

ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ СПОСОБЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТРУДНОСТЕЙ (ОПЫТ КАЧЕСТВЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ)

DOI: 10.25629/НС.2020.10.16

Педанова Е.Ю.Кубанский государственный университет
Краснодар, Россия

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научно-исследовательского проекта № 18-013-01176 А

Аннотация. Большое количество людей решает в своей повседневной жизни задачи, связанные с преодолением финансовых трудностей. Это обусловлено как нехваткой денежных средств, так и ростом кредитно-заёмной активности населения. Возникают задачи психологического анализа данной активности личности, связанные с описанием ее специфики, конкретных действий, которые предпринимают люди, оказавшиеся в трудной финансовой ситуации, факторов ее успешности. Знание систем конкретных действий в трудной ситуации является важной задачей не только в теоретическом плане, но и практическом, поскольку позволяет предметно оперировать психологическими ресурсами.

В статье выделяются и описываются приёмы и способы преодоления финансовых трудностей. Достигается эта цель в контексте проблемы совладающего поведения, где в ряде исследований показано, что ситуационная специфика данного феномена имеет значение.

В статье представлены результаты качественного исследования с использованием полуструктурированного фокусированного интервью. В структуру интервью вошли следующие тематические блоки: блок вопросов, направленный на выявление финансовых трудностей и блок вопросов, направленный на выявление способов и приёмов их преодоления. Выборка составлялась критериальным способом, где основными были: возраст более восемнадцати лет, относительная финансовая самостоятельность, наличие опыта работы, наличие семьи и финансовых проблем, например, кредитов, ипотеки, низкого заработка. Анализ данных шестнадцати интервью проводился в рамках “обоснованной теории” Б. Глейзера и А. Страусса. На данном этапе описаны объективные и субъективные критерии выделения финансовых трудностей (финансовый самоконтроль и финансовая грамотность), приёмы и способы (выбор вектора прилагаемых усилий, принятие ответственности и активность, отношение к социальным ресурсам как средствам достижения позитивных эффектов, обесценивание и пассивность, отношение к риску, эмоциональность/рациональность, отношение к трудностям), а также стратегии (расщепление и изыскание ресурсов, капсулирование ресурсов) преодоления этих ситуаций.

Ключевые слова: финансовые трудности, способы преодоления трудностей, совладающее поведение, качественные методы.

Введение в проблему

Несмотря на большое количество финансовых проблем, современное общество многими исследователями характеризуется как “общество потребления” (Ж. Бодрийяр, И.А. Ильин, Э. Фромм и др.) [3; 10; 18]. Ж. Бодрийяр отмечает, что в обществе изобилия и избытка процесс потребления теряет первоначальную цель удовлетворения потребностей и принимает особый, знаковый характер, становится неким кодом, языком общения между людьми [3]. Общественные стандарты стимулируют людей к неограниченному потреблению, несоответствующему потребностям и возможностям самого человека. Этот феномен получил название “опережающее потребление” [там же]. В то время как потребности людей возрастают, возможностей их осуществления остается не так уж много. Обозначенные обстоятельства приводят к тому, что многие люди сейчас испытывают финансовые трудности, а на передний план выходит умение

оперировать деньгами и использовать различные стратегии и тактики для достижения финансового благополучия. Одни люди стараются экономить, другие выстраивают приоритеты покупок, третьи используют кредиты и т.д. Многие россияне активно используют кредиты для опережающего потребления; в последние годы наметилась тенденция брать кредиты для погашения задолженностей по уже имеющимся кредитам.

В исследованиях показано, что успешность преодоления финансовых затруднений связана с отношением к деньгам и кредитам, финансовой грамотностью, финансовым самоконтролем, временной ориентацией личности и другими факторами [4; 5; 9; 22; 24; 28]. При этом актуальным вопросом остаются конкретные действия, которые предпринимают люди, оказавшиеся в трудной финансовой ситуации. Данный вопрос можно рассматривать в контексте проблемы совладающего поведения.

Современные авторы выявляют следующие закономерности: с возрастом повышается частота использования условно продуктивных копингов (копинг-стратегий, направленных на решение задачи) [12]. Выявлено также, что вероятность использования эмоционально-ориентированных копинг-стратегий в большей степени зависит от личностных черт, тогда как выбор проблемно-ориентированных стратегий в значительной степени зависит от социокультурных условий [13]. Эти выводы, однако, нуждаются в уточнении применительно к конкретным сферам жизнедеятельности человека.

Процесс преодоления трудных жизненных ситуаций сопровождается использованием личностных ресурсов, которые позволяют достигать положительных результатов и без которых собственно процесс совладания был бы невозможен. Трактовки личностных ресурсов или психологических ресурсов, определяющих исход совладания, имеют множественные вариации. Например, при изучении преодоления социально-экономической депривации личности Е.Ю. Кожевниковой было дано определение и модель личностных ресурсов совладания, где «личностные ресурсы – это внутренние и внешние возможности, воспринимаемые и используемые в качестве средств достижения позитивных результатов» [11, с. 8]. Личностные ресурсы должны отвечать следующим критериям: осознанность имеющихся средств или возможности их обретения; готовность использовать их в качестве средств достижения цели; оптимальность, т.е. адекватное соотношение цели и собственных возможностей при выборе средств; компенсируемость, т.е. взаимозаменяемость; конвертируемость, т.е. ценность ресурсов в социальном окружении.

