

VISA



# ปลดล็อกยุคดิจิทัลใหม่ พลิกโฉมการเติบโต SMBs ไทย



## สารบัญ

หน้า

<b>01</b>	บทนำ	<b>2</b>
<b>02</b>	ทิศทาง การเติบโตด้านดิจิทัลในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้	<b>3</b>
<b>03</b>	เส้นทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของธุรกิจ SMBs ไทย	<b>5</b>
<b>04</b>	การชำระเงินดิจิทัลมีบทบาทเพิ่มขึ้นในกลุ่ม SMBs ไทย	<b>7</b>
<b>05</b>	อุปสรรคต่อการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของธุรกิจ SMBs ไทย	<b>11</b>
<b>06</b>	การสร้างคุณค่าร่วมกัน: วิชากับการสนับสนุนธุรกิจไทย	<b>13</b>
<b>07</b>	บทสรุป: ก้าวถัดไปของผู้ประกอบการ SMBs ในประเทศไทย	<b>15</b>

---

# 01

## บทนำ

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMBs) เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธุรกิจ SMBs ของไทยเองก็มิแตกต่าง โดยมีส่วนร่วมในการสร้างผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มากกว่าหนึ่งในสาม<sup>1</sup>

แม้ว่าการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัล โดยเฉพาะในภาคธนาคารและการชำระเงินจะเติบโตอย่างรวดเร็วในประเทศไทย แต่อุปสรรคและความท้าทายสำคัญยังคงมีอยู่

เอกสารฉบับนี้จึงจัดทำขึ้นเพื่อศึกษาและทำความเข้าใจความท้าทายและโอกาสของผู้ประกอบการ SMBs ไทย ในระยะถัดไปของการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล มุ่งเน้นการวิเคราะห์พฤติกรรม ความต้องการ และประเด็นปัญหาของผู้ประกอบการในประเทศไทย โดยอ้างอิงข้อมูลจากผลสำรวจล่าสุดของวีซ่าที่ดำเนินการกับผู้ประกอบการ SMBs ไทยกว่า 800 ราย รวมถึงการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลเชิงลึกจากผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กร



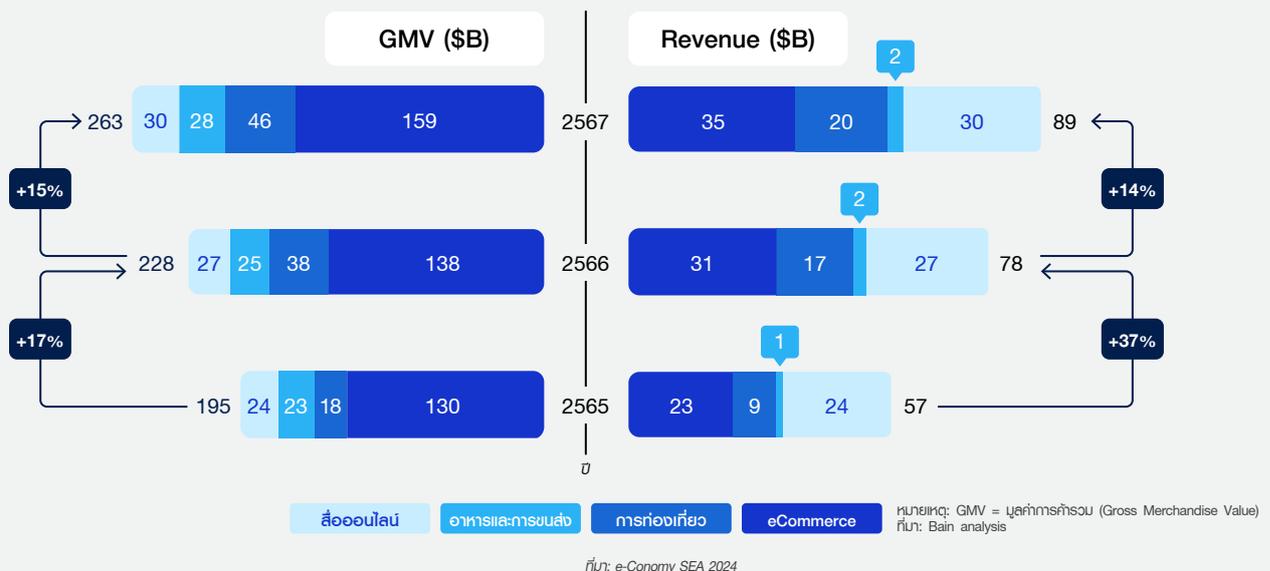
<sup>1</sup> Thailand Economic Monitor, The World Bank, February 2025, <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099021125051038392/pdf/P5080791f9e0bc03b1ab8019753dc6998d3.pdf>

# 02

## ทิศทางการเติบโตด้านดิจิทัลในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ประชากรในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้กว่า 700 ล้านคน<sup>2</sup> เป็นหนึ่งในกลุ่มที่มีความพร้อมด้านดิจิทัลสูงที่สุดในโลก โดยประมาณ 80% ของประชากรในภูมิภาคเข้าถึงอินเทอร์เน็ตเป็นประจำทุกวัน เพื่อการทำงาน สันทนาการ การศึกษา และกิจกรรมอื่น ๆ<sup>3</sup> อัตราการยอมรับเทคโนโลยีที่อยู่ในระดับสูงนี้ได้ผลักดันให้เศรษฐกิจดิจิทัลของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เติบโตแซงหน้าตลาดที่พัฒนาแล้วอย่างสหรัฐอเมริกาและจีน<sup>4</sup> โดยมีมูลค่ารวม 263 พันล้านดอลลาร์สหรัฐในปี 2567<sup>5</sup>

### เอเชียตะวันออกเฉียงใต้มีอัตราการเติบโตของ GMV และรายได้ในระดับเลขสองหลักอย่างต่อเนื่อง



การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ กำลังเปลี่ยนแปลงทั้งพฤติกรรมผู้บริโภคและรูปแบบการดำเนินธุรกิจทุกขนาด จากเดิมที่มุ่งเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน เครื่องมือดิจิทัลในปัจจุบันได้พัฒนาบริการทางการเงินและระบบการชำระเงิน โดยใช้ข้อมูลและข้อมูลเชิงลึกด้านกระแสเงินสดเป็นหัวใจสำคัญ

ด้วยเหตุนี้ การลงทุนด้านเทคโนโลยีจึงกลายเป็นเรื่องที่ผู้บริหารในภูมิภาคต้องให้ความสำคัญ แม้ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ แต่คาดว่า SMBs จะลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลรวม 173.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ในช่วงสามปีข้างหน้า ซึ่งเพิ่มขึ้น 70%<sup>6</sup> (ตามการประเมินของ IDC)

