

Мир науки. Педагогика и психология / World of Science. Pedagogy and psychology <https://mir-nauki.com>

2020, №4, Том 8 / 2020, No 4, Vol 8 <https://mir-nauki.com/issue-4-2020.html>

URL статьи: <https://mir-nauki.com/PDF/57PSMN420.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Дёмин А.Н., Киреева О.В., Педанова Е.Ю. Финансовый самоконтроль и выбор способов совладания с кредитной задолженностью // Мир науки. Педагогика и психология, 2020 №4, <https://mir-nauki.com/PDF/57PSMN420.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Diomin A.N., Kireeva O.V., Pedanova E.Yu. (2020). Financial self-control and choice of ways of coping with credit debt. *World of Science. Pedagogy and psychology*, [online] 4(8). Available at: <https://mir-nauki.com/PDF/57PSMN420.pdf> (in Russian)

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

УДК 159.9

Дёмин Андрей Николаевич

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», Краснодар, Россия
Заведующий кафедрой «Социальной психологии и социологии управления»
Доктор психологических наук, профессор
E-mail: andreydemin2014@yandex.ru

Киреева Оксана Васильевна

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», Краснодар, Россия
Доцент
Кандидат психологических наук
E-mail: oksana-kireeva@mail.ru

Педанова Екатерина Юрьевна

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», Краснодар, Россия
Доцент
Кандидат психологических наук
E-mail: ket_wild@mail.ru

Финансовый самоконтроль и выбор способов совладания с кредитной задолженностью

Аннотация. В статье изучается разновидность трудной жизненной ситуации – кредитная задолженность, которая является одним из источников финансового стресса. Представлены результаты, демонстрирующие влияние финансового самоконтроля на выбор способов совладания с кредитной задолженностью. Финансовый самоконтроль понимается как совокупность усилий, направленных на прерывание, ослабление, поддержание или усиление действий, мыслей, эмоций в ситуациях покупки, сбережения, займа, инвестирования и т. п.; основная задача усилий – согласование требований ситуации с имеющимися или ожидаемыми финансовыми ресурсами. Проверялась гипотеза: чем выше уровень финансового самоконтроля, тем выше вероятность обращения к конструктивным и тем ниже вероятность обращения к неконструктивным (неадекватным) способам совладания с кредитной задолженностью. Исследование проводилось на выборке 492 чел., имевших либо ипотечный кредит, либо потребительский кредит, либо кредит в микрофинансовых организациях; 61,4 % своевременно выплачивали кредит, 38,6 % имели задержки платежей (должники).

Применялись два авторских опросника, разработанных для изучения финансовой активности личности: «Финансовый самоконтроль» и «Отношение к кредитам» (использовался блок вопросов, измеряющих совладание с задолженностью). По итогам проведенного исследования установлены взаимосвязи между финансовым самоконтролем и способами поведения человека в ситуации кредитной задолженности. Чем выше самоконтроль, тем меньше вероятность обращения к неадекватным (избегание) и непрямым (целенаправленный поиск помощи в социальной сети) способам совладания – это обнаружено и на общей выборке, и на подвыборках своевременных плательщиков и должников, и на подвыборках людей, имеющих разные виды кредита. Дополнительно на подвыборке должников установлено: чем выше самоконтроль, тем больше вероятность обращения к поиску продуктивных вариантов решения проблемы. Проведенное исследование показывает, что финансовый самоконтроль не только блокирует/ограничивает неконструктивные способы поведения, но и способен усиливать конструктивные способы поведения.

Ключевые слова: трудная жизненная ситуация; кредитная задолженность; финансовый стресс; совладающее поведение; финансовый самоконтроль

Введение

Финансовые затруднения – типичная составляющая жизнедеятельности современного человека, которую чаще всего осмысливают через понятия экономического стресса, финансового стресса. Эта составляющая настолько типична, что В.А. Бодров, обсуждая области стресса в повседневной жизни (по Р. Wong), пишет, что финансовый стресс не требует разъяснений [1, с. 99]. Действительно, невозможность оплатить счета, необеспечение расходов доходами и т. п. слишком очевидны, встречаются у большого количества современных людей, хотя вряд ли можно согласиться с тем, что экономический или финансовый стрессы хорошо изучены и не требуют разъяснений.

