พัฒนาการบริการที่ดีขึ้น (Utamajaya, et al., 2020)

3. การลดบทบาทหรือการทำงานของสถาบันการเงินกลาง (Reduced Financial Intermediation)

นวัตกรรมทางการเงิน พยายามแข่งขันกันดึงดูดผู้ใช้บริการ ด้วยค่าบริการที่ถูกลง และการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น ดังนั้น การตัดตัวกลางทางการเงินหรือการทำงานของสถาบันการเงินกลาง จึงเป็นเงื่อนไขหลักที่ผู้ประกอบการใช้ลดต้นทุนของธุรกรรม โดยช่องทางการชำระเงินรูปแบบใหม่ จึงเป็นโครงสร้างสำคัญของระบบเศรษฐกิจ (Jutanon, 2020; Setyawati et al. 2003)



4. การสร้างมูลค่าเพิ่มจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Strategic Role of Data) ข้อมูลที่เครื่องจักรเข้าถึงได้ (Machine Accessible Data) ปัญญาประดิษฐ์หรือการเรียนรู้ของเครื่อง หรือการเรียนรู้ของคอมพิวเตอร์ (Artificial Intelligence / Machine Learning) และระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) เป็นนวัตกรรม ที่ช่วยขยายรายละเอียดของข้อมูล ทั้งปริมาณ และคุณภาพ ซึ่งทำให้ประสิทธิภาพการเข้าถึงโอกาสการลงทุนสูงขึ้น (Revida et al., 2021)

5. การนำเสนอสินค้าและบริการเฉพาะกลุ่ม (Niche / Specialized Products) เทคโนโลยีทำให้ต้นทุนการพัฒนาสินค้า และบริการต่ำลง ผู้ประกอบการจึงมีโอกาส สร้างธุรกิจจากช่องว่างทางการตลาดได้เป็นอย่างดี ที่สามารถเพิ่มระดับความพึงพอใจของลูกค้า เนื่องจากสามารถเลือกบริการที่ตรงกับความต้องการของตนเองได้สะดวกขึ้น (Sulasih et al., 2021)

6. การเพิ่มศักยภาพของลูกค้า (Customer Empowerment) เทคโนโลยีช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงหลักทรัพย์ และการบริการที่หลากหลาย ซึ่งเคยถูกจำกัด ด้วยความคุ้มค่าของการทำธุรกรรม และยังช่วยเพิ่มอำนาจการตัดสินใจจากคุณภาพ และปริมาณของข้อมูล รวมทั้ง ระบบการวิเคราะห์ข้อมูล และการให้คำแนะนำที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ความสามารถ และศักยภาพที่เพิ่มขึ้น ของลูกค้าจะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจ (Setyawati, et al., 2023) ธุรกิจ FinTech จึงนับได้ว่าเป็นการนำเอาเทคโนโลยีมาใช้ในการเงินในการสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อเป็นสินค้าบริการ การแก้ปัญหาทางการเงิน รวมถึงเป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้การจัดการ และการเข้าถึงทางการเงินเป็นไปได้ง่ายขึ้นด้วยเทคโนโลยีเทคโนโลยีทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของผู้ใช้ ดังนี้ (Peer Power Platform Company Limited, 2019)

6.1 การชำระเงิน (Payment) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมการชำระเงินรูปแบบใหม่ เช่น สกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระหว่างกัน โดยตัดตัวกลาง (Peer-to-Peer Foreign Exchange) การใช้จ่ายผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Money) และการลดความสำคัญของเงินสด เช่น การชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payments) ระบบเรียกเก็บเงินรวม (Integrated Billing) การชำระเงินประสิทธิภาพสูง (Streamlined Payments) (Omarini, 2022; Senoaji, 2021)

6.2 การซื้อขายและวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Market Provisioning) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมปัญญาประดิษฐ์ เช่น การเรียนรู้ของเครื่องจักร (Machine Learning) การวิเคราะห์ฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data Analysis) และตลาดรูปแบบใหม่ เช่น การเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลอัตโนมัติ (Automated Data Collection and Analysis) ฐานงานข้อมูลตลาด (Market Information Platforms) (Sarunya, 2020)

6.3 การจัดการการลงทุน (Investment Management) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมด้านการยกระดับศักยภาพนักลงทุน เช่น ระบบการให้คำแนะนำ และการบริหารความมั่งคั่งแบบอัตโนมัติ (Automated Advice and Wealth Management) เครือข่ายสังคมสำหรับคัดลอกการซื้อขาย (Social Trading) การส่งคำสั่งซื้อขายอัตโนมัติ สำหรับนักลงทุนรายย่อย (Retail Algorithmic Trading) และระบบการพัฒนาแบบเปิด เช่น ระบบประมวลผลแบบกลุ่มเมฆ (Cloud Computing) เทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกพัฒนาต่อยอด (Open Source IT) การแบ่งปันสมรรถภาพระหว่างองค์กร (Capability Sharing) (Aosoft, 2021; Setyawati et al., 2023)

