ทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้แบบ(P2P Leading) ของคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร

Attitudes toward Peer-to-PeerbLending (P2P Lending) of the Working-Age Population in Bangkok

นางสาว ดลชิดา ภานุทัตต์กุล

สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Miss Donchida Phanatatkul

Finance and Banking , Faculty of Business Administration ,

Ramkhamhaeng University , Thailand

Corresponding Author

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1.ทัศนคติต่อการปล่อยกู้แบบบุคคล ต่อบุคคล 2. เปรียบเทียบทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล ตามปัจจัยส่วนบุคคล และแนวการปฏิบัติ ต่อการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ผ่านแพลตฟอร์มในมุมของผู้ให้กู้ การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ โดยมีการสุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน จากประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ การวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ยด้วย Independent Samples t-test และการวิเคราะห์ค่าความแปรปรวนทางเดียว (One-Way-ANOVA ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 มีการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่มีประสบการณ์และความรู้จากการใช้เทคโนโลยีทางการเงินในการทำธุรกรรมต่างๆ จำนวน 400 คน

ผลการวิจัยพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็น เพศชายที่สถานภาพโสด มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี เป็นพนักงานบริษัท ที่มีรายได้จากเงินเดือนเป็นหลัก และมีรายได้เฉลี่ยไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี ผู้วิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และแนวโน้มการปฏิบัติ เป็นปัจจัยส่งเสริมให้เกิดการยอมรับด้านการทำธุรกรรมการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคลผ่านแพลตฟอร์ม ในมุมของการเป็นผู้ให้กู้ ในขณะเดียวกันด้านการรับรู้ความเสี่ยงก็ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อความตั้งใจ ที่จะให้กู้ยืมผ่านแพลตฟอร์

ปัจจุบันนี้ ในประเทศไทยยังไม่มีผู้ประกอบการใด ได้รับอนุญาติให้ดำเนินธุรกิจผ่านแพลตฟอร์มดังกล่าว จึงทำให้กลุ่มตัวอย่างไม่มีประสบการณ์จากการใช้ระบบงานจริง ดังนั้นการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคลจึงเป็นเพียงการแสดงทัศนคติที่มีต่อการปล่อยกู้แบบ บุคคลต่อบุคคลเท่านั้น

คำสำคัญ : แพลตฟอร์ม,การกู้แบบบุคคลต่อบุคคล

Abstract

This research aimed to study 1) attitudes toward P2P lending, and 2) to compare attitudes toward P2P lending based on personal factors and likelihood of practice toward P2P lending of the working-age population in Bangkok through the platform of lenders. The study was a quantitative research. 400 samples of the working-age population in Bangkok were randomized. A questionnaire was used as the research instrument. The statistics for data analysis included frequency, percentage, mean, SD, and correlation coefficient. Independent samples t-test was used for mean difference analysis, along with One-way ANOVA. The significance level was 0.05. The data was collected from 400 samples with experiences and knowledge from using financial technology for different transactions.

The findings revealed that most respondents were male, single, 31-40 years old, and worked as company employees. Their main income was from salary, not over 500,000 baht per year. The researcher found that knowledge, attitudes, and likelihood of practice toward P2P lending were the factors promoting the acceptance of P2P lending through the platform of lenders. Simultaneously, perceived risks did not affect intention of P2P lending through the platform.

No entrepreneurs in Thailand have currently been permitted to conduct their businesses through this platform yet. As a result, the samples do not have experiences in using the real system. Therefore, P2P lending is only an expression of attitudes toward P2P lending

Keywords: Platform, peer-to-peer lending (P2P lending)

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในโลกยุคดิจิทัล เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวัน ทั้งในแง่ความสะดวกสบายและความรวดเร็ว เห็นได้จากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น เช่น การซื้อสินค้า การจองตั๋วภาพยนตร์ การจองที่พัก รวมไปถึงการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งปัจจุบันการกู้ยืมเงินก็เป็นอีกหนึ่งธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำผ่านช่องทางออนไลน์ได้ โดยผู้ที่ต้องการเงินทุนสามารถมาขอกู้เงินผ่านเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางหรือช่องทาง หรือหากเป็นผู้ที่มีเงินเหลืออยากหาทางเลือกใหม่ในการลงทุนก็สามารถปล่อยกู้ได้เช่นกัน (P2P Lending) จึงเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง ที่ทำหน้าที่ในการเชื่อมผู้ที่ต้องการเงินกับผู้ที่มีเงินเหลือให้มาเจอกัน

Peer to peer lending (P2P Lending) หมายถึง การกู้ยืมเงินระหว่างบุคคลต่อบุคคล โดยผ่านระบบออนไลน์และไม่ผ่านตัวกลาง ซึ่ง ได้รับความนิยมอย่างแพร่หลายในต่างประเทศ โดยกระแสดังกล่าวเริ่มเข้ามาแพร่หลายในประเทศไทย ซึ่งกำลังได้รับความนิยมมากขึ้นเรื่อย ๆ ทั่วโลก ด้วยเหตุผลสำคัญคือเรื่องของราคา (Pricing) นั่นคือผู้กู้สามารถมีช่องทางการกู้เงินที่ถูกลง ขณะที่ผู้ให้กู้ (หรือผู้ลงทุน) มีช่องทางการลงทุนที่ได้ดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนสูงขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้ต้องจ่ายอยู่ที่ระดับไม่เกิน 15% ต่อปี (ตามกฎหมาย) ซึ่งต่ำกว่าดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายผ่านสถาบันการเงินในท้องตลาดปัจจุบัน ขณะที่ผู้ฝากเงินใน Platform ในปัจจุบันได้รับดอกเบี้ยสูงถึงประมาณ 9 – 12% ซึ่งนับว่าสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก

อย่างไรก็ตาม กลไกของ P2P Lending คือระบบออนไลน์นั้นทำหน้าที่เป็นตัวกลาง matching ระหว่างผู้ฝาก และผู้กู้โดยได้รับค่าธรรมเนียมหลักในรูปของ spread โดยผู้ให้กู้ต้องเป็นผู้แบกรับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ (NPL)

ตลาดดังกล่าวสร้างประโยชน์ให้กับทั้งสองฝ่าย เพราะผู้กู้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้อย่างรวดเร็วในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ในขณะเดียวกันสินเชื่อรูปแบบนี้ก็ถือเป็นสินทรัพย์ทางเลือกใหม่ในการลงทุนสำหรับผู้ให้กู้ที่จะได้รับผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินตามปกติ (แต่ก็มีความเสี่ยงสูงกว่าเช่นกัน) ธุรกรรมข้างต้นไม่ใช่เรื่องไกลตัวอีกต่อไป เพราะเมื่อปลายเดือนเมษายนที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to Peer Lending Platform) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว หมายความว่าการกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ได้กลายเป็นธุรกรรมที่กฎหมายรองรับแล้วในประเทศไทย

Platform นี้ทำหน้าที่เป็นตลาดออนไลน์เพื่อจับคู่ระหว่างผู้ให้กู้ (นักลงทุน) กับผู้ขอกู้ รวมถึงให้ข้อมูลความเสี่ยงที่ Platform ประเมินให้แก่นักลงทุน โดยระบบจะแยกเงินลงทุน และ เงินชำระคืนออกจากบัญชี Platform ไปเก็บไว้ที่ผู้ดูแลรักษาทรัพย์สิน (Custodian / Escrow Agent) เช่น ธนาคาร หรือ Third Party Online Platform

อย่างไรก็ดี การทำธุรกรรมสินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มดังกล่าวก็มีความเสี่ยงในหลายด้าน อาทิ ความเสี่ยงที่ผู้กู้จะก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ของตน หรือความเสี่ยงที่ผู้ให้กู้อาจไม่ได้รับชำระหนี้คืนตามสัญญา เนื่องจากการให้สินเชื่อไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ให้กู้จึงไม่ได้รับการคุ้มครอง หรือความเสี่ยงที่ผู้ให้กู้จะขาดสภาพคล่องเนื่องจากไม่สามารถยกเลิกการให้สินเชื่อหรือเรียกให้ผู้กู้ชำระหนี้ก่อนครบกำหนดสัญญาได้ ทำให้ยุ่งยากทางการเงิน เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงตัวแพลตฟอร์มเองที่อาจต้องเผชิญกับการฉ้อฉลปลอมแปลงตัวตนบนโลกอินเตอร์เน็ต หรือตกเป็นเหยื่อของกระบวนการฟอกเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงผลประโยชน์ของการระดมทุนหรือการกู้ยืมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เล็งเห็นถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลผู้ให้บริการตัวกลางดังกล่าว ให้มีระบบงานที่มั่นคง มีเสถียรภาพ และให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ วิธีการ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจ โดยกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็คทรอนิกส์ และต้องมีระบบงานรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม มีการคัดกรองผู้กู้และผู้ให้กู้ มีการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ โดยผู้กู้จะต้องเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรม และมีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนอย่างเหมาะสม *:ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย.(2562).การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็คทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)*

เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล พึงประกาศใช้เป็นกฎหมายเมื่อวันที่ 20 ก.ย. 2561 ซึ่งผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ p2p lending platform จะต้องขออนุญาตจากกระทรวงการคลัง โดยจะต้องผ่านกระบวนการคัดกรองตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด กฎหมายกำหนดไว้ต่างกัน ในส่วนของ “ผู้ให้กู้” จะเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลก็ได้ แต่ต้องไม่ใช่ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (การระดมทุนผ่าน Crowd funding portal)ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส ในขณะที่ “ผู้กู้” กฎหมายกำหนดให้เป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น ซึ่งรายละเอียดและคุณสมบัติของผู้ให้กู้/ผู้กู้ เช่น การกำหนดเพดานวงเงินการให้สินเชื่อ ธปท. จะประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่อไป

ในทางกฎหมาย การให้สินเชื่อผ่านplatformถือเป็นการเกิดขึ้นของสัญญากู้ยืมหรือสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้โดยตรง ซึ่งplatformไม่ได้มีฐานะเป็นเจ้าหนี้ แต่จะมีหน้าที่เพียงกำหนดกระบวนการและจัดให้มีการทำสัญญาระหว่างคู่สัญญาเท่านั้น :ดร.สุมาพร (ศรีสุนทร)มานะสันต์ (2561).**การกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจระบบ,**สำนักกฎหมาย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง คอลัมนิสต์ประจำ "Legal Vision : นิติทัศน์ 4.0"

การค้นคว้าครั้งนี้มุ่งเน้นไปที่การทำความเข้าใจของการทำงาน Peer-to-peer lending ที่เป็นอีกหนึ่งเทคโนโลยีทางด้านการเงิน ที่มีแนวโน้มว่า ในประเทศไทยจะมีการนำมาใช้ และมีแนวโน้มว่าจะ

เติบโตในอนาคต โดยเทคโนโลยี การปล่อยกู้ระหว่าง บุคคล กับ บุคคลนี้ ได้เข้ามาช่วยลดข้อจำกัดทางการเงินในการกู้ยืมเงินหลายๆด้าน โดยเฉพาะการเข้าไม่ถึงสินเชื่อของผู้กู้บางกลุ่ม การแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นของนักลงทุน

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความรู้ต่อการปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาทัศนคติ การปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านประชากรศาสตร์ อันได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจปล่อยเงินกู้
4. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความรู้ต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
5. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับทัศนคติต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
6. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความรู้กับทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตการศึกษา

งานค้นคว้าฉบับนี้ จะศึกษาถึง ทัศนคติ ต่อ ต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล (Peer-to-Peer Lending) ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อปริมาณการปล่อยเงินกู้ของระบบ แบบ Peer-to-Peer Lending โดยศึกษากลุ่มประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการสุ่มตัวอย่างประชากร จำนวน 400 ตัวอย่าง โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบเชิงปริมาณ และงานวิจัยในส่วนที่เกี่ยวข้อง

