

КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ И ХАРАКТЕРИСТИКИ МОНЕТАРНОГО ПОВЕДЕНИЯ СУБЪЕКТОВ

Письменова А.А.

В данной статье излагаются результаты теоретического анализа монетарного поведения, его видов и характеристик. Дается определение монетарного поведения как конативного компонента ценностно-смысловых отношений личности к деньгам, которое проявляется в совокупности действий с деньгами или потенциальной готовности к этим действиям. Выделяются различные критерии классификаций монетарного поведения и его характеристик.

Ключевые слова: монетарное поведение, характеристики монетарного поведения, виды монетарного поведения, ценностно-смысловые отношения личности к деньгам, получение денег, накопление денег, трата денег.

Актуальность исследования монетарного поведения в современных психологических исследованиях неоспорима. Это объясняется рядом факторов, с одной стороны: изменение системы ценностей, развитие рыночных отношений, повышение значимости денег во всех слоях российского общества, направленность большинства граждан на улучшение своего материального положения, а с другой – ситуацией общего экономического кризиса, который вызывает ряд противоречий в сознании и поведении людей. Основной тенденцией современных исследований монетарного поведения является выделение его типов, видов, форм и характеристик. Это определяет цель нашей работы, а именно – выделение критериев классификаций монетарного поведения и его характеристик в современных психологических исследованиях.

Понятие «монетарное поведение» – междисциплинарное и по-разному определяется учеными. Так, в экономике оно трактуется как производная компонента монетарной сферы, которая представляет собой систему экономических секторов, вовлечённых в функционирование денежного механизма (Гордиевич Т.И., 2007). В социологии монетарное поведение определяется как один из видов экономической деятельности, связанный с оперированием денежными средствами, распоряжением денежными ресурсами на основе сложившихся монетарных установок и правил обращения с деньгами (Абрамова С.Б., 2000).

В отечественных психологических исследованиях можно выделить несколько персонологических подходов к изучению монетарного поведения: в контексте нравственных оценок денег (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б.), как обусловленное экономическим сознанием и самосознанием (Белицкая Г.Э.

и Хащенко В.А.), как феномен экономической идентичности личности (Хащенко В.А.), как компонент психологических отношений к деньгам (Дейнека О.С., Семенов М.Ю., С.Т. Джанерьян и Е.А. Махрина), как реализация установок по отношению к деньгам (Резвова И.Е., Фенько А.Б.), как следствие экономической социализации (Фенько А.Б.), как реализация стратегий экономического поведения (Максименко А.А.).

Мы определяем монетарное поведение как конативный компонент ценностно-смыслового отношения личности к деньгам, которое проявляется в совокупности действий с деньгами или потенциальной готовности к этим действиям.

В экономических исследованиях развиваются представления о структуре и траектории развития монетарного поведения. Оно осуществляется в конкретных исторических условиях и варьируется в очень широком диапазоне: от стандартных институционально-необходимых действий до уникальных поведенческих акций, реакций и поступков.

В современной социологии выделяют два основных вида монетарного поведения: потребительское (процесс использования социально-экономических, культурных и природных благ с целью удовлетворения потребностей человека, социальной группы или общества в целом) и сберегательное (финансовое поведение, связанное с оперированием денежными средствами, находящимися за рамками текущего потребления).

В современных отечественных психологических исследованиях можно выделить несколько классификаций монетарного поведения.

В основе первой классификации монетарного поведения лежат отношения к нравственным оценкам денег (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006). Выделены различные типы отношений к нравственной ценности

денег и свойственные каждому типу отношений виды монетарного поведения.

Тип 1. «Деньги – добро и свобода». Отношение к деньгам представителей описывается как бесконфликтно-позитивное. Представители данного типа склонны к бережливости, «не соряют» деньгами и не используют их как средство борьбы с депрессией. Вместе с тем, не указаны источники получения денег.

Тип 2. «Деньги – зло, свобода и зависимость». Негативное отношение к деньгам («деньги» – это «лживость» «беспринципность» и «нетерпимость») сочетается с конфликтным представлением о «деньгах» как о «свободе» и «зависимости» одновременно. Монетарное поведение проявляется как пассивное поведение, избегание денег.

Тип 3. «Деньги – несправедливость, нетерпимость и зависимость». Монетарное поведение направлено на трату денег, причем больше, чем есть реальная потребность в этом. Зарабатывать деньги для представителей данного типа – «дело зряшное», так как деньги быстро расходуются впустую или пропадают.

