

การศึกษาการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการ  
จัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล  
A study of Digital Financial Technology Usage and Technology Acceptance  
Influencing Financial Management of Working People in Bangkok and  
Metropolitan

พิชัย บรรยงพิศุทธิ์

โครงการบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร  
มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย  
ผู้รับผิดชอบบทความ

Pichai Banyongpisut

E-Mail: pichaibb@hotmail.com

Financial and Banking Management, Faculty of Business Administration,  
Ramkhamhaeng University, Thailand  
Corresponding author

#### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 2) เพื่อศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ใช้วิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ทำการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) จากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล กำหนดความเชื่อมั่นที่ 95% สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Arithmetic Means) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 34.75 สถานภาพโสด จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 62.20 ระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 ตำแหน่งพนักงานระดับปฏิบัติการ มีจำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.50 ระยะเวลาในการทำงาน 1-2 ปี มีจำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.25 และมีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 30,000 บาท มีจำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 46.50 จากการวิเคราะห์การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงาน พบว่าโดยภาพรวมมีค่าอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.11, S.D. = 0.391) ด้านที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดได้แก่ ความคาดหวังในประสิทธิภาพ (ค่าเฉลี่ย = 3.48, S.D. = 0.567) รองลงมาได้แก่ สภาพสิ่งอำนวยความสะดวก ความคาดหวังในความพยายาม และ อิทธิพลของสังคมตามลำดับ ส่วนด้านการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน โดยภาพรวมมีค่าอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย =

2.85, S.D. = 0.497) ด้านที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดได้แก่ ด้านการลงทุน รองลงมาได้แก่ ด้านการออม ด้านรายได้ และด้านรายจ่าย

**คำสำคัญ:** การใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน, การยอมรับการใช้เทคโนโลยี, การจัดการการเงิน

## Abstract

The aim of this research is 1) to study the behavior of digital financial technology usage of working people in Bangkok and metropolitan area 2) to study technology acceptance influencing financial management of working people in Bangkok and metropolitan. The participants were the people who working people follow financial applications in online social media. There were 400 peoples in this survey through an online approach. The responses were digital financial technology usage of working people was found that the overall value was at a moderate level (mean = 3.11, S.D. = 0.391). Performance expectations (mean = 3.48, S.D. = 0.567), followed by Facility condition expectations of effort and social influence, respectively. As for the financial management of the working people. By overall, the value was at a moderate level (mean = 2.85, S.D. = 0.497). The aspect with the most importance was investment, followed by savings, income, and expenditure.

**Keywords:** Digital Technology Usage in Finance, Technology Acceptance, Financial Management

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การวางแผนการเงินของคนในแต่ละช่วงอายุมักจะมีเรื่องที่ต้องมุ่งเน้น หรือให้ความสำคัญแตกต่างกัน เนื่องจากคนในแต่ละวัยอาจจะเจอสถานการณ์ที่เข้ามาในช่วงชีวิตต่างกัน ซึ่งวิธีการวางแผน เตรียมตัวรับมือจึงแตกต่างกันไปเช่นกัน การวางแผนการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่างสมเหตุผลผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานจึงจำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมาย และรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เมื่อมีครอบครัวจึงจำเป็นต้องดูแลทั้งตนเองและคนในครอบครัว ทำให้ความรับผิดชอบและภาระทางการเงินยิ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินมีความสำคัญมากขึ้น แม้กระทั่งเมื่อเกษียณอายุ ก็ยังต้องวางแผนการเงิน เพราะเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้นในบางหมวด เช่น การรักษาพยาบาล ซึ่งหากไม่มีการวางแผนที่ดีก็อาจเกิดปัญหาได้

ปัจจุบันเทคโนโลยีได้เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินชีวิตประจำวัน หนึ่งในนั้น คือ เทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หรือ “ฟินเทค” (Fintech) ซึ่งเป็นนวัตกรรมด้านการเงินที่นำเทคโนโลยีและการจัดการข้อมูลมาผสมผสานกันเพื่อนำมาออกแบบบริการทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ เปลี่ยนโฉมรูปแบบการให้บริการทางการเงิน การธนาคาร และการลงทุนให้มีความทันสมัย เข้าถึงบริการได้ง่าย สะดวกรวดเร็ว และประหยัดค่าใช้จ่าย

เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปในยุคที่สามารถเข้าถึงอินเทอร์เน็ตได้ง่าย ในอดีตการทำธุรกรรมทางการเงินและการลงทุนจำเป็นต้องพึ่งตัวกลางและมีค่าใช้จ่ายสูง เช่น การโอนเงินข้ามธนาคารหรือการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่มีค่าธรรมเนียมที่สูง แต่ความก้าวหน้าของเทคโนโลยี จึงเกิดการให้บริการทางการเงินและการลงทุนที่สามารถตัดตัวกลางและขั้นตอนที่ยุ่งยาก ลำช้า การใช้เอกสารจำนวนมาก รวมทั้งความไม่สะดวกในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์หลักในการพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีทางการเงินหรือฟินเทค โดยฟินเทคเข้ามามีบทบาทและส่งผลกระทบต่อหลายธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือน เนื่องจากความก้าวหน้าที่สำคัญของนวัตกรรมปัญญาประดิษฐ์ (AI) เทคโนโลยีที่สร้างเอกลักษณ์ของแต่ละบุคคล (Biometrics) เช่น การจดจำลักษณะใบหน้า ดวงตา เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีเทคโนโลยีที่ให้บริการทางการเงินสามารถใช้ข้อมูลการเงินของผู้ใช้บริการจากสถาบันการเงินอื่นได้อย่างสะดวกและปลอดภัย (Open banking) รวมทั้งเทคโนโลยีในการจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ซึ่งในปัจจุบันมีการพัฒนาโซลูชันใหม่ ๆ เพื่อรองรับความต้องการในการใช้งานที่เพิ่มขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ (เสาวลักษณ์ คำวิสัยศักดิ์, 2564)