นิยามศัพท์

1. ผู้กู้ คือ บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
2. ผู้ให้กู้ คือ บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง

3. ระบบคราวด์ฟันดิง คือ การที่ผู้ประกอบการระดมทุนจากมวลชนหมู่มากในจำนวนคนละเล็กละน้อย ผ่านผู้ให้บริการระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อนำมาใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ได้เสนอไว้)

4. ผู้ประกอบธุรกิจ คือ ผู้ให้บริการธุรกรรมสินเชื่อโดยการให้บริการจับคู่ (Matchmaker) ระหว่างผู้ให้กู้/ผู้กู้ โดยคู่สัญญาทั้ง 2 ฝ่าย ไม่จำเป็นต้องเจอกัน แต่บุคคลทั้ง 2 สามารถทำสัญญาระหว่างกันได้แบบออนไลน์ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Website หรือ Application เป็นนวัตกรรมทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งที่กำลังประสบความสำเร็จในระดับโลก โดยเฉพาะในประเทศสหรัฐอเมริกา เป็นแนวคิดที่ปฏิวัติรูปแบบการลงทุนและสินเชื่อของสถาบันการเงินแบบเก่า มาเป็นการทำธุรกรรมผ่านระบบออนไลน์ โดยผู้กู้จะได้รับดอกเบี้ยสินเชื่อที่ถูกกว่า และผู้ปล่อยกู้มีโอกาสที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ชนิดใหม่ที่ให้อัตราผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและมากกว่าผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั่วไป

5. ระบบหรือเครือข่ายอิเล็คทรอนิกส์ คือ เว็บไซด์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็คทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียว เพื่อรองรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

6. คนวัยทำงาน คือ วัยผู้ใหญ่ อายุตั้งแต่ 19 - 60 ปี เป็นวัยที่ต้องหารายได้ เพื่อเลี้ยงตัวเองและครอบครัว เป็นวัยที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เป็นกลไกขับเคลื่อนผลผลิตของเศรษฐกิจ

7. ทัศนคติ คือ ความรู้สึกและความเชื่อ หรือการรู้ของบุคคลกับแนวโน้มของพฤติกรรมโต้ตอบ ในทางใดทางหนึ่งต่อเป้าหมายของทัศนติ มีความโน้มเอียงต่อข่าวสาร และการเปิดรับ ที่มีผลต่ออารมณ์ ความรู้สึก

8. แพลตฟอร์ม (platform) โครงสร้างพื้นฐาน หรือ แหล่งรวบรวมการบริการ เครื่องมือ และข้อมูลดิจิทัลเพื่อใช้ในการสร้างสินค้าหรือบริการใหม่ในทางธุรกิจ เป็นตัวกลางทางการเงินแทนธนาคารในการจับคู่ระหว่างผู้กู้และและผู้ให้กู้ (Matchmaker) Peer to peer lending จึงเป็นทางเลือกที่ช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้

9. ความเสี่ยงของการลงทุน คือ การลงทุนในแพลตฟอร์มมิใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงในการลงทุน ผู้ลงทุนอาจได้รับเงินทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนก็ได้ ขึ้นอยู่กับประเภทของสัญญากู้เงิน การชำระหนี้ของผู้กู้ การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการติดตามหนี้ค้างชำระและการติดตามหลักประกัน (ถ้ามี)

10. หนี้ค้างชำระ หมายถึง หนี้ที่ลูกหนี้นั้น ไม่สามารถชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยคืนให้กับธนาคารเมื่อครบ กำหนดที่จะต้องชำระ หรือมียอด ค้างชำระเกินวงเงินอนุมัติ หรือ จำนวนเงินที่นำมาชำระเข้าบัญชีไม่คุ้มดอกเบี้ยค้างชำระ

ประโยชน์ที่จะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงความรู้ต่อการปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

2. เพื่อให้ทราบถึงทัศนคติ การปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

3. เพื่อให้ทราบถึงพฤติกรรมการปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ด้านประชากรศาสตร์ อันได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ ที่ส่งผลต่อการตัดสินใจปล่อยเงินกู้

4. เพื่อให้ทราบถึงการเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความรู้ต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

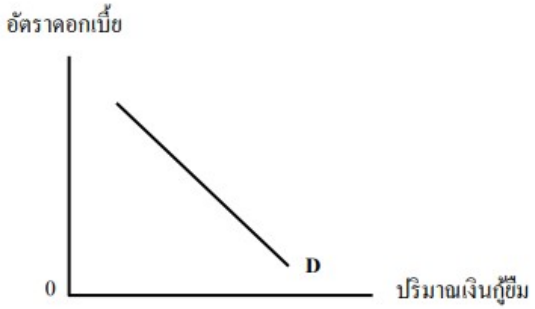
5. เพื่อให้ทราบถึงการเปรียบเทียบระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับทัศนคติต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

6. เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ระหว่างความรู้กับทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

