

УДК 316.6

DOI: 10.26456/vtpsyed/2021.3.052

## СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ УСЛОВИЕ ОПТИМИЗАЦИИ ОТНОШЕНИЯ К ДЕНЬГАМ У ВОЕННОСЛУЖАЩИХ: ИЗУЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Е.А. Некрасова

ФГКВОУ ВО «Военный университет» Министерства обороны РФ, Москва

Представлены результаты исследования кредитного поведения у военнослужащих различных категорий, таких как офицеры и военнослужащие контрактной службы, дан анализ понятий кредитного поведения и отношения к деньгам, определено исследование кредитного поведения у военнослужащих как необходимого социально-психологического условия для оптимизации отношения к деньгам.

**Ключевые слова:** психология денег, экономическая психология, военная психология, военнослужащие, служебная деятельность.

Оптимизация отношения к деньгам и ее социально-психологические условия у военнослужащих представляются достаточно актуальной и острой темой в связи с повышающимся уровнем закредитованности россиян и наличием сложностей с выплатой кредитно-заемных обязательств у ряда лиц. «Культура потребления как важнейшая составляющая часть культуры современного общества» тесно переплетена с использованием кредитных средств [2]. Трудности их возврата связаны не только с финансово-экономической стороной вопроса, они имеют психологические корни и выражаются в таком понятии, как «отношение к деньгам», чувственный план которого влияет на качество выполнения служебных обязанностей, что недопустимо особенно для военнослужащих.

Под отношением к деньгам нами понимается разной степени осознанности обобщенное представление о деньгах как объекте с приписыванием деньгам индивидуальных значений и определенного места в системе ценностей субъекта. Соглашаясь с С.Т. Джанерьян и Е.А. Махриной, мы считаем, что отношение к деньгам находит свое проявление в эмоциях, действиях и мыслях относительно денег. Следовательно, для оптимизации отношения к деньгам необходимо исследование этих проявлений и воздействие на каждый вышеперечисленный аспект.

Кредитное поведение военнослужащих выступает отдельной проблематикой, с которой сталкиваются психологи, прорабатывая тему их отношения к деньгам. Это связано с тем, что, с одной стороны, кредитное поведение и трудности, связанные с ним, сравнительно новы

© Некрасова Е.А., 2021

для нашего общества и поэтому не имеют наработанных путей решения. С другой стороны, именно кредитное поведение конкретно, измеримо и легче подвергается внешней оценке, по сравнению с остальными проявлениями отношения к деньгам. Вместе с тем именно наличие проблемных кредитов и закредитованности становится объектом внимания должностных лиц, которые понимают необходимость в том числе и психологической помощи военнослужащему для разрешения данной ситуации. В связи с этим зачастую заемщик-военнослужащий сам не может определить роль психолога для решения финансовых вопросов. На прием его направляет руководство части, что естественно накладывает определенный отпечаток на процесс консультирования.

В настоящее время существует ряд публикаций, в которых освещается проблема кредитного поведения (Н.П. Решетова и Т.С. Арутюнянц) [8]. «Кредитование является поведением субъекта финансовой деятельности, которое связано с оперированием денежными средствами, находящимися за рамками текущего потребления, то есть это заимствование денежных средств, предполагающее их возвращение» [10]. «Кредитное поведение россиян следует рассматривать как деятельность индивидов и социальных групп совместно с кредитными организациями по удовлетворению своих потребностей за счет кредитных средств» [9]. Таким образом, кредитное поведение рассматривается и изучается в рамках психологической науки в последние десятилетия.

Под кредитным поведением нами понимается совокупность действий и решений индивида о использовании заёмных средств, целях использования займа, выбор источника заемных средств, определение размера займа, выплаты и (или) невыплаты займа, скорость и регулярность выплат либо отказ от использования займа.

Разработанность данной темы представлена публикациями разных авторов (например, Ю.Е. Мужичкова), где рассмотрены «социально-психологические механизмы принятия решения о денежном заимствовании» [6], «взаимосвязи между личной и социальной ответственностью и стратегией долгового поведения» [5]. А.Н. Лебедев и О.В. Гордякова указывают на взаимосвязь типов кредитного поведения с чувством долга [4]. Ю.С. Комашева и Ю.О. Косточка раскрывают тему взаимосвязи между ценностно-нормативными установками, выражающимися в форме социальной ответственности и кредитным поведением [3]. А.А. Овчинников и А.Н. Султанова, а также другие авторы занимаются изучением аддиктивных аспектов кредитозависимого поведения [7]. А.Н. Ильин видит «взаимосвязь между потребительскими идеалами и социальной тенденцией к кредитомании». Он относит кредитоманию «к серьезным социальным и психологическим нарушениям и факторам экономического риска. Она является экономической, психологической и социокультурной девиацией, ставшей

нормой для современного общества» [2]. Однако исследований, посвященных изучению данной проблемы среди военнослужащих, не представлено.

