

ФАКТОРЫ ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ ГОТОВНОСТИ К ФИНАНСОВОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТИ В ГРУППЕ УЧАЩЕЙСЯ МОЛОДЕЖИ⁹

Дробышева Т.В. (Институт психологии РАН, Москва, Россия)

tdrobysheva@mail.ru

ներկայացման ամս.՝ 25.06.2019

գրախոսման ամս.՝ 13.07.2019

ընթացիչ գնահատման ամս.՝ 13.09.2019

Статья посвящена проблеме детерминации финансовой самостоятельности личности. Описаны показатели психологической готовности учащейся молодежи к финансовой самостоятельности: способность планировать свои расходы, умение самостоятельно решать свои финансовые проблемы, выбирать оптимальные стратегии экономического поведения для поддержания финансовой стабильности. Все они связаны с установкой молодых людей на обретение финансовой самостоятельности не независимо от каких-либо обстоятельств. В качестве системообразующего фактора психологической готовности к финансовой самостоятельности выступила жизненная позиция респондентов, основанная на значимости ценностных ориентаций, связанных с профессиональной самореализацией молодых людей, а также их внутреннем локус контроле.

Ключевые слова: *первичная экономическая социализация, личность, факторы финансовой самостоятельности, экономико-психологическая зрелость, учащаяся молодежь.*

Одной из проблем первичной экономической социализации (ЭС) современной российской молодежи, осложняющей ее переход от профессионального обучения к началу трудовой деятельности, является финансовая несамостоятельность молодых людей [3 и др.]. Она проявляется в их отношении к деньгам, в неумении планировать свой бюджет на длительный период времени, в отсутствии желания принимать на себя ответственность за свое экономическое благополучие, и т.п. Ее психологическим механизмом выступает задержка в функциональном отделении (сепарации) молодых людей от родителей в области финансовых и материальных отношений, характерная для менталитета российских семей (Е.В. Голубева, Т.П. Грасс, Н.К. Радина, и др.). По мнению зарубежных исследователей, проблема финансовой самостоятельности молодежи может быть рассмотрена как одна из психологических причин молодежной безработицы [9 и др.], что указывает на неуспешность перехода молодых людей на стадию вторичной ЭС (она связана с началом самостоятельной трудовой деятельности).

⁹ Исследование выполнено в рамках Госзадания № 0159-2019-0002

Ключевым фактором формирования финансовой самостоятельности молодых людей специалисты считают экономическое воспитание в семье [5, 7, и др.]. Так, в лонгитюдном исследовании Дж. Ли и Дж. Т. Мортимера [5] психологическим предиктором финансовой самостоятельности старших подростков и юношей является их экономическая самоэффективность («economic self-efficacy»). Она формируется в семье, в процессе экономического воспитания соответствующих установок на раннюю трудовую занятость. Роль опыта работы в формировании финансовой самостоятельности учащейся молодежи рассматривалась в работах С.П. Морено и его коллег [6], а также А. Отто и Дж. Серидо [7]. Последние изучали влияние социально-экономического статуса семьи на показатели финансовой самостоятельности молодых людей. По их данным, подростки и юноши из менее обеспеченных семей рано начинают работать и вносят свой вклад в семейный доход уже в подростковом возрасте, в следствии чего они раньше, чем сверстники из более обеспеченных семей, обретают финансовую самостоятельность.

Подобного рода исследования в экономической и социальной психологии проводятся ежегодно, и насчитывают сотни работ [4 и др.]. Все они направлены на выявление условий, факторов, механизмов формирования финансовой самостоятельности молодежи, а также профилактических мер в решении этой проблемы посредством повышения финансовой грамотности родителей и введения новых обучающих программ в школах. По сути, авторы ищут ответ на вопрос: какая система факторов приводит к *гетерохронности процессов ЭС на стадии перехода субъекта экономических отношений от первичной к вторичной ЭС*? Почему одни молодые люди становятся экономически самостоятельными, независимыми, быстро достигают успеха сразу после получения профессионального образования, а другие пополняют ряды безработных, длительное время не могут «найти себя» в профессии, не могут (или не желают) сепарироваться от родителей? Данные вопросы указывают на существование проблемы исследования, ориентированной на поиск личностных факторов психологической готовности учащейся молодежи к финансовой самостоятельности. В рамках настоящего исследования данный феномен рассматривается как один из параметров экономико-психологической зрелости личности, определяемой автором публикации как показатель ее экономической социализированности на стадии перехода от первичной к вторичной ЭС [1].