Также автором была предпринята попытка выделить конкретные способы преодоления ситуации экономической депривации: стратегическое и тактическое планирование, подкрепляемое действиями по осуществлению этих планов; важность признания со стороны других людей; конкретизация представлений о себе, выделение собственных возможностей, а не ограничений, высокая самоэффективность; принятие ответственности за возможность позитивных изменений собственной жизни и конкретной ситуации; дифференциация сфер приложения своих сил; отсутствие глобальных объяснений неудач и трудностей; отношение к социальным возможностям как средствам достижения позитивных эффектов [11].

В описанной выше концепции ресурсы являются, по сути, частью механизмов психологической саморегуляции и регуляции деятельности и поведения [7; 11]. Существуют и другие концепции личностных ресурсов: ресурсы как стратегия жизни [1; 2], ресурсы как психическое свойство [8; 14; 19; 20; 21; 26; 27]. Так же анализируется роль материальных ресурсов в динамике совладания [23; 25]. Кроме того, среди описанных ресурсов представлены системы действий, которые, с одной стороны, являются средством преодоления трудностей, с другой – входят составной частью в более крупные «единицы» – стратегии совладания, например, стратегии «разрешение проблем», «поиск социальной поддержки», «избегание проблем» [15].

Знание систем конкретных действий в трудной ситуации является важной задачей не только в теоретическом плане, но и практическом, поскольку позволяет предметно оперировать ресурсами совладания. При этом нужно учитывать, что в разных трудных ситуациях мо-

гут актуализироваться разные системы действий: у безработных или новых бедных – одни действия [6], у выпускников вузов – другие действия [7]. Можно допустить, что в трудных финансовых ситуациях, связанных с выплатой кредитов и т.п., будет наблюдаться своя специфическая система действий, направленных на преодоление трудностей или застревание в них.

Предмет исследования – совладающее поведение личности в ситуации финансовых трудностей. Цель статьи: выделить и описать приёмы и способы преодоления финансовых трудностей.

Методы

Выборка составлялась критериальным способом. Главными критериями были: возраст более восемнадцати лет, относительная финансовая самостоятельность, наличие опыта работы, наличие семьи и финансовых проблем, например, кредитов, ипотеки, низкого заработка и т.п. Субъективную оценку наличия финансовых трудностей предварительно давали сами респонденты.

Исследование выполнено в рамках качественной методологии. Под качественным исследованием в психологии понимают “любой вид исследования, в котором данные получаются нестатистическими или неколичественными способами” [16, с. 16]. Цель качественного исследования – раскрытие структуры того или иного переживания, действия и смысла, который имеет для человека определенный предмет, ситуация, событие или какой-то аспект собственной жизнедеятельности.

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 шестнадцать интервью, средней продолжительностью 60 минут¹. Одиннадцать респондентов имеют кредиты. Тексты интервью записывались на диктофон с последующим транскрибированием.

В нашем исследовании анализ данных проводился в рамках “обоснованной теории” Б. Глейзера и А. Страусса [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. Соответственно, данный метод позволяет находить не обнаруженные ранее смыслы и создавать новые теории на их основе. Главная задача данного метода состоит в том, чтобы построить теорию, максимально укорененную в данных [16].

Данные, полученные при помощи интервью кодируются, а затем анализируются. В настоящий момент ученые выделяют несколько подходов кодировки и анализа в качественных методах: интерпретативный подход М. Паттон, сетевой подход Дж. Блисс, квазистатистический подход М. Майлза и А. Губермана, подход “обоснованной теории” Б. Глейзера, А. Страусса и Дж. Корбина, феноменологический анализ А. Джорджи и нарративный анализ Э. Дж. Мишлера [17, с. 19]. Все перечисленные подходы решают задачу категоризации данных и установления связей между ними, предполагают наличие креативности у исследователя, а также настойчивости в нахождении интерпретаций.

Анализ данных в обоснованной теории включает в себя несколько этапов.

Первый этап – кодирование или определение первичных категорий из транскрипции интервью или другого источника данных. Кодирование, проводимое на начальном этапе анализа, называется первичным или открытым кодированием.

Второй этап – краткое описание каждой из категорий. Написание заметок – это промежуточное звено между первичным кодированием и теоретическим обобщением.

Третий этап состоит из формулирования интерпретаций, типологий и частных теорий. Сформировавшиеся могут объединяться в определенную теоретическую модель, основой которой является одна из центральных категорий. Сбор и анализ материала имеют циклический характер: исследователь постоянно возвращается от теоретизирования к исходным данным, проверяя гипотезы и наоборот. Поэтому в качественном исследовании важен не объём выборки, а репрезентативность содержания интервью.

В структуру интервью вошли следующие тематические блоки:

- первый блок вопросов направлен на выявление финансовых трудностей;
- второй блок вопросов направлен на выявление способов и приёмов преодоления финансовых трудностей и содержит в себе такие подпункты как “расходы”, “кредиты”, “сбережения и инвестиции”.

Интервью позволило выявить и соотнести между собой следующие категории: финансовые трудности, совладающее поведение, финансовый самоконтроль, финансовая грамотность.

