



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

แพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบทดสอบ  
 บุคลิกภาพและแบบประเมินเจตคติต่อเงิน  
 Peer to Peer Lending Platform from Alternative Data  
 (Personality Test and Money Script)

รังรองรัตน์ อินทร์พยุ่ง<sup>1</sup>

rangrongrut.i@gmail.com

ผศ.ดร.รุ่งเกียรติ รัตนบานชื่น<sup>2</sup>

roongkiat@cbs.chula.ac.th

ศาสตราจารย์ ดร.อรัญญา ต้อยคำภีร์<sup>3</sup>

atuicomepee@gmail.com

นิสิตปริญญาโท สาขาธุรกิจเทคโนโลยีและการจัดการนวัตกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<sup>1</sup>

อาจารย์ประจำภาควิชาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<sup>2</sup>

อาจารย์ประจำคณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<sup>3</sup>

**บทคัดย่อ**

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อค้นหาตัวแปรที่มีผลต่อการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อใช้ในการพัฒนาแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบทดสอบบุคลิกภาพและแบบประเมินเจตคติต่อเงิน กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือบุคคลทั่วไปที่มีข้อมูลเครดิตบูโร จำนวน 400 คน โดยการวิจัยนี้ได้ทำการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบโควตา ผสมผสานกับการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวก โดยแบ่งออกเป็นผู้ที่มีประวัติเครดิตบูโรในระดับความเสี่ยงสูงกว่าหรือเท่ากับระดับความเสี่ยง CC จำนวน 250 คน (ร้อยละ 62.5 ของตัวอย่างทั้งหมด) และ ผู้ที่มีประวัติเครดิตบูโรต่ำกว่าหรือเท่ากับระดับความเสี่ยง DD จำนวน 150 คน (ร้อยละ 37.5 ของตัวอย่างทั้งหมด) การวิจัยในครั้งนี้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธี Logistic regression ซึ่งได้ผลลัพธ์ออกมาว่า ตัวแปรข้อมูลทั่วไป ได้แก่ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ต่อเดือน และตัวแปรทางด้านบุคลิกภาพ จากแบบทดสอบ Big Five มีจำนวน 2 ตัวแปร ได้แก่ บุคลิกภาพแบบไม่มั่นคงทางอารมณ์ และ บุคลิกภาพแบบเปิดรับประสบการณ์ใหม่ ที่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการที่ผู้ขอกู้สมควรได้รับสินเชื่อ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ในสมการได้แก่ 1.603 0.685 0.364 0.000 1.153 และ 0.137 ตามลำดับ

**คำสำคัญ:** แพลตฟอร์ม, การกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์, ข้อมูลทางเลือก, แบบทดสอบบุคลิกภาพ Big five, แบบประเมินเจตคติทางการเงิน



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

**Abstract**

The purpose of this research was to identify variables affecting credit analysis for use in the development of Peet to peer lending platform based on alternative data (personality test and Money Scripts. The samples group of this research is 400 people selected through Quota sampling and convenience sampling which separated into 250 people with credit bureau histories at or equal to the CC risk level (62.5 percent of the sample) and those with credit bureau histories lower than or equal to the DD risk level 150 people (37.5 percent of the total sample) In this study, the data was analyzed by logistic regression method. The result of this research were as follows: Education level, status, occupation, monthly income and personality variables from the Big Five; neuroticism and openness to experience had statistically significant at 1.603 0.685 0.364 0.000 1.153 and 0.137

