

การตรวจสอบคุณภาพมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงิน ของพนักงานไทยที่มีหนี้สิน

ชลพรรณ จริญญา¹ อริญญา ต้อยคำภีร์²

¹ นิสิตหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาจิตวิทยาการปรึกษา คณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

² ศาสตราจารย์ สาขาวิชาจิตวิทยาการปรึกษา คณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบคุณภาพของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินของพนักงานที่พัฒนา มาจากมาตรวัดต้นฉบับ The Financial Strain Scale ของ Aldana และ Liljenquist¹ กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงาน ที่มีภาวะหนี้สินจำนวน 121 คน อายุเฉลี่ย 27.6±2.49 ปี (ช่วงอายุ 20 ถึง 31 ปี) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ มาตรวัดความตึงเครียดทางการเงิน และ มาตรวัดภาวะซึมเศร้า เก็บข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์ วิเคราะห์ข้อมูลด้วย สถิติเชิงพรรณนา ค่าความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์หรือนิยาม ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง ข้อคำถามแต่ละข้อกับคะแนนรวมทั้งชุด วิเคราะห์ความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา ของครอนบาค และวิธีวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน ผลการวิจัยพบว่า มาตรวัดความตึงเครียดทาง การเงิน มีจำนวน 28 ข้อ ประกอบด้วย 5 ด้านย่อย ได้แก่ ความรอบรู้ด้านการเงิน การมีปัญหาค่าสัมพันธ การมี ความตึงเครียดทางร่างกาย การมีหนี้สินบัตรเครดิต และการขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน ค่าความเที่ยงแบบ สอดคล้องภายในด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาคของมาตรวัดทั้งฉบับ เท่ากับ .90 และ รายด้านเท่ากับ .84, .90, .92, .77 และ .84 ตามลำดับ ผลการตรวจสอบความตรงแบบคู่เข้าพบว่ามาตรวัดนี้มีความสัมพันธ์เชิง เส้นตรงทางบวกกับมาตรวัดความซึมเศร้าอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ($r = .47, p < .01$) ผลการศึกษาใน ครั้งนี้ ได้แสดงให้เห็นว่ามาตรวัดนี้เหมาะสมที่จะใช้ประเมินความตึงเครียดทางการเงินในพนักงานได้

คำสำคัญ: ความตึงเครียดทางการเงิน/ พนักงานที่มีหนี้สิน/ การตรวจสอบคุณภาพมาตรวัด

Validation of Financial Strain Scale of Thai workers with Debt

Chonlapat Jarunpong¹, Arunya Tuicomepee²

¹ Graduate Student in Master of Art, Counseling Psychology Program, Faculty of Psychology, Chulalongkorn University

² Professor of Counseling Psychology Program, Faculty of Psychology, Chulalongkorn University

Abstract

This study aimed to examine the psychometric properties of the Financial Strain scale in Thai workers with debt. This scale was developed from the Financial Strain Scale of Aldana and Liljenquist (1998)¹. Participants were 121 Thai workers with debts. Their mean age was 27.6 ± 2.49 (range 20-31) years old. Instruments were the Financial Strain scale and the Depression scale. Online data collection was employed. A Pearson's product-moment correlation coefficient and multiple regression analysis were used to analyze the data. Findings revealed that the psychometric properties of the scale demonstrated good reliability with Cronbach's alpha of .90 (.84, .90, .92, .77 and .84 for the subscale respectively). Scale convergent validity was examined and it demonstrated acceptable criterion validity: a positive and significant linear correlation with the depression scale ($r = .20, p < .01$) The study suggests that Financial Strain Scale is suitable for assessing Financial Strain in Thai worker.

Keywords: Financial strain/ Workers with debt/ Validation of scale

บทนำ

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา หนี้ครัวเรือนไทย นับเป็นประเด็นที่ได้รับความสนใจจากหน่วยงานต่าง ๆ และสาธารณชนอย่างมาก ข้อมูลจากรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2563 ระบุว่าระดับของหนี้ครัวเรือนในประเทศไทย ต่อ GDP มีการเติบโตอย่างรวดเร็วต่อเนื่อง เริ่มจากสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ร้อยละ 51 ในปี พ.ศ. 2551 มาเป็น ร้อยละ 80 ในปี พ.ศ. 2558 จนในปัจจุบันสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 86.7 ในไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ. 2563² ผลกระทบที่เกิดจากหนี้ครัวเรือนในระดับสูงนี้ไม่เพียงแต่ผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศเท่านั้น หนี้ครัวเรือนนี้ยังส่งผลต่อสุขภาพจิตของบุคคล ครอบครัว และสังคมโดยรวม นักจิตวิทยา และนักวิชาการได้ระบุว่า ผู้ประสบกับความยากลำบากทางการเงิน (Economic hardship) เป็นระยะเวลาอันยาวนานและไม่สามารถแก้ไข ปัญหาเหล่านี้ได้จะนำไปสู่ความตึงเครียดทางการเงิน (Financial Strain) โดยมีงานวิจัยที่ระบุว่า ความตึงเครียดทางการเงิน (financial strain) ส่งผลเสียต่อสุขภาพจิต มีผลเชื่อมโยงโดยตรงกับความซึมเศร้า^{3 4 5} นอกจากนี้ข้อมูลจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ ได้สะท้อนถึงความตึงเครียดทางการเงินและปัญหานี้สินในครัวเรือน ที่ส่งผลกระทบต่อปัญหาสุขภาพจิต เช่น การฆ่าตัวตาย การใช้สุราหรือยาเสพติดของคนในสังคมที่ใช้ในการรับมือกับปัญหา⁶ โดยความตึงเครียดทางการเงินส่งผลต่อเสียต่อสภาพอารมณ์ สุขภาวะทางจิต และสัมพันธภาพของบุคคลต่อครอบครัว บุคคลรอบข้าง ทั้งในการทำงานและดำเนินชีวิต⁷ อีกทั้งยังส่งผลต่อสภาพร่างกาย⁸ และผลกระทบของภาวะความตึงเครียดทางการเงินนี้