Результаты

Мы выделили два вида индикаторов финансовых трудностей. Первый вид – субъективные индикаторы:

- ощущение нехватки денег (“когда понимаешь, что денег не так много, чтобы позволять все, что необходимо”, “я бедная, я живу от зарплаты до зарплаты, я выплачиваю ипотеку... свободных денег нет, не на яхту, а, чтобы закрыть ипотеку);
- заикленность на мысли о добывании денег (“место которое постоянно зудит... ты постоянно об этом думаешь, то есть она (проблема) тебя угнетает, ты не можешь от нее никак отделаться и отвязаться, постоянно висит над тобой, и ты начинаешь лихорадочно соображать, где бы взять деньги”, “мне не нравится вообще, как люди выстраивают свою жизнь и поэтому я постоянно думаю о том, что финансы – это большие возможности выйти из этого круга (проблем)”);
- заикленность на экономии (“...начинаешь обдумывать, чтобы еще сократить... сокращаешь расходы на еду”).

Второй вид индикаторов финансовых трудностей – объективные:

- нехватка денег на необходимые расходы (“нет того, что тебе надо и денег нет на то, что необходимо”, “обязательные траты не укладываются в то, какая сумма есть”, “не хватает денег на еду”);
- возникновение неожиданных, незапланированных расходов (“расход превысил обычные потребности... деньги уходят на то, что ты не рассчитывал”);
- необходимость больших финансовых трат (“когда надо приобрести дорогую вещь”, “когда нужно купить что-то, а для этого продать то, что накоплено не мной – это единственный выход”);
- наличие кредита – интенсивность “сложности” данной ситуации субъективно разная, но всегда отмечается желание от него избавиться, т.к. создает ощущение несвободы, тяготит, лишает других возможностей (“были кредиты, но я не хочу идти по стопам кредитов, я поняла, что пора остановиться”; “я не переживаю за то, что мне завтра нечем будет платить, я задумываюсь о том, что мне сделать, что у меня есть для того, чтобы такого в дальнейшем не было больше”; “сейчас откладываем свои хочунчики...сейчас видишь просто есть большая цель сделать ремонт и побыстрее с этой ипотекой расквитаться”; “я ввязался в кредит летом прошлым, на протяжении следующих полугода я очень жалел, потому что на тот момент у меня появлялось много возможностей, куда бы я эти деньги, которые я потратил на автомобиль, мог инвестировать”).

Категория «финансовый самоконтроль» в ответах испытуемых включала в себя следующие составляющие:

- осознание возможности контролировать расходы (“как будто бы есть помехи для того, чтобы принимать рациональные решения”; “я получаю зарплату и постепенно оттуда нам на еду, на кредиты – погашу заранее...а часы хотел, хотел, а потом – нет, все нельзя”);
- выделение зон подконтрольных и неподконтрольных: “я могу с легкостью экономить, но от меня не зависит то, что нужно делать обязательно”; “я заметила, что стало сложнее планировать расходы”; “я себя приучила приостанавливать вовремя, даже если продавцы уже нацелились на меня”; “я жену ограничиваю. Если ее не тормозить, у нее “хочу” очень большое”, “в

плане каких-то спонтанных решений, наверное, я инициатор, а она (жена) мой стопер, который позволяет мне задуматься и понять нужно ли мне сейчас это”;

- отсутствие контроля над некоторыми расходами: “банки сейчас делают рассылки с предложениями, от которых иногда трудно отказаться”; “деньги имеют свойство тратиться”; “знание, что есть такие легкие деньги заставляет тратить их”.

Параметр финансовой грамотности отмечается исследователями как ресурс совладания, например, с кредитной задолженностью. В регуляции финансового поведения это очень важный компонент, т.к. определяет возможность планировать, прогнозировать, т.е. обеспечивает саморегуляцию финансового поведения, делает ее реалистичной. Например: “хочется рассматривать что-то конкретное и реальное, а не просто какие-то манипуляции с цифрами – к этому я отношусь настороженно”; “я думаю, что без опыта, без видения ситуации и без прогноза, вкладывать деньги – это глупо”; “нас заставляет государство разбираться в финансах, хотя я с финансами по профессии вообще никак не связана”; “финансовая грамотность должна преподаваться в школе, я так думаю, вот нам ее не преподавали, а жаль”; “сбережения нужны всегда, нас даже учили, что у человека всегда должно быть полторы зарплаты в наличии где-то, на всякий случай”; “нужно думать, нужно открывать какие-то новые двери... я буду учить его (своего ребенка) всем, что связано с деньгами, счетами и так далее”; “меня никто не учил, что деньги должны делать деньги, в первую очередь, а потом уже...потом я усвоил урок”, “на случай, если будет какая-то критическая ситуация, мы ведем табличку учета доходов и расходов... мы вместе обычно садимся и смотрим какие у нас дела”.

К приёмам совладания, согласно текстам интервью, можно отнести, во-первых, внутренние действия, направленные на уменьшения дискомфорта (регуляция поведения: “иногда происходит переключение на другой вид деятельности, когда у меня пробуждается энергия”; регуляция эмоций: “избегание эмоций по поводу положения, временное переключение для накопления сил”; “я трачу деньги на мелкие радости”; “даже если паника есть, я просто не знаю, что это такое, я просто не распускаю себя до паники”. Здесь присутствует как блокирование эмоций, так и попытка генерировать позитивные переживания, чтобы добавить “энергии”, не “застревать” в негативе); во-вторых, внешние действия по управлению финансами, тратами (сокращение трат, уменьшение уровня потребностей: “в основном я на себе как-то экономлю”; “меньше ходить на дни рождения, меньше принимать у себя”; поиск дополнительных ресурсов без уменьшения уровня потребностей: “приходилось обращаться к родственникам и нам помогли”; “иногда понимаешь, что кроме тебя тебе никто помочь не может – идешь и делаешь”). Здесь показано как обращение к социальным ресурсам, так и увеличение собственной активности.

