

ความรู้ทางการเงิน ในยุคดิจิทัล

พิมพ์ครั้งที่ 2

กนกกาญจน์ เสน่ห์ นมะหุต



สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร
Naresuan University Publishing House
www.nupress.grad.nu.ac.th

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

National Library of Thailand Cataloging in Publication Data

กนกกาญจน์ เสน่ห์ นมะหุต.

ความรู้ทางการเงินในยุคดิจิทัล-- พิษณุโลก : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร, 2564.
186 หน้า.

1. การเงิน -- โปรแกรมคอมพิวเตอร์. I. ชื่อเรื่อง

332.0285

ISBN 978-616-426-217-1

ISBN (e-book) 978-616-426-263-8

สพน. 90

ราคา 200 บาท

พิมพ์ครั้งที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2564



สงวนลิขสิทธิ์ ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 โดยสำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร ห้ามการลอกเลียนไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ นอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร เท่านั้น

ผู้จัดพิมพ์ สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร

มีวางจำหน่ายที่ 1. ศูนย์หนังสือแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อาคารวิทยกิตติ ชั้น 14 ซอยจุฬาลงกรณ์ 64 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

สาขา ศาลาพระแก้ว กรุงเทพฯ โทร. 0 2218 7000-3

สยามสแควร์ อาคารวิทยกิตติ กรุงเทพฯ โทร. 0 2218 9881, 0 2255 4433

มหาวิทยาลัยนเรศวร จังหวัดพิษณุโลก โทร. 0 5526 0162-5

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา โทร. 0 4421 6131-2

มหาวิทยาลัยบูรพา จังหวัดชลบุรี โทร. 0 3839 4855-9

โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (ร.ร.จปร.) จังหวัดนครนายก โทร. 0 3739 3023, 0 3739 3036

จัดสรรจามจรี กรุงเทพฯ โทร. 0 2160 5301

มหาวิทยาลัยพะเยา โทร. 0 5446 6799, 0 5446 6800

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี โทร. 0 4492 2662-3

สาขาอัยยคณศครศาสตร์จุฬาฯ โทร. 0 2218 3979

สาขาหัวหมาก โทร. 0 2374 1378

2. ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ อาคารวิทยบริการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 50 ถนนงามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0 2579 0113

3. ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อาคารอเนกประสงค์ ชั้น 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ถนนพระจันทร์ แขวงพระบรมมหาราชวัง เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0 2613 3899, 0 2623 6493

สาขา ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ โทร. 0 5394 4990-1

ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จังหวัดสงขลา โทร. 0 7428 2980, 0 7428 2981

ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา จังหวัดยะลา โทร. 0 7329 9980

4. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยนเรศวร อาคารมหาธรรมราชา จังหวัดพิษณุโลก 65000 โทร. 0 5596 8833 ถึง 8836

กองบรรณาธิการ กองบรรณาธิการจัดทำเอกสารสิ่งพิมพ์ทางวิชาการของสำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร

ออกแบบปก สรณา แสงเย็นพันธ์

พิมพ์ที่ บริษัท กู๊ดเฮด พรินท์ติ้ง แอนด์ แพคเกจจิ้ง กรุ๊ป จำกัด 6/1 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ซอยเสรีไทย 58

แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510



สำนักพิมพ์นี้เป็นสมาชิกสมาคมผู้จัดพิมพ์
และผู้จำหน่ายหนังสือแห่งประเทศไทย
<http://www.thaibooksociety.com>

กรุณาดำเนินการสั่งซื้อหนังสือปริมาณมาก หรือเข้าชั้นเรียนติดต่อได้ที่
ฝ่ายจัดจำหน่ายสำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร

✉ nuph@nu.ac.th

📘 สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยนเรศวร

☎ 0 5596 8833-8836

🌐 nu_publishing



LINE @nupress



f /publikan-thailand



พิมพ์บน
กระดาษคุณภาพ เพื่อผลงานคุณภาพ
กระดาษอนิเมะสายสายคาร์บอน

คำนำ

หนังสือความรู้ทางการเงินในยุคดิจิทัล เล่มนี้ ผู้เขียนได้รวบรวมและเรียบเรียงเนื้อหา แนวคิด เกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์และโปรแกรมสำเร็จรูปมาประยุกต์ใช้กับงานทางการเงินและการธนาคาร โดยมีจุดมุ่งหมายในการวางพื้นฐานความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับการเงินในยุคดิจิทัล เช่น ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต การเทรดหุ้นผ่านทางออนไลน์ และการสร้างเหมืองข้อมูลทางการเงินด้วยอัลกอริทึม รวมถึงการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปที่ใช้เพื่อการจัดการทางการเงิน โดยประยุกต์ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปในงานทางการเงินด้านต่าง ๆ เช่น การวิเคราะห์ที่โครงการพยากรณ์ทางการเงิน การวางแผนระบบงานและการควบคุมทางการเงิน เป็นต้น อีกทั้งผู้เขียนได้รวบรวมกฎหมายและจรรยาบรรณของคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับงานทางการเงินโดยผู้อ่านสามารถเรียนรู้ในหลักการต่าง ๆ ของการประยุกต์ใช้คอมพิวเตอร์สำหรับงานทางการเงินและการธนาคาร พร้อมทั้งสามารถนำไปฝึกปฏิบัติในรูปแบบของการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูปที่ใช้เพื่อการจัดการการเงินในยุคดิจิทัล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป Excel เพื่อนำไปวิเคราะห์ แก้ปัญหาในทางการเงินได้

สุดท้ายนี้ผู้เขียนขอขอบคุณ ภาควิชาบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจเศรษฐศาสตร์ และการสื่อสาร มหาวิทยาลัยนเรศวร ที่ให้โอกาส และขอขอบคุณ ทุกกำลังใจ หวังว่าหนังสือเล่มนี้จะใช้เป็นแนวทางและเป็นประโยชน์ต่อผู้สอนนิสิตนักศึกษา นักเรียน และผู้ที่สนใจ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการทำงานและการเรียนการสอนอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป หากท่านที่นำไปใช้มีข้อเสนอแนะ ผู้เขียนยินดีนำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาพิจารณา เพื่อปรับปรุง แก้ไขเอกสารฉบับนี้ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

