Глава 12. КРОССКУЛЬТУРНЫЙ АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ МОНЕТАРНЫХ АТТИТЮДОВ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ[15]

Введение

В период трансформаций в российской экономике изучение восприятия денег представляется особо актуальным. Центральным понятием в контексте изучения значения феномена денег является «отношение». О. Дейнека характеризует отношение к деньгам как «осознанное и субъективно-избирательное представление о деньгах, проявляющееся в денежном поведении» [Дейнека, 2000, с. 95]. Также в своих трудах автор вводит эквивалентное понятие «образа денег», понимая под ним «комплексную, социально-детерминированную систему представлений о деньгах и отношений к ним и финансовой системе страны» [там же, с. 36]. Образ может включать осознаваемые и неосознаваемые компоненты, рациональные и эмоциональные.

В рамках данной работы будет проведено рассмотрение установок монетарного поведения. По определению Т.И. Гордиевич и М.З. Гордиевич, монетарное поведение «есть совокупность действий и поступков экономических субъектов, в том числе потребителей-домохозяйств, посредством и в процессе которых обеспечивается синхронизация их материальных интересов, ресурсно-экономических возможностей и нормативно-культурологического потенциала» [Гордиевич, 2010, с. 9].

Выбор человеком модели монетарного поведения определяется взаимодействием нескольких факторов, среди которых могут быть демографические характеристики, принадлежность к той или иной профессиональной группе, поисковое поведение в ситуации дефицита денежных ресурсов.

Однако в ходе ряда исследований было доказано, что монетарное поведение зависит в большей степени от индивидуально-

15 Глава подготовлена при поддержке программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ в 2011 г. (проект ТЗ 62.0 «Роль социокультурного контекста и ценностей в социально-экономическом поведении в современной России»).

психологических особенностей субъекта, нежели от внешних условий.

Говоря об изысканиях в области монетарного поведения, необходимо особо отметить исследование А. Фернхама. Используя данные предыдущих исследований, А. Фернхам разработал опросник «Денежная шкала убеждений и поведения», включающий 60 утверждений, отражающих широкий круг установок, мнений и ценностей, связанных с деньгами. В результате статистической обработки авторами было выделено шесть факторов: зависимость, власть/использование, планирование, безопасность/консерватизм, неадекватность, усилие/способность [Фернхам, 2006, с. 85].

Данная работа посвящена связи монетарного поведения с ценностями. Ценности как одна из значимых черт личности определяют особенности ее поведения и взаимодействия с социальным окружением [Лебедева, 2000]. На данный момент принято рассматривать два подхода к изучению ценностей, а именно – индивидуальный и культурный. Наиболее признанной считается теория Ш. Шварца, которым и были разработаны данные подходы.

Цель исследования: кросскультурный анализ взаимосвязи монетарных аттитюдов и индивидуальных ценностей (на примере русских и народов Кавказа и Закавказья).

Теоретическая гипотеза: монетарные аттитюды связаны с индивидуальными ценностями, и в разных этнических и культурных группах данные взаимосвязи носят различный характер.

Методика исследования

Поскольку целью данного исследования является выявление связи между ценностями индивидуального уровня и монетарными аттитюдами, то при обработке данных использовались ответы респондентов по следующим *методикам:* опросник исследования ценностей Ш. Шварца (в анкете под № 1) и опросник отношения к деньгам А. Фернама (в анкете под № 12) (см. гл. 6).

В ходе проведения исследования из общей выборки были сформированы две группы. Одна группа включала русских респондентов, другая – представителей народов Кавказа и Закав-

казья (см. гл. 6). Группа русских респондентов включала 339 респондентов, из которых 126 респондентов были представителями мужского пола и 213 – представителями женского пола. Медиана по возрасту составила 28 лет. В выборку представителей народов Кавказа и Закавказья вошли 137 респондентов, их медиана по возрасту составила 29 лет. Гендерное соотношение в данной выборке было следующим: 54 представителя мужского пола и 83 представителя женского пола.