ยังส่งผลยาวนานถ่ายทอดข้ามรุ่น ไปยังรุ่นบุตรหลานในครอบครัวได้อีกด้วย^{9 10}

ความตึงเครียดทางการเงิน (Financial Strain) โดยทั่วไปหมายถึง การที่บุคคลผู้ที่ทำงานรับรู้แรงกดดันทางเศรษฐกิจ (โดยเฉพาะเมื่อค่าใช้จ่ายเกินกว่ารายได้ที่หามาได้) ว่าเป็นอันตรายคุกคามหรือเป็นอุปสรรคต่อการใช้ชีวิต โดยมีการตอบสนองด้านสุขภาพร่างกาย ความคิด ความรู้สึก และพฤติกรรม ต่อความยากลำบากทางการเงินที่ประสบในทางลบรวมทั้งเกิดความรู้สึกว่าตนไม่สามารถรับมือขอการเงินของตนเองได้เหมือนเดิม¹¹ ในสภาวะกดดันทางการเงินระดับสูงยังก่อให้เกิดความคิดที่จะฆ่าตัวตาย¹² โดยเฉพาะในกลุ่มคนทำงานซึ่งมักเป็นกำลังหลักของครอบครัวที่ต้องเป็นผู้รับผิดชอบหารายได้และดูแลรายจ่ายของครอบครัว ดังจะเห็นได้จากข้อมูลเชิงประจักษ์ที่พบความเชื่อมโยงของความตึงเครียดทางการเงิน ต่อการดื่มสุรา และภาวะซึมเศร้า^{13, 14} และในสภาวะวิกฤติทางการเงินของบุคคล ความตึงเครียดทางการเงินยังบั่นทอนความสามารถในการแก้ไขปัญหา ดังที่พบว่าความตึงเครียดทางการเงินส่งผลทางลบต่อความสามารถในการทำงานให้ตนเอง¹⁵ ลดประสิทธิภาพในการทำงาน และก่อให้เกิดความผิดพลาดในงานที่มากขึ้น^{16, 17}

ข้อมูลจากการทบทวนวรรณกรรมข้างต้นพบว่า ในการพัฒนามาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินนั้นนอกเหนือจากการพัฒนาแนวคิดที่สะท้อนมิติทางจิตวิทยา อาทิ ผลกระทบทางจิตใจ ร่างกาย ความสัมพันธ์ พฤติกรรมแล้ว จำเป็นต้องทำความเข้าใจมิติทางด้านการเงินส่วนบุคคล อาทิ ความรู้และพฤติกรรมการเงินส่วนบุคคลอีกด้วย เนื่องจากความตึงเครียดทางการเงินส่งผลต่อบุคคลทั้งในมิติทางจิตใจ มิติทางร่างกายที่ลดประสิทธิภาพในการ

แก้ไขปัญห และ มีพฤติกรรมทางการเงินที่ไม่เหมาะสมตามมาเมื่อมีความตึงเครียดทางการเงินในระดับสูง ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึงเลือกพัฒนาต่อยอดจากมาตรวัดที่มีการตรวจสอบคุณภาพที่ได้รับการยอมรับ อีกทั้งครอบคลุมมิติทางจิตวิทยา พฤติกรรม และ มิติทางร่างกาย ทั้งนี้ทำให้แนวคิดของมาตร Financial Strain Scale ของ Aldana และ Liljenquist¹ นั้นครอบคลุมถึงมิติต่าง ๆ ที่จะช่วยสะท้อนภาพของความตึงเครียดทางการเงินของบุคคลในระดับต่าง ๆ ได้อย่างชัดเจน โดยมาตรนี้ประกอบด้วยข้อคำถาม จำนวน 18 ข้อ ประเมินความตึงเครียดทางการเงิน 5 ด้าน (ความรู้รอบด้านการเงิน ปัญหาความสัมพันธ์ ความตึงเครียดทางร่างกาย หนี้สิน บั ตรเครดิ ต การขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน) มาตรวัดนี้เป็นมาตรวัดที่ให้ผู้ตอบประเมินความถี่พฤติกรรมของตนเองเกี่ยวกับการเงินในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมา Aldana และ Liljenquist¹ รายงานค่าความเชื่อมั่นของความสอดคล้องภายในของเครื่องมือ (Internal-consistency reliability) ของมาตรนี้ ทั้งฉบับ มากกว่า .80 และรายด้านตั้งแต่ .62 ถึง .89

อย่างไรก็ตามในบริบทของสังคมไทยยังไม่มี การพัฒนาเครื่องมือประเมินดังกล่าว ผู้วิจัยจึง มีความสนใจพัฒนาและตรวจสอบคุณภาพของ เครื่องมือประเมินความตึงเครียดทางการเงินของ คนทำงานที่มีหนี้สินในสังคมไทย เพื่อให้ได้ เครื่องมือในการประเมินความตึงเครียดทางการเงิน เพื่อใช้ในบริบทของสังคมไทยต่อไป

วัตถุประสงค์

เพื่อพัฒนาและตรวจสอบคุณภาพทางจิตมิติเบื้องต้นของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินใน คนทำงาน