<sup>2</sup> Southeast Asia, World Population Review, <https://worldpopulationreview.com/continents/southeast-asia>  
<sup>3</sup> Building an Internet for the future of Southeast Asia, Kearney, June 5, 2023, <https://www.kearney.com/service/digital-analytics/article/-/insights/building-an-internet-for-the-future-of-southeast-asia>  
<sup>4</sup> Ibid  
<sup>5</sup> e-Economy SEA 2024, Google, Temasek and Bain & Co., 2024, [https://services.google.com/fh/files/misc/e\\_economy\\_sea\\_2024\\_report.pdf](https://services.google.com/fh/files/misc/e_economy_sea_2024_report.pdf)  
<sup>6</sup> S'pore SMEs lead S-E Asia in tech spending; Asean to invest \$173.6 billion in the next three years, The Straits Times, Nov. 22, 2024, <https://www.straitstimes.com/business/economy/local-smes-lead-se-asia-in-tech-spending-asean-to-invest-1736-billion-in-the-next-three-years>

## การขับเคลื่อนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้สู่อนาคตไร้เงินสด

การชำระเงินยังคงเป็นหนึ่งในประเด็นสำคัญของการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยได้รับแรงขับเคลื่อนจากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของ Mobile wallets, Digital banking และ Embedded finance ซึ่งในปี 2568 อัตราการเข้าถึงการชำระเงินดิจิทัลในภูมิภาคเพิ่มขึ้น 80% โดยผู้บริโภคใช้ e-wallet เฉลี่ย 2.4 แอปต่อคน การใช้งานบัตรแบบไร้สัมผัสและระบบการชำระเงินแบบเรียลไทม์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนค่านิยมรูปแบบการชำระเงินที่ให้ความสำคัญกับ “การไม่ใช้เงินสดเป็นหลัก” (Cashless first) การเปลี่ยนแปลงนี้สะท้อนถึงการปรับพฤติกรรมผู้บริโภคในระดับโครงสร้าง และส่งให้อาเซียนตะวันออกเฉียงใต้เป็นหนึ่งในภูมิภาคที่เคลื่อนตัวเร็วที่สุดสู่ระบบการชำระเงินดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ<sup>7</sup>

### แรงขับเคลื่อนสู่สังคมไร้เงินสดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



72%

ของผู้บริโภคเคยพยายามใช้ชีวิตโดยไม่ใช้เงินสด



11 วัน

คือจำนวนวันเฉลี่ยที่ผู้บริโภคไม่ได้ใช้เงินสด



46%

ของผู้บริโภคพกเงินสดในกระเป๋าอย่างน้อยเมื่อเทียบกับหนึ่งปีก่อน

แรงขับเคลื่อนสู่สังคมไร้เงินสดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ได้รับแรงหนุนจากการยอมรับของร้านค้า โดยเฉพาะในภาคธุรกิจ SMBs เช่น ค้าปลีก การท่องเที่ยว และอาหารและเครื่องดื่ม ความก้าวหน้าส่วนใหญ่เกิดจากความร่วมมือในระดับประเทศและระดับภูมิภาคในการพัฒนาระบบนิเวศธนาคารดิจิทัล ซึ่งในเวียดนาม ไทย และฟิลิปปินส์ กำลังก้าวตามผู้นำอย่างสิงคโปร์และมาเลเซีย ด้วยการออกกฎระเบียบด้านธนาคารดิจิทัล ขณะที่ธนาคารดิจิทัลเองก็ได้รับความนิยมและมีบทบาทเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง<sup>8</sup>

### ความร่วมมือข้ามพรมแดนยังมีบทบาทในการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงิน ผ่านการริเริ่มของ:

#### กรอบการบูรณาการภาคธนาคารอาเซียน (ABIF)

จัดทำขึ้นในปี 2557 โดย ASEAN Banking Integration Framework หรือ ABIF เป็นชุดแนวทางที่ออกแบบมาเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกันของระบบธนาคารในแต่ละประเทศภายในภูมิภาค<sup>9</sup> โดยกรอบดังกล่าวช่วยเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงตลาดและความยืดหยุ่นในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ที่เอื้อต่อการขยายกิจกรรมทางการค้าข้ามพรมแดน

#### โครงการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระดับภูมิภาค (RPC)

การชำระเงินข้ามพรมแดนในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่ผ่านมากถูกจำกัดให้ล่าช้า ใช้ต้นทุนสูง และไม่เป็นระบบ อย่างไรก็ตาม นับตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นมา ผู้นำอาเซียนได้ร่วมมือกันในการเชื่อมโยงโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของแต่ละประเทศ Regional Payment Connectivity Initiative (RPC) ช่วยให้ผู้บริโภคและผู้ประกอบการรายย่อยสามารถดำเนินการแปลงสกุลเงินแบบเรียลไทม์ผ่านแอปพลิเคชันธนาคาร เพื่อสนับสนุนการชำระเงินผ่าน QR Code ข้ามพรมแดนที่มีความสะดวกและต้นทุนต่ำ<sup>10</sup>

โครงสร้างพื้นฐานด้านอินเทอร์เน็ตจึงเป็นองค์ประกอบสำคัญของระบบการชำระเงินดิจิทัล ขณะที่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนได้มีการลงทุนในโครงข่าย 5G อย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าจำนวนผู้ใช้บริการ 5G ในภูมิภาคจะอยู่ที่ประมาณ 620 ล้านรายในปี 2571<sup>11</sup>

<sup>7</sup> Visa's Green Shoot Radar Report, Visa, <https://www.visa.com.vn/partner-with-us/research-insights.html#3>

<sup>8</sup> Digital banks: lessons from South East Asia (part 2), Thoughtworks, May 18, 2023, <https://www.thoughtworks.com/insights/blog/digital-transformation/digital-banks-sea-part-2>

<sup>9</sup> ASEAN Banking Integration Framework, IMF, March 3-4, 2016, <https://www.imf.org/external/np/seminars/eng/2016/hit2016/pdf/2-2.pdf>

<sup>10</sup> Enhancing Regional Payment Connectivity Across ASEAN+3 Economies, AMRO, April 17, 2025, <https://amro-asia.org/enhancing-regional-payment-connectivity-across-asean3-economies>

