

การพัฒนาทักษะทางการเงิน และความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลในการขับเคลื่อน
การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Developing financial skills and digital financial literacy to drive
investment in the Stock Exchange of Thailand

สุภาพร เฟ่งพิศ^{1*} และ ณัฐดนัย อลิ้นจิตพงศ์²
(Supaporn Phengpis^{1*} and Natdanai Aleenajitpong²)

^{1*} วิทยาลัยนวัตกรรมการจัดการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี นครปฐม

^{1*} Rattanakosin College of Innovation Management, Nakhon Pathom, Thailand

² ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ กรุงเทพมหานคร

² Department of Finance, Faculty of Business Administration,
Kasetsart University, Bangkok, Thailand

*Corresponding author: Supaporn.Phe@rmutr.ac.th

Article history:

Received 28 March 2024

Revised 14 September 2024

Accepted 18 September 2024

SIMILARITY INDEX = 3.84 %

บทคัดย่อ

การพัฒนาทางเทคโนโลยีทางการเงินและทักษะทางการเงิน เป็นสิ่งสำคัญที่ต้องศึกษาเพื่อใช้ในการชีวิตประจำวันของบุคคล และองค์กร ทำให้ธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกสบายมากขึ้น การทำธุรกรรมทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง ทำให้ต้องมีการขับเคลื่อนศักยภาพด้านทักษะทางการเงิน ความรู้ความเข้าใจทางการเงินให้สามารถนำไปใช้ในการบริการทางการเงินให้ครอบคลุมได้ทุกกลุ่มเป้าหมาย การพัฒนาความรู้ด้านการบริหารจัดการการเงิน ทักษะการเงิน ความรู้ความเข้าใจการดิจิทัลที่สามารถเชื่อมโยงกันได้อย่างเป็นระบบ การพัฒนาการบริการทางการเงินและเข้าใจในผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัล สามารถนำมาบูรณาการกับเทคโนโลยีให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง การศึกษาข้อมูลในการพัฒนาทักษะทางการเงินในยุคดิจิทัลกับการใช้เทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนผ่านการใช้แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันทางการเงินดิจิทัล การทำธุรกรรมออนไลน์ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจลงทุน แนวทางการพัฒนาทักษะทางการเงินทำได้โดย การจัดสัมมนา การอบรม และการใช้เครื่องมือทางการเงินดิจิทัล เป็นการเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ลงทุน การพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์ การอบรมช่วยให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลได้สะดวกยิ่งขึ้น การจัดทำสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เป็นการส่งเสริมการเรียนรู้ที่มีประสิทธิภาพ การให้บริการของที่ปรึกษาทางการเงินและการใช้เทคโนโลยีและแอปพลิเคชันทางการเงินดิจิทัล ทำให้การลงทุนมีความสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันสมัยเกี่ยวกับตลาดทุนเชื่อมโยงสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างนักลงทุน เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล ในขับเคลื่อนการลงทุน สามารถสร้างความเชื่อมั่นและเพิ่มโอกาสการลงทุนให้การประสบความสำเร็จในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คำสำคัญ: ทักษะทางการเงิน การเงินดิจิทัล เทคโนโลยีทางการเงิน

ABSTRACT

The development of financial technology and financial literacy is a substantial study for personal life and cooperation. This facilitates financial transactions to be more convenient. By a change of financial transactions, it is necessary to enhance potentiality of financial skills and literacy. So that they can be applied through financial services to serve every target segment. The improvement of competencies in financial management, financial skills and digital financial literacy should be systematically and well connected. The development of financial services and understanding of digital financial products could be integrated with technology to deal with any changes. Research on developing financial skills in digital era and a use of financial technology could enhance a superior investment performance through digital financial platforms and applications. Online financial services on data analysis for investment decisions and the guidelines of the development of financial skills implemented through seminar, training, a use of digital financial tools help escalate investors' knowledge and skills. The development of online platforms and training facilitates investor's accessibility to data. Creating learning media helps support efficient learning. Financial consulting services and the use of technology and digital financial applications could achieve more convenient and secure investments. Correct and up-to-date information of capital market is connected to a networking of learning and sharing experiences among investors. These are important factors for investors to make an efficient investment decision. The development of financial skills and digital financial literacy in propelling investment could create trust and an opportunity to successfully invest in the stock exchange of Thailand.

Keywords: Financial Literacy, Digital Finance, Financial Technology

1. บทนำ

แนวความคิดการพัฒนาทักษะทางการเงินในประเทศไทย การปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. 2565-2570 (สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2565; กระทรวงการคลัง 2565) ตระหนักถึงการพัฒนาทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) เป็นแนวทางสำคัญที่ช่วยแก้ปัญหา พฤติกรรมการใช้จ่ายและการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีทางการเงิน ส่งผลให้ประชาชนส่วนใหญ่มีเงินออมไม่เพียงพอ มีความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงความไม่เข้าใจทางการเงิน รูปแบบใหม่อย่างถ่องแท้ ทำให้ไม่สามารถใช้ประโยชน์หรือป้องกันการตนเองจากการเปลี่ยนแปลงได้ ดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินของประเทศไทย จากร่วมมือในทุกภาคส่วน โดยมีการกำหนดนโยบายการพัฒนาทักษะทางการเงินทำหน้าที่ขับเคลื่อนการดำเนินงาน โดยมีวิสัยทัศน์การดำเนินงาน “คนไทยมีความตระหนักรู้ ความรู้ และทักษะในการบริหารจัดการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและมีวินัยทางการเงิน เพื่อสร้างความมั่นคง และความเป็นอยู่ที่ดีให้กับตนเองและครอบครัว

การพัฒนาความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ทักษะทางการเงิน กระทรวงการคลัง มีเป้าหมายของการปฏิบัติการพัฒนาความรู้ความเข้าใจทางการเงินมีการวางแผนการปฏิบัติงานเป็น 3 เป้าหมาย คือ

(1) *การตระหนักรู้ (Awareness)* ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการและเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน ตระหนักรู้และเห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคลและครอบครัว และ ความสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและทันต่อสถานการณ์

(2) *ความรู้และทักษะทางการเงิน (Financial Literacy)* มีความรู้ทักษะทางการเงินเพียงพอในการใช้ในชีวิตประจำวันได้เหมาะสมเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิตได้ ทักษะทางการเงินที่สำคัญ คือ ความรู้ความเข้าใจ (Knowledge) และทักษะ (Skills) ด้านการเงิน สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ทั้งการออม การแก้ไขปัญหาหนี้สิน การลงทุน การป้องกันความเสี่ยงและภัยทางการเงินต่าง ๆ การมีความรู้ทางการเงินเพื่อให้การลงทุนกำหนดทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสม (Attitude) และมีวินัยทางการเงินที่ดี เพื่อนำความรู้ความเข้าใจ ทักษะ และทัศนคติทางการเงินที่เหมาะสมไปปฏิบัติ (Behavior) ในการวางแผนการเงินที่มีคุณภาพ ทำให้เกิดพฤติกรรมทางการเงินที่ต้องการตามที่ได้คาดหวังไว้ เป็นการเสริมสร้างความเป็นอยู่ที่ดีทางการเงินให้กับตนเอง และครอบครัว การรู้เท่าทันภัยและกลโกงทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ ต้องมีการติดตามให้รู้ถึงวิธีป้องกันและจัดการกับความเสียหายได้อย่างเหมาะสม ทันทิ สามารถป้องกันและแก้ไขในการปกป้องทรัพย์สิน ไม่ให้มีฉ้อฉลเข้ามาใช้กลโกง และสามารถจัดการกับความเสียหายที่เกิดจากการเงินดิจิทัลได้

(3) *การดำเนินการพัฒนาทักษะทางการเงินอย่างบูรณาการ* เพื่อให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทางการเงินอย่างยั่งยืน (Sustainable Mechanism) ในภาครัฐมีระบบและกลไกในการพัฒนาทักษะทางการเงิน เพื่อให้เกิดความมั่นใจให้กับผู้ที่ใช้บริการทางการเงินให้มีความรู้ความเข้าใจทางการเงินโดยมีการบูรณาการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การกำกับ และติดตามผลการดำเนินงานพัฒนาทักษะทางการเงินให้เป็นไปตามแผนอย่างบูรณาการเป็นระบบ มีความต่อเนื่องและยั่งยืน โดยการบูรณาการระบบข้อมูลเพื่อจะสามารถเชื่อมโยงข้อมูลในประเทศ ซึ่งรวมถึงการใช้ Big data ซึ่งจะช่วยให้สามารถวิเคราะห์และการส่งเสริมทักษะทางการเงินในและกลุ่มได้อย่างทั่วถึง และทำให้เกิดระบบนิเวศด้านการพัฒนาทักษะทางการเงินที่เอื้อต่อการมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนการพัฒนาทักษะทางการเงินได้อย่างทั่วถึงทุกกลุ่มของผู้ใช้บริการทางการเงิน

การพัฒนาด้านความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลของธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank of Thailand) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 256 ก) เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายแนวทางการดำเนินงานของ ธปท.(ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2565 ข) เพื่อรับมือกับการแปลงด้านสิ่งแวดล้อม และการปรับตัวของภาคธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น

2. ความรู้ความเข้าใจด้านการเงินดิจิทัล (Digital Financial Literacy)

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ความรู้เชี่ยวชาญที่สามารถวัดและประเมินผลโดยอาศัยปัจจัยต่าง ๆ ที่แสดงคุณลักษณะของผู้มีทักษะทางการเงิน 3 องค์ประกอบ ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน (OECD, 2017) แนวความคิดเกี่ยวกับการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน รวมถึงทักษะ แรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจให้มีประสิทธิภาพในหลากหลายบริบททางการเงิน (ชญาณี เรืองบุญกรุด และสิทธิชัย เจริญเศรษฐศิลป์, 2565) สามารถนำมาใช้ในการวางแผนทางการเงิน ในชีวิตประจำวันการใช้เงินภายในระบบการเงินดิจิทัลผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งเป็นเรื่องใกล้ตัวของทุกคน ทักษะทางการเงินและความสามารถในการเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินในช่องทางต่าง ๆ จึงเป็นสิ่งจำเป็น สำหรับนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการพัฒนาความรู้ในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ การวางแผนทางการเงิน การติดต่อสื่อสารในยุคดิจิทัล หลักการทางการเงินที่ทำให้บุคคลสามารถจัดการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บุคคลมีการตัดสินใจทางการเงินที่ดี

ความเสี่ยงทางการเงินต้องให้ความสำคัญอย่างมาก รวมถึงทักษะ แรงจูงใจ และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ การศึกษาหาข้อมูลความรู้ทางการเงินต้องทำอย่างต่อเนื่องเหมาะสมสำหรับนักลงทุนแต่ละกลุ่ม นำไปสู่พื้นฐานความรู้ทางการเงินที่ดีขึ้น (Lusardi and Mitchell, 2011) การนำความรู้ความด้านการเงิน (Financial) เข้ากับเทคโนโลยี (Technology) เป็น Fintech เข้ามามีบทบาทในการลดต้นทุนธุรกรรมทางการเงิน และสร้างโอกาสสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ได้มาตรฐานยิ่งขึ้นความสามารถในการนำความรู้ไปใช้เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต โดยใช้ทักษะด้านการเงิน ทัศนคติ และพฤติกรรมทางการเงิน (พันนันท บัญมา และ วัดสาตรี ดิถียนต์, 2565, Kenan Institute Asia, 2015)

