

อิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการ
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

The Influences of Financial Technology on the Entrepreneur Competency
in Small and Mediums Enterprise

♦ จรินทร์ จารุเสน

อาจารย์สาขาการเงิน คณะบริหารธุรกิจเพื่อสังคม มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

Jarin Jarusen

Lecturer, Faculty of Business Administration for Society, Srinakharinwirot University,

E-mail: jarin_aun@hotmail.com

Received: December 21, 2020; Revised: January 10, 2021; Accepted: January 19, 2021

Abstract

The objectives of study were 1) to study the factors regarding the financial technology of fintech on the financial access, 2) to study the factors regarding the financial technology of fintech on the entrepreneur competency of small and medium enterprises, and 3) to study the factors regarding the financial access on the entrepreneur competency of small and medium enterprises. The sample consisted of 400 small and medium enterprise from 5 districts in BKK, the research instrument was a questionnaire. Data were analyzed using the structural equation modeling via Pls SEM method.

The results of this research found that: The financial technology of fintech transactions positively affects financial access to funding with a statistically significant at 0.05, coefficient 0.677, P-value 0.000. The financial technology of fintech negatively impacts the firm competency of small and medium enterprises with a statistically significant at 0.05, coefficient approaches 0=0.072, P-value 0.811. Financial access has a positive impact on firm competency in small and medium enterprises with a statistically significant at 0.05, coefficient 0.677, P-value 0.006.

Keywords : Financial Technology of Fintech, Financial Access, Small and Medium Enterprises-SMEs

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประเภทธุรกิจค้าปลีกในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 5 เขต จำนวนทั้งสิ้น 400 ราย ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือวิจัย และใช้สมการเชิงโครงสร้างจากการคำนวณด้วยโปรแกรม Pls

ผลการวิจัยแสดง ดังนี้ เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินส่งผลกระทบเชิงบวกต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ค่าสัมประสิทธิ์ 0.677, P-value 0.000 เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินไม่มีอิทธิพลทางตรงต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์เข้าใกล้ 0=0.072, P-value 0.811 ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 การเข้าถึงแหล่งเงินทุนส่งผลกระทบเชิงบวกต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ค่าสัมประสิทธิ์ 0.677, P-value 0.006

คำสำคัญ : เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน การเข้าถึงแหล่งเงินทุน วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บทนำ

สำหรับประเทศไทย วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ถือว่าเป็นปัจจัยที่ทำให้วงล้อของเศรษฐกิจในประเทศไทยหมุน และเพิ่มความต้องการซื้อขายในประเทศให้มากยิ่งขึ้นมีการใช้จ่ายภายในประเทศเพิ่มมากขึ้นทำให้ฐานเศรษฐกิจภายในประเทศมีการแพร่กระจายโดยมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศเพราะเศรษฐกิจของประเทศไทยอยู่ได้ด้วยภาคเอกชนเป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 75 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) และเป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่รัฐบาลให้ความสนใจและให้ความสำคัญในการพลิกฟื้นเศรษฐกิจซึ่งจะมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจต่อประเทศไทยรวมตามพระราชบัญญัติส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2543 หมวด 4 แผนปฏิบัติการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มาตรา 37 ให้สำนักงาน จัดทำแผนปฏิบัติการเรียกว่า “แผนปฏิบัติการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” เพื่อปฏิบัติตามนโยบายและแผนการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามมาตรา 11 (1) เสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อเสนอให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบ (Office of Small and Medium Enterprise Promotion, 2021)

ปัจจุบันเทคโนโลยีเข้ามาเปลี่ยนแปลงสิ่งต่าง ๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและโลกธุรกิจอย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังมีบทบาทมากขึ้นสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยธนาคารพาณิชย์ยังคง

พัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีสมัยใหม่ และมีความสำคัญเป็นอย่างมาก ต่อการผลักดันระบบเศรษฐกิจการเงิน และนโยบายต่าง ๆ ของประเทศ รวมถึงธุรกิจ SMEs ที่ได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนผ่านอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี จนเกิดโอกาสและความท้าทายใหม่ ๆ

สำหรับเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ ต้องการที่จะส่งเสริมการใช้ธุรกรรมทางการเงิน และสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ไปพร้อม ๆ กับการดูแลความเสี่ยงของเทคโนโลยี ที่อาจจะเกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญใน 3 มิติ ได้แก่

1. **Productivity** : การเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ให้ภาคธุรกิจมีต้นทุนที่ถูกลงสร้างรายได้มากขึ้นซึ่งจะเป็นตัวช่วยให้ธุรกิจไทยเข้าถึงตลาดโลกได้ง่ายขึ้น

2. **Immunity** : การสร้างภูมิคุ้มกัน ลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการสร้างเครื่องมือป้องกันใหม่ ๆ เพื่อลดความเสี่ยงที่คาดไม่ถึง และป้องกันมิฉ้อฉลทางการเงิน

3. **Inclusivity** : การลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงเทคโนโลยี ซึ่งการมีเทคโนโลยีทางการเงินใหม่ ๆ จะช่วยแก้ปัญหาส่วนนี้ได้ เพื่อกระจายผลประโยชน์ให้ประชาชนอย่างทั่วถึง

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัยของการใช้เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยเน้นเรื่องความไว้วางใจ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างระบบที่มีมาตรฐานด้านความปลอดภัยสูง และคุ้มครองผู้ใช้บริการเป็นอย่างดี โดยให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตั้งแต่การออกแบบระบบไปถึงการทดสอบระบบ รวมทั้งมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีกลไกดูแลและชดเชยความเสียหายให้กับผู้ใช้บริการที่ได้รับผลกระทบ (“Conversation with the Governor.” BOT MAGAZINE. ปีที่ 3 (พฤษภาคม-มิถุนายน 2562))

จากประเด็นปัญหาดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงเห็นว่าเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญอย่างมากในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้ทำการศึกษาอิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อเป็นแนวทางที่จะนำไปสู่การบริหารจัดการการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจในอนาคต

วัตถุประสงค์

- 1) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน
- 2) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ขอบเขตการวิจัย

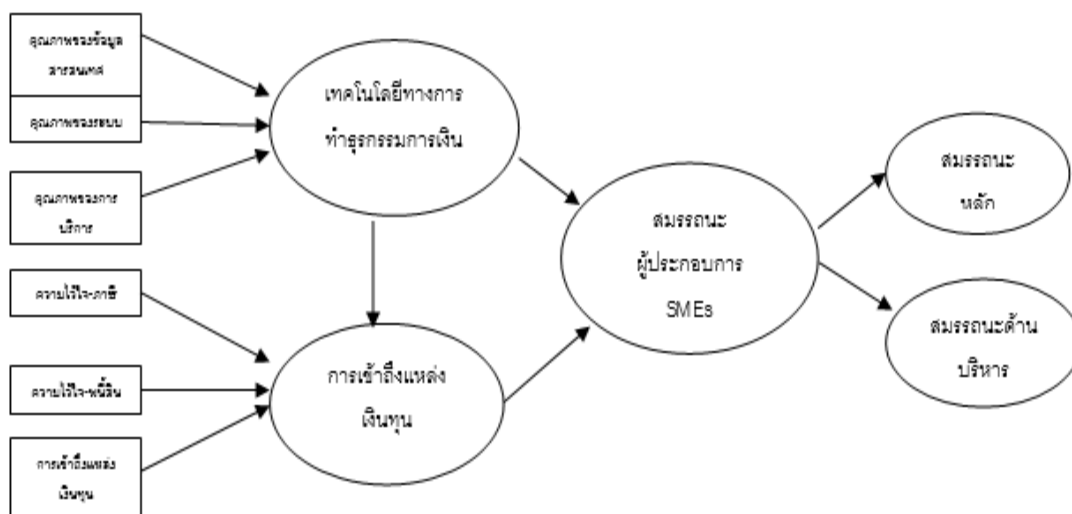
1 ขอบเขตด้านเนื้อหาการศึกษา

ขอบเขตเนื้อหาการศึกษาของงานวิจัย จะทำการศึกษาอิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2 ขอบเขตด้านประชากร