При *статистической обработке* первичных данных был использован пакет SPSS 17. Поскольку опросник Фернхама представляет собой набор утверждений, характеризующих монетарные аттитюды респондентов, был проведен факторный анализ в группах русских и народов Кавказа и Закавказья с целью выделения факторной структуры монетарных аттитюдов в обеих группах. При использовании факторного анализа применялся способ факторизации матрицы – метод главных компонент и тип вращения варимакс. После проведения факторного анализа полученные шкалы – факторы – сопоставлялись и использовались для выявления связи с ценностями. Для этого применялся корреляционный анализ по методу Спирмена. Также в ходе обработки данных использовались методы дискриптивной статистики для вычисления средних значений индивидуальных ценностей и выделенных факторов по монетарным аттитюдам.

Результаты исследования

Полученные в ходе исследования данные, а именно – значения по утверждениям опросника Фернхама, были подвергнуты факторному анализу с целью выделения монетарных аттитюдов, определяющих отношение к деньгам среди русских респондентов и представителей народов Кавказа. Факторный анализ проводился отдельно на данных русской выборки и представителей народов Кавказа.

Процент объясняемой дисперсии составил 51 % в русской выборке и 52 % – в выборке народов Кавказа и Закавказья (см. Приложение А). Далее была осуществлена проверка на надежность образованных факторов при помощи коэффициента согласованности α Кронбаха. В результате чего, некоторые аттитюды ввиду низкой согласованности в них утверждений, были исключены из рассмотрения. Кроме того, из нижеприведенных шкал монетарных аттитюдов были исключены утверждения, не отвечающие стандартам согласованности.

Таким образом, в ходе проведенного факторного анализа отдельно для русской выборки и выборки представителей народов Кавказа и Закавказья были разработаны шкалы монетарных аттитюдов.

В результате обработки данных опросника Фернхема русской выборки было получено 4 согласованные шкалы, характеризующих монетарные аттитюды русских.

Шкала № 1 «Финансовая тревожность» (α = 0.7) включает в себя шкалы, отражающие беспокойство и негативные эмоции по поводу финансового положения респондента.

Шкала № 2, получившая название «Высокая значительность денег» (α = 0.69), отражает восприятие денежных средств как значительной стороны жизни человека, а также – эффективного способа воздействия на окружающих, являющегося эквивалентом авторитета и власти.

Шкала № 3 «Расточительность» (α = 0.6) отражает восприятие денег как источника положительных эмоций при совершении покупки, зачастую не являющейся необходимой.

Шкала № 4 «Экономность» (α = 0.6) демонстрирует бережливое отношение к деньгам, способность к аккумулированию финансовых средств и осведомленность о точном их количестве на текущий момент.

Далее аналогичной математико-статистической обработке были подвергнуты данные, полученные в выборке народов Кавказа и Закавказья, и были выделены следующие шкалы.

Шкала № 1 «Высокая значимость денег» (α = 0.64) включает в себя характеристики, согласно которым деньги рассматриваются как сила, власть, благодаря которой можно управлять людьми. Согласно данному фактору, деньги играют важную роль в жизни личности.

Шкала № 2 «Деньги как источник гордости» (α = 0.8) отражает стиль, при котором материальное положение личности является неким мерилом успешности, достижений и знаний. При этом для сравнения берутся окружающие и близкие люди. Здесь деньги рассматриваются как высокая ценность, ради которой человек готов на различные действия в рамках закона.

Шкала № 3 «Деньги как источник беспокойства» (α = 0.6) демонстрирует отношение, при котором вопрос денег является причиной постоянного внутреннего беспокойства и озабоченности. В данном случае деньги играют значимую роль в жизни человека, однако эта роль может быть как позитивной, так и негативной.

Шкала № 4 «Нежелание тратить деньги» (α = 0.6) характеризует такое монетарное поведение, когда индивид испытывает затруднения в ситуации необходимости потратить деньги, вне зависимости от условий, в которых он находится.

Шкала № 5 «Легкомысленное отношение к деньгам» (α = 0.5) определяет такой тип монетарного поведения, когда индивид нерационально расходует свои деньги, и они скорее рассматриваются как средство для того, чтобы произвести впечатление на окружающих или же порадовать себя новой покупкой, далеко не всегда нужной, индивид редко проявляет сберегательное поведение.