ความรู้และความเข้าใจในทักษะการเงิน ความเสี่ยงทางการเงิน และความเชื่อมั่นที่จะใช้ความรู้และความเข้าใจเหล่านี้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ในหลากหลายบริบททางการเงิน เพื่อปรับปรุงความเป็นอยู่ดีมีสุขทางการเงิน และช่วยให้สามารถมีส่วนร่วมในชีวิตทางเศรษฐกิจ (OECD, 2017, PISA 2015 Results (Volume IV) ความรู้ทางการเงินที่มีการบูรณาการกับเทคโนโลยีดิจิทัล ทำให้เกิดการพัฒนาให้ผู้ที่จะประสงค์จะลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เข้าใจเกี่ยวกับการเงินดิจิทัลไปในทิศทางที่เหมาะสม ความรู้ทางการเงินจะใช้เป็นตัวชี้วัดในการทำความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมทางการเงินดิจิทัลที่ตรงกับความต้องการ สามารถตัดสินใจทางการเงินในทางดีขึ้น เพื่อการวางแผนทางการเงินที่ดี ความรู้ทางการเงินและการวางแผนทางการเงิน เป็นสิ่งที่ต้องทำความเข้าใจซึ่งความรู้การเงินเป็นความเข้าใจขั้นพื้นฐานสำหรับทุกคน โดยความเข้าใจเกี่ยวกับความรู้ทางการเงินดิจิทัลจะช่วยปรับปรุงการวางแผนทางการเงิน การจัดการทางการเงิน และการควบคุมการเงิน การเข้าถึงการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อขับเคลื่อนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ได้ดี (Soejono and Mendari, 2019) การเข้าใจทักษะทางการเงิน ทำให้เกิดพฤติกรรมในการออม อีกทั้งยังเป็นการทำนายพฤติกรรมทางการเงิน การบริหารการเงิน การควบคุมการเงิน การจัดทำงบประมาณ และการออม ทำให้พฤติกรรมทางการเงินเป็นไปในทิศทางที่เหมาะสมต่อการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล (Hira and Mugenda, 2000 : Parrey and Rather, 2018 : Mendri and Soejono, 2020: Soejono and Mendari, 2019)

ความรู้ ความเข้าใจและทักษะบริหารจัดการในเรื่องการเงิน เช่น การจัดสรรงบประมาณต่าง ๆ การจัดการหนี้สิน ความรู้เรื่องภาษี ความรู้ในการลงทุน ดอกเบี้ยและสภาวะตลาด เงินเฟ้อ-เงินฝืด ฯลฯ เพื่อช่วยให้วางแผนการเงินไปสู่เป้าหมายได้อย่างมั่นคง และลดปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลสำหรับการประกอบธุรกิจ ผู้บริหารสามารถส่งเสริมพัฒนาความรู้ในการจัดทำบัญชี การคำนวณต้นทุน การบริหารรายรับรายจ่าย รวมถึงทักษะการเงินที่สูงขึ้น เช่น การเข้าถึงแหล่งเงินหลากหลายรูปแบบ

การนำเทคโนโลยีทางการเงินมาช่วยในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการเสียภาษี ซึ่งทักษะเหล่านี้จะช่วยให้ธุรกิจประหยัดต้นทุนและเพิ่มโอกาสในการลงทุนทางการดิจิทัล ได้มากขึ้น

ความรู้ทางการเงินและทักษะการเงินดิจิทัล (Financial Digital Literacy) เป็นการให้ความรู้เพื่อให้เข้าถึงการใช้บริการทางการเงินได้ การส่งเสริมให้มีความรู้ทางการเงินและทักษะดิจิทัล (Financial and digital literacy) เป็นการบริการทางการเงินให้ครอบคลุมได้สำหรับทุกคน การมีความรู้ด้านการบริหารจัดการการเงิน สามารถช่วยเข้าใจในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทำให้เข้าถึงบริการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลและการลงทุน ในขณะที่ทักษะเทคโนโลยีดิจิทัล ทำให้การเงินเป็นง่าย รวดเร็ว ปลอดภัยและมั่นคงได้

3. การพัฒนาทักษะทางการเงินในยุคดิจิทัล

เทคโนโลยีเป็นสื่อกลางการเข้าถึงการเงินบริการทางการเงิน การศึกษาเกี่ยวกับทักษะทางการเงินดิจิทัลในการเพิ่มความเข้าใจในการบริการทางการเงิน นำไปสู่การใช้บริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น โดยเฉพาะในด้านการลงทุนและการบริหารการเงิน นอกจากความรู้ทางการเงินแล้ว การให้ความรู้ด้านดิจิทัลต้องทำควบคู่กัน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของเงินและข้อมูลทางการเงิน ซึ่งเป็นความกังวลของผู้ใช้บริการทางการเงิน การเรียนรู้ทางการเงินที่ใช้มาก คือ การสอบถามการใช้งานทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การสอบถามคนในครอบครัวและเพื่อน หากต้องการความรู้เพิ่มเติมในกรณีที่มีข้อสงสัยสามารถสอบถามเรียนรู้จากพนักงานที่ขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สื่อออนไลน์ และผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน ซึ่งจะเป็นผู้ที่ให้ความช่วยเหลือและพัฒนาทักษะทางการเงินในยุคดิจิทัลได้ การเสริมทักษะดิจิทัลให้ผู้บริการจะสามารถลดความเสี่ยงต่าง ๆ เกี่ยวกับเทคโนโลยีดิจิทัล เช่น ความปลอดภัยจากการถูกหลอกหลวง (Scam) ความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) แนวโน้มการเข้าถึงบริการทางการเงิน ได้แก่ การบริหารการเงินส่วนบุคคล การลงทุน การประกันภัย สินเชื่อ การมีความรู้ความเข้าใจด้านการเงินจะช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ดี (สันติธาร เสงี่ยมไทย, 2565)

ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล มีการส่งเสริมให้เข้าถึงบริการทางการเงินดิจิทัลได้โดยมีแนวทาง 4 ด้าน คือ (1) ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) (2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) (3) ด้านทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitudes) และ (4) ความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial resilience) สามารถอธิบายได้ดังนี้ (พันธนันท์ บุญมา และวัธสาตรี ดิถียนต์, 2565 ; Minimol and Lakshmi, 2013)

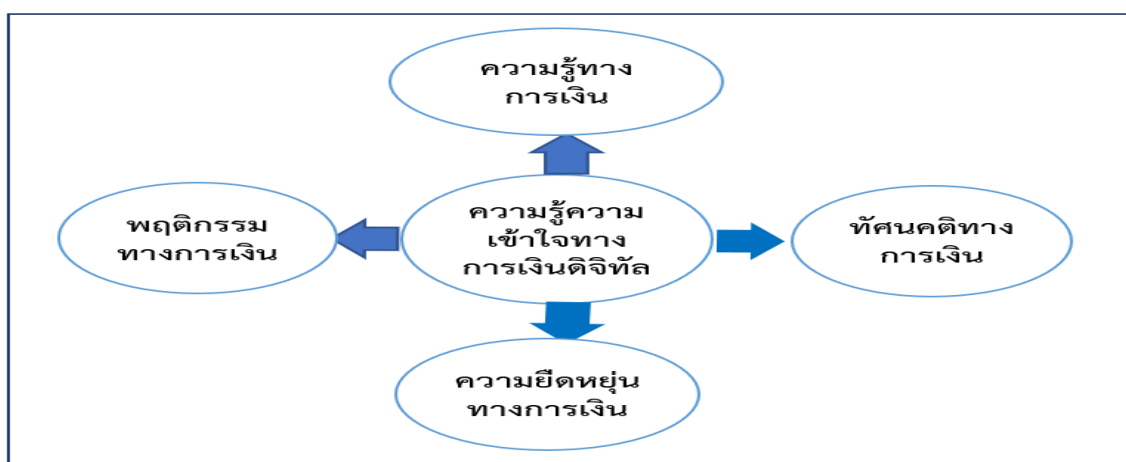
(1) ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) สำหรับผู้ใช้บริการทางการเงิน (Financial consumers) สามารถเข้าถึงการใช้บริการทางการเงิน เช่น การฝากเงิน การถอนเงิน การขอสินเชื่อ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) การแลกเปลี่ยนเงินหรือโอน เงินตราต่างประเทศ หรือธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ เป็นต้น ผู้ใช้บริการทางการเงินควรมีความรู้และความเข้าใจในลักษณะของบริการที่สนใจหรือกำลังใช้อยู่ เพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุด ลดความเสียหายอาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ การให้บริการต้องมีการฝึกอบรมให้พนักงาน สามารถถ่ายทอดความรู้ด้านทักษะดิจิทัลและการเงินให้กับผู้รับบริการ แนะนำอธิบายในการใช้เทคโนโลยี วิธีการใช้แอปพลิเคชัน อย่างปลอดภัย สามารถจัดการด้านการเงินได้อย่างเป็นระบบ รู้เท่าทันและจับสังเกตการณ์ฉ้อโกง จากคำแนะนำในทุกช่องทางการเรียนรู้ หน่วยงานภาครัฐและสถาบันการเงินร่วมกันกำกับดูแล และออกนโยบายขั้นตอนในให้ความรู้เกี่ยวกับสินค้าและบริการดิจิทัล เพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกัน

(2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) เป็นการจัดการเงินทุนที่ได้มาจากการก่อหนี้เป็นผลต่อภาระการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นเมื่อครบกำหนด ด้านความสอดคล้องระหว่าง สินทรัพย์และหนี้สิน

ด้านสภาพคล่อง และด้านเครดิต พฤติกรรมการออมของครอบครัวรายได้ปานกลาง ระดับความรู้ ความเข้าใจ ในการบริหารความเสี่ยงส่งผลต่อการตัดสินใจวางแผนการออม และการบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่มี ประสิทธิภาพ การพัฒนาความรู้ทางการเงินของนักลงทุนมีความสัมพันธ์กันระหว่างพื้นฐานทางการศึกษาและ ประสบการณ์ทางการเงินของลงทุนที่มีต่อการพัฒนาความรู้ทางการเงิน นักลงทุนที่มีพื้นฐานการศึกษาด้าน การเงินมีพัฒนาการความรู้และการตัดสินใจทางการเงินที่ดี ความรู้และทัศนคติทางการเงินมีผลต่อพฤติกรรม ทางการเงินทักษะทางการเงินที่ดี (Minimol and Lakshmi,2013; Fisher et al.,2015; Ning and Paula,2015)