แนวคิด ทฤษฎี วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

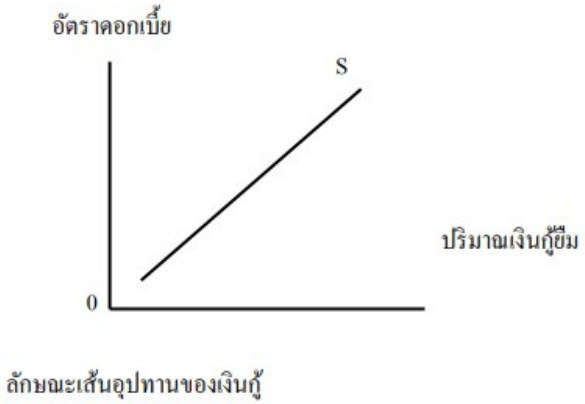
1.1 แนวคิดทฤษฎปริมาณเงินให้กู้

ทฤษฎีปริมาณเงินให้กู้ยืม (Loanable Funds Theory) มีการพัฒนาแนวความคิดมาจากทฤษฎีของสำนักคลาสสิก โดยนำตัวที่เกี่ยวข้องกับความเป็นจริงของระบบเศรษฐกิจมาใช้ประกอบการวิเคราะห์และได้ความเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแล้วไม่ได้จ่ายเพื่อการออมแต่เป็นการจ่ายสำหรับกู้เงิน ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยจึงถูกกำหนดโดยอุปสงค์ต่อเงิน ถ้าเป็นผู้ปล่อยกู้ทั่วไปจะปล่อยกู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาท ต่อรอบ 12 เดือน ถ้าเป็นผู้ปล่อยกู้รายใหญ่ จะปล่อยกู้ได้ไม่จำกัดจำนวนเงิน



ลักษณะเส้นอุปสงค์ของเงินกู้

ด้านอุปสงค์ต่อเงินกู้ที่สำคัญ คือ การลงทุน และการถือเงินไว้เฉยๆ ซึ่งการถือเงินชนิด นี้อาจจะมีค่าเป็ นลบ โดยทั่วไปแล้วผู้ขอกู้มักจะพอใจในอัตราดอกเบี้ยต่ำ



ลักษณะเส้นอุปทานของเงินกู้

ที่มา: จรินทร์ เทศวานิช (2552)

ด้านอุปทานของเงินให้กู้ คือ เงินให้กู้ทั้งหมดในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง แก่ผู้บริโภค รัฐบาลและองค์กรธุรกิจ ปกติอัตราดอกเบี้ยต่ำ ความต้องการให้กู้ก็จะมีน้อย และถ้าอัตรา ดอกเบี้ยสูง ความต้องการให้กู้จะมีมาก

1.2 แนวคิดทฤษฎแห่งการแสวงหากำไรสูงสุด

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ย สำหรับ P2P Lending นั้น เพราะตัวกลางไม่ใช่สถาบันการเงิน จึงถูกควบคุมจากกฎหมายพาณิชย์ ทำให้ปล่อยกู้ด้วยดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกิน 15% ต่อปี ซึ่งใน 15% นี้ จะยังไม่รวม Fee ที่เกิดจากการใช้งานระบบก็ได้ โดยหลักการ.. P2P Lending ช่วยเพิ่มทางเลือกแหล่งเงินทุนใหม่ให้แก่ผู้กู้รายย่อย ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ถูกลง และเงื่อนไขการขอกู้ที่ผ่อนคลาย (เมื่อเทียบกับการขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน)

เนื่องจากการปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์ม P2P Lending ดำเนินอยู่บนระบบดิจิทัล ทำให้ต้นทุนในบางกระบวนการปล่อยกู้อาจลดลงได้ และเปิดโอกาสให้ผู้ขอกู้ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ถูกลงตามไปด้วย โดยต้นทุนที่การปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์มมีความ
ได้เปรียบ (เมื่อเทียบกับการปล่อยกู้ของสถาบันการเงิน) มักเป็นประเภทต้นทุนที่สำคัญในอันดับต้นๆ สำหรับการปล่อยกู้รูปแบบเดิม เช่น ต้นทุนสาขา ต้นทุนพนักงาน

1.3 แนวคิดและความเสี่ยงในการลงทุน

เนื่องจากการปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์ม P2P Lending ดำเนินอยู่บนระบบดิจิทัล ทำให้ต้นทุนในบางกระบวนการปล่อยกู้อาจลดลงได้ และเปิดโอกาสให้ผู้ขอกู้ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ถูกลงตามไปด้วย โดยต้นทุนที่การปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์มมีความได้เปรียบ (เมื่อเทียบกับการปล่อยกู้ของสถาบันการเงิน) มักเป็นประเภทต้นทุนที่สำคัญในอันดับต้นๆ สำหรับการปล่อยกู้รูปแบบเดิม

ส่วนกระบวนการติดตามทวงหนี้ จะช่วยปิดความเสี่ยงในขั้นหลังจากที่ได้ดำเนินการปล่อยกู้แล้ว ซึ่งแพลตฟอร์ม มักจะเป็นผู้ติดตามทวงหนี้ในช่วงแรกที่ผู้ขอกู้ผิดนัดชำระหนี้ แต่หากไม่สำเร็จ ในขั้นถัดไปจะว่าจ้างบริษัททวงหนี้ให้ติดตามหนี้แทน ตลอดจนท้ายที่สุดก็มีบริการในขั้นตอนของการฟ้องร้องและกระบวนการทางกฎหมายต่างๆ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในกระบวนการทวงหนี้ทั้งหมดนี้ จะเป็นความรับผิดชอบของนักลงทุน และ/หรือ ลูกหนี้ (ขึ้นกับเงื่อนไขแต่ละแพลตฟอร์ม) ซึ่งไม่รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมแพลตฟอร์ม

นั่นหมายความว่า ผลตอบแทนสุทธิที่นักลงทุนจะได้รับ เท่ากับ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ หักด้วย ค่าธรรมเนียมแพลตฟอร์ม ดังนั้นนักลงทุนไม่ควรลงทุนโดยเน้นเฉพาะผลตอบแทนอย่างเดียว (Search for Yield) เพราะการลงทุนผ่านแพลตฟอร์มนี้ นักลงทุนจะเป็นผู้รับความเสี่ยง จากการผิดนัดชำระหนี้ทั้งหมด รวมทั้งค่าใช้จ่ายในกระบวนการทวงถามหนี้ ซึ่งแตกต่างไปจากผู้ฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ที่จะได้รับเงินฝากตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

คนิจ แก่นจัน (2548) ศึกษาสภาพการมีหนี้นอกระบบของประชาชนในกิ่งอำเภอเหล่าเสือโก้ก จังหวัดอุบลราชธานี เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ พบว่าประชากรที่มีหนี้นอกระบบซ้ำซากติดต่อกันเกิน 5 ปี ได้ลงทะเบียนเป็นผู้ประสบปัญหาสังคมและความยากจน เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ ทั้งด้านการเกษตรกรรมและด้านอื่นๆ