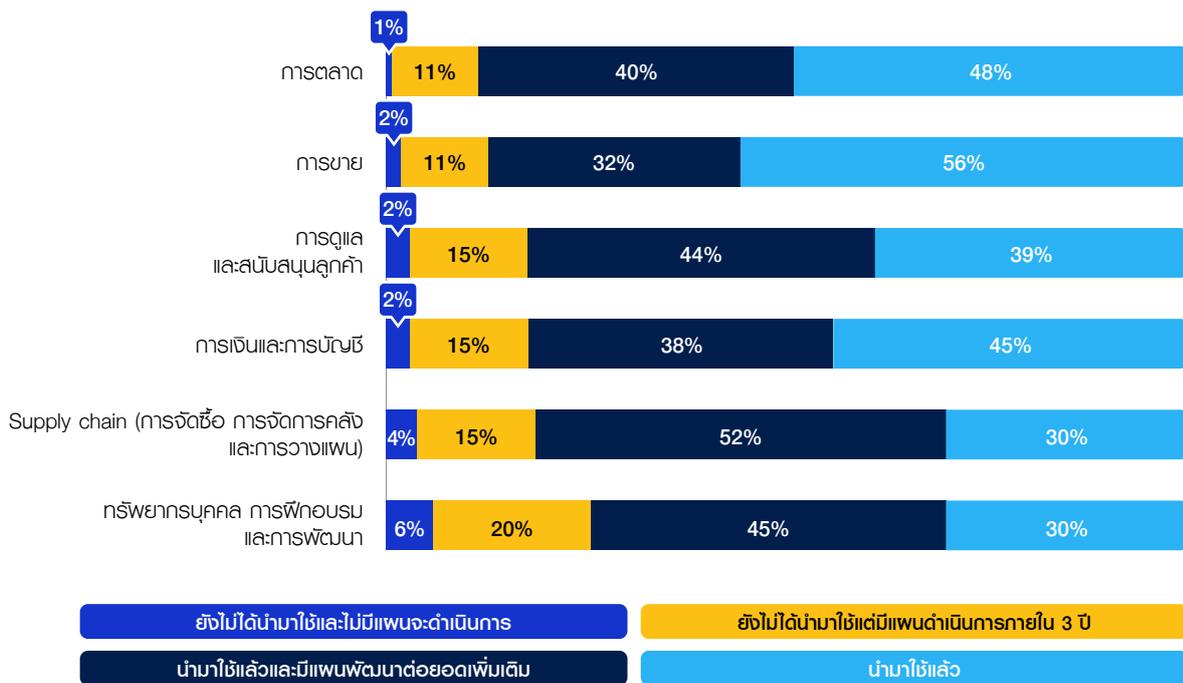
<sup>11</sup> 5G in South East Asia and Oceania: A closer look, Ericsson, <https://www.ericsson.com/en/reports-and-papers/mobility-report/closer-look/south-east-asia-and-oceania>

# 03

## เส้นทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของธุรกิจ SMBs ไทย

ผู้ประกอบการ SMBs 99.5% ของธุรกิจทั้งหมดในประเทศไทย และมีสัดส่วนมากกว่าหนึ่งในสามของ GDP<sup>12</sup> มีบทบาทสำคัญในภาคธุรกิจต่าง ๆ เช่น ค้าปลีก การผลิต และการท่องเที่ยว<sup>13</sup> ภาครัฐและภาคเอกชนจึงให้การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของ SMBs อย่างต่อเนื่อง<sup>14</sup> นับตั้งแต่ปี 2562 ผ่านทรัพยากรด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน โดยมีเป้าหมายสำคัญคือการเปิดตัว LIVE Exchange ในปี 2565 ซึ่งเป็นตลาดรองที่เปิดโอกาสให้ SMBs และสตาร์ทอัพสามารถระดมทุนผ่านการเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงหรือการระดมทุนแบบสาธารณะ<sup>15</sup> ตามพลสำรวจของวีซ่าพบว่า ผู้ประกอบการ SMBs 85% ได้ดำเนินการปรับใช้ระบบดิจิทัลในกระบวนการทำงานแล้ว โดยเฉพาะในด้านการตลาด การขาย การเงิน และการบัญชี

### การนำระบบดิจิทัลมาใช้ในกระบวนการทางธุรกิจ



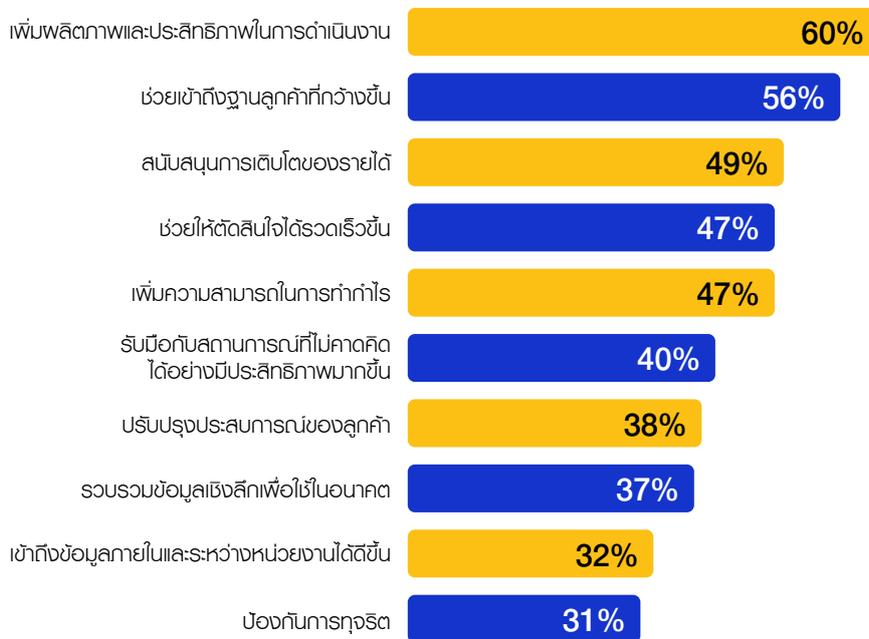
<sup>12</sup> Thailand Economic Monitor, The World Bank, February 2025, <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099021125051038392/pdf/P50807919e0bc03b1ab8019753dc6998d3.pdf>  
<sup>13</sup> Designing a country's small and medium-sized enterprise development index using firm-level data, ADB, June 2025, <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/1060131/ewp-785-sme-development-index-firm-level-thailand.pdf>  
<sup>14</sup> Digital Technology Adoption and SMEs' Financial Performance: Evidence from Thailand, Thammasat University, Jan. 3, 2024, [https://www.econ.tu.ac.th/uploads/discussion\\_paper/file/20240103/ackmorsw2589.pdf](https://www.econ.tu.ac.th/uploads/discussion_paper/file/20240103/ackmorsw2589.pdf)  
<sup>15</sup> Ibid.

ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญของการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลของประเทศไทย คือขนาดของเศรษฐกิจนอกระบบ ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็น 48.4% ของ GDP<sup>16</sup> กลุ่มดังกล่าวครอบคลุมแรงงานชั่วคราว ผู้ประกอบอาชีพอิสระและคอนเทนต์ครีเอเตอร์ โดยหลายรายพึ่งพาเครื่องมือดิจิทัลในการเข้าถึงลูกค้าและสร้างรายได้

“กลุ่มคนเหล่านี้มักทำงานคนเดียวหรือทำเป็นงานเสริม ดังนั้นเครื่องมือดิจิทัลจึงกลายเป็นสิ่งจำเป็น” Roy Choudhury, Vice President และ Head of Commercial & Money Movement Solutions วีซ่า เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ กล่าว “ความจำเป็นเป็นแรงผลักดันสำคัญให้เกิดการเปลี่ยนแปลง”

สำหรับผู้ประกอบการ SMBs ในไทย มีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เป็นแนวทางขยายการเข้าถึงลูกค้า (56%) และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (60%) เมื่อธุรกิจเติบโตขึ้น ผู้ประกอบการให้ความสำคัญกับเครื่องมือดิจิทัลมากขึ้นในฐานะแหล่งข้อมูลเชิงปฏิบัติการ ไม่ใช่เพียงเพื่อการขยายตัวทางธุรกิจเพียงอย่างเดียว

### ประโยชน์จากการนำดิจิทัลมาใช้



ผลสำรวจของวีซ่าระบุว่า แนวโน้มเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนเป็นหนึ่งในสามประเด็นกังวลหลักของผู้ประกอบการ SMBs ไทย โดยมีสาเหตุจากความกังวลด้านเงินเฟ้อ ต้นทุนที่เพิ่มขึ้น และความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ซึ่งสะท้อนต่อภาพรวมการทำธุรกิจ

“เมื่อทิศทางข้างหน้าคลุมเครือ ธุรกิจก็ควรโฟกัสในสิ่งที่ควบคุมได้ เครื่องมือดิจิทัลที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านต้นทุนและช่วยปิดการขายได้ เป็นสิ่งจำเป็นไม่ใช่แค่เพื่อความอยู่รอด แต่เพื่อการเติบโต” Roy Choudhury กล่าว

เพื่อรับมือกับความกังวลนี้ ธุรกิจ SMBs จึงหันมาใช้โซลูชันดิจิทัลที่ช่วยประหยัดต้นทุน เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้คล่องตัวขึ้น และลดการพึ่งพากำลังคนเพิ่มเติม ซึ่งเป็นหนึ่งในความท้าทายสำคัญในปัจจุบัน

<sup>16</sup> Thailand has the 14<sup>th</sup> largest informal economy in the world, hoping Digital Wallet will help bring it into the system, Money and Banking Online, April 16, 2024, <https://en.moneyandbanking.co.th/2024/102058/>

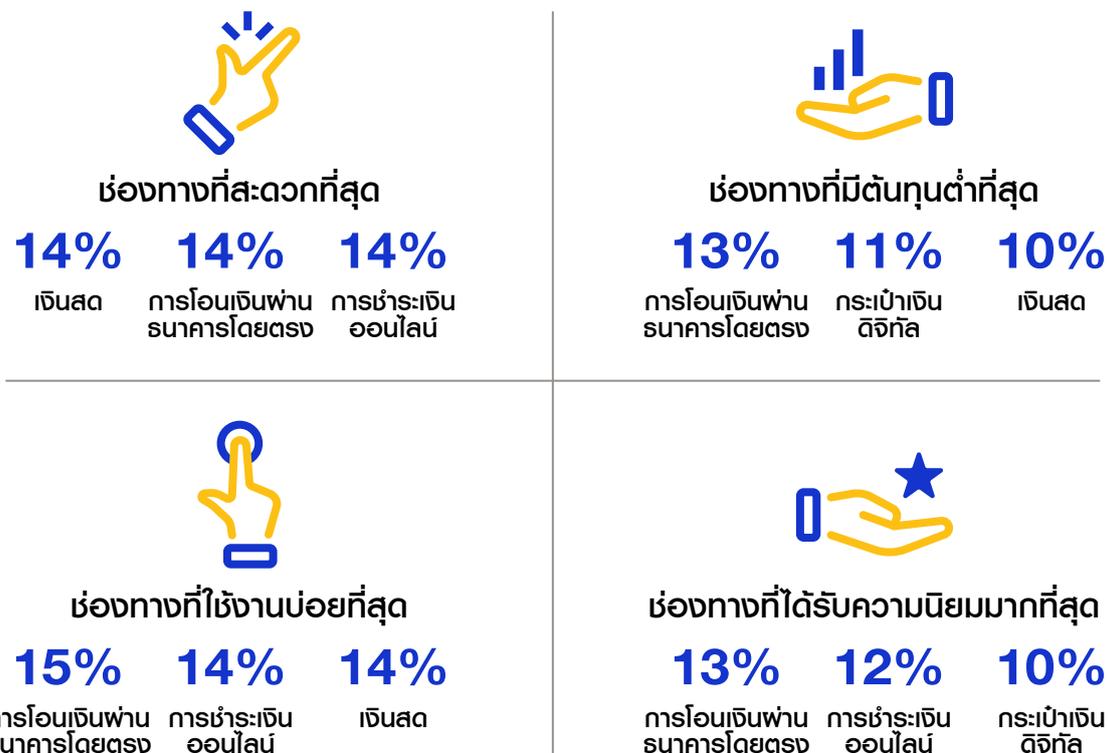
# 04

## การชำระเงินดิจิทัลมีบทบาทเพิ่มขึ้นในกลุ่ม SMBs ไทย

การชำระเงินแบบดิจิทัลมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในกลุ่มผู้ประกอบการและธุรกิจไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานว่า ในปี 2567 มีจำนวนการทำธุรกรรมเฉลี่ย 538 รายการต่อคนต่อปี และมีมูลค่าธุรกรรมเฉลี่ยอยู่ที่ 1.46 ล้านดอลลาร์สหรัฐต่อวัน<sup>17</sup>

“ประเทศไทยมีความก้าวหน้าอย่างมากในด้านการชำระเงินดิจิทัล อันเป็นผลมาจากบทบาทของเศรษฐกิจแบบนอกระบบ” Roy Choudhury กล่าวเสริมอีกว่า “เมื่อภาคส่วนต่าง ๆ ของสังคมคุ้นเคยกับการชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัลอยู่แล้ว ผู้ประกอบการรายย่อยจึงให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมในการรับชำระเงินผ่านเครื่องมือเหล่านี้เช่นกัน”

