

# ปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชน ในกรุงเทพมหานคร

## Factor Affecting the Adoption of Digital Baht Usage among Resident in Bangkok

อนพัทธ์ พัฒนวงศ์วัฒน์ (Anapat Pattanawongwaran)<sup>1\*</sup> ดร.มานวิภา อินทรทัต (Dr.Manvipa Indradat)<sup>\*\*</sup>

(Received: September 1, 2024; Revised: November 12, 2024; Accepted: November 25, 2024)

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ 1) เพื่อศึกษาความคิดเห็นของปัจจัยด้านการรับรู้ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ นวัตกรรมและเทคโนโลยี ความไว้วางใจ และปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า 1) เพศ อายุ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อาชีพ ที่แตกต่างกันไม่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และ 2) ปัจจัยด้านการรับรู้ ปัจจัยความง่ายในการใช้งาน ปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยของผู้บริโภค ปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรม และปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบาย ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ซึ่งสามารถนำผลที่ได้จากการศึกษาวิจัยไปใช้ในการพัฒนาการใช้เงินสกุลดิจิทัลให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคได้

### ABSTRACT

The objectives of the study are to (1) investigate perspectives on factors related to perceptions of cybersecurity, innovation and technology, trust, and the volume of digital Thai Baht usage among people residing in Bangkok, and (2) examine factors influencing the volume of digital Thai Baht usage among people residing in Bangkok. The study found that (1) gender, age, education, average monthly income, and occupation did not affect the volume of digital Thai Baht usage among people in Bangkok, and (2) factors such as perception, ease of use, data security, consumer innovation, acceptance of innovation, and convenience significantly influenced the volume of digital Thai Baht usage among people in Bangkok. The results from the research can be applied to develop the use of digital currencies in a way that aligns with consumer needs.

**คำสำคัญ:** เงินบาทดิจิทัล ประชาชน สกุลเงินดิจิทัล

**Keywords:** Baht digital, Resident, Digital currency

<sup>1</sup>Corresponding author: anapat.p65@rsu.ac.th

\*นักศึกษาระดับปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ดิจิทัล คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต

\*Student, Master of Economics Program in Digital Economy, Faculty of Economics, Rangsit University

\*\*ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ประจำสาขาเศรษฐศาสตร์ดิจิทัล คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต

\*\*Assistant Professor, Department of Digital Economy, Faculty of Economics, Rangsit University

## บทนำ

ปัจจุบันรัฐบาลประเทศต่าง ๆ ได้เริ่มทยอยออกเงินสกุลดิจิทัลโดยธนาคารกลางแต่ละประเทศ เช่น ประเทศจีน ประเทศสวีเดน ประเทศฝรั่งเศส และในอนาคตอันใกล้ประเทศไทยก็จะมีสกุลเงินบาทดิจิทัลสำหรับประชาชน โดยจะเข้ามาเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินที่มีอยู่ แต่ไม่ได้มาทดแทนเพื่อให้ทางเลือกใดหายไป ทั้งนี้เงินบาทดิจิทัลมีชื่ออย่างเป็นทางการว่า Central Bank Digital Currency (CBDC) หรือ Digital Currency Electronic Payment (DCEP) ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยสกุลเงินบาทดิจิทัล เรียกว่า บาทดิจิทัล และเนื่องจากเงินบาทดิจิทัลเป็นตัวเงินจริง แต่อยู่ในรูปของดิจิทัลที่ไม่สามารถจับต้องได้ (ไม่ได้อยู่ในรูปเงินสดหรือธนบัตรแบบเดิม) ดังนั้น จึงมีค่าเท่ากับธนบัตร เช่น เงินสด 100 บาท เท่ากับ 100 บาทดิจิทัล เป็นต้น [1] อย่างไรก็ตาม เงินบาทดิจิทัลมีความแตกต่างจากเงินสดที่อยู่รูปธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ โดยจะเห็นได้จากลักษณะการใช้งานที่ไม่สามารถจับต้องได้ แต่สามารถนำมาใช้ในการชำระหนี้ได้ตามกฎหมายและถือเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าเทียบเท่าเงินสด ผ่านการใช้งานบนแอปพลิเคชันที่มีอยู่ในอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

เงินบาทดิจิทัล ถือได้ว่าเป็นสกุลเงินที่ถูกสร้างขึ้นในรูปแบบดิจิทัลด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน ซึ่งเป็นเทคโนโลยีเดียวกันกับคริปโตเคอร์เรนซี แต่เงินบาทดิจิทัลจะออกโดยธนาคารกลาง เปรียบเสมือนเงินสดหรือธนบัตรแต่อยู่ในรูปแบบดิจิทัล ภาระหนี้จะไม่ได้อยู่ที่ตัวกลางแต่อยู่ที่ธนาคารกลางโดยตรง ไม่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งมีคุณสมบัติในการเป็นสื่อกลางเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ สามารถรักษามูลค่า ขณะที่คริปโตเคอร์เรนซีที่ออกโดยภาคเอกชนและมุ่งเน้นการใช้เพื่อเก็งกำไรและแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการ อย่างไรก็ตามเงินบาทดิจิทัลจะมีความแตกต่างจากเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Money) โดยเงินอิเล็กทรอนิกส์เป็นเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินภายใต้กฎหมายระบบการชำระเงิน [2] ผู้ให้บริการจะออกเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ใช้ที่เติมเงินไว้ล่วงหน้าเพื่อเอาไปจ่ายสินค้าและบริการในวงปิด เฉพาะเครือข่ายที่รับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์นั้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปบัตร เช่น บัตรรถไฟฟ้า บัตรเติมเงิน หรืออยู่ในเครือข่ายของผู้ให้บริการ ซึ่งมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ในกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์จะเท่ากับมูลค่าเงินที่เติมไว้ ซึ่งต่างจากเงินบาทดิจิทัลที่ออกใช้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อใช้จ่ายชำระได้ในวงกว้าง ทำให้ใช้งานกันอย่างทั่วถึงมากกว่า

ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยมองว่า “เงินบาทดิจิทัล Central Bank Digital Currency: CBDC” จะเข้ามาเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินที่มีอยู่ ไม่ได้มาทดแทนทำให้ทางเลือกใดหายไป แต่เป็นเงินที่ออกโดยธนาคารกลาง สามารถใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย และมีสินทรัพย์ภาครัฐหนุนหลังเหมือนเงินสดให้ การมีเงินบาทดิจิทัลช่วยเพิ่มประสิทธิภาพให้เงินสดนำใช้ขึ้นด้วยเทคโนโลยีทางการเงินแบบใหม่ หรือมาต่อยอดนวัตกรรมบริการการเงินใหม่ๆ ใช้จ่ายชำระได้ในวงกว้างเป็นอีกทางเลือกที่ไม่ต้องโอนเงินฝากผ่านระบบสถาบันการเงินประเทศจีนถือเป็นหนึ่งในประเทศอันดับต้น ๆ ที่มีการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัล “ดิจิทัลหยวน” ในระดับประชาชนอย่างต่อเนื่อง และมีการประกาศใช้ดิจิทัลหยวน ทั่วประเทศ ในปี พ.ศ. 2565 การศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับหยวนดิจิทัลของสาธารณรัฐประชาชนจีน: สภาพแวดล้อม การออกแบบ และผลกระทบ พบว่า สาธารณรัฐประชาชนจีน ประสบความสำเร็จอย่างรวดเร็วในระดับที่ค่อนข้างสูงทางการเงิน ในแง่ของการเข้าถึงผลิตภัณฑ์สกุลเงินดิจิทัล และบริการทางการเงินของบุคคล อันเป็นผลมาจากการพัฒนาแพลตฟอร์มการเงินขนาดใหญ่ต่าง ๆ โดยใช้เทคโนโลยีทางการเงิน เข้ามาช่วยลดค่าใช้จ่ายในการให้บริการทางการเงิน [3] สอดคล้องกับผลการศึกษา เรื่อง หยวนดิจิทัลของจีน: ภัยคุกคามต่อเสรีภาพ [4] พบว่า สกุลเงินดิจิทัลหยวน ของธนาคารกลางจีนเป็นการเคลื่อนไหวทางเทคนิคที่ก้าวหน้าและก้าวหน้าอย่างมากซึ่งประเทศอื่น ๆ ควรนำไปปฏิบัติตามการที่สาธารณรัฐประชาชนจีน ได้ก้าวไปสู่สังคมไร้เงินสดอย่างรวดเร็วผ่านการใช้ Alipay และ WeChat Pay ซึ่งง่ายต่อการชำระเงิน ผ่านโทรศัพท์ และ e-wallets จึงดึงดูดชาวจีนกว่า 900 ล้านคนให้เข้าสู่ตลาดการชำระเงินดิจิทัลอย่างรวดเร็ว

สำหรับประเทศไทยได้มีการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้เงินบาทดิจิทัลในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่มีพฤติกรรมการใช้บริการชำระเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทักษะพื้นฐานด้านดิจิทัลและระดับความน่าเชื่อถือของระบบชำระเงินที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจใช้ เงินบาทดิจิทัลในเขตกรุงเทพมหานคร [5] สำหรับปัจจัยที่ส่งผลต่อนวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินในสกุลดิจิทัล ได้แก่ 1) ด้านความเสี่ยงของเงินสกุลดิจิทัลในระดับสูงและเป็นลำดับแรก โดยเฉพาะความผันผวนของราคา ที่ยังส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังความน่าเชื่อถือของตัวเงินสกุลดิจิทัล หากมีความน่าเชื่อถือในระดับต่ำ ความเสี่ยงก็จะสูงส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ที่ใช้ เงินสกุลดิจิทัลเพื่อการเก็งกำไร 2) ด้านการยอมรับพื้นฐานทางการตลาด ประเด็นของความสะดวกสบาย ความรวดเร็วในการทำธุรกรรม สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วและสะดวกสบายกว่าช่องทางอื่น ใช้บริการได้โดยไม่จำกัดสถานที่และเวลา ซึ่งส่งผลต่อทัศนคติของลูกค้า นำไปสู่การยอมรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต 3) ด้านความเชื่อมั่น การเป็นที่ยอมรับในกลุ่มประเทศผู้นำของโลก การยอมรับที่แพร่หลายความทันสมัยเป็นสากล ค่านิยม ของคนส่วนใหญ่มีผลต่อการรับรู้ถึงประโยชน์ของเงินสกุลดิจิทัล นำไปสู่การยอมรับและตัดสินใจใช้เงินสกุลดิจิทัล ในอนาคต [6]

นอกจากนี้ยังพบว่า อิทธิพลที่ส่งผลต่อการยอมรับเงินดิจิทัล มีจำนวนอยู่ 7 ปัจจัย ได้แก่ ด้านความง่ายในการใช้งาน ด้านประโยชน์ที่ได้รับ ด้านอิทธิพลทางสังคม ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก ด้านมูลค่าตามราคา ด้านผลกระทบเครือข่าย ด้านความเชื่อมั่น [7] สำหรับแรงจูงใจและพฤติกรรมในการใช้สกุลเงินในรูปแบบดิจิทัลของผู้บริโภค กรณีศึกษาสกุลเงินบิทคอยน์ พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อแรงจูงใจการใช้สกุลเงินในรูปแบบดิจิทัลของผู้บริโภค กรณีศึกษาสกุลเงินบิทคอยน์สูงสุดคือการยอมรับการใช้เทคโนโลยี อยู่ในระดับให้ความสำคัญมากที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยเชิงอารมณ์ และเชิงอรรถประโยชน์ [8] ทั้งนี้ได้มีการศึกษาเกี่ยวกับการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า นักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือนต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมต่างกันส่วนนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานครที่มี เพศต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลโดยรวมไม่ต่างกันในส่วนปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัล และปัจจัยด้านทัศนคติของประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัลด้านการรับรู้ประโยชน์ ด้านการรับรู้ความเสี่ยงทัศนคติด้านอิทธิพลทางสังคมทัศนคติด้านความปลอดภัยทัศนคติ ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก และทัศนคติด้านความรู้มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร ในส่วนปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินดิจิทัลและปัจจัยด้านทัศนคติของประชาชนในการใช้สกุลเงินดิจิทัล ด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานด้านการรับรู้มูลค่าตามราคาทัศนคติด้านความเชื่อมั่นไม่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร [9] ในขณะที่การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของประชากรกรุงเทพมหานคร พบว่า ประชากรกรุงเทพมหานครที่มีอาชีพและรายได้ต่างกัน การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลต่างกัน และประชากรกรุงเทพมหานครที่มี เพศ อายุ ระดับการศึกษา และประสบการณ์ในการลงทุนต่างกัน การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลไม่ต่างกัน และพบว่า ปัจจัยในการลงทุน ด้านข้อมูลข่าวสาร และด้านเศรษฐกิจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล ส่วนปัจจัยแวดล้อมในการลงทุน ด้านสังคมและการเมือง ด้านความเสี่ยง ด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี ไม่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลของประชากรกรุงเทพมหานคร [10]