Тип 4. «Нравственно-конфликтная оценка денег». В сознании респондентов «деньги» одновременно и примерно в равной степени связаны с противоположными нравственными категориями (добра и зла). Монетарное поведение представлено как ориентированное на владение крупным капиталом и сберегающее поведение. Наиболее распространенным способом получения денег является не заработок, а в основном случайные находки,клады и т. п.

Тип 5. «Нравственно-неопределенная оценка денег». Деньги – терпимость и ответственность. Монетарное поведение данного типа умеренное, рациональное, а личность его носителя достаточно компетентна в вопросах использования денег.

Тип 6. «Деньги – зло и свобода». Среди видов монетарного поведения преобладает поведение, направленное на трату, которое характеризуется многообразием потребностей, для удовлетворения которых требуются деньги: полученные деньги быстро тратятся. Не упоминается заработок как источник получения денег, самая низкая тенденция к накоплению. Проявляется негативное отношение не к деньгам вообще, а только к «лишним» деньгам – богатству и сбережениям.

Тип 7. «Нравственно-индифферентная оценка денег». Деньги не связаны в его сознании с нравственными ценностями, за исключением того, что они – «несправедливость». Отсутствие моральной оценки денежного поведения может привести к неразборчивости в средствах достижения материального благосостояния и неосознанному нарушению нравственных норм в отношениях с другими людьми по поводу денег.

В основе второй классификации (Цветков С.А., Жилина Ж.А., 2003) выделяются виды монетарного поведения, направленного на инвестирование и сбережение.

Критериями классификации служат выделенные цитируемыми авторами уровни сберегающего и инвестиционного поведения. Уровни сберегающего поведения представлены от нулевого, которому характерно полное отсутствие тенденции к накоплению, созданию ресурсов, до пятого уровня, который характеризуется как вложение средств в золото, драгоценности и произведения искусства для себя или на «черный день». По аналогии со сберегающим поведением, было выделено несколько уровней инвестиционного поведения, в котором нулевой уровень представлен отсутствием стремления к получению прибыли, а шестой – вложение в ценные бумаги, акции.

Критерием выделения видов монетарного поведения в третьей классификации является социальный класс (Дейнека О.С., Дворкина О.). Так, выделяются три класса и свойственное каждому классу монетарное поведение. Для банкиров монетарное поведение представляет собой ограничение трат, люди этого класса чаще знают количество денег в кошельке, балансируют количество вклада и отдачи денег. Вузовская интеллигенция реализует монетарное поведение без особых ограничений. Они чаще не знают о количестве денег в кошельке, имеют дисбаланс в размере вклада и отдачи. Отмечается ухудшение морального состояния интеллигенции даже без ухудшения материального положения, что объясняется их зависимостью от государства. В связи с этим данная социальная группа имеет тенденцию к ограничительному монетарному поведению в виде сбережений «на черный день». У них появляется осторожность к новым финансовым структурам и инструментам и зависть. Для предпринимателей малого бизнеса деньги превыше всего и главная ценность, они всегда знают о количестве денег в наличии.

В четвертой классификации (Максименко А.А., 2005) описываются такие виды монетарного поведения молодежи – получение денег. В качестве критериев классификации послужили три фактора, которые отражают приемлемые способы получения денег.

1 фактор. «Дон Кихот». Отражает получение денег при помощи способностей, честности и порядочности и при отсутствии жадности и скупости. Рассматриваемая стратегия получения денег выглядит как идеалистическое благородство.

2 фактор. «Емеля». Среди видов получения денег выделяются: получение денег путем связей, везения, удачи, а не путем образования, трудолюбия и усердия. Это наиболее легкий способ получения денег, портрет истинного «халявщика», бездельника, ловца удачи, верующего в то, что деньги могут прийти сами собой, «по щучьему веленью» без затрат специальных трудовых усилий.

3 фактор. «Скупой рыцарь». Монетарное поведение характеризуется тем, что деньги можно «сделать» благодаря сочетанию терпения, бережливости и отсутствию желаний, амбиций. Эта позиция направлена на пре-

сечение всякого рода трат, имеет явно выраженный пассивный характер.

Пятая классификация представлена несколькими типами потребительского поведения (Мильман В.Э., 2003). Критериями выступили направленность потребительского поведения.

«Прагматический». Это тип поведения, который побуждается потребительскими запросами, так как средства существования – это средства и условия потребления.