กนกกาญจน์ เสน่ห์ นมะหุด

สารบัญ

บทที่ 1	ระบบสารสนเทศทางการเงินและการธนาคาร.....	1
	บทนำ.....	1
	นิยามและความหมาย.....	2
	แนวคิดระบบสารสนเทศด้านการเงิน.....	2
	บทบาทของระบบสารสนเทศด้านการเงิน.....	3
	การจัดการการเงิน.....	5
	การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในงานการเงิน.....	6
	บทสรุป.....	16
บทที่ 2	ธนาคารอินเทอร์เน็ต.....	17
	บทนำ.....	17
	นิยามและความหมาย.....	18
	ระบบการเงินการธนาคารในอดีต-ปัจจุบัน.....	18
	ความเสี่ยงของธนาคารอินเทอร์เน็ต.....	25
	การพัฒนาธนาคารอินเทอร์เน็ตในประเทศไทย.....	27
	บทสรุป.....	28
บทที่ 3	ระบบหุ้นทางอินเทอร์เน็ต.....	29
	บทนำ.....	29
	นิยามและความหมาย.....	29
	ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับหุ้นสามัญ.....	29
	หุ้น.....	30
	ขั้นตอนการลงทุนในหุ้น.....	32
	กฎ 10 ข้อ มือใหม่หัดวิเคราะห์ เทคนิคต้องรู้.....	35
	คำศัพท์พื้นฐานสำหรับนักลงทุนมือใหม่.....	37
	บทสรุป.....	42

บทที่ 4	การสร้างเหมืองข้อมูลทางการเงินด้วยอัลกอริทึม.....	43
	บทนำ.....	43
	นิยามและความหมาย.....	44
	1. วิวัฒนาการของการทำ Data Mining.....	44
	2. ขั้นตอนการทำ Data Mining	44
	3. ลักษณะของข้อมูลที่ใช้ทำ Data Mining.....	47
	4. เทคนิคในการทำเหมืองข้อมูล.....	47
	6. เครื่องมือและโมเดลทางคณิตศาสตร์ของเทคโนโลยี Data Mining	50
	บทสรุป.....	62
บทที่ 5	การใช้ฟังก์ชันคำนวณมูลค่าทางการเงินในการวิเคราะห์	
	โครงการ.....	63
	บทนำ.....	63
	นิยามและความหมาย.....	63
	ฟังก์ชันคำนวณมูลค่าทางการเงิน	64
	1. มูลค่าในอนาคต.....	64
	2. มูลค่าปัจจุบันสุทธิ.....	67
	3. มูลค่าปัจจุบัน	72
	4. มูลค่าปัจจุบันสุทธิ.....	74
	บทสรุป.....	76
บทที่ 6	การวางแผนระบบงานทางการเงินด้วยฟังก์ชันคำนวณเกี่ยวกับ	
	การลงทุน.....	77
	บทนำ.....	77
	นิยามและความหมาย.....	77
	ฟังก์ชันคำนวณหาดอกเบี้ยเงินกู้/เงินลงทุน	78
	1. การหามูลค่าเงินที่เป็นค่าของดอกเบี้ยจากการชำระหนี้แต่ละงวด.....	78
	2. การคำนวณหาจำนวนงวดของการผ่านชำระเงินกู้หรือเงินลงทุน.....	83
	3. การคำนวณหาจำนวนเงินที่เกิดขึ้นในแต่ละงวดจากการชำระคืนเงินกู้ หรือเงินลงทุน	86

4. การคำนวณหายอดเงินต้นที่ต้องชำระคืนในแต่ละงวด	90
5. การคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยต่องวดของเงินกู้.....	93
บทสรุป.....	98
บทที่ 7 การควบคุมทางการเงินด้วยฟังก์ชันคำนวณอัตราผลตอบแทนจาก	
การลงทุน.....	99
บทนำ.....	99
นิยามและความหมาย.....	99
ฟังก์ชันคำนวณอัตราผลตอบแทนทางการเงิน	100
1. อัตราส่วนลดของหลักทรัพย์	100
2. อัตราผลตอบแทนของโครงการ.....	106
3. อัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน.....	109
4. จำนวนเงินที่ได้รับ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนหลักทรัพย์ประเภท	
ดอกเบี้ยคงที่.....	113
บทสรุป.....	118
บทที่ 8 กฎหมายและจริยธรรมของคอมพิวเตอร์กับงานทางการเงิน	119
บทนำ.....	119
นิยามและความหมาย.....	120
กฎหมายเทคโนโลยีสารสนเทศ.....	120
คำแนะนำเพื่อป้องกันการกระทำความผิด.....	122
การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม.....	125
บทสรุป.....	127
บรรณานุกรม.....	129
ภาคผนวก	137
ขั้นตอนการใช้บริการโปรแกรม Streaming.....	138
ขั้นตอนการทำงานของโปรแกรม Azure Machine Learning ด้วยวิธี Neural	
Network Linear Regression and Boosted Decision Tree	148
นิยามศัพท์	168
ดัชนี	174

บทที่ 1

ระบบสารสนเทศทางการเงิน และการธนาคาร

บทนำ

ในชีวิตประจำวันของประชาชนย่อมมีความเกี่ยวข้องกับการชำระเงินอยู่ทุกวัน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเงินเพื่อซื้อสินค้า/บริการ การโอนเงิน หรือการทำธุรกรรมการเงินอื่นใด การขยายตัวของเศรษฐกิจและความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี เป็นปัจจัยที่ส่งผลให้การบริการด้านการชำระเงินมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยรูปแบบการชำระเงินมีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น

โดยพัฒนาการทางการเงิน นับวันยังมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย เพื่อให้เกิดความสะดวก สบาย รวดเร็ว กับผู้บริโภค ซึ่งบริการทางการเงินได้มีวิวัฒนาการขึ้นจากเมื่อก่อนมาก และมีการผูกกับระบบออนไลน์ หรืออินเทอร์เน็ตเข้าไปรองรับการใช้งานของผู้บริโภคมากขึ้น นอกจากนี้ธนาคารต่าง ๆ ยังมีการนำเทคโนโลยีด้านอินเทอร์เน็ตเข้ามาช่วยในการบริการ เพื่อให้สะดวก รวดเร็ว และรองรับการใช้งานได้ตลอด 24 ชั่วโมง