ระเบียบวิธีวิจัย

การศึกษานี้ได้รับการรับรองด้านจริยธรรม การวิจัยในมนุษย์จากคณะกรรมการพิจารณา จริยธรรมการวิจัยในคนกลุ่มสถาบันชุดที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (รหัสโครงการวิจัยที่ 09 3.1/63) โดยมีรายละเอียดการดำเนินการวิจัย ดังนี้ **กลุ่มตัวอย่าง** กลุ่มคนทำงานที่มีหนี้สิน จำนวน 121 คน ที่ผ่านเกณฑ์คัดเลือก คือ เกณฑ์ คัดเข้า ได้แก่ เป็นบุคคลที่อยู่ในวัยทำงานเป็นผู้หา รายได้และเป็นผู้ชำระค่าใช้จ่ายของตนเองหรือของ ครอบครัว มีอายุ 18 ปีขึ้นไป เป็นผู้มีหนี้สินมากกว่า 0 บาทขึ้นไป และ เป็นบุคคลที่รายงานตนว่าในช่วง 12 เดือนต้องมีเงื่อนไขดังข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ (1) มีปัญหาด้านการค้างชำระหนี้ หรือ (2) มีความ กังวลต่อปัญหาการชำระหนี้ หรือ (3) ไม่มีการออม ต่อเดือน ซึ่งสะท้อนการมีปัญหาทางการเงิน เกณฑ์คัดออก ได้แก่ เป็นผู้ที่อยู่ในระยะการ บำบัดรักษาโรคทางจิตเวช หรือ เคยได้รับการ วินิจฉัย จากแพทย์ว่ามีปัญหาทางสุขภาพจิต

เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย ประกอบด้วย ข้อ คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไป (เช่น เพศ อายุ สถานภาพสมรส รายได้ต่อเดือน หนี้สินต่อเดือน การรับรู้ว่ารายได้เพียงพอหรือไม่ เป็นต้น และ ประกอบด้วยมาตรวัดดังนี้

1. มาตรวัดความตึงเครียดทางการเงิน ที่ ผู้วิจัยพัฒนาจากแนวคิดและมาตรวัด Financial Strain Scale พัฒนา โดย Aldana และ Liljenquist มีด้านย่อย 5 ด้าน ได้แก่ ความรู้รอบ ด้านการเงิน ปัญหาความสัมพันธ์ ความตึงเครียด ทางร่างกาย หนี้สิน บั ตรเครดิ ต การขาด ความสามารถในการชำระหนี้สิน มาตรวัดนี้เป็น มาตรประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ ตั้งแต่ 1 - 5 คะแนน (1 หมายถึง ไม่เคยเลย, 2 หมายถึง ไม่ค่อยเกิดขึ้น 3 หมายถึง เกิดขึ้นในบางครั้ง, 4

หมายถึง เกิดขึ้นบ่อย และ 5 หมายถึง เกิดขึ้นบ่อยมาก) คะแนนรวมของมาตรวัด ทั้งฉบับอยู่ระหว่าง 18 ถึง 90 คะแนน โดยมีจุดตัดคะแนนอยู่ที่ 43 คะแนน กล่าวคือ บุคคลที่มีคะแนนตั้งแต่ 43 คะแนนขึ้นไปมีความตึงเครียดทางการเงินที่จำเป็นต้องพบนักจิตวิทยาหรือที่ปรึกษาทางการเงิน Aldana และ Liljenquist รายงานค่าความเชื่อมั่นของความสอดคล้องภายในของเครื่องมือของมาตรนี้ทั้งฉบับ มากกว่า .80 และรายด้าน ตั้งแต่ .62 ถึง .89

2. มาตรการภาวะซึมเศร้า ที่ผู้วิจัยนำมาจามาตรวัด DASS-42 (Depression, Anxiety, and Stress Scale) พัฒนาโดย Lovibond และ Lovibond¹⁸ และเผยแพร่เป็นภาษาไทยโดย School of Psychology UNSW Sydney (2008)¹⁹ จำนวน 14 ข้อ ในการวัดภาวะซึมเศร้า โดยผู้ตอบเลือกตอบโดยใช้มาตรประมาณค่า (Rating scale) 5 ระดับ ตั้งแต่ 0 – 4 คะแนน (0 หมายถึง ไม่เคยเลย, 1 หมายถึง เกือบไม่เคย, 2 หมายถึง บางครั้ง, 3 หมายถึง ค่อนข้างบ่อย และ 4 หมายถึง บ่อยมาก) ค่าความเที่ยงของมาตรวัดภาวะซึมเศร้าอยู่ที่ .79

การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยเลือกใช้วิธีการเลือกแบบเจาะจงตามเกณฑ์การคัดเลือก ผ่าน Gate keeper ร่วมกับวิธีการสโนบอล (Snowball sampling) โดยเลือกจากหน่วยกลุ่มตัวอย่างกลุ่มแรกคือบุคคลที่วัยทำงานที่เป็นหนี้สิน และผู้ติดตามออนไลน์ของที่ปรึกษาทางการเงิน และให้ตัวอย่างกลุ่มนี้แนะนำกลุ่มตัวอย่างคนอื่น ๆ ที่มีลักษณะตรงกับที่ผู้วิจัยต้องการศึกษาต่อไป ในการพิทักษ์สิทธิของกลุ่มตัวอย่างในการตอบแบบสอบถามออนไลน์ มีเพียงผู้วิจัยเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ ไม่มีการนำเสนอข้อมูลใน

รูปแบบรายบุคคล และกำจัดทำลายทั้งหมดเมื่อจบการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูล การวิจัยครั้งนี้มีการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ จำนวน ร้อยละ ค่าเฉลี่ย (M) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (SD) ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างข้อคำถามรายข้อกับคะแนนรวม (CITC : Corrected Item - Total Correlation) ค่าความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับนิยาม (IOC: Item Objective Congruence Index) และวิเคราะห์ค่าความเที่ยงของมาตรวัดแบบสอดคล้องภายในด้วยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค

ผลการวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบวัด จำนวน 121 คน เป็นคนทำงาน อายุเฉลี่ย 27.6 ± 2.49 ปี (อายุน้อยสุดคือ 20 ปี ในขณะที่อายุสูงสุดคือ 31 ปี) ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 76.9) อยู่ในสถานภาพโสด (ร้อยละ 48.8) ร้อยละ 62 รายงานตนเองว่ารับรู้รายได้ของตนนั้นไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย รายได้เฉลี่ยต่อเดือน $18,3837.22 \pm 22,8776.40$ บาท รายได้ต่ำสุด 8,000 บาท สูงสุด 1,200,000 บาท และหนี้สินต่อเดือน เฉลี่ย $28,308.77 \pm 65410.12$ บาท หนี้สินต่ำสุด 1,000 บาท

ผลการตรวจสอบคุณภาพเบื้องต้นพบว่า มาตรวัดนี้ มีจำนวน 28 ข้อ ใน 5 ด้าน และมาตรวัดมีความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในของมาตรวัดทั้งฉบับเท่ากับ .903 และมีค่าความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในรายด้าน เท่ากับ .84, .90, .92, .77 และ .84 ตามลำดับ โดยในแต่ละด้าน มีรายละเอียดดังนี้

ด้านที่ 1 ความรอบรู้ด้านการเงิน (Money Literacy) หมายถึง การรับรู้ของบุคคลว่าตนเองมี

ความรู้และข้อมูลทางการเงินที่จำเป็นเพียงพอครบถ้วนในการตัดสินใจและแก้ไขสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง บุคคลที่มีความรู้ด้านการเงินสูงจะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มในการเฝ้าหาคำถามใหม่ๆ ติดตามข่าวสาร และสถานการณ์ทางการเงินต่าง ๆ โดยเฉพาะความรู้ที่จะทำให้เขาสามารถแก้ไขสถานการณ์ทางการเงินของตนเองได้ ตรงกันข้ามบุคคลที่มีความรู้ด้านการเงินต่ำจะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะมองว่าตนเองมีข้อมูลเกี่ยวกับการเงินที่จำเป็นไม่เพียงพอ อันจะนำไปสู่ความตึงเครียดทางการเงินในสถานการณ์การเงินที่ตนประสบอยู่ได้ ด้านนี้มีข้อคำถาม 5 ข้อ โดยทุกข้อเป็นข้อกระทงทางลบ และผ่านเกณฑ์ของผู้ทรงคุณวุฒิทุกข้อ โดยมีค่า IOC ตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ด้านนี้มีค่า α รายด้านเท่ากับ .84

ด้านที่ 2 ปัญหาความสัมพันธ์ (Relationship Problems) หมายถึง การรับรู้ของบุคคลว่าสถานการณ์การเงินของตนเองในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ต่าง ๆ ในชีวิต บุคคลที่มีปัญหาความสัมพันธ์สูง จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มในการทะเลาะเบาะแว้ง ไม่ลงรอย จนไปถึงการมีปัญหาความสัมพันธ์เนื่องจากการมีปัญหาทางการเงิน ตรงกันข้ามบุคคลที่มีปัญหาความสัมพันธ์ต่ำจะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะรักษาความสัมพันธ์กับคนรอบข้างได้ดี ไม่ถูกปัญหาทางการเงินทำลายความสัมพันธ์ที่ตนมีกับคนรอบข้าง ด้านนี้มีข้อคำถาม 7 ข้อ โดยทุกข้อเป็นข้อกระทงทางบวก และผ่านผู้ทรงคุณวุฒิทุกข้อ โดยมีค่า IOC ตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ด้านนี้มีค่า α รายด้านเท่ากับ .90

ด้านที่ 3 ความเครียดทางร่างกาย (Physical Stress) หมายถึง การรับรู้ของบุคคลว่าสถานการณ์การเงินของตนเองในปัจจุบันที่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพ บุคคลที่มีความเครียดทางร่างกายสูง จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะแสดงอาการ

เจ็บป่วยทางร่างกายที่แสดงออกถึงความเครียด เช่น นอนไม่หลับ ปวดศีรษะ ปวดตึงกล้ามเนื้อ และปวดมวนท้อง ภาวะเหล่านี้สัมพันธ์กันข้ามบุคคลที่มีความเครียดทางร่างกายต่ำ จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่มีอาการที่แสดงถึงความเครียดทางร่างกายต่าง ๆ น้อยด้วย ด้านนี้มีข้อคำถาม 7 ข้อ โดยทุกข้อเป็นข้อกระทงทางบวก และผ่านเกณฑ์ของผู้ทรงคุณวุฒิทุกข้อ โดยมีค่า IOC ตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ด้านนี้มีค่า α รายด้านเท่ากับ .92

ด้านที่ 4 หนี้สินบัตรเครดิต (Credit Card Debt) หมายถึง การมีพฤติกรรมการใช้บัตรเครดิตที่ไม่เหมาะสมในการใช้จ่ายใช้สอยสิ่งของต่าง ๆ มากกว่าจำนวนเงินที่ตนเองมีกำลังจ่าย บุคคลที่มีหนี้สินบัตรเครดิตสูง จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการที่เกินจำนวนรายได้ที่ตนเองมี ตรงกันข้ามบุคคลที่มีหนี้สินบัตรเครดิตต่ำจะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มจะใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าและบริการในกรณีที่เป็น โดยคำนึงถึงวงเงินที่ตนเองมีอยู่ ด้านนี้มีข้อคำถาม 5 ข้อ โดยทุกข้อเป็นข้อกระทงทางบวก และผ่านเกณฑ์ของผู้ทรงคุณวุฒิทุกข้อ โดยมีค่า IOC ตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ด้านนี้มีค่า α รายด้านเท่ากับ .77