**Keywords:** Platform, Peer to Peer Lending Platform, Alternative data, Big Five test, Money Scripts test

**บทนำ**

ในปัจจุบัน ช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนนั้นไม่ได้ถูกจำกัดอยู่เพียงแค่แหล่งเงินทุนจากธนาคารเท่านั้น ในช่วงปี 2000s บริษัท ZOPA ในประเทศอังกฤษ ได้พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่เรียกว่าการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์ หรือ Peer to Peer Lending ขึ้น จากการที่ทางทีมผู้บริหารเล็งเห็นถึงข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก จึงได้มีแนวคิดในการพัฒนาระบบหรือแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อเป็นตัวกลางในการเชื่อมต่อผู้กู้และผู้ที่ต้องการเงินกู้เข้าด้วยกัน (T., 2020) ซึ่งแพลตฟอร์มดังกล่าวได้รับความนิยมและประสบความสำเร็จ ส่งผลให้หลายบริษัทในสหรัฐอเมริกาและหลายประเทศทั่วโลกสนใจและสร้างแพลตฟอร์ม Peer to Peer Lending จนทำให้ แพลตฟอร์ม Peer to Peer Lending เป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีความน่าสนใจ โดยประเทศไทยมี แพลตฟอร์ม Peer to Peer Lending ที่อยู่ภายใต้การทดสอบ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งหมด 3 บริษัท ได้แก่ บริษัท ดีฟสปาร์คส์ เพียร์ เลนดิง จำกัด, บริษัท เนสต์ดีฟลาย จำกัดและบริษัท เพียร์ พาวเวอร์ แพลตฟอร์ม จำกัด (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563) และ ธปท. ทำหน้าที่กำกับดูแลแพลตฟอร์มที่เป็นตัวกลางในการจับคู่ผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาและผู้ลงทุนที่เป็นได้ทั้งบุคคลธรรมดาหรือนิติ

จากข้อจำกัดในด้านการขาดหลักฐานทางการเงินที่สำคัญเพื่อใช้ในการพิจารณาการให้สินเชื่อ ทำให้ประชาชนอาจประสบปัญหาความต้องการเงินเพื่อนำไปใช้ในจ่ายในสินค้าอุปโภคและบริโภค นั้น ผู้วิจัยเล็งเห็นถึงการนำข้อมูลทางเลือกหรือ Alternative data มาใช้ในการช่วยพิจารณาการวิเคราะห์สินเชื่อ โดยข้อมูล



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

ทางเลือกที่ผู้วิจัยเล็งเห็นความสำคัญนั้นจะต้องเป็นข้อมูลที่คุณคณทั่วไปได้สามารถเข้าถึงได้ง่าย และต้องมีความเป็นไปได้ในการตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูล เพื่อพิจารณาความน่าเชื่อถือของผู้รู้และความตั้งใจในการชำระเงินกู้ ทำให้ผู้วิจัยมองหาแนวทางในการนำข้อมูลที่น่าเชื่อถือของผู้ขอกู้มาวิเคราะห์ จึงมีแนวคิดที่จะใช้แบบประเมินทางจิตวิทยา เช่นแบบทดสอบบุคลิกภาพ แบบประเมินเจตคติต่อเงิน มาเป็นหนึ่งในเกณฑ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์สินเชื่อ

แบบประเมินแรก คือ แบบทดสอบบุคลิกภาพที่ผู้วิจัยได้นำมาใช้เป็นข้อมูลทางเลือกในงานวิจัยในครั้งนี้คือ แบบทดสอบบุคลิกภาพ แบบทดสอบห้าปัจจัย (Big Five) เป็นแบบทดสอบที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางโดยได้ถูกนำไปใช้ทดสอบมากกว่า 50 ประเทศ ใน 6 ทวีปทั่วโลก (Gurven et al., 2013) แบบทดสอบ Big Five ชี้ให้เห็นถึงความเหมือนกันระหว่างคุณลักษณะของมนุษย์ แม้ว่าจะมีวัฒนธรรม ประวัติศาสตร์ เศรษฐกิจ ชีวิตทางสังคม อุดมการณ์ และรูปแบบอื่น ๆ ของการแสดงออกทางวัฒนธรรมและพฤติกรรมที่แตกต่างกัน แบบทดสอบบุคลิกภาพ Big Five นี้เป็นแบบวัดที่เข้าใจได้ง่าย มีคำถามที่ไม่ซับซ้อน โดยแบบทดสอบ Big Five เป็นแบบทดสอบที่อธิบายถึงความแตกต่างของบุคลิกภาพในห้ามิติ ได้แก่ บุคลิกภาพแบบไม่มั่นคงทางอารมณ์ (Neuroticism: N) บุคลิกภาพแบบเปิดเผย (Extraversion: E) บุคลิกภาพแบบเปิดรับประสบการณ์ใหม่ (Openness to experience: O) บุคลิกภาพแบบคล้อยตาม (Agreeableness: A) และ บุคลิกภาพแบบมีจิตสำนึก (Conscientiousness: C) (Ltd., 2021) ซึ่งความแตกต่างทั้ง 5 รูปแบบนี้จะบอกถึงความแตกต่างด้านบุคลิกภาพทางด้านเจตคติ การรับรู้ การตัดสินใจ และวิธีการดำเนินชีวิต ซึ่งไม่มีแบบใดถูกหรือผิด ทำให้ผู้ที่ได้ทำการทดสอบไม่รู้สึกรังเกียจความคับข้องใจ อับอาย หรือกังวลในการทำแบบทดสอบ