จะเห็นได้ว่างานวิจัยในอดีตได้ทำการศึกษาค้นคว้าในด้านต่าง ๆ ของนักลงทุนและประชากรที่มีต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล และจากเทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วทำให้ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้บริการเงินบาทดิจิทัลที่ออกโดยภาคเอกชนสะดวกขึ้น แต่อาจเผชิญความเสี่ยงบางประการ เช่น ความผันผวนสูง การโจมตีและถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ ดังนั้นเงินบาทดิจิทัลเป็นการเพิ่มทางเลือกให้ประชาชนได้เข้าถึงสกุลเงินบาทดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีความน่าเชื่อถือและปลอดภัยสูง เอื้อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงเป็นการวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานระบบการเงินไทยให้พร้อมรับมือกับโลกการเงินในอนาคต และเป็นทางเลือกของการออกใช้เงินภาครัฐให้ตอบโจทย์ผู้บริโภค ด้วยเหตุผลดังกล่าว

จึงน่าสนใจในการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชน โดยเฉพาะในกรุงเทพมหานคร เนื่องจากเป็นพื้นที่ที่มีการจัดโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) เพื่อนำผลที่ได้จากการศึกษาวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกระตุ้นให้เกิดความต้องการใช้เงินสกุลดิจิทัลในมุมมองของผู้ใช้ซึ่งมีความต้องการใช้เงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ผลที่ได้จากการศึกษาวิจัยจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานภาคเอกชน ธนาคารพาณิชย์ และหน่วยงานอื่น ๆ ในการพัฒนาการใช้เงินสกุลดิจิทัลของภาคประชาชนให้เกิดประโยชน์สูงสุด

## วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านการรับรู้ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ นวัตกรรมและเทคโนโลยี ความไว้วางใจ และปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

## วิธีการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยประชากรที่ใช้ในการศึกษานี้ คือ ประชาชนที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ของกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) และมีประสบการณ์ในการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล จำนวน 400 คน โดยมีเกณฑ์การคัดเลือก (Inclusion criteria) และเกณฑ์การคัดออก (Exclusion criteria) ดังนี้

เกณฑ์การคัดเลือก (Inclusion criteria)

1. เป็นผู้เข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC)
2. มีประสบการณ์ในการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล

เกณฑ์การคัดออก (Exclusion criteria)

ไม่เป็นผู้เข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC)

สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล ได้แก่ แบบสอบถามออนไลน์ โดยที่แบบสอบถามดังกล่าวที่สร้างขึ้นได้มาจากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสารและตำราต่าง ๆ รวมทั้งงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วยคำถามปลายปิดและคำถามมาตราส่วนประมาณค่า เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกตอบแบบสอบถามเลือกคำตอบข้อที่ต้องการมากที่สุด ซึ่งรายละเอียดในแบบสอบถามเป็นการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความต้องการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยได้แบ่งโครงสร้างของแบบสอบถามออกเป็น 6 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี

ส่วนที่ 5 แบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยด้านความไว้วางใจ

ส่วนที่ 6 แบบสอบถามระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

หลังจากการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามดังกล่าว ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยการวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และการวิเคราะห์เชิงอนุมาน (Inferential Statistics) โดยใช้วิธีการคำนวณหาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าสูงสุด (Max) และค่าต่ำสุด

(Min) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) สำหรับการวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐานการวิจัย ซึ่งได้แก่ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ปัจจัยด้านการรับรู้ ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และปัจจัยด้านความไว้วางใจส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์สถิติ T-Test เพื่อทดสอบค่าเฉลี่ยของประชากรศาสตร์ 2 กลุ่ม ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 และการใช้วิเคราะห์ความแปรปรวนแบบจำแนกทางเดียว F-Test (One-Way ANOVA) ในการหาความแตกต่างระหว่างตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ที่มากกว่าจำนวน 2 กลุ่ม โดยมีการกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 นอกจากนี้ผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุ (Multiple Regression) ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครกับปัจจัยด้านการรับรู้ ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี และปัจจัยด้านความไว้วางใจ โดยมีสมการการทำนายดังนี้

การใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = ค่าคงที่ + ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล (DBA) + ปัจจัยด้านการรับรู้ประโยชน์ (PB) + ปัจจัยด้านการรับรู้ความเสี่ยง (PR) + ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่าย + ในการทำงาน (PEU)

การใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = ค่าคงที่ + ปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล (DS) + ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (US)

การใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = ค่าคงที่ + ปัจจัยด้านความมีนวัตกรรมของผู้บริโภค (CI) + ปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรม (IA)

การใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = ค่าคงที่ + ปัจจัยด้านการสื่อสาร (CM) + ปัจจัยด้านความใส่ใจ (AG) + ปัจจัยด้านการให้ข้อมูลมืด (CO) + ปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบาย (CV) + ปัจจัยด้านการแก้ไขสถานการณ์ขัดแย้ง (CR)

ทั้งนี้ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบภาวะ Multicollinearity ระหว่างตัวแปรพยากรณ์ด้วยกัน โดยพิจารณาค่า VIF ของตัวแปรพยากรณ์แต่ละตัวควรมีค่าน้อยหรือไม่มีเลย (เป็นอิสระจากกัน VIF = 0 หรือไม่เกิน 10) และใช้การทดสอบภาวะ Multicollinearity ระหว่างตัวแปรพยากรณ์ด้วยกัน หากค่า VIF ของตัวแปรพยากรณ์ทุกตัวแปรมีค่าที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ตั้งไว้คือ 10 แสดงให้เห็นว่า ไม่มีการเกิดภาวะตัวแปรอิสระซ้ำซ้อนกันหรือภาวะ Multicollinearity

## ผลการวิจัย

จากการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครสามารถสรุปผลการศึกษาดังนี้

การเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามออนไลน์ จำนวน 400 คน ข้อมูลกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นผู้หญิง มีอายุ 25-30 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี เป็นพนักงานบริษัทเอกชน ระดับรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 20,001-40,000 บาท กิจกรรมในการใช้เงินสกุลบาทดิจิทัลส่วนใหญ่ใช้เพื่อการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินค้าโดยไม่ผ่านคนกลาง ปริมาณการใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลส่วนใหญ่มีปริมาณการใช้จ่ายตลอดโครงการคนละ 1,000-2,000 บาท

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านการรับรู้ที่มีผลต่อปริมาณการใช้จ่ายเงินบาทดิจิทัลตลอดการเข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อการรับรู้ความง่ายในการทำงาน และกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล ปัจจัยด้านการรับรู้ประโยชน์ และการรับรู้ความเสี่ยง และเมื่อวิเคราะห์องค์ประกอบรายย่อย พบว่า

1. ด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าการติดตามข่าวสารของสกุลเงินบาทดิจิทัลที่กลุ่มตัวอย่างมีความชื่นชอบ รองลงมาคือ การรับรู้ว่าคุณสมบัติของสกุลเงินบาทดิจิทัลมีความหลากหลายและน่าสนใจ และการรับรู้ว่าคุณสมบัติของสกุลเงินบาทดิจิทัลมีการอ้างแหล่งที่มาของข้อมูลถูกต้อง มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

2. ด้านการรับรู้ประโยชน์ โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าคุณสมบัติของสกุลเงินบาทดิจิทัลช่วยในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารได้สะดวกและรวดเร็วขึ้น รองลงมาคือ สกุลเงินบาทดิจิทัลมีประโยชน์ และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมทางการเงินรวมถึงการบริหารจัดการเงินที่ดี และการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลทำให้ได้รับประโยชน์ในการเรียนรู้เทคโนโลยีใหม่ มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

3. ด้านการรับรู้ความเสี่ยง โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าคุณสมบัติของสกุลเงินบาทดิจิทัลมีความปลอดภัยที่หน่วยงานภาครัฐหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรับรู้ความเสี่ยงของทรัพย์สินทางการเงินทั้งหมด รองลงมาคือ ความกังวลว่าจะต้องเสียค่าใช้จ่ายมากขึ้นในการใช้งานสกุลเงินบาทดิจิทัล มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลลดลง

4. ด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน โดยส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่าคุณสมบัติของสกุลเงินบาทดิจิทัลสามารถใช้งานได้ตลอด 24 ชั่วโมง ทำให้เกิดความตั้งใจใช้เงินสกุลดิจิทัลมากขึ้น รองลงมาคือ การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลสามารถเรียนรู้และทำความเข้าใจในการใช้สกุลเงินได้ง่าย ไม่มีความซับซ้อน มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

ตารางที่ 1 ปัจจัยด้านการรับรู้ที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล

ปัจจัยด้านการรับรู้ที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
ด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล	4.05	0.57	มาก
ด้านการรับรู้ประโยชน์	4.20	0.49	มาก
ด้านการรับรู้ความเสี่ยง	4.13	0.49	มาก
ด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน	4.30	0.57	มากที่สุด

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลตลอดการเข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อความปลอดภัยด้านข้อมูล และกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อความปลอดภัยของผู้ใช้ และเมื่อวิเคราะห์องค์ประกอบรายย่อย พบว่า

1. ด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล ส่วนใหญ่มีระดับความกังวลสูงสุด คือ การที่สกุลเงินบาทดิจิทัลถูกจัดเก็บไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และการใช้เงินสกุลดิจิทัลมีความปลอดภัยเพราะสามารถเห็นผลจากการทำธุรกรรมได้ทันที รองลงมาคือ ความกังวลเรื่องระบบการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล และการใช้เงินสกุลดิจิทัลมีความปลอดภัย เพราะสกุลเงินบาทดิจิทัลถูกสร้างโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการรับรองจากธนาคารแห่งประเทศไทย มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลลดลง

2. ด้านความปลอดภัยของผู้ใช้ ส่วนใหญ่มีระดับความกังวลสูงสุด คือ ความกังวลว่าจะถูกละเมิดสิทธิความเป็นส่วนตัวส่วนตัว รองลงมาคือ ความรู้สึกไม่ปลอดภัยเมื่อธุรกรรมแสดงบน Blockchain มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

**ตารางที่ 2** ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล

ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
ด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล	4.21	0.49	มากที่สุด
ด้านความปลอดภัยของผู้ใช้	4.15	0.54	มาก

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลตลอดการเข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากต่อความมั่นคงปลอดภัยและการยอมรับนวัตกรรม และเมื่อวิเคราะห์องค์ประกอบรายย่อย พบว่า