ด้านที่ 5 การขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน (Inability to Meet Obligations) หมายถึง การมีพฤติกรรมที่แสดงถึงความรับผิดชอบทางการเงิน บุคคลที่ขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะไม่สามารถรักษาความน่าเชื่อถือของตนเองในด้านการชำระหนี้สินและด้านการเงิน ไม่มีความสามารถในการชำระเงินได้ในเวลาที่กำหนด ตรงกันข้ามบุคคลที่มีความสามารถในการชำระหนี้สิน จะเป็นผู้ที่มีแนวโน้มที่จะตรงต่อเวลาในการชำระหนี้สินต่าง ๆ รักษาความน่าเชื่อถือของตนเองในด้านการชำระหนี้สินและด้านการเงินได้ ด้านนี้มีข้อคำถาม 5 ข้อ

ทั้ง 5 ข้อเป็นข้อกระทงทางบวก และผ่านเกณฑ์ การพิจารณาของผู้ทรงคุณวุฒิทุกข้อ โดยมีค่า IOC ตั้งแต่ .60 ขึ้นไป อย่างไรก็ตามค่า CITC ของข้อที่ 1 ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด คือ .176 ผู้วิจัยจึง พิจารณาตัดข้อดังกล่าวออก ในด้านนี้จึงเหลือ

ข้อกระทง 4 ข้อ ด้านนี้มีค่า α รายด้าน 4 ข้อ เท่ากับ .84

ตารางที่ 1 คุณภาพข้อคำถามรายข้อและรายด้านของมาตรวัดในด้านที่ 1 ถึงด้านที่ 4

ข้อที่	ข้อกระทงจาก มาตรวัดต้นฉบับ	ข้อกระทงโดยผู้วิจัย แปล เรียบเรียง และสร้างเพิ่ม	IOC	M	SD	CITC ราย ด้าน	CITC ทั้งฉบับ
ด้านที่ 1 ความรอบรู้ด้านการเงิน (Money Literacy) จำนวน 5 ข้อ							
1	I know how interest works on my current debts.	ฉันรู้วิธีการคำนวณดอกเบี้ยในยอดหนี้ที่ฉันมีอยู่ตอนนี้	1	2.843	1.298	.572	.203
2	I feel financially educated.	ฉันรู้สึกว่าคุณเองได้ศึกษาหาความรู้ด้านการเงินเป็นอย่างดี	1	2.975	1.037	.646	.240
3	I feel well informed about financial matters.	ฉันรู้สึกว่าคุณเองมีข้อมูลเกี่ยวกับการเงิน (เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินออม ดอกเบี้ยเงินกู้รายวัน) ของตนมากพอ	0.66	2.868	1.231	.738	.253
4	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันรู้ว่าต้องหาความรู้ทางการเงินที่จากที่ใดในการแก้ปัญหาหนี้สิน	0.66	3.430	1.203	.591	.089
5	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันสามารถพึ่งพาความรู้ทางการเงินที่ฉันมีในการแก้หนี้สินนี้ได้	1	3.116	1.082	.671	.193
ด้านที่ 2 ปัญหาความสัมพันธ์ (Relationship Problems) จำนวน 7 ข้อ							
6	There are disagreements about money in my home	คนในบ้านของฉันมีความเห็นไม่ลงรอยกันในเรื่องเกี่ยวกับเงิน	1	2.587	1.283	.690	.449
7	I tend to argue with others about money.	ฉันมักมีเรื่องโต้เถียงกับคนอื่น ในเรื่องเกี่ยวกับเงิน	1	2.430	1.182	.701	.509

ข้อที่	ข้อกระทงจากมาตรวัดต้นฉบับ	ข้อกระทงโดยผู้วิจัย แปลเรียบเรียง และสร้างเพิ่ม	IOC	M	SD	CITC รายด้าน	CITC ทั้งหมด
8	Financial problems hurt my relationships.	ความสัมพันธ์ของฉันและคนรอบข้างต้องบอบช้ำเพราะปัญหาเรื่องเงิน	1	2.413	1.295	.800	.642
9	My relationships with others are affected by financial problems.	ปัญหาเรื่องเงินส่งผลต่อความสัมพันธ์ของฉันกับผู้อื่น	1	2.546	1.252	.728	.589
10	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันกลัวว่าจะมีปัญหาเกี่ยวกับคนในครอบครัวหากฉันพูดถึงเรื่องนี้ในที่สาธารณะหรือสถานการณ์การเงินที่ฉันมี	0.66	2.744	1.370	.713	.616
11	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันกังวลว่าหากพูดกับคนในครอบครัวเรื่องเรื่องหนี้สินหรือสถานการณ์การเงินที่ฉันเผชิญบรรยากาศในครอบครัวจะยิ่งแย่ลงไปกว่าเดิม	1	2.785	1.305	.665	.613
12	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ปัญหาเรื่องเงินทำลายความสัมพันธ์ที่ดีของฉันกับคนสนิทที่รับรู้เรื่องราว	1	2.248	1.171	.641	.586
ด้านที่ 3 ความเครียดทางร่างกาย (Physical Stress) จำนวน 7 ข้อ							
13	Are you ever unable to sleep well because of financial worries?	ฉันนอนไม่ค่อยหลับเพราะความกังวลในเรื่องเงิน	1	2.413	1.230	.736	.705
14	Do you ever get headaches from worry over money matters?	ฉันปวดศีรษะจากความกังวลในเรื่องเกี่ยวกับการเงิน	0.66	2.422	1.250	.808	.653
15	Do your muscles get tense when you add up your bills?	เมื่อฉันเห็นยอดเงินค้างชำระที่เพิ่มขึ้นในใบแจ้งหนี้ ฉันจะปวดตึงกล้ามเนื้อ	0.66	2.273	1.225	.736	.692