(3) *ด้านทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitudes)* ทัศนคติทางการเงินดิจิทัลที่ผู้ใช้บริการทางด้านการเงินดิจิทัล ใน 3 ด้าน คือ การชำระเงิน การลงทุน และการขอสินเชื่อ ซึ่งมีความกังวลด้านความปลอดภัย ของเงินและข้อมูล เกี่ยวกับการฉ้อโกง (Fraud) การหลอกลวง (Scam) โดยพวกเขามีความกังวลเรื่องการรักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนตัวด้านข้อมูลส่วนบุคคลในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ นักลงทุนมีความกังวลสำหรับ *ด้านการชำระเงิน* มีความยุ่งยากและซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ สัญญา ขั้นตอนในการธุรกรรมทางการเงิน ขั้นตอนในการสมัครมีความซับซ้อน ทาง *ด้านการขอสินเชื่อ* สำหรับการชำระเงิน ขาดความรู้ความเข้าใจทำให้เกิดความกังวล ในการโอนผิด หรือชำระเงินได้ไม่ถูกต้องตามข้อกำหนด สำหรับ *ด้านการลงทุน* ยังขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสัญญาและเงื่อนไขการลงทุน ค่าธรรมเนียมสูง ผลตอบแทนต่ำ ค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยที่สูง เป็นอุปสรรคสำคัญในการใช้บริการสินเชื่อและบริการด้านการลงทุนของนักลงทุน

(4) *ความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial resilience)* เป็นการเตรียมสำหรับการเงินก่อนการลงทุน พิจารณาถึงหลักประกันทางการเงินที่มีอยู่ในการเผชิญกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด หรือเหตุฉุกเฉินทางการเงินที่ต้องใช้จ่ายในค่าครองชีพประจำ สามารถจัดการกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ความยืดหยุ่นทางการเงินช่วยให้นักลงทุนปรับตัวในสภาพแวดล้อมที่ไม่แน่นอน สามารถจัดการกับสถานการณ์ทางการเงินได้เป็นอย่างดี ความยืดหยุ่นทางการเงินจึงมีการวางแผนสำรองเงินสำหรับอนาคตให้มีความเพียงพอต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้น จนเข้าสู่ภาวะปกติทางการเงิน ปัจจัยที่มีผลต่อความยืดหยุ่นทางการเงิน ได้แก่ กระแสเงินสดที่มีประสิทธิภาพ การจัดการหนี้สิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง การวางแผนทางการเงินที่ดี มีความสำคัญกับการรับสถานการณ์ในกรณีที่เกิดวิกฤตทางการเงินได้ดี



แผนภาพที่ 1 ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล

ที่มา : พัฒนามาจาก OECD, 2017; Minimol and Lakshmi,2013

ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล (Digital Financial Literacy) มีความสัมพันธ์กันใน 4 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) (2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) (3) ด้านทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitudes) และ (4) ความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial resilience) สามารถอธิบายได้ดังนี้

(1) ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) ความรู้ในการนำเงินออมไปลงทุนหลากหลาย เพื่อกระจายความเสี่ยง การเข้าใจเกี่ยวกับค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นจากเงินเฟ้อ การลงทุนกับผลตอบแทนที่มีความระดับความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงออนไลน์เป็นทิศทางทางการเงิน และความเข้าใจในการใช้สกุลเงินตามกฎหมายที่ยอมรับทั่วไป

(2) ด้านพฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior) พฤติกรรมเตรียมการใช้จ่ายทางด้านการเงินไวล่วงหน้า การเปรียบเทียบข้อมูลการใช้จ่ายจากแหล่งที่เชื่อถือได้ มีสถานะการเงินที่ดี สามารถดูแลการเงินเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายในระยะยาวได้ มีการพิจารณาการใช้จ่ายอย่างถี่ถ้วนและชำระค่าใช้จ่ายตามเวลาที่กำหนด

(3) ด้านทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitudes) ทัศนคติที่มีต่อสถานการณ์ทางการเงิน การวางใจในผู้ให้บริการทางการเงิน การตรวจสอบความปลอดภัยในการทำธุรกรรมออนไลน์ เครื่องมือทางการเงินในการอำนวยความสะดวก และความสะดวกในการใช้จ่ายออนไลน์

(4) ความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial resilience) ความยืดหยุ่นต่อสถานการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน การเตรียมตัวต่อสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด และการสำรองค่าครองชีพ ในกรณีสูญเสียรายได้หลัก

การพัฒนาทางเทคโนโลยีด้านการเงินดิจิทัล ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงรูปแบบของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้มีความหลากหลาย ทำให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ สะดวกและรวดเร็วขึ้น รูปแบบของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงการแข่งขันของผู้ให้บริการทางการเงินสูงขึ้น ได้เพิ่มความเสี่ยงทางการเงินให้กับนักลงทุนที่ต้องทำความเข้าใจในบริการทางการเงิน และศึกษาเพื่อป้องกันภัยที่มาพร้อมกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินในหลากหลายรูปแบบด้วยเช่นกัน ซึ่งทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ตามความหมายขององค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (The Organization for Economic Co-Operation and Development : OECD) หมายถึง “การตระหนักรู้ ความรู้ความเข้าใจ ทักษะ ทัศนคติ และพฤติกรรม ในลักษณะที่ทำให้บุคคลมีการตัดสินใจทางการเงินที่ดี และส่งผลให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีในท้ายที่สุด” (Combination of awareness, Knowledge skill, attitude and behavior necessary to make sound financial decisions and ultimately achieve individual wellbeing) การส่งเสริมความรู้ทางการเงินดิจิทัลจึงเป็นความรู้ที่ทุกช่วงวัยผ่านช่องทางต่าง ๆ เน้น การคำนวณดอกเบี้ย การกระจายความเสี่ยงในการลงทุน มูลค่าเงินตามเวลา หลักสำคัญในการออมและการลงทุน ซึ่งเป็นการสื่อสารในรูปแบบที่เข้าใจง่าย นำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้จริง ส่งเสริมการวางแผนโดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูล การประยุกต์ใช้ศาสตร์ต่าง ๆ ในการสนับสนุนให้ใช้เครื่องมือร่วมกับอุปกรณ์ทางด้านเทคโนโลยี นำมาพร้อมกับการวิเคราะห์และสามารถใช้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล โดยเร่งส่งเสริมให้ผู้บริโภคและนักลงทุนมีทักษะความเข้าใจในเทคโนโลยีดิจิทัล โดยเฉพาะทักษะทางการเงินดิจิทัล (Digital Financial Literacy) ตลอดจนความรู้เกี่ยวกับภัยทางการเงินในรูปแบบใหม่ ๆ และรู้วิธีป้องกันและจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ในการจัดการกับปัญหา การดำเนินการตามขั้นตอนเกี่ยวกับการเงินดิจิทัล