อย่างไรก็ตาม ปัญหาที่คนในวัยทำงานส่วนใหญ่พบคือ รายได้ไม่พอใช้ในชีวิตประจำวัน ยังใช้จ่ายเดือนชนเดือนอยู่ทุกเดือน ซึ่งมนุษย์ทุกคนมีความสามารถใช้จ่ายให้เท่ากับรายได้อยู่ตลอดเวลา ถึงแม้เงินเดือนเราขึ้นทุกปี แต่บางคนเริ่มมีเงินเก็บแต่เมื่อถึงปลายปียังตัดสินใจไม่ได้ว่าสิ่งใดจำเป็นต้องซื้อ และซื้อแล้วได้อะไรมา บางคนไม่ต้องการเสียภาษีจำนวนมากจึงตัดสินใจซื้อประกันชีวิต หรือกองทุนรวมลดหย่อนภาษีอย่าง SSF และ RMF เป็นต้น ดังนั้นการวางแผนการจัดการทางการเงินจึงเป็นสิ่งที่สำคัญ ซึ่งปัจจุบันเทคโนโลยีดิจิทัลถูกนำมาใช้ในการดำรงชีวิตมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงสถานการณ์โควิด-19 มีการนำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวก ไม่เว้นแม้แต่การทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำได้ง่ายเพียงปลายนิ้วสัมผัส ทั้งการฝากถอน การโอนเงิน การซื้อขายออนไลน์ หรือการจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ด้วยการติดตั้งแอปพลิเคชันของธนาคารที่มีบัญชีอยู่เข้ากับแอป Mobile Banking ของธนาคารนั้น การทำธุรกรรมทางการเงินสามารถทำได้ง่ายสะดวกสบายและรวดเร็ว แต่มีความเสี่ยงในการถูกขโมยข้อมูลทางการเงิน หากใช้โดยขาดความระมัดระวัง

ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทางผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้มาไปเป็นแนวทางในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชากรวัยทำงาน ด้านการเงิน เพื่อสร้างเสริมให้ประชากรวัยทำงานสามารถมีความมั่นคงด้านการเงิน และนำไปวางแผนเพื่อกำหนดยุทธศาสตร์ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินสำหรับประชากรวัยทำงานให้เป็นรูปธรรมให้ได้มีโอกาสใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อเป็นการลดความเหลื่อมล้ำทางเทคโนโลยีดิจิทัลในอนาคตต่อไป

## 2. คำถามวิจัย

2.1 พฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเป็นอย่างไร

2.2 การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลเป็นอย่างไร

## 3. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

3.1 เพื่อศึกษาการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

3.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

3.3 เพื่อศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

3.4 เพื่อศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

#### 4. ขอบเขตของการวิจัย

##### 4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้มุ่งศึกษาข้อมูลสำหรับการวิจัยเชิงปริมาณที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับ พฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน และการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน ซึ่งการศึกษาตัวแปรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ และสังเคราะห์จากทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยจัดกลุ่มตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาเชิงปริมาณ ดังนี้

##### 4.2 ขอบเขตด้านตัวแปรที่เกี่ยวข้อง

###### 4.2.1 ตัวแปรต้น ได้แก่

คุณลักษณะประชากรศาสตร์ของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และตำแหน่งงาน

พฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน มี 5 ส่วน ประกอบด้วย 1) เครื่องมือในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน 2) ความถี่ในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน 3) สถานที่ใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน 4) ช่องทางการเชื่อมต่อเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และ 5) ผลลัพธ์เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน มี 4 ส่วน 1) ด้านความคาดหวังในประสิทธิภาพ 2) ด้านความคาดหวังในความพยายาม 3) ด้านอิทธิพลของสังคม และ 4) ด้านสภาพสิ่งอำนวยความสะดวก

4.2.2 ตัวแปรตาม ได้แก่ การจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล แบ่งเป็น 4 ด้าน ประกอบด้วย 1) ด้านการหารายได้ 2) ด้านการใช้จ่าย 3) ด้านการออม และ 4) ด้านการลงทุน

4.3 ขอบเขตด้านประชากรและพื้นที่ทำการศึกษาวิจัย ทางผู้วิจัยทำการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลในปี พ.ศ. 2564 ที่ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ สมาร์ทโฟน หรือ แท็บเล็ต

4.4 ขอบเขตด้านระยะเวลาในการทำวิจัยในครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาตั้งแต่ เดือนกันยายน ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ. 2564

#### 5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

5.1 สามารถนำผลวิจัยที่ได้ไปเป็นแนวทางในการแสวงหาในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชากรวัยทำงาน ด้านการเงิน เพื่อสร้างเสริมให้ประชากรวัยทำงานสามารถมีความมั่นคงด้านการเงิน