6.4 การระดมทุน (Capital Raising) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมการระดมทุนจากนักลงทุนรายย่อย (Crowdfunding) เช่น ตลาดซื้อขายเสมือน (Virtual Exchanges) 9สัญญาอัจฉริยะ (Smart Contracts) ทางเลือกใหม่สำหรับการสอบทานธุรกิจ (Alternative Due Diligence) เป็นต้น ซึ่งนวัตกรรมเหล่านี้ จะช่วยเพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ทำให้สภาพแวดล้อมทางการเงินดีขึ้น (Lagna & Ravishankar, 2022)

6.5 การฝากเงิน และการกู้ยืมเงิน (Deposits and Lending) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมการกู้ยืมทางเลือก เช่น การกู้ยืมระหว่างกันโดยตรง ระหว่างผู้กู้ และผู้ให้กู้ (Peer-to-Peer Lending) ทางเลือกใหม่สำหรับการตัดสินข้อพิพาท (Alternative Adjudication) และการเปลี่ยนแปลงความพึงพอใจของลูกค้า เช่น โทรศัพท์มือถือ ยุคที่ 3 (Mobile 3.0) ช่องทางเชื่อมต่อระหว่างโปรแกรมของบุคคลที่สาม (Third Party API) เทคโนโลยีเสมือน (Virtual Technologies) (Dudley & Gamble, 2023)

6.6 ระบบซอฟต์แวร์การเงินในธุรกิจ (Enterprise Financial Software) การทำเอกสารการเงินแบบเดิม ๆ เช่น สมุด กระดาษ การจดบันทึก และพัฒนามาอีก ก็คือซอฟต์แวร์ประเภทติดตั้งที่ออฟฟิศ แต่ในปัจจุบันระบบขึ้นไปอยู่บน Cloud เกิดซอฟต์แวร์ใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรมการเงิน (Peer Power Platform Company Limited, 2019; Techsauce media, 2024)



6.7 การประกันภัย (Insurance) เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมด้านการเชื่อมโยงการประกันภัย (Connected Insurance) เช่น เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต ที่สามารถเชื่อมโยงการทำงานกับอุปกรณ์ชนิดต่าง ๆ (Internet of Things) เช่น เซอร์ยูกใหม่ (Advanced Sensors) คอมพิวเตอร์แบบสวมใส่ (Wearable Computers) และการแยกประเภทการประกันภัย เช่น ยานพาหนะไร้คนขับ (Autonomous Vehicles) เป็นต้น (Okafor, 2020; Senoaji, 2021)

สถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ Fin Tech ในประเทศไทย

สถานการณ์ปัจจุบันของธุรกิจ Fin Tech ได้เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินในส่วนที่เทคโนโลยีรูปแบบเดิมไม่สามารถตอบโจทย์ได้ด้วยซ้ำทางความชำนาญด้านเทคโนโลยี วัฒนธรรม องค์กร แนวคิดการให้บริการแบบเดิม ๆ หรือกฎเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติตามในฐานะสถาบันการเงินก็ดี โดยในแต่ละประเทศมีการพัฒนา Fin Tech ในมิติที่แตกต่างกัน ตามสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกันไป ดังนี้

1. การเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงบริการทางการเงิน และข้อมูลทางการเงิน Open Banking คือ บริการทางการเงินที่ผู้ใช้บริการสามารถกำหนดการเข้าถึงข้อมูลการเงินส่วนบุคคลที่มีอยู่ตามธนาคารต่าง ๆ ให้กับบุคคลที่ 3 ได้สะดวกสบายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นสถาบันการเงินอื่น ๆ (ที่ผู้ใช้งานไม่มีบัญชี) บริษัท FinTech หรือบริษัท IT ยักษ์ใหญ่อย่าง Google หรือ Apple ผ่านช่องทางการเชื่อมต่อที่เรียกว่า API (Application Programming Interfaces) (Torki, 2020; Setyawati et al., 2023) ประโยชน์หลัก ๆ ของ Open Banking คือ บริษัทหรือองค์กรในกลุ่มธุรกิจการเงินสามารถนำข้อมูลไปวิเคราะห์เพื่อพัฒนาหรือนำเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสมที่สุด (Bangkok Bank, 2023)