ขอบเขตด้านประชากร คือ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประเภทธุรกิจค้าปลีกที่ใช้เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยมีสำนักงานอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร

กรอบแนวคิด



นิยามศัพท์

1. เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน (Financial Technology of Fintech) หมายถึง การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับการบริการธุรกรรมทางการเงิน
2. คุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ (Information Quality) หมายถึง การนำข้อมูลที่มีความครบถ้วนถูกต้อง ทันสมัยและเชื่อถือได้
3. คุณภาพของระบบ (System Quality) หมายถึง การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์เพื่อช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีประสิทธิภาพ และสร้างความน่าสนใจในรูปแบบที่มีการตอบสนองที่รวดเร็ว
4. คุณภาพของการบริการ (Service Quality) หมายถึง การให้บริการในรูปแบบของการให้ข้อมูล การดำเนินการตรวจสอบหรือข้อเสนอแนะและแก้ปัญหา
5. การเข้าถึงแหล่งเงินทุน (Financial Access) หมายถึง โอกาส และความไว้วางใจในด้านต่าง ๆ รวมถึงข้อจำกัดในการแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อการลงทุนใหม่ การขยายกิจการ หรือเพื่อการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการ

6. วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and medium enterprises--SMEs) หมายถึง ธุรกิจที่เป็นอิสระมีเอกชนเป็นเจ้าของ ดำเนินการโดยเจ้าของเอง ไม่เป็นเครื่องมือของธุรกิจใด ไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคล หรือธุรกิจอื่น สำหรับกิจการค้าปลีก วิสาหกิจขนาดกลาง ต้องมีมูลค่าสินทรัพย์ถาวร 30-60 ล้านบาท การจ้างงาน 16-30 คน วิสาหกิจขนาดย่อม ต้องมีมูลค่าสินทรัพย์ถาวรไม่เกิน 30 ล้านบาท การจ้างงานไม่เกิน 15 คน

7. ผู้ประกอบการ (Entrepreneur) หมายถึง ผู้ที่คิดริเริ่มดำเนินธุรกิจขึ้นมาเป็นของตนเอง มีการวางแผนการดำเนินงาน และดำเนินธุรกิจทุกด้านด้วยตนเอง โดยยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา เพื่อมุ่งหวังผลกำไรที่เกิดจากการผลการดำเนินงานของธุรกิจตนเอง

8. สมรรถนะของผู้ประกอบการ (Firm competency) หมายถึง ความรู้ ทักษะ ความสามารถ ทรัพยากรที่เกื้อหนุน ผสมด้วยแรงจูงใจ ความมุ่งมั่น ทักษะคิดของผู้ประกอบการ

การทบทวนวรรณกรรม

งานวิจัยเรื่อง อิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผู้วิจัยได้ทำการทบทวนวรรณกรรม แนวคิดและทฤษฎี เพื่อให้การศึกษาวิจัยอยู่บนหลักการพื้นฐานที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับเป้าหมายหลักในการขับเคลื่อนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มุ่งส่งเสริมเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยเน้นด้านแบบจำลองความสำเร็จของระบบสารสนเทศ การเข้าถึงแหล่งเงินทุน การมุ่งเน้นทางด้านสมรรถนะของผู้ประกอบการ ซึ่งส่งผลต่อการใช้เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน

แบบจำลองความสำเร็จของระบบสารสนเทศ (IS Success Model)

แบบจำลองของ Delone and Mclean Information System Success Model: IS Success Model (Delone, 2003) เป็นแบบจำลองของความสำเร็จของระบบสารสนเทศ ประกอบด้วยปัจจัยหลัก 3 ปัจจัย ดังนี้

1. คุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ (Information Quality)

ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ (Information Quality) เป็นปัจจัยด้านข้อมูลสารสนเทศได้จากการประมวลผลของระบบที่ส่งผลให้เกิดคุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ ดังนี้ ความครบถ้วนสมบูรณ์ (Completeness) ของข้อมูลข่าวสารที่ส่งผลต่อความต้องการในการใช้บริการ (Mohannad, 2015) ความถูกต้อง (Accuracy) ของข้อมูลและความเชื่อถือได้ (Basheer, et. al, 2012) และความทันเวลา (Timeliness) มีการปรับปรุงที่ทันสมัยตลอดเวลา (Real Time) และทันต่อความต้องการของผู้ใช้บริการ (Kanokkarn, et. al, 2015)

2. คุณภาพของระบบ (System Quality)

ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ หมายถึง ระบบที่มีความยืดหยุ่นสามารถในการติดต่อสื่อสาร และเวลาที่ใช้ในการตอบสนองของระบบ ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพของระบบมีคุณภาพและมีความ

น่าเชื่อถือ ดังนี้ ความน่าเชื่อถือระบบ (System Reliability) โดยมีความเสถียรภาพและสร้างความไว้วางใจ (Majharul, et. al, 2014) ความรวดเร็ว (Speed) ในการตอบสนองของเทคโนโลยีที่ทันต่อความต้องการ (Zhou, 2012) และรูปแบบของระบบ (Design) ที่มีเอกลักษณ์เฉพาะตัว

3. คุณภาพของการบริการ (Service Quality)

ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ (Service Quality) หมายถึงการให้บริการที่ผู้ใช้บริการได้รับ รวมถึงค่าน่าเชื่อถือการตอบสนอง ความเชื่อมั่น เป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพของการบริการ ดังนี้ ความน่าเชื่อถือของการบริการ (Service Reliability) ความไว้วางใจในการให้บริการต่อผู้ใช้บริการ (Junsheng, et. al, 2014) การให้ความเชื่อมั่น (Assurance) การควบคุมคุณภาพเพื่อสร้างความมั่นใจให้ เป็นไปตามมาตรฐาน (Rejikumar, 2015) และการตอบสนอง (Responsiveness) ความพร้อมในการ ให้บริการด้วยความเต็มใจ และทันเวลาที่ (Anu, et. al, 2014)

นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ Gambetta (2000) ได้ทำการศึกษาความไว้วางใจที่เกิด จากปัจจัย 2 ประการ คือ ความเชื่อ (Belief) ความไว้วางใจเกิดจากความเชื่อของบุคคลอีกฝ่ายจะปฏิบัติ ตามความคิดหวังของบุคคลนั้นได้เป็นอย่างดีในอนาคต และคำมั่นสัญญา (Commitment) ความไว้วางใจ เกิดจากการบรรลุความคาดหวังของบุคคลหนึ่งที่มีต่อการกระทำของอีกบุคคลหนึ่ง

แนวคิดการเข้าถึงแหล่งเงินทุน (Financial Access)

การเข้าถึงแหล่งเงินทุน หมายถึง โอกาส และข้อจำกัดในการแสวงหาแหล่งเงินทุนเพื่อการลงทุน การขยายกิจการ หรือเพื่อแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการดำเนินการ (Gitman, et. al, 2008)

การบริหารการเงิน หมายถึง การวางแผนการจัดระเบียบ และการควบคุมกำกับกิจกรรมทาง การเงินที่เกี่ยวข้องกับการระดมเงินทุนจากแหล่งต่างๆ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับความตัดสินใจเกี่ยวกับชนิดของแหล่ง เงินทุนที่มีอยู่ และค่าใช้จ่ายที่เป็นต้นทุนของเงินทุนที่ใช้ในการบริหาร เช่น เงินกู้ระยะยาว หรือระยะสั้น หรือ ผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดหวังที่จะได้รับ เป็นต้น (Gitman, et. al, 2008)