Aldas-Manzano, Lassala-Navarre, Ruiz-Mafe & Sanz-Blas (2009) ได้ทำการศึกษาเทคโนโลยีผู้บริโภค และการรับรู้ความเสี่ยงในการใช้ธนาคารออนไลน์ ใช้เป็นปัจจัยหลักในการวิจัยที่มีผลทางบวกต่อการใช้งานธนาคารออนไลน์ และมีผลทางตรง การลดความรับรู้ความเสี่ยงของผู้บริโภค ผลงานวิจัยพบว่านวัตกรรมผู้บริโภคคือสิ่งสำคัญของการทำให้ระบบของธนาคารออนไลน์ดีขึ้นและสามารถทำให้ลดความรับรู้ความเสี่ยงของผู้บริโภคในการใช้งานบริการทางการเงินบนอินเตอร์เน็ตได้ ความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกันกับการใช้งานธนาคารผ่านอินเตอร์เน็ตที่ระดับนัยสำคัญ 0.01โดยมีความสัมพันธ์กันร้อยละ -28.0 ขณะที่นวัตกรรมผู้บริโภคมีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม ในการรับรู้ความเสี่ยงมีผลความสัมพันธ์ร้อยละ -9.0 ทำให้เห็นได้ถึงการรับรู้ความเสี่ยงมีระดับน้อยลง

อภิญญา ภัทราพรพิสิฐ (2553) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี กลุ่มตัวอย่างได้กำหนดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้หลักการของยามาเน่ ความคลาดเคลื่อนร้อยละ5 ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน การวิเคราะห์สถิติร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้t-test สำหรับตัวแปรที่จำแนก 2 กลุ่ม และ F-test สำหรับตัวแปรจำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม เมื่อพบว่ามีนัยสำคัญจะทำการทดสอบรายคู่ด้วย วิธีการของฟิชเชอร์ (Fisher'LSD procedure) สำหรับทดสอบสมมติฐาน ผลการวิจัยพบว่า 1) ทัศนคติของลูกค้าในการใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัด กาญจนบุรีโดยภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านความรู้และความ เข้าใจเกี่ยวกับบริการของธนาคาร ด้านความเชื่อถือไว้วางใจในบริการของธนาคารและด้านการใช้ บริการของธนาคารอยู่ในระดับมากที่สุดเช่นเดียวกัน 2) ส่วนประสมการตลาดของลูกค้าในการใช้ บริการกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรีโดยภาพรวมอยู่ใน ระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากร ด้านกระบวนการของการให้บริการและด้านกายภาพอยู่ใน ระดับมากที่สุดเช่นเดียวกัน 3) ปัจจัยส่วนบุคคลที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรีพบว่า อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และ สถานภาพมีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วน ปัจจัยส่วนบุคคล เพศ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ไม่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการค้นคว้าครั้งนี้ คือ กลุ่มประชากรวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยคัดเลือกกลุ่มประชากรตัวอย่างจำนวน 400 คน ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจะใช้หลักการคำนวนของ (Taro Yamane 725) โดยใช้สูตร

$$n = \frac{N}{1+ Ne^2}$$

โดยกำหนด n = จำนวนขนาดตัวอย่าง

N = จำนวนรวมทั้งหมดของประชากรที่ใช้ในการศึกษา

e = ความผิดพลาดที่ยอมรับได้ (ในการศึกษาครั้งนี้กำหนดให้ = 0.05)

แทนค่า $n = \frac{823,710}{1 +(823,710\ X\ 0.05^2\ )}$

= 399.99 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยเชิงปริมาณ

งานวิจัยนี้เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยใช้เป็นแบบสอบถามเชิงปลายปิด (Close-ended Questionnaire) ที่ประกอบไปด้วย ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประชากร ด้านการปฏิบัติด้านการยอมรับความเชื่อมั่นในยุคดิจิตอล รวมไปถึงด้านทัศนคติของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่สนใจรูปแบบการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล(P2P Leading) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ดังนี้

แบบสอบถาม (Questionnaire) มีทั้งหมด 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์ของประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีความสนใจเกี่ยวกับการการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล อันได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี และแหล่งที่มาของรายได้ โดยจะมีระดับ

1. เพศ ระดับการวัดตัวแปรแบบ นามบัญญัติ (Nominal Scale)
2. อายุ ระดับการวัดตัวแปรแบบ เรียงอันดับ (Ordinal Scale)
3. สถานภาพ ระดับการวัดตัวแปรแบบ นามบัญญัติ (Nominal Scale)
4. ระดับการศึกษา ระดับการวัดตัวแปรแบบ เรียงอันดับ (Ordinal Scale)
5. อาชีพ ระดับการวัดตัวแปรแบบ นามบัญญัติ (Nominal Scale)
6. รายได้ต่อปี ระดับการวัดตัวแปรแบบ เรียงอันดับ (Ordinal Scale)
7. แหล่งที่มาของรายได้ ระดับการวัดตัวแปรแบบ เรียงอันดับ (Ordinal Scale)

ส่วนที่ 2 ทัศนคติต่อการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Leading) ของประชากรวัยทำงานที่สนในลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยลักษณะคำถามเป็นแบบเชิงปลายปิด (Close-ended Questionnaire) และเป็นแบบสอบถามแบบเชิงประมาณค่า (Rating Scale) ที่แบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ เห็นด้วยอย่างยิ่ง เห็นด้วย ปานกลาง ไม่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง แบบสอบถามมีทั้งหมด 37 ข้อ โดยมีระดับการวัดความคิดเห็น ดังนี้