Вместе с тем существует специфика кредитного поведения у военнослужащих – например, невозможность прибегнуть к процедуре банкротства заемщикам из числа военнослужащих и необходимость решать свои финансовые трудности, в том числе с помощью психологов.

Таким образом, работа с кредитным поведением военнослужащих требует изучения особенностей кредитного поведения, в том числе у военнослужащих разных категорий.

Одним из социально-психологических условий оптимизации отношения к деньгам у военнослужащих является изучение актуального финансового поведения военнослужащих, а особенно кредитного поведения – как представляющего наибольшую проблему среди данного контингента.

В связи с вышеуказанным нами было организовано и проведено исследование по авторской анкете среди психологов воинских частей ( $N = 88$ ) с целью изучения актуальной информации и текущем состоянии кредитного поведения у военнослужащих (рис. 1).

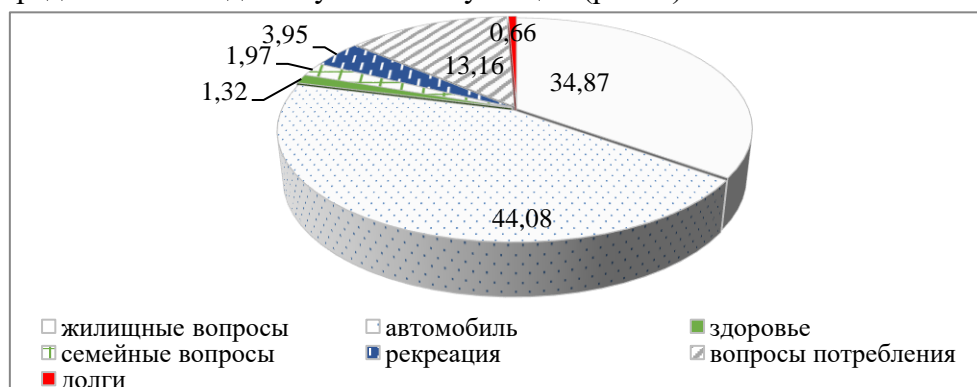


Рис. 1. Цели кредитования офицеров

Согласно рис. 1, представлены результаты проведенного анкетирования. Мы видим, что для офицеров характерны следующие цели использования кредитных средств: наибольшую долю занимают расходы на покупку автомобиля (44,08). Можно предположить наличие потребности в самовыражении посредством приобретения статусного автомобиля, который, в отличие от ситуации у гражданских лиц, является чуть ли не единственным способом демонстрации окружающим своих социальных успехов и достижений.

На втором месте стоят средства, взятые на решение жилищных вопросов (34,87 %) – например, ремонт, ипотека. Это связано с тем, что у офицеров присутствует необходимость не только в обеспечении себя и своих близких собственным жильем, но и содержание, и ремонт временного места проживания – например, служебного жилья. А также возможны расходы, связанные с арендой жилья, так как выделяемые

государством средства для оплаты арендного жилья не всегда полностью покрывают эти расходы.

На третьем месте использование кредитных средств на потребительские расходы (13,16 %) – например, гаджеты, техника, нужды, ноутбуки, телефоны. Такая необходимость в использовании заёмных средств для покупки техники связана с необходимостью её обновления в связи с запланированным производителем быстрым моральным устареванием и из-за политики кредитных организаций, которые предлагают более выгодные условия именно при покупке в кредит.

Наименее представлены расходы на рекреационные траты, т.е. траты на отдых (3,95 %), семейные вопросы (1,97 %) – например, свадьбы, похороны, учеба детей. Далее – здоровье (1,32 %), наименьшая доля у обеспечения долгов за счет кредитных средств (0,66 %).

Таким образом, мы выявили наиболее присущие цели использования кредитных средств, характерные для офицерского состава.

Теперь перейдем к рассмотрению особенностей использования кредитов у военнослужащих контрактной службы, отраженных на рис. 2. Для них характерен наибольший расход заемных средств на потребление (39,74 %), удовлетворение каждодневных бытовых потребностей, а также импульсивные траты могут осуществляться, например, с помощью кредитных карт или микрозаймов.