2. การพัฒนาระบบการชำระเงิน

บริการการซื้อก่อนจ่ายทีหลังอย่าง Buy Now Pay Later (BNPL) กำลังเป็นที่นิยมแพร่หลายไปทั่วโลก โดยเฉพาะหลังการเกิดวิกฤตโควิด-19 ไม่เว้นแม้แต่ธุรกิจด้านการจัดงานแต่งงาน การชำระเงินวิธีนี้สามารถสร้างความยืดหยุ่นได้ในเศรษฐกิจที่แปรปรวนและเป็นที่ยอมรับอย่างยิ่งกับการซื้อของออนไลน์ที่ส่วนมากจะไม่มีบริการเรียกเก็บดอกเบี้ยเพิ่ม จึงทำให้ผู้บริโภคสามารถนำสินค้าหรือบริการไปใช้ก่อนได้ โดยที่ไม่ต้องชำระเงินครบยอด ทั้งยังตอบโจทย์สำหรับคนที่ไม่มีบัตรเครดิตอีกด้วย ทางด้านผู้ขายเองก็มีโอกาสขยายฐานลูกค้าและเพิ่มโอกาสในการตั้งราคาที่สูงขึ้นกว่าเดิม

Debt Hammer องค์กรผู้ให้ความรู้ด้านหนี้สินชื่อดังจากประเทศสหรัฐอเมริกา เผยว่า ในปี 2022 เกือบ 45% ของผู้ซื้อเคยใช้บริการน้อยกว่ากับสินค้า 1 รายการ ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นถึง 41% หากเทียบกับปีก่อนหน้า สำหรับในประเทศไทยก็มีผู้ให้บริการระบบ BNPL ในการชำระเงิน อาทิ Grab และ Shopee เป็นต้น (Torki, 2020; Setyawati et al., 2023)

3. การพัฒนาระบบการชำระเงินข้ามประเทศ

การโอนเงินหรือการชำระเงินระหว่างประเทศเคยเป็นเรื่องที่ยาก ใช้เวลานาน และยังมีขั้นตอนในการทำธุรกรรมที่ค่อนข้างวุ่นวาย แต่ด้วยการปฏิวัติเทคโนโลยีของ FinTech ในปัจจุบัน สถาบันทางการเงินหลากหลายแห่งจึงหันมาพัฒนาระบบการชำระเงินข้ามประเทศให้ง่ายขึ้นเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตทางเศรษฐกิจผ่านบริการที่เรียกว่า Cross Border QR Payment หรือ การชำระเงินด้วยการสแกน QR Code ผ่าน Mobile Banking ข้อดีหลัก ๆ ของบริการ Cross Border QR Payment นอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับนักท่องเที่ยวด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่มักจะดีกว่าบัตรเครดิตแล้ว ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ธุรกิจรายเล็กรายน้อยที่อาจไม่มีเครื่อง EDC ไว้สำหรับรูดซื้อของมีแนวโน้มที่จะทำการซื้อ-ขายได้มากขึ้น อีกทั้งร้านค้าก็จะได้รับเงินเข้าบัญชีทันทีโดยไม่ถูกหักค่าธรรมเนียมใด ๆ

สำหรับในประเทศไทยได้รับการผลักดันจากธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับธนาคารพาณิชย์ทั้งในและนอกประเทศ จนปัจจุบันสามารถสแกนชำระเงินผ่าน QR Code ได้มากถึง 6 ประเทศ ได้แก่ ญี่ปุ่น สิงคโปร์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย กัมพูชา และเวียดนาม ธนาคารกรุงเทพได้ประกาศความสำเร็จในการเป็น “ธนาคารเพื่อการชำระบัญชีระหว่างประเทศ” (Settlement Bank) เจ้าแรกของประเทศไทยเมื่อปี 2021 ที่ผ่านมา อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงมุ่งหวังที่จะพัฒนาขยายบริการไปยังประเทศอื่น ๆ เพื่อสร้างประโยชน์ให้กับเศรษฐกิจการท่องเที่ยวและผลักดันการเติบโตของการค้าและบริการธุรกิจ E-Commerce ที่ต้องอาศัยการชำระเงินที่ง่ายและรวดเร็วต่อไป (Bangkok Bank, 2023)

4. การส่งเสริมแนวทางการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG)

ปริมาณการชำระเงินออนไลน์ที่เพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่เริ่มมีการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ระบบ Digital Payment มีอัตราการเติบโตเท่ากับ 10 ปีได้ในเวลาเพียง 4 เดือน ด้วยเหตุนี้การจัดการเรื่องความปลอดภัย ความมั่นคง และความยั่งยืน จึงถือเป็นสิ่ง