1. ด้านความมั่นคงปลอดภัย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าคุณรู้สึกสนุกและมีความสุขเมื่อใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล รองลงมาคือ ความภูมิใจในการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล โดยมีความรู้สึกว่าเป็นการใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่ และการเลือกใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเป็นการเปิดโอกาสในการซื้อขาย และลงทุนในโปรแกรมต่าง ๆ เช่น ลงทุนเทรดสินทรัพย์ดิจิทัลด้วยแอปพลิเคชัน InnovestX เป็นต้น เพื่อรับผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

2. ด้านการยอมรับนวัตกรรม ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าคุณเงินบาทดิจิทัลสามารถพัฒนาในด้านธุรกิจได้ รองลงมาคือสกุลเงินบาทดิจิทัลที่ถูกสร้างโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการรับรองจากธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถใช้แทนเงินสดได้จริง มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

**ตารางที่ 3** ปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล

ปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
ด้านความมั่นคงปลอดภัย	4.08	0.60	มาก
ด้านการยอมรับนวัตกรรม	4.06	0.51	มาก

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านความไว้วางใจที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลตลอดการเข้าร่วมโครงการ Central Bank Digital Currency (CBDC) กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อการให้ความสะดวกสบาย และกลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากต่อการสื่อสาร ด้านความใส่ใจ ด้านการให้ข้อมูลเพียงพอต่อการสถานการณ์ชัดเจน และเมื่อวิเคราะห์องค์ประกอบรายย่อย พบว่า

1. ด้านการสื่อสาร ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าการติดตามข่าวสารของสกุลเงินบาทดิจิทัลบ่อยครั้ง จะทำให้เกิดความไว้วางใจในสกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น รองลงมาคือ ปัจจุบันภาครัฐมีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

2. ด้านความใส่ใจ ส่วนใหญ่มีความเห็นว่าการระบุนโยบายลำดับ ความน่าเชื่อถือและการจัดทำวีว มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเป็นอย่างยิ่ง รองลงมาคือ สกุลเงินบาทดิจิทัลทำให้รู้สึกถึงความต้องการที่แท้จริงในชีวิต มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

3. ด้านการให้ข้อมูลมัด ส่วนใหญ่มีความเห็นว่า ความต้องการที่จะใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลในทุกช่วงเวลา รองลงมาคือ ความรู้สึกลอยากใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลมากกว่าการใช้สกุลเงินปกติ และการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลไม่มีการให้ข้อความหรือการเลือกปฏิบัติที่บิดเบือนไปจากความเป็นจริง มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

4. ด้านการให้ความสะดวกสบาย ส่วนใหญ่มีความเห็นว่า การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลสามารถแสดงผลการธุรกรรมได้อย่างรวดเร็ว รองลงมาคือ การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลสามารถลดตัวกลางในการทำธุรกรรม เช่น ธนาคารพาณิชย์ ได้ มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

5. ด้านการแก้ไขสถานการณ์ขัดแย้ง ส่วนใหญ่มีความเห็นว่า สกุลเงินบาทดิจิทัลสามารถแก้ไขปัญหาธุรกรรมทางการเงินในปัจจุบันได้ รองลงมาคือเมื่อเกิดปัญหาจากการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล ผู้ใช้มักจะได้รับความช่วยเหลืออย่างรวดเร็ว มีผลทำให้มีปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น

#### ตารางที่ 4 ปัจจัยด้านความไว้วางใจที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล

ปัจจัยด้านความไว้วางใจที่มีผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล	ค่าเฉลี่ย	ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
ด้านการสื่อสาร	4.03	0.47	มาก
ด้านความใส่ใจ	4.20	0.50	มาก
ด้านการให้ข้อมูลมัด	4.11	0.50	มาก
ด้านการให้ความสะดวกสบาย	4.28	0.53	มากที่สุด
ด้านการแก้ไขสถานการณ์ขัดแย้ง	4.20	0.52	มาก

ในการทดสอบสมมติฐานการวิจัยปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยการทดสอบสมมติฐานการวิจัย ด้วยสถิติ t-test (Independent-sample t-test) พบว่า ปัจจัยประชากรศาสตร์ด้านเพศที่แตกต่างกันส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครไม่แตกต่างกัน และเมื่อวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) พบว่า ปัจจัยประชากรศาสตร์ด้านอายุ ด้านรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ด้านอาชีพที่แตกต่างกันส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร เมื่อใช้วิธีการวิเคราะห์การถดถอยพหุ (Multiple Linear Regression) ของการศึกษาตัวแปรอิสระ ซึ่งประกอบด้วย ค่าคะแนนความคิดเห็นของปัจจัยด้านการรับรู้ ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี รวมทั้งปัจจัยด้านความไว้วางใจต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผู้วิจัยสามารถนำเสนอผลการวิจัยได้ดังนี้

ตารางที่ 5 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Linear Regression) ของปัจจัยด้านการรับรู้ที่ส่งผลต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	Attitude				Sig. (p)	Collinearity Statistics	
	B	S.E.	$\beta$	t		Tolerance	VIF
ค่าคงที่ (C)	0.86	0.13		5.87	0.00		
ปัจจัยด้านการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล (DBA)	0.82	0.05	0.71	15.73	0.55	0.15	6.67
ปัจจัยด้านการรับรู้ประโยชน์ (PB)	0.73	0.04	0.64	15.08	0.48	0.16	5.90
ปัจจัยด้านการรับรู้ความเสี่ยง (PR)	0.30	0.04	0.26	6.43	0.53	0.18	5.34
ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน (PEU)	0.81	0.01	0.82	1.20	0.02*	0.57	5.14

หมายเหตุ:  $R^2 = 0.06$ , Adjust  $R^2 = 0.06$ , Standard Error of Estimation = 0.20

B แสดงค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ ที่อยู่ในสมการ (รูปคะแนนดิบ)

S.E. แสดงค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย บอกถึงการกระจายของค่าสัมประสิทธิ์ หากมีการกระจายมากแสดงว่ามีความแม่นยำหรือเชื่อถือได้น้อย