Таким образом, структура монетарных аттитюдов русских и представителей народов Кавказа и Закавказья различна. Структура монетарных аттитюдов русских включает следующие факторы: «Финансовая тревожность», «Высокая значимость денег», «Расточительность», «Экономность». То есть это основные, базовые конструкты, через которые характеризуется отношение русских к деньгам. У представителей народов Кавказа и Закавказья выявлены следующие факторы: «Высокая значимость денег», «Деньги как источник гордости», «Деньги как источник беспокойства», «Нежелание тратить деньги», «Легкомысленное отношение к деньгам». Отчасти эта структура похожа на структуру русских, принципиально новым и отличным в кавказской выборке является фактор «Деньги как источник гордости». Этот фактор указывает на то, что для представителей народов Кавказа деньги имеют большую значимость по сравнению с русскими.

Далее при помощи методов дескриптивной статистики были вычислены средние значения по показателям ценностей и монетарных аттитюдов.

Ниже в таблицах 1 и 2 представлены средние значения по выявленным факторам для русской выборки и народов Кавказа и Закавказья.

Таблица 1. Средние значения по шкалам монетарных аттитюдов для русских (шкала от 1 до 5)

Группы монетарных аттитюдов	M
Экономность	2,83
Финансовая тревожность	2,45
Расточительность	1,85
Высокая значительность денег	1,6

Согласно данным таблицы 1, наибольшим средним значением в русской выборке обладает шкала экономности. Шкала финансовой тревожности занимает второе место по средним значениям, далее идет шкала расточительности и высокой значительности денег.

Таблица 2. Средние значения по шкалам монетарных аттитюдов для представителей народов Кавказа и Закавказья (шкала от 1 до 5)

Группы монетарных аттитюдов	M
Нежелание тратить деньги	3,13
Деньги как источник беспокойства	2,65
Легкомысленное отношение к деньгам	2,63
Деньги как источник гордости	2,35
Высокая значимость денег	1,7

Согласно данным таблицы 2, наибольшим средним значением в выборке представителей народов Кавказа и Закавказья обладает шкала нежелания тратить деньги. «Деньги как источник беспокойства» занимает второе место по средним значениям, далее идет шкала легкомысленного отношения к деньгам и восприятия денег как источника радости. Замыкает иерархию шкала высокой значимости денег.

Далее в результате проведенного корреляционного анализа между ценностями и шкалами монетарных аттитюдов были получены следующие связи отдельно для обеих выборок.

Таблица 3. Связь ценностей индивидуального уровня с монетарными аттитюдами для русских

Монетарные аттитюды	*Самостоятельность*	*Стимуляция*	*Гедонизм*	*Достижение*	*Власть*	*Конформность*	*Благожелательность*	*Универсализм*
Финансовая тревожность	-.12*	-.14**			.17**		-.16**	
Высокая значимость денег			.28***	.13*	.35***	-.11*	-.21***	-.23***
Расточительность			.18**		.14*		-.11*	-.13*
Экономность					.14**			

Примечание: * $p<0.05$; ** $p<0.01$; *** $p<0.001$.

Согласно данным таблицы 3, «Финансовая тревожность» имеет значимые отрицательные взаимосвязи с ценностями *Самостоятельности*, *Стимуляции* и *Благожелательности* в русской выборке. Положительно данный аттитюд коррелирует с ценностью *Власти*.

«Высокая значимость денег» имеет положительные значимые связи с такими ценностями индивидуального уровня, как *Гедонизм, Достижение, Власть*. Отрицательно данный аттитюд коррелирует с ценностями *Конформности, Благожелательности, Универсализма.*

«Расточительность» имеет значимые положительные взаимосвязи с ценностями *Гедонизма*, *Власти*, и отрицательные – с ценностями *Благожелательности* и *Универсализма*.

«Экономность» положительно коррелирует с ценностью *Власти*.

Рассмотрим полученные взаимосвязи между ценностями и шкалами монетарных аттитюдов отдельно для выборки представителей народов Кавказа и Закавказья.

«Деньги как источник гордости» положительно взаимосвязаны с ценностью *Стимуляции*.

«Легкомысленное отношение к деньгам» имеет положительную значимую связь с ценностью *Традиционализма*.

Обсуждение результатов

На основании вышеизложенных результатов рассмотрим более детально связь ценностей индивидуального уровня с монетарными аттитюдами.