«Сибаритский». В целом такой тип поведения, побуждаемый исключительно потребительскими устремлениями для получения удовольствия (предметы роскоши, пища, комфорт и т.д.).

«Деструктивный». Разрушение является естественным развитием замкнутого на самом себе потребления. Субъект потребления всегда в той или иной форме разрушает свой предмет, поглощая его или изнашивая; субъект разрушения стремится уничтожить его.

В основе шестой классификации монетарного поведения (Фенько А.Б., 2004) лежат экономические установки. Для советской установки характерно монетарное поведение – «мало зарабатывать, мало тратить»; для протестантской трудовой этики – «много зарабатывать, мало тратить»; для консюмеризма – «много зарабатывать, много тратить»; для паразитической установки – «много тратить, не зарабатывая».

В основе седьмой классификации – степень активности и ценности, реализуемые в поведении (Фейсханова Н.А, Емельянов О.В., 2005). Выделяются три вида монетарного поведения: активное, рутинно-эволюционное, поведение образца «показное потребление». Активное монетарное поведение проявляется в готовности осваивать новые образцы финансового поведения, готовности к риску не просто сохранить, а преумножить свои средства. Оно характеризуется опорой на свои силы, готовностью участвовать в финансовых операциях, быстрому принятию решения. Рутинно-эволюционное поведение проявляется в нежелании рисковать, стремлении к стабильности, следовании привычным нормам финансового поведения, оно характеризуется высоким уровнем эмоциональности оценки финансовых ситуаций, низкой оценкой собственных способностей принятия квалифицированного решения в финансовых вопросах. Показное потребление характеризуется повышенным уровнем социального оптимизма, пониженной рациональностью оценок, как своего, так и чужого будущего материального положения, уровень эмоциональности наряду с прагматизмом, в финансовых вопросах характерен скорее идеализм, нежели рационализм

В восьмой классификации в качестве критерия выступают стратегии получения и расходования денежных средств (Арефьева Т.А, 2006). Она выделяет восемь финансовых стратегий, каждая из которых зависит от

трех факторов: желаемого дохода, фактического дохода и ситуативных расходов. Каждая стратегия описывает характер монетарного поведения, например «горка» – поведение, при котором планируемый доход ниже фактического и реальные траты ниже фактического дохода, что позволяет делать накопления. Противоположной стратегией является «ямка», при которой планируемый доход выше фактического и реальные траты выше фактического дохода. Это поведение характеризуется низким заработком и несоответствующее большими тратами.

Анализ представленных классификаций приводит к выводу, что в каждой из них выделяются три основных вида монетарного поведения: получение, накопление и трата денег. Среди этих видов монетарного поведения различными авторами фиксируются специфические формы и конкретные проявления того или иного вида монетарного поведения. В качестве критериев классификации монетарного поведения можно выделить: отношение к деньгам (Горбачева, Купрейченко), уровни инвестиционного и сберегающего поведения (Цветков, Жилина), конкретные способы получения денег (Максименко А.А.), социальный класс респондентов, осуществляющих монетарное поведение (Дейнека О.С.), конкретные формы проявления потребительского поведения (Мильман В.Э.), экономические установки (Фенько А.Б.), степень активности и ценности, реализуемые в поведении (Фейсханова Н.А, Емельянов О.В., 2005), финансовые стратегии (Арефьева Т.А.). Характерными особенностями в современных классификациях монетарного поведения является то, что многие понятия (отношения, стратегии, установки и т.д.) принимаются как данность, без раскрытия их содержание, преобладают метафоричные типы критериев.

Среди характеристик монетарного поведения авторы выделяют следующие:

импульсивность (неконтролируемость, эмоциональность, агрессивность) – неразумные траты и покупки, совершаемые под влиянием первого эмоционального впечатления, за которыми следует раскаяние и чувство вины (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006; Семенов М.Ю., 2004; Фенько А.Б., 2005);

– неадекватность – вызвана психическими расстройствами «на экономической почве» (Фенько А.Б., 2005);

– рациональность – направленность на получение максимальной выгоды (О.С. Дейнека, 1999; Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006; Семенов М.Ю., 2004);

– оптимальность – выбор субъектом из одновременно равно возможных вариантов такого поведения, которое согласуется с его ожиданиями, наилучшим образом соответствует его потребностям, при заданности его личных предпочтений и ограничений среды (Фейсханова Н.А, Емельянов О.В., 2005);