На основе анализа интервью с респондентами мы выделили важную роль в преодолении финансовых трудностей таких факторов, как:

- повышение финансовой грамотности;

- повышение финансового самоконтроля, планирование (“ты же все высчитываешь, надо все предусмотреть, увидеть что-то наперед. Если я сейчас это не сделаю, я потом потрачу в три раза больше”, “я стараюсь выстроить базу, чтобы не купить ничего лишнего, и, если я совершаю покупку...я очень долго продумываю нужно – не нужно”; “это не фантастическая мечта, о которой я там вздыхаю, думаю. Это вот прям цель, к которой каждый день прям я...поэтому я и думаю 24/7 про эти деньги”, “Раньше цели были “Я хочу” и вот...сейчас они более структурированы, расписаны (временной промежуток, конкретизируется, как достичь”)), экономия (“в своем финансовом поведении я могу контролировать свои личные расходы”, “где-то урезали расходы, более экономно прожили какой-то промежуток времени”).

Действия и отношения, связанные с финансовым самоконтролем и финансовой грамотностью, входят составной частью в категорию “совладающее поведение”; их можно рассматривать как два ресурсных блока совладания. Также выделены специфические приёмы и способы психологического преодоления финансовых трудностей, которые имеют дуальный характер и сгруппированы нами следующим образом.

1. Выбор вектора прилагаемых усилий: переключение на другой вид деятельности (“иногда происходит переключение на другой вид деятельности, когда у меня пробуждается энергия”; “в ближайшее время я ввяжусь в интересный проект для того, чтобы начать зарабатывать дополнительно от основного места работы, потому что, хоть и X очень стабильная компания, но произойти может все, что угодно”); настойчивость в том же самом виде деятельности (“я думаю, что больший доход принесет еще больший профессионализм именно в нашей сфере... то есть, не расширение ассортимента, а, наоборот, когда ты бьешь в одну точку, только тогда ты можешь пробить что-то”).

2. Принятие ответственности и активность, либо, наоборот, пассивность и перекладывание ответственности: принятие ответственности на себя, активные действия, вера в себя (“естественно, это определенная трудность, которая длится, но я знаю, что это решаемо”; “иногда понимаешь, что кроме тебя тебе никто помочь не может – идешь и делаешь”; “для меня нормальный сценарий, если в месяц я выполняю перед собой эти обязательства по сбережению средств. Если у меня получилось сделать, то стараюсь в каждом месяце, зная, что я десятку сам у себя занял, возместить и снова выйти на нормальный темп”); пассивное ожидание, надежда на то, что ситуация разрешится сама собой (“наверное, я буду ждать своей пенсии”, нет, такой суммы получить невозможно, единственное, можно понадеяться на ежемесячные прибыли на работе”; “мы пытались вести учет, но все это сводится к тому, что не нравится мне все это куда уходит, и я перестаю этим заниматься”).

3. Отношение к социальным ресурсам как средствам достижения позитивных эффектов либо блокирование социальных ресурсов: использование ресурса социальной среды (“хорошо, что есть люди, которые могут подсказать, пояснить что-то, сразу тебя не отпихивают”, “у меня заведено так, я могу заплатить за человека сейчас, а человек, когда у него будут деньги заплатит за меня в следующий раз”, “сейчас мы живем в кризисе...я прямо очень сильно почувствовал, что это действительно какие-то взаимовыгодные отношения, партнерские (с супругой), в плане бюджета”, “меня окружают люди, которые не считают деньги по копейке...большинство из них может сказать: «Давай я угощу кофе», и я тоже могу это сделать, для них, не пожалеть времени, помочь в чем-то...я окружаю себя такими людьми”); ограждение себя от социальной среды, отвержение социальных связей как возможностей (“...и уже смотришь, что, может, мне как-то снизить социальную активность свою. Меньше ходить на дни рождения, меньше принимать у себя, “на Земле столько людей, но все делаешь сам”).

4. Обесценивание и пассивность: обесценивание цели (“...когда не можешь, например, какую-то мелочь купить или диван купить... тогда можно подумать: “Да ладно, можно и без этого обойтись, это не так страшно!”); пассивность: “сейчас небольшие доходы, я и сижу себе на своем месте, а будут большие деньги, у меня опять будут проблемы – куда их потратить, я оседлый человек, мне не хочется никуда летать и ехать, мне бы на диване посидеть”).

5. Отношение к риску, в частности: склонность идти на риск, принимать неожиданные решения (“у меня было такое, что я участвовал в брокерском проекте, и я потерял там какую-то сумму. Там деньги были в доверительном управлении, я был как инвестор”; “я начал читать литературу...и в тот момент я резко поменял мнение на эту тему, потому что, исходя из опыта близких людей, которые с семьей сидят в ипотеках, работают на одной работе очень долго, рано или поздно они упрутся в потолок... я буду инвестировать”); избегание риска, стремление к стабильности (“сейчас уже что-то менять в своей жизни я бы не рискнула”; “даже если ты финансовые трудности испытываешь, но, имея стабильную работу и стабильный заработок, ты уже себя подстраховываешь”).