В результате исследования, проведенного среди русских респондентов, было обнаружено достаточное большое количество взаимосвязей между ценностями индивидуального уровня и монетарными аттитюдами.

«Финансовая тревожность» имеет отрицательную связь с такой ценностью индивидуального уровня, как *Самостоятельность*. То есть люди, для которых важна свобода мысли, действия, которые хотят быть независимыми и автономными, не склонны переживать по поводу своего финансового положения. Это может быть объяснено тем, что такого рода респонденты путем осуществления своих смелых идей и привнесения в свою жизнь нетривиальных способов решения проблем надеются пополнить свои материальные запасы. Они надеются на себя и собственную инициативу, что позволяет им увереннее себя чувствовать при решении финансовых вопросов. Напротив, респонденты, сомневающиеся в своей способности к творческому осмыслению проблемы и не склонные к проявлению личной инициативы, в большей степени обеспокоены своим материальным положением в настоящем и будущем.

«Финансовая тревожность» также отрицательно коррелирует с ценностью *Стимуляции*. Данная взаимосвязь встраивается в логику, приведенную выше. Респонденты, отдающие предпочтение всему новому в жизни, конкурентоспособные и любознательные,

испытывают меньшее беспокойство по поводу своего финансового положения, чем те, которым чужды данные приоритеты.

Кроме того, «Финансовая тревожность» положительно коррелирует с ценностью *Власти*. Данная взаимосвязь демонстрирует то, что респонденты, стремящиеся к лидерству, испытывающие потребность в доминировании и оказании влияния на других людей, ощущают тревогу за свое материальное положение. Вероятно, это можно объяснить тем, что власть и деньги неразрывно связаны в сознании людей. Однако власть является чем-то преходящим, для удержания чего нужно приложить немалые усилия. Следуя данной логике, человек, потерявший власть, упускает и многие материальные возможности, а зачастую терпит финансовый крах. Таким образом, люди, облеченные властью, понимают, что вместе с властью они могут потерять и деньги, что заставляет их испытывать немалую тревогу по этому поводу.

В данном контексте стоит упомянуть о том, что ценность *Власти* положительно взаимосвязана не только с «Финансовой тревожностью», но также и с остальными монетарными аттитюдами, а именно с: «Высокой значительностью денег», «Расточительностью», «Экономностью». Далее будет подробно раскрыта сущность указанных взаимосвязей. Однако наличие связей между всеми монетарными аттитюдами, обнаруженными в русской выборке, с ценностью *Власти*, позволяет сделать вывод о том, что данная ценность является достаточно сильным предиктором специфики отношения к деньгам среди русских респондентов. Таким образом, хотелось бы еще раз повторить, что в сознании русских деньги и власть неразрывно связаны. Ценность *Власти*, желание обладать ею – это то, что заставляет русских людей беспокоиться о своем материальном положении, зарабатывать больше, аккумулировать финансы и в то же время тратить их, демонстрируя свой авторитет.

Также аттитюд финансовой тревожности обратной зависимостью связан с ценностью *Благожелательности*. Данную связь можно объяснить тем, что люди, приоритетом которых является забота об окружающих людях, поддержание благоприятного климата внутри группы, в меньшей степени обеспокоены своим материальным положением просто потому, что оно не является для них первоочередным. Логично предположить, что основным источником положительных эмоций для респондентов с высокими показателями по ценности *Благожелательности* – это эффективная коммуникация в обществе, удовлетворение мотива аффилиации, а не улучшение своего финансового положения. Данную логику отражают также значимые отрицательные взаимосвязи между ценностью *Благожелательности* и аттитюдом высокой значимости денег и расточительности. Позитивное взаимодействие для людей с высоким значением ценности *Благожелательности* является более значимым, чем финансовые средства, а положительные эмоции от него сильнее, чем при трате денег.

«Высокая значимость денег» взаимосвязана с ценностью *Гедонизма*. Респонденты, отдающие предпочтение в своей жизни наслаждению, осознают, что для удовлетворения потребностей в получении удовольствия им нужны немалые денежные средства. Ценность *Гедонизма* также значимо положительно коррелирует с аттитюдом «Расточительность», что легко объяснимо: потребность в наслаждении может быть удовлетворена с помощью траты денег на предметы роскоши, что способно принести людям с преобладанием ценности *Гедонизма* позитивные эмоции.

