



---

นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินในสกุลดิจิทัล ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร  
(Financial Innovation and Technology in Cryptocurrency  
in a Bangkok Metropolitan Precinct)

สมใจ ฟองธิวงศ์<sup>1</sup> และ กนกวรรณ จันทร์เจริญชัย<sup>2</sup>  
Somjai Fongthiwong<sup>1</sup> and Kanokwan Chanchaenchai<sup>2</sup>

---

Received: February 8, 2019

Revised: April 20, 2019

Accepted: May 13, 2019

**บทคัดย่อ**

การศึกษาครั้งนี้เน้นการวิเคราะห์พฤติกรรมการตัดสินใจใช้และวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อความน่าจะเป็นในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักเงินสกุลดิจิทัลจำนวน 400 ตัวอย่าง เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนาด้วยค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ตลอดจนการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มตัวอย่าง โดยการวิเคราะห์แบบสถิติเชิงอนุมานด้วยค่าสถิติ t-test และค่าสถิติ F-test และใช้วิธีการถดถอยโลจิสติกในการคำนวณค่าผลกระทบส่วนเพิ่มที่กำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05

ผลจากการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เคยใช้เงินสกุลดิจิทัลมาก่อนมีจำนวน 172 คนของจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 400 คน ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเก็งกำไร และมีจำนวน 288 คนที่ไม่เคยใช้เงินสกุลดิจิทัลมาก่อน และในอนาคตกลุ่มตัวอย่างจำนวน 344 คน ตัดสินใจที่จะใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยให้ความสำคัญกับความสะดวกรวดเร็วในการใช้งานมากที่สุด สำหรับแหล่งข้อมูลที่นิยมใช้ในการหาข้อมูลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลมากที่สุดคืออินเทอร์เน็ต โดยแหล่งที่มีระดับความน่าเชื่อถือมากที่สุดคือ หน่วยงานของรัฐ ความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลในภาพรวมให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านความเสี่ยงในระดับมาก ขณะที่ผลการประเมินค่าผลกระทบส่วนเพิ่มจากแบบจำลองโลจิสติกบ่งชี้ว่า เพศชายและอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัวและอื่นๆ สะท้อนบุคลิกที่ชอบการผจญภัยมีผลให้โอกาสการใช้เงินสกุลดิจิทัลเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10 ในขณะที่ความเชื่อมั่นในข้อมูลเพิ่มโอกาสความน่าจะเป็นประมาณร้อยละ 15 ดังนั้น รัฐบาลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรเน้นให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลพร้อมทั้งส่งเสริมการใช้งานผ่านแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ สะดวก

---

<sup>1</sup> นิสิตระดับปริญญาโท หลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
Graduate Student, Master of Economics (Business Economics), Faculty of Economics, Kasetsart University  
E-mail: jaispay99@hotmail.com

<sup>2</sup> ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
Assistant Professor, Department of Economics, Faculty of Economics, Kasetsart University  
E-mail: fecokwc@ku.ac.th

และรวดเร็ว เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ซึ่งจะนำไปสู่การตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของสกุลเงินดิจิทัลตามโลกาภิวัตน์ของระบบการเงินโลก

*คำสำคัญ:* เงินสกุลดิจิทัล, สกุลเงินที่ถูกเข้ารหัส, แบบจำลองโลจิสติก

## ABSTRACT

This study aims to investigate the behaviors and factors affecting the chance of using digital currency in Thailand. Questionnaires were employed to collect the data from people that knew about digital currency. The sample consisted of 400 respondents. The statistics employed in the analysis of the data were percentage, arithmetic mean, and standard deviation. The t-test and F-test and logistic regression analysis were applied to estimate the change in the probability of using digital currency with a 0.05 conventional significance level.

The results of the study revealed that 172 out of 400 respondents used digital currency for speculative purposes and 288 respondents never used digital currency. It was also revealed that 344 respondents intend to use digital currency in the future. The main reason for using it concerns convenience. The Internet is a main channel for obtaining digital currency information, and government agencies were considered the most reliable source. Additionally, risk was seen as the most important factor regarding digital currency. According to the marginal effects obtained from the logit model, it was found that being male, working in a private company, being a business owner and others, and adventurous characteristics, tended to increase the chance of using digital currency at around 10 percent. Moreover, reliable information was a statistically-significant factor in terms of increasing the chance of using digital currency at 15 percent. The Thai government should focus on providing information and promoting reliable sources with real-time updates that are easy to access by the public. In this way, people would be encouraged to use digital currency, and have more confidence in it, according to the globalization of the financial system.

*Keywords:* Digital Currency, Cryptocurrency, Logistic Model

## ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

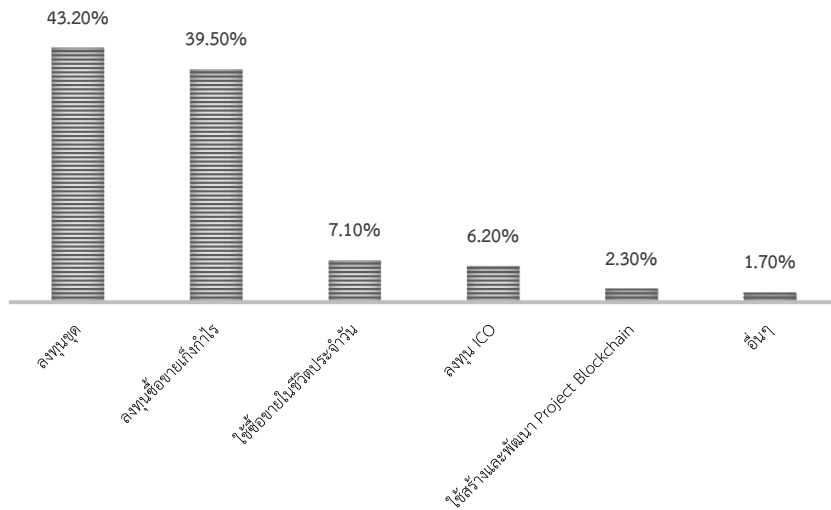
ในยุคปัจจุบันที่เทคโนโลยีได้รับการพัฒนาไปอย่างต่อเนื่อง โลกมีการวิวัฒนาการมาหลายช่วงเวลาและยุคสมัย จนกระทั่งวันที่สังคมพัฒนาก้าวไกลด้วยระบบปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ และอินเทอร์เน็ตจนถึงวันนี้ สิ่งต่างๆ ถูกประดิษฐ์คิดค้นขึ้นมาใหม่มากมายและหนึ่งในนั้นคือ นวัตกรรมที่เกิดขึ้นของ Fintech ที่เรียกว่า “บิทคอยน์ (Bitcoin)”

จากแนวโน้มการใช้เงินตราสกุลดิจิทัลเพื่อการชำระสินค้าและบริการที่เพิ่มมากขึ้น สะท้อนถึงความเชื่อมั่นของผู้ใช้ที่มีต่อเงินสกุลดิจิทัล รวมทั้งเป็นการใช้เงินที่มีแนวโน้มขยายไปสู่การเป็นเงินสกุลหลักของโลกได้ การเงินตราสกุลดิจิทัลสอดคล้องกับทิศทางสภาพแวดล้อมที่จะเปลี่ยนไปสู่ยุคดิจิทัล ดังจะเห็นว่าในช่วงปี พ.ศ. 2552–2555 เริ่มมีการใช้งานเงินสกุลดิจิทัลบ้างแต่ยังไม่เป็นที่นิยม โดยแนวโน้มของการเพิ่มขึ้นของจำนวน