Beta ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย ในสมการที่อยู่ในรูปคะแนนมาตรฐาน แสดงถึงขนาดของอิทธิพลของตัวแปรอิสระนั้น ๆ หากเป็นการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุซึ่งมีตัวแปรอิสระหลายตัว สามารถนำค่า Beta มาเปรียบเทียบกันได้

t ค่าสถิติสำหรับทดสอบความมีนัยสำคัญของค่าคงที่และสัมประสิทธิ์แต่ละตัวในสมการ

จากข้อมูลตารางที่ 5 พบว่า ค่า Tolerance มีค่าเข้าใกล้ 1 และค่า VIF ไม่เกิน 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่น ๆ ในระดับต่ำ สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระทุกตัวเป็นอิสระจากกัน และการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ (B) ของตัวแปรปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน (PEU) มีค่าเท่ากับ 0.81 หมายความว่า ค่าคะแนนความคิดเห็นของการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน มีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้ปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเปลี่ยนแปลง 0.81 คือ เมื่อการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน เพิ่มขึ้น 100 หน่วย จะส่งผลให้ปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเพิ่มขึ้น 81 หน่วย โดยการรับรู้ความง่ายในการใช้งานสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ 1.20 แสดงว่าการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับสมมติฐาน โดยสามารถเขียนสมการทำนายได้ ดังนี้

การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร =  $0.86 + 0.81$  (ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน (PEU))

ตารางที่ 6 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Linear Regression) ของปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ส่งผลต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	Attitude				Sig. (p)	Collinearity Statistics	
	B	S.E.	$\beta$	t		Tolerance	VIF
ค่าคงที่ (C)	0.32	0.16		2.02	0.04		
ปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล (DS)	0.64	0.05	0.58	10.94	0.00*	0.16	5.90
ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (US)	0.34	0.05	0.30	6.06	0.07	0.18	5.34

หมายเหตุ:  $R^2 = 0.09$ , Adjust  $R^2 = 0.09$ , Standard Error of Estimation = 0.27

B แสดงค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ ที่อยู่ในสมการ (รูปคะแนนดิบ)

S.E. แสดงค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย บอกถึงการกระจายของค่าสัมประสิทธิ์ หากมีการกระจายมากแสดงว่ามีความแม่นยำหรือเชื่อถือได้น้อย

Beta ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย ในสมการที่อยู่ในรูปคะแนนมาตรฐาน แสดงถึงขนาดของอิทธิพลของตัวแปรอิสระนั้น ๆ หากเป็นการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุซึ่งมีตัวแปรอิสระหลายตัว สามารถนำค่า Beta มาเปรียบเทียบกันได้

t ค่าสถิติสำหรับทดสอบความมีนัยสำคัญของค่าคงที่และสัมประสิทธิ์แต่ละตัวในสมการ

จากข้อมูลตารางที่ 6 พบว่า ค่า Tolerance มีค่าเข้าใกล้ 1 และค่า VIF ไม่เกิน 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่น ๆ ในระดับต่ำ สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระทุกตัวเป็นอิสระจากกัน และการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ (B) ของตัวแปรปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล มีค่าเท่ากับ 0.58 หมายความว่า ค่าคะแนนความคิดเห็นของความปลอดภัยด้านข้อมูลมีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเปลี่ยนแปลง 0.58 คือ เมื่อความปลอดภัยด้านข้อมูล เพิ่มขึ้น 100 หน่วย จะส่งผลให้ปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเพิ่มขึ้น 58 หน่วย โดยความปลอดภัยด้านข้อมูลสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ 10.94 แสดงว่าการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับสมมติฐาน โดยสามารถเขียนสมการทำนายได้ ดังนี้

การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = 0.32 + 0.64 (ปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล (DS))

**ตารางที่ 7** การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Linear Regression) ของปัจจัยด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	Attitude				Sig. (p)	Collinearity Statistics	
	B	S.E.	$\beta$	t		Tolerance	VIF
ค่าคงที่ (C)	0.50	0.18		2.67	0.00		
ปัจจัยด้านความมีนวัตกรรมของผู้บริโภค (CI)	0.38	0.06	0.27	5.49	0.00*	0.16	5.90
ปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรม (IA)	0.32	0.06	0.22	4.87	0.00*	0.18	5.34

หมายเหตุ:  $R^2 = 0.13$ , Adjust  $R^2 = 0.12$ , Standard Error of Estimation = 0.38

B แสดงค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ ที่อยู่ในสมการ (รูปคะแนนดิบ)

S.E. แสดงค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย บอกถึงการกระจายของค่าสัมประสิทธิ์ หากมีการกระจายมากแสดงว่ามีความแม่นยำหรือเชื่อถือได้น้อย

Beta ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย ในสมการที่อยู่ในรูปคะแนนมาตรฐาน แสดงถึงขนาดของอิทธิพลของตัวแปรอิสระนั้น ๆ หากเป็นการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุซึ่งมีตัวแปรอิสระหลายตัว สามารถนำค่า Beta มาเปรียบเทียบกับได้

t ค่าสถิติสำหรับทดสอบความมีนัยสำคัญของค่าคงที่และสัมประสิทธิ์แต่ละตัวในสมการ

จากข้อมูลตารางที่ 7 พบว่า ค่า Tolerance มีค่าเข้าใกล้ 1 และค่า VIF ไม่เกิน 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่น ๆ ในระดับต่ำ สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระทุกตัวเป็นอิสระจากกัน และ การวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ (bi) ของตัวแปรปัจจัยด้านความมีนวัตกรรมของผู้บริโภค มีค่าเท่ากับ 0.27 หมายความว่า ค่าคะแนนความคิดเห็นของความมีนวัตกรรมของผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเปลี่ยนแปลง 0.27 คือ เมื่อผู้บริโภคมีนวัตกรรมเพิ่มขึ้น 100 หน่วย จะส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร เพิ่มขึ้น 27 หน่วย โดยความมีนวัตกรรมของผู้บริโภคสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ 5.49 แสดงว่าความมีนวัตกรรมของผู้บริโภคมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับสมมติฐาน

สำหรับการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ (B) ของตัวแปรปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรมของผู้บริโภค มีค่าเท่ากับ 0.22 หมายความว่า ค่าคะแนนความคิดเห็นของการยอมรับนวัตกรรมของผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเปลี่ยนแปลง 0.22 คือ เมื่อผู้บริโภคมีการยอมรับนวัตกรรมเพิ่มขึ้น 100 หน่วย จะส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเพิ่มขึ้น 22 หน่วย โดยการยอมรับนวัตกรรมของผู้บริโภคสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ 4.87 แสดงว่าความมีนวัตกรรมของผู้บริโภคมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับสมมติฐาน โดยสามารถเขียนสมการทำนายได้ ดังนี้

การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = 0.50 + 0.38 (ปัจจัยด้านความมีนวัตกรรมของผู้บริโภค (CI)) + 0.32 (ปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรม (IA))

ตารางที่ 8 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ (Multiple Linear Regression) ของปัจจัยด้านความไว้วางใจที่ส่งผลต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร

ปัจจัย	Attitude				Sig. (p)	Collinearity Statistics	
	B	S.E.	$\beta$	t		Tolerance	VIF
ค่าคงที่ (C)	0.34	0.13		0.256	0.01		
ปัจจัยด้านการสื่อสาร (CM)	0.79	0.03	0.70	0.89	0.37	0.34	2.89
ปัจจัยด้านความใส่ใจ (AG)	0.20	0.05	0.14	0.22	0.82	0.24	4.10
ปัจจัยด้านการให้ข้อมูลมัด (CO)	0.51	0.03	0.37	0.15	0.87	0.50	1.96
ปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบาย (CV)	0.52	0.06	0.34	7.73	0.00*	0.20	4.82
ปัจจัยด้านการแก้ไขสถานการณ์ขัดแย้ง (CR)	0.03	0.03	0.02	1.12	0.61	0.63	1.58

หมายเหตุ:  $R^2 = 0.08$ , Adjust  $R^2 = 0.08$ , Standard Error of Estimation = 0.88

B แสดงค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ ที่อยู่ในสมการ (รูปคะแนนดิบ)

S.E. แสดงค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐานของสัมประสิทธิ์การถดถอย บอกถึงการกระจายของค่าสัมประสิทธิ์ หากมีการกระจายมากแสดงว่ามีความแม่นยำหรือเชื่อถือได้น้อย

Beta ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอย ในสมการที่อยู่ในรูปคะแนนมาตรฐาน แสดงถึงขนาดของอิทธิพลของตัวแปรอิสระนั้น ๆ หากเป็นการวิเคราะห์ถดถอยเชิงพหุซึ่งมีตัวแปรอิสระหลายตัว สามารถนำค่า Beta มาเปรียบเทียบกับได้

t ค่าสถิติสำหรับทดสอบความมีนัยสำคัญของค่าคงที่และสัมประสิทธิ์แต่ละตัวในสมการ

จากข้อมูลตารางที่ 8 พบว่าค่า Tolerance มีค่าเข้าใกล้ 1 และค่า VIF ไม่เกิน 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระทุกตัวมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่น ๆ ในระดับต่ำ สรุปได้ว่าตัวแปรอิสระทุกตัวเป็นอิสระจากกัน และการวิเคราะห์ค่าสัมประสิทธิ์ (B) ของตัวแปรปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบาย (CV) มีค่าเท่ากับ 0.34 หมายความว่า ค่าคะแนนความคิดเห็นของการให้ความสะดวกสบายมีการเปลี่ยนแปลง 1 หน่วย ส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเปลี่ยนแปลง 0.34 คือ เมื่อผู้บริโภคมีความสะดวกสบายจากการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะส่งผลให้การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครเพิ่มขึ้น 34 หน่วย โดย การให้ความสะดวกสบายแก่ผู้บริโภคสามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จากค่าการทดสอบค่า t เท่ากับ 7.73 แสดงว่า การให้ความสะดวกสบายแก่ผู้บริโภคมีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานครและสอดคล้องกับสมมติฐาน โดยสามารถเขียนสมการทำนายได้ ดังนี้

การใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร = 0.34 + 0.52 (ปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบาย (CV))