Одним из первых к понятию экономического стресса обратился Г. Элдер с коллегами. Экономический стресс обозначает разнообразные трудности и психическую напряжённость, вызванные существенной потерей дохода. Важен именно факт потери дохода, поэтому экономический стресс не совпадает с ситуацией хронических проблем или бедности [2]. Один из выводов, вытекающих из работ Г. Элдера и его коллег, состоит в том, что экономический стресс включает в себя финансовый стресс и оказывает существенное влияние на карьеру и жизненный путь человека.

В последние десятилетия финансовая составляющая экономического стресса включает в себя не только уровень дохода, но и задолженность по кредитам. Население России пережило уже несколько этапов развития кредитного рынка; нынешняя ситуация характеризуется «перегревом кредитного рынка», закредитованностью населения и непосильной кредитной нагрузкой для многих домохозяйств [3]. Всё большее количество людей испытывают не просто экономический, а финансовый стресс. Его можно определить как разновидность экономического стресса, который возникает на фоне личной или социальной нестабильной финансовой ситуации, как состояние сильного напряжения, вызванное событиями в жизни человека, связанными с нехваткой денег (финансов), их потерей, необходимостью перераспределения, изыскания, сопровождающееся переживанием прерывания нормального хода жизни, инициирующее внутреннюю и внешнюю активность по преодолению вызвавшей его ситуации [4]. Данному виду стресса присущи как общие для всех стрессовых состояний признаки, так и специфические характеристики: переживание стыда, вызванного тем, что информация о наличии просроченного кредита может отразиться на социальном статусе заемщика, подорвать репутацию личности; переживание обиды, чувства несправедливости;

переживание страха перед будущим, выраженного в ощущении прерывания жизненной перспективы [4]. Понятие финансового стресса органично сочетается с экономико-юридическим понятием персонального дефолта – это ненормативная трудная жизненная ситуация, которая возникает в связи с невозможностью со стороны заёмщика погасить свои долговые обязательства [5] – Трудные финансовые ситуации, связанные с кредитованием, имеют содержательные границы (вхождение в ситуацию – выход из неё) [6], объективные признаки – необходимость возврата кредита и невозможность его своевременного возврата, которые дополняются психологическими признаками – депрессивными симптомами, тревогами и т. п. [7–10 и др.].

Одним из важных аспектов изучения трудных финансовых ситуаций является определение способов поведения в этих ситуациях и психологических факторов, влияющих на выбор того или иного способа поведения. Поскольку одни способы направлены на преодоление кредитной задолженности, другие – препятствуют этому, их можно интерпретировать в терминах совладающего поведения. Одно из многочисленных определений феномена звучит так: это стабилизирующий фактор, способствующий психосоциальной адаптации индивидуумов в стрессовый период жизни; совладание включает когнитивные и поведенческие усилия, направленные на то, чтобы уменьшить влияние стрессогенных условий или устранить их и связанный с ними эмоциональный дистресс [11].

Исследований, посвящённых совладающему поведению в кредитно-заёмной сфере, немного. Установлена связь между наличием долга и восприятием себя как недостаточно способного к совладанию, но способного к управлению деньгами [12]. Р. Webley, Е.К. Nyhus обратили внимание на то, что для предсказания статуса должника важны техники управления деньгами [13]. А.А. Мейс, С.Е. Ли, В. Уорсон поставили вопрос о необходимости изучения контактов между должниками и кредиторами как важного этапа и механизма преодоления задолженностей [14]. Ранее нами были выделены четыре способа совладания с кредитной задолженностью: поиск продуктивных вариантов решения проблемы; избегающее поведение; общественно-экономическая активность; целенаправленный поиск помощи в социальной сети; показано, что уход от решения возникающих проблем (избегающее поведение) существенно уменьшает вероятность своевременного возврата кредита [15].