การทำรายการด้วยเงินสกุลดิจิทัลเริ่มเป็นที่นิยมในปี พ.ศ. 2556 จากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกในปี พ.ศ. 2556 พบว่ารัฐบาลหลายๆ ประเทศ โดยเฉพาะในสหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และจีน ที่มุ่งเดินหน้านโยบายด้านนี้ สาธารณะ การขาดดุลงบประมาณ ภาวะเศรษฐกิจซบเซาและวิกฤตการณ์ทางการเงิน จะทำให้เกิดการแข่งขันลดค่าเงินและการกีดกันทางการค้ารุนแรงมากขึ้น ระบบการเงินของโลกและเศรษฐกิจกำลังตั้งอยู่บนความไม่แน่นอน จากสถานการณ์ดังกล่าวทำให้คนส่วนใหญ่หันมาให้ความสนใจเงินสกุลดิจิทัลมากขึ้น ซึ่งอาจเป็นแนวโน้มที่ทำให้ราคาเงินสกุลดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้นถึง 1,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี พ.ศ. 2556 ในขณะที่ราคาเงินสกุลดิจิทัลในปี พ.ศ. 2555 มีราคาเพียง 14 ดอลลาร์เพียงเท่านั้น นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 เป็นต้นมา ถือว่าปี พ.ศ. 2556 มีราคาเงินสกุลดิจิทัลสูงถึง 1,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นปีแรก และมีการปรับสูงขึ้นเรื่อยๆ โดยมีราคาสูงที่สุดในปี พ.ศ. 2560 ซึ่งมีราคาสูงถึง 19,499 ดอลลาร์สหรัฐฯ และในปัจจุบันราคาเงินสกุลดิจิทัลมีการปรับลดลงเล็กน้อย โดยมีราคาอยู่ที่ 14,166 ดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นร้อยละ 37.65 สำหรับในด้านจำนวนการทำรายการด้วยเงินสกุลดิจิทัล ก็พบว่าในปี พ.ศ. 2556 จำนวนการทำรายการมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ. 2555 อย่างเห็นได้ชัด และเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ในทุกๆ ปี โดยในปี พ.ศ. 2559 มีจำนวนรายการ 183,614,465 รายการ และในปี พ.ศ. 2560 มีจำนวนรายการเพิ่มสูงถึง 287,180,835 รายการ ตามลำดับ (Blockchain, 2017)

สถานการณ์เกี่ยวกับเงินสกุลเงินดิจิทัลในประเทศต่างๆ ทั่วโลก เช่น ในสหรัฐอเมริกา ซึ่งผลการสำรวจของธนาคาร Bank of America พบว่าเงินสกุลดิจิทัลเป็นสินทรัพย์ที่มีการซื้อขายกันมากที่สุดร้อยละ 26 ด้านการชำระค่าสินค้าและบริการล่าสุดในสหรัฐอเมริกา พบว่า บริษัท iPayYou ผู้ให้บริการทางด้านการใช้จ่ายผ่านเงินสกุลดิจิทัลได้ประกาศเปิดให้บริการซื้อกาแฟ Starbucks โดยใช้เงินสกุลดิจิทัล สำหรับในญี่ปุ่นมีแหล่งสืบค้นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์จากผู้ให้บริการเงินสกุลดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดอย่าง Bitflyer ได้เปิดตัวบัตรเดบิต Visa ที่สามารถเติมยอดได้ด้วยเงินสกุลดิจิทัล สำหรับสถานการณ์ของเงินสกุลดิจิทัลในสถาบันการศึกษา พบว่ามีมหาวิทยาลัยหลายๆ แห่งในต่างประเทศมีการเปิดรับเงินสกุลดิจิทัลเพื่อจ่ายค่าเล่าเรียนของมหาวิทยาลัย เช่น The University of Cumbria ในอังกฤษ The University of Nicosia ในประเทศไซปรัส King's College New York ในประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นต้น

นอกจากนั้น จากการสำรวจข้อมูลปี พ.ศ. 2560 ที่แสดงให้เห็นถึงพฤติกรรมการใช้งานเงินสกุลดิจิทัลของคนไทยในด้านต่างๆ โดยมีผู้เข้าร่วมตอบแบบสอบถามจำนวน 2,190 คนยังพบว่าคนไทยส่วนใหญ่ใช้งานเงินสกุลดิจิทัลเพื่อการลงทุน 947 คน คิดเป็นร้อยละ 43.2 รองลงมาคือใช้เพื่อลงทุนซื้อขายทำกำไร จำนวน 865 คน คิดเป็นร้อยละ 39.5 อันดับสามคือใช้ซื้อสินค้าในชีวิตประจำวัน จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 7.1 อันดับสี่คือใช้เพื่อลงทุน ICO จำนวน 136 คน คิดเป็นร้อยละ 6.2 อันดับห้าคือใช้เพื่อสร้างและพัฒนาโปรเจก Blockchain จำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 2.3 และอื่นๆ อีก 37 คน คิดเป็นร้อยละ 1.7 ตามลำดับ (ดังภาพที่ 1) โดยแนวโน้มส่วนใหญ่ใช้เงินสกุลดิจิทัลเพื่อการเก็งกำไรคิดเป็นร้อยละ 88.90 ซึ่งสะท้อนถึงภาวะความผันผวนของมูลค่าเงินสกุลดิจิทัลซึ่งอาจไม่เป็นผลดีต่อวัตถุประสงค์เพื่อการแลกเปลี่ยนทั้งในเชิงการบริโภคและการค้าได้



**ภาพที่ 1** ผลการสำรวจพฤติกรรมการใช้งานเงินสกุลดิจิทัลของคนไทย โดยแยกตามวัตถุประสงค์ที่ใช้ในปี พ.ศ. 2560

ที่มา: สยามบล็อกเชน (2560).

ถึงแม้ว่าเงินสกุลดิจิทัลจะมีข้อดีและได้รับการยอมรับมากขึ้น เป็นที่นิยมในกลุ่มผู้บริโภค นักลงทุน ภาคธุรกิจ สถาบันการเงินในบางประเทศ แต่เงินสกุลดิจิทัลยังขาดคุณสมบัติของเงินที่ดี เหมือนที่เงินตราสกุลต่างๆ (Fiat Money) โดยทั่วไปมี และยังขาดการควบคุมธุรกรรมโดยปกติมาตรฐาน นอกจากนั้นแล้วจะเห็นว่าผู้ใช้เงินสกุลดิจิทัลส่วนใหญ่จะใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็งกำไร ผู้ที่ถือครองหลักทรัพย์ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อการเก็งกำไร ไม่ว่าจะเป็ น ตัวเงินคลังสหรัฐ ตราสารทางการเงิน หุ้นสามัญ ตลอดจนเงินสกุลดิจิทัล หากมีระยะเวลาในการถือครองหลักทรัพย์ที่ยาวนานขึ้นจะทำให้ผู้ถือครองเผชิญกับความเสี่ ยงเกี่ยวกับอำนาจซื้อ ทำให้เกิดการผันผวนของผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งยิ่งอายุในการถือครองยาวนาน ยิ่งไม่เหมาะสมที่จะใช้ในการลงทุน (Huizinga & Mishkin, 1984) นอกจากนั้นแล้วระดับความน่าเชื่อถือของหลักทรัพย์ที่ลงทุน ยังส่งผลทำให้เกิดความผันผวนของผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับอีกด้วย (Blume, Keim & Patel, 1991) ด้วยเหตุนี้จึงได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของปัจจัยที่มีผลต่อโอกาสการใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยเฉพาะในกรณีของประเทศไทยที่ยังพบว่ามี การใช้ในวงที่จำกัดอยู่ โดยข้อมูลจากงานวิจัยสามารถใช้เพื่อการพัฒนาและส่งเสริมการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของสกุลเงินดิจิทัลตามโลกาภิวัตน์ของระบบการเงินโลก นอกจากนั้นรัฐบาล หรือธนาคารแห่งประเทศไทยยังสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเตรียมความพร้อมในการกำกับดูแล เกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลได้อีกด้วย

#### จุดมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการใช้เงินสกุลดิจิทัลของผู้ใช้ในประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความน่าจะเป็นในการเลือกใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย

### ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลและปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย โดยทำการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามทั้งแบบออนไลน์และภาคสนามในช่วงเวลา เดือนตุลาคม พ.ศ. 2560 ถึง มกราคม พ.ศ. 2561 ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล เนื่องจากเป็นพื้นที่ธุรกิจสำคัญจึงเลือกเป็นพื้นที่ในการศึกษา จากกลุ่มตัวอย่างที่ทราบเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล (Cryptocurrency) ทั้งที่เคยใช้และไม่เคยใช้เงินสกุลดิจิทัลจำนวนตัวอย่างทั้งหมด 400 คน และทำการประมวลผลด้วยสถิติเชิงพรรณนาด้วย ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ยเลขคณิต ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทำการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสการใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยการประยุกต์ใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติก (Logistic Regression Analysis)

### การทบทวนวรรณกรรม

จากวัตถุประสงค์การศึกษาที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงได้ทบทวนวรรณกรรมหรืองานการศึกษาที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ การศึกษาของ Blume, et al. (1991) ในด้านปัจจัยด้านความเสี่ยง พบว่าระดับความน่าเชื่อถือของตราสารที่ลงทุน มีผลทำให้เกิดความผันผวนของอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ โดยตราสารที่มีความน่าเชื่อถือต่ำจะมีความผันผวนของผลตอบแทนมากกว่าตราสารที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูง ซึ่งจะส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนของกลุ่มที่ลงทุนเพื่อการเก็งกำไร สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของคนส่วนใหญ่ในประเทศไทยที่ใช้เงินสกุลดิจิทัลเพื่อการเก็งกำไร นอกจากนี้ยังมีงานการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ อาทิเช่น พชรพันธุ์ สำเภาเงิน (2552) และ Curran & Meuter (2005) โดยปัจจัยด้านความเชื่อมั่นพบว่า การรับรู้ถึงความน่าเชื่อถือมีอิทธิพลต่อปัจจัยด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้งานนำไปสู่การยอมรับเทคโนโลยีเป็นต้น Neison Oly Ndubisi & Queeniw Sinti (2006) ในด้านปัจจัยด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาดพบว่า ประโยชน์ของนวัตกรรม ความสอดคล้องและความสามารถทดลองได้มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ในขณะที่ความซับซ้อนในการใช้งานมีความสัมพันธ์เชิงลบกับการยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เช่นเดียวกับ การศึกษาของ อังคณา กุลเสวต (2552) ที่พบว่า ผู้ใช้งานส่วนใหญ่เห็นด้วยกับประโยชน์จากการใช้งานบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ทั้งสามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วกว่าช่องทางอื่น ใช้บริการได้โดยไม่จำกัดสถานที่และเวลา มีบริการให้เลือกหลากหลาย สะดวกกว่าในการใช้บริการที่ช่องทางอื่นและเรื่องค่าใช้จ่ายที่ลดลงมีความสัมพันธ์เชิงบวกต่อการยอมรับเทคโนโลยี อย่าง การบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต นอกจากนั้นแล้วในด้านการยอมรับเทคโนโลยีใหม่ๆ ยังมีการศึกษาของจิรนนท์ ต๊ะมอญ (2560) ที่พบว่า ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อายุ และอาชีพมีความสัมพันธ์กับการยอมรับนวัตกรรมทางการเงินของผู้ใช้บริการธนาคารออนไลน์ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยทั้งระดับความน่าเชื่อถือ ความสามารถทดลองใช้ประโยชน์ของนวัตกรรม ความรวดเร็ว การใช้บริการที่ไม่จำกัดสถานที่และเวลา ค่าใช้จ่ายที่ลดลง ตลอดจนปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ล้วนแล้วแต่เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับในเทคโนโลยีทางการเงินใหม่ๆ ทั้งการบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต การบริการธนาคารผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่นเดียวกับ เงินสกุลดิจิทัลที่ถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ โดยปัจจัยเหล่านี้สามารถนำมาวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อโอกาสในการใช้เงิน

สกุลดิจิทัลในประเทศไทย เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาและส่งเสริมการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของสกุลเงินดิจิทัลตามโลกาภิวัตน์ของระบบการเงินโลก

### วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเชิงสำรวจ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย จัดทำแบบสอบถามในขั้นตอนการทดสอบ (Pre-test Questionnaire) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ใช้ในการสอบถามกลุ่มตัวอย่าง รวมทั้งเป็นข้อมูลในการวิเคราะห์หาค่าเกี่ยวกับระดับความสำคัญของความคิดเห็นที่มีต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัล รวมถึงปัจจัยที่มีผลต่อโอกาสในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย ดำเนินการทดสอบกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน ที่มีคุณสมบัติเหมือนกับกลุ่มตัวอย่าง ทำการทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) และความเชื่อมั่น (Reliability) เพื่อตรวจสอบว่าคำถามสามารถสื่อความหมายตรงตามความต้องการ ตลอดจนมีความเหมาะสมหรือไม่ มีความยากง่ายในการทำ ความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถามมากนักน้อยเพียงใด เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น จากนั้นจึงทำการทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามที่มีลักษณะ Likert Scale ในส่วนของการวัดระดับความน่าเชื่อถือ และส่วนของการวัดระดับความสำคัญ โดยวิธีของครอนบาค (Cronbach's Alpha) ซึ่งมีเกณฑ์ยอมรับที่ค่ามากกว่า 0.70

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร ไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน เนื่องจากประชากรในพื้นที่กรุงเทพมหานครที่รู้จักเงินสกุลดิจิทัลทั้งกลุ่มที่เคยใช้และไม่เคยใช้มีสัดส่วนที่ไม่แน่นอน

กลุ่มตัวอย่าง ผู้ที่ทราบเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล (Cryptocurrency) และคัดกรองโดยการกำหนดขนาดตัวอย่างสำหรับการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจงกลุ่มตัวอย่างที่รู้จักเงินสกุลดิจิทัล (Purposive Sampling) และแบบบังเอิญ (Accidental Sampling) ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน เนื่องจากประชากรที่รู้จักเงินสกุลดิจิทัลทั้งกลุ่มที่เคยใช้และไม่เคยใช้มีสัดส่วนที่ไม่แน่นอน มีสูตรการคำนวณดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4E^2}$$

โดยที่

n คือ ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

Z คือ คะแนนมาตรฐานที่ได้จากตารางแจกแจงแบบปกติมาตรฐานที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 (Z = 1.96)

E คือ ความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ (ร้อยละ 5)

$$n = \frac{(1.96)^2}{4(0.05)^2}$$

$$= 384.16 \text{ ตัวอย่าง}$$

จากการคำนวณขนาดกลุ่มตัวอย่าง จึงทำให้การศึกษาครั้งนี้จะทำการเก็บรวบรวมข้อมูล จากแบบสอบถาม ทั้งหมด 400 ชุด เพื่อความถูกต้องและแม่นยำยิ่งขึ้น ซึ่งการเก็บข้อมูลกลุ่มตัวอย่างนี้จะพิจารณาสัดส่วนของ จำนวนประชากรที่รู้จักเงินสกุลดิจิทัลทั้งกลุ่มที่เคยใช้และไม่เคยใช้