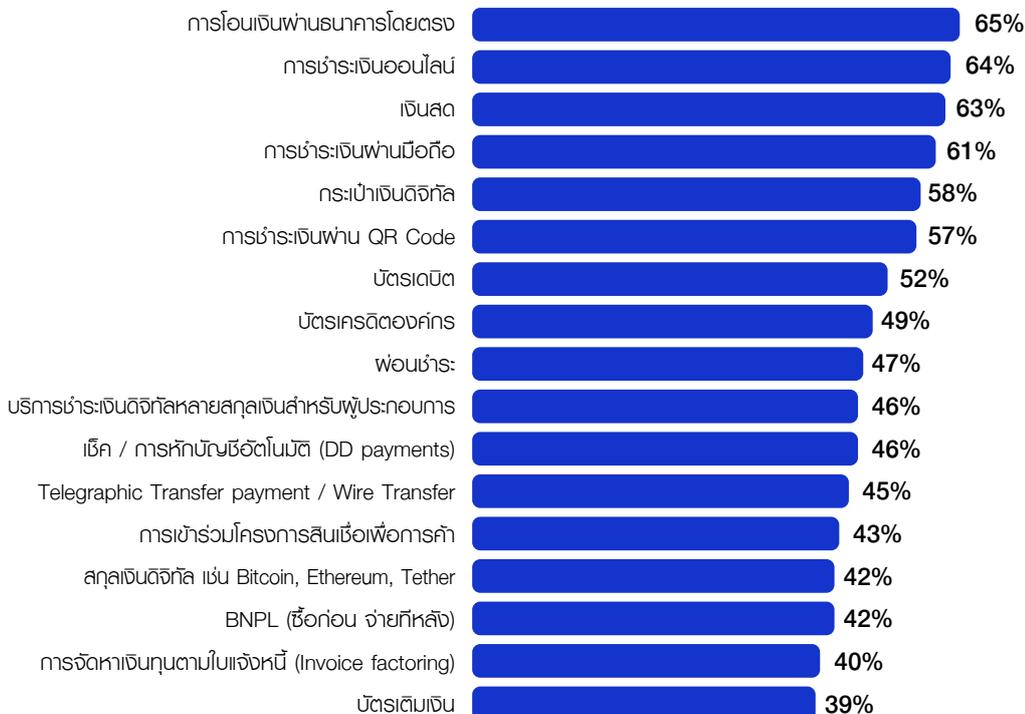
จากผลสำรวจของวีซ่าพบว่า ผู้ประกอบการไทยทำธุรกรรมด้านรายรับ-รายจ่ายผ่านระบบออนไลน์และมีถือเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในกลุ่มผู้ประกอบการ SMBs มองว่าการโอนเงินผ่านธนาคารเป็นวิธีการที่คุ้มค่าที่สุด ทำให้ได้รับความนิยมและถูกใช้งานบ่อยที่สุด แต่การใช้เงินสดยังคงได้เปรียบในแง่ของความสะดวก



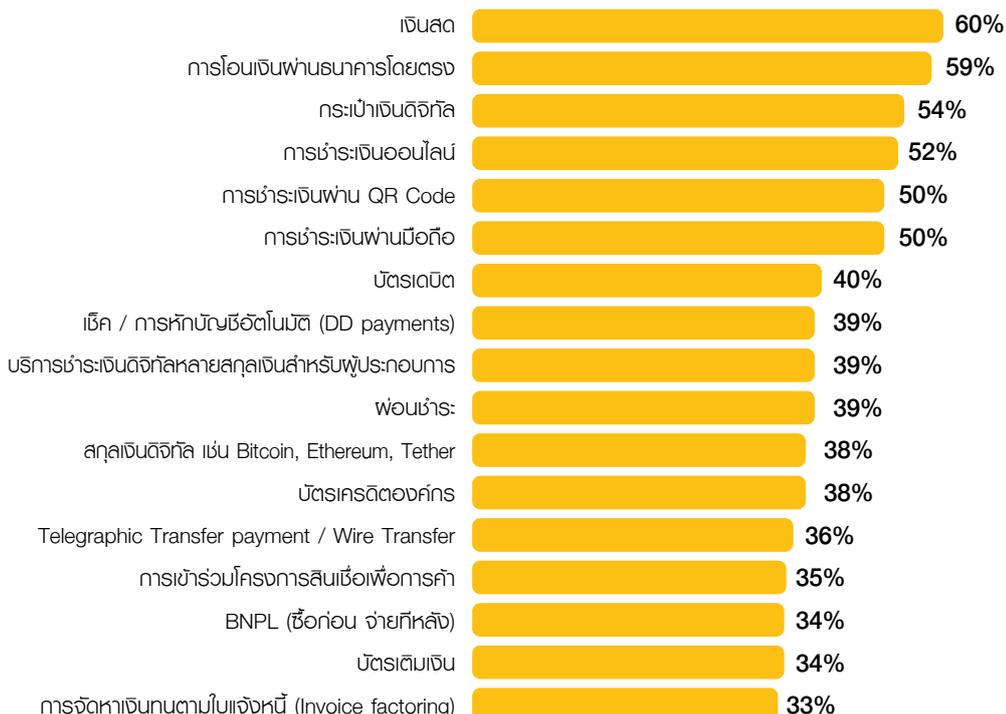
<sup>17</sup> Thai central bank's digital payments on 'top of the world', Asian Banking and Finance, 2024, <https://asianbankingandfinance.net/cards-payments/event-news/thai-central-banks-digital-payments-top-world>

ผู้ประกอบการ SMBs ในประเทศไทย ยังมีวิธีการชำระเงินและวิธีรับชำระเงินที่แตกต่างกัน โดยการโอนเงินผ่านธนาคารโดยตรงได้รับความนิยมสูงกว่าการชำระเงินออนไลน์และเงินสดเพียงเล็กน้อย ขณะที่เงินสดเป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมมากกว่าในการรับชำระเงิน