ดังนั้น ในบทนี้จึงขอกล่าวถึงระบบสารสนเทศทางการเงิน (Financial Information System) ที่มีการออกแบบและพัฒนาระบบทางการเงิน เพื่อทำการพยากรณ์แผนทางการเงิน โดยอาศัยข้อมูลทั้งภายในและภายนอก การจัดการด้านการเงินในการหาแหล่งเงินทุน-จัดสรรเงินทุน และการควบคุมทางการเงิน เพื่อติดตาม ตรวจสอบ และประเมินความเหมาะสมในการดำเนินงาน รวมทั้งยังมีการนำเอากระบวนการชำระเงินเข้าไปในระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือที่เรียกกันว่าระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment)

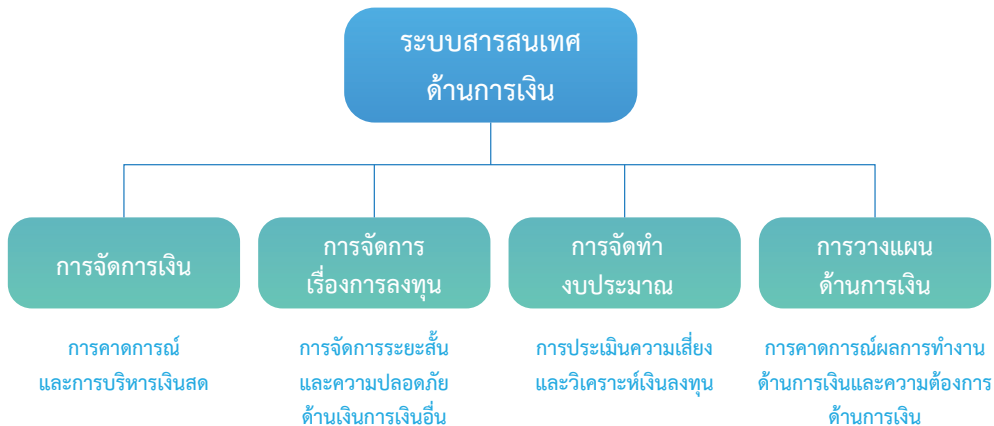


นิยามและความหมาย

ระบบสารสนเทศทางการเงินและการธนาคาร เป็นระบบสารสนเทศที่พัฒนาขึ้นสำหรับสนับสนุนกิจกรรมทางการเงินขององค์กร ตั้งแต่การวางแผน การดำเนินงาน และการควบคุมทางการเงิน เพื่อให้การจัดการทางการเงินเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่แหล่งข้อมูลสำคัญ ในการบริหารเงินขององค์กร รวมถึงการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในงานการเงิน ที่ประกอบด้วย ระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment) และระบบสังคมไร้เงินสด (Cashless Society)

แนวคิดระบบสารสนเทศด้านการเงิน

ระบบสารสนเทศด้านการเงิน (Financial Information System) สนับสนุนผู้จัดการ ฝ่ายการเงินในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้อง โดยจะเกี่ยวข้อง 1) การเงินของบริษัท และ 2) การจัดสรรและควบคุมแหล่งการเงินภายในบริษัท ซึ่งประเภทของระบบสารสนเทศทางการเงินที่สำคัญ ประกอบด้วย 1) การจัดการเงินสดและการลงทุน 2) การทำงบประมาณการเงิน 3) การคาดการณ์ทางการเงิน และ 4) การวางแผนทางการเงิน (รุจิจันทร์ วิชิวานิเวศน์, 2560) แสดงดังภาพ 1.1



ภาพ 1.1 แสดงระบบสารสนเทศด้านการเงิน

1. การจัดการเงินสด (Cash Management) ระบบการจัดการด้านเงินสดรวบรวมสารสนเทศจากใบเสร็จรับเงินและการจ่ายเงินเวลาตามจริง (Real Time) หรือเป็นระยะเวลาสม่ำเสมอ ข้อมูลเหล่านั้นทำให้ธุรกิจสามารถนำเข้าหรือขยายเงินทุนได้อย่างรวดเร็ว ดังนั้น การเพิ่มรายได้เกิดขึ้นจากเงินทุนที่นำเข้า หรือใช้ในการลงทุน ระบบนี้ยังช่วยคาดการณ์เรื่องการรับเงินสดหรือเงินที่ต้องจ่ายในอนาคต หรือการคาดการณ์การไหลเวียนด้านการเงิน (Cash Flow Forecast) เพื่อตรวจตราการขาดดุลเงินสด



หรือการมีรายรับมากกว่ารายจ่าย สามารถใช้เพื่อหาข้อสรุปในเรื่องโปรแกรมการสะสมเงินสดให้ดีที่สุด และหาทางเลือกด้านการจัดการการเงินหรือกลยุทธ์ในการลงทุน ซึ่งเกี่ยวข้องกับการขาดดุลเงินสดหรือการมีรายรับมากกว่ารายจ่ายในอนาคต

2. การจัดการการลงทุนออนไลน์ (Online Investment Management) หลายธุรกิจลงทุนเพื่อเพิ่มเงินสดระยะสั้นในตลาดที่มีความเสี่ยงสูง เช่น พันธบัตรของรัฐบาล การลงทุนในบริษัทที่มีความเสี่ยงสูงแต่ให้ผลตอบแทนสูงด้วย หรือในทางเลือกอื่นที่จะทำให้ได้รับผลตอบแทนสูงเช่นกัน ซึ่งในการลงทุนเพื่อได้รับเป็นเงินตอบแทนที่ปลอดภัย สามารถจัดการได้ด้วยความช่วยเหลือจากโปรแกรมสำเร็จรูปที่จัดการด้านนี้ ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนและความปลอดภัยทางการค้า สามารถหาได้จากแหล่งออนไลน์บนอินเทอร์เน็ตและเครือข่ายอื่น ๆ