ข้อที่	ข้อกระทงจาก มาตรวัดต้นฉบับ	ข้อกระทงโดยผู้วิจัย แปล เรียบเรียง และสร้างเพิ่ม	IOC	M	SD	CITC ราย ด้าน	CITC ทั้งฉบับ
16	Does your financial situation cause you to feel heartburn or an upset stomach?	เมื่อคิดถึงสถานการณ์ทางการเงิน ของฉัน ฉันมักจะเกิดอาการกรด ไหลย้อนหรือปวดมวนท้อง	0.66	1.810	1.113	.713	.571
17	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันรู้สึกมึน คิดอะไรไม่ออก เมื่อนึก ถึงหนี้สินหรือสถานการณ์ทาง การเงินที่มีอยู่	1	2.149	1.243	.774	.694
18	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันไม่เกรนขึ้นบ่อย ๆ เมื่อต้องคอย คิดหาทางแก้ไขปัญหานี้สินของ ฉัน	0.66	1.860	1.128	.785	.639
19	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันทานอะไรไม่ลงเมื่อนึกถึงหนี้สิน ที่ต้องเจอ	0.66	1.901	1.091	.743	.695
ด้านที่ 4 หนี้สินบัตรเครดิต (Credit Card Debt) จำนวน 5 ข้อ							
20	I take on more debt to get nicer things.	ฉันยอมมีหนี้สินเพิ่มขึ้นเพื่อที่จะซื้อ สินค้า หรือ บริการที่ดีกว่า	0.66	2.331	1.246	.493	.357
21	I get new credit cards to pay off old	ฉันทำบัตรเครดิตใหม่เพื่อชำระหนี้ บัตรใบเก่า	0.66	1.298	0.666	.267	.388
22	I make purchases on credit cards hoping that I will have the money later.	หากมีเงินสดไม่เพียงพอฉันซื้อของ ด้วยบัตรเครดิตไปก่อน โดยหวังว่า จะมีเงินมาจ่ายในภายหลัง	1	2.587	1.370	.752	.322
23	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	หากฉันไม่มีเงินเพียงพอ ฉันใช้บัตร เครดิตช่วยให้ฉันได้ของที่ต้องการ ได้ทันใจ	1	2.455	1.360	.687	.286
24	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันมียอดผ่อนสินค้าหรือบริการเกิน ครึ่งหนึ่งของรายได้	1	2.380	1.293	.514	.452

ตารางที่ 2 คุณภาพข้อคำถามรายข้อและรายด้านมิติการขาดความสามารถในการชำระหนี้สินที่มีการตัดข้อกระทงออก

ข้อที่	ข้อกระทงจากมาตรวัดต้นฉบับ	ข้อกระทงโดยผู้วิจัย แปลเรียบเรียง และสร้างเพิ่ม	IOC	M	SD	CITC 5 ข้อ	CITC 4 ข้อ	CITC ทั้งฉบับ
25	I pay my bills on time.	ฉันชำระหนี้ตามใบแจ้งหนี้ได้ตรงเวลา	1	1.772	1.320	0.176	ตัดออก	
26	I find it difficult to pay my bills.	ฉันพบว่ามันเป็นเรื่องยากที่จะชำระหนี้ตามใบแจ้งหนี้ของฉัน	1	2.107	1.189	0.623	.712	.486
27	Many of my bills are past due.	ฉันมีใบแจ้งหนี้หลายอันที่เลยกำหนดมาแล้ว	1	1.537	.958	0.350	.546	.413
28	I don't have enough money to pay my bills.	ฉันมีเงินไม่เพียงพอที่จะจ่ายใบแจ้งหนี้ของฉันทั้งหมดได้	1	2.116	1.374	0.579	.777	.599
29	ผู้วิจัยสร้างเพิ่ม	ฉันชำระเงินยอดขั้นต่ำในใบแจ้งหนี้ เพราะมีเงินไม่เพียงพอ	1	2.281	1.450	0.572	.669	.486

ผลการตรวจสอบความตรงแบบลู่เข้า ผู้วิจัยนำมาตรวัดภาวะซึมเศร้า (Depression Subscale) โดย Lovibond และ Lovibond¹⁷ และเผยแพร่เป็นภาษาไทยโดย School of Psychology UNSW Sydney¹⁸ มาใช้เป็นเกณฑ์ตรวจสอบ โดยใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์

สัน ผลการศึกษาพบว่ามาตรวัดทั้ง 2 มีความสัมพันธ์ในทิศทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ($r = .473, p < .01$) ซึ่งทิศทางความสัมพันธ์ในครั้งนี้สอดคล้องกับงานวิจัยที่ผ่านมา ผลการวิเคราะห์เมทริกซ์สหสัมพันธ์แสดงไว้ในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน ของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงิน และมาตรวัดความซึมเศร้า

มาตรวัด (n=121)	1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	2
1. ความตึงเครียดทางการเงิน	1						
1.1 ความรอบรู้ด้านการเงิน	.329**	1					
1.2 ปัญหาความสัมพันธ์	.783**	.029	1				
1.3 ความตึงเครียดทางร่างกาย	.849**	.063	.695**	1			
1.4 หนี้สินบัตรเครดิต	.564**	.091	.185*	.315**	1		
1.5 การขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน	.670**	.079	.341**	.466**	.463**	1	
2. ภาวะซึมเศร้า	.473**	.237**	.331**	.358**	.292**	.338**	1
M	66.44	14.77	17.75	14.83	11.056	8.04	13.12
SD	18.015	4.568	7.004	6.837	4.385	4.1127	9.077