สำคัญอย่างยิ่งในการบริหารงาน โดยแสดงแสดงให้เห็นได้ว่าอุตสาหกรรม BFSI หรือ Banking Financial Service and Insurance เริ่มประยุกต์ใช้โมเดล ESG ซึ่งเป็นแนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน ย่อมาจาก Environment, Social, และ Governance ในการบริหารจัดการเพื่อให้บรรลุตัวชี้วัด (KPIs) ในด้านต่าง ๆ มากยิ่งขึ้น โดยผู้บริหารระดับสูงของ (Regnology, 2022; Oyedemi, 2020) ได้แสดงความคิดเห็นไว้ว่า อุตสาหกรรม BFSI นั้นเกี่ยวข้องกับหลักความยั่งยืนโดยตรง เนื่องจาก ESG นับเป็นหัวใจหลักของสังคม และเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดการลงทุน โดย Environment เป็นหลักเกณฑ์ที่คำนึงถึงในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทย่อย สิ่งแวดล้อม Social เป็นหลักเกณฑ์ที่ชี้วัดว่าบริษัทมีการจัดการความสัมพันธ์และมีการสื่อสารกับลูกค้า ชักพลายเออร์ ลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (stakeholders) อย่างไร และ Governance เป็นหลักการที่ชี้วัดว่าบริษัทมีการจัดการบริการเชิงธรรมาภิบาล มีความสัมพันธ์ในเชิงการกำกับดูแลอย่างไร เพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทั้งนี้แนวคิด ESG ช่วยสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ธุรกิจ ด้วยการสะท้อนบทบาทความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และการนำเสนอผลการดำเนินงานในการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งถ้าหากองค์กรต่าง ๆ สามารถทำได้ก็จะนำไปสู่การเกิดเศรษฐกิจที่ยั่งยืนต่อไป (Association of Thai Securities Companies, 2023)

สำหรับการส่งเสริมแนวทางการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ในประเทศไทย โดยแนวทางสำคัญในการพัฒนา ซึ่ง FinTech สามารถใช้ศักยภาพของตนเองในการสร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนได้ ประกอบด้วย 4 มิติ คือ มิติที่ 1 ลดความเหลื่อมล้ำเรื่องการเข้าถึงแหล่งเงินทุน มิติที่ 2 สร้างความยั่งยืนจากโอกาสการออมและการลงทุน มิติที่ 3 เพิ่มความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนให้ภาคธุรกิจ และมิติที่ 4 เพิ่มความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนให้ภาคธุรกิจ (Sumaporn (Srisuntorn) Manason, 2022)

5. การพัฒนาด้านความปลอดภัยจากอาชญากรรมทางไซเบอร์

ถึงแม้การทำธุรกรรมทางการเงินจะสะดวกและคล่องตัวมากขึ้น แต่ตัวเลขของอาชญากรรมทางไซเบอร์ก็เพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นกัน โดย NCA (National Crime Agency) ประเมินว่าการฉ้อโกงทางการเงินในประเทศอังกฤษได้สร้างความเสียหายต่อผู้บริโภค ธุรกิจ และภาครัฐเป็นมูลค่ากว่า 258,000 ล้านดอลลาร์ทุกปี ส่วนปัญหาการฟอกเงินก็ทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายมากกว่า 136,000 ล้านดอลลาร์ต่อปี โดยรวมแล้วคิดเป็น 14.5% ของ

GDP ในประเทศอังกฤษ ความเสียหายนี้ได้ส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ดังนั้นการเลือกใช้โซลูชันหรือซอฟต์แวร์ที่มีเทคโนโลยีในการตรวจสอบอาชญากรรมทางการเงินที่เหมาะสมจึงถือเป็นสิ่งจำเป็น และช่วยเสริมความปลอดภัยให้กับองค์กรและผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Sumaporn (Srisuntorn) Manason, (2022).

ข้อมูลจาก FinTech News พบว่า ในปี 2021 สถาบันการเงินหลายแห่งได้ลงทุนกับระบบ AI มากกว่า 2.17 แสนล้านดอลลาร์เพื่อช่วยป้องกันการฉ้อโกง โดยปัญญาประดิษฐ์ที่มีอัลกอริทึมอันชาญฉลาดจะสามารถวิเคราะห์ธุรกรรมได้หลายแสนรายการต่อวินาที สามารถตรวจสอบข้อมูลพิสูจน์หลักฐาน IP Address ระบุอีเมลปลอม ตรวจสอบการชำระเงิน และยืนยันข้อมูลทางธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว (Bangkok Bank, 2023)