แบบประเมินที่สอง คือ แบบประเมินเจตคติต่อเงิน (Money Script) ซึ่งใช้ประเมินความเชื่อหลัก (core beliefs) เกี่ยวกับเงินที่ผลักดันพฤติกรรมทางการเงินของคนเราให้แตกต่างกันไป ทั้งที่มีประสิทธิภาพและด้อยประสิทธิภาพ นักจิตวิทยาและที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น Klontz และ Klontz (2009) ระบุว่าเจตคติด้านการเงิน สามารถแบ่งออกได้ 4 แบบ กล่าวคือ การหลีกเลี่ยงเงิน (Money Avoidance) การบูชาเงิน (Money Worship) ความระมัดระวังทางการเงิน (Money Vigilance) เงินคือสถานะ (Money Status) การวิจัยที่ผ่านมาเช่น Klontz และ Britt ศึกษาความสัมพันธ์ของเจตคติต่อเงินและพฤติกรรมทางการเงินต่ออาชีพและความไม่ซื่อสัตย์ทางการเงินต่อครอบครัว พบว่ายิ่งบุคคลมีเจตคติต่อเงินแบบหลีกเลี่ยงเงิน แบบบูชาเงิน แบบเงินคือสถานะมากเท่าใด ก็จะมีพฤติกรรมที่ซื้อที่ควบคุมไม่ได้มากขึ้นเท่านั้น ในทางตรงกันข้ามหากบุคคลมีเจตคติด้านการเงินแบบระมัดระวังทางการเงินมากเท่าใด ก็จะมีพฤติกรรมที่ซื้อที่ควบคุมไม่ได้น้อยลง (Klontz & Britt, 2012)



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

จากที่กล่าวมาข้างต้นผู้วิจัยจึงมองเห็นโอกาสในการนำนวัตกรรมทางด้านการเงินและข้อมูลทางเลือก มาผสมผสานกันเพื่อสร้างประโยชน์ให้กับประชาชนทั่วไปให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ถูกกฎหมาย สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านช่องทางออนไลน์ โดยไม่จำเป็นที่จะต้องติดต่อไปที่สาขา และตอบโต้ตามความต้องการของประชาชนจากการเข้าถึงแหล่งเงินทุนโดยการปล่อยกู้โดยไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และสามารถอนุมัติได้อย่างรวดเร็ว รวมทั้งสร้างช่องทางการลงทุนใหม่ให้กับนักลงทุนรายย่อยเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับผู้ลงทุนในการกระจายความเสี่ยงที่สามารถเลือกรูปแบบการลงทุนใหม่ๆ ซึ่งอาจให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบเดิมบนระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาข้อมูลทางเลือก (Alternative data) แบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติ ต่อเงินที่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อทางการเงินของบุคคล
2. เพื่อออกแบบแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน
3. เพื่อพัฒนาแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน อย่างมีประสิทธิภาพ

### ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา  
งานวิจัยนี้มีขอบเขตในการพัฒนาแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์ จากข้อมูลทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน โดยออกแบบแพลตฟอร์มเพื่อทำการเก็บข้อมูลทางเลือกจากแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน ที่ส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อทางการเงินของบุคคล และการทดสอบความเป็นไปได้ในเชิงพาณิชย์ของแพลตฟอร์ม
2. ขอบเขตด้านประชากร  
งานวิจัยนี้มุ่งเน้นศึกษา ประชาชนทั่วไปที่มีข้อมูลเครดิตบูโร นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นศึกษานักลงทุนรายย่อยของประเทศไทยที่สนใจลงทุนในช่องทางการลงทุนทางเลือกใหม่
3. ขอบเขตด้านเวลา  
ผู้วิจัยดำเนินการวิจัยและพัฒนาตัวแบบแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน โดยออกแบบและพัฒนา



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ในเชิงพาณิชย์ของแพลตฟอร์มดังกล่าวระหว่างเดือนตุลาคม ถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2564