Для выявления и анализа факторов, влияющих на выбор тех или иных способов поведения в трудной финансовой ситуации, обусловленной кредитной задолженностью, было введено понятие «готовность к преодолению кредитной задолженности», предложена структура готовности, включающая финансовый самоконтроль, отношение к кредитам, отношение к труду, социально-сетевые характеристики личности [10].

Цель статьи – изучить влияние финансового самоконтроля на выбор способов совладания с кредитной задолженностью.

Финансовый самоконтроль является частной разновидностью общего самоконтроля, содержание которого мы интерпретируем с учётом трёх подходов, идей.

Во-первых, для нас важны теоретические положения о содержании контроля поведения, предлагаемые Е.А. Сергиенко и Г.А. Виленской в рамках системно-субъектного подхода. Контроль поведения понимается «как психологический уровень регуляции поведения, реализующий индивидуальные ресурсы психической организации человека, обеспечивающий соотношение внутренних возможностей и внешних целей. Контроль поведения является основой самоконтроля» [16, с. 344], и он же выступает основой становления саморегуляции [16, с. 359]. В контроле поведения задействуются индивидуальные когнитивные, эмоциональные, волевые способности субъекта. С учётом этих положений Е.А. Сергиенко и Г.А. Виленская формулируют гипотезу о связанности контроля поведения с психологическими

защитами и совладающим поведением как механизмами саморегуляции. В более ранней работе Е.А. Сергиенко предположила, что профиль контроля поведения т связан с типами стратегий совладания и видами предпочитаемых психологических защит [17, с. 71].

Мы согласны с подходом Е.А. Сергиенко и её учеников. В нашем понимании самоконтроль является общим механизмом поддержания баланса между личностью и средой, а совладание (или психологическая защита) – это конкретные действия, восстанавливающие нарушенный баланс, переживаемый как стресс. При этом самоконтроль распространяется и на те сферы и аспекты психической активности, которые не предполагают совладания, например, повседневное целеполагание в рутинных, привычных действиях, усиление или ослабление намерений, сбор познавательной информации в ситуациях, которые не являются стрессовыми, принятие существующих норм и следование им и т. д. Иными словами, самоконтроль – это своего рода метадеятельность по отношению к совладанию, и в этом статусе самоконтроль может влиять на выбор тех или иных способов совладания в трудной жизненной ситуации.

Второй подход опирается на положение К.А. Абульхановой о своевременности – важном качестве личности как субъекте жизни. Оно определяет меру соответствия активности личности жизненным ситуациям [18]. Мы предполагаем, что конкретной формой проявления своевременности выступает самоконтроль, обеспечивающий соотнесение желаний, планов и ресурсов в конкретных обстоятельствах при принятии решений. Применительно к финансовой активности уровень самоконтроля может указывать на способность/неспособность личности организовать возврат кредита в установленные сроки. Как показано в эмпирических исследованиях, склонность к немедленным тратам денег отличает должников от образцовых плательщиков [13]; склонность к импульсивным покупкам является более значимым предиктором задержек выплат по кредиту, чем финансовая грамотность [19]; уровень самодисциплины связан с общей суммой имеющихся долгов [20].

Третий подход учитывает основные проявления самоконтроля, в том числе в финансовой сфере: приверженность цели, способность не откликаться на соблазны, консистентность планирования [21].

С учётом высказанных соображений финансовый самоконтроль – это совокупность усилий, направленных на прерывание, ослабление, поддержание или усиление действий, мыслей, эмоций в ситуациях покупки, сбережения, займа, инвестирования и др.; основная задача усилий – согласование требований ситуации с имеющимися или ожидаемыми финансовыми ресурсами [22, с. 73]. Финансовый самоконтроль рассматривается нами через такие показатели, как планирование расходов, финансовая выдержка, захваченность процессом покупок, готовность к сбережениям, когнитивная проработка финансовых решений, что нашло отражение в соответствующем опроснике.