การพัฒนาทักษะทางการเงินในยุคดิจิทัลมีความสำคัญมากขึ้นในปัจจุบัน เนื่องจากเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้การเรียนรู้ทักษะทางการเงินให้ความรู้ความเข้าใจที่แม่นยำ และพัฒนาทางด้านการเงินดิจิทัลที่เป็นประโยชน์จากช่องทางการศึกษาออนไลน์ (Online Learning) การเข้าร่วม การเข้าร่วมสัมมนาออนไลน์ที่เกี่ยวกับการเงิน การใช้แอปพลิเคชันทางการเงิน การอ่านบทความและการอ่านหนังสือทางการเงินดิจิทัลในสื่อออนไลน์ที่หลากหลาย การเข้าร่วมกลุ่มสังคมออนไลน์ด้านการเงินดิจิทัล ทำให้เข้าใจทักษะทางการเงินยุคดิจิทัลที่เป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และผู้สนใจทางการเงินการลงทุนได้ดี

4. ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล ในการขับเคลื่อนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตลาดหลักทรัพย์มีการแถลงกลยุทธ์ตลาดหลักทรัพย์ปี 2566-2568 ในวันที่ 10 มกราคม 2566 (ตลาดหลักทรัพย์, 2566) โดยกล่าวถึงการพัฒนาการสำคัญตามแผนงานปี 2565 ที่ผ่านมาด้านการส่งเสริมความยั่งยืน ในส่วนของสังคม ในการสร้างการเรียนรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่านสื่อในแคมเปญ Happy Money รู้สู้หนี้ 4.5 ล้านวิว และผู้ประกอบการร่วม LiVE Platform 1.8 แสนคน ในปี 2566 มีการวางนโยบายในการสร้างโอกาสที่มากกว่าเพื่อทุกคน โดยยึดหลักความยั่งยืนเป็นแกนขับเคลื่อนการทำงานในหลายด้าน ทางด้านสังคมที่เป็นส่วนหนึ่งนั้น มีการดำเนินการให้ความรู้ทางการเงินกับผู้สูงอายุและผู้มีรายได้น้อย เพิ่มศักยภาพผู้ประกอบการ และสร้างผู้ประกอบการรุ่นใหม่ร่วมกับสถาบันการศึกษา เพื่อเพิ่มศักยภาพนักลงทุน ให้มีการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ในการระดมเงินทุนของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับบริษัทเข้าใหม่เป็นการชักนำอุตสาหกรรมใหม่เข้าสู่ตลาด ตั้งแต่กระบวนการให้ข้อมูลและเตรียมความพร้อมให้ธุรกิจที่มีศักยภาพ ส่งเสริมเอสเอ็มอีและสตาร์ทอัพ พร้อมเข้าถึงแหล่งระดมทุนได้ง่ายขึ้น ปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ การพัฒนาแพลตฟอร์มข้อมูลของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนการพัฒนาในด้านนวัตกรรมและสินทรัพย์ดิจิทัล บริการใหม่ เพื่อขยายฐานผู้ลงทุนให้สามารถเข้าถึงตลาดทุนที่ง่ายและสะดวก การพัฒนาแพลตฟอร์มของ Settrade เพื่อเป็น “Capital Market Supper App” ในการเชื่อมต่อโอกาสการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความสำคัญในการขับเคลื่อนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ในการพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล ผู้ลงทุนจำเป็นต้องมีความรู้และทักษะในการบริหารจัดการการเงิน วางแผนการเงิน และเข้าใจลักษณะของสินทรัพย์ลงทุนต่าง ๆ ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลเป็นสิ่งสำคัญในการใช้เทคโนโลยีเพื่อการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการใช้แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันทางการเงิน การทำธุรกรรมออนไลน์ และการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจลงทุน

การจัดสัมมนาและอบรมเกี่ยวกับการลงทุนและการใช้เครื่องมือทางการเงินดิจิทัลเป็นวิธีที่ช่วยเสริมสร้างความรู้และทักษะของผู้ลงทุน การพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการเรียนรู้และฝึกอบรมช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลและการเรียนรู้ได้สะดวกและต่อเนื่อง การจัดทำสื่อการเรียนรู้ เช่น บทความ วิดีโอ และพอดแคสต์ เพิ่มช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลาย การให้บริการคำแนะนำและคำปรึกษาทางการเงิน ช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถปรึกษาและวางแผนการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีและแอปพลิเคชันทางการเงินดิจิทัลยังช่วยให้การลงทุนมีความสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น การให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันสมัยเกี่ยวกับตลาดทุน การสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างนักลงทุน รวมถึงการสนับสนุนผู้ลงทุนรายย่อยเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลจึงเป็นสิ่งที่