4. ขอบเขตด้านการใช้งาน

ข้อมูลที่ได้จากการสำรวจความเป็นไปได้เชิงพาณิชย์ของแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคล ผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงินสามารถเป็นแนวทางที่สำคัญให้กับภาคธุรกิจที่ต้องการพัฒนาแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์ในประเทศไทย เพื่อนำไปต่อยอดการให้บริการของตนเองและพัฒนาแผนการประกอบธุรกิจต่อไปในอนาคต

วิธีดำเนินการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัย

เนื่องจากประชากรที่ใช้สำหรับการศึกษาในครั้งนี้เป็นที่มีข้อมูลประชาชนทั่วไปที่มีข้อมูลเครดิตบูโร ซึ่งมีขนาดใหญ่และไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน ผู้วิจัยจึงใช้วิธีการคำนวณกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ทราบจำนวนประชากรของ W.G. Cochran (มารยาท โยทองยศ) โดยกำหนดค่าความเชื่อมั่นไว้ที่ร้อยละ 95 และระดับค่าความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5

ดังนั้น ขนาดตัวอย่างของงานวิจัยในครั้งนี้เท่ากับ 384.16 คน เพื่อความสะดวกในการประเมินผลและการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยจึงใช้กลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 400 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้วิจัย

1. แบบสอบถามข้อมูลทั่วไป ได้แก่ ระดับการศึกษา ประเภทที่อยู่อาศัย สถานภาพ อาชีพรายได้ต่อเดือน
2. แบบทดสอบบุคลิกภาพ Big Five 60 ข้อ และ แบบประเมินเจตคติต่อเงิน 28 ข้อ
3. แบบสอบถามข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