Организация исследования

Опираясь на теоретические положения Е.А. Сергиенко, исследования финансового самоконтроля в зарубежной психологии, авторские исследования финансовой активности личности и предложенное теоретическое представление о финансовом самоконтроле, была сформулирована гипотеза: чем выше уровень финансового самоконтроля, тем выше вероятность обращения к конструктивным и тем ниже вероятность обращения к неконструктивным (неадекватным) способам совладания с кредитной задолженностью.

Было обследовано 492 чел. Из них 164 имели ипотечный кредит, 207 – потребительский кредит, 121 – кредит в микрофинансовых организациях; 61,4 % своевременно выплачивали кредит, 38,6 % имели задержки платежей (должники). Применены два авторских опросника, разработанных для изучения финансовой активности личности: «Финансовый самоконтроль»

и «Отношение к кредитам» (использовался блок вопросов, измеряющих совладание с задолженностью). Опрашиваемым также предлагался блок информационных вопросов об их социальных характеристиках. Средний возраст составил 34,4 года (min = 19, max = 59); 53 % мужчин, 47 % женщин; 52,2 % имели высшее образование (предлагалась шкала: 1 – средняя школа, 2 – среднее специальное (техникум, колледж, ПТУ), 3 – неоконченное высшее, 4 – высшее), женаты/замужем 46,5 %, работают на постоянной основе полный рабочий день 68,5 % (использовалась шкала статуса занятости: 4 – «работаете на постоянной основе полный рабочий день», 3 – «работаете на постоянной основе неполный рабочий день», 2 – «работаете на временной основе» (контракт на несколько месяцев), 1 – «не работаете»).

Результаты

Собранные данные анализировались в два этапа. Сначала проводился корреляционный анализ между показателями финансового самоконтроля и способов преодоления ситуации кредитной задолженности на всей выборке (табл. 1). Затем такой же корреляционный анализ проводился на подвыборках своевременных плательщиков и должников (табл. 2 и 3).

Таблица 1

Коэффициенты корреляции между показателями финансового самоконтроля и способов совладания с кредитной задолженностью (n = 492)

Компоненты финансового самоконтроля	Поиск продуктивных вариантов решения проблемы	Избегающее поведение	Общественно-экономическая активность	Целенаправленный поиск помощи в социальной сети
Общий самоконтроль	0,029	-0,505**	-0,197**	-0,383**
Планирование расходов	0,117**	-0,330**	-0,074	-0,252**
Финансовая выдержка	0,059	-0,474**	-0,217**	-0,301**
Захваченность процессом покупок	-0,110*	0,356**	0,138**	0,218**
Готовность к сбережениям	-0,025	-0,359**	-0,123**	-0,313**
Когнитивная проработка финансовых решений	-0,127**	-0,282**	-0,147**	-0,266**

Примечание: * $p = 0,05$; ** $p = 0,01$

Анализ табл. 1 позволяет высказать несколько суждений. Во-первых, все параметры финансового самоконтроля, включая общий самоконтроль, блокируют избегающее поведение и целенаправленный поиск помощи в социальной сети в ситуации кредитной задолженности. Первый способ поведения традиционно относят к неадекватным формам совладания, а второй можно охарактеризовать как компенсаторную форму совладания, которая не обеспечивает прямого решения проблемы. Ранее на другой выборке было показано, что стремление разделить ответственность за выплату кредита со своими родственниками, друзьями, коллегами не эффективно для ситуации задолженности [15].

Во-вторых, поиск продуктивных вариантов решения проблемы зависит только от способности планировать расходы и контролировать процессы покупок (обратная сторона захваченности процессом покупок). Одновременно обнаружена парадоксальная отрицательная зависимость между этим способом совладания и когнитивной проработкой финансовых решений что, возможно, является особенностью данной разновидности трудных жизненных ситуаций. Выскажем предположение: когда растёт вероятность персонального дефолта, требуются действия, репертуар которых более или менее известен, а не склонность к расчётам.