3. งบประมาณเงินลงทุน (Capital Budgeting) ในกระบวนการเรื่องงบประมาณ เงินลงทุนเกี่ยวข้องกับการประเมินความเป็นไปได้ในการทำผลกำไร และผลกระทบจากการใช้จ่าย เงินทุนที่ได้วางแผนไว้ ค่าใช้จ่ายระยะยาวสำหรับเครื่องจักรกลขนาดใหญ่และเครื่องมือต่าง ๆ สามารถวิเคราะห์ได้โดยการใช้เทคนิคมากมาย ระบบงานนี้ทำให้เกิดการใช้รูปแบบตารางทำการ (Spreadsheet) ซึ่งวิเคราะห์มูลค่าในปัจจุบันของการไหลเวียนเงินสด และวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของความเสี่ยงในเรื่องการให้ผลดีที่สุดของเงินทุนโครงการสำหรับธุรกิจ

4. การคาดการณ์และการวางแผนด้านการเงิน (Financial Forecasting and Planning) การวิเคราะห์ด้านการเงิน โดยการใช้ซอฟต์แวร์การวางแผนด้านการเงิน (Financial Planning Software) เพื่อประเมินสภาพปัจจุบัน และผลการดำเนินงานด้านการเงินของโครงการธุรกิจ เพื่อช่วยในการหาข้อสรุปทางด้านความต้องการทางการเงินของธุรกิจ และวิเคราะห์ทางการเงินด้วยวิธีการอื่น ๆ อีกด้วย เช่น การวิเคราะห์การคาดการณ์ด้านการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ทางด้านเศรษฐกิจ การวิเคราะห์การดำเนินงานของธุรกิจ การวิเคราะห์ประเภทของการเงินที่ได้รับอัตราดอกเบี้ย การวิเคราะห์ตลาดหุ้น และการวิเคราะห์ราคาของพันธบัตร เพื่อช่วยในการพัฒนาการวางแผน และการบริหารจัดการแบบจำลองทางการเงินสำหรับธุรกิจ

บทบาทของระบบสารสนเทศด้านการเงิน

ระบบสารสนเทศด้านการเงินเปรียบเสมือนระบบหมุนเวียนโลหิตของร่างกายที่สูบฉีดโลหิตไปยังอวัยวะต่าง ๆ เพื่อให้การทำงานของอวัยวะแต่ละส่วนเป็นปกติ ถ้าระบบหมุนเวียนโลหิตไม่ดี การทำงานของอวัยวะก็บกพร่อง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อระบบร่างกาย อีกทั้งระบบการเงินจะเกี่ยวกับสภาพคล่อง (liquidity) ในการดำเนินงาน เกี่ยวข้องกับการจัดการเงินสดหมุนเวียน ถ้าธุรกิจขาดเงินทุน อาจก่อให้เกิดปัญหาขึ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยที่การจัดการทางการเงินจะมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการ



ดังต่อไปนี้ (รุจิจันทร์ วิชวานิเวศน์, 2560)

1. การพยากรณ์ (Forecast) คือ การศึกษา วิเคราะห์ การคาดการณ์การกำหนดทางเลือก และการวางแผนทางการเงินของธุรกิจ เพื่อใช้ทรัพยากรทางการเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยนักการเงินสามารถใช้หลักการทางสถิติและแบบจำลองทางคณิตศาสตร์มาประยุกต์การพยากรณ์ทางการเงิน จะอาศัยข้อมูลจากทั้งภายในและภายนอกองค์การ ตลอดจนประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจ

2. การจัดการด้านการเงิน (Financial Management) คือ การบริหารเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น รายรับและรายจ่าย การหาแหล่งเงินทุนจากภายนอก เพื่อที่จะเพิ่มทุนขององค์การ โดยวิธีทางการเงิน เช่น การกู้ยืม การออกหุ้น หรือตราสารทางการเงินอื่น เป็นต้น

3. การควบคุมทางการเงิน (Financial Control) คือ การติดตามผลตรวจสอบและประเมินความเหมาะสมในการดำเนินงานว่าเป็นไปตามแผนที่กำหนดหรือไม่ ตลอดจนวางแผนแก้ไขหรือปรับปรุงให้การดำเนินงานทางการเงินของธุรกิจมีประสิทธิภาพ โดยที่การตรวจสอบและการควบคุมทางการเงินของธุรกิจจะจำแนกได้ 2 ประเภท คือ การควบคุมภายใน (Internal Control) และการควบคุมภายนอก (External Control)

ผู้เขียนสรุปได้ว่าระบบสารสนเทศด้านการเงิน (Financial Information System) คือ ระบบสารสนเทศที่พัฒนาขึ้นสำหรับสนับสนุนกิจกรรมทางการเงินขององค์กร ซึ่งเริ่มตั้งแต่ การวางแผน การดำเนินงาน และการควบคุมทางการเงินเพื่อให้การจัดการทางการเงินเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่แหล่งข้อมูลสำคัญในการบริหารเงินขององค์กร ประกอบด้วยดังต่อไปนี้ (วีรวัดน์ มะเสนา, 2555)

1. ข้อมูลจากการดำเนินงาน (operating data) คือ ข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติงานของธุรกิจ ซึ่งเป็นประโยชน์ในการควบคุม ตรวจสอบ และปรับปรุงแผนการเงินขององค์การ

2. ข้อมูลจากการพยากรณ์ (forecasting data) คือ ข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมและประมวลผล เช่น การประมาณการค่าใช้จ่ายและยอดขายที่ได้รับโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการพยากรณ์ เพื่อนำข้อมูลจากการพยากรณ์มาใช้ประกอบการวางแผน และการตัดสินใจการลงทุน

3. กลยุทธ์องค์กร (corporate strategy) คือ เครื่องกำหนดและแสดงวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และแนวทางการประกอบธุรกิจในอนาคต เพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามต้องการ โดยที่กลยุทธ์จะเป็นแผนหลักซึ่งนำมาสู่แผนปฏิบัติการที่จะต้องสอดคล้องและส่งเสริมความสำเร็จของกลยุทธ์

4. ข้อมูลจากภายนอก (external data) คือ ข้อมูลทางเศรษฐกิจการเงิน สังคม การเมือง และปัจจัยแวดล้อมที่มีผลต่อธุรกิจ เช่น อัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยน อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ เป็นต้น โดยข้อมูลจากภายนอกจะแสดงแนวโน้มในอนาคตที่ธุรกิจจะต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์