Ранее упомянутые исследования показывают, что значимыми факторами экономической самостоятельности как предпосылки успешной ЭС учащейся молодежи являются: наличие опыта работы еще в период обучения и социально-экономический статус семьи. С нашей точки зрения, данные характеристики выступают в качестве «внешних факторов» (в терминах Б.Ф. Ломова), в то время как уровень локус контроля и ценностные ориентации, выполняют роль «внутренних факторов» психологической готовности личности к финансовой

самостоятельности. Они определяют направленность личности на сепарацию молодых людей от родителей в сфере финансовых отношений. В данном исследовании в качестве показателей психологической готовности выступили: установки молодых людей на сепарацию от родителей в сфере финансовых отношений, направленность на самостоятельное решение собственных финансовых проблем, способность к долгосрочному планированию своих расходов, предпочитаемые стратегии поддержания финансовой стабильности. Все вышеизложенное послужило основанием для проведения пилотажного исследования, целью которого стало выявление и последующий анализ факторов психологической готовности к финансовой самостоятельности в группе учащейся молодежи.

Описание выборки. В исследовании принимали участие студенты московских вузов с разным профилем обучения (медицинский, социально-экономический, гуманитарный). Объем выборки 132 чел., из них 61% - девушки, 39% - юноши, в возрасте от 18 до 21 года. Примерно половина респондентов (53%) только учится, другая половина - учится и постоянно работает в свободное от работы время или периодически, когда появляется возможность. Основная сфера занятости работающих студентов - оказание услуг населению (администратор, водители, репетиторы, няни, работники кафе и ресторанов, ассистент стоматолога, массажист и т.п.).

В работе применяли следующие методики: авторский опросник финансовой самостоятельности; методика ценностных ориентаций Е.Б. Фанталовой; тест-опросник субъективного контроля (УСК) Дж. Роттера в адапт. Е.Ф. Бажина, С.А. Голыкиной, А.М. Эткинда; шкалы оценок субъективного экономического статуса респондентов, самооценки и рефлексивные оценки по шкале «бедный- богатый», оценки объективного экономического статуса семей, методику финансовой тревоги Р.Л. Лихи (в адапт. и модиф. Т.В. Дробышевой). Для статистической обработки данных применялась программа SPSS.22.0. Выбор статистических методов определялся поставленными в работе задачами.

Результаты исследования и их обсуждение: Выраженность показателей психологической готовности к финансовой самостоятельности учащейся молодежи

На первом этапе работы с помощью дескриптивной статистики выявляли выраженность изучаемых показателей психологической готовности респондентов. Обнаружили, что основными статьями дохода для 39,6% студентов являются карманные деньги, которые им выдают родители или дарят родственники, в то время как 42% участников исследования указали, что кроме «родительских денег» их бюджет включает и те финансовые средства, которые они сами зарабатывают в свободное от учебы время. Альтернативной статьей дохода для небольшого числа респондентов является зарплата партнера по браку (8%). Выявили, что примерно половина респондентов (45,5%) всегда планирует свои текущие расходы, 25% участников исследования делают это в зависимости от ситуации, 19% отметили, что иногда планируют (но не всегда), никогда не планируют расходы только 3%

выборки. Большая часть молодых людей (41%), принимавших участие в исследовании, отметила, что планирует свои расходы на месяц вперед; 33% выборки составляют планы только на неделю; 15% - на следующий день. При долгосрочном планировании своих расходов 40% респондентов отметили период от нескольких месяцев до полугода, 29% выборки указали, что готовы планировать свои расходы до года вперед. Однако 14 % участников даже не задумывались над этим вопросом. Среди всех участников исследования было небольшое число молодых людей (8%), которые планируют свои расходы на пять лет вперед. Все они не только учатся, но и подрабатывают в свободное от учебы время. Способность к долгосрочному планированию своего бюджета рассматривается нами как один из показателей экономико-психологической зрелости личности. Корреляционный анализ (кр. Пирсона) показал, что существует связь между занятостью студентов (учеба / учеба и работа) и статьями дохода респондентов ($\chi^2=0,61$; $p=0,000$), временным периодом планирования расходов ($\chi^2=0,30$; $p=0,000$). Т.е. студенты, которые не только учатся, но и работают в свободное от учебы время, не только имеют собственные деньги (кроме родительских выплат), но и владеют навыками долгосрочного планирования своих расходов.