## 2. เครื่องมือในการวิจัย

เครื่องมือในการวิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยแบบสอบถามที่ใช้แบ่งออกเป็น 7 ส่วน ต่อไปนี้ ส่วนที่ 1 เป็นความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลของผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น วัตถุประสงค์ในการใช้ ลำดับความสำคัญของแต่ละเหตุผลของผู้ตอบแบบสอบถามทั้งกลุ่มที่เคยใช้และไม่เคยใช้เงินสกุลดิจิทัล ส่วนที่ 2 เป็นข้อมูลลักษณะประชากรของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นต้น ส่วนที่ 3 เป็นข้อมูลความรู้เกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล โดยให้เลือกตอบว่าข้อมูลที่แสดงถูกต้อง หรือไม่ ซึ่งประเด็นคำถามวัดระดับความรู้ที่มีต่อเงินสกุลดิจิทัล มีคำถามทั้งหมด 10 ข้อๆ ละ 1 คะแนน ส่วนที่ 4 แหล่งเผยแพร่ความรู้และข่าวสารเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล (Cryptocurrency) เช่น ข้อมูลจากสื่อต่างๆ ทั้งหนังสือพิมพ์ วารสาร โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต บทความวิเคราะห์ เป็นต้น คำแนะนำ และการให้คำปรึกษาจากผู้ลงทุนเงินสกุลดิจิทัลท่านอื่นๆ การคาดการณ์ด้วยตนเอง รวมไปถึงการให้ข้อมูลจากหน่วยงานของรัฐ ส่วนที่ 5 ข้อมูลการประเมินการยอมรับหรือปฏิเสธความเสี่ยงของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นการแบ่งกลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามออกเป็นกลุ่มที่ยอมรับความเสี่ยงและกลุ่มที่ปฏิเสธความเสี่ยง ส่วนที่ 6 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับระดับความสำคัญของความคิดเห็นที่มีต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัล เป็นลักษณะคำถามแบบให้ผู้ตอบใส่ระดับความสำคัญที่ตรงกับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด โดยจะประเมินระดับความสำคัญจากไม่มี ความสำคัญ – มีความสำคัญมากที่สุด จากเกณฑ์ที่กำหนดเป็นคะแนน ส่วนที่ 7 ข้อเสนอแนะอื่นๆ เกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลจากผู้ตอบแบบสอบถาม เช่น ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการส่งเสริมจากภาครัฐ การสร้างความน่าเชื่อถือให้กับเงินสกุลดิจิทัล เป็นต้น

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1) ศึกษาข้อมูลพื้นฐานลักษณะด้านประชากรศาสตร์ การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติเชิงพรรณนาในปัจจุบัน ส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาในการหาค่าเฉลี่ยและค่าความถี่ค่าเฉลี่ยกลุ่มตัวอย่าง และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน เป็นต้น

2) วิเคราะห์ค่าเฉลี่ยระหว่างกลุ่มตัวอย่าง และความแตกต่างของความแปรปรวน โดยใช้การทดสอบ t – test สำหรับ 2 กลุ่มตัวอย่างและการทดสอบ F-test (One-way Analysis of Variance: ANOVA) สำหรับ 3 กลุ่มตัวอย่างขึ้นไป

3) วิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคล ระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล และระดับความสำคัญของความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นของโอกาสในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต โดยพิจารณาค่าส่วนเพิ่ม (Marginal Effect) คำนวณจากสัมประสิทธิ์ในการประเมิน Logistic Model (กนกวรรณ จันทร์เจริญชัย, 2558)

$$\Pr(y = 1) = \frac{1}{1 + e^{-(a + bx'_k)}}$$

$$\begin{aligned} \Pr(y = 0) &= \frac{1 + e^{-(a + bx'_k)} - 1}{1 + e^{-(a + bx'_k)}} \\ &= \frac{e^{-(a + bx'_k)}}{1 + e^{-(a + bx'_k)}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \ln\left(\frac{\Pr(y=1)}{\Pr(y=0)}\right) &= a + bx'_k \\ &= a + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_kx_k \end{aligned}$$

$$\text{Marginal Effect} = \frac{\partial \ln\left(\frac{\Pr(y=1)}{\Pr(y=0)}\right)}{\partial x_i} = b_i$$

เมื่อกำหนดให้

**Pr** คือ ค่าความน่าจะเป็น หรือโอกาส (Probability) ในการตัดสินใจเลือกใช้เงินสกุลดิจิทัล

**y** คือ การตัดสินใจเลือกใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต

**b<sub>i</sub>** คือ ค่าสัมประสิทธิ์ของตัวปัจจัยที่ i (x<sub>i</sub>)

**a** คือ ค่าสัมประสิทธิ์คงที่เวกเตอร์

**x'<sub>k</sub>** คือ เวกเตอร์ของตัวแปรอิสระ k ตัว

**k** คือ จำนวนตัวแปรอิสระในเมทริกซ์

**x<sub>i</sub>** คือ ตัวแปรอิสระที่ i เมื่อ i = 1, 2, 3, ..., k

**ตารางที่ 1** แสดงตัวแปร คำอธิบาย และนิยามตัวแปรอิสระ

| ตัวแปร  | คำอธิบาย   | นิยามตัวแปร                               |
|---|--|---|
| ตัวแปรตาม (y)   | การตัดสินใจเลือกใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต                      | ใช่ กำหนดให้มีค่าเป็น 1                   |
|   |  | ไม่ใช่ กำหนดให้มีค่าเป็น 0                |
| ตัวแปรอิสระ (x <sub>i</sub> ) มีทั้งหมด 16 ตัวแปร ดังนี้  |  |   |
| 1. ปัจจัยด้านความคิดเห็นส่วนบุคคลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล |  |   |
| PUSE  | ตัวแปรหุ่นของประสบการณ์ในการใช้เงินสกุลดิจิทัล                 | เคยใช้ กำหนดให้มีค่าเป็น 1                |
|   |  | ไม่เคยใช้ กำหนดให้มีค่าเป็น 0             |
| POBJ  | ตัวแปรวัตถุประสงค์ที่เคยใช้                                    | วัตถุประสงค์ที่เคยใช้ (กำหนดค่าตามจริง)   |
| REA   | ตัวแปรลำดับความสำคัญของเหตุผลในการใช้หรือไม่ใช้เงินสกุลดิจิทัล | ลำดับความสำคัญของเหตุผล (กำหนดค่าตามจริง) |