6. Эмоциональность или рациональность в процессе преодоления финансовых трудностей: попытки эмоциональной регуляции (“я трачу деньги на мелкие радости. Иногда куплю какие-нибудь вкусности на всю семью, иногда только детям, когда очень сложно”); положительная переоценка трудности (“чем больше будет денег, тем больше будет тревог: сейчас их не хватает на автомобиль, если бы была более высокая зарплата, ее бы не хватило на новый дом, а если бы был новый дом, то денег не хватило бы на поездку за границу”; “чем больше доход, тем больше потребности”; повышенная рациональность, избегание эмоций (“я не поведу за

эмоциями, я сделаю то, что нужно, то, что, в первую очередь, необходимо, назад откидывая свои эмоции“; “ну у меня есть понятный перечень куда я трачу, обязательные платежи. И чёткое откладывание для какой-то цели...у меня расписано на 3 года, ну вот я там откладываю, до какой-то суммы отложил, дальше я вкладываю“, “если мама и брала кредиты, то я знаю, что это было самый такой критический момент, что это не на какие-то игрушки, а что это действительно нужно, и что она действительно знала, что она выплатит...эта рациональность мне передалась“).

7. Отношение респондентов к трудностям, в частности: восприятие трудностей как временного явления (“я знаю, что есть выходы и то, что это просто временно»); восприятие трудностей как постоянного “фона жизни“ (“это не сильно критично, потому что жизнь такая штука, что не всегда можно предсказать, что будет завтра“; “обыденная, привычная часть жизни (трудности). Мы от одной катастрофы к другой живем, решаешь одну проблему, возникает другая – в этом и заключается жизнь“).

Процесс преодоления финансовых трудностей сопровождается эмоциональными состояниями следующих групп: эмоции тревожной группы; эмоции агрессивной группы; эмоции аутоагрессивной группы; эмоции депрессивной группы. Существуют особые факторы, усиливающие негативные переживания из-за финансовых трудностей. К ним относятся наличие детей (особенно при отсутствии супруга), долговых обязательств (кредитов, ипотеки) и уровень финансовой нестабильности.

Обобщение собранных материалов позволило выделить две основные стратегии преодоления финансовых трудностей:

- рассредоточение и изыскание ресурсов (активность, переключение, поиск возможностей, использование ресурса социальной среды и восприятие трудностей как временного явления). Такая стратегия проявляется при относительно стабильном доходе, что дает возможность реализовывать построенные планы, при высокой активности по построению своего социального окружения, мотивации саморазвития и ориентации на более высокие стандарты жизни (желания достигать большего, перейти на новый уровень, выйти за пределы доступного). У этих людей наблюдается субъективная удовлетворенность их способностями справляться с финансовыми трудностями на данном этапе, но желание преобразовать свою жизнь, чтобы не сталкиваться с подобными трудностями;

- капсулирование ресурсов (настойчивое проявление усилий в одной сфере деятельности, пассивное ожидание разрешения ситуации, стремление к стабильности и избегание риска, а также восприятие трудностей как постоянного фона жизни). Эффективность по решению повседневных финансовых трудностей людей с данной стратегией также возможна. В основном речь идет об оперативном решении различных задач. Они демонстрируют осведомленность в различных вариантах оптимального распределения бюджета, используют тактики экономии и сбережения. В некоторых случаях отмечается субъективная удовлетворенность своей эффективностью. В некоторых случаях респонденты сами отмечают недовольство, говорят о том, что их финансовое поведение подвержено эмоциям, они имеют низкую финансовую грамотность (низкие способности приращивать капитал) и не всегда могут совладать со своими желаниями, также отмечают негативное влияние внешних обстоятельств (кризис, уровень развития экономики, такая система сложилась).

Выводы и заключение

Совладание с финансовыми трудностями - активность, реализуемая большим количеством людей. Это обусловлено как нехваткой денежных средств, так и ростом кредитно-заёмной активности населения.

По результатам качественного исследования выделены конкретные, специфичные для трудных финансовых ситуаций психологические ресурсы (финансовый самоконтроль и финансовая грамотность), приёмы и способы (выбор вектора прилагаемых усилий, принятие ответственности и активность, отношение к социальным ресурсам как средствам достижения по-

зитивных эффектов, обесценивание и пассивность, отношение к риску, эмоциональность/рациональность, отношение к трудностям), а также стратегии (рассредоточение и изыскание ресурсов, капсулирование ресурсов) преодоления этих ситуаций.

За выявленными приёмами и способами преодоления можно увидеть общие копинг-стратегии. Проблемно-ориентированный копинг проявляется в таких механизмах совладания, как дифференциация сфер приложения своих сил, принятие ответственности, активность, планирование. Эмоционально-ориентированный копинг представлен в положительной переоценке трудностей и попытках эмоциональной регуляции. Стратегия психологической защиты проявляется в обесценивании и избегании. Стратегия распределения и изыскания ресурсов хорошо соотносится с элементами проактивного копинга (планирование, рефлексия, склонность к риску, инициатива/ответственность). Эта общность позволяет предполагать, что подобная стратегия преодоления финансовых трудностей также будет вносить свой вклад в более высокую удовлетворенность жизнью в целом.