5.2 สามารถนำผลวิจัยไปใช้เป็นวางแผนเพื่อกำหนดยุทธศาสตร์ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน สำหรับประชากรวัยทำงานให้เป็นรูปธรรม ให้ได้มีโอกาสใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เพื่อเป็นการลดความเหลื่อมล้ำทางเทคโนโลยีดิจิทัล

## วรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับพฤติกรรม

ทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior : TPB) ของ Icek Ajzen (1991) เป็นทฤษฎีทางจิตวิทยาสังคม (Social Psychology) ที่พัฒนามาจากทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action : TRA) ของ Ajzen and Fishbein (1975) โดย Ajzen ได้เพิ่มปัจจัยการรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมของตนเองในการแสดงถึงพฤติกรรมใด ๆ (Perceived behavioral control) เพื่อลดข้อจำกัดของทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล และสามารถนำมาปรับใช้เพื่อศึกษาความตั้งใจและพฤติกรรมในบริษัทที่หลากหลาย รวมถึงสามารถช่วยสร้างความเข้าใจในการยอมรับใช้เทคโนโลยีสารสนเทศของแต่ละบุคคลได้ หลักการของทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผนนั้น จะศึกษาพฤติกรรมของแต่ละบุคคลที่ได้รับแรงขับเคลื่อนจากความตั้งใจแสดงพฤติกรรม (Behavior Intension) โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจแสดงพฤติกรรมนั้น ประกอบด้วยปัจจัยหลัก 3 ประการ ได้แก่ทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรม, บรรทัดฐานของบุคคลที่อยู่โดยรอบ และ การรับรู้ถึงการควบคุมพฤติกรรมของตนเองในการแสดงพฤติกรรม

นอกจากนั้น พิชามณูช อุดลวิทย์ (2554) ยังได้กล่าวเพิ่มเติมอีกว่า แนวคิดทฤษฎีพฤติกรรมตามแบบแผน (Theory of Planned Behavior: TPB) มีการพัฒนาตั้งแต่ ปี 1985 เป็นทฤษฎีทางจิตวิทยาสังคม (Social psychology) ที่พัฒนามาจากทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action) ของ Icek Ajzen and Morris Fishbein (1975) ทฤษฎีนี้อธิบายว่า การแสดงพฤติกรรมของมนุษย์จะเกิดจากการขึ้นำด้วยความเชื่อ 3 ประการ ได้แก่ ความเชื่อเกี่ยวกับพฤติกรรม (Behavioral Beliefs) ความเชื่อเกี่ยวกับกลุ่มอ้างอิง (Normative Beliefs) และความเชื่อเกี่ยวกับความสามารถในการควบคุม (Control Beliefs) ซึ่งความเชื่อแต่ละตัวจะส่งผลต่อตัวแปรต่าง ๆ

ซึ่งสอดคล้องกับคำอธิบายของ เบญจพร พงศ์อำไพ (2550) ที่ได้อธิบายถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความตั้งใจแสดงพฤติกรรม ดังนี้

1) ทัศนคติต่อพฤติกรรม (Attitudes Toward Behavior ) หรือปัจจัยส่วนบุคคล (Personal Factor) เป็นตัวแปรที่เกิดจากการประเมินความรู้สึกทางบวกหรือลบของบุคคลต่อการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่งและได้รับอิทธิพลหรือถูกกำหนดระหว่างความเชื่อเกี่ยวกับผลของพฤติกรรม (Behavior Beliefs) และการประเมินคุณค่าของพฤติกรรมที่จะเกิดขึ้น (Evaluation of the Outcomes) โดยบุคคลที่มีความเชื่อว่าการกระทำพฤติกรรมนั้น ถ้านำไปสู่ผลของพฤติกรรมทางบวก บุคคลนั้นก็จะมีความตั้งใจต่อพฤติกรรม ในทางตรงกันข้ามถ้าบุคคลมีความเชื่อว่าการกระทำพฤติกรรมนั้นจะนำไปสู่ผลของพฤติกรรมทางลบ บุคคลก็จะมีความตั้งใจที่ไม่ดีต่อพฤติกรรม

2) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Subjective Norm) เป็นปัจจัยทางสังคม (Social Factor) การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงเป็นการรับรู้ของบุคคลว่าบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่มีความสำคัญสำหรับเขาคิดว่าเขาควรกระทำพฤติกรรมนั้นมากน้อยเพียงใดบุคคลก็จะมีความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรมนั้นมากขึ้น โดยการคล้อยตามกลุ่มอ้างอิงขึ้นอยู่กับผล

ระหว่างความเชื่อเกี่ยวกับกลุ่มอ้างอิงต่อพฤติกรรม (Normative Beliefs) และแรงจูงใจที่จะคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง (Motivation to Comply)

3) การรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Behavior Control) เป็นการรับรู้ของบุคคลว่ามีความยากหรือง่ายเพียงใดในการกระทำพฤติกรรมนั้น ๆ และความสามารถในการควบคุมตนเองให้กระทำพฤติกรรมภายใต้ปัจจัยที่จะสนับสนุนหรือขัดขวางการกระทำพฤติกรรมนั้น โดยการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรมขึ้นอยู่กับผลระหว่างความเชื่อเกี่ยวกับการควบคุมพฤติกรรม (Control Beliefs) และการรับรู้อำนาจในการควบคุมพฤติกรรม (Perceived Power)