- уважительность и ответственность; пассивность, неуверенность (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006);
- ханжество, показное отвержение денег (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006);
- непоследовательность – периоды ориентации на заработок и накопление сменяются периодом безудержных трат и пренебрежения деньгами (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006);
- связанное со степенью экономической активности и особенностям стратегий финансового поведения (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б., 2006; Фейсханова Н.А, Емельянов О.В., 2005);
- осознанность и действенность/интенциональность – выраженность активности/пассивности человека в овладении деньгами (Джанерьян С.Т, Махрина Е.А, 2005);
- осознанность/неосознанность – на бессознательном уровне деньги могут символизировать любовь, уважение, свободу; а могут на бессознательном уровне быть символом обмана несчастья или даже смерти (Резвова И.Е., 2003);
- направленность на себя и на других; активность/пассивность, отражающая целенаправленность действий (получение, накопление, трата денег); закономерность/случайность, предполагающая периодичность получения денег; легальность/нелегальность, отражающая легитимность способов получения денег (Письменовой А.А., Джанерьян С.Т., 2008).

Анализ характеристик монетарного поведения позволил установить, во-первых, их чрезвычайную детализированность и конкретизированность; во-вторых, содержательное сходство этих характеристик на фоне различных трактовок и видов монетарного поведения; в-третьих, отсутствие четких критериев для выделения многозначных характеристик монетарного поведения. На наш взгляд, это отражает сложность изучаемого монетарного поведения, различия в его дефинициях, многообразие его видов, но и допускает возможность создания теоретико-эмпирических моделей, систематизирующих характеристики монетарного поведения.

Модель описания характеристик монетарного поведения может быть представлена на основе следующих критериев: привязанность характеристик к видам монетарного поведения (трата, накопление, получение); хронологические особенности (например, смена периодов ориентации на заработок и накопления периодом безудержных трат и пренебрежения деньгами) (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б.); обусловленность монетарного поведения стилевыми особенностями личности (склонность к сбережению, потреблению и т.д.) (Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б.); осознанность-неосознанность монетарного поведения (Резвова Е.И.).

Предложенные критерии для классификации монетарного поведения и систематизации его характеристик могут быть основой для дальнейшего эмпирического исследования монетарного поведения любых видов и у любых субъектов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамова С.Б. Деньги как социальная ценность: поколенческий срез проблемы // Социологические исследования. – 2000. – № 7. – С. 37–41.
2. Арефьева Т.А. Дети и деньги. – СПб.: Речь, 2006. – С. 49–54.
3. Верховин В.И. Структура и функции монетарного поведения // Методика и техника социологических исследований. – 1993. – № 2. – С. 67–73.
4. Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б. Отношение личности к деньгам: нравственные противоречия в оценках и ассоциациях // Психологический журнал. – 2006. – № 4. – С. 26–37.
5. Гордиевич Т.И., Гордиевич М.З. Монетарное поведение населения // Профессиональное самосознание и экономическое поведение личности. Материалы II международной интернет-конференции, январь–май 2007 г. / Отв. ред. М.Ю. Семенов. – Омск: изд-во «Полиграфический центр КАН», 2007. – С. 8–14.
6. Дейнека О.С. Динамика отношений российских предпринимателей к деньгам // Ежегодник Российского психологического общества. Материалы III Всероссийского съезда психологов (25–28 июня 2003 года): В 8 т. – СПб., 2003. – Т. 3. – С. 38–41.
7. Джанерьян С.Т., Махрина Е.А. Содержание и характеристики ценностно-смысловых отношений к деньгам у студентов и работающих в социально-экономических профессиях // Психологический вестник РГУ. – 2005. – № 3. – С. 20–27.
8. Максименко А.А. Как российская молодежь намерена «делать» деньги // Социологические исследования. – 2005. – № 7. – С. 131–133.
9. Мильман В.Э. Социально-экономическая мотивация и индивидуальная мотивация // Ежегодник Российского психологического общества: Материалы III Всероссийского съезда психологов 25–28 июня 2003 года: В 8 т. – СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2003. (Компакт-диск).
10. Семенов М.Ю. Особенности отношения к деньгам людей с разным уровнем личностной зрелости: Автореф. ... кандидат. психол. наук. – Ярославль, 2004.
11. Фейсханова Н.А., Емельянов О.В. Разработка типологии монетарного поведения // Профессиональное самосознание и экономическое поведение личности: Материалы всероссийской Интернет-конференции, декабрь 2004– январь 2005 гг. / Отв. Ред. М.Ю. Семенов. – Омск: изд-во ОмГМА, 2005. – С. 21–26.