При описании процесса мы видим, как происходит оценка трудности ситуации, оценка ресурсов, их активация, изыскание, применение и достижение результата. Важно, что эти общие стратегии наполнены конкретными специфическими действиями, которые не только дополняют представления о совладающем поведении, но и позволяют оказывать адресную поддержку людям, оказавшимся в трудной финансовой ситуации (например, просрочка платежей по кредиту, риск персонального дефолта и т.п.).

Примечание

¹В исследовании принимали участие Е.В. Корниенко и Л.Т. Корниенко.

Библиография

- 1 Абульханова-Славская К. А. Стратегия жизни. М.: Мысль, 1991. 299 с.
- 2 Анцыферова Л. И. Развитие личности и проблемы геронтопсихологии. М.: Институт психологии РАН, 2006. 512 с.
- 3 Бодрийяр Ж. Общество потребления: его мифы и структуры. М.: Республика, 2006. 269 с.
- 4 Гагарина М. А., Сулейманова С. С. Социально-психологические особенности и уровень финансовой грамотности должников // Мир науки: интернет-журнал. 2016. Т. 4, №4. – URL: <http://mir-nauki.com/PDF/04PSMN416.pdf>. (дата обращения: 5.09.2020).
- 5 Дёмин А.Н. Финансовый самоконтроль: взаимосвязи с кредитно-заёмным поведением и социальными характеристиками человека // Социологические исследования. 2020. № 6. С. 72-81.
- 6 Дёмин А. Н., Педанова Е.Ю. Общее и особенное в механизмах преодоления социально обусловленных кризисов жизни // Психология совладающего поведения: материалы Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред.: Е.А. Сергиенко, Т.Л. Крюкова. Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2007. С. 95-97.
- 7 Дёмин А. Н., Педанова Е.Ю. Психологические механизмы успешного решения карьерных задач выпускниками бакалавриата // Человек. Сообщество. Управление. 2014. №4. С. 118–131.
- 8 Дружинин В. Н. Когнитивные способности: структура, диагностика, развитие. СПб.: Иматон-М, 2001. 224 с.
- 9 Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР. 2012. 112 с.
- 10 Ильин В. И. Общество потребления: теоретическая модель и российская реальность // Мир России. 2005. № 2. С. 4–30.
- 11 Кожевникова Е. Ю. Личностные ресурсы преодоления ситуации социально-экономической депривации: дис. ... канд. психол. наук: 19.00.01 / Кожевникова Екатерина Юрьевна. – Краснодар, 2006. 247 с.
- 12 Крюкова Т. Л. Психология совладающего поведения в разные периоды жизни: дис. ... д-ра психол. наук: 19.00.13 / Крюкова Татьяна Леонидовна. Кострома, 2005. – 473 с.

13 Крюкова Т. Л. Психология совладающего поведения: современное состояние, проблемы и перспективы / Т. Л. Крюкова // Вестник Костромского государственного университета. Серия: Педагогика. Психология. Социокинетика. 2008. С. 147–153.

14 Леонтьев Д. А. Личностный потенциал: структура и диагностика. М.: Смысл, 2011. 680 с.

15 Сирота Н. А., Ялтонский В. М., Лыкова Н.М. Исследование базисных копинг-стратегий подростков 11-12 лет из неблагополучной и благополучной среды // Вопросы наркологии. Издательство: Национальный медицинский исследовательский центр психиатрии и наркологии имени В. П. Сербского. М., 2003. С. 36–46.

16 Страусс А., Корбин Дж. Основы качественного исследования. М., 2001. – 16 с.

17 Улановский А. М. Качественные исследования: подходы, стратегии, методы // Психологический журнал. 2009. Том 30. №2. С. 18–28.

18 Фромм Э. Здоровое общество. М.: АСТ, 2016. 448 с.

19 Хазова С.А. Ментальные ресурсы субъекта в разные возрастные периоды: дис. ... д-ра психол. наук: 19.00.13 / Хазова Светлана Абдурахмановна. Кострома, 2014. 540 с.

20 Холодная М. А., Ожиганова Г. В. Понятийные, метакогнитивные и интенциональные способности как ресурсный фактор интеллектуального развития // Ментальные ресурсы личности: теоретические и прикладные исследования: материалы третьего международного симпозиума. М.: Институт психологии РАН, 2016. С. 26–32.

21 Duy B., Yildiz M. The Mediating Role of Self-Esteem in the Relationship Between Optimism and Subjective Well-Being // Current Psychology. 2017. 36(3). P. 410–416. DOI:10.1007/s12144-017-9698-1

22 Gathergood J. Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness // Journal of Economic Psychology. 2012. Vol. 33(3). P. 590-602. DOI: 10.1016/j.joep.2011.11.006

23 Hobfoll S.E., Johnson R.J., Ennis N., Jackson A.P. Resource loss, resource gain, and emotional outcomes among inner city women // Journal of Personality and Social Psychology. 2003. Vol.84. P. 632–643. DOI: 10.1037/0022-3514.84.3.632

24 Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // Journal of Economic Literature. 2014. Vol. 52 (1). P. 5–44. DOI: 10.2139/ssrn.2243635

25 Masten A.S. Regulatory processes, risk and resilience in adolescent development // Annals of the New York Academy of Sciences: In R. E. Dahl, L.P. Spear (Eds.). Adolescent brain development: Vulnerabilities and opportunities. – N. –Y.: New York Academy of Sciences. 2004. Vol. 1021. P. 310–319. URL:<http://dx.doi.org/10.1196/annals.1308.036>

26 Schwarzer R. Stress, resources, and proactive coping // Applied Psychology: An International Review. 2001. Vol. 50. P. 400–407.