4) ความตั้งใจที่จะกระทำพฤติกรรม (Behavior intention) ความตั้งใจเป็นปัจจัยการจูงใจที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรม ความตั้งใจจะเป็นตัวบ่งชี้ว่า บุคคลได้ทุ่มเทความพยายามมากน้อยเพียงใดที่จะกระทำพฤติกรรมนั้นๆ ยิ่งบุคคลมีความตั้งใจแน่วแน่และพยายามมากเพียงใด ความเป็นไปได้ที่บุคคลจะแสดงพฤติกรรมก็มีมากเท่านั้น

## 2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการยอมรับการใช้เทคโนโลยี

ทฤษฎีการยอมรับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ มีดังนี้ (สิงหะ ฉวีสุข, 2555)

1) ปัจจัยและจุดบ่งชี้ที่มีระดับความสัมพันธ์โดยตรงต่อความตั้งใจ

1.1) ความคาดหวังในประสิทธิภาพ เป็นความเชื่อของแต่ละคนว่าสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของผู้ใช้เทคโนโลยีให้ดีขึ้นได้ ประกอบด้วย การรับรู้ถึงประโยชน์ที่ได้รับ ความสามารถของระบบแรงจูงใจภายนอกและความคาดหวังในผลลัพธ์ของการทำงาน

1.2) ความคาดหวังในความพยายาม คือความง่ายในการใช้งาน ประกอบด้วย การรู้ว่าระบบง่ายต่อการใช้ (วัดความสำเร็จ) นวัตกรรมนั้นยากหรือง่าย (วัดความซับซ้อน เวลา การเรียนรู้) ง่ายต่อการใช้งาน (วัดความง่าย ความเข้าใจ เวลาที่ใช้ไป)

1.3) อิทธิพลของสังคม เป็นการรับรู้ของคนแต่ละกลุ่มต่อกลุ่มคนที่ให้ความคาดหวังว่าคนกลุ่มนั้นควรใช้เทคโนโลยีใหม่ ประกอบด้วย บรรทัดฐานของบุคคล (วัดความสมควร ไม่สมควร) ปัจจัยทางสังคม (วัดอิทธิพลจากคนรอบข้าง)

1.4) สภาพสิ่งอำนวยความสะดวกในการใช้งาน เป็นการส่งเสริมให้เกิดความสะดวกในการใช้งาน ประกอบด้วย การควบคุมพฤติกรรมของตนเอง (วัดความพร้อมของทรัพยากรที่นำไปใช้ ความรู้ ความสามารถ) สภาพสิ่งอำนวยความสะดวก (วัดความพร้อมของทรัพยากรที่นำไปใช้) ความเหมาะสมกับผู้ใช้งาน (วัดความสอดคล้อง ความเหมาะสม)

## 3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการจัดการการเงิน

หน้าที่การจัดการการเงิน มีดังนี้ (ธนิดา จิตรน้อมรัตน์, 2542)

1. การตัดสินใจลงทุน หมายถึง การจัดสรรเงินทุนเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกิจการมากที่สุด มีดังนี้

1.1 การลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน คือ เงินสด หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ลูกหนี้ สินค้าคงคลัง ต้องตัดสินใจในสินทรัพย์หมุนเวียนแต่ละประเภท ในระดับที่ก่อให้เกิดความสามารถในการทำกำไรให้แก่ธุรกิจสูงสุด โดยมีสภาพคล่องที่เหมาะสม

1.2 การลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน คือ มักจะเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์งบลงทุน จะต้องพิจารณาเกี่ยวกับต้นทุนเงินทุน ความเสี่ยงในการลงทุน องค์กรประกอบและคุณภาพของสินทรัพย์

2. การตัดสินใจจัดหาเงินทุน โดยแบ่งแหล่งเงินทุนเป็น

2.1 แหล่งเงินทุนจากเจ้าหนี้ ได้แก่ หนี้สินระยะสั้นหรือหนี้สินหมุนเวียน เช่น ตัวเงินจ่าย เจ้าหนี้การค้า และหนี้สินระยะยาว เช่น การกู้เงินระยะยาว หุ้นกู้

2.2 แหล่งเงินทุนจากส่วนของเจ้าของ ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ

ข้อพิจารณาในการจัดหาเงินทุน ได้แก่ ต้นทุนเงินทุน ความเสี่ยงทางการเงิน ระยะเวลาครบกำหนด และภาวะผูกพัน

หลักการควรวางเงินทุนจากแหล่งใด ระหว่างเจ้าหนี้และส่วนของเจ้าของ ควรจัดหาเป็นเงินระยะสั้นหรือระยะยาว และเป็นสัดส่วนเท่าใด จึงทำให้ต้นทุนของเงินทุนต่ำสุด โดยไม่เกิดความเสี่ยงทางการเงินมากเกินไป

การตัดสินใจลงทุนจำเป็นต้องพิจารณาดังนี้

1. นโยบายการจัดการจัดหาเงินทุนหมุนเวียน ทั้ง 3 แนวคิด ได้แก่ แนวคิดขาดดุล แนวคิดเกินดุล แนวคิดสมดุล

2. การจัดการสินค้าคงเหลือ ตามแบบจำลองปริมาณการสั่งซื้อที่ประหยัด EOQ

- การกำหนดปริมาณการสั่งซื้อต่อครั้งที่ทำให้เกิดประหยัด

- การกำหนดจุดสั่งซื้อ

- การกำหนดระดับสินค้าคงเหลือเพื่อขาด

3. ความเสี่ยงและผลตอบแทน

- ความเสี่ยงและผลตอบแทนจะมีความสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกัน โดยการลงทุนใดที่มีความเสี่ยงสูง ผลตอบแทนที่ต้องการก็จะสูงตาม

