РАЗДЕЛ V. ПСИХОЛОГИЯ

Корниенко Е.В., Педанова Е.Ю.

Тактики преодоления финансовых трудностей

*Кубанский государственный университет
(Россия, Краснодар)*

doi:10.18411/spc-22-03-2019-11

idsp: sciencepublic-22-03-2019-11

Современный мир переживает многочисленные финансовые кризисы, которые оказывают влияние на финансовое благополучие граждан. Несмотря на это, многие ученые характеризуют современный социум как «общество потребления» (Ж. Бодийяр, И.А. Ильин, Э. Фромм). Общественные стандарты стимулируют людей к неограниченному потреблению, несоответствующему потребностям и возможностям самого человека. Этот феномен получил название «опережающее потребление» [2]. Сочетание данных обстоятельств, приводит к тому, что многие люди сейчас испытывают финансовые трудности.

Проблема нашего исследования заключается в том, чтобы описать, какие именно стратегии используют люди, какими психологическими трудностями иницируется их активность, как протекает процесс, какие психологические и непсихологические характеристики опосредуют эффективный или неэффективный результат. В психологических исследованиях, связанных с данными проблемами, представлена следующая проблематика: исследование психологического содержания кредитно-заемного поведения (А.Н. Демин), отношение к деньгам (О.С. Дейнека, Е.Б. Фанталова, Г.Э. Белицкая, В.В. Новикова), нравственные аспекты финансового поведения (А.Л. Журавлев), исследования материальной удовлетворенности и неудовлетворенности (М.Ю. Семенов), изучение психологического аспекта социально-экономической депривации (Е.Ю. Кожевникова). Мы поставили перед собой цель описать психологическое содержание процесса преодоления финансовых трудностей, его специфику и возможные индивидуальные тактики.

Тактики преодоления финансовых трудностей соотносятся с понятием «совладающее поведение». В своей работе мы опирались на подход Р. Лазарус и С. Фолкман, которые определили процессы совладания как «непрерывно изменяющиеся когнитивные и поведенческие усилия индивида, направленные на совладание и управление специфическими внешними и/или внутренними требованиями, которые оцениваются им как подвергающие его испытанию или превышающие его ресурсы» [7, с.141].

Термин «финансовые трудности» является частным случаем более широкого понятия «трудная жизненная ситуация». С точки зрения Р. Лазаруса и С. Фолкман, трудная жизненная ситуация - это ситуация, которая рассматривается человеком как угроза его благополучию. В современных интерпретациях ситуации преодоления трудностей часто также указывается, что эта ситуация намного превосходит обычную приспособляемость индивида [8]. Позже, однако, Р. Лазарус отметил, что понятие «трудная жизненная ситуация» может использоваться для описания трудностей в повседневной жизни [Там же]. В нашем исследовании мы рассматриваем финансовые трудности как повседневную ситуацию, повседневную трудность. Таким образом, мы хотим подчеркнуть, что изучаем жизненные ситуации людей, которые не характеризуются кризисностью, но сопровождаются нарушением связей со средой и

субъективным переживанием неблагополучия, встречающиеся на сегодняшний день достаточно часто, в связи с общим состоянием экономики в нашей стране. Исследование финансовых трудностей как специфической жизненной ситуации позволяет «...уловить индивидуальную и ситуационную специфичность феномена» [5, с. 4].

Финансовые трудности могут быть результатом влияния как макрофакторов, так и микрофакторов. В макрофакторам относятся мировые экономические кризисы, другие кризисные явления на уровне страны или региона. К микрофакторам – неверные финансовые стратегии индивида или семьи, финансовая неграмотность и иные индивидуальные, психологические переменные. Например, в некоторых исследованиях было показано, что в возникновении финансовых трудностей большое значение может иметь такое понятие, как финансовый самоконтроль [3, 4]. В других исследованиях в качестве одной из детерминант финансового поведения рассматривается финансовая грамотность [9]. Еще одним фактором совладания в ситуации финансовых трудностей является финансовая самооффективность – убеждение человека в своей способности влиять на свою жизнь и управлять событиями в ней [1]. Существуют исследования, доказывающие важную роль самооффективности в контексте своевременного погашения кредита [4, с. 159].

В качестве метода сбора данных мы использовали метод полуструктурированного фокусированного интервью. Путеводитель для интервью был составлен при помощи техники разграничения вопросов по тематическим блокам. Всего было проведено одиннадцать интервью, средней продолжительностью 60 минут. Выборка составлялась критериальным способом. Главными критериями были: возраст более восемнадцати лет и наличие финансовых трудностей. Субъективную оценку наличия финансовых трудностей предварительно давали сами респонденты.

В нашем исследовании анализ данных проводился в тактике «обоснованной теории» Б. Глейзера и А. Страуса [6, с. 16.]. Особенность данного метода состоит в том, что теории разрабатываются на основе качественных данных, а не выбираются заранее. Сбор эмпирических данных при этом происходит параллельно [Там же]. Наше интервью состояло из вопросов, направленных на выявление шести смысловых категорий, в частности: совладающее поведение, финансовые трудности и индикаторы их осознания, финансовый самоконтроль, грамотность и самооффективность.

На основе анализа интервью нами были выделены общие для всех респондентов механизмы преодоления финансовых трудностей, куда входят: повышение финансовой грамотности и повышение финансового самоконтроля.