อภิปรายผล

ประเด็นแรก มาตรการวัดความตึงเครียดทางการเงินของคนทำงานที่มีหนี้สินในบริษัทสังคมไทยนี้ มีความตรงตามเนื้อหาจากการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญตามเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ค่าความเที่ยงของมาตรวัดทั้งฉบับและรายด้านอยู่ในเกณฑ์ดี อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณารายด้านของมาตรวัดพบว่า ในการตอบมาตรการวัดความตึงเครียดทางการเงินของคนทำงานในบริษัทสังคมไทย 5 ด้าน ในการวิจัยนี้ข้อกระทงที่มีคะแนนเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านที่หนึ่ง ความรอบรู้ทางการเงิน คนทำงานกลุ่มตัวอย่างมีคะแนนเฉลี่ยข้อที่ว่า “ฉันรู้ว่าต้องหาความรู้ทางการเงินที่จากที่ไหนในการแก้ปัญหาหนี้สิน” เท่ากับ 3.43 ± 1.203 สูงสุด ตามมาด้วย “ฉันสามารถพึ่งพาความรู้ทางการเงินที่ฉันมีในการแก้หนี้สินนี้ได้” ค่าเฉลี่ย เท่ากับ เท่ากับ 3.12 ± 1.082 และ “ฉันรู้สึกว่าคุณเองได้ศึกษาหาความรู้ด้านการเงินเป็นอย่างดี” ค่าเฉลี่ย เท่ากับ เท่ากับ 2.98 ± 1.037 อย่างไรก็ตามข้อที่อาจไม่เหมาะสมกับกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ ข้อที่ว่า “ฉันชำระหนี้ตามใบแจ้งหนี้ได้ตรงเวลา” มีค่าคะแนนเฉลี่ยที่ต่ำ และค่าความสอดคล้องของข้อกระทงรายข้อและทั้งด้านต่ำที่สุด

เมื่อทำการเปรียบเทียบการศึกษานี้กับการตรวจสอบคุณภาพมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินจากผลการศึกษาของต่างประเทศพบความคล้ายคลึงกัน ในผลการวิเคราะห์ค่าความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในที่มีคะแนนสูงที่สุดสองอันดับแรก ได้แก่ อันดับหนึ่ง “ความตึงเครียดทางร่างกาย” มีความสอดคล้องภายในที่สูงที่สุด ตามมาด้วยอันดับที่สอง “ปัญหาความสัมพันธ์” เป็นที่ตั้งข้อสังเกตว่าทั้งสองเป็นมิติที่สะท้อนความตึงเครียดทางการเงินผ่านผลกระทบในชีวิตของบุคคลที่เห็นได้ชัดเจนทั้งคู่ ตั้งแต่ผลกระทบในระดับบุคคล คือ

ผลเสียต่อร่างกายตนเอง และผลกระทบระหว่างบุคคล คือ ปัญหาในความสัมพันธ์ แตกต่างจากมิติที่เหลืออีกสามอันดับที่เป็นเรื่องของความเกี่ยวข้องในพฤติกรรมและการรับรู้ทางการเงินทั้งสิ้น ไม่ว่าจะเป็น ความรอบรู้ทางการเงิน หนี้สินบัตรเครดิต หรือ การขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน

ประเด็นต่อมา ผลการวิจัยพบว่า มาตรการวัดความตึงเครียดทางการเงินของคนทำงานที่มีหนี้สินในบริษัทสังคมไทยนี้ มีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงทางบวกกับมาตรวัดภาวะซึมเศร้า (r เท่ากับ $.737$, $p < .01$) หมายความว่า คนทำงานที่มีความตึงเครียดทางการเงินสูงจะมีระดับภาวะซึมเศร้าสูงด้วย ผลการศึกษานี้เป็นไปในทางเดียวกับ Asebedo และ Wilmarth⁴ ที่ศึกษาผลของความตึงเครียดทางการเงินต่อสุขภาพจิตพบว่าความตึงเครียดทางการเงินมีผลต่อภาวะความซึมเศร้าของบุคคล เมื่อพิจารณาด้านย่อยของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินในบริษัทสังคมไทย พบว่า ด้านย่อยของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงิน มีความสัมพันธ์เชิงเส้นตรงทางบวกกับมาตรวัดภาวะซึมเศร้าทุกตัว โดยเฉพาะด้านความตึงเครียดทางร่างกาย (r เท่ากับ $.358$, $p < .01$) การขาดความสามารถในการชำระหนี้สิน (r เท่ากับ $.338$, $p < .01$) ปัญหาความสัมพันธ์ (r เท่ากับ $.331$, $p < .01$) สนับสนุนงานวิจัยที่ว่าความตึงเครียดทางการเงินส่งผลกระทบต่อ สุขภาพจิตและสุขภาพกาย^{5, 6}

สรุป

ผลการตรวจสอบคุณภาพของมาตรวัดความตึงเครียดทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ดี มีจำนวนทั้งหมด 28 ข้อ ประกอบด้วยผลกระทบของความตึงเครียดทางการเงินใน 5 ด้าน ได้แก่ 1. ความรอบรู้ด้านการเงิน 2. ปัญหาความสัมพันธ์ 3. ความตึงเครียดทางร่างกาย 4. หนี้สินบัตรเครดิต 5. การขาด

ความสามารถในการชำระหนี้สิน โดยมาตรวัดมีความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในของมาตรวัดทั้งหมดเท่ากับ .903 และมีค่าความเที่ยงแบบสอดคล้องภายในรายด้าน เท่ากับ .84, .90, .92, .77 และ .84 ตามลำดับ อีกทั้งผลการตรวจสอบความตรงแบบคู่เข้ากับมาตรวัดความเข้มเศร้าพบความสัมพันธ์ทางบวกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .01 ($r = .473, p < .01$)