- ความเสี่ยงของการลงทุนในหุ้นมี 2 ส่วนคือ ส่วนที่สามารถจัดได้ และความเสี่ยงจากภาวะตลาด

- ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์สามารถทำให้ลดลงได้โดยการลงทุนในหลักทรัพย์มากชนิด

หรือเพิ่มขนาดของ portfolio

- ความเสี่ยงจากภาวะตลาด เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและกระทบกับทุกกิจการโดยรวมอย่างเป็นระบบ เช่นเกิดสงคราม ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ซึ่งไม่สามารถจัดได้ด้วยการกระจายการลงทุน

4. การลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (สินทรัพย์ถาวร)

- การประเมินความคุ้มค่าของโครงการ หลังจากได้ประมาณกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องแล้ว

- วิธี NPV หรือ มูลค่าปัจจุบันสุทธิ วิธี IRR คือ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

- ความเสี่ยงของโครงการ

จุดมุ่งหมายการจัดการการเงิน

จุดมุ่งหมายเพื่อสร้างความมั่งคั่งสูงสุดให้ผู้ถือหุ้น โดยการทำให้มูลค่าของธุรกิจสูงที่สุด ซึ่งมูลค่าของธุรกิจได้จากราคาหุ้นสามัญ ในตลาดและเงินปันผลที่สูงที่สุด โดยปัจจัยที่ทำให้มูลค่าของหุ้นสามัญในท้องตลาดสูงที่สุดมี 2 ปัจจัย ได้แก่

1. เงินปันผล เมื่อจ่ายเงินปันผลมากเท่าไรราคาของหุ้นสามัญก็จะสูงขึ้นเท่านั้น

2. ความเสี่ยง คือโอกาสที่จะสูญเสียบางอย่าง ในทางการเงินจะพิจารณาความเสี่ยงได้จาก ความปลอดภัยของเงินลงทุนกับอัตราผลตอบแทน ถ้าความปลอดภัยของเงินลงทุนน้อย แสดงว่ามีความเสี่ยงสูงเมื่อมีความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนต้องสูง ตามหลักการของ Trade off (high risk high return) ในทางตรงกันข้าม ถ้าความปลอดภัยมาก ความเสี่ยงก็จะน้อย ผลตอบแทนก็จะน้อย

### 5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สนทยา เขมวิรัตน์ และ ดวงใจ เขมวิรัตน์ (2556) ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคล และ 2) เพื่อสร้างสมการพยากรณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากรมหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า 1) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 เรียงลำดับด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ( $r_{xy}$ ) จากมากไปน้อยดังนี้ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว (0.556) ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน (0.295) และปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (0.120) และ 2) ปัจจัยที่ร่วมกันพยากรณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากรมหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว ( $X_1$ ) และปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม ( $X_3$ ) มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณ (R) เท่ากับ 0.627 และค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ ( $R_2$ ) เท่ากับ 0.393 และสามารถนำค่าสัมประสิทธิ์ของตัวพยากรณ์เขียนสมการได้ ดังนี้

สมการพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ ได้แก่

$$y^{\wedge} = 0.776 + 0.700X_1 + 0.085X_3$$

สมการพยากรณ์ในรูปคะแนนมาตรฐาน ได้แก่

$$Y = 0.553X_1 + 0.289X_3$$

จิตรระวี ทองเถา (2563) ทำการศึกษาเกี่ยวกับนวัตกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19 มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างนวัตกรรมทางการเงินกับการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19 และ 2) เพื่อศึกษานวัตกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19 กลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานคร จำนวน 400 คน การศึกษารังนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิจัย คือ สถิติเชิงพรรณนา ค่าสถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การหาความสัมพันธ์โดยใช้สถิติสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน และการสร้างสมการถดถอยเชิงเส้นแบบพหุคูณ ด้วยวิธีแบบเป็นขั้นตอน ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ -31-40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพพนักงานเอกชนและเจ้าของธุรกิจ มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,001-35,000 บาท นวัตกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ในกรุงเทพมหานครทั้งหมด 3 ปัจจัย ได้แก่ ระบบฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ระบบนิเวศนวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยี และผู้ประกอบการธุรกิจรายใหม่ และสมการถดถอยเชิงเส้นแบบพหุคูณ ได้แก่  $\hat{y} = .546 + .194(X_2) + .145(X_3) + .186(X_4)$ ;  $R^2 = 0.667$

### วิธีการดำเนินการวิจัย



## 1. วิธีการดำเนินการวิจัย

การดำเนินการวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ด้วยวิธีการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) แบบวัดครั้งเดียว (One-Shot Descriptive Study) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยทำการเก็บข้อมูลจากผู้ตอบแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 คนในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล แล้วนำข้อมูลมาทำการเรียบเรียงวิเคราะห์เนื้อหาเพื่อหาข้อสรุปผลของการศึกษา

## 2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

### ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

### กลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลในปี พ.ศ. 2564 ที่ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ สมาร์ทโฟน หรือ แท็บเล็ต จำนวน 400 คน

## 3. การสร้างเครื่องมือวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นจากการสังเคราะห์และพัฒนาข้อคำถามจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

แบบสอบถามได้ใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลในการวิจัยครั้ง ประกอบด้วยข้อคำถาม 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

คำถามส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของกลุ่มตัวอย่าง

คำถามส่วนที่ 2 เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้าน

คำถามส่วนที่ 3 เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขต

คำถามส่วนที่ 4 เป็นข้อคำถามเกี่ยวกับการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