Важным показателем финансовой самостоятельности личности является способность самостоятельно решать финансовые проблемы. В данной группе наиболее предпочитаемыми стратегиями пополнения финансовых средств в ситуации, когда расходы превышают сумму карманных денег, являются: обращение к родителям или супругу с просьбой восполнить преждевременно потраченные средства (30% респондентов), взять в долг у друзей (24%), «затянуть пояс» и ждать следующей выплаты карманных денег родителями или зарплаты (12%). Кроме того, большинство респондентов отметили, что наряду с поиском источников пополнения финансовых средств в данной ситуации они стараются экономить оставшиеся деньги (72%) и сокращают свои расходы (16%). Корреляционный анализ (кр. Пирсона) также выявил связь между формой занятости молодых людей и предпочитаемыми ими стратегиями решения финансовой проблемы ($\chi^2=0,23$; $p=0,007$). Те респонденты, которые учатся и работают, в ситуации досрочного расхода финансовых средств либо ждут следующей зарплаты или выплат родителями карманных денег (но не просят у родителей и не занимают в долг у друзей), либо отмечают, что с ними таких ситуаций не бывает. Студенты, которые только учатся, в большей степени готовы обратиться к родителям с просьбой получить деньги на карманные расходы или вступают в долговые отношения с друзьями.

Таким образом, полученные нами данные позволяют сделать промежуточный вывод о том, что такой фактор как наличие трудового опыта у респондентов сопряжен с их направленностью на перспективное планирование расходов и предпочитаемыми стратегиями решения финансовых проблем.

Анализируя предпочитаемые молодыми людьми стратегии поддержания стабильности финансового положения, выявили, что 76,5% из них ориентированы на сберегательное поведение (сбережение части финансовых средств, получаемых ежемесячно, на случай непредвиденных ситуаций в будущем); 32,6% выборки склонны к инвестированию в валюту и ценные бумаги (покупка и продажа валюты, ценных бумаг, криптовалюты); 30,3% - к инвестированию в финансовое образование (вложение средств в обучение с целью ликвидировать финансовую неграмотность). Последнее значимо различает (по кр. Краскала-Уоллиса) группу студентов по критерию наличие/отсутствие опыта работы ($p=0,004$). Те из них, которые совмещают учебу и работу, в большей степени склонны к вложению средств в финансовую грамотность, чем молодые люди, ограничивающие свою деятельность учебной. Заметим, что аналогичные результаты были получены в лонгитюдном исследовании С. Шим, Дж. Серидо и Ч. Тана [8], проведенном в период финансового кризиса 2008-2009 года в одном из американских университетов. Исследователями было обнаружено, что не собственно сбережение средств обеспечивает высокий уровень позитивного восприятия студентами своего финансового благополучия в будущем (авторы измеряли уровень счастья по опроснику Сони Любомирской), а их активность, проявляемая в предпочтении молодыми людьми разных стратегий: инвестирования, обучения финансовому поведению, сбережения. Они выявили, что активность группы студентов, выбравших не одну, а сразу несколько разных стратегий, в последствии обеспечила молодым людям чувство финансовой безопасности. В нашей работе только третья часть респондентов была ориентирована на разные способы поддержания стабильности своего финансового положения. Большинство из них - учатся и работают. Данный факт указывает на значимость трудового опыта как фактора финансовой самостоятельности учащейся молодежи.

Анализ установок респондентов, связанных с обретением молодыми людьми финансовой самостоятельности в будущем, показал следующее: 18% выборки абсолютно согласны с тем, что можно стать материально и финансово самостоятельными уже после завершения обучения в школе, т.к. есть возможность совмещать обучение и работу; 51% респондентов считает, что станут независимыми от родителей после получения диплома о высшем образовании; 33% участников исследования связывают финансовую самостоятельность с тем периодом, когда они создадут свою семью и у них появятся дети; 30% молодых людей уверены, что такая перспектива возможна только при условии получения «доходного места» работы; 9% выборки отметили, что «финансовая независимость от родителей - это утопия. В наше время молодые выживают только при поддержке родителей». Наконец, 45% участников исследования согласились с тем, что «материальная и финансовая самостоятельность может быть обретена в любое время, т.к. это зависит не от каких-то внешних условий, а от самого человека».