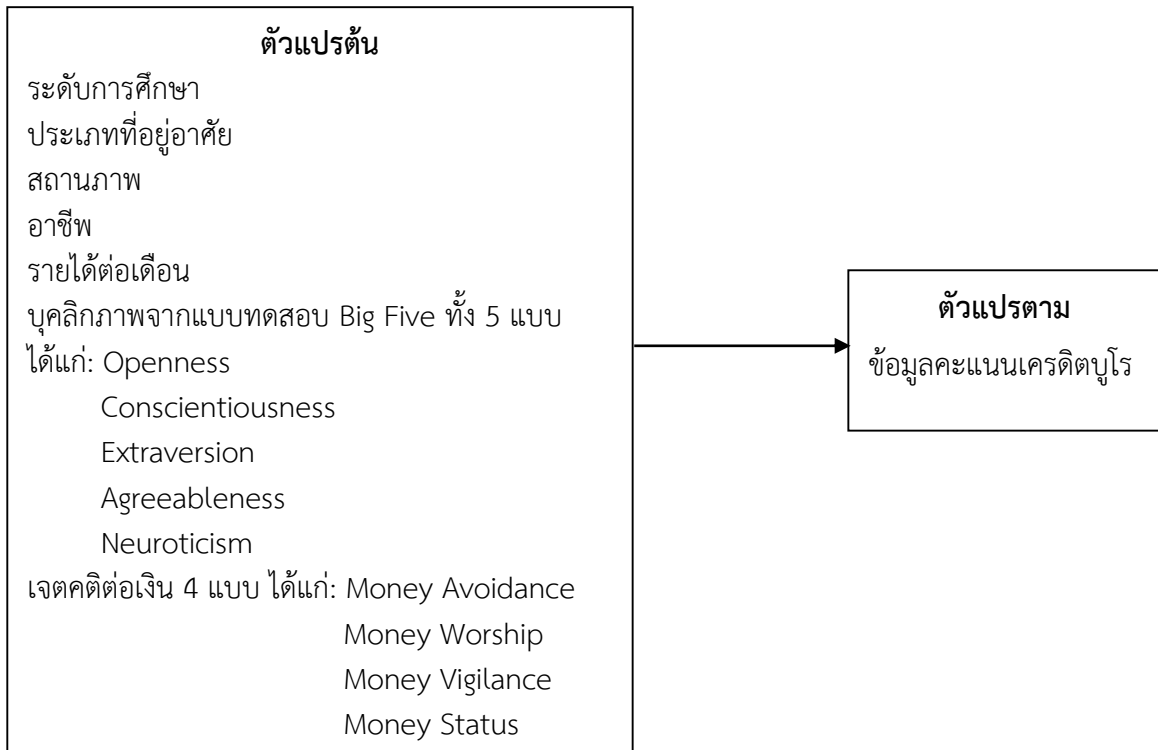
คุณภาพของเครื่องมือวิจัย

แบบทดสอบที่ผู้วิจัยนำมาใช้ในการวิจัยในครั้งนี้ได้แก่ แบบทดสอบบุคลิกภาพ แบบทดสอบห้าปัจจัย (Big Five) และแบบประเมินเจตคติทางการเงิน (Money script) ได้ผ่านการทดสอบคุณภาพของเครื่องมือวิจัย และได้รับการยอมรับในการใช้งานจากผู้ใช้งานทั่วโลก โดยได้รับการตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) จากการทดสอบโดยผู้เชี่ยวชาญทั่วโลก และมีการตรวจสอบการตรวจสอบความเชื่อมั่น (Reliability) ในการหาค่าความเชื่อมั่นของแบบทดสอบกระทำโดยนำแบบทดสอบไปทดลองใช้กับกลุ่มตัวอย่าง และหาความเชื่อมั่นด้วยวิธีสอบซ้ำ (Test - Retest Method) จนเป็นที่ประจักษ์ต่อสาธารณะ



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

เมื่อได้ทำการเก็บแบบสอบถามครบถ้วนแล้วจะนำไปจัดทำเป็นแพลตฟอร์มการกั๊ยระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูลทางเลือกแบบทดสอบบุคลิกภาพ แบบประเมินเจตคติต่อเงิน ผ่านวิธี logistic regression (ไถยวรรณ, 2555) ซึ่งมีตัวแปรต้นที่คาดว่าจะส่งผลต่อตัวแปรตามดังต่อไปนี้



ภาพที่ 1 ตัวแปรต้นและตัวแปรตาม

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษานี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการเก็บข้อมูลรูปแบบออนไลน์ เพื่อความสะดวกในการให้ข้อมูลและทำแบบสอบถามโดยผู้วิจัยทำการติดต่อไปยังกลุ่มบุคคลบนแพลตฟอร์มออนไลน์ เช่น Facebook page และ Facebook group ที่รวบรวมบุคคลมีความต้องการในการขอสินเชื่อออนไลน์ โดยทำการชี้แจงวัตถุประสงค์ของการศึกษา พร้อมทั้งการพิทักษ์สิทธิของกลุ่มผู้เข้าร่วมวิจัย โดยแบบสอบถามไม่ได้มีการระบุตัวตนของผู้เข้าร่วมวิจัย และยืนยันที่จะนำข้อมูลที่ได้รับไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น

การเลือกหน่วยตัวอย่าง

การวิจัยนี้ได้ทำการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota sampling) ผสมผสานกับการคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (convenience sampling) โดยแบ่งออกเป็นผู้ที่มีประวัติเครดิตบูโรในระดับความ



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

เสี่ยงสูงกว่าหรือเท่ากับระดับความเสี่ยง CC จำนวน 250 คน (ร้อยละ 62.5 ของตัวอย่างทั้งหมด) และ ผู้ที่มีประวัติเครดิตบูโรต่ำกว่าหรือเท่ากับระดับความเสี่ยง DD จำนวน 150 คน (ร้อยละ 37.5 ของตัวอย่างทั้งหมด)

**ผลการวิจัย**

ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรข้อมูลทั่วไปที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

$$\text{Logit (Yc)} = -7.171 + 1.603*(X1) - 0.140 (X2) + 0.685*(X3) - 0.364*(X4) + 0.000*(X5)$$

จากผลการวิเคราะห์สมการถดถอยโลจิสติกส์ พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 5 ตัวแปรนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 (ใช้สัญลักษณ์ \*) มีจำนวน 4 ตัวแปร คือ ระดับการศึกษา (X1) สถานภาพ (X3) อาชีพ (X4) รายได้ต่อเดือน (X5) ส่วนตัวแปรประเภทที่อยู่อาศัย (X2) นั้นเป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สำหรับตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิตินั้น พบว่า มีตัวแปรอิสระทุกตัวต่างมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก (Exp(B) = 4.969 1.984 0.695 0.001 ตามลำดับ แสดงว่าตัวแปรอิสระดังกล่าวไปช่วยเพิ่มคะแนนเครดิตบูโร ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรข้อมูลทั่วไปที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
ค่าคงที่ (Constant)	-7.171	2.343	9.366	1	0.002	0.001
ระดับการศึกษา (X1)	1.603	0.759	4.464	1	0.035*	4.969
ประเภทที่อยู่อาศัย (X2)	-0.140	0.123	1.293	1	0.255	0.869
สถานภาพ (X3)	0.685	0.288	5.653	1	0.017*	1.984
อาชีพ (X4)	-0.364	0.110	10.983	1	0.001*	0.695
รายได้ต่อเดือน (X5)	0.000	0.000	38.528	1	0.000*	0.001

\* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรบุคลิกภาพ ที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

$$\text{Logit (Yc)} = 2.473 + 1.153*(X6) + 0.028 (X7) - 0.137*(X8) - 0.02 (X9) - 0.08 (X10)$$

จากผลการวิเคราะห์สมการถดถอยโลจิสติกส์ พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 5 ตัวแปรนี้มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 (ใช้สัญลักษณ์ \*) มีจำนวน 2 ตัวแปร คือ บุคลิกภาพแบบไม่มั่นคงทางอารมณ์ (X6) และ บุคลิกภาพแบบเปิดรับประสบการณ์ใหม่ (X8) ส่วนตัวแปรบุคลิกภาพแบบเปิดเผย (X7) บุคลิกภาพแบบคล้อยตาม (X9) และบุคลิกภาพแบบมีจิตสำนึก (X10) นั้นเป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

สำหรับตัวแปรที่มีนัยสำคัญทางสถิตินั้น พบว่า มีตัวแปรอิสระทุกตัวต่างมีค่าสัมประสิทธิ์เป็นบวก (Exp(B) = 1.165 0.872 ตามลำดับ แสดงว่าตัวแปรอิสระดังกล่าวไปช่วยเพิ่มคะแนนเครดิตบูโร ดังตารางที่ 2



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
 “Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
 วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

ตารางที่ 2 ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรบุคลิกภาพ ที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
ค่าคงที่ (Constant)	2.473	0.39	40.284	1	0.000	11.855
X6	0.153	0.056	7.527	1	0.006*	1.165
X7	0.028	0.058	0.241	1	0.624	1.029
X8	-0.137	0.052	6.927	1	0.008*	0.872
X9	-0.020	0.053	0.14	1	0.708	0.981
X10	-0.080	0.051	2.457	1	0.117	0.923

\* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรเจตคติต่อเงิน ที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

$$\text{Logit (Yc)} = 2.468 + 0.025 (X11) - 0.049 (X12) - 0.011 (X13) - 0.016 (X14)$$

จากผลการวิเคราะห์สมการถดถอยโลจิสติกส์ พบว่า ตัวแปรอิสระทั้ง 4 ได้แก่ เจตคติต่อเงินแบบหลีกเลี่ยงเงิน (X11) เจตคติต่อเงินแบบบูชาเงิน (X12) เจตคติต่อเงินแบบเงินคือสถานะ (X13) เจตคติต่อเงินแบบระมัดระวังทางการเงิน (X15) เป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ แสดงว่าตัวแปรอิสระดังกล่าวไม่ช่วยเพิ่มคะแนนเครดิตบูโร ดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ถดถอยโลจิสติกส์ สำหรับตัวแปรบุคลิกภาพ ที่มีผลต่อข้อมูลคะแนนเครดิตบูโร

ตัวแปร	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
ค่าคงที่ (Constant)	2.468	0.299	67.906	1	0.000	11.796
X11	0.025	0.042	0.335	1	0.563	1.025
X12	-0.049	0.046	1.16	1	0.282	0.952
X13	-0.011	0.049	0.045	1	0.831	0.99
X14	-0.016	0.048	0.109	1	0.742	0.984

\* มีนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

### อภิปรายผลการวิจัย

งานวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้นำนวัตกรรมทางการเงินและข้อมูลทางเลือกมาผสมผสานกับเพื่อสร้างประโยชน์ โดยทำการศึกษาปัจจัยทางด้านจิตวิทยาโดยใช้แบบทดสอบบุคลิกภาพ Big Five และแบบทดสอบเจตคติทางการเงินมาทำนายความเป็นไปได้ในการขอรับสินเชื่อว่าผู้ขอกู้สมควรได้รับสินเชื่อหรือไม่ โดยศึกษา