«Высокая значимость денег» также имеет позитивные значимые взаимосвязи с ценностью *Достижения*. Ценность *Достижения* отражает стремление человека к успеху, приобретению определенного социального статуса и уважения. Показателем успеха в современной России может стать уровень доходов, именно поэтому люди, ставящие перед собой амбициозные цели, придают деньгам большое значение.

Также «Высокая значимость денег» имеет положительную связь с ценностью *Власти*. Это органично вписывается в приведенную выше логику. Респонденты, которые стремятся к достижению определенного статуса, влиянию на других людей, также высоко ценят деньги, так как они в некоторой степени являются гарантом власти. Прослеживается также положительная взаимосвязь ценности *Власти* с монетарным аттитюдом расточительности и одновременно экономности. Однако связь с экономностью

более сильная, чем с расточительностью. Так как одной из основ власти в России остаются денежные средства, люди, стремящиеся к ней, понимают всю важность аккумулирования финансов. Однако если учесть, что власть неразрывно связана с деньгами, то неудивительно будет и наличие корреляции между ценностью *Власти* и монетарным аттитюдом расточительности. Те, кто уже добился определенного статуса и имеет долю влияния в обществе, что чаще всего сопровождается улучшением материального положения, может себе позволить потратить часть денег ради получения удовольствия.

Далее была обнаружена отрицательная взаимосвязь между монетарным аттитюдом «Высокая значимость денег» и ценностью *Конформности*. Согласно данной взаимосвязи, человек, ориентированный на поддержание существующего порядка в обществе и гармонии между личностью и группой, не ставит деньги на первую позицию своей ценностной иерархии. Это можно объяснить тем, что респонденты, ценящие *Конформность*, предпочитают фокусироваться не только на своих интересах, но также и на интересах окружающих людей, социума, в то время как финансовые средства не играют для них столь же значимую роль, как группа.

Монетарный аттитюд высокой значимости денег также отрицательно значимо коррелирует с ценностью *Универсализма*. Данная взаимосвязь всецело вписывается в вышеупомянутую логику. Респонденты с ярко выраженной ценностью *Универсализма* склонны, прежде всего, заботиться о благополучии других людей, стремятся к красоте, гармонии и справедливости, а так как деньги можно отнести к сфере личных интересов, то их значимость в данном случае оказывается невысокой. Это также подтверждает отрицательная взаимосвязь между монетарным аттитюдом Расточительности и ценностью *Универсализма*. Люди с преобладанием ценности *Универсализма* в большей степени склонны получать удовольствие от красоты и гармонии мира, чем от необдуманных покупок.

Теперь же перейдем к рассмотрению связей между ценностями и монетарными аттитюдами для представителей народов Кавказа и Закавказья. В целом стоит отметить тенденцию, что для данной выборки связей было выявлено значительно меньше, чем для русской. Рассмотрим полученные связи более детально.

Отношение к «Деньгам как источнику гордости» имеет положительную взаимосвязь с ценностью *Стимуляции*. Данная связь является достаточно очевидной, поскольку, как было выше указано, согласно данному фактору уровень материального благосостояния является показателем, относительно которого можно судить об успешности личности, ее умственных способностях и достижениях в целом. Настоящая же ценность подразумевают наличие неравного распределения власти, возможности состязательности. Таким образом, можно судить о том, что чем более для личности значима ценность *Стимуляции*, тем скорее материальное благосостояние будет рассматриваться как мерило для оценки людей по тем или иным критериям.

«Легкомысленное отношение к деньгам» имеет положительную связь с ценностью *Традиционализма*. Здесь мы можем говорить о том, что для нашей группы представителей народов Кавказа и Закавказья, чем более значимы принятые в их культуре обычаи и порядки, тем менее они будут обеспокоены материальными вопросами и, как результат, в меньшей степени будут проявлять сберегательное поведение. Поскольку кавказцы уделяют большое внимание своим национальным обычаям и традициям, то данная связь достаточно точно отражает их представления, и они склонны рассматривать деньги не как высшую ценность, а скорее как некое средство для достижения разных целей.