ระบบสารสนเทศด้านการบัญชีและระบบสารสนเทศด้านการเงินจะมีความสัมพันธ์กัน เนื่องจากข้อมูลทางการบัญชีจะเป็นข้อมูลสำหรับการประมวลผล และการตัดสินใจทางการเงิน โดยนักการเงินจะนำตัวเลขทางการบัญชีมาประมวลผลตามที่ตนต้องการ เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงิน (วีรวัดณ์ มะเสนา, 2555)

การจัดการการเงิน

1. หน้าที่หลักของการจัดการทางการเงิน

1.1 การคาดการณ์ทางการเงิน ซึ่งจะแสดงการคาดการณ์จำนวนเงินที่จะเข้าสู่กิจการ แสดงแหล่งที่มาของการใช้จ่าย แสดงกระแสเงินสด

1.2 การจัดการเงินทุน แหล่งเงินทุน การกู้ยืม ออกพันธบัตรเงินกู้ ออกหุ้น รวมถึงกิจการสามารถใช้แบบจำลองต่าง ๆ สำหรับการบริหารเงิน

1.3 การตรวจสอบ เป็นการตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด หรือแนวทางที่กำหนด ประกอบด้วย

- การตรวจสอบภายใน คือ การตรวจสอบการเงินและการปฏิบัติการ
- การตรวจสอบภายนอก คือ ผู้ตรวจสอบบัญชีอิสระโดยผลการตรวจสอบทางการเงินจะได้งบรายได้ งบกำไรขาดทุน งบดุล

2. แหล่งสารสนเทศทางการเงิน

2.1 ข้อมูลประมวลผลธุรกรรม

2.2 ข้อมูลการคาดการณ์ภายในจากฝ่ายต่าง ๆ เช่น ยอดขาย รายได้

2.3 ข้อมูลเงินทุน เช่น แหล่งเงินทุน การปันผล การจ่ายดอกเบี้ย

2.4 ข้อมูลกลุ่มหลักทรัพย์ เช่น หลักทรัพย์ที่กิจการถือ ราคาตลาดหลักทรัพย์

2.5 ข้อกำหนดกฎหมายของรัฐบาล เช่น การลดค่าเงินบาท อัตราดอกเบี้ย

2.6 ข้อมูลสภาวะการณ์ภายนอก เช่น ราคาหุ้น อัตราดอกเบี้ย ทิศทางของกิจการ

2.7 แผนกลยุทธ์การกำหนดแผนการเงินจะต้องสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของกิจการ

3. ระบบสารสนเทศทางการเงิน

3.1 การจัดการเงินสดและหลักทรัพย์ ข้อมูลเงินสดรับและเงินสดออก เพื่อใช้สำหรับการลงทุนกับเงินทุนส่วนเกิน

3.2 งบประมาณการลงทุน เพื่อการวิเคราะห์การลงทุนโรงงาน เครื่องจักร อุปกรณ์ ความเสี่ยงต่าง ๆ



3.3 การวางแผนการเงิน เพื่อประเมินสมรรถนะทางการเงินของธุรกิจในปัจจุบันและที่
คาดการณ์และวิเคราะห์ทางเลือกทางการเงินของกิจการ

การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในงานการเงิน

1. ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking)

ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) หมายถึง การให้บริการในการทำธุรกรรม
ธนาคารผ่านทางอินเทอร์เน็ต โดยธนาคารพาณิชย์เริ่มนำบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตมาใช้ตั้งแต่ปี
พ.ศ. 2543 โดยเน้นการให้บริการด้านการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เช่น การ
ตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ การโอนเงิน การชำระเงิน ซึ่งมีรายละเอียดการให้บริการ ดังต่อไปนี้
(Namahoot, K. S., & Laohavichien, T., 2018; กนกกาญจน์ เสน่ห์ นมะหุต, 2564)

1. บริการเปิดบัญชี
2. บริการสอบถามยอดบัญชี, บริการขอรายการเดินบัญชี ยอดเงินคงเหลือในบัญชีออม
ทรัพย์ บัญชีเดินสะพัด บัญชีฝากประจำ บัญชีเงินฝากระยะยาว สินเชื่อบุคคล Speedy Loan และสินเชื่อ
เพื่อการเคหะ (Mortgage) หรือดูใบแจ้งยอดบัตรเครดิต และบัตร Speedy Cash ผ่านบริการ
e-Bill
3. บริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง บัญชีบุคคลอื่น ทั้งบัญชีต่างธนาคาร หรือ
โอนเงินต่างประเทศ

จุดเด่นด้านบริการโอนเงิน

- สามารถสมัครใช้บริการได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชม. โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา
- เพิ่มบัญชีผู้รับโอนได้ด้วยตนเอง ด้วยระบบ One Time Password (OTP)
- มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้วยการเข้ารหัสข้อมูล (Data Encryption) ด้วย Secured Socket Layer (SSL) 128 bits
- เรียกดูใบแจ้งยอดบัตรเครดิตและบัตร Speedy Cash ได้ตลอดเวลา ผ่านบริการ
e-Bill
- ชำระค่าสินค้า/ บริการได้ถึงกว่า 1,000 กว่าร้านค้า รวมถึงบริการเติมเงินมือถือ
- โอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง บุคคลอื่นใน SCB และต่างธนาคารแบบเข้าบัญชี
ทันที / ตั้งเวลาหักบัญชีล่วงหน้า

4. บริการชำระค่าสินค้าและบริการ ทั้งเติมเงินโทรศัพท์มือถือ บัตรเครดิต ค่าวงเงิน
กู้/เช่าซื้อ ค่าสาธารณูปโภคต่าง ๆ ค่าบริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ บริการจ่ายค่ากวาดริชออนไลน์ ฯลฯ
5. สมัครบริการบัตรเครดิตและอนุมัติเบื้องต้น เป็นการสมัครผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

แทนการไปสมัครที่ธนาคาร โดยทำการกรอกข้อมูลผ่านระบบออนไลน์ทั้งหมด และรอการอนุมัติจากทางธนาคาร โดยไม่ต้องออกไปข้างนอก