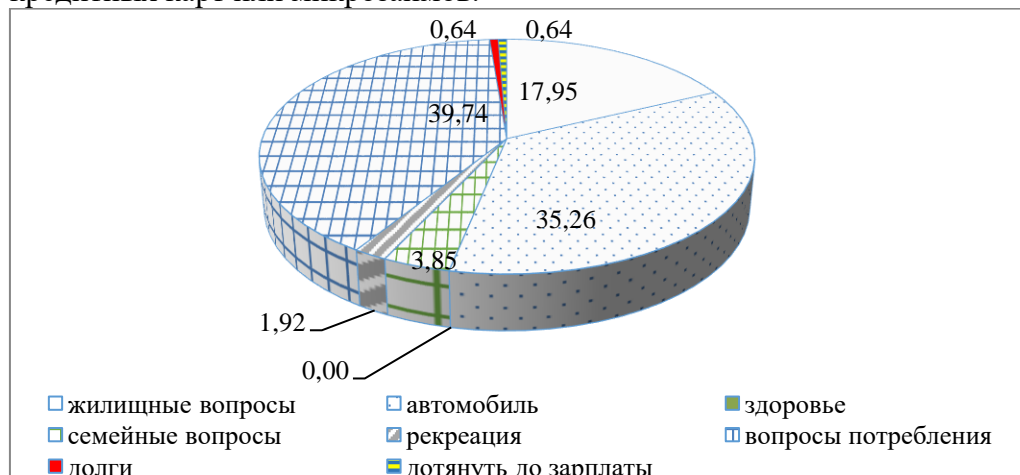


Рис. 2. Цели кредитования военнослужащих контрактной службы

На втором месте расходы на покупку и содержание автомобиля (35,26 %). Так как автомобиль относится к дорогостоящей покупке, то в большинстве случаев используются заемные средства.

На третьем месте стоит обеспечение жилищных трат (17,95 %). Как и военнослужащие офицеры, они вынуждены тратить существенную часть от своих доходов на жилье.

К наименее представленным у военнослужащих контрактной службы относятся семейные траты (3,85 %), рекреационные траты, т.е.

траты на отдых (1,92 %). Долги и «дотянуть до зарплаты» относятся к наименее встречаемым (по 0,64 %). В этом могут проявляться особенности профессиональной деятельности военнослужащих.

Таким образом, для военнослужащих контрактной службы ведущей статьёй использования кредитных средств, в отличие от офицеров, является решение вопросов потребления, что может быть связано с меньшим уровнем дохода, более низким уровнем образования. Возможно, играет роль то, что многие контрактники заключают контракт сразу после или вместо прохождения службы по призыву, таким образом статистически они более молодого возраста. Благодаря функционированию рекламы и моды формируются фиктивные потребности, а кредит выступает средством их удовлетворения [2].

Определенные виды рекламы кредитных продуктов повышают готовность взять кредит у молодых людей [3].

Для наглядности на рис. 3 представлены сравнительные данные для военнослужащих различных категорий. Наиболее значимая разница в целях использования кредитных средств существует в жилищных вопросах и вопросах потребления. Отмечаем выявленную тенденцию в частом использовании кредитных средств для приобретения автомобиля военнослужащими разных категорий, что может говорить о том, что владение автомобилем является одним из доступных показателей статуса среди военнослужащих.

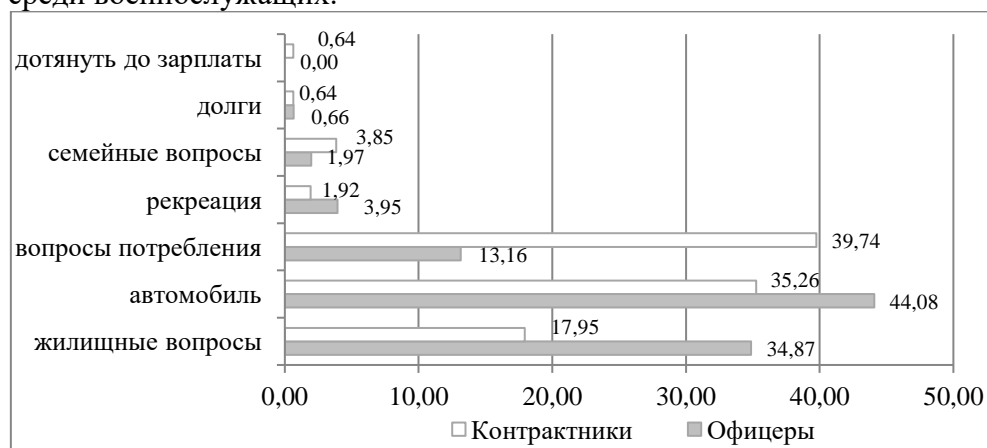


Рис. 3. Сравнение целей кредитования у офицеров и военнослужащих контрактной службы

Наиболее значимая разница существует в категории «потребление», которая в три раза выше у военнослужащих контрактной службы, что объясняется их возрастом, уровнем образования, ценностными ориентациями, сложностью формулирования длительных целей в том числе финансовых, суженной временной направленностью [3] – инфантильностью либо личностной незрелостью.

Вместе с тем отметим, что у военнослужащих различных

категорий одинаковая доля кредитов на обслуживание долгов. Возможно, это тот процент военнослужащих, который характеризуется низким уровнем финансовой грамотности. И возможно, это константная величина для выборки, что требует дальнейшей проверки в последующих исследованиях.