### การชำระเงิน (Payment outflow)



### การรับชำระเงิน (Payment inflow)

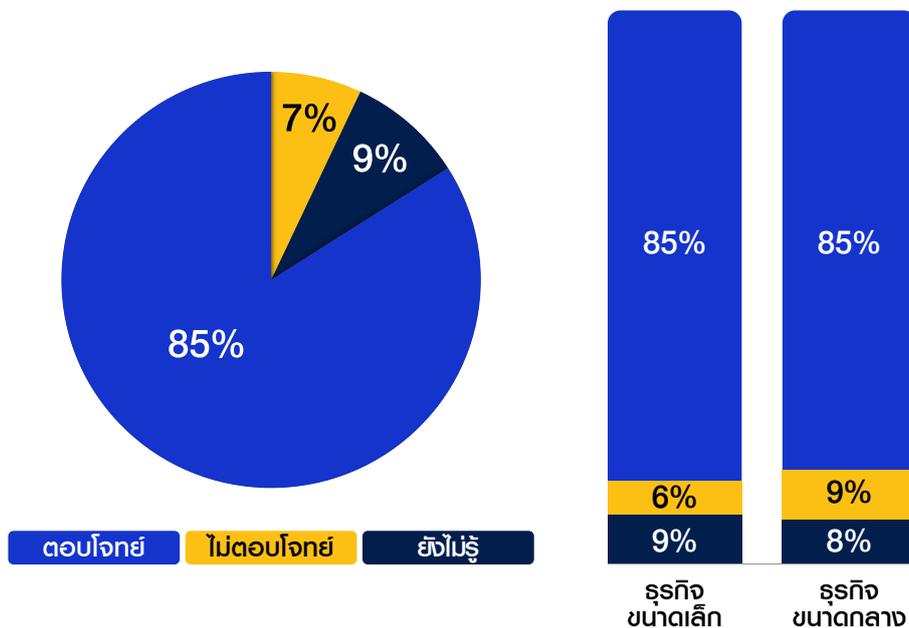


### ความไม่ชัดเจนในการแยกค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลและค่าใช้จ่ายธุรกิจ

ผลสำรวจของวีซ่าพบแนวโน้มที่ชัดเจนว่า 80% ของ SMBs ไทยใช้บัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตส่วนบุคคลในการชำระค่าใช้จ่ายทางธุรกิจ ซึ่งธุรกรรมเหล่านี้มักเกิดขึ้นโดยไม่ได้มีการวางแผนหรือควบคุมอย่างเป็นระบบ และมีมูลค่าสูง โดย 73% มีค่าใช้จ่ายต่อครั้งมากกว่า 5,000 บาท

อย่างไรก็ตาม พฤติกรรมดังกล่าวเริ่มมีการเปลี่ยนแปลงโดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจ SMBs รุ่นใหม่ที่หันมาแยกบัญชีธุรกิจออกจากบัญชีส่วนบุคคล พร้อมกับการใช้เครื่องมือระดับองค์กรมาใช้ตั้งแต่ต้น ซึ่งในปัจจุบัน SMBs กว่า 4 ใน 5 ราย เลือกใช้เครื่องมือบริหารจัดการค่าใช้จ่าย และ 85% เห็นถึงประโยชน์ของการใช้ Virtual company card ที่ช่วยควบคุมการใช้จ่ายและความโปร่งใส

### สัดส่วนผู้ตอบแบบสอบถาม การใช้ Virtual company card ช่วยแก้ปัญหาการใช้บัตรส่วนบุคคลเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ



ความต้องการของธุรกิจที่กำลังเติบโตแตกต่างจากธุรกิจขนาดเล็กอย่างมาก และเครื่องมือบริหารการเงินส่วนบุคคลก็แตกต่างจากเครื่องมือบริหารการเงินของธุรกิจอย่างสิ้นเชิง

**Mr. Roy Choudhury**

Vice President และ Head of Commercial & Money Movement Solutions วีซ่า เอเชียตะวันออกเฉียงใต้

## เงินสดยังคงเป็นวิธีการชำระเงินหลัก

แม้ผู้ประกอบการ SMBs ในประเทศไทย จะเริ่มนำเครื่องมือดิจิทัลมาใช้มากขึ้น แต่เงินสดยังคงมีบทบาทสำคัญในการทำธุรกรรมของผู้บริโภค ในปี 2566 มูลค่าการทำธุรกรรมในประเทศไทยถึง 46% ยังคงเป็นเงินสด ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ผลสำรวจของวีซ่าพบว่า 60% ของผู้ประกอบการ SMBs ไทยยังคงเลือกใช้เงินสดในการรับชำระเงิน เนื่องจากยังมีสัดส่วนประชากรที่ยังไม่มีบัญชีธนาคาร และเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างจำกัด (ประมาณ 60% ของประชากรผู้ใหญ่) รวมถึงการขาดความเข้าใจในต้นทุนที่แท้จริงของการใช้เงินสด



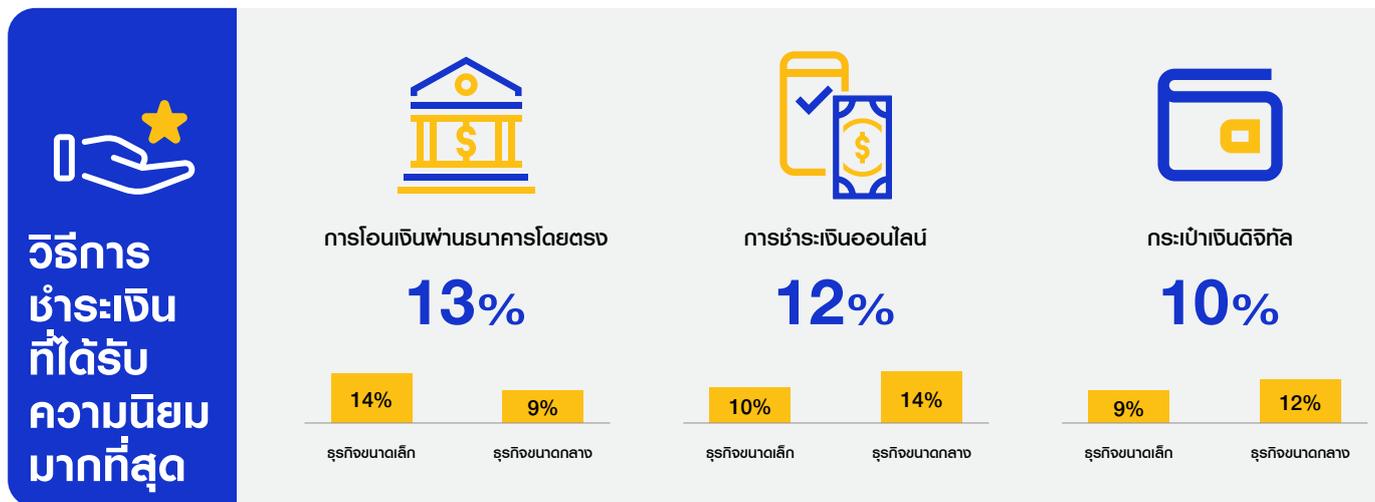
การจัดการเงินสดมีต้นทุนด้านประสิทธิภาพและความเสี่ยงสูงเนื่องจากเพิ่มโอกาสในการสูญหายจากการถูกโจรกรรม ทำให้กระบวนการกระทบยอดมีความซับซ้อน และจำกัดการเข้าถึงข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง



**Mr. Roy Choudhury**

Vice President II & Head of Commercial & Money Movement Solutions วีซ่า เอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ซึ่งในปัจจุบัน แม้จะมีเพียง SMBs บางส่วนที่เลือกชำระเงินผ่านระบบออนไลน์ โอนเงินผ่านธนาคาร หรือดิจิทัลวอลเล็ต อย่างไรก็ตาม หากมีการส่งเสริมความรู้และการสร้างความเข้าใจมากขึ้น ช่องทางดิจิทัลเหล่านี้จะช่วยลดต้นทุนการชำระเงินในเชิงธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ประเด็นดังกล่าวนี้ยังมีความสำคัญมากขึ้น เมื่อหน่วยงานกำกับดูแลของไทยเริ่มออกใบอนุญาตธนาคารดิจิทัลภายใต้แผนแม่บทระบบการชำระเงินแห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ซึ่งช่วยส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการใช้งานผ่านระบบ PromptPay ส่งผลให้ในช่วงเดือนมีนาคม 2568 ที่ผ่านมา พมยลดการทำธุรกรรมผ่านระบบ PromptPay สะสม 2.1 พันล้านรายการ คิดเป็นมูลค่า 137 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เพิ่มขึ้น 13% จากปีก่อนหน้า<sup>18</sup>