ทั้งนี้ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตในประเทศไทยยังคงต้องมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยต้องมุ่งเน้นการสร้างความไว้วางใจของการใช้ระบบ เนื่องจากผลการศึกษาวิจัย พบว่า การรับรู้ความเสี่ยงไม่ได้เป็นปัจจัยหลักที่ผู้ใช้บริการ ผู้ที่ใช้บริการมุ่งเน้นการบริการที่หลากหลายและประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการ เช่น ความสะดวกสบาย ความรวดเร็วในการเข้าใช้บริการ และความคุ้มค่าของค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ (Namahoot, K. S., & Laohavichien, T., 2018; กนกกาญจน์ เสน่ห์นมะหุด, 2564)

2. ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment)

ระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment) คือ กระบวนการส่งมอบ หรือโอนสื่อการชำระเงินเพื่อชำระราคา โดยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น อินเทอร์เน็ต คอมพิวเตอร์ ระบบสื่อสารโทรคมนาคม โทรสาร โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น (รุจิจันทร์ วิชวานิเวศน์, 2560)

ขั้นตอนการชำระเงิน

1. ตกลงซื้อสินค้า กรอกข้อมูลบัตรเครดิต *ข้อมูลส่วนนี้ทางร้านไม่สามารถเห็นได้
 2. ส่งข้อมูลไปยัง Acquiring Bank (ธนาคารที่ฝ่ายร้านค้าให้บริการอยู่)
 3. Acquiring Bank ทำการตรวจสอบมายังธนาคารผู้ออกบัตร ว่าบัตรเป็นของจริงและสามารถใช้ได้
 4. Acquiring Bank ทำการเรียกเก็บเงินจากธนาคารผู้ออกบัตร
 5. ธนาคารผู้ออกบัตรโอนเงินไปยัง Acquiring Bank เข้าสู่บัญชีร้านค้า
 6. ส่งข้อมูลการชำระกลับไปยังร้านค้า
 7. ร้านค้าส่งข้อมูลการชำระกลับไปยังลูกค้า เพื่อยืนยันการสั่งซื้ออีกทั้งระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment) ยังมีกระบวนการการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตบนอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นที่นิยมกันมากที่สุด ดังนี้
1. สั่งซื้อและส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัตรเครดิตไปให้ผู้ขาย
 2. ผู้ขายยืนยันส่งข้อมูลการสั่งซื้อกลับมาให้ผู้ซื้อ
 3. ผู้ขายรับข้อมูลการสั่งซื้อ(มองไม่เห็นเลขบัตรเครดิต)
 4. ผู้ขายส่งข้อมูล Encrypted Payment ไปยังเครื่องบริการด้านการจ่ายเงินทาง online (Cyber Cash Server)
 5. Cyber Cash Server รับข้อมูลผ่านทาง Firewall ถอดรหัสข้อมูลลูกค้า และส่งไปยังธนาคารผู้ขายและผู้ซื้อ



6. ธนาคารผู้ขายร้องขอให้ธนาคารผู้ซื้อชำระเงินตามจำนวนเงินตามยอดบัตรเครดิต
7. ธนาคารผู้ซื้อตรวจสอบข้อมูลการส่งกลับว่าอนุมัติหรือไม่ และส่งยอดเงินให้ผู้ขาย
8. Cyber Cash Server รับข้อมูลส่งต่อไปยังผู้ขาย เพื่อส่งข้อมูลไปยังผู้ซื้อ
ปัจจัยแห่งความสำเร็จมี 5 ประเด็น

1. การบริการลูกค้า เทคโนโลยีต้องเข้าถึงได้ง่ายและเป็นมิตรกับประชาชน ลดขั้นตอนทางราชการที่ยุ่งยากซับซ้อน ให้สารสนเทศที่ทันสมัยและตรงกับความต้องการ

2. การออกแบบและประเมินผลบริการต้องมีการบริหารจัดการที่ดีและรักษาระบบให้มีเสถียรภาพแม้ในภาวะวิกฤติ กำหนดนโยบายและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่ชัดเจน ติดตามผล และปรับปรุงระบบช่วยสร้างการมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่อง

3. ความมั่นคง-ปลอดภัย บริการต้องอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมออนไลน์ และให้ความสำคัญสูงสุดต่อความปลอดภัยในข้อมูลส่วนบุคคล

4. การเห็นคุณค่าและความสำคัญ บริการที่ดีต้องได้รับความสำคัญในลำดับ สูงสุดจากทุกภาคส่วน ผู้นำประเทศ นักการเมืองท้องถิ่น เจ้าหน้าที่ระดับสูง และพนักงานของรัฐ ต้องให้การสนับสนุนกระบวนการเรียนรู้และตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน ผ่านการสื่อสารสองทางอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การรักษาความปลอดภัย ข้อกำหนดด้านความปลอดภัย (security requirements) มีองค์ประกอบ ดังนี้

- 5.1 ความสามารถในการระบุตัวตนได้ (Authentication)
- 5.2 ความเป็นหนึ่งเดียวของข้อมูล (Integrity)
- 5.3 ความไม่สามารถปฏิเสธได้ (Non-repudiation)
- 5.4 สิทธิส่วนบุคคล (Privacy)

วิธีการรักษาความปลอดภัย

- การเข้ารหัส (Encryption)
- ใบรับรองทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic certificate)
- โพรโตคอล (Protocols) (สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์, 2560).