Анализ табл. 2 показывает, что в подвыборке своевременных плательщиков наблюдаются те же закономерности, что и во всей выборке. Одно из немногих отличий состоит в том, что финансовый самоконтроль почти не оказывает влияние на выбор такого способа

поведения, как общественно-экономическая активность. Это можно объяснить неактуальностью, избыточностью действий, входящих в данный способ поведения (обращение к общественной или политической деятельности, организация собственного дела для выплаты долга, поиск новых знакомств и связей и т. п.), для своевременных плательщиков.

Таблица 2

Коэффициенты корреляции между показателями финансового самоконтроля и способов совладания с кредитной задолженностью на подвыборке своевременных плательщиков (n = 302)

Компоненты финансового самоконтроля	Поиск продуктивных вариантов решения проблемы	Избегающее поведение	Общественно-экономическая активность	Целенаправленный поиск помощи в социальной сети
Общий самоконтроль	0,096	-0,359**	-0,094	-0,297**
Планирование расходов	0,177**	-0,239**	0,013	-0,180*
Финансовая выдержка	0,064	-0,384**	-0,195**	-0,221**
Захваченность процессом покупок	-0,126*	0,248**	0,058	0,160**
Готовность к сбережениям	0,084	-0,201**	-0,003	-0,175**
Когнитивная проработка финансовых решений	-0,109	-0,142*	-0,087	-0,234**

Примечание: * $p = 0,05$; ** $p = 0,01$

В подвыборке должников (табл. 3) все параметры финансового самоконтроля блокируют выбор избегающего поведения и пять из шести параметров блокируют целенаправленный поиск помощи в социальной сети.

Таблица 3

Корреляции между показателями финансового самоконтроля и способов совладания с кредитной задолженностью на подвыборке должников (n = 190)

Компоненты финансового самоконтроля	Поиск продуктивных вариантов решения проблемы	Избегающее поведение	Общественно-экономическая активность	Целенаправленный поиск помощи в социальной сети
Общий самоконтроль	0,231**	-0,439**	-0,068	-0,255**
Планирование расходов	0,260**	-0,236**	0,026	-0,146*
Финансовая выдержка	0,301**	-0,395**	-0,043	-0,201**
Захваченность процессом покупок	-0,197**	0,427**	0,161*	0,203**
Готовность к сбережениям	0,068	-0,261**	-0,014	-0,239**
Когнитивная проработка финансовых решений	0,019	-0,234**	-0,041	-0,120

Примечание: * $p = 0,05$; ** $p = 0,01$

По сравнению со своевременными плательщиками и всей выборкой появились статистически значимые связи между четырьмя параметрами самоконтроля и поиском продуктивных вариантов решения проблемы. С одной стороны, это свидетельствует о намерении заёмщиков преодолеть создавшуюся трудную ситуацию, с другой – демонстрирует возможные направления поддержки (формирования) конструктивного способа совладающего поведения.

Поскольку в состав выборки входили заёмщики разных кредитов (ипотечный, потребительский, микрозайм), дополнительно был проведён анализ корреляционных зависимостей между показателями финансового самоконтроля и способами совладания в каждой из трёх групп заёмщиков. Количество и характер корреляционных зависимостей, полученных на выборках людей с ипотечным кредитом и кредитом в микрофинансовой организации, практически не отличаются от зависимостей, полученных на всей выборке

(см. табл. 1). На выборке людей с потребительским кредитом это подобие сохраняется, но способ совладания «общественно-экономическая активность» оказывается отрицательно связанным только с одним параметром финансового самоконтроля – финансовой выдержкой, а поиск продуктивных вариантов решения проблемы перестаёт отрицательно и статистически значимо коррелировать с параметром самоконтроля «когнитивная проработка финансовых решений». В целом можно заключить, что вид кредита сильно не влияет на взаимосвязь самоконтроля и способа совладания с кредитной задолженностью.