27 Seligman M.E.P., Csikszentmihalyi M. Positive Psychology: an introduction // American Psychologist. 2000. Vol. 55. №1. P. 5–14. DOI: 10.1037/0003-066X.55.1.5

28 Webley P., Nuhus E. K. Life-cycle and dispositional routes into problem debt // British Journal of Psychology. 2001. Vol. 92 (3). P. 423-446. PMID: 11802883.

Педанова Екатерина Юрьевна. ORCID 0000-0001-6387-220X. E-mail: ket_wild@mail.ru

**PSYCHOLOGICAL WAYS OF OVERCOMING FINANCIAL DIFFICULTIES
(EXPERIENCE OF QUALITATIVE RESEARCH)**

DOI: 10.25629/HC.2020.10.16

Pedanova E. Yu.

Kuban State University
Krasnodar, Russia

The research was carried out with the financial support of the Russian Foundation for Basic Research under research project No. 18-013-01176 A.

Abstract. A large number of people solve in their daily life the tasks related to overcoming financial difficulties. This is due to both the lack of money and the growth of credit activity of the population. The tasks of psychological analysis of this activity of a person arise, related to the description of its specifics, specific actions taken by people who find themselves in a difficult financial situation, and factors of its success. Knowledge of systems of concrete actions in a difficult situation is an important task not only in theoretical terms, but also in practical terms, as it makes it possible to substantially operate with psychological resources.

The article identifies and describes techniques and ways to overcome financial difficulties. This goal is achieved in the context of the coping behavior problem, where a number of studies show that the situational specificity of this phenomenon matters.

This article presents the results of qualitative research using a semi-structured, focused interview. The interview structure includes the following topic blocks: a block of questions aimed at identifying financial constraints and a block of questions aimed at identifying ways and techniques to overcome them. The sample was compiled in a criterial way where the main ones were: age over eighteen years, relative financial independence, work experience, family and financial problems such as loans, mortgages, and low earnings. Analysis of data from sixteen interviews was carried out within the framework of "sound theory" of B. Glaser and A. Strauss. At this stage, objective and subjective criteria for identifying financial difficulties (financial self-control and financial literacy), techniques and methods (choice of the vector of efforts, taking responsibility and activity, attitude to social resources as means to achieve positive effects, devaluation and passivity, attitude to risk, emotionality/rationality, attitude to difficulties), as well as strategies (dispersion and resource search, resource capsule) for overcoming these situations are described.

Keywords: financial difficulties, overcoming difficulties, coping behavior, quality methods.

References

1. Abul'khanova-Slavskaya K. A. *Strategiya zhizni* [Life Strategy]. Moscow: Mysl', 1991. 299 p.
2. Antsyferova L. I. *Razvitie lichnosti i problemy gerontopsikhologii* [Personal development and gerontopsychology problems]. Moscow: Institute of Psychology RAS, 2006. 512 p.
3. Bodriyar Zh. *Obshchestvo potrebleniya: ego mify i struktury* [Consumer society: its myths and structures]. Moscow: Respublika, 2006. 269 p.
4. Gagarina M. A., Suleimanova S. S. *Sotsial'no-psikhologicheskie osobennosti i uro-ven' finansovoi gramotnosti dolzhnikov* [Socio-psychological characteristics and level of financial literacy of debtors]. *Mir nauki: internet-zhurnal*. 2016. Vol. 4, No 4. – URL: <http://mir-nauki.com/PDF/04PSMN416.pdf>. (accessed 5.09.2020).
5. Demin A.N. *Finansovyi samokontrol': vzaimosvyazi s kreditno-zaemnym povedeniem i sotsial'nymi kharakteristikami cheloveka* [Financial self-control: interrelationships with lending behavior and social characteristics of a person]. *Sotsiologicheskie issledovaniya*. 2020. No 6. P. 72-81.
6. Demin A. N., Pedanova E.Yu. *Obshchee i osobennoe v mekhanizmax preodoleniya sotsial'no obuslovlennykh krizisov zhizni. Psikhologiya sovladayushchego povedeniya: materialy Mezhdunar.*

nauch.-prakt. konf. [General and special in the mechanisms of overcoming the socially determined crises of life. *Psychology of Conjoint Behavior: Materials of the International Scientific-Practical Conf.*]. Sergienko E.A., Kryukova T.L. (eds.). Kostroma: Nekrasov KSU, 2007. P. 95-97.

7. Demin A. N., Pedanova E.Yu. Psikhologicheskie mekhanizmy uspehnogo resheniya kar'er-nykh zadach vypusknikami bakalavriata [Psychological mechanisms of successful career tasks solution by bachelor graduates]. *Chelovek. Soobshchestvo. Upravlenie*. 2014. No4. P. 118–131.

8. Druzhinin V. N. Kognitivnye sposobnosti: struktura, diagnostika, razvitie [Cognitive ability: structure, diagnosis, development]. St. Petersburg: Imaton-M, 2001. 224 p.