## 4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูล 2 ประเภท ดังนี้

### 3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data)

เป็นข้อมูลที่ได้จากการใช้แบบสอบถามเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ชุด โดยขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

#### 3.4.1.1 ผู้วิจัยเตรียมแบบสอบถามให้เพียงพอกับจำนวนกลุ่มตัวอย่าง

3.4.1.2 นำแบบสอบถามที่หาคุณภาพแล้วไปขอความร่วมมือจากกลุ่มประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยผู้วิจัยได้ชี้แจงให้กลุ่มตัวอย่างเข้าใจวัตถุประสงค์และอธิบายวิธีตอบแบบสอบถามให้ผู้ตอบแบบสอบถามก่อนเริ่มต้นทำเพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันแล้วจึงทำการเก็บรวบรวมแบบสอบถามด้วยตนเอง

### 3.4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data)

เป็นข้อมูลที่ได้มาจากการศึกษาค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานของภาครัฐและเอกชนดังนี้

3.4.2.1 สืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต

3.4.2.2 หนังสือทางวิชาการ ดุษฎีนิพนธ์ บทความวิชาการ และรายงานการวิจัยที่เกี่ยวข้อง

## 5. การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้ตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถาม พบว่ามีความสมบูรณ์ครบ 400 ชุด จากนั้นนำมาลงรหัส (Coding) ตามที่กำหนดไว้ และนำข้อมูลที่ได้ออกมาประมวลผลข้อมูล โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เพื่อหาค่าสถิติ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่า t-test และ F-test เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลประชากรวัยทำงานที่มีคุณลักษณะทางประชากรศาสตร์ที่ต่างกัน วิเคราะห์ความแตกต่างของการจัดการการเงินและการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อวิเคราะห์การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลและดำเนินการวิเคราะห์เนื้อหาสำหรับข้อความที่เป็นปลายเปิด

## 6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

มีรายละเอียดสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

3.6.1 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม ใช้วิธีวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ของครอนบาค (Cronbach)

3.6.2 สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสมการถดถอยพหุ (Multi Regression)

## ผลการวิจัย

ผลการศึกษาการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถนำผลวิเคราะห์มาสรุปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยได้ดังนี้

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 1** เพื่อศึกษาการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

การวิเคราะห์การจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถสรุปได้ว่า

ด้านการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน ระดับข้อเท็จจริงโดยภาพรวมมีค่าอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 2.85, S.D. = 0.497) ด้านที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดได้แก่ ด้านการลงทุน รองลงมาได้แก่ ด้านการออม ด้านรายได้ และ ด้านรายจ่าย

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 2** เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

**ตอนที่ 1** การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวิเคราะห์ข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน ระยะเวลาในการทำงาน และรายได้ต่อเดือน ของประชากรวัยทำงานในเขต

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 400 คน สรุปได้ว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 63.5 มีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 34.75 สถานภาพโสด จำนวน 249 คน คิดเป็นร้อยละ 62.20 ระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรี จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 50.25 ตำแหน่งพนักงานระดับปฏิบัติการ มีจำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.50 ระยะเวลาในการทำงาน 1-2 ปี มีจำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 37.25 และมีรายได้ต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 30,000 บาท มีจำนวน 186 คน คิดเป็นร้อยละ 46.50

## ตอนที่ 2 วิเคราะห์พฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

การวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สรุปได้ว่า

### 1) เครื่องมือในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน ส่วนใหญ่เป็นโทรศัพท์มือถือ จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 61

### 2) ความถี่ในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับความถี่ในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินส่วนใหญ่ใช้งาน 3 - 4 ครั้งต่อเดือน จำนวน 163 คน คิดเป็นร้อยละ 40.75

### 3) สถานที่ใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับสถานที่ใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน ส่วนใหญ่ใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่บ้าน จำนวน 144 คน คิดเป็นร้อยละ 36

### 4) ช่องทางการเชื่อมต่อเครือข่ายอินเทอร์เน็ต

ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับช่องทางการเชื่อมต่อเครือข่ายอินเทอร์เน็ตส่วนใหญ่ผ่านผู้ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ (4G/5G) จำนวน 301 คน คิดเป็นร้อยละ 72.25

### 5) ผลกระทบเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน

ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับผลกระทบเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน ส่วนใหญ่ผ่านทาง Mobile banking (การทำธุรกรรมของธนาคารผ่านสมาร์ทโฟน แท็บเล็ต) จำนวน 120 คน คิดเป็นร้อยละ 30

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 3** เพื่อศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

การวิเคราะห์การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สรุปได้ว่า

ด้านการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงาน โดยภาพรวมมีค่าอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.11, S.D. = 0.391) ด้านที่มีระดับความสำคัญมากที่สุดได้แก่ ความคาดหวังในประสิทธิภาพ (ค่าเฉลี่ย = 3.48, S.D. = 0.567) รองลงมาได้แก่ สภาพสิ่งอำนวยความสะดวก ความคาดหวังในความพยายาม และ อิทธิพลของสังคม ตามลำดับ

**วัตถุประสงค์ข้อที่ 4** เพื่อศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

การวิเคราะห์การยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล สามารถสรุปได้ว่า