1. ระดับความคิดเห็น ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง มีคะแนนเป็น 1
2. ระดับความคิดเห็น ไม่เห็นด้วย มีคะแนนเป็น 2
3. ระดับความคิดเห็น ปานกลาง มีคะแนนเป็น 3
4. ระดับความคิดเห็น เห็นด้วย มีคะแนนเป็น 4
5. ระดับความคิดเห็น เห็นด้วยอย่างยิ่ง มีคะแนนเป็น 5

แบ่งเป็น 3 ด้าน

1. ความรู้ ที่มีต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล
2. ความเชื่อ ความรู้ ที่มีต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล
3. แนวโน้มด้านการปฏิบัติ ที่มีต่อการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคล

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการค้นคว้าครั้งนี้ โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

1) ผู้วิจัยดำเนินการทำแบบสอบถามด้วยตนเอง ส่งผ่านช่องทางออนไลน์

2) นำแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาตรวจสอบ คัดเลือกแบบสอบถามที่เป็นฉบับสมบูรณ์

3) นำข้อมูลไปวิเคราะห์ โดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป แล้วนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตาราง และแปรผล โดยการบรรยายในลำดับต่อไป

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้เครื่องมือคอมพิวเตอร์ ซึ่งใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ดังนี้

1.นำแบบสอบถามที่เก็บรวบรวมมาได้แล้ว นำมาวิเคราะห์โดยใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา รวมถึงวิเคราะห์ข้อมูลที่สอดคล้องกับจุดมุ่งหมาย และ สมมุติฐานของการศึกษาค้นคว้าในรูปแบบตาราง แล้วนำเสนอเชิงบรรยายประกอบอภิปรายผล

ส่วนที่ 1 สถิติเชิงพรรณา เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยด้านประชากรศาสตร์ สถิติที่ใช้ คือ ความถี่ ร้อยละ (Percentage) และการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการสำรวจทัศนคติ การปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Leading) ของคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร สถิติที่ใช้ คือ ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และอธิบาย คุณลักษณะตัวแปร

ส่วนที่ 2 สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ค่า t-test และ ค่า F-test สถิติทดสอบค่าที (t-test) เพื่อทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยระหว่าง 2 กลุ่ม ใช้สำหรับทดสอบสมมติฐานที่เกี่ยวกับเพศ ระหว่างตัวแปรตามสมมติฐาน เพื่อทดสอบความแตกต่าง

ส่วนที่ 3 สถิติทดสอบค่าเอฟ (F-test) สำหรับวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่มขึ้นไป ใช้สำหรับข้อมูลด้านลักษณะประเภทกิจการ ช่วงลำดับอายุ รายได้ และลักษณะอาชีพ

การทดสอบสมมุติฐาน

วิเคราะห์เปรียบเทียบความแตกต่างของคะแนน ทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Leading) ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ตามตัวแปรที่ศึกษา โดยการทดสอบค่า (t-test) กรณี 2 กลุ่มใช้ในการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One –Way Analysis of Variance) กรณีทดสอบความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง ทัศนคติ การปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยการวิจัยในครั้งนี้ได้ทำแบบสอบถามออกมาจำนวน 400 ชุด ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ในการวิจัยนำเสนอผลงานออกมาดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้การแจกแจงความถี่และหาค่าร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 ศึกษาทัศนคติต่อที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล (P2P Lending) เพื่อให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการตรวจสอบ ค่าที่ใช้ทดสอบ เป็นการวิเคราะห์โดยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) พร้อมทดสอบสมมุติฐาน โดยใช้การทดสอบค่า (t-test for Inderpendent Samples) ที่จำแนกตามเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี แหล่งที่มาของรายได้ ใช้การทดสอบ(F-test , ANOVA)ซึ่งองค์ประกอบที่จะศึกษามี 3 ด้าน

1. ด้านความรู้ ที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล (P2P Lending)
2. ด้านความเชื่อ ที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล (P2P Lending)
3. ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ ที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล (P2P Lending)

ตอนที่ 3 ผลการทดสอบสมมุติฐานเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับ ความรู้ ความเชื่อ และแนวโน้มการปกิบัติ ที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล

ตอนที่ 4 ศึกษาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้การแจกแจงความถี่และหาค่าร้อยละ (Percentage) พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลมี ความรู้ ทัศนคติ และแนวโน้มการปฏิบัติที่แตกต่างกัน

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์	จำนวนคน	ร้อยละ(%)
ชาย	292	73.0
อายุ 31-40 ปี	170	42.5
โสด	319	77.5
ปริญญาตรี	281	70.3
พนักงานบริษัทเอกชน	291	72.8
ต่ำกว่า 500,000 บาท	294	73.5
เงินเดือน	294	73.5

เพศชายที่สถานภาพโสด มีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี เป็นพนักงานบริษัท ที่มีรายได้จากเงินเดือนเป็นหลัก และมีรายได้เฉลี่ยไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี ผู้วิจัยพบว่า ปัจจัยด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และแนวโน้มการปฏิบัติ เป็นปัจจัยส่งเสริมให้เกิดการยอมรับด้านการทำธุรกรรมการปล่อยกู้ระหว่างบุคคลต่อบุคคลผ่านแพลตฟอร์ม ในมุมของการเป็นผู้ให้กู้ ในขณะเดียวกันด้านการรับรู้ความเสี่ยงก็ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อความตั้งใจ ที่จะให้กู้ยืมผ่านแพลตฟอร์

ตารางที่ 11 : **แสดงค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน สรุปภาพรวมทัศนคติที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล มี 3 ด้าน**

รวมทัศนติที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล	**ค่าเฉลี่ย $\bar{X}$**	**ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)**	**การแปลความ**
ด้านความรู้	4.02	0.827	มาก
ด้านทัศนติ	4.06	0.820	มาก
ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ	3.94	0.930	มาก
ภาพรวม	4.00	0.859	มาก