ข้อเสนอแนะ ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะสำหรับการนำมาตรวัดนี้ไปใช้ โดยสามารถนำไปใช้ได้ทั้งในการคัดกรองและประเมินระดับภาวะความตึงเครียดทางการเงินของบุคคลในองค์กร ชุมชน หรือในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินของสถาบันทางการเงินทั้งของภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อนำสู่การดำเนินนโยบายส่งเสริมคุณภาพชีวิตและสุขภาวะทางจิตใจของประชาชน โดยมาตรวัดนี้จะช่วยส่งเสริมการทำงานทั้งในเชิงนโยบายที่ช่วยในการตัดสินใจของผู้มีอำนาจหรือในเชิงปฏิบัติงาน อาทิ เพื่อออกแบบความช่วยเหลือที่ตรงจุดมากขึ้น อาทิ การจัดฝึกอบรมความรู้ทางการแก้ไขหนี้สินอย่างถูกต้อง จัดโครงการรู้จักความเครียด ผลกระทบและการบรรเทาความเครียดที่เหมาะสม การจัดบริการให้พูดคุยกับนักจิตวิทยาการปรึกษาและนักวางแผนการเงิน และช่วยให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องสามารถจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือพนักงานที่มีปัญหาตั้งแต่ในระดับเริ่มต้นไปจนถึงระดับวิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กิตติกรรมประกาศ

บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของโครงการงานวิจัยระดับปริญญาโทมหาบัณฑิต แขนงวิชาจิตวิทยาการปรึกษา สาขาวิชาจิตวิทยา คณะจิตวิทยา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยผู้วิจัยขอขอบคุณ

ทุนอุดหนุนการศึกษาระดับบัณฑิตศึกษาจากบัณฑิตวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อเฉลิมฉลองในโอกาสที่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงเจริญพระชนมายุ 60 พรรษา (The Scholarship from the Graduate School, Chulalongkorn University to commemorate The Celebrations on the Auspicious Occasion of Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn's 5th Cycle (60th) Birthday ในการสนับสนุนทุนการศึกษาและทุนสนับสนุนการทำวิจัยจากทุนอุดหนุนวิทยานิพนธ์สำหรับนิสิต จากบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เอกสารอ้างอิง

1. Aldana SG, and Liljenquist W. Validity and reliability of a financial strain survey. *Journal of Financial Counseling and Planning*. 1998; 9(2): 11-19.
2. ธนาคารแห่งประเทศไทย. รายงานเงินให้กู้ยืมแก่ภาคครัวเรือน. [อินเทอร์เน็ต]. 2564. [เข้าถึงเมื่อ 15 เมษายน 2564]; เข้าถึงได้จาก https://www.bot.or.th/App/BTWS_STAT/statistics/ReportPage.aspx?reportID=775&language
3. Dijkstra-Kersten SM, Biesheuvel-Liefveld KE, van der Wouden JC, Penninx BW, van Marwijk HW. Associations of financial strain and income with depressive and anxiety disorders. *J Epidemiol Community Health* 2015;69(7):660-665.
4. Okechukwu CA, El Ayadi AM, Tamers SL, Sabbath EL, Berkman L. Household

- food insufficiency, financial strain, work–family spillover, and depressive symptoms in the working class: the work, family, and health network study. *American journal of public health* 2012; 102(1):126-133.
5. Asebedo SD, Wilmarth MJ. Does how we feel about financial strain matter for mental health?. *Journal of Financial Therapy* 2017;8(1):62-79.
 6. ณัฐภัทร ตุ่มภู. พิษเศรษฐกิจตกต่ำ ทำคุณภาพชีวิตแย่. สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ.[อินเทอร์เน็ต].2552. [เข้าถึงเมื่อ 12 มีนาคม 2563]. เข้าถึงได้จาก <https://www.thaihealth.or.th/Content/21989-พิษเศรษฐกิจตกต่ำ%20ทำคุณภาพชีวิตแย่.html>
 7. Davis CG, Mantler J. The consequences of financial stress for individuals, families, and society. Centre for Research on Stress, Coping and Well-being. Carleton University, Ottawa: Department of Psychology. 2004
 8. Szanton SL, Thorpe RJ, Whitfield K. Life-course financial strain and health in African–Americans. *Social science & medicine* 2010;71(2):259-265.
 9. French D, Vigne S. The causes and consequences of household financial strain: A systematic review. *International Review of Financial Analysis* 2019;62:150-156.
 10. Zelinsky T, Mysikova M, Vecernik J. Occupational Mobility, Educational Mobility and Intergenerational Transmission of Disadvantages in Europe. Institute of Economic Research. Slovak Academy of Sciences 2016;64:197-217
 11. Peirce RS, Frone MR, Russell M, Cooper ML. Relationship of financial strain and psychosocial resources to alcohol use and abuse: The mediating role of negative affect and drinking motives. *Journal of health and social behavior* 1994;35(4):291-308.
 12. Turunen E, Hiilamo H. Health effects of indebtedness: a systematic review. *BMC public health* 2014;14(1):1-8.
 13. Berger BD, Adesso VJ. Gender differences in using alcohol to cope with depression. *Addictive behaviors*. 1991;16(5):315-327.
 14. Aneshensel CS, Huba GJ. Depression, alcohol use, and smoking over one year: a four-wave longitudinal causal model. *Journal of abnormal psychology* 1983;92(2):134-150.
 15. Dahling JJ, Melloy R, Thompson MN. Financial strain and regional unemployment as barriers to job search self-efficacy: A test of social cognitive career theory. *Journal of counseling psychology* 2013;60(2): 210-218.
 16. Kaur S, Mullainathan S, Oh S, Schilbach F. Does Financial Strain Lower

- Productivity?. Working paper; 2019; 1-38
17. Wright TA, Cropanzano R. Psychological well-being and job satisfaction as predictors of job performance. *Journal of occupational health psychology* 2000;5(1):84-94.
 18. Lovibond PF, Lovibond SH. The structure of negative emotional states: Comparison of the Depression Anxiety Stress Scales (DASS) with the Beck Depression and Anxiety Inventories. *Behaviour research and therapy* 1995; 33(3):335-343.
 19. School of Psychology UNSW Sydney. the Depression Anxiety Stress Scale (DASS 42). [internet]. 2008. [cited 2020 January 24]; Available from: <http://www2.psy.unsw.edu.au/dass/Thai/DASS%20Thai%20Webster.pdf>