## ตารางที่ 1 (ต่อ)

| ตัวแปร             | คำอธิบาย                                   | นิยามตัวแปร   |
|--------------------|--|---|
| 2. ปัจจัยส่วนบุคคล |  |   |
| ROBJ               | ตัวแปรวัตถุประสงค์ของเงินสกุลดิจิทัล       | เพื่อเก็งกำไร ชำระค่าสินค้าและบริการ และชำระหนี้ กำหนดให้เป็น 1กรณีอื่นๆ กำหนดให้เป็น 0   |
| SEX                | ตัวแปรหุ่นของเพศ                           | เพศชาย กำหนดให้เป็น 1 เพศหญิง กำหนดให้เป็น 0  |
| AGE                | ตัวแปรหุ่นของอายุ                          | อายุระหว่าง 20-40 ปี กำหนดให้มีค่าเป็น 1 อายุตั้งแต่ 41 ปีขึ้นไป กำหนดให้มีค่าเป็น 0  |
| EDU                | ตัวแปรหุ่นของระดับการศึกษา                 | ระดับการศึกษาปริญญาตรีหรือสูงกว่า กำหนดให้มีค่าเป็น 1 ต่ำกว่าปริญญาตรี กำหนดให้มีค่าเป็น 0  |
| OCC                | ตัวแปรหุ่นของอาชีพ                         | อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัวและอื่นๆ กำหนดให้มีค่าเป็น 1 อาชีพข้าราชการ พนักงานรัฐ/รัฐวิสาหกิจ กำหนดให้มีค่าเป็น 0   |
| BRA                | ตัวแปรหุ่นของสาขาของหน่วยงานหรือองค์กร     | ภาคการผลิต ภาคการบริการ ภาคเกษตรกรรม ภาคธุรกิจที่มีการนำเข้า ส่งออกหรือร่วมทุนกับต่างชาติ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 1 ภาคการผลิต ภาคการบริการ ภาคเกษตรกรรม ภาคธุรกิจที่ไม่มีการนำเข้า ส่งออกหรือไม่ร่วมทุนกับต่างชาติ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 0   |
| SBRA               | ตัวแปรหุ่นของสาขาย่อยของหน่วยงานหรือองค์กร | อุตสาหกรรมยานยนต์ อุตสาหกรรมเคมีและปิโตรเคมี การบริการการท่องเที่ยว การบริการทางการเงิน การบริการการสื่อสาร การบริการขนส่ง อุตสาหกรรมอาหาร และอื่นๆ มีการนำเข้าหรือส่งออก หรือร่วมทุนกับต่างชาติ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 1 อุตสาหกรรมอื่นๆ ที่ไม่นำเข้าหรือส่งออก หรือไม่ร่วมทุนกับต่างชาติ กำหนดให้มีค่าเท่ากับ 0                             |
| OSIZE              | ตัวแปรหุ่นของขนาดองค์กร                    | ขนาดกลางและใหญ่ ให้มีค่าเป็น 1 เล็ก มีค่าเป็น 0 องค์กรขนาดกลางและขนาดเล็ก คือ สถานประกอบการที่มีมูลค่าทรัพย์สินถาวรไม่เกิน 200 ล้านบาท หรือมีจำนวนการจ้างงานไม่เกิน 200 คน องค์กรขนาดใหญ่ คือ สถานประกอบการที่มีมูลค่าของสินทรัพย์ถาวรมากกว่า 200 ล้านบาท หรือมีจำนวนการจ้างงานมากกว่า 200 คน (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) |
| PINC               | ตัวแปรหุ่นของรายได้ส่วนบุคคล               | มากกว่าหรือเท่ากับ 30,000 บาท ให้มีค่าเป็น 1 รายได้น้อยกว่า 30,000 บาท ให้มีค่าเป็น 0   |

## ตารางที่ 1 (ต่อ)

| ตัวแปร  | คำอธิบาย   | นิยามตัวแปร   |
|---|--|---|
| 3. การทดสอบความรู้ความเข้าใจ                                  |  |   |
| UND   | ตัวแปรหุ่นของการทดสอบความรู้ความเข้าใจ   | คะแนนการทดสอบความรู้ความเข้าใจ มีจำนวน 10 ข้อ ถ้าผู้ตอบแบบสอบถามตอบ ใช่ คิดเป็นร้อยละ 0.1 |
| 4. การวัดระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล                   |  |   |
| DRES  | ตัวแปรหุ่นของระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล  | ระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล (กำหนดค่าตามจริง)              |
| 5. การประเมินการยอมรับหรือปฏิเสธความเสี่ยงของผู้ตอบแบบสอบถาม  |  |   |
| RISK  | ตัวแปรหุ่นของการวัดระดับความเสี่ยง   | ซื้อ และไม่ขาย กำหนดให้มีค่าเป็น 1<br>ซื้อและขาย /ไม่ซื้อ และขาย ให้มีค่าเป็น 0           |
| 6. การวัดระดับความสำคัญของความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล |  |   |
| REAL  | ตัวแปรหุ่นของการวัดระดับความสำคัญของความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล แบ่งออกเป็น 3 ด้านคือ ด้านความเสี่ยง ด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด และด้านความเชื่อมั่น | ระดับความสำคัญของความคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล (กำหนดค่าตามจริง)                    |

ที่มา: จากการศึกษา

## ผลการวิจัย

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล สรุปได้ว่า กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยมีคนที่เคยใช้เงินสกุลดิจิทัลมาก่อนจำนวน 172 คน ซึ่งวัตถุประสงค์ที่เคยใช้ส่วนใหญ่ใช้เพื่อการเก็งกำไร จำนวน 162 คน ส่วนใหญ่ไม่เคยใช้มาก่อนจำนวน 228 คน จากกลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง มีอายุระหว่าง 20-40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน อยู่ในกลุ่มภาคการบริการที่ไม่มีการนำเข้าและไม่มีการส่งออก มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 30,000 บาท มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลในระดับน้อย มีการยอมรับความเสี่ยงได้ และส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่าวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของเงินสกุลดิจิทัลคือเพื่อการเก็งกำไร เพื่อการชำระสินค้าและบริการ และเพื่อการชำระหนี้

จากผลการวิเคราะห์ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต โดยให้ความสำคัญในเรื่องความสะดวกรวดเร็วในการใช้งานมากที่สุด และมีความคิดเห็นในแหล่งข้อมูลที่มีระดับความน่าเชื่อถือมากที่สุด คือ ข้อมูลจากหน่วยงานของรัฐ ในขณะที่แหล่งข้อมูลที่นิยมใช้ในการหาข้อมูลความรู้เกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลมากที่สุดคืออินเทอร์เน็ต และกลุ่มตัวอย่างยังให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงที่จะเกิดจากการ

เปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสกุลดิจิทัลมากที่สุด สอดคล้องกับการให้ความสำคัญต่อประเด็นความผันผวนของราคาเงินสกุลดิจิทัลเป็นอันดับแรก

การเปรียบเทียบความแตกต่างของปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ เช่น ประสบการณ์ในการใช้ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ภาคและสาขาอาชีพ ขนาดองค์กร รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และการยอมรับหรือปฏิเสธความเสี่ยงที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัล ทั้งในด้านความเสี่ยง ด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด และด้านความเชื่อมั่น ด้วยสถิติ t-test พบว่า

ผู้ที่มีประสบการณ์ในการใช้เงินสกุลดิจิทัลและผู้ที่ไม่เคยใช้มาก่อนมีความแตกต่างกันในด้านความเสี่ยง โดยประเด็นที่มีความแตกต่างกันคือ การลงทุนในเงินสกุลดิจิทัลจะให้ผลตอบแทนสูง เป็นการทำธุรกรรมที่ไม่มีการเปิดเผยข้อมูล และการใช้งานที่มีความอิสระ ปรากฏจากการกำกับด้วยกฎหมายจากประเทศใดประเทศหนึ่งในด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด ประเด็นที่มีความแตกต่างกันคือ ประเด็นด้านความสะดวกสบาย ความรวดเร็วในการใช้งาน และประเด็นในเรื่องการใช้งานเงินสกุลดิจิทัลที่มีสภาพคล่องที่สูง นอกจากนี้ผู้ที่มีประสบการณ์ในการใช้เงินสกุลดิจิทัลและผู้ที่ไม่เคยใช้ยังมีความแตกต่างกันในด้านความเชื่อมั่น โดยประเด็นที่แตกต่างกันคือ ประเด็นความน่าเชื่อถือของเงินสกุลดิจิทัลและการเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย ประเด็นของการใช้งานเงินสกุลดิจิทัลต้องอาศัยความรู้เฉพาะทาง เช่น ความรู้ด้านคอมพิวเตอร์ และประเด็นสุดท้ายคือการเป็นที่ยอมรับในประเทศผู้นำของโลก เป็นต้น

เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างเพศชายและเพศหญิง พบว่ามีความแตกต่างในค่าเฉลี่ยของประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยง กล่าวคือการลงทุนในเงินสกุลดิจิทัลจะให้ผลตอบแทนที่สูง การทำธุรกรรมที่ไม่มีการเปิดเผยข้อมูล และการใช้งานที่มีความอิสระ ปรากฏจากการกำกับด้วยกฎหมายจากประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้จากการทดสอบสมมติฐานความแตกต่างในค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มีช่วงอายุ 20-30 ปี 31-40 ปี 41-50 ปี และ 51 ปีขึ้นไป บ่งชี้ว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่อยู่ในกลุ่มช่วงอายุที่แตกต่างกันให้ความสำคัญในด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาดแตกต่างกัน โดยเฉพาะในการทำธุรกรรมที่มีค่าธรรมเนียมที่ต่ำกว่าการทำธุรกรรมแบบเดิมและความรวดเร็วในการใช้งาน ตลอดจนสภาพคล่องที่สูง และเมื่อพิจารณาระหว่าง 2 กลุ่มอายุระหว่าง 20-40 ปี และอายุ 41 ปีขึ้นไป มีความแตกต่างกันในประเด็นดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญที่สุด