ประโยชน์ e-Payment ในองค์กร

1. การส่งจ่ายชำระเงิน และการรับชำระเงินให้มีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้นด้วยระบบ e-Payment ท่านไม่จำเป็นต้องเดินทางไปชำระเงินด้วยวิธีการเดิม ๆ อีกต่อไป ท่านสามารถประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายด้านบุคคลากร และค่าเสียเวลาที่จะเสียไปจากการเดินทาง รวมถึงความเสี่ยงจากการถือเงินสด เป็นต้น

2. เพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารการเงิน เนื่องจากการบริการ e-Payment เป็นการชำระเงิน แบบ Online และ Real Time จึงเพิ่มความสะดวกในกรณีที่ท่านต้องการสั่งชำระเงินเป็นกรณีเร่งด่วน โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางเพื่อไปชำระเงินเหมือนระบบเดิม โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินและนำเงินไปบริหารต่อได้ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 นาที โดยไม่ต้องรอการเคลียร์ริงของธนาคาร ถือเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินสดของบริษัทอีกทางหนึ่ง

3. ลดความผิดพลาดในการกรอกข้อมูลการทำรายการ ระบบ e-Payment จะดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลมาใช้ เช่น เลขที่บัญชีผู้มีอำนาจในการสั่งจ่าย, วงเงินในการสั่งจ่าย เป็นต้น ทำให้ท่านสามารถทำงานได้รวดเร็วและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการจัดพิมพ์เอกสารได้ ทำให้การดำเนินงานทางด้านบัญชีและการเงินของบริษัทมีความสะดวก รวดเร็ว และถูกต้องมากยิ่งขึ้น

4. การยืนยันการตัดบัญชีและการนำเงินเข้าบัญชี ไม่ว่าจะท่านจะเป็นผู้สั่งชำระเงิน หรือรับชำระเงิน ก็จะได้รับข้อความยืนยันการตัดบัญชี (Debit Advice) และข้อความยืนยันการนำเงินเข้าบัญชี (Credit Advice) จากธนาคาร ผ่านระบบ e-Payment เมื่อรายการชำระเงินเสร็จสมบูรณ์ โดยท่านไม่ต้องสอบถามผลของการทำรายการไปที่ธนาคารโดยตรง

5. เสริมสร้างความคล่องตัวในการทำงาน ท่านสามารถเลือกใช้บริการกับธนาคารต่างๆ ที่เข้าร่วมให้บริการ หรือเปลี่ยนแปลงไปใช้ธนาคารอื่นในภายหลังก็ทำได้สะดวก โดยไม่ต้องเปลี่ยนโปรแกรมหรือขั้นตอนการทำงานแต่อย่างใด (วิระพงษ์ ฤวิธคำ, 2555)

3. สังคมไร้เงินสด (Cashless Society)

Cashless Society หรือ สังคมไร้เงินสด คือ แนวคิดสังคมเศรษฐกิจที่มองว่าเงินสดที่จับต้องได้จะมีความสำคัญน้อยลง และถูกแทนที่ด้วยการใช้เทคโนโลยีจากระบบคอมพิวเตอร์แทน (พาว์วัน 2561)

ช่วงยุค 1950s เริ่มมีการพูดถึงกันเป็นครั้งแรกในวงการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ที่มองว่า ความสำคัญของเงินสดในอนาคตจะลดน้อยลง และจะถูกแทนที่โดยการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และโทรคมนาคมในการทำธุรกรรมทางการเงินแทน

ช่วงต้นยุค 1960s เจ้าของบริษัทที่ปรึกษาการวางเครือข่ายคอมพิวเตอร์สำหรับธนาคาร John Diebold ได้เฝ้าเตือนถึงการประมวผลที่เกินพิกัดของภาระด้านเอกสารธุรกรรมทางการเงินในขณะนั้น จากธุรกรรมเงินสดและเช็คเงินสดที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยเป็นเหตุให้ต้นทุนของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วโดยไม่จำเป็น Diebold จึงได้กล่าวสนับสนุนการก่อกำเนิดระบบการเงินใหม่ที่ไร้เงินสดมาแทนที่ระบบ ณ ขณะนั้น



ยุคปัจจุบัน แม้ว่าหลาย ๆ ประเทศรวมถึงไทยจะมีการเริ่มเปลี่ยนแปลงจากสังคมเงินสด ไปสู่การใช้ระบบบัตรเครดิตและเดบิต หรือการบริการการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) ในการใช้จ่ายชำระค่าบริการในชีวิตประจำวัน แต่ระบบการเงินของธนาคารพาณิชย์ทั่วโลกในปัจจุบันก็ยังคงเป็นสังคมเงินสดและไม่มีความแตกต่างมากนักกับระบบที่ Diebold ได้กล่าวเตือนไว้เมื่อกว่า 50 ปีที่แล้ว

ซึ่งถึงแม้ว่าแนวคิด Cashless Society นี้จะมีเทคโนโลยีในปัจจุบันที่เพียบพร้อมรองรับ และได้รับการสนับสนุนพอควรในอดีตที่ผ่านมา เฉกเช่นจากสมาชิกคณะกรรมการธนาคารกลางสหรัฐฯ George Mitchell ในปี 1966 แต่ทว่ามันยังคงเป็นเรื่องยากที่จะทำให้ผู้คนทั่วไปยอมรับตัวเลขในหน้าจอ แทนเงินสดที่ถืออยู่ในมือ ด้วยเหตุผลนี้ ถึงแม้หลาย ๆ คนจะมองเงินสดว่าล้าสมัย แต่ความสำคัญของมันในชีวิตประจำวันจะยังคงมีอยู่ต่อไป (เวทย์ นุชเจริญ, 2561)

สังคมไร้เงินสดในทวีปเอเชีย

จากที่เริ่มมีการปรับเปลี่ยนมาเป็นสังคมไร้เงินสดของประเทศต่าง ๆ ในทวีปเอเชีย โดยมีการเตรียมความพร้อมต่าง ๆ เพื่อเป็นการปูพื้นฐานในการยกเลิกการใช้เงินสด ดังนี้ (ชลิตพันธ์ บุญมีสุวรรณ, 2561)

ประเทศจีน เป็นประเทศที่มีการตื่นตัวในเรื่องดังกล่าว ไม่ว่าจะเดินเข้าไปในร้านสะดวกซื้อ หรือร้านอาหาร ก็จะมีป้ายรับชำระด้วยบัตรซึ่งมีอยู่เกือบทุกร้าน โดยร้านค้าดังกล่าวจะแสดงคิวอาร์โค้ดของตนไว้หน้าร้านหากต้องการชำระเงินก็เพียงสแกนคิวอาร์โค้ด ด้วยโทรศัพท์มือถือเท่านั้น โดยมีผู้ประกอบการที่สำคัญ คือ