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
“Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลจำนวน 400 ชุดข้อมูล ที่ประกอบไปด้วยข้อมูลทั่วไปและข้อมูลแบบทดสอบทั้งสองฉบับดังกล่าว จาก การวิจัยทำให้สามารถสรุปผลได้ว่า ตัวแปรทางด้านบุคลิกภาพ จากแบบทดสอบ Big Five มีจำนวน 2 ตัวแปร ได้แก่ บุคลิกภาพแบบไม่มั่นคงทางอารมณ์ และ บุคลิกภาพแบบเปิดรับประสบการณ์ใหม่ ที่มีนัยสำคัญทาง สถิติต่อการที่ผู้ขอกู้สมควรรได้รับสินเชื่อ ส่วนตัวแปรบุคลิกภาพแบบเปิดเผย บุคลิกภาพแบบคล้อยตาม บุคลิกภาพแบบมีจิตสำนึก และแบบทดสอบเจตคติทางการเงิน นั้นเป็นตัวแปรที่ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติต่อการ ที่ผู้ขอกู้สมควรรได้รับสินเชื่อ จากข้อมูลข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยสามารถออกแบบแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ต่อการ นำไปพิจารณาสินเชื่อแบบ Peer to Peer Lending platform ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถ นำไปเพิ่มความน่าสนใจและเป็นจุดเด่นในการนำแพลตฟอร์มดังกล่าวไปปรับใช้ในเชิงพาณิชย์ได้ในอนาคต และผู้วิจัยสามารถพัฒนาแพลตฟอร์มการกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์จากข้อมูล ทางเลือกแบบสอบถามบุคลิกภาพ และแบบประเมินเจตคติต่อเงิน อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

### เอกสารอ้างอิง

- Gurven, M., Von Rueden, C., Massenkoff, M., Kaplan, H., & Lero Vie, M. (2013). How universal is the Big Five? Testing the five-factor model of personality variation among forager-farmers in the Bolivian Amazon. *Journal of Personality and Social Psychology*, 104(2), 354-370. <https://doi.org/10.1037/a0030841>
- King, J. E., Figueredo, & José, A. (1997). *The Five-Factor Model plus Dominance in Chimpanzee Personality*. Retrieved 2 from <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0092656697921796>
- Klontz, B. T., & Britt, S. L. (2012). How clients' money scripts predict their financial behaviors. *Journal of Financial Planning*, 25(11), 33-43.
- Ltd., T. I. (2021). *What Are The Big 5 Personality Traits?* <https://www.thomas.co/resources/type/hr-guides/what-are-big-5-personality-traits>
- T., P. (2020). มาทำความเข้าใจกับ Peer-to-Peer Lending กันเถอะ / ตอนที่ 1. <https://www.nestify.com/post/what-is-p2p-lending-ep1>
- ไถยวรรณ, ย. (2555). หลักการและการใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกสำหรับการวิจัย. วารสารวิจัย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย, 4(1), 1-12. <http://rdi.rmutsv.ac.th/rmutsvrj/download/year4-issue1-2555/p1.pdf>
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 5Cs เกณฑ์การให้สินเชื่อ. <https://www.set.or.th/set/financialplanning/glossary.do?contentId=5>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2 พฤษภาคม 2562). นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform). <https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620096.pdf>



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติและนานาชาติ ครั้งที่ 15  
“Global Goals, Local Actions: Looking Back and Moving Forward 2022”  
วันที่ 21 มีนาคม พ.ศ. 2565

---

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2562). *P2P Lending (Peer to peer lending)* สินเชื่อระหว่างบุคคลรูปแบบใหม่. Retrieved 20/11/2564 from

[https://www.bot.or.th/Thai/ConsumerInfo/Documents/P2P\\_3May2019.pdf](https://www.bot.or.th/Thai/ConsumerInfo/Documents/P2P_3May2019.pdf)

ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). รายชื่อผู้ให้บริการระบบ *Peer-to-Peer Lending Platform* ที่ทดสอบภายใต้ *Regulatory Sandbox*.

<https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/FinTech/Pages/P2PLendingSandbox.aspx>

มารยาท โยทองยศ, ผ. ป. ส. การกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อการวิจัย.

<http://www.fsh.mi.th/km/wp-content/uploads/2014/04/resch.pdf>