<sup>18</sup> Thailand expands PromptPay with Mastercard in new deal, Payment Expert, June 18, 2025, <https://paymentexpert.com/2025/06/18/thailand-expands-promptpay-with-mastercard-in-new-deal/>

# 05

## อุปสรรคต่อการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล ของธุรกิจ SMBs ไทย

ในขณะที่ธุรกิจ SMBs ในประเทศไทยเข้าสู่ยุคดิจิทัลมากขึ้น ความท้าทายต่าง ๆ ย่อมเกิดขึ้นตามมาอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้จากการสำรวจผู้ประกอบการส่วนใหญ่ระบุว่า ยังมีความกังวลเรื่องต้นทุนและประเด็นด้านความปลอดภัย ซึ่งเป็นอุปสรรคในการนำโซลูชันดิจิทัลมาใช้  
อย่างเต็มรูปแบบ

### 1. แรกกดดันด้านต้นทุนและความท้าทายทางการเงินของ SMBs ไทย

สำหรับ SMBs ไทย เรื่องของต้นทุนยังคงเป็นอุปสรรคหลักต่อการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล โดยมีปัจจัยหนุนจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและต้นทุนแรงงานที่เพิ่มขึ้นสูง ได้แก่



เพื่อตอบโจทย์ความท้าทายดังกล่าว ผู้ประกอบการ SMBs จึงเริ่มหันมาใช้เครื่องมือด้านการธนาคารและการจัดการบัญชีมากขึ้น ตัวอย่างเช่น แพลตฟอร์ม Visa commercial pay และ Visa clean clarity ที่ช่วยติดตามค่าใช้จ่ายและวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินแบบเรียลไทม์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วีชานำเสนอโซลูชันที่ใช้งานได้จริง คู่ค้า และสามารถผสานเข้ากับกระบวนการทำงานของผู้ประกอบการ SMBs ได้อย่างไร้รอยต่อ ได้แก่

- **โซลูชันบัตรวีซ่าสำหรับองค์กร (Visa corporate card solutions):** มอนиторเลือกการชำระเงินที่ปลอดภัยและยืดหยุ่นสำหรับค่าใช้จ่ายทางธุรกิจ ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และยกระดับการควบคุมค่าใช้จ่าย
- **Visa direct:** รองรับการชำระเงินแบบเรียลไทม์ที่รวดเร็วและปลอดภัยให้แก่ซัพพลายเออร์ พนักงาน และคู่ค้า ช่วยลดการพึ่งพาการโอนเงินผ่านธนาคารแบบเดิม และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่อง

โซลูชันเหล่านี้ช่วยให้ผู้ประกอบการ SMBs สามารถจัดการกับความซับซ้อน ลดต้นทุน และเสริมสร้างขีดความสามารถด้านดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน โดยไม่จำเป็นต้องลงทุนสูงตั้งแต่เริ่มต้น

### ผู้ประกอบการแต่ละรายเผชิญกับความท้าทายโดยเฉลี่ย



## 2. ความปลอดภัยทางไซเบอร์: ความกังวลที่เพิ่มขึ้นของผู้ประกอบการ SMBs ไทย

เมื่อกิจกรรมทางการเงินจำนวนมากเข้าสู่ช่องทางออนไลน์มากขึ้น ความปลอดภัยทางดิจิทัลจึงกลายเป็นประเด็นที่ผู้ประกอบการ SMBs ในประเทศไทยกังวลเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ด้วยข้อจำกัดด้านทรัพยากรและประสบการณ์ ทำให้หลายธุรกิจยังมีความเสี่ยงต่อการถูกฉ้อโกงทางไซเบอร์ ในช่วงเพียง 5 เดือนแรกของปี 2568 ประเทศไทยพบเคสเกี่ยวกับความปลอดภัยทางไซเบอร์มากกว่า 1,000 กรณี สะท้อนให้เห็นถึงความจำเป็นเร่งด่วนในการยกระดับการป้องกันภัยคุกคามทางดิจิทัลสำหรับภาคธุรกิจขนาดเล็ก<sup>19</sup>

### ความท้าทายสำคัญจากกระบวนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล



Roy Choudhury ได้กล่าวว่า “การทุจริตเกิดขึ้นอยู่ตลอด เพียงแต่มีการเปลี่ยนรูปแบบไป จากเดิมที่ความกังวลอยู่ที่การถูกขโมยเงินสดสู่ปัจจุบันที่การคุกคามขยายไปถึงเรื่องข้อมูลและความปลอดภัยด้านการชำระเงิน อย่างไรก็ตาม แม้ภัยคุกคามจะเกิดรูปแบบใหม่ แต่ก็มาพร้อมกับแนวทางป้องกันรูปแบบใหม่เช่นกัน”

แม้การลงทุนด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จะมีต้นทุน แต่ก็ถือเป็นสิ่งจำเป็นต่อการคุ้มครองทั้งธุรกิจและผู้บริโภค โดยวีซ่าสนับสนุนผู้ประกอบการ SMBs ผ่านโซลูชันที่มีมาตรฐานระดับองค์กรและได้รับความเชื่อถือ ได้แก่

#### Visa token service

เข้ารหัสข้อมูลการชำระเงินแทนการใช้เลขบัตรจริง ช่วยลดความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรมข้อมูล และเสริมความปลอดภัยในการทำธุรกรรม

#### Featurespace

ใช้เทคโนโลยีอัจฉริยะในการเรียนรู้รูปแบบพฤติกรรมในการทำธุรกรรม เพื่อตรวจจับและป้องกันการทุจริตได้แบบเรียลไทม์ ช่วยลดความเสี่ยงจากการฉ้อโกง และเสริมความมั่นใจให้ทั้งธุรกิจและลูกค้าในการทำธุรกรรมดิจิทัล

วีซ่านำมาตรฐานการปกป้องความปลอดภัยระดับสูงสุดมาใช้กับทุกมิติของการชำระเงิน ข้อมูล และเครือข่ายของเรา โดยมุ่งเสริมสร้างทั้งการควบคุม และความมั่นใจให้แก่ผู้ประกอบการ SMBs ในการเติบโตและขยายธุรกิจในโลกดิจิทัลอย่างมั่นคง

Mr. Roy Choudhury

Vice President และ Head of Commercial & Money Movement Solutions วีซ่า เอเชียตะวันออกเฉียงใต้