## อภิปรายและสรุปผลการวิจัย

จากการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยสามารถอภิปรายผลได้ตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยโดยพบว่า การศึกษาระดับความคิดเห็นของปัจจัยด้านการรับรู้ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ นวัตกรรมและเทคโนโลยี ความไว้วางใจ และปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน ความปลอดภัยด้านข้อมูล และการให้ความสะดวกสบาย นอกจากนี้ยังพบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความคิดเห็นในระดับมากที่สุดต่อการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัล การรับรู้ประโยชน์ การรับรู้ความเสี่ยง ความปลอดภัยของผู้ใช้ ความมีนวัตกรรม การยอมรับนวัตกรรม การสื่อสาร ด้านความใส่ใจ ด้านการให้ข้อมูล และด้านการแก้ไขสถานการณ์ขัดแย้ง สำหรับการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน ปัจจัยด้านความปลอดภัยด้านข้อมูล ปัจจัยด้านความมีนวัตกรรมของผู้บริโภค ปัจจัยด้านการยอมรับนวัตกรรม และปัจจัยด้านการให้ความสะดวกสบายส่งผลต่อปริมาณการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งพบว่ามีผลสอดคล้องกับ Kanokkertwonges [11] ที่ได้ศึกษาเงินดิจิทัลกับเสรีภาพทางการเงินสู่ระบบเศรษฐกิจประเทศไทย พบว่า ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์การเลือกใช้เงินดิจิทัล โดยมองว่าความปลอดภัยของระบบเป็นสิ่งที่ส่งผลต่อการใช้เงินดิจิทัลในประเทศไทย นอกจากนี้สอดคล้องกับ Chockchaiwong [12] ที่ได้ศึกษาปัจจัยด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินบาทดิจิทัล พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ พฤติกรรมการแห่ตามกันมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินบาทดิจิทัล เช่นเดียวกับ Sungsrirat [9] ที่ได้ศึกษาการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินบาทดิจิทัล ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา และประสบการณ์ในการลงทุนต่างกัน การตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินบาทดิจิทัลไม่ต่างกัน และปัจจัยด้านการรับรู้ ด้านข้อมูลข่าวสาร และปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในสกุลเงินบาทดิจิทัลของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร งานวิจัยของการยอมรับเทคโนโลยีพฤติกรรมผู้บริโภคออนไลน์และการรับรู้ความเสี่ยงที่มีความสัมพันธ์ต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลของผู้บริโภคในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร ของ Mohammad Al-Quraish [13] พบว่า ปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ส่งผลต่อการตัดสินใจใช้สกุลเงินบาทดิจิทัล ของผู้บริโภคในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานคร นอกจากนี้งานวิจัยของ Chua-am [14] ที่ได้ศึกษาการรับรู้และทัศนคติของประชาชนที่มีต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลบิตคอยน์ (Bitcoin) ในประเทศไทย พบว่า ประชาชนมีการรับรู้เกี่ยวกับสกุลเงินบาทดิจิทัลบิตคอยน์ในด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน และการรับรู้ความเสี่ยงอยู่ มีผลต่อการใช้สกุลเงินบาทดิจิทัลบิตคอยน์ Loysawai [15] ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนบิตคอยน์ในประเทศไทย พบว่า การรับรู้ความเสี่ยงความไว้วางใจและอิทธิพลทางสังคมมีผลเชิงบวกต่อการลงทุน และซื้อขายสินทรัพย์ด้วยบิตคอยน์ในประเทศไทย และ Tiantammachat [7] ที่ได้ศึกษาอิทธิพลต่อการตัดสินใจยอมรับใช้เงินดิจิทัล (บิตคอยน์) ของผู้บริโภคกลุ่มคนที่เติบโตมาในยุคในการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล (Millennials) ในกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยด้านการรับรู้ และปัจจัยด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ส่งผลต่อการตัดสินใจยอมรับใช้เงินดิจิทัล (บิตคอยน์) ของผู้บริโภคกลุ่มคนที่เติบโตมาในยุคในการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลในกรุงเทพมหานคร

## กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความช่วยเหลืออย่างดียิ่งจากอาจารย์ที่ปรึกษา ผศ. ดร. มานวิภา อินทรทัต ที่ได้ให้คำแนะนำในการทำวิจัยครั้งนี้ ตลอดจนปรับปรุงสิ่งที่บกพร่องอันเป็นประโยชน์ต่อคุณภาพของงานวิจัย ซึ่งผู้วิจัยซาบซึ้งและกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

## เอกสารอ้างอิง

1. The Siam Commercial Bank Public Company Limited. Get to Know the Digital Baht [Internet] 2022. [Updated 2024 Mar 3]. Available from: <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/grow-your-wealth/baht-digital.html>.
2. Bank of Thailand. Progress in the development of a central bank digital currency for public use (Retail CBDC) [Internet] 2022. [Updated 2024 Mar 3]. Available from: <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/news-20220805.html>.
3. Fullerton E, Morgan P. The People's Republic of China's Digital Yuan: Its Environment, Design, and Implications. Asian Development Bank Institute (ADB Discussion Paper No. 1306) [Internet]. 2022. [Updated 2024 Mar 3]. Available from: <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/772316/adb-wp1306.pdf>.
4. James D. China's Digital Yuan: A Threat to Freedom [Internet]. 2021. [Updated 2024 Mar 3]. Available from: <https://www.cato.org/blog/chinasdigital-yuan-threat-freedom>
5. Apiwatpaitoon N, Cheuathonghua M. Factors Affecting the Decision to Use Digital Baht in Bangkok. Procedia of Multidisciplinary Research 2023; 1(5): 1-9. Thai.
6. Fongthiwong S, Chanchaoenchai K. Financial innovation and technology in cryptocurrency in a Bangkok metropolitan precinct. Economics and Management Strategy J. 2019; 6 (2): 55-71. Thai.
7. Tiantammachat K. The Study of the Influence of Decision Making by Using Crypto Currency (Bitcoin) of the Millennials in Bangkok Metropolis. [MSc thesis]. Bangkok: Thammasat University; 2018. Thai
8. Nalaem P. Incentives and Behavior in Using Cryptocurrency Patterns, A Consumer Digital: A Case Study of the Bitcoin [Internet] 2019. [Updated 2024 March 3]. <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/sun18/6214070104.pdf>.
9. Sungsrirat K. Investment decision in digital baht by investors in Bangkok [Internet] 2021. [Updated 2024 March 3]. Available from: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/twin-9/6214155031.pdf>.
10. Silaler N. The Decision to Invest in Digital Currency [Internet] 2021. [Updated 2024 March 3]. Available from: <https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/twin92/6214154741.pdf>.
11. Kanoklertwonges P. Digital Money and financial freedom to the Thai economy. Humanities and Social Science Research Promotion Network J. 2021; 4(3): 79-91. Thai.
12. Chockchaiwong K. Behavioral Factors Affecting Cryptocurrency Investment Decisions of Thai People. [MSc thesis]. Bangkok: Mahidol University; 2022. Thai
13. Mohammad Al-Quraish P. Technology acceptance, online consumer behavior, and risk perception related to decision-making on using cryptocurrency among consumers in the Bangkok metropolitan area [MSc thesis]. Bangkok: Srinakharinwirot University; 2020. Thai
14. Chua-am M. Perceptions and attitudes towards the digital bitcoin currency in Thailand. Business Administration and Social Sciences Ramkhamhaeng University J. 2018; 1(3): 83-97. Thai.



15. Loysawai P. Factors affecting Bitcoin investment in Thailand The objective is to study the factors affecting Bitcoin investment in Thailand [MSc thesis]. Bangkok: National Institute of Development Administration; 2020. Thai