การทดสอบเงื่อนไขของการวิเคราะห์การถดถอยพหุ พบว่า ปัจจัยการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงาน ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัยด้านความคาดหวังในประสิทธิภาพ ปัจจัยด้านความคาดหวังในความพยายาม ปัจจัยด้านอิทธิพลของสังคม และปัจจัยด้านสภาพสิ่งแวดล้อมไม่ก่อให้เกิดปัญหา Multicollinearity เนื่องจากค่า Tolerance ทุกตัวแปรมีค่ามากกว่า 0.1 และค่า VIF ทุกตัวแปรมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรต้นไม่มีความสัมพันธ์กัน และเมื่อทำการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต้น ด้วยค่าสถิติ t พบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต้นที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับ .05 ได้แก่ ความคาดหวังในประสิทธิภาพ (Sig = .365) อิทธิพลของสังคม (Sig = .872) และสภาพสิ่งแวดล้อม (Sig = .375) จึงกล่าวได้ว่า ความคาดหวังในประสิทธิภาพ อิทธิพลของสังคม และสภาพสิ่งแวดล้อม ไม่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ .05

ด้านผลกระทบของตัวแปรต้นที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานสามารถสรุปได้ว่า มีเพียงความคาดหวังในความพยายาม ( $\beta = -.138$ ) ที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน สามารถเขียนสมการเชิงเส้นตรงที่ได้จากการวิเคราะห์การถดถอยพหุ เพื่อทำนายการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน

ด้านปัจจัยด้านการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน ด้วยการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต้นด้วยค่าสถิติ t พบค่าสัมประสิทธิ์ของตัวแปรต้นตามแนวคิดแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยีด้านการเงินการเปลี่ยนแปลงของการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน ได้ร้อยละ 0.30 ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ .05

## การอภิปรายผล

จากการศึกษาการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงาน สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาพฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ประชากรวัยทำงานมีพฤติกรรมการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือในการใช้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงิน ส่วนใหญ่โทรศัพท์มือถือ ซึ่งสอดคล้องกับ

แนวคิดของวิน อุดมรัชตวนิชย์ (2563) เรื่อง Financial Technology คือการนำเอาเทคโนโลยีมาใช้ในการเงินในการสร้างนวัตกรรมใหม่ เพื่อเป็นสินค้า บริการ การแก้ปัญหาทางการเงิน รวมถึงเป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ ทำให้การจัดการ และการเข้าถึงทางการเงินเป็นไปได้ง่ายขึ้น ด้วยเทคโนโลยี คือการใช้เทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาระบบการเงินในรูปแบบใหม่ ด้วยการใช้ระบบออนไลน์ในธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่อยู่กับโลกออนไลน์มากขึ้น จากการใช้สมาร์ทโฟนในการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ในชีวิตประจำวัน และสอดคล้องกับแนวคิดของจิตระวี ทองเถา (2563) ศึกษาวัตกรรมการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19 พบว่า พฤติกรรมในการใช้อุปกรณ์เทคโนโลยีต่าง ๆ รวมทั้งทราบจำนวนครัวเรือนที่มีอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เช่น โทรศัพท์พื้นฐาน คอมพิวเตอร์ และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตในครัวเรือน เป็นต้น

2. ผลการศึกษาการยอมรับเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ประชากรวัยทำงานมีความคาดหวังในประสิทธิภาพเป็นอันดับแรก ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของพรชัย ชูณหจันดา (2560) พบว่า ปัจจุบันการโทรศัพท์สามารถโทรผ่านมือถือได้ว่าเป็นนวัตกรรมอย่างเห็นได้ชัดเพราะมีการเพิ่มระบบการทำงานและประสิทธิภาพของโทรศัพท์ จากแต่ก่อนเป็นเพียงการโทรเข้าออก การรับส่งข้อความ แต่ปัจจุบันโทรศัพท์สามารถเล่นเกม ทำงาน และถ่ายรูปได้ในเครื่องเดียว ดังนั้นความคาดหวังของผู้ใช้บริการผ่านทางมือถือถือจากการมีนวัตกรรมใหม่ขึ้นเพื่อหวังเป็นช่องทางที่จะได้รับความสะดวกสบาย รวดเร็ว และสามารถลดค่าใช้จ่ายอีกด้วย และยังสอดคล้องกับงานวิจัยของณัฐนันท์ พิธิวัตโชติกุล (2558) ที่ศึกษาเรื่องการยอมรับเทคโนโลยีโทรศัพท์มือถือ การตลาดผ่านสื่อสังคมออนไลน์และพฤติกรรมผู้บริโภคออนไลน์ที่ส่งผลต่อความตั้งใจซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร พบว่าการยอมรับเทคโนโลยีโทรศัพท์มือถือด้านการรับรู้ประโยชน์จากการใช้งานส่งผลต่อความตั้งใจซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานครดังนั้นผู้ประกอบการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์หรือผู้ที่ประกอบธุรกิจผ่านสื่อสังคมออนไลน์ควรให้ความสำคัญในการสร้างการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชันที่ให้แก่ผู้บริโภคในการซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน โดยสร้างการรับรู้ประโยชน์ที่เกิดจากการนำเทคโนโลยีมาใช้มีส่วนช่วยในการซื้อสินค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

### ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

จากการศึกษาการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

1. การวิจัยในครั้งนี้เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ดังนั้นควรขยายขอบเขตเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยให้กว้างขึ้น นอกเหนือจากการใช้แบบสอบถาม เช่น การสัมภาษณ์แบบเจาะลึก หรือการสนทนาแบบกลุ่ม เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกประกอบกับข้อมูลเชิงปริมาณ เพื่อให้ทราบปัจจัยการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินและการยอมรับการใช้เทคโนโลยีที่มีผลต่อการจัดการการเงินในเชิงลึกทั้งนี้เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มีความครบถ้วนสมบูรณ์และถูกต้องเพื่อความน่าเชื่อถือของงานวิจัยมากขึ้น

2. ควรศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยอื่น ๆ ที่คาดว่าจะมีส่งผลต่อความต้องการด้านเทคโนโลยีดิจิทัลด้านการเงินของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เช่น ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของประชากรวัยทำงาน เป็นต้น

## บรรณานุกรม

- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2557). *การใช้ SPSS สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูล*. กรุงเทพฯ: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เกวรินทร์ ละเอียดดีนันท์. (2557). *การยอมรับเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคออนไลน์ที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานคร*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- จิตรระวี ทองเถา. (2563). *นวัตกรรมทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารพาณิชย์ ในยุคการระบาดของไวรัส COVID-19*. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยสยาม.
- ณัฐนันท์ พิธิวัตโชติกุล. (2558). *การยอมรับเทคโนโลยีโทรศัพท์มือถือ การตลาดผ่านสื่อสังคมออนไลน์และพฤติกรรมผู้บริโภคออนไลน์ที่ส่งผลต่อความตั้งใจซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันของผู้บริโภคในกรุงเทพมหานคร*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- เดชพงศ์ นาคเสวี. (2557). *การประเมินผลการยอมรับการใช้ระบบสารสนเทศโรงพยาบาลของศูนย์ศรัทธาพัฒนา คณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่*. รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). *ภาพรวม FinTech กับระบบการเงินของไทย*. ค้นเมื่อ 26 ตุลาคม 2564. จาก <https://www.bot.or.th/Thai/BOTMagazine/Pages/256203CoverStory.aspx>.
- เบญจพร พงศ์อำไพ. (2550). *อิทธิพลของทัศนคติ การคล้อยตามกลุ่มอ้างอิง และการรับรู้ความสามารถในการควบคุมพฤติกรรม ต่อความตั้งใจของคู่สมรสหญิงตั้งครรภ์ในการมารับบริการตรวจคัดกรองเลือดเพื่อหาการติดเชื้อเอชไอวี*. บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- พรชัย ชุนหจินดา. (2560). *ฟินเทค (FinTech) เพื่อก้าวสู่การเป็นประเทศไทย 4.0*. วารสารอิเล็กทรอนิกส์การเรียนรู้ทางไกลเชิงนวัตกรรม, 7(1), 1-23.
- พิชามณูชู่ อุดุลวิทย์. (2554). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการแบ่งปันความรู้ตามทฤษฎีพฤติกรรมตามแผน*. วารสารนักบริหาร, 31(1), 256-260.
- วนิดา เครือแก้ว. (2562). *การยอมรับเทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออกในเขตกรุงเทพมหานคร*. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- สนทยา เขมวิรัตน์ และดวงใจ เขมวิรัตน์. (2556). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลในเขตกรุงเทพมหานคร*. บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคล.
- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรณ แก้วไธยัน. (2549). *ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร*. มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- สุชาดา พลาชัยภิมย์ศิลป์. (2554). *แนวโน้มการใช้โมบายแอปพลิเคชัน*. วารสารนักบริหาร, 31(4), 110-115.
- เสาวลักษณ์ คำวิลัยศักดิ์. (2564). *นิตยสารการพัฒนาความรู้และความคิดสร้างสรรค์สังคมแห่งการเรียนรู้ตลอดชีวิตในยุคดิจิทัล*. ธันวาคม 2562-มกราคม 2563.
- ออนลิงซ์ ดอท เทค. (2563). *Digital Business คือธุรกิจของทุกคน*. ค้นเมื่อ 16 ตุลาคม 2564. จาก <https://www.onlynx.tech/th/onlynx-info/digital-business-own/>
- อัครเดช ปิ่นสุข และนิตนา ฐานิตธนกร. (2559). *การยอมรับเทคโนโลยีสารสนเทศ คุณภาพการบริการอิเล็กทรอนิกส์และส่วนประสมการตลาดในมุมมองของลูกค้า ที่ส่งผลต่อความพึงพอใจ (E-satisfaction) ในการจองตั๋ว*

ภาพยนตร์ออนไลน์ผ่านระบบแอปพลิเคชันของผู้ใช้บริการในจังหวัดกรุงเทพมหานคร. ในการประชุมวิชาการระดับชาติสหวิทยาการเอเชียอาคเนย์ 2559 ครั้งที่ 3. นนทบุรี: โรงแรมริชมอนด์ สไตลิส คอนเวนชั่น.

- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*. Organizational behavior and human decision processes, 50(2), 179-211.
- Bruner, G. C., II, & Kumar, A. (2000). *Web commercials and advertising hierarchy-of effects*. [Electronics version]. Journal of Advertising Research, 40(1-2), 35-42.
- Cohen, J. (1977). *Statistical power analysis for the behavioral sciences*. New York: Academic.
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). *User acceptance of computer technology: comparison of two theoretical models*. [Electronics version]. Journal of Management Science, 35(8), 982 – 1003.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intentions and behaviour: An introduction to theory and research*. Boston, MA: Addison-Wesley.
- Salter, A., & Tether, B. S. (2006). *Innovation in services*. Through the looking glass of innovation studies. London: Tanaka Business School, Imperial College.