ประเทศไทยได้มีการพยายามพัฒนานกฎหมายกำกับดูแล FinTech เพื่อรองรับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ในอนาคต แต่ยังมีอุปสรรคเกี่ยวกับความไว้วางใจในระบบ FinTech ว่าการนำข้อมูลไปใช้มี ความปลอดภัยหรือไม่ดังนั้นจึงมีความจำเป็นต้องมีกฎหมายที่สอดคล้องเทคโนโลยีมาใช้เพื่อรักษาความ มั่นคงปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน ทำให้ผู้ใช้บริการได้รับความคุ้มครองข้อมูลของตนเองอย่าง ปลอดภัยและให้ผู้ประกอบการ FinTech สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นได้ เพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะการทำธุรกรรมด้วยวิธีการทางดิจิทัล หรือการประกอบธุรกิจด้วยเทคโนโลยีทางการเงิน (Surapha Srimueang, 2022)

ความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย

ความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย ทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) นับเป็นส่วนสำคัญในการกระจายความมั่งคั่งทางเศรษฐกิจและการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน ซึ่งการส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินจะเป็นการช่วยยกระดับคุณภาพและความเป็นอยู่ของประชาชนระดับฐานราก ลดช่องว่างความยากจน (Poverty Gap) และความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม (Inequality) ของประชาชนได้ นอกจากนี้การเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินจะส่งผลเชิงบวกต่อภาคครัวเรือน ทั้งในด้านการออมเงิน ซึ่งจะช่วยในการบริหารจัดการเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตและเป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้การประกันภัยยังสามารถช่วยให้ครัวเรือนที่ยากจนลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ฉุกเฉินได้ การบริการการชำระเงินรูปแบบใหม่สามารถลดต้นทุน

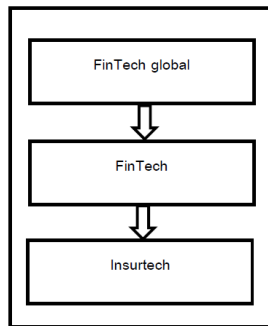


การทำธุรกรรมทางการเงิน ส่งผลให้ภาคครัวเรือนเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น และมีระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น (Asli, Leora, Dorothea, Saniya, & Jake, 2020)

การนำ InsurTech ซึ่งเป็นนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่สำคัญมาใช้เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตยังช่วยให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยรูปแบบของการใช้ InsurTech คือ การทำประกันหรือหมายความถึงการซื้อ-ขายกรมธรรม์ประกันเพื่อให้เกิดความคุ้มครองตามที่ต้องการผ่านระบบเทคโนโลยีหรือช่องทาง Application ที่ถูกพัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยเฉพาะสร้างผลกระทบต่อมูลค่าการบริษัทประกันชีวิตต่าง ๆ พร้อมข้อพิจารณาเกี่ยวกับการตัดสินใจในนโยบายขององค์กรเพื่อการแข่งขัน โดยในอดีตนิยมใช้ตัวกลางประกันภัยตัวแทน/นายหน้าหรือประกันภัยผ่านธนาคารในการจำหน่ายประกันภัย โดยในปัจจุบันนี้ตัวกลางหลักสำหรับการประกันภัย ซึ่งโดยเฉพาะบริษัทประกันชีวิตจำนวนมากกำลังใช้ตัวกลางที่เป็นบริษัทสตาร์ทอัพและเสนอรูปแบบการจำหน่ายประกันภัย รูปแบบของช่องทางการจำหน่ายนี้น่าสนใจสำหรับตลาดประกันภัยใหม่ในที่ยังไม่มีการพัฒนามากนัก เนื่องจากการใช้ตัวแทน/นายหน้าในรูปแบบตัวกลางทั่วไปอาจไม่มีประสิทธิภาพหรือประสิทธิผลเท่าที่ควร ซึ่งในภูมิภาคเอเชียและภูมิภาคแอฟริกาใต้เล็งเห็นการลงทุนขนาดใหญ่ในการเริ่มต้นเทคโนโลยี InsurTech ในภูมิภาค อย่างไรก็ตามทุกครั้งเมื่อเกิดเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในสังคม อาจจะต้องใช้ระยะเวลาสังคมจึงจะยอมรับ และการยอมรับเทคโนโลยีมีความสำคัญต่อกระบวนการใช้เทคโนโลยีที่จะขึ้นต่อไป ทั้งความเชื่อมั่น และการตัดสินใจ ซึ่งสร้างผลกระทบเชิงบวกให้กับองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ (OECD, 2022)

สำหรับทิศทางการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ต่อ FinTech ถือเป็นตัวเร่งสำคัญที่ทำให้ธนาคารต้องปรับตัวเป็นดิจิทัลมากขึ้นและรวดเร็วโดยรูปแบบในการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ที่เกิดขึ้น ได้แก่ การลดจำนวนสาขาลงหรือปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาให้รองรับระบบดิจิทัลมากขึ้น พร้อมกับลดขนาดพื้นที่สาขาหรือเปลี่ยนเป็นตู้ Kiosk แทน ขณะเดียวกันหลายธนาคารยังได้เร่งพัฒนา Mobile Banking และกระตุ้นให้ลูกค้าหันมาใช้ช่องทางนี้มากขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นให้ความสำคัญกับการเป็นพันธมิตรและสร้างเครือข่ายร่วมกับ FinTech สตาร์ทอัพ ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบการให้เงินสนับสนุนการลงทุนผ่าน Venture Capital การลงทุนวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี รวมถึงการจัดโครงการแข่งขันให้กับ Startup แทนการแข่งขันกับ Startup ซึ่งสอดคล้องกับ

ผลงานวิจัยของ Frans et al., (2023) ที่ย้ำให้เห็นว่า เทคโนโลยีสารสนเทศ ได้เข้ามามีบทบาทในการเปลี่ยนแปลงอุตสาหกรรมธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ แม้ว่าปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะยังคงเหมือนเดิม แต่การพัฒนาในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้กระตุ้นให้กระบวนการดำเนินงานของธนาคารปรับตัวไปสู่การเน้นธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น ซึ่งสามารถช่วยลดต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงต้องรักษาและปรับปรุงการให้บริการในรูปแบบเดิมที่เน้นความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยการนำเทคโนโลยีมาช่วยเสริมในการบริการลูกค้า การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการเข้ามาของ FinTech สตาร์ทอัพ จะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงในอุตสาหกรรมธนาคาร ในขณะที่การแทรกแซงจากรัฐบาลและการกำหนดกรอบกฎเกณฑ์ต่างๆ จะช่วยให้ธนาคารมีเวลาปรับตัวได้มากขึ้น ตามที่แสดงในรูปที่ 1 ซึ่งแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง FinTech และอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย



รูปภาพที่ 1 ความสัมพันธ์ FinTech

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ทบทวนวรรณกรรม แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางการวิจัย ได้แก่ แนวคิด ทฤษฎี และหลักการที่เกี่ยวกับ FinTech
2. กำหนดแหล่งข้อมูลในการค้นคว้าข้อมูล
3. รวบรวมข้อมูลจากการวิจัยเชิงเอกสาร (Documentary Research) ศึกษาความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทย



4. วิเคราะห์ สรุป และอภิปรายผลข้อมูล
5. จัดทำรูปแบบฉบับสมบูรณ์

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับภาพรวมธุรกิจ Fin Tech ในต่างประเทศ ความก้าวหน้าของธุรกิจ Fin Tech ในประเทศไทย การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทยจากตำรา เอกสารที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยรายงานเผยแพร่ต่าง ๆ ตลอดจนสืบค้นเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมถึงข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยเอกสารที่ได้ในข้อมูลทุติยภูมินั้น จะมีการเก็บรวบรวมไว้แล้ว เช่น ตำรา หนังสือ งานวิจัย รายงานทางสถิติ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่เกี่ยวข้องกับ Fin Tech

บทสรุป

บทความนี้ชี้ให้เห็นถึงการพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศ ธุรกิจ FinTech ในประเทศต่าง ๆ ยังอยู่ในระยะเริ่มต้น ซึ่งทุกแห่งล้วนให้ความสำคัญกับการพัฒนารากฐานของการเติบโต อีกทั้งพบว่าประเทศไทยมีความโดดเด่นหลายด้านที่เอื้อต่อการพัฒนาธุรกิจ FinTech จึงถือเป็นโอกาสอันดีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจ FinTech ตลอดจนธุรกิจเชิงนวัตกรรมด้านอื่น ๆ ในประเทศไทยที่จะศึกษา และร่วมมือกันพัฒนาเพื่อให้ความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยสูงขึ้นอย่างมั่นคงยั่งยืน และก้าวสู่การเป็นระบบเศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรมตามนโยบายประเทศไทย อย่่างไรก็ตามมีประเด็นสำคัญของความสัมพันธ์ของ FinTech กับอุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทยมีผลต่อทิศทางธุรกิจ FinTech ในอนาคต