จำเป็นเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและเพิ่มโอกาสในการประสบความสำเร็จในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลเป็นสิ่งสำคัญในการส่งเสริมและขับเคลื่อนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ในยุคดิจิทัลที่เทคโนโลยีมีบทบาทสำคัญ การที่ผู้ลงทุนมีความรู้และทักษะที่เพียงพอในการบริหารจัดการเงิน การวางแผนการเงิน และการทำความเข้าใจสินทรัพย์ลงทุนต่าง ๆ เช่น หุ้น พันธบัตร กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์ จะช่วยให้การตัดสินใจลงทุนมีประสิทธิภาพและลดความเสี่ยง ความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลยังมีความสำคัญในการใช้เทคโนโลยีเพื่อการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ลงทุนสามารถใช้แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันทางการเงินดิจิทัลในการทำธุรกรรมออนไลน์ การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน และการติดตามผลการลงทุนได้อย่างสะดวก การจัดสัมมนา และการอบรมเกี่ยวกับการลงทุนและการใช้เครื่องมือทางการเงินดิจิทัลเป็นวิธีที่มีประสิทธิภาพในการเพิ่มพูนความรู้และทักษะของผู้ลงทุน

การขับเคลื่อนการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ มีหลากหลายวิธี *การพัฒนาแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการเรียนรู้และการฝึกอบรม* เป็นวิธีหนึ่งซึ่งช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลและการเรียนรู้ได้อย่างง่าย และสะดวกมากยิ่งขึ้น สื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เช่น บทความ วิดีโอ และพอดแคสต์ ยังเป็นเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพในการส่งเสริมการเรียนรู้ การให้บริการคำแนะนำและคำปรึกษาทางการเงินช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถวางแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ *การส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีและแอปพลิเคชันทางการเงินดิจิทัล* ช่วยให้การลงทุนมีความสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น ผู้ลงทุนสามารถทำธุรกรรมและติดตามการลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา นอกจากนี้ การให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันสมัยเกี่ยวกับตลาดทุนยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ผู้ลงทุนมีความเข้าใจในสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของตลาดได้ดียิ่งขึ้น *การสร้างเครือข่ายการเรียนรู้* และการแบ่งปันประสบการณ์ระหว่างนักลงทุนเป็นอีกวิธีหนึ่งซึ่งช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและเรียนรู้ การสนับสนุนผู้ลงทุนรายย่อยเป็นสิ่งสำคัญในการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนและการเรียนรู้ ผู้ลงทุนรายย่อยที่ได้รับการสนับสนุนและคำแนะนำที่เหมาะสมจะสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีเหตุผลและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การขับเคลื่อนการลงทุนโดยการพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลเป็นสิ่งที่จำเป็นและสำคัญในการส่งเสริมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเสริมสร้างความรู้และทักษะเหล่านี้จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และเพิ่มโอกาสในการประสบความสำเร็จในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์อย่างยั่งยืน

5. บทสรุป

ในยุคดิจิทัลที่เทคโนโลยีมีบทบาทสำคัญ การพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัลจึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารจัดการทางการเงิน เข้าใจพฤติกรรมทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน การยืดหยุ่นทางการเงิน และความรู้ทางการเงินดิจิทัล เป็นพื้นฐาน นำไปสู่การพัฒนาคู่กับเทคโนโลยีดิจิทัล วิธีการเรียนรู้ได้จากการเรียนรู้ด้วยตนเอง เรียนรู้จากครอบครัวและเพื่อน สอบถามพนักงานธนาคารในการแนะนำการใช้งาน เรียนรู้จาก Social media การเรียนรู้เกี่ยวกับการลงทุนสามารถสอบถามและขอคำแนะนำจากที่ปรึกษาทางการเงิน การบริการทางการเงินมีการปรับรูปแบบเป็นดิจิทัล การรักษาความปลอดภัยข้อมูลของลูกค้าเป็นหน้าที่ที่ต้องกำกับดูแลอย่างรัดกุม ส่งเสริมให้มีความรู้ทางการเงิน (Financial literacy) และทักษะดิจิทัล (Digital Literacy) ควบคู่กันเพื่อป้องกันความเสี่ยงภัย ในยุคดิจิทัล ทักษะดิจิทัล จะเป็นการป้องกันภัยคุกคามในโลกออนไลน์ได้ เช่น

ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ การรักษาข้อมูล และความรู้ทางการเงิน สามารถป้องกันการฉ้อโกงทางการเงิน การหลอกลวง และการกู้เงินเกินความจำเป็น หากมีความรู้ในการบริหารจัดการทางการเงินทั้งในบุคคล และองค์การธุรกิจ ซึ่งนำไปสู่การวางแผนทางการเงิน การลงทุนที่ดี และเป็นการขับเคลื่อนให้นักลงทุนมีความรู้ความเข้าใจและทักษะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ในอนาคต

การมีความรู้ในการใช้เทคโนโลยีทางการเงินธุรกรรมทางการเงิน เช่น บล็อกเชน (Blockchain), การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics), และแพลตฟอร์มการลงทุนออนไลน์ ช่วยให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลและเครื่องมือที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจการลงทุน การใช้แอปพลิเคชันการเงินและแพลตฟอร์มดิจิทัลในการติดตามการลงทุน จัดการงบประมาณ การวางแผนทางการเงิน การจัดการทางการเงิน และวิเคราะห์แนวโน้มตลาด ทำให้นักลงทุนสามารถเพิ่มความแม่นยำและลดความเสี่ยงในการลงทุนได้ นอกจากนี้การมีความรู้ความเข้าใจในเทคโนโลยีดิจิทัลช่วยให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงโอกาสทางการเงินใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นในตลาดโลกและใช้ประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพแวดล้อมทางการเงิน