ในขณะที่เดียวกันระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีและระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไปมีความแตกต่างกันในความน่าเชื่อถือและการเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย รวมถึงความต้องอาศัยความรู้เฉพาะทาง เช่น ด้านคอมพิวเตอร์ เป็นต้น อย่างมีนัยสำคัญ โดยที่ประเภทอาชีพของผู้ตอบแบบสอบถามระหว่างกลุ่มที่ทำงานเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว พนักงานรัฐ/รัฐวิสาหกิจ อาชีพข้าราชการ และอื่นๆ มีความแตกต่างกันในด้านความเสี่ยงจากการลงทุนในเงินสกุลดิจิทัลและต้องเรียกร้องผลตอบแทนที่สูงมากขึ้นตามระดับความเสี่ยง ดังนั้นกลุ่มอาชีพที่แตกต่างกันจึงแสดงถึงระดับการยอมรับความเสี่ยงในระดับต่างกัน ตลอดจนมุมมองปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอันเนื่องจากการทำธุรกรรมที่ไม่มีการเปิดเผยข้อมูล และความเป็นอิสระ และปรากฏจากการกำกับด้วยกฎหมายจากประเทศใดประเทศหนึ่งก็ต่างกันไปเช่นกัน

สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่ทำงานไม่ว่าจะในภาคการผลิต การบริการ หรือการเกษตรกรรม ที่มีการนำเข้า-ส่งออกและร่วมทุนกับต่างชาติ มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับกลุ่มที่ไม่มีการนำเข้าและไม่ส่งออก และไม่ร่วมทุนกับต่างชาติ ในด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความอิสระในการทำธุรกรรมเพราะเป็นตลาดที่ปราศจากการกำกับด้วยกฎหมายจากประเทศใดประเทศหนึ่ง ขณะที่ขนาดองค์กรที่ทำงานหรือเคยทำงาน ในองค์กรขนาดเล็ก ขนาดกลาง หรือขนาดใหญ่นั้นให้ความสำคัญในความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่ไม่มีการเปิดเผยข้อมูลทำให้การทำธุรกรรมมีความปลอดภัยในแง่ของการเก็บความลับของข้อมูลจากการเข้าถึงของสาธารณะต่างกันไป

ผลการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยระดับความสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในเงินสกุลดิจิทัลจะให้ผลตอบแทนที่สูง และการทำธุรกรรมที่ไม่เปิดเผยข้อมูลทำให้การทำธุรกรรมมีความปลอดภัย มีความแตกต่างกันระหว่างระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอย่างน้อย 1 ใน 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน น้อยกว่า 10,000 บาท รายได้ 10,000-30,000 บาท รายได้ 30,001-50,000 บาท และกลุ่มรายได้มากกว่า 50,000 บาท พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันให้ความสำคัญในประเด็นดังกล่าว รวมทั้งยังให้ความสำคัญต่อค่าธรรมเนียมที่ต่ำกว่าการทำธุรกรรมแบบเดิม ความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการทำธุรกรรม และเงินสกุลดิจิทัลมีสภาพคล่องสูงที่แตกต่างกัน เมื่อวิเคราะห์ระหว่าง 2 กลุ่มรายได้เฉลี่ยต่อเดือนที่น้อยกว่า 30,000 บาท เปรียบเทียบกับรายได้เฉลี่ยต่อเดือนมากกว่า 30,000 บาท ผล t-test สรุปว่า 2 กลุ่มดังกล่าวมีความแตกต่างกันในการให้ความสำคัญต่อการลงทุนในเงินสกุลดิจิทัลจะให้ผลตอบแทนที่สูง และการทำธุรกรรมที่ไม่มีการเปิดเผยข้อมูล ทำให้การทำธุรกรรมมีความปลอดภัย ตลอดจนสภาพคล่องของเงินสกุลดิจิทัลที่สูงกว่าเทียบกับรูปแบบการแลกเปลี่ยนดั้งเดิม

สำหรับการวิเคราะห์แบบจำลองพฤติกรรมการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยใช้ Logistic Model พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ประกอบไปด้วย เพศ อาชีพ และปัจจัยด้านความเชื่อมั่น ซึ่งมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับอัตราส่วนของความน่าจะเป็นที่ผู้ใช้จะใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต ต่อความน่าจะเป็นที่ผู้ใช้จะไม่ใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต ซึ่งผลการประมาณการที่ได้จากแบบจำลองสามารถนำไปใช้ในการประมาณการความน่าจะเป็นเกี่ยวกับการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคตได้อีกด้วย

ทั้งนี้หากกลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายและมีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว หรืออื่นๆ และมีความเชื่อมั่นในเงินสกุลดิจิทัลจะมีแนวโน้มในการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลเพิ่มขึ้น และเมื่อพิจารณาถึงความน่าจะเป็นในการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล จากค่า Marginal Effect มีค่าเท่ากับ 0.119 0.146 และ 0.106 นั้นหมายถึง ถ้ากลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชาย มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว หรืออื่นๆ และมีความเชื่อมั่นในเงินสกุลดิจิทัล โดยเมื่อปัจจัยด้านอื่นๆ คงที่ จะทำให้มีโอกาสในการใช้เงินสกุลดิจิทัลเพิ่มขึ้น ร้อยละ 11.90 ร้อยละ 14.60 และร้อยละ 10.60 ตามลำดับ ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์ผลกระทบส่วนเพิ่มจากการวิเคราะห์โลจิสติก

| ตัวแปรอิสระ                          | Logistic Model  |         |                  |         |
|--------------------------------------|-----------------|---------|------------------|---------|
|                                      | ค่าสัมประสิทธิ์ | P-value | ผลกระทบส่วนเพิ่ม | P-value |
| เพศ                                  | 1.224           | 0.001*  | 0.119            | 0.001*  |
| อายุ                                 | -0.341          | 0.546   | -0.033           | 0.545   |
| ระดับการศึกษา                        | 0.600           | 0.506   | 0.058            | 0.507   |
| อาชีพ                                | 1.500           | 0.001*  | 0.146            | 0.000*  |
| ภาค/สาขาอาชีพ                        | -0.332          | 0.485   | -0.032           | 0.485   |
| ขนาดองค์กร                           | -0.289          | 0.607   | -0.028           | 0.606   |
| รายได้เฉลี่ยต่อเดือน                 | -0.325          | 0.444   | -0.032           | 0.443   |
| ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล   | -0.873          | 0.431   | -0.085           | 0.430   |
| แหล่งข้อมูลที่ได้รับ                 | 0.692           | 0.289   | 0.067            | 0.286   |
| ระดับการยอมรับความเสี่ยง             | 0.592           | 0.110   | 0.058            | 0.106   |
| ปัจจัยด้านความเสี่ยง                 | -0.193          | 0.685   | -0.019           | 0.685   |
| ปัจจัยด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด | 0.482           | 0.215   | 0.047            | 0.212   |
| ปัจจัยด้านความเชื่อมั่น              | 1.090           | 0.013*  | 0.106            | 0.011*  |

หมายเหตุ: \*หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig. <0.05)