Выводы

1. В результате обработки и анализа полученной в ходе исследования информации были выделены разные монетарные аттитюды для русской выборки и выборки представителей народов Кавказа и Закавказья. К монетарным аттитюдам, детерминирующим восприятие денег русскими респондентами, относится «Экономность», «Финансовая тревожность», «Расточительность», «Высокая зна-

чимость денег». К монетарным аттитюдам, детерминирующим восприятие денег респондентами Кавказа и Закавказья, относится «Нежелание тратить деньги», «Деньги как источник беспокойства», «Легкомысленное отношение к деньгам», «Деньги как источник гордости», «Высокая значимость денег».

2. Сходство в выявленных монетарных аттитюдах для двух выборок позволяет установить общие паттерны восприятия денег у русских и представителей народов Кавказа. У респондентов из обеих выборок прослеживается стремление к аккумуляции денежных средств. У русских и представителей Кавказа и Закавказья деньги вызывают некоторую степень тревоги, беспокойства. Кроме того, в обеих выборках было выявлено стремление к нерациональной растрате денежных средств.

3. Отличие в выявленных монетарных аттитюдах позволяет предположить, что существуют различия в механизмах восприятия денег у русских и представителей народов Кавказа и Закавказья. Русские респонденты и представители народов Кавказа и Закавказья по-разному подходят к аккумуляции денежных средств. Если для русских прослеживается стремление положить деньги в банк с целью увеличения сбережений с течением времени, то для представителей народов Кавказа – это нежелание тратить их вовсе. Тревога по поводу денег в исследованных выборках имеет разный оттенок. Если русские боятся нехватки денежных средств, то для кавказцев деньги как таковые имеют негативную окраску. Нерациональная растрата денег также имеет различные основания: для русских это – желание получить сиюминутное удовольствие и произвести впечатление с помощью дорогой покупки, для кавказцев это – нежелание оплачивать счета вовремя, отсутствие стремления к рациональной экономии.

4. Результаты, полученные для русской выборки, показали, что на монетарное поведение респондентов влияют ценности *Самостоятельности, Стимуляции, Гедонизма, Достижения, Власти, Конформности, Благожелательности и Универсализма*.

5. Результаты, полученные для представителей народов Кавказа и Закавказья, показали, что на монетарное поведение респондентов влияют ценности *Традиционализма* и *Стимуляции*.

6. Для русских респондентов восприятие денег и ценности в большей степени взаимно обусловлены, чем для представителей народов Кавказа. Данный вывод можно сделать на основе различного количества выявленных взаимосвязей в исследованных выборках.

7. У русских респондентов восприятие денег, в том числе связанное с ними беспокойство и желание их приумножения, связаны со стремлением к достижению успеха, власти, получению удовольствия от жизни, а также с отрицанием устоев, взаимопомощи и стремлением быть похожими на окружение.

8. У представителей народов Кавказа и Закавказья отношение к деньгам обусловлено традициями, которые имеют большее значение в данном обществе, чем материальное благополучие. Финансовые успехи связаны со стремлением к новизне и активности.

Заключение

В результате проведения исследования нами была достигнута его основная цель, а именно – удалось установить наличие взаимосвязи ценностей русских и народов Кавказа и Закавказья с монетарными аттитюдами. Для ее достижения были выявлены шкалы, взаимосвязанные с экономическим поведением среди русских и представителей народов Кавказа и Закавказья, также

был произведен корреляционный анализ полученных шкал с ценностями индивидуального уровня. Кроме того, была подтверждена основная гипотеза исследования.

Поскольку восприятие денег в современном мире приобрело особую значимость, то возникает вопрос о том, как его изучать, под каким углом зрения на него взглянуть. В данной статье была предпринята попытка оценки феномена восприятия денег с учетом оценки его связи с ценностями. Полученная информация проливает свет на механизмы, которые лежат в основе восприятия денег и влияют на то, как люди в разных обществах воспринимают деньги и оперируют с ними, чем они руководствуются при принятии финансовых решений. Такого рода данные могут быть использованы во многих сферах, прежде всего в экономике и экономической психологии, политологии, при корректировке прогнозов на будущее и основного курса в области финансов, могут стать базой для выстраивания эффективного монетарного поведения конкретного человека в ходе психологического консультирования.