เพื่อให้การพัฒนาทักษะทางการเงินดิจิทัลนำไปสู่ความยั่งยืนในอนาคต นักลงทุนควรมีการศึกษาต่อเนื่องและการเรียนรู้อย่างเป็นระบบจากแหล่งข้อมูลที่หลากหลาย การเข้าร่วมหลักสูตรการศึกษาออนไลน์จากแพลตฟอร์ม ที่มีเนื้อหาครอบคลุมเกี่ยวกับการเงินดิจิทัลและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เป็นวิธีหนึ่งที่สามารถเพิ่มพูนความรู้และทักษะได้อย่างมีประสิทธิภาพ การเข้าร่วมชุมชนออนไลน์และกลุ่มสังคมการเงิน เช่น กลุ่ม Facebook ที่เน้นเรื่องการเงินและการลงทุน ยังช่วยในการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ การติดตามข่าวสารและเรียนรู้จากพอดแคสต์หรือช่อง YouTube ทางการเงินจะช่วยให้นักลงทุนมีความทันสมัยและมีความรู้รอบด้าน การสร้างแผนการเงินที่ชัดเจน และการวางกลยุทธ์การลงทุนที่มีความยืดหยุ่นเป็นสิ่งสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว การเตรียมตัวและปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและการเงินดิจิทัล เป็นสิ่งสำคัญในการสร้างความมั่นคงและความยั่งยืนเท่าทันสถานการณ์ทางการเงินดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงในยุคการเงินดิจิทัลพร้อมกับการเปลี่ยนแปลง และการพัฒนาทักษะทางการเงินและความรู้ ความเข้าใจทางการเงินดิจิทัล สร้างความเชื่อมั่นและเพิ่มโอกาส ในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เอกสารอ้างอิง

- ชญาณี เรืองบุญรอด และสิทธิชัย เจริญเศรษฐศิลป์.(2565).ตัวแบบสมการโครงสร้างประสบการณ์ทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน และการวางแผนทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมทางการเงินของพนักงานธนาคารแห่งหนึ่ง.วารสารเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยทักษิณ. 14 (4). 139 -157
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย.(2566). แผนกลยุทธ์ระยะ 3 ปี (2566-2568). [ออนไลน์] ค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2566 จาก <https://www.set.or.th/th/about/setsource/news-release/article/150-set-2023-strategic-plan>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย.(2565 ก). ทิศทางการพัฒนาสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย.มปท.: BOT Direction Paper on Financial Landscape.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย.(2565 ข). รายงานผลสำรวจ ทักษะทางการเงินของไทย ปี 2565, [ออนไลน์] ค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2566 จาก <https://www.bot.or.th/content/dam/bot/image/research-and-publications/2565ThaiFLsurvey.pdf>
- กระทรวงการคลัง.(2565,) แผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. 2565 – 2570. มปท.: กระทรวงการคลัง
- พันธน์นัท บุญมา และวัตสาตรี ดิถียนต์.(2565). ความสัมพันธ์ระหว่างรูปแบบสื่อดิจิทัลและความรู้ทางการเงินของผู้ใช้บริการทางการเงิน.วารสารสถาบันวิจัยพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม,9 (2). 94-108.
- สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง. (2565). ข่าวกระทรวงการคลัง.กลุ่มสารนิเทศการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง.ร่างแผนปฏิบัติการด้านการพัฒนาทักษะทางการเงิน พ.ศ. 2565-2570. ฉบับที่ 85/2565 [ออนไลน์] ค้นเมื่อ 14 มิถุนายน 2565 จาก www.mof.go.th.
- สันติธาร เสถียรไทย.(2565). การเข้าถึงการเงินในยุคดิจิทัล.รายงานผลการสำรวจ”คนยุคดิจิทัล”ไทย. Sea Insights.หน่วยงานวิจัยด้านเศรษฐกิจดิจิทัลและนโยบายสาธารณะ. ค้นเมื่อ 14 มิถุนายน 2565 จากwww.sea.com/home
- Fisher, M., Goddu, M. K., and Keil, F. C. (2015). Searching for explanations: How the Internet inflates estimates of internal knowledge. *Journal of Experimental Psychology: General*, 144(3), 674–687
- Hira,T.,and Mugenda,O.(2000).Gender differences in financial perceptions, behaviors and satisfaction, *Journal of Financial Planning*, 13(2). 86-92.
- Kenan Institute Asia. (2015). *Literacy Improvement for better Finance in Thailand*. [Online]. Retrieved December 29, 2022 from: https://thaipublica.org/wpcontent/uploads/2015/03/1.Citi-LIFT-FL-Research-Report-THAI_Draft.pdf [in Thai]
- Lusardi, A., and Mitchell, O.S. (2011). *Financial literacy: Implications for retirement security and the financial marketplace* Eds., Oxford: Oxford University Press.

- Mendari, A.S., and Soejono, F. (2020). The relationship between basic and advanced financial literacy index and lecturer financial planning. **Journal Dinamika Manajemen**, 11(2), 207-215.
- Minimol, M. C. and Lakshmi, L. (2013). Relationship between financial knowledge, financial attitude and financial literacy: a study among investors in Kerala. **International Journal of Applied Financial Management Perspectives**, 2(4). 699-704.
- Ning Tang, and Paula C. Peter. (2015). Financial knowledge acquisition among the young: The role of financial education, financial experience, and parents' financial experience. **Financial Services Review**, 24 (2), 119-137.
- OECD. (2017). **PISA 2015 Results (Volume IV) : Students' Financial Literacy. Edition 2017:** Vol. 4, Paperback – Large Print.
- Parrey S. H., Hakim I. A., and Rather R. A. (2018). Mediating role of government initiatives and media influence between perceived risks and destination image: A study of conflict zone. **International Journal of Tourism Cities**, 5(1), 90–106.
- Soejono and Mendari, (2019). Literasi Keuangan dosen-dosen perguruan tinggi di Palembang: Factor pendapatan, pendidikan, dan kepemilikan product financial. **Journal Management dan Bisnis**, 4(1), 60-83.