Обращает на себя внимание отсутствие такой категории целей кредитований, как «дотянуть до зарплаты», среди офицеров. Возможно, что офицеры не раскрывают о себе такую информацию, считая это снижением их социального статуса. С другой стороны, если это действительно так, то, возможно, офицеры лучше планируют бюджет на месяц и реже сталкиваются с ситуацией нехватки денег во временном промежутке.

Также в контексте изучения кредитного поведения военнослужащих рассматривался такой аспект, как минимальные и максимальные суммы кредитных средств у военнослужащих различных категорий. Минимальная сумма у офицеров (300 000 руб.) в три раза больше, чем у военнослужащих контрактной службы (100 000 руб.), а максимальная в два раза больше, что позволяет нам понять уровень кредитной нагрузки у военнослужащих различных категорий.

Таким образом, можно сказать, специфика профессии и условия служебной деятельности определяют финансовое и кредитное поведение военнослужащих. Это отражается в объемах и целях использования кредитных средств. Можно сделать вывод о наличии социальных установок, влияющих на это поведение, отсутствии у военнослужащих культуры финансового поведения и финансовой грамотности, влиянии рекламы банковских продуктов на кредитное поведение в зависимости от уровня личностной зрелости и особенности потребительской сферы. Изучение актуальной фактуры кредитного поведения – одно из условий, возможности оптимизировать отношение к деньгам у военнослужащих. Учет всех социально-психологических условий при оптимизации отношения к деньгам у военнослужащих позволит эффективно предупреждать проблемное кредитное поведение военнослужащих.

### **Список литературы**

1. Джанерьян С.Т., Махрина Е.А. Содержание ценностно-смысловых отношений к деньгам у студентов-психологов и работников сферы платных медицинских услуг // Проблемы экономической психологии в изменяющейся России: сб. м-лов Всерос. науч.-практ. конф. Владимир: ВГПУ, 2005. С. 100–101.
2. Ильин А.Н. Кредит и кредитомания в условиях общества потребления // Философия и гуманитарные науки в информационном обществе. 2019. № 2 (24). С. 12–28.
3. Комашева Ю.С., Косточка Ю.О. Факторы кредитного поведения молодежи

- // Молодежь и системная модернизация страны: сб. науч. ст. междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых: в 2 т.; отв. ред. А.А. Горюхов, 2016. С. 244–247.
4. Лебедев А.Н., Гордякова О.В. Чувство долга и типы кредитно-долгового поведения // Прикладная юридическая психология. 2016. № 4 (37). С. 74–82.
  5. Мужичкова Ю.Е. Личная социальная ответственность и долговое поведение // Экономическая психология: прошлое, настоящее, будущее. 2016. № 3–2. С. 63–68.
  6. Мужичкова Ю.Е. Социально-психологические механизмы принятия решений о денежном заимствовании // Экономико-психологические проблемы принятия экономических решений в условиях глобальных изменений: мат. всерос. научной конференции. 2015. С. 109–112.
  7. Овчинников А.А., Султанова А.Н., Сычева Т.Ю., Неустроева А.Ю. Изучение аддитивных аспектов кредитозависимого поведения // Сибирский вестник психиатрии и наркологии. 2017. №2(95). С. 48–53.
  8. Решетова Н.П. Отношение к кредитам у военнослужащих с различным типом кредитного поведения // Юридическая психология. 2020. № 4. С. 22–26.
  9. Сафиуллин А.М. «Кредитное здоровье» и кредитное поведение современного заемщика // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сб. науч. ст. по материалам VI Всерос. науч.-практ. конф., Сибай, 27–28 марта 2020 года / под ред. Н.А. Ласыновой. Сибай: Сибайский информационный центр – филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2020. С. 180–181.
  10. Чуприс С.Н. Педагогический аспект нерационального кредитного поведения // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. 2017. № 4. С. 80–86.

*Об авторе:*

НЕКРАСОВА Екатерина Александровна – преподаватель кафедры психологии ФГКВОУ ВО «Военный университет» Министерства обороны РФ (123001, Москва, ул. Большая Садовая, 14); e-mail: kariffa@yandex.ru

**MILITARY PERSONNELS ATTITUDE TO MONEY:  
SOCIO-PSYCHOLOGICAL TERM FOR OPTIMIZATION.  
THE STUDY OF CREDIT BEHAVIOR**

**E.A. Nekrasova**

Military University of the Ministry of Defense of the Russian Federation, Moscow, Russia

This article examines such a phenomenon as credit behavior among military personnel, the analysis of which is a necessary condition for optimizing the attitude towards money. Features and distinctive features of the attitude towards money among military personnel. A comparison is made of the purposes of lending to officers and contract servicemen.

**Keywords:** *psychology of money, economic psychology, military psychology, military personnel, official activities.*