บทบาทสำคัญในการพัฒนา FinTech ในประเทศไทยเป็นไปอย่างมั่นคงยั่งยืน ทันทการณ์ สอดคล้องกับภาวะปัจจุบัน และสามารถช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคการเงินไทยให้เท่าเทียมกับนานาประเทศได้ จึงควรจะได้รับ การปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นก่อนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต กล่าวคือ ความชัดเจนของแนวทางที่เหมาะสมของการใช้ชีวิตร่วมกับเทคโนโลยีนวัตกรรมซึ่งทักษะและความรู้ที่จำเป็นสำหรับพลเมืองดิจิทัล ประกอบด้วย การเข้าถึง การสื่อสาร การพาณิชย์ ความรู้ความเข้าใจมารยาท กฎระเบียบ สิทธิและความรับผิดชอบ ความปลอดภัย สุขภาพกายและใจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหลักทรัพย์ให้มีความแม่นยำมากขึ้น เพื่อต้นทุนทางการเงินลดลง เป็นต้น

ข้อเสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบนิเวศการปรับตัวของธุรกิจ ได้แก่

- 1) การเร่งสร้างบุคลากรที่มีทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย สร้างเครือข่ายกับบริษัทด้านเทคโนโลยีชั้นนำของโลกและสถาบันการศึกษาต่างประเทศ เพื่อให้เข้ามามีส่วนช่วยสนับสนุนการเพิ่มทักษะบุคลากร
- 2) การทำให้บริษัท FinTech สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เพียงพอ
- 3) ภาครัฐควรมีบทบาทนำในการขับเคลื่อนระบบนิเวศด้าน FinTech เพื่อได้ช่วยสร้างแรงขับเคลื่อนให้กับระบบนิเวศ FinTech รวมทั้งส่งเสริมการสร้างขีดความสามารถและเตรียมความพร้อมในการสนับสนุนโอกาสใหม่ ๆ ที่จะเกิดขึ้น
- 4) การสร้างหุ้นส่วนในระบบนิเวศ เป็นการสร้างเครือข่ายหุ้นส่วนทางยุทธศาสตร์และความร่วมมือที่ส่งผลให้ธุรกิจ Fintech สามารถเติบโตได้อย่างเข้มแข็งและยั่งยืน อาทิ ธนาคารกลาง นักลงทุน สถาบันการเงิน ธุรกิจ e-Commerce และชุมชน Fintech
- 5) การเข้าถึงตลาด เริ่มต้นธุรกิจนวัตกรรม Fintech ก่อนขยายไปสู่ตลาดอื่นต่อไป เศรษฐกิจดิจิทัลที่ไม่มีข้อจำกัดทางภูมิศาสตร์จะช่วยให้ Fintech สามารถให้บริการในตลาดภูมิภาคอื่น ๆ ได้

เอกสารอ้างอิง

- Aosoft. (2021). *FINTECH Financial Technology Service and Investment*.
<https://www.aosoft.co.th/article/376/Fintechเทคโนโลยีทางการเงินการบริการและการลงทุน.html>.
- Asli Demirguc-Kunt, Dorothe Singer, Leora Klapper, Saniya Ansar & Jake Hess. (2020). *Global Findex Database*. World Bank Publications Books.
- Association of Thai Securities Companies. (2023). *ESG....an important factor to the business approach based on sustainability principles*. https://media.set.or.th/set/Documents/2024/Mar/sd_report_2023_en.pdf.
- Bangkok Bank. (2023, March 8). *Keep an eye on the 5 trends of fintech in 2023 that are ready to drive the financial industry*. <https://www.bangkokbankinnohub.com/th/5-Prediction-for-banking-and-fintech-in-2023/>.



- Campanella, F., Serino, L., Battisti, E., Giakoumelou, A., & Karasamani, I. (2023). FinTech in the financial system: Towards a capital-intensive and high competence human capital reality?. *Journal of Business Research*, 155(A), 113376.
- Dudley, G., & Gamble, A. (2023). Brexit and UK policy-making: an overview. *Journal of European Public Policy*, 30(11), 2573-2597.
- Elshafey A, Saar C C, Aminudin E B, Gheisari M, Usmani A (2020). Technology acceptance model for Augmented Reality and Building Information Modeling integration in the construction industry. *Journal of Information Technology in Construction*, 25(2020), 161-172.
- Frans, S., Fahrina, M., Enny, D. A.i, Muhamad, R. T., & Alfa, S. B. P. (2023). Analysis of The Influence of Hedonic Motivation, Digital Devices Ease of Use Perception, Benefits of Digital Technology and Digital Promotion on Intention to Use of Digital Wallets Consumers. *Journal Informasi dan Teknologi*, 5(4), 2714-9730.
- Garg, P., Gupta, B., Chauhan, A. K., Sivarajah, U., Gupta, S., & Modgil, S. (2021). Measuring the perceived benefits of implementing blockchain technology in the banking sector. *Technological forecasting and social change*, 163(2021), 120407.
- Jalal, A., Al Mubarak, M., & Durani, F. (2023). *Financial technology (fintech)*. Springer Nature Switzerland.
- Jutanon, S. (2020). *FinTech transforms the world of finance and investment*. SET. https://www.set.or.th/highlights/files/infographic/20180828_FinTech.pdf.
- Keshab Shrestha. (2023). Fintech market efficiency: A Multifractal detrended fluctuation analysis. *Finance Research Letters*, 54(2023), 103775.
- Kingston. (2022, Jan). *Data protection is not just a checklist operation*. <https://www.kingston.com/en/blog/data-security/ironkey-encrypted-drives-protecting-critical-data-finance-sector-use-case>.
- Lagna, A., & Ravishankar, M. N. (2022). Making the world a better place with fintech research. *Information Systems Journal*, 32(1), 61-102.