- Alipay เป็นแอปพลิเคชันของกลุ่มอาลีบาบา โดยผู้ก่อตั้ง คือ แจ็ค หม่า นอกเหนือจากการใช้จ่ายภายในประเทศจีนผ่าน Alipay แล้ว ยังเข้าไปจับกลุ่มคนจีนจำนวนมาก ที่เดินทางไปท่องเที่ยวในต่างประเทศทั่วโลก ส่งผลให้การทำธุรกรรมผ่าน Alipay ในปี 2559 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 71 โดยนักท่องเที่ยวสามารถขอคืนภาษีได้ หากมีการซื้อสินค้ากับบริษัทที่เข้าร่วม Tax Refund กับ Alipay

- Amazon Go ได้มีการเปิดตัวการซื้อสินค้าโดยไม่ต้องใช้เงินสด ภายในร้านจะไม่มีแคชเชียร์ เพียงแค่เข้าไปในร้านหยิบสินค้าใส่ถุงและเดินออกจากร้านได้เลย โดยมีระบบการหักเงินอัตโนมัติจากบัญชี Amazon ที่ลูกค้าเปิดบัญชีไว้สำหรับจ่ายเงิน

ประเทศอินเดีย ทางรัฐบาลอินเดียได้จัดตั้งโครงการที่ชื่อว่า Digital India เพื่อเปลี่ยนให้อินเดียเป็นสังคมดิจิทัล โดยมีการประกาศยกเลิกการใช้ธนบัตรชนิด 500 และ 1,000 รูปี ที่ใช้กันอยู่ในระบบ นอกเหนือจากการเตรียมเปลี่ยนมาเป็นสังคมไร้เงินสดแล้ว ยังมีเหตุผลมาจากความพยายามในการต่อต้านคอร์รัปชัน เนื่องจากการใช้จ่ายผ่านระบบดิจิทัลช่วยสร้างความโปร่งใสในเรื่องการเงิน

ทั้งนี้ยังได้กำหนดให้เมือง Chandigarh เป็นเมืองต้นแบบของสังคมไร้เงินสดของอินเดีย เริ่มจากกำหนดให้ต้องทำการจ่ายบิลด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ และให้ส่วนลดในการซื้อสินค้าเพื่อกระตุ้นให้มีการทำธุรกรรมทางการเงิน (Global Administrator, 2560)

ประเทศเมียนมาร์ ได้มีการเปิดตัวโครงการ Yangon Payment System card สำหรับการชำระค่าโดยสารรถเมล์ รถไฟฟ้า แลรถโดยสารสาธารณะอื่น ๆ ในนครย่างกุ้ง

ประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการผลักดันแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เพื่อปรับโครงสร้างพื้นฐานของระบบธนาคารภายในประเทศ และยกระดับผลักดันให้ประเทศไทยเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลไร้เงินสด ตามอย่างหลาย ๆ ประเทศชั้นนำทั่วโลก เช่น เกาหลีใต้ จีน โดยในด้านภาคเอกชน ได้มีการผลักดันในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องกับกระแสสังคมไร้เงินสด ดังที่จะเห็นได้ว่าการบริการ เช่น M-Pay, True Money และ Rabbit เป็นต้น รวมถึงค่ายโทรศัพท์มือถืออย่าง Samsung ก็ได้มีการออกนวัตกรรมใหม่ Samsung Pay ที่สามารถใช้โทรศัพท์มือถือแทนเงินสดได้ (Peak-goe, 2560)

ผู้เขียนสรุปได้ว่า สังคมไร้เงินสดที่สามารถเก็บรวบรวมบัตรต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นบัตรเงินสดหรือบัตรเครดิตไว้ในโทรศัพท์เพียงเครื่องเดียว เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้จ่าย การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญสังคมไร้เงินสดประกอบด้วย 5 ประการ ที่จะเกิดขึ้นมีดังนี้ (Peak-goe, 2560)

3.1. พร้อมเพย์ (PromptPay) เป็นโครงการล่าสุดที่ได้มีการผลักดันไปแล้วสำหรับบริการโอนเงินและรับเงินแบบใหม่ ซึ่งมีค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่มีราคาถูกลง พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกสบายในการโอนเงิน เพียงใช้เพียงหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือเบอร์โทรศัพท์มือถือในการทำธุรกรรม ปัจจุบันทางธนาคารในประเทศไทยได้เปิดให้บริการ PromptPay ด้วยกันทั้งหมด 15 ธนาคาร ดังต่อไปนี้ (เนชั่นแนล อี-เพย์เมนต์ 2560)

ตาราง 1.1 แสดงธนาคารในประเทศไทยที่ใช้บริการ Promptpay

ลำดับ	ธนาคาร	สัญลักษณ์	ลำดับ	ธนาคาร	สัญลักษณ์
1	กรุงเทพ	 (Bangkok bank, 2021)	2	กรุงไทย	 (Krung Thai Bank, 2021)



ลำดับ	ธนาคาร	สัญลักษณ์	ลำดับ	ธนาคาร	สัญลักษณ์
3	กรุงศรีอยุธยา	 (Bank of Ayudhya, 2021)	4	กสิกรไทย	 (Kasikornbank, 2021)
5	เกียรตินาคิน	 (Kiatnakin Phatra Bank, 2021)	6	ซีทีแบงก์	 (Citibank Thailand, 2021)
7	ซีไอเอ็มบีไทย	 (CIMB Thai Bank, 2021)	8	ทหารไทย ธนชาติ	 (TMB Bank, 2021)
9	ไทยพาณิชย์	 (CIMB Thai Bank, 2021)	10	ยูโอบี	 (United Overseas Bank, 2021)
11	สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	 (Standard Chartered Bank, 2022)	12	ออมสิน	 (Government Savings Bank, 2021)
13	แลนด์แอนด์ เฮ้าส์	 (Land and Houses Bank, 2021)	14	ไอซีบีซี ไทย	 (Industrial and Commercial Bank, 2021)

3.2. โครงการกระจายเครื่องรับชำระเงิน (อีทีซี) เครื่องอีทีซี เป็นการรองรับการชำระเงินผ่านบัตรเดบิต จากการเปิดเผยของกระทรวงการคลังพบว่า บัตรเดบิตภายในประเทศมีอยู่ถึง 54