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

การประมาณการโดยใช้สมการโลจิสติกศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย ซึ่งผู้ใช้และนักลงทุนสามารถใช้เป็นข้อมูลในการพัฒนาและส่งเสริมการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของเงินสกุลดิจิทัลตามโลกาภิวัตน์ของระบบการเงินโลก นอกจากนี้แล้วรัฐบาลหรือธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถใช้ข้อมูลนี้ประกอบการตัดสินใจเตรียมความพร้อมในการกำกับดูแลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลในประเทศได้ ผลการศึกษาจากตารางที่ 2 แสดงถึงการประมาณการความน่าจะเป็นในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย

การศึกษานี้ได้ใช้ผลกระทบส่วนเพิ่ม เพื่อประมาณการการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอิสระต่างๆ ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงความน่าจะเป็นในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย โดยตัวแปรเพศ อาชีพและปัจจัยด้านความเชื่อมั่นส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติต่อความเป็นไปได้ที่จะตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต ระดับนัยสำคัญร้อยละ 95 โดยทั้ง 3 ตัวแปรนี้มีผลในทางสนับสนุนโอกาสในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต เมื่อพิจารณา Marginal Effect จะพบว่า อาชีพ เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลมากที่สุด โดยหากบุคคลนั้นประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว หรืออื่นๆ เพิ่มขึ้น

ร้อยละ 1 ความเป็นไปได้ที่บุคคลนั้นจะตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคตจะเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 14.60 อาจเป็นเพราะอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว และอื่นๆ จะมีความสนใจในการลงทุน คาดหวังผลตอบแทนจากการลงทุน ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งตามติดกระแสนิยมของเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวก ตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้า ตลอดจนเพิ่มช่องทางการค้าให้สอดคล้องกับประเทศคู่ค้า รองลงมาคือ เพศ เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการใช้เงินสกุลดิจิทัลเป็นอันดับที่สอง โดยหากบุคคลนั้นเป็นเพศชาย ความน่าจะเป็นที่บุคคลนั้นจะตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคตจะเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 11.90 อาจเป็นเพราะเพศชายเป็นเพศที่ชอบความเสี่ยง ชอบความท้าทาย และให้ความสนใจในเทคโนโลยีใหม่ๆ ซึ่งสอดคล้องกับผลการทดสอบความแตกต่างของค่าเฉลี่ยที่พบว่าเพศชายยอมรับในการใช้สกุลเงินดิจิทัลมากกว่าเพศหญิง และลำดับสุดท้ายคือ ปัจจัยด้านความเชื่อมั่นเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความน่าจะเป็นในการใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต โดยหากบุคคลนั้นมีปัจจัยด้านความเชื่อมั่นส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 ความเป็นไปได้ในการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลจะเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 10.60 อาจเป็นเพราะเมื่อเงินสกุลดิจิทัลเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย มีการใช้งานในประเทศผู้นำของโลก ทำให้บุคคลมีความสนใจในเงินสกุลดิจิทัล ทำการศึกษาค้นคว้าหาข้อมูลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล ทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกิดเป็นความรู้เฉพาะทาง ส่งผลให้ระดับความเชื่อมั่นในเงินสกุลดิจิทัลส่วนบุคคลเพิ่มสูงขึ้น นำไปสู่การยอมรับและใช้เงินสกุลดิจิทัลในที่สุด

### การอภิปรายผล

การศึกษาข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามและตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคตนั้น ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุ 20-40 ปี มีการศึกษาในระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน อยู่ในกลุ่มภาคการบริการที่ไม่มีการนำเข้าและไม่ส่งออก มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,000 – 30,000 บาท มีผลต่อการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของจිරนนท์ ต๊ะมอญ (2560) ที่ได้อธิบายถึงปัจจัยส่วนบุคคลเกี่ยวกับเพศ อายุ และอาชีพมีความสัมพันธ์กับปัจจัยการยอมรับนวัตกรรมการใช้บริการออนไลน์ก่อนการเปิดให้บริการผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยการใช้บริการออนไลน์ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ถือเป็นหนึ่งในนวัตกรรมทางการเงินที่มีการนำเอาเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ โดยปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับการยอมรับนวัตกรรม ทั้งในด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและการรับรู้ถึงประโยชน์ของนวัตกรรม เช่นเดียวกับนวัตกรรมทางการเงินอย่างเช่นเงินสกุลดิจิทัล

จากการศึกษาแหล่งข้อมูลและระดับความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล พบว่า ส่วนใหญ่ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลจากแหล่งข้อมูลประเภทอินเทอร์เน็ตมากที่สุด ในขณะที่แหล่งข้อมูลที่มาจากหน่วยงานของรัฐมีระดับความน่าเชื่อถือมากที่สุด การได้รับรู้ข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับประโยชน์ วิธีการใช้เงินสกุลดิจิทัลซึ่งจะทำให้ผู้ใช้มีความมั่นใจซึ่งมีความสัมพันธ์เชิงบวก นำไปสู่การยอมรับและใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคตสอดคล้องกับผลวิจัยของ Neison Oly Ndubisi & Queeniw Sinti. (2006) ได้อธิบายถึงประโยชน์ของนวัตกรรมความสอดคล้องและความสามารถทดลองได้มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับการยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่เช่นเดียวกับเงินสกุลดิจิทัล

นอกจากนั้น จากการศึกษาข้อมูลระดับความสำคัญของประเด็นข้อคิดเห็นเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล ส่วนใหญ่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงของเงินสกุลดิจิทัลในระดับสูงและเป็นลำดับแรก เมื่อเทียบกับประเด็นด้านอื่น โดยเฉพาะความผันผวนของราคา ที่ยังส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังความน่าเชื่อถือของตัวเงินสกุลดิจิทัล หากมีความน่าเชื่อถือในระดับต่ำ ความเสี่ยงก็จะสูงส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ที่ใช้เงินสกุลดิจิทัลเพื่อการเก็งกำไร ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของ Blume, et al. (1991) ที่ได้อธิบายถึงระดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้มีผลต่อความผันผวนของผลตอบแทน กล่าวคือ ผลตอบแทนตราสารหนี้ที่มีการจัดระดับความน่าเชื่อถือต่ำจะมีความผันผวนมากกว่าผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่มีการจัดระดับความน่าเชื่อถือสูง เช่นเดียวกับเงินสกุลดิจิทัล หากมีระดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำ ก็จะทำให้ผลตอบแทนมีความผันผวนสูง ระดับความเสี่ยงก็จะเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ใช้เงินสกุลดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์การเก็งกำไรตามลำดับ

ด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก เป็นลำดับที่สอง ประเด็นที่ทำให้ความสำคัญมากที่สุดคือประเด็นของความสะดวกสบาย ความรวดเร็วในการทำธุรกรรม ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยของอังคณา กุลเสวต (2552) ที่ได้อธิบายถึงการใช้งานบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตเป็นเรื่องที่ง่าย ทั้งสามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วและสะดวกสบายกว่าช่องทางอื่น ใช้บริการได้โดยไม่จำกัดสถานที่และเวลา ซึ่งส่งผลกระทบต่อทัศนคติของลูกค้า นำไปสู่การยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เช่นเดียวกับเงินสกุลดิจิทัล