- Majid, S., Nugraha, A., Sulistiyono, B., Suryaningsih, L., Widodo, S., Kholdun, A., ... & Endri, E. (2022). The effect of safety risk management and airport personnel competency on aviation safety performance. *Uncertain Supply Chain Management*, 10(4), 1509-1522.
- Milena. (2020). Fintech and financial inclusion: a review and research agenda. *Electronic Commerce Research and Applications*, 34(2020), 100812.
- OECD. (2022). The fintech landscape: An overview of the current state of fintech. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 23(1), 1–17.
- Okafor, C.A. (2020). Cashless Policy for Business Purpose and the Performance of Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Innovative Finance and Economics Research*, 8(3), 1-13.
- Omarini, A. (2022). The Digital Transformation in Banking and The Role of FinTechs in the New Financial Intermediation ScenarioInternational. *Journal of Finance, Economics and Trade*, 1(1), 1-6.
- Oyedemi, T.D. (2020). *The Theory of Digital Citizenship*. Springer Singapore.
- PeerPower Platform Company Limited. (2019, July 10). *Fintech (Fintech) financial technology*. <https://www.peerpower.co.th/blog/fintech-technology>.
- Regnology. (2022). *The FinTech trends in 2023 that are ready to drive the financial industry*. <https://www.regnology.net/en/resources/insights/interview-fintech-global-why-regnology-is-blazing-a-new-trail-through-esg-reporting/>.
- Revida, E., Aisyah, S., Pardede, A. F., Purba, S., Hidayatulloh, A. N., Leuwol, N. V. ... & Manullang, S. O. (2021). *Manajemen Pelayanan Publik*. Yayasan Kita Menulis.



- Sarunya. (2020). Securities trading and analysis (Market Provisioning) with artificial intelligence innovation: Applications of Machine Learning and Big Data Analysis. *Journal of Finance and Technology*, 8(1), 112–129.
- Setyawati, K., Ausat, A. M. A., Kristanti, D., Setiati, B., & Astuti, E. D. (2023). The Role of Commitment, Work Ethos and Competence on Employee Performance in Sharia Commercial Bank. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 9(2). 523-529.
- Senoaji, F. (2021). Hubungan Antara Tanggung Jawab Sosial, Kualitas Pelayanan, dan Citra Perusahaan Terhadap Loyalitas Nasabah BSI Surabaya. *Improvement: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), 165-172.
- Sumaporn (Srisuntorn) Manason. (2022). Fintech and financial inclusion: Evidence from Mexico. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*. 25(50), 163–175.
- Sulasih, S., Manullang, S. O., Purba, B., Mardia, M., Purba, P. B., Mistriani, N., & Rahmadana, M. F. (2021). *Studi Kelayakan Bisnis*. Yayasan Kita Menulis.
- Surapha Srimueang. (2022). Fintech: A review of research, trends, and directions. *Journal of Business Research.*, 98(1), 365–380.
- Techsauce media. (2024). *Get to know 7 types of FinTech technology in Thailand and how to choose and adapt them to take your business to the next level*. <https://techsauce.co/tech-and-biz/7-types-of-fintech-in-thailand>.
- Torki, L., Rezaei, A., & Razmi, S.F. (2020). The Effects of Electronic Payment Systems on the Performance of the Financial Sector in Selected Islamic Countries. *International Journal of Economics and Politics*, 1(1), 117-125.
- Utamajaya, J. N., Manullang, S. O., Mursidi, A., Noviandari, H., & Ummah M. K. (2020). Investigating The Teaching Models, Strategies, and Technological Innovations For Classroom Learning After School Reopening. *PalArch's Journal of Archaeology of Egypt/Egyptology*, 17(7), 13141-13150.