จากตางรางที่ 11 สรุปภาพรวม แสดงให้เห็นว่า ความคิดเห็นประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล เกี่ยวกับด้านความรู้ , ทัศคติ , แนวโน้มการปฏิบัติ ผลรวมทั้ง 3 ด้าน อยู่ในระดับเห็นด้วยมาก ค่าเฉลี่ยรวมที่ได้ คือ 4.00 และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน คือ 0.859 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ทั้ง 3 ด้าน มีความคิดเห็นในระดับมาก คือ ด้านความรู้ ค่าเฉลี่ย 4.02 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.827 , ด้านทัศนคติ ค่าเฉลี่ย 4.06 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.820 , ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ ค่าเฉลี่ย 3.94 ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน 0.930 ตามลำดับ

สรุปสมุตติฐานที่ 1,2,3

สรุปผลรวมความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับ ความรู้ ทัศนคติ แนวโน้มการปฏิบัติต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ปัจจัยส่วนบุคคล	การปล่อยกู้ แบบบุคคลต่อบุคคล			รวม
	ด้านความรู้	ด้านทัศนคติ	ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ	
เพศ	t-Test=20.502 sig=.000* แตกต่าง	t-Test=32.549 sig=.000* แตกต่าง	t-Test=25.713 sig=.000* แตกต่าง	t-Test=26.254 sig=.000* แตกต่าง
อายุ	Anova=196.421 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=329.958 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=358.033 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=294.804 Sig=.000* แตกต่าง
สถานภาพ	t-Test=21.102 Sig=.000* แตกต่าง	t-Test=37.668 Sig=000* แตกต่าง	t-Test=25.877 Sig=.000* แตกต่าง	t-Test=28.215 Sig=.000* แตกต่าง
ระดับการศึกษา	Anova=373.322 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=709.265 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=657.929 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=580.172 Sig=.000* แตกต่าง
อาชีพ	Anova=419.734 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=667.660 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=763.219 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=616.871 Sig=.000* แตกต่าง
รายได้ต่อปี	Anova=375.936 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=665.631 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=676.338 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=572.635 Sig=.000* แตกต่าง
แหล่งที่มารายได้	Anova=375.936 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=665.631 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=676.338 Sig=.000* แตกต่าง	Anova=572.635 Sig=.000* แตกต่าง

จากการทดสอบสมมุติฐานเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลมีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่แตกต่างกัน สรุปได้ว่า

1. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีเพศแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
2. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอายุแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
3. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีสถานภาพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
4. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
5. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีอาชีพแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
6. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีรายได้ต่อปีแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
7. ประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีแหล่งที่มารายได้แตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลแตกต่างกัน เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่าทุกด้านมีความคิดเห็นแตกต่างกัน ได้แก่ ด้านความรู้ ด้านทัศนคติ และด้านแนวโน้มการปฏิบัติ
8. ผลรวมความแตกต่างระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล กับ ความรู้ ทัศนคติ แนวโน้มการปฏิบัติต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า มีปัจจัยด้าน เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี และแหล่งที่มารายได้ ที่แตกต่างกัน พิจารณารายด้าน พบว่าแตกต่างกัน มีความคิดเห็นต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลที่แตกต่างกัน จึงยอมรับสมมุติฐานการวิจัย

สรุปสมุติฐานที่ 4

สรุปผลรวมความสัมพันธ์ของความรู้ และ แนวโน้มด้านการปฏิบัติ ที่มีทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้ยืมแบบ บุคคลต่อบุคคล

รายการ	**ทัศนคติต่อการปล่อยกู้ยืมบุคคลต่อบุคคล**
ความรู้	R=.967 Sig=.000 มีความสัมพันธ์
ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ	R=.968 Sig=.000 มีความสัมพันธ์

*ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ผลการวิเคาระห์แบบสหสัมพันธ์เพียร์สัน (Pearson Correlations) ระหว่างตัวแปรด้านความรู้ และ ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ กับ ทัศนคติ ต่อการปล่อยกู้ยืมแบบ บุคคลต่อบุคคล ของประชากรวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร

ประชากรวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคระชากรมี ความรู้ เกี่ยวกับ ทัศนคติต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลที่ร้อยละ 96.7 และ ประชากรวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคระชากรมี แนวโน้มด้านการปฏิบัติ ต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคลที่ร้อยละ 96.8

กล่าวคือ การปล่อยกู้ยืมแบบ บุคคลต่อบุคคล ของประชากรวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร มีความสอดคล้องกันทุกด้านในทิศทางเดียวกัน จึงส่งผลต่อทัศนคติต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล จึงยอมรับสมมุติฐานการวิจัย

สรุปผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศ ที่สถานภาพ โสด และมีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี เป็นพนักงานบริษัท ที่มีรายได้จากเงินเดือนเป็นหลัก มีรายได้เฉลี่ยไม่เกิน 500,000 บาท

ในด้านความคิดเห็น ทัศนคติที่มีต่อการปล่อยกู้ยืมแบบบุคบลต่อบุคคล (P2P Lending) , พบว่า ความคิดเห็นในระดับมาก ได้แก่ ด้านความเชื่อ ($\bar{X}$= 4.06), ความคิดเห็นในระดับปานกลาง ได้แก่ ความรู้ ($\bar{X}$= 4.02), และ) ,ความคิดเห็นในระดับน้อย ได้แก่ แนวโน้มด้านกาปฏิบัติ ($\bar{X}$= 3.94)

การอภิปรายผลการศึกษา

จากการวิเคราะห์ผลที่ได้จากการศึกษาความรู้ ทัศนคติ และแนวโน้มการปฏิบัติ ต่อการปล่อยกู้แบบ P2P Leading ของคนวัยทำงาน ในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถอภิปรายได้ดังนี้

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศ ที่สถานภาพ โสด และมีช่วงอายุระหว่าง 31-40 ปี เป็นพนักงานบริษัท ที่มีรายได้จากเงินเดือนเป็นหลัก มีรายได้เฉลี่ยไม่เกิน 500,000 บาท