ด้านความเชื่อมั่น กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในระดับมาก เป็นลำดับสุดท้าย ประเด็นที่ทำให้ความสำคัญมากที่สุดคือการเป็นที่ยอมรับในกลุ่มประเทศผู้นำของโลก สอดคล้องกับงานวิจัยของอัญญารัตน์ ใบแสง (2552) ได้อธิบายถึงความเชื่อมั่นในเทคโนโลยี มีผลกระทบโดยตรงในด้านบวกกับการรับรู้ถึงประโยชน์ที่ได้รับ ปัจจัยอิทธิพลทางสังคม เช่น ความทันสมัย ค่านิยม มีผลกระทบทางตรงในด้านบวกกับการรับรู้ถึงประโยชน์ที่ได้รับ จากการใช้งานนำไปสู่การยอมรับเทคโนโลยี 3G ของผู้ใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่นเดียวกับการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล ที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญในด้านความเชื่อมั่น การยอมรับที่แพร่หลาย ความทันสมัยเป็นสากล ค่านิยมของคนส่วนใหญ่มีผลต่อการรับรู้ถึงประโยชน์ของเงินสกุลดิจิทัล นำไปสู่การยอมรับและตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองพฤติกรรมตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยใช้ Logistic Model พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลที่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ประกอบไปด้วย เพศ อาชีพ และปัจจัยด้านความเชื่อมั่น หากกลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายและมีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัว อื่นๆ และมีความเชื่อมั่นในเงินสกุลดิจิทัลจะมีแนวโน้มในการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของพรพันธ์ สำเภาเงิน (2552) และ Curran and Meuter (2005) ที่ได้อธิบายถึงปัจจัยด้านความเชื่อมั่น การรับรู้ถึงความน่าเชื่อถือมีอิทธิพลต่อปัจจัยด้านทัศนคติที่มีต่อการใช้งานนำไปสู่การยอมรับเทคโนโลยี RFID เช่นเดียวกับเทคโนโลยีทางการเงิน อย่างเช่น เงินสกุลดิจิทัล ซึ่งการที่จะนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงินได้นั้น เทคโนโลยีที่เข้ามาจะต้องมีบทบาทในการส่งเสริมให้ระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และ

ทรัพย์สินของผู้ใช้งานไว้เป็นอย่างดี ทำให้ผู้ใช้งานรู้สึกมั่นใจและปลอดภัยมากขึ้น ซึ่งมีแนวโน้มทางบวกที่จะนำไปสู่การยอมรับและตัดสินใจใช้งานเทคโนโลยีนั้นๆ ได้ในที่สุด

### ข้อเสนอแนะ

#### ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลวิจัยไปใช้

1. จากผลการศึกษาจะเห็นว่าส่วนใหญ่ให้การยอมรับและมีการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต ด้านที่ให้ความสำคัญมากที่สุดคือด้านความเสี่ยง ประเด็นที่สำคัญมากที่สุดคือประเด็นของความผันผวนของราคา ด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด ประเด็นที่สำคัญมากที่สุดคือประเด็นของความสะดวกสบาย ความรวดเร็ว และด้านความเชื่อมั่น ประเด็นที่สำคัญมากที่สุดคือประเด็นการเป็นที่ยอมรับในระดับสากล จากข้อมูลเหล่านี้ ผู้ใช้และนักลงทุนสามารถใช้ในการส่งเสริมการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของเงินสกุลดิจิทัล ในขณะที่รัฐบาลหรือธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถใช้ข้อมูลนี้ในการพิจารณาเตรียมความพร้อมในการกำกับดูแลเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลต่อไปได้

2. จากการศึกษาความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัล โดยส่วนใหญ่ยังมีระดับความรู้ความเข้าใจในระดับน้อย และสืบค้นข้อมูลความรู้ผ่านสื่อต่างๆ เช่น อินเทอร์เน็ตมากที่สุด ซึ่งข้อมูลที่ได้รับอาจมีระดับความน่าเชื่อถือและความถูกต้องในระดับน้อยหากเทียบกับการให้ข้อมูลจากหน่วยงานของรัฐหรือธนาคารแห่งประเทศไทยโดยตรง ดังนั้นหน่วยงานของรัฐหรือธนาคารแห่งประเทศไทยควรมีการเผยแพร่ให้ความรู้และข่าวสารเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลผ่านสื่อเหล่านี้ ซึ่งจะทำให้ผู้ใช้ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือมากขึ้น

3. จากการศึกษาแบบจำลองพฤติกรรมการตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล โดยใช้ Logistic Model พบว่าปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ เช่น เพศ อาชีพ และปัจจัยด้านความเชื่อมั่นมีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลในอนาคต จะเห็นได้ว่าส่วนใหญ่ที่ตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัลจะเป็นเพศชาย และประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ธุรกิจส่วนตัวและอื่นๆ ซึ่งยังคงอยู่ในวงที่จำกัด ดังนั้นหน่วยงานของรัฐควรติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงนวัตกรรมของระบบการเงินโลกอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งสร้างการรับรู้ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ และเป็นปัจจุบันทันเหตุการณ์ เพื่อให้ผู้ที่สนใจทุกเพศ ทุกวัย ทุกอาชีพได้ติดตามข่าวสาร และได้รับความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น เพื่อเพิ่มระดับความเชื่อมั่นส่วนบุคคลให้กับผู้ที่สนใจ เป็นการขยายโอกาสในการใช้ เงินสกุลดิจิทัลให้กว้างขึ้นทั้งด้านเพศ และอาชีพ พร้อมทั้งส่งเสริมการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของเงินสกุลดิจิทัลตามโลกาภิวัตน์ของระบบการเงินโลก

#### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการใช้เงินสกุลดิจิทัลในประเทศไทย ซึ่งกลุ่มเป้าหมายคือกลุ่มที่ทราบเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลทั้งที่เคยใช้และไม่เคยใช้ ในการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไปจึงแนะนำให้เปลี่ยนกลุ่มเป้าหมายในการศึกษา เป็นกลุ่มให้บริการเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลว่ามีพฤติกรรมอย่างไร และมีปัจจัยใดบ้างที่มีผลต่อการให้บริการ ทำให้เห็นถึงพฤติกรรมในการให้บริการและปัจจัยที่มีผลต่อการให้บริการเกี่ยวกับเงินสกุลดิจิทัลที่แตกต่างจากการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้



## เอกสารอ้างอิง

- จิรนนท์ ต๊ะมอญ. (2560). พฤติกรรมและปัจจัยการยอมรับนวัตกรรมของผู้ใช้บริการธนาคารออมสินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ในเขตอำเภอแม่สรวย จังหวัดเชียงราย. (วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- พชรพันธุ์ สำเภาเงิน. (2552). การยอมรับเทคโนโลยี RFID ของลูกค้าธนาคารออมสิน. (วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- สยามบล็อกเชน. (2560). ข่าวสารคริปโตเคอเรนซ์เพื่อคนไทย. สืบค้นเมื่อ 15 กันยายน 2560 จาก <http://siamblockchain.com/กราฟ-ราคา-bitcoin>
- อังคณา กุลเสวต. (2552). ปัจจัยต่อทัศนคติที่มีต่อการยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตกรณีศึกษาลูกค้ารายบุคคล ธนาคารกรุงเทพ (มหาชน) จำกัด. (วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์).
- อัญญารัตน์ ไบแสง. (2552). ปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยี 3G ของผู้ใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์)
- Blockchain. (2017). *Market Price*. Retrieved October 10, 2017 from <http://blockchain.com/charts/market-price>
- \_\_\_\_\_. (2017). *The Number of Daily Confirmed Bitcoin Transactions*. Retrieved August 20, 2017 from <http://blockchain.com/charts>.
- Blume, Keim., & Patel. (1991). Returns and Volatility of Low-Grade Bonds 1977–1989. *The Journal of Finance*, 46(1), 49-74.
- Curran, M. James., Meuter, L. Matthew. (2005). Self-service technology adoption: comparing three technologies. *Journal of Services Marketing*, 19(2), 103-113.
- Huizinga, John., Mishkin, S. Frederic. (1984). Inflation and real interest rates on assets with Different risk characteristics. *Journal of Finance*, 39(3), 699-712.
- Neison Oly Ndubisi., Queeniw Sinti. (2006). Consumer Attitudes, System's Characteristics and Internet Banking Adoption in Malaysia. *Management Research News*, 29(1/2), 16-27.