Приведенные выше установки наглядно демонстрируют разную степень психологической готовности молодых людей обрести финансовую самостоятельность. Те респонденты, которые связывают это с внешними условиями (стабильная работа, «доходное место», создание своей семьи) или совсем не готовы к тому, чтобы функционально сепарироваться от родителей («финансовая независимость – это утопия...»), по сути, проявляют признаки низкого уровня готовности к обретению финансовой самостоятельности. В противовес им молодые люди, считающие, что все зависит только от них, в большей степени демонстрируют готовность к тому, чтобы стать финансово самостоятельными людьми.

Корреляционный анализ показал, что существует связь между установкой молодых людей стать финансово самостоятельными не зависимо от каких-либо обстоятельств и другими показателями их психологической готовности. В частности, чем выше убежденность респондентов в том, что финансовая самостоятельность зависит от человека, а не от обстоятельств, тем в большей степени в ситуации финансовых затруднений они рассчитывают только на себя ($r=0,156$; $p=0,011$), планируют текущие расходы ($r=0,122$; $p=0,047$), а для поддержания финансовой стабильности предпочитают сбережение средств ($r=0,126$; $p=0,041$) или их инвестирование в повышение финансовой грамотности ($r=0,234$; $p=0,000$).

Последующий регрессионный анализ позволил выявить совокупность социально- и экономико-психологических характеристик, которые могут быть рассмотрены в работе как факторы психологической готовности респондентов к финансовой самостоятельности.

Факторы психологической готовности к финансовой самостоятельности в группе учащейся молодежи

В качестве зависимой переменной в работе выступила установка участников исследования, указывающая на их высокую степень психологической готовности к обретению финансовой самостоятельности, без опоры на какие-либо внешние обстоятельства («... это зависит от меня, а не от каких-то внешних условий»). В роли независимых переменных выступили: ценностные ориентации респондентов, показатели их уровня субъективного контроля (УСК), показатели субъективного экономического статуса, финансовой тревожности, а также форма занятости (учеба или учеба и работа), постоянный/временный характер работы, условия проживания (совместно/раздельно от родителей). Регрессионный анализ показал следующее. Установка респондентов стать финансово самостоятельными обусловлена совокупностью таких переменных ($KMK=0,558$; $KMD=0,346$; $F=6,339$; $p=0,000$) как ориентации на ценность интересной работы ($\beta=0,241$; $t=2,725$; $p=0,007$), уверенности в себе ($\beta=0,154$; $t=1,725$; $p=0,082$), свободы как независимости ($\beta=0,176$; $t=1,907$; $p=0,059$). В регрессионную модель также вошли: шкалы интернальности в области достижений ($\beta=0,427$; $t=2,649$; $p=0,009$) и в области

неудач ($\beta=0,178$; $t=2,117$; $p=0,036$), оценки уровня материального благосостояния семьи ($\beta=0,180$; $t=2,238$; $p=0,021$) и три социальных фактора: форма занятости (учеба или учеба и работа) ($\beta=-0,220$; $t=-1,907$; $p=0,059$), условия проживания (в семье с родителями или самостоятельно - в общежитии, в съемном жилье и т.п.) ($\beta=0,250$; $t=3,314$; $p=0,001$) и характер работы (постоянная /временная) ($\beta=0,315$; $t=2,763$; $p=0,007$). Наибольший вклад в регрессионную модель внесли оценки интернальности по шкале достижений и постоянный /временный характер работы. Интерпретируя полученные результаты, заметим, что чем выше в сознании респондентов значимость интересной работы, уверенности в себе, независимости, тем больше их убежденность в том, что они способны с успехом добиваться своего в будущем, что даже самые неприятные моменты в жизни зависят только от них. Такая жизненная позиция обуславливает их установку стать финансово самостоятельными вне связи с внешними обстоятельствами, стимулирует к поиску постоянной работы в свободное от учебы время, принятию решения о самостоятельном проживании (жить отдельно от родителей, снимать жилье).