<sup>19</sup> AI-era cyber threats surge in Thailand: Over 1,000 incidents in first 5 months of 2025, The Nation Thailand, June 2025, <https://www.nationthailand.com/blogs/news/general/40051456>

# 06

## การสร้างคุณค่าร่วมกัน: วิชายุคกับการสนับสนุนธุรกิจไทย

ในฐานะหนึ่งในเครือข่ายการชำระเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก วิชายุครองรับการทำธุรกรรมในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก เชื่อมโยงพหุริภาค ร้านค้า สถาบันการเงิน และภาครัฐเข้าไว้ด้วยกัน

สำหรับประเทศไทย โซลูชันด้าน B2B ของวิชายุค มีบทบาทสำคัญในการช่วยผู้ประกอบการ SMBs ลดความซับซ้อนของกระบวนการชำระเงิน เข้าถึงข้อมูลเชิงลึกด้านการดำเนินงาน และผลักดันการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบการเงินดิจิทัล

Roy Choudhury กล่าวว่า “เรามุ่งให้กระบวนการทำงานโปร่งใสและไม่ซับซ้อน เพื่อให้เจ้าของธุรกิจสามารถโฟกัสกับสิ่งที่สำคัญที่สุด ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มยอดขาย ลดต้นทุน และบริหารจัดการซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ”

### แพลตฟอร์มการชำระเงินเชิงพาณิชย์ของวิชายุคช่วยสนับสนุน SMBs

ปรับปรุงกระแสเงินสด	เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสภาพคล่อง
รวมศูนย์การจัดการข้อมูลทางการเงินอย่างปลอดภัย	ออกและบริหารจัดการบัตรเสมือนเพื่อเสริมประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายขององค์กร

เครื่องมือเหล่านี้มีความสำคัญอย่างยิ่ง โดยเฉพาะในบริบทที่ eCommerce ข้ามพรมแดนเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าภายในปี 2569 มูลค่าการส่งออกผ่าน eCommerce ของประเทศไทยอาจแตะ 485.6 พันล้านบาท (14.92 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ)

วิชายุคมีบทบาทสนับสนุนการเติบโตดังกล่าว โดยเปิดให้ผู้ประกอบการรับชำระเงินได้หลายสกุลเงินผ่านพันธมิตรฟินเทค ช่วยลดความผิดพลาดจากกระบวนการที่ต้องทำด้วยตนเอง และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมข้ามพรมแดน

## Virtual cards เป็นอีกเครื่องมือที่ช่วย SMBs จัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ



บนโลกของการทำธุรกิจ Virtual cards ช่วยยกระดับการควบคุม ความยืดหยุ่น  
และความสามารถในการติดตามข้อมูลได้แบบเรียลไทม์



**Mr. Roy Choudhury**

Vice President และ Head of Commercial & Money Movement Solutions วิชา เอเชียตะวันออกเฉียงใต้

Virtual cards มีประโยชน์อย่างยิ่งในอุตสาหกรรมโลจิสติกส์และก่อสร้าง ซึ่งมักมีโครงสร้างการชำระเงินที่ซับซ้อนและกระบวนการทำงานแบบอิงตามโครงการที่ต้องการทั้งความเร็วและความโปร่งใส

เพื่อตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะของแต่ละอุตสาหกรรม วิชาได้ขยายความร่วมมือจากเดิมที่เน้นเฉพาะธนาคารและฟินเทค ไปสู่แพลตฟอร์ม SaaS, ERP และระบบบัญชี เพื่อส่งมอบโซลูชันแบบบูรณาการไปยังแพลตฟอร์มที่ผู้ประกอบการ SMBs ใช้งานอยู่แล้วในชีวิตประจำวัน



กรณีศึกษา  
การใช้งาน  
โซลูชัน B2B  
ในประเทศไทย

### **DKSH (โลจิสติกส์และการจัดจำหน่าย)**

ธนาคารให้วงเงินเครดิตผ่านบัตร Visa corporate credit card ช่วยเพิ่มศักยภาพในการจัดซื้อให้กับองค์กร พร้อมศักยภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ บัตรดังกล่าวช่วยให้ธุรกิจสามารถบริหารค่าใช้จ่ายด้านการจัดซื้อและการดำเนินงานได้อย่างคล่องตัว ปรับปรุงสภาพคล่องทางการเงิน และลดความซับซ้อนของงานด้านเอกสารและการบริหารจัดการ

### **SAP (การวางแผนระบบ ERP)**

ความสามารถด้านการชำระเงินผ่านบัตรที่ฝังอยู่ในแพลตฟอร์ม SAP ช่วยยกระดับกระบวนการจัดซื้อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพิ่มความปลอดภัยในการชำระเงินแก่ลูกค้า และช่วยให้ธุรกิจสามารถบริหารเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างเหมาะสมสำหรับการชำระเงินให้กับซัพพลายเออร์

# 07

## บทสรุป: ก้าวถัดไปของผู้ประกอบการ SMBs ในประเทศไทย

ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่ช่วงถัดไปของการพัฒนาด้านดิจิทัล โดยจะมีทางเลือกมากขึ้น เช่น ธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมทางการเงินต่าง ๆ ที่ช่วยให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเข้าถึงเงินทุนหมุนเวียน วงเงินสินเชื่อ และ วิธีรับ-จ่ายเงินที่ทันสมัยได้ง่ายขึ้น

**เพื่อคว้าโอกาสนี้ SMBs สามารถเริ่มได้ทันทีด้วย 3 แนวทางหลัก**

**บริหารกระแสเงินสดให้ดีขึ้น** ด้วยการทำให้การรับ-จ่ายเงินเป็นดิจิทัล และลดงานกระดาษด้วยวิธีเดิม

**คุมค่าใช้จ่ายให้ชัดเจนขึ้น** โดยแยกค่าใช้จ่ายธุรกิจออกจากบัตรส่วนตัว และใช้เครื่องมืออย่าง บัตรเสมือนสำหรับธุรกิจ พร้อมระบบติดตามค่าใช้จ่าย

**สร้างความปลอดภัยให้พร้อมสำหรับอนาคต** ด้วยพื้นฐานอย่าง Tokenisation และการป้องกันการทุจริตแบบเรียลไทม์ เมื่อธุรกิจทำกิจกรรมออนไลน์มากขึ้น

เมื่อเครื่องมือและบริการเหล่านี้เข้าถึงได้ง่ายขึ้น ธุรกิจ SMBs ไทยจะบริหารเงินได้ดีขึ้น และเข้าถึงแหล่งทุนได้มากขึ้น ขณะเดียวกัน กลุ่มที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินก็จะมีโอกาสเข้าถึงบริการที่เหมาะสมมากขึ้น ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยเติบโตอย่างทั่วถึงและยั่งยืน



# THANK YOU

หากต้องการปรึกษาข้อมูลเพิ่มเติม  
กรุณาติดต่อตัวแทน