Заключение

По итогам проведённого исследования установлены взаимосвязи между финансовым самоконтролем и способами поведения человека в ситуации кредитной задолженности. Чем выше самоконтроль, тем меньше вероятность обращения к неадекватным (избегание) и непрямым (целенаправленный поиск помощи в социальной сети) способам совладания – это обнаружено и на общей выборке, и на подвыборках своевременных плательщиков и должников, и на подвыборках людей, имеющих разные виды кредита. Дополнительно на подвыборке должников установлено: чем выше самоконтроль, тем больше вероятность обращения к поиску продуктивных вариантов решения проблемы.

Проведённое исследование показывает, что финансовый самоконтроль не только блокирует/ограничивает неконструктивные способы поведения, но и способен усиливать конструктивные способы поведения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бодров В.А. Информационный стресс. М.: Пер Сэ, 2000.
2. Elder G.H.Jr., Caspi A. Economic stress in lives: developmental perspectives // *Journal of Social Issues*. 1988. Vol. 44. № 4. P. 25–45.
3. Шнейдерман И.М., Ярашева А.В. Кредитное поведение населения: тенденции и риски // *Вопросы статистики*. 2019. Т. 26. №3. С. 15–22. <https://doi.org/10.34023/2313-6383-2019-26-3-15-22>.
4. Педанова Е.Ю., Климахина И.Н. Финансовый стресс: источники, переживание, совладание // *Психология стресса и совладающего поведения: ресурсы, здоровье, развитие: материалы IV Междунар. науч. конф. Кострома, 22–24 сент. 2016 г.: в 2 т. / отв. ред.: Т.Л. Крюкова, М.В. Сапоровская, С.А. Хазова. – Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2016. Т. 1. С. 365–367.*
5. Киреева О.В., Дёмин А.Н. Субъектность личности в ситуации персонального дефолта // *Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология*. 2016. № 1 (173). С. 97–106.
6. Kamleitner B., Hoelzl E., Kirchler E. Credit use: Psychological perspectives on a multifaceted phenomenon // *International Journal of Psychology*. 2012. V. 47(1). P. 1–27. DOI: 10.1080/00207594.2011.628674.
7. Brown S., Taylor K., Price S.W. Debt and distress: Evaluating the psychological cost of credit // *Journal of Economic Psychology*. 2005. V. 26. P. 642–663. DOI: 10.1016/j.joep.2005.01.002.