นอกจากนี้ Gordon (2001) ได้กล่าวไว้ในเอกสาร The Life Cycle Financial Planning ไว้ว่า ปิระมิดจะแสดงถึงระดับที่จะสนับสนุนการบริหารการเงินที่ดี และการแนะนำกลยุทธ์การจัดสมดุลทาง การเงิน เริ่มจากความต้องการทางการเงินขั้นพื้นฐานด้านการจัดการรายรับ รายจ่าย ซึ่งอยู่ที่ฐานของ ปิระมิด คือ เน้นสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงของรากฐานทางการเงินและเลื่อนระดับไปจนถึงยอดปิระมิด ซึ่ง เน้นกระจายความมั่นคง ซึ่งเป็นเป้าหมายสุดยอดของการจัดการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Sarapaivanich, et. al, (2006) กล่าวว่า การเข้าถึงแหล่งเงินทุน หรือความสามารถในการจัดหาเงินที่ สำคัญมีสองแห่ง คือ การจัดหาโดยการก่อหนี้ และการจัดหาเงินจากส่วนของเจ้าของ ซึ่งพบว่า ส่วนใหญ่ เงินทุนของส่วนของเจ้าของไม่เพียงพอ จึงมักจัดหาเงินทุนของธุรกิจโดยการก่อหนี้ ซึ่งเป็นแหล่งใหญ่ของ เงินทุน

แนวคิดการมุ่งเน้นทางด้านสมรรถนะของผู้ประกอบการ (Firm Competency)

สมรรถนะของผู้ประกอบการ จะเกี่ยวข้องกับ ความสามารถ (ability) หมายถึง การมีความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และความสามารถ (capability) ความสามารถ และทรัพยากร (resource) ที่ เกื้อหนุน

สมรรถนะ (competency) หมายถึง ศักยภาพ ผูกด้วยแรงจูงใจ ความมุ่งมั่น ทักษะคิของ ผู้ประกอบการ ซึ่งแนวคิดเกี่ยวกับเรื่องสมรรถนะ (competency) David McClelland (1960) นักจิตวิทยาแห่งมหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด (Harvard University) กล่าวถึงความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะที่ดี ของบุคลากรในองค์กร คือ มีทักษะ (Skill) ความรู้ (Knowledge) และคุณลักษณะหรือพฤติกรรมที่ แสดงออก (Attributes/Behavior) ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย David McClelland (1973), Richard B. Morris (1982) ได้สรุปผลการศึกษาว่าสมรรถนะ คือ บุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (Superior employees) ซึ่งสมรรถนะประกอบด้วยความรู้ (Knowledge) ทักษะ (Skills) อุปนิสัย (trait) บทบาททาง สังคม (Social Role) ทรัพยากรที่เกื้อหนุน (Resource) การรับรู้ตนเอง (Self Image) และแรงจูงใจ (Motive) กลุ่มของความสามารถที่อยู่ในตัวบุคคลซึ่งกำหนดพฤติกรรมของบุคคลเพื่อให้บรรลุถึง ความ ต้องการของงานภายใต้ปัจจัยสภาพแวดล้อมขององค์กร และทำให้บุคคลมุ่งมั่นไปสู่การปฏิบัติงานให้เกิด ประสิทธิภาพ

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จากกรุงเทพมหานคร ที่แบ่งพื้นที่ออกเป็นเขตทั้งหมด 50 เขต สุ่มพื้นที่เขตมา 5 เขต เขต โดยวิธีการสุ่มแบบง่ายได้เขตดังนี้ เขตที่ 1 บางนา เขตที่ 2 บึงกุ่ม เขตที่ 3 คันนายาว เขตที่ 4 ดอนเมือง เขตที่ 5 บางรัก

ขนาดตัวอย่าง

กรณีที่ 1 วิธีการกำหนดขนาดตัวอย่าง เพื่อยืนยันตัวแบบโดยมีการศึกษาเกี่ยวกับกลุ่มตัวอย่างที่ น้อยที่สุดที่ยอมรับได้ (lower bounds on sample size in structural instruction modeling) ของ Westland (2010) ได้เสนอสูตรการคำนวณขนาดตัวอย่าง ดังนี้

$$n > = 50r^2 - 450r + 1,100$$

โดยที่ r คือ อัตราส่วนระหว่างตัวแปรสังเกต (manifest variables) หรือตัวชี้วัด (indicators variable) กับตัวแปรแฝง (latent variables) ซึ่งในงานวิจัยนี้ ประกอบด้วย Indicators = 40 และ Latent = 9 ดังนั้น $r = 4.44$ จากการคำนวณสูตรข้างต้น ได้จำนวน ตัวอย่าง 200 ตัวอย่าง เป็นจำนวน ตัวอย่างน้อยที่สุดที่ยอมรับได้