9. Zelentsova A. V., Bliskavka E. A., Demidov D. N. *Povyshenie finansovoi gramotnosti nasele-niya. Mezhdunarodnyi opyt i rossiiskaya praktika* [Improvement of financial literacy of the popula-tion. International experience and Russian practice]. Moscow: TsIPSiR. 2012. 112 p.

10. Il'in V. I. Obshchestvo potrebleniya: teoreticheskaya model' i rossiiskaya real'nost' [Consumer Society: theoretical model and Russian reality]. *Mir Rossii*. 2005. No 2. P. 4–30.

11. Kozhevnikova E. Yu. Lichnostnye resursy preodoleniya situatsii sotsial'no-ekonomicheskoi deprivatsii: dis. ... kand. psikhol. nauk [Personal resources to overcome the situation of socio-economic deprivation. Dis. cand. psychol. sci.]. Krasnodar, 2006. 247 p.

12. Kryukova T. L. Psikhologiya sovladayushchego povedeniya v raznye periody zhizni: dis. ... d-ra psikhol. nauk [Psychology of coping behavior in different periods of life. Dis. doct. psychol. sci.]. Kostroma, 2005. 473 p.

13. Kryukova T. L. Psikhologiya sovladayushchego povedeniya: sovremennoe sostoyanie, proble-my i perspektivy [Condominium behavior psychology: current status, problems and prospects]. *Vest-nik Kostromskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pedagogika. Psikhologiya. Sotsiokinetika*. 2008. P. 147–153.

14. Leont'ev D. A. *Lichnostnyi potentsial: struktura i diagnostika* [Personal potential: structure and diagnosis]. Moscow: Smysl, 2011. 680 p.

15. Sirota N. A., Yaltonskii V. M., Lykova N.M. Issledovanie bazisnykh koping-strategii po-drostkov 11-12 let iz neblagopoluchnoi i blagopoluchnoi sredy. *Voprosy narkologii* [Study of basic coping strategies of adolescents aged 11-12 from disadvantaged and prosperous environments. *Problems of narcology*]. Moscow, V. P. Serbsky National Medical Research Center for Psychiatry and Narcology Press, 2003. P. 36–46.

16. Strauss A., Korbin Dzh. *Osnovy kachestvennogo issledovaniya* [Basics of qualitative re-search]. Moscow, 2001. 16 p.

17. Ulanovskii A. M. Kachestvennye issledovaniya: podkhody, strategii, metody [Qualitative re-search: approaches, strategies, methods]. *Psikhologicheskii zhurnal*. 2009. Vol 30. No2. P. 18–28.

18. Fromm E. *Zdorovoe obshchestvo* [Healthy Society]. Moscow: AST, 2016. 448 p.

19. Khazova S.A. Mental'nye resursy sub"ekta v raznye vozrastnye periody: dis. ... d-ra psikhol. nauk [Mental resources of the subject in different age periods: dis... Dr. psychol.]. Kostroma, 2014. 540 p.

20. Kholodnaya M. A., Ozhiganova G. V. Ponyatiinye, metakognitivnye i intentsional'nye sposob-nosti kak resursnyi faktor intellektual'nogo razvitiya. *Mental'nye resursy lichnosti: teoreticheskie i prikladnye issledovaniya: materialy tret'ego mezhdunarodnogo simpoziuma* [Positive, metacognitive and intentional abilities as a resource factor of intellectual development. *Mental resources of person-ality: theoretical and applied research: materials of the third international symposium*]. Moscow: Institute of Psychology RAS, 2016. P. 26–32.

21. Duy B., Yildiz M. The Mediating Role of Self-Esteem in the Relationship Between Optimism and Subjective Well-Being // *Current Psychology*. 2017. 36(3). P. 410–416. DOI:10.1007/s12144-017-9698-1

22. Gathergood J. Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness // *Journal of Economic Psychology*. 2012. Vol. 33(3). P. 590-602. DOI: 10.1016/j.joep.2011.11.006

23. Hobfoll S.E., Johnson R.J., Ennis N., Jackson A.P. Resource loss, resource gain, and emotional outcomes among inner city women // *Journal of Personality and Social Psychology*. 2003. Vol.84. P. 632–643. DOI: 10.1037/0022-3514.84.3.632

24. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // *Journal of Economic Literature*. 2014. Vol. 52 (1). P. 5–44. DOI: 10.2139/ssrn.2243635

25. Masten A.S. Regulatory processes, risk and resilience in adolescent development // *Annals of the New York Academy of Sciences*: In R. E. Dahl, L.P. Spear (Eds.). *Adolescent brain development: Vulnerabilities and opportunities*. – N. –Y.: New York Academy of Sciences. 2004. Vol. 1021. P. 310–319. URL:<http://dx.doi.org/10.1196/annals.1308.036>

26. Schwarzer R. Stress, resources, and proactive coping // *Applied Psychology: An International Review*. 2001. Vol. 50. P. 400–407.

27. Seligman M.E.P., Csikszentmihalyi M. Positive Psychology: an introduction // *American Psychologist*. 2000. Vol. 55. №1. P. 5–14. DOI: 10.1037/0003-066X.55.1.5

28. Webley P., Nuhus E. K. Life-cycle and dispositional routes into problem debt // *British Journal of Psychology*. 2001. Vol. 92 (3). P. 423–446. PMID: 11802883.

Pedanova Ekaterina Yurievna. ORCID 0000-0001-6387-220X. E-mail: ket_wild@mail.ru