8. Selenko E., Batinic B. Beyond debt. A moderator analysis of the relationship between perceived financial strain and mental health // *Social Science & Medicine*. 2011. V. 73. P. 1725–1732. DOI: 10.1016/j.socscimed.2011.09.022.
9. Hojman D.A., Miranda A., Ruiz-Tagle J. Debt trajectories and mental health // *Social Science & Medicine*. 2016. V. 167. P. 54–62. DOI: 10.1016/j.socscimed.2016.08.027.
10. Дёмин А.Н., Киреева О.В., Педанова Е.Ю. Психологическая обусловленность сроков погашения кредитов // *Южно-российский журнал социальных наук*. 2019. Т. 20. № 4. С. 210–222.
11. Holahan C.J., Moos R.H., Schaefer J.A. Coping, stress resistance, and growth: conceptualizing adaptive functioning // *Handbook of coping: theory, research, applications* / Ed. by M. Zeidner and N.S. Endler. N.Y.: John Wiley & Sons, 1996. P. 24–43.
12. Walker C.M. Financial management, coping and debt in households under financial strain // *Journal of Economic Psychology*. 1996. Vol.17.
13. Webley P., Nyhus E.K. Life-cycle and dispositional routes into problem debt // *British Journal of Psychology*. 2001. V. 92(3). P. 423–446. DOI: 10.1348/000712601162275.
14. Mewse A.J., Lea S.E., Wrapson W. First steps out of debt: Attitudes and social identity as predictors of contact by debtors with creditors // *Journal of Economic Psychology*. 2010. V. 31(6). P. 1021–1034. DOI: 10.1016/j.joep.2010.08.009.
15. Дёмин А.Н., Киреева О.В. Психологические факторы возврата кредита // *Вопросы психологии*. 2018. №3. С. 66–75.
16. Сергиенко Е.А., Виленская Г.А. Контроль поведения – интегративное понятие психической регуляции // *Разработка понятий современной психологии* / Отв. ред. Е.А. Сергиенко, А.Л. Журавлёв. М.: Изд-во «Институт психологии РАН», 2018. С. 343–378.
17. Сергиенко Е.А. Субъектная регуляция совладающего поведения // *Совладающее поведение: Современное состояние и перспективы* / Под ред. А.Л. Журавлева, Т.Л. Крюковой, Е.А. Сергиенко. М.: Изд-во «Институт психологии РАН», 2008. С. 67–83.
18. Абульханова К.А. Личность как субъект жизненного пути // *Время как фактор изменений личности*. Минск: ЕГУ, 2003. С. 24–65.
19. Gathergood J. Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness // *Journal of Economic Psychology*. 2012. Vol. 33. P. 590–602.
20. Ahtziger A., Hubert M., Kenning P., Raab R., Reisch L. Debt out of control: The links between self-control, compulsive buying, and real debts // *Journal of Economic Psychology*. 2015. Vol. 49. P. 141–149.
21. Webley P., Nyhus E.K. Inter-temporal choice and self-control: Saving and borrowing // *The Cambridge handbook of psychology and economic behavior*. Ed. A. Lewis. Cambridge, UK: Cambridge University Press, 2008.
22. Дёмин А.Н. Финансовый самоконтроль: взаимосвязи с кредитно-заёмным поведением и социальными характеристиками человека // *Социологические исследования*. 2020. №6. С. 72–81.

Diomin Andrey Nikolaevich

Kuban state university, Krasnodar, Russia
E-mail: andreydemin2014@yandex.ru

Kireeva Oxana Vasilevna

Kuban state university, Krasnodar, Russia
E-mail: oksana-kireeva@mail.ru

Pedanova Ekaterina Yurevna

Kuban state university, Krasnodar, Russia
E-mail: ket_wild@mail.ru

Financial self-control and choice of ways of coping with credit debt

Abstract. The article examines a type of a difficult life situation – credit debt, which is one of the sources of financial stress. The given results demonstrate the influence of financial self-control on the choice of ways of coping with credit debt. Financial self-control is understood as a set of efforts aimed at interrupting, weakening, maintaining or strengthening actions, thoughts, emotions in situations of buying, saving, borrowing, investing etc.; the main goal of the effort is to reconcile the requirements of the situation with the available or expected financial resources. The hypothesis was tested: the higher the level of financial self-control, the higher the likelihood of resorting to constructive ways of coping with credit debt and the lower the likelihood of resorting to non-constructive (inadequate) ones. The study was conducted on a sample of 492 people who had either a mortgage loan, or a consumer loan, or a loan from microfinance organizations; 61.4% paid the loan on time, 38.6% had delays in payments (debtors). Two author's questionnaires have been applied, designed to study the financial activity of an individual: “Financial self-control” and “Attitudes towards loans” (a set of questions was used that measured coping with debt). Based on the results of the study, the relationship between financial self-control and individual behavior in a situation of credit debt has been established. The higher the self-control, the less likely it is to resort to inadequate (avoidance) and indirect (targeted search for help in a social network) ways of coping. This was found in the general sample, and in subsamples of timely payers and debtors, and in subsamples of people with different types of credit. In addition, a subsample of debtors found that the higher self-control, the more likely it is to seek productive solutions to the problem. Our research shows that financial self-control not only limits non-constructive behaviors but can also enhance constructive behaviors.

Keywords: difficult life situation; credit debt; financial stress; coping behavior; financial self-control