กรณีที่ 2 เพื่อสอดคล้องกับการประกันขนาดตัวอย่างของ Yamane (1967)

$$n = \frac{N}{1 + N(e^2)}$$

เมื่อ

n คือ ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

N คือ ขนาดประชากร

e คือ คลาดเคลื่อนเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง

ระดับความเชื่อมั่น 95% สัดส่วนความคลาดเคลื่อนเท่ากับ 0.05

แทนค่าตามสูตร

$$\begin{aligned} \text{โดย} \quad & 67,551 \\ n = & \frac{67,551}{1 + 67,551 (0.05)^2} \\ & = 398 \end{aligned}$$

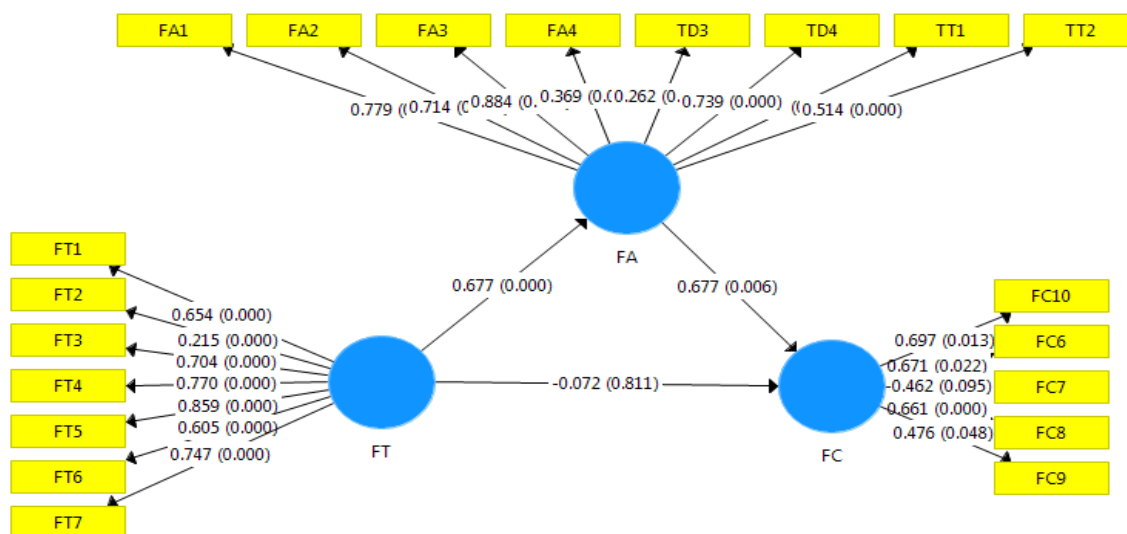
สรุปได้ว่า ขนาดตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง เป็นจำนวนที่เพียงพอที่จะทำให้ผลการวิจัยมีความเชื่อมั่นได้ โดยกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ครอบคลุมทั้ง 2 กรณี

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) อิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตรวจสอบแบบสอบถามด้านความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (content validity) โดยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน พิจารณาเนื้อหาแบบสอบถามให้มีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัยพร้อมทั้งปรับปรุงแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะ เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่มีความครบถ้วนสมบูรณ์และเหมาะสมต่อการนำไปใช้ในการวิจัย ใช้เกณฑ์การพิจารณาด้วยค่า IOC (Index of Item-Objective Congruence) ที่มีค่าตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไป

การวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป โดยใช้สถิติสำหรับการวิเคราะห์ข้อมูล ประกอบด้วย ความถี่ และค่าร้อยละ ของข้อมูลทั่วไปของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และข้อมูลทั่วไปของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการใช้การคำนวณทางสถิติด้วยโปรแกรม โมเดลสมการโครงสร้าง PLS

สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ค่าสถิติพื้นฐานของข้อมูลเบื้องต้นของผู้ประกอบการจำนวน 400 คน โดยได้ผลการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้ ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชายมากกว่าเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 52 ซึ่งอยู่ในกลุ่มอายุระหว่าง 41-50 ปี ส่วนระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า ระดับปริญญาตรีมีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 46 ทั้งนี้ ระยะเวลาการดำเนินงานของกิจการจะอยู่ในช่วง 10 ปีขึ้นไปมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 65 ผู้ตอบแบบสอบถามที่เกี่ยวกับธุรกิจของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีสถานภาพเป็นบริษัทจำกัด มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 66 โดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นในธุรกิจมากที่สุด คือ 3 คนขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 65 โดยมีมูลค่าสินทรัพย์ถาวรของธุรกิจไม่เกิน 30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 รวมถึงจำนวนพนักงาน ไม่เกิน 15 คน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75



ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินส่งผลกระทบต่อการแข่งขันเชิงบวกต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินไม่ส่งผลกระทบต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3 การเข้าถึงแหล่งเงินทุนส่งผลกระทบต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

อภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง อิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินส่งผลกระทบต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผลการวิจัยพบว่า เทคโนโลยีทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ 0.6777, P-value 0.000 โดยการนำข้อมูลสารสนเทศจากการประมวลผลของระบบส่งผลให้เกิดคุณภาพ ความครบถ้วนสมบูรณ์ การติดต่อสื่อสารในการทำธุรกรรมทางการเงินที่รวดเร็วและน่าเชื่อถือ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย Gambetta (2000) ในเรื่อง ความเชื่อถือ และความไว้วางใจเกิดจากการบรรลุความคาดหวังที่มีต่อการกระทำ

เทคโนโลยีทางการเงินมีอิทธิพลต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมไม่มีอิทธิพลทางตรง อันเนื่องมาจากค่าสัมประสิทธิ์เข้าใกล้ 0=0.072, P-value 0.811 ซึ่งไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 แต่จะมีอิทธิพลทางอ้อมโดยเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินจะส่งผ่านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและส่งต่อไปยังสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีค่า Indirect effects เท่ากับ 0.458 ในเรื่องของระบบข้อมูลที่มีคุณภาพส่งผลให้เกิดการขับเคลื่อนองค์การให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยสอดคล้องกับงานวิจัย Boyatzis (1982), David McClelland

(1973) ในเรื่องของความสำเร็จที่ได้เปรียบทางการแข่งขันขององค์การในการนำมาใช้และมีผลกระทบต่อระดับของสมรรถนะของผู้ประกอบการที่ทำให้ทุกองค์การต่างก็พยายามปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ

การเข้าถึงแหล่งเงินทุนมีอิทธิพลต่อสมรรถนะผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ 0.6777, P-value 0.006 ในเรื่องของความเชื่อ ความไว้วางใจและความโปร่งใสของผู้ประกอบการ ในด้านข้อมูลในการขอสินเชื่อจากแหล่งเงินทุนส่งผลให้องค์การบริหารจัดการได้มีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย Sarapaivanich, et. al, (2006) ที่เกี่ยวข้องกับแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการที่สามารถทำได้จากการก่อหนี้และส่วนของเจ้าของ

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

จากการศึกษาเรื่อง อิทธิพลของเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีผลต่อสมรรถนะของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อเป็นแนวทางให้องค์กรสามารถนำไปเป็นแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพแก่องค์การในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อความเป็นเลิศทางด้านข้อมูล ข่าวสาร และสามารถนำไปแก้ไขปัญหามาจากข้อผิดพลาดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน เพื่อให้เกิดความเชื่อใจ ความไว้วางใจ รวมถึงความเชื่อมั่นของสถาบันการเงินในการให้สินเชื่อ