1. ทัศนติด้านความรู้ ความเข้าใจ

ผลของการศึกษาในส่วนของทัศนคติของกลุ่มตัวอย่าง สรุปได้ว่า การปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Lending) , พบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านความรู้ ($\bar{X}$= 4.02), มีระดับทัศนคติในเชิงบวก และทัศนคติดด้านความรู้ ความเข้าใจ แตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี แหล่งที่มารายได้ เนื่องจากเป็นเทคโนโลยีใหม่ ประชากรทั่วไปยังไม่คุ้นเคย และยังไม่เป็นที่รู้จักในวงกว้าง

2. ทัศนติด้านความเชื่อ

ผลของการศึกษาในส่วนของทัศนคติของกลุ่มตัวอย่าง สรุปได้ว่า การปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Lending) , พบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านความเชื่อ ($\bar{X}$= 4.06), มีระดับทัศนคติในเชิงบวก และทัศนคติดด้านความเชื่อ แตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี แหล่งที่มารายได้ เนื่องจากแพลตฟอร์มใหม่ มีความน่าสนใจเพราะเป็นช่องทางสำหรับผู้ที่ไม่ได้รับโอกาสในการพิจารณาสินเชื่อ และเป็นช่องทางเทคโนโลยีที่อำนวนความสะดวกได้มากกว่า

3. ทัศนคติด้านแนวโน้มการปฏิบัติ

ผลของการศึกษาในส่วนของทัศนคติของกลุ่มตัวอย่าง สรุปได้ว่า การปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Lending) , พบว่า ความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ด้านแนวโน้มการปฏิบัติ ($\bar{X}$= 3.94), มีระดับทัศนคติในเชิงบวก และทัศนคติดด้านแนวโน้มการปฏิบัติ แตกต่างกันตามปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อปี แหล่งที่มารายได้ เนื่องจากแนวโน้มพฤติกรรม จะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจ มีอาชีพ และรายได้ที่มั่นคง มีแนวโน้มที่จะวางแผนการดำเนินชีวิตในอนาคตต่อไป

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะ จากผลการวิจัยและในการเก็บรวบรวมข้อมูล ข้อเสนอแนะจากประชากรวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยรวบรวมประเด็น สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. สำหรับข้อค้นพบในด้านความรู้ พบว่า ประชากรส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจระบบแพลตฟอร์มแบบใหม่ เนื่องจาก ยังไม่มีผู้ประกอบการใด นำระบบ การปล่อยกู้ยืมแบบบุคคลต่อบุคคล (P2P Lending)

เข้ามาใช้ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งนับว่ากลุ่มคนวัยทำงานยังไม่เข้าถึงระบบแพลตฟอร์มการปล่อยกู้แบบบุคคลต่อบุคคล

2. สำหรับข้อค้นพบในด้านทัศนคติ พบว่า ประชากรส่วนใหญ่มีทัศนคติที่ดีต่อระบบแพลตฟอร์มแบบใหม่ โดยรวมอยู่ในระดับมาก เนื่องจากในยุคสมัยนี้ ระบบอิเลคทรอนิคส์ เข้ามามีบทบาทในสังคมปัจจุบันมากขึ้น เพื่อตอบสนองและอำนวยความสะดวกให้กับประชากรในทุกๆรูปแบบ ผู้ประกอบการจึงต้องค้นคว้าหาวิธีการปล่อยกู้ จึงแนะนำให้ศึกษาขั้นตอนลดความเสี่ยงอันจะเกินขึ้นภายหลัง

3. สำหรับข้อค้นพบในด้านแนวโน้มการปฏิบัติ พบว่า ประชากรส่วนใหญ่มีทัศนคติที่ดีต่อระบบแพลตฟอร์มแบบใหม่ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย เนื่องจาก ปัจจุบันยังไม่มีการประกอบธุรกิจดังกล่าวจริงในประเทศไทย ประชากรส่วนใหญ่จึงไม่ทราบระเบียบเงื่อนไขต่างๆที่จะเกิดขึ้น

ข้อเสนอแนะ เชิงวิชาการ

1. ในการศึกษาครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึง ความรู้ ทัศนคติ และแนวโน้มการปฏิบัติ ซึ่งเป็นการศึกษาค้นคว้าเชิงปริมาณ ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไป ควรมีการศึกษาในเชิงคุณภาพด้วย เช่น การสัมภาษณ์แบบเจาะลึก เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้น

2. ควรศึกษาถึงปัญหา อุปสรรค ที่อันจะก่อให้เกิดความเสี่ยง ที่เป็นสาเหตุการดำเนินธุรกรรม

บรรณานุกรม

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย.(2562).การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็คทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) จาก

file:///C:/Users/donchida/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/IE/3RDQHGV5/25620096.pdf

ดร.สุมาพร (ศรีสุนทร)มานะสันต์ (2561).การกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจระบบ,สำนักกฎหมาย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง คอลัมนิสต์ประจำ "Legal Vision : นิติทัศน์ 4.0"

จาก https://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/645652

ประเภทสินเชื่อบนแพลตฟอร์ม Peer-to-Peer Lending

จาก #NestiFly #ShareLoanbyNestiFly #P2PLending #P2P

คนิจ แก่นจันทร์. (2548). **สภาพมีหนี้นอกระบบของประชาชนในกิ่งอำเภอเหล่าเสือโก้ก จังหวัดอุบลราชานี**.ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารงานทั่วไป, วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา.

2558, จาก http://www.hatyaicity.go.th/content/15

Aldás-Manzano, J., C. Lassala-Navarré, C. Ruiz-Mafé & S. Sanz-Blas. (2009). The role of consumer innovativeness and perceived risk in online banking usage. International Journal of Bank Marketing, 27(1), 53-75

อภิญญา ภัทราพรพิสิฐ. (2553). “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนแสงชูโต จังหวัดกาญจนบุรี” ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการประกอบการบัณฑิตวิทยา มหาวิทยาลัยศิลปากร.