Заключение: Проведенное исследование показало, что показателями психологической готовности финансовой самостоятельности в конкретной группе учащейся молодежи являются: их действия, связанные с планированием расходов, направленность на самостоятельное решение своих финансовых проблем, предпочтение сберегательного и инвестиционного поведения как средства поддержания финансовой стабильности. Все они коррелируют с установкой на обретение финансовой самостоятельности молодыми людьми вне связи с внешними обстоятельствами (после окончания школы или вуза, или после того, как устроятся на работу). В качестве системообразующего фактора психологической готовности к финансовой самостоятельности выступила жизненная позиция респондентов, основывающаяся на значимости для них группы активных ценностей, связанных с профессиональной самореализацией, а также на внутреннем локус контроле в области достижений и в области неудач. Такая позиция, по всей видимости, формируется в процессе получения опыта работы и проявляется в конкретных установках молодых людей на самостоятельность, причем не только в сфере финансового поведения, но и связанную с условиями проживания.

Полученные в работе данные носят пилотажный характер, поскольку проверялись на локальной выборке московских студентов. В перспективе развития данного исследования, предполагается провести сравнительный анализ предикторов психологической готовности финансовой самостоятельности в группах учащейся молодежи, обучающейся в разных регионах страны. С позиции автора в условиях глобализации экономики, процессов цифровизации общества период первичной ЭС неуклонно сокращается. Возможности дистанционного обучения и расширение спектра удаленных мест работы, способствуют более раннему переходу

молодых людей на стадию вторичной ЭС. Тем не менее, наблюдается общая тенденция нарастания негативной атиципационной ЭС молодежи [2], осложняющей процесс ее успешного перехода к самостоятельной трудовой деятельности. Данный факт стимулирует развитие новых направлений исследования факторов психологической готовности к финансовой самостоятельности учащейся молодежи в контексте анализа ее экономико-психологической зрелости на стадии завершения первичной ЭС и перехода к вторичной ЭС.

Литература

1. **Дробышева Т.В.** Подход к разработке феномена «экономико-психологическая зрелость» //
2. Экономическая психология: прошлое, настоящее, будущее. Саратов: Поволжский институт управления имени П.А. Столыпина, 2016. № 3-2. С. 279-287.
3. **Дробышева Т. В.** Формы экономической социализации личности: обоснование подхода // Изв. Саратов. ун-та. Нов. сер. Сер. Акмеология образования. Психология развития. 2019. Т. 8. Вып. 2 (30). С. 132-137. DOI: <https://doi.org/10.18500/2304-9790-2019-8-2-132-137>
4. **Филинкова Е.Б.** Отношение старшеклассников к деньгам и способам их зарабатывания // Социальная психология и общество, 2010. №1. С.152-172.
5. **Despard M.R., Chowa G.A.N.** Testing a Measurement Model of Financial Capability Among Youth in Ghana // Journal of Consumer Affairs. 2014. Vol. 48, No. 2, pp. 301-322.
6. **Lee J.C., Mortimer J.T.** Family Socialization, Economic Self-Efficacy, and the Attainment of Financial Independence in Early Adulthood // Longitudinal and Life Course Studies. 2009. Vol. 1, No. 1, pp. 45-62.
7. **Moreno C.P., Salcedo M., Rebellón M.-F., Anzelin I.** An Approach to the Economic Socialization of University Students: The Origin, Uses and Meaning of Money // International Education Studies. 2018. Vol. 11, No. 7, pp. 92-105.
8. **Otto A., Serido J.** Economic socialization: childhood, adolescence and early adulthood // Economic Psychology, R. Ranyard (ed), Hoboken: Wiley-Blackwell, 2017, pp. 321-336.
9. **Shim S., Serido J., Tang Ch.** The ant and the grasshopper revisited: The present psychological benefits of saving and future oriented financial behaviors // Journal of Economic Psychology. 2012. Vol. 33, No. 1, pp. 155-165.
10. Youth Unemployment and Social Exclusion: A Comparative Study. **T. Hammer** (ed.). Bristol: The Policy Press, 2003, 240 p.

FACTORS OF PSYCHOLOGICAL PREPAREDNESS TO FINANCIAL INDEPENDENCE IN THE STUDENTS

Drobysheva T.V. (Institute of Psychology, Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia)

The paper describes the indicators of psychological readiness of students for financial independence: the ability to plan expenses, the ability independently solve their financial problems, to choose the optimal strategies of economic behavior to maintain financial stability. All of them connected with the preparedness of young people to gain financial independence, regardless of any circumstances. The life position of the respondents was a system-forming factor of psychological readiness for financial independence. It's based on the importance of value orientations associated with the professional self-realization of students, their internal locus of control.

Keywords: *primary economic socialization, personality, factors of financial independence, economic and psychological maturity.*