Далее мы выделили специфические механизмы психологического преодоления финансовых трудностей.

Первый, механизм – вектор усилий – может содержать в себе две противоположные тактики: 1) переключение на другой вид деятельности («иногда происходит переключение на другой вид деятельности»); 2) настойчивость в том же самом виде деятельности («большой доход принесет еще больший профессионализм именно в нашей сфере»).

Второй механизм включает в себя две тактики: 1) принятие ответственности на себя, активные действия, вера в себя («естественно, это определенная трудность, но я знаю, что это решемо»; «иногда понимаешь, что кроме тебя тебе никто помочь не может – идешь и делаешь»); 2) пассивное ожидание, надежда на то, что ситуация разрешится сама собой («наверное, я буду ждать своей пенсии»).

Третий, выделенный нами механизм представляет собой различное отношение к социальным ресурсам: 1) использование ресурса социальной среды («хорошо, что есть люди, которые могут подсказать, пояснить что-то»); 2) ограждение себя от социальной

среды, отвержение социальных связей как возможностей («...может, мне как-то снизить социальную активность свою. Меньше ходить на дни рождения, меньше принимать у себя»);

Четвертый механизм – психологическая защита, куда входит: 1) обесценивание цели («...когда не можешь какую-то мелочь купить, тогда можно забить, подумать: «Да ладно, можно и без этого обойтись»); 2) положительная переоценка трудности («чем больше будет денег, тем больше будет тревог»; «чем больше доход, тем больше потребности»);

Пятый механизм представляет собой различное отношение к риску, в частности: 1) склонность идти на риск, принимать неожиданные решения («у меня было такое, что я участвовал в брокерском проекте, и я потерял там какую-то сумму»); 2) избегание риска, стремление к стабильности («сейчас уже что-то менять в своей жизни я бы не рискнула»).

Шестой механизм отражает рациональность или эмоциональность в процессе преодоления финансовых трудностей: 1) попытки эмоциональной регуляции («я трачу деньги на мелкие радости»); 2) повышенная рациональность, избегание эмоций («я не поведусь за эмоциями»);

Седьмой механизм отражает отношение респондентов к трудностям, в частности: 1) восприятие трудностей как временного явления («я знаю, что есть выходы и то, что это просто временно»); 2) восприятие трудностей как постоянного «фона жизни» («это не сильно критично, потому что жизнь такая штука, что не всегда можно предсказать, что будет завтра»).

В процессе интервью респонденты демонстрировали разные установки по отношению к себе и ситуации. Мы выделили две основные позиции: ограниченность в оценке своих ресурсов и установка на развитие и поиск возможностей. Для примера мы выбрали двух респондентов, у которых описанные установки проявляются наиболее ярко. Мы проанализировали, какие специфические механизмы совладания они используют, и описали две основные тактики, которые состоят из различных комбинаций данных механизмов: 1) тактика рассредоточения ресурсов – включает в себя активность, легкое переключение на другой вид деятельности, склонность к риску, использование ресурса социальной среды и восприятие трудностей как временного явления; 2) тактика капсулирования ресурсов – представляет собой проявление усилий в одной сфере деятельности, даже если это не приносит ощутимых результатов, пассивное ожидание разрешения ситуации, стремление к стабильности и восприятие трудностей как постоянного фона жизни.

Таким образом, наше предположение о том, что в преодолении финансовых трудностей есть психологическая специфика, подтвердилось. Знание выделенных нами тактик преодоления может использоваться людьми, которые находятся в ситуации финансовых трудностей, и специалистами, которые их консультируют. Дальнейшие исследования по данной теме могут быть направлены на изучение стратегий преодоления финансовых трудностей и тактик преодоления кризисных ситуаций в финансовой сфере с учетом эффективности преодоления, что предполагает лонгитудный характер исследований. Эти исследования помогут в создании «психологических измерительных инструментов» для изучения факторов эффективности преодоления финансовых трудностей.

1. Бандура, А. Теория социального научения. / А. Бандура – СПб.: Евразия, 2000. – 319 с.
2. Бодрийяр, Ж. Общество потребления: его мифы и структуры / Ж. Бодрийяр. – М.: Республика, 2006. – 269 с.

3. Дейнека, О.С. Экономическая психология: социально-политические проблемы / О. С. Дейнека. – СПб., 1999. – 240 с.
4. Дёмин, А.Н. Трудные жизненные ситуации и кризисы, связанные с гендерной социализацией и экономической активностью личности: монография / Дёмин А. Н, Ожигова Л. Н., Киреева О. В., Педанова Е. Ю. // Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2018. С. 203.
5. Кожевникова, Е.Ю. Личностные ресурсы преодоления ситуации социально-экономической депривации: дис. ... канд. психол. наук: 19.00.01 / Кожевникова Екатерина Юрьевна. – Краснодар, 2006. – 247 с.
6. Страусс, А. Основы качественного исследования / А. Страусс, Дж. Корбин – М., 2001. – 16 с.
7. Lazarus, R.S. Stress, appraisal and coping / R. S. Lazarus, S. Folkman – N.Y., 1984. – 445 p.
8. Lazarus, R.S. Coping theory and research: past, present and future / R. S. Lazarus // Psychosomatic Medicine. 1993. N 55. P. 237–247.
9. Lusardi, A., Mitchell, O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence / A. Lusardi, O.S. Mitchell // Journal of Economic Literature. 2014. vol. 52(1). P. 5–44.