ข้อเสนอแนะเชิงวิชาการ

1. เนื่องจากงานวิจัยชิ้นนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ ดังนั้น หากต้องการข้อมูลเพื่อขยายผลการศึกษาควรมีการทำงานวิจัยเชิงคุณภาพเพิ่มเติมและผู้วิจัยควรมีการศึกษาเชิงลึก เรื่องการใช้กลยุทธ์ทางเทคโนโลยีในการทำธุรกรรมทางการเงิน สมรรถนะและความพึงพอใจผู้ประกอบการ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการ
2. ผู้วิจัยควรมีการเก็บข้อมูลขนาดกลุ่มตัวอย่างด้านประชากรศาสตร์ของกลุ่มเป้าหมาย (Target) เพิ่ม และนำข้อมูลมาเปรียบเทียบกับระดับสมรรถนะของผู้ประกอบการ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในเรื่องเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินได้แม่นยำยิ่งขึ้น

ข้อเสนอแนะเชิงการจัดการ

1. ผู้วิจัยควรมีการศึกษาเรื่องประโยชน์จากการใช้เทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้นเนื่องจากผู้ประกอบการ SMEs บางส่วนยังต้องมีการศึกษาเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงินเพื่อสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน
2. ผู้วิจัยควรมีการศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับ การบริหารความเสี่ยงจากเทคโนโลยีการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อหาแนวทางป้องกันหรือเตรียมการให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบันและอนาคต

References

- Anu, M., Saurabh, M. (2014). An empirical application of Delone and Mclean model in evaluating decision support system in The Banking sector of oman. *Journal of International Technology and Information Management*, 47-58.
- BOT Magazine. (2019). Conversation with the Govenor. 3rd 2019 (May-June) : 8-11
- Basheer, M. A., Amran, M. R., Rosman M. Y., & Amena, Y. M. (2012). The factors impaction on customers decisions to adopt Internet banking, 7, 33-50.
- Boyatzis, R. E. (1982). Guest editorial competencies in the 21st century. *Journal of Management Development*, 27(1), 5-12.
- Delone, W. H., Mc Lean, E. R. (2003). The Delone and Mclean model of Information systems success: A ten-year update. *Journal of Management Information Systems*, 19(4), 9-30.
- Gambetta, D. (2000). Can we trust In G. diego (ED.), *Trust : Making and breaking Cooperative relations*, electronic edition, department of sociology, England : University of Oxford, 213-237.
- Gitman, L. J., Joehnk, M. D., & Smart, S. B. (2008). *Fundamentals of investing* (7th ed.). Bali, Indonesia : Perpustakaan Universities Indonesia.
- Gordon, G. M. (2001). *The life cycle of financial planning*. Laramie, WY: University of Wyoming Cooperative Extension Service.
- Junsheng, X., Rui, L. (2014). Understanding the adoption of third-party online Payment an emprirical study of user acceptance of Alipay in China.
- Kanokkarn, S. N., Tipparat, L. (2015). Quality management and trust of internet banking in Thailand. *International Journal of Scientific & Technology Reserch* Volum 4, Issue 09, September 2015.
- Majharul, T., Ali, Q., & Milind, S. (2014). Mobile phone banking usage behavior : An Australian perspective. *Australaian Accounting, Business and Finance Journal*, 84-104.
- Mohannad, M. A. (2015). Identitying information quality dimensions that affect coustomers satisfaction of ebanking services. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 122-130.
- Office of Small and Medium Enterprise Promotion. (2017-2021), <http://www.sme.go.th>

- Rejikumar, G. (2015). An empirical Study on antecedents of Perceived Service Recovery Quality in E-banking context. *J Internat Bank Commer*, 20 : 130.
- Sarapaivanich, N., Kotey, B. (2006). The effect of investment readiness in accessing external finance of SMEs in Thailand. *Journal of Enterprising Culture*, 14(03), 219-239.
- Westland, J. C. (2010). Lower bounds on sample size in structural equation Modeling. *Electronic Commerce Research and applications*. 9(6), 476-487.
- Yamane, T. (1967). *Statistics: An introductory analysis* (2nd ed.). New York : Harper & Row.
- Zhou, T. (2012). Understanding users initial trust in mobile banking: An elaboration Likelihood perspective. *Computers in Human behavior*, 28, 1518-1525.



Jarin Jarusen, Faculty of Business Administration for Society,
Srinakharinwirot University.