УДК 159.9.316.6

DOI: 10.18384/2310-7235-2021-1-84-96

ОТНОШЕНИЕ К КРИПТОВАЛЮТАМ У МОЛОДЕЖИ С РАЗНЫМ ОПЫТОМ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

Дробышева Т. В.¹, Гагарина М. А.², Нестик Т. А.¹

¹ Институт психологии Российской академии наук

129366, г. Москва, ул. Ярославская, д. 13, Российская Федерация

² Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125993, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 49, Российская Федерация

Аннотация

Цель. Изучить отношение к криптовалюте у молодежи с разным опытом финансового поведения.

Процедура и методы. В исследовании приняли участие 263 респондента (средний возраст 23,3 года; 45% мужчины). В общей выборке были выделены две группы респондентов: имеющих и не имеющих опыта обращения с криптовалютами. В работе использовались метод свободных ассоциаций, оригинальный авторский опросник отношения к криптовалютам, метод анкетирования.

Результаты. Согласно полученным данным, респонденты, имеющие опыт обращения с криптовалютами, видят в её применении потенциальные возможности как источника дохода, не имеющие такого опыта связывают с криптовалютами страхи и опасения.

Теоретическая и/или практическая значимость. Выявлено различие в отношениях к новой технологии в области экономики. Оно указывает на разные механизмы экономико-психологической адаптации молодых людей с разным опытом финансового поведения. В одном случае отношение к криптовалюте выполняет «защитную» функцию, в другом – функцию «рационализации».

Ключевые слова: экономическая психология, отношение к криптовалютам, криптовалюта, биткоин, финансовое поведение, экономическая социализация, новые технологии

ATTITUDE TO CRYPTO-CURRENCIES AMONG YOUNG PEOPLE WITH DIFFERENT EXPERIENCES OF FINANCIAL BEHAVIOR

T. Drobysheva¹, M. Gagarina², T. Nestik¹

¹ Institute of Psychology, Russian Academy of Sciences

13 Yaroslavskaya ul., Moscow 129366, Russian Federation

² Financial University under the Government of the Russian Federation

49 Leningradsky prosp, Moscow 125993, Russian Federation

Abstract

Aim. To study the attitude to the crypto-currency among youths with various experience of financial behavior.

Methodology. The study involved 263 respondents (average age 23.3 years; 45% are men). In the general sample two groups of respondents were identified: with and without experience in handling the crypto-currencies. The methods used are: free associations, the original author's questionnaire of attitudes towards crypto-currencies, the method of survey.

© CC BY Дробышева Т. В., Гагарина М. А., Нестик Т. А., 2021.

Results. The research showed that in the group of users, this phenomenon is perceived primarily from the point of view of its prospects and the possibility of earning money. The group of non-users showed fear and anxiety towards the crypto-currencies .

Research implications. The difference in the attitudes to the new technology in the field of economics is revealed. It indicates the different mechanisms of economic-psychological adaptation of young people with different experience of financial behavior. In one case, the attitude towards crypto-currency performs a “protective” function, in the other - the function of “rationalization.”

Keywords: economic psychology, attitude to crypto-currencies, crypto-currency, bitcoin, financial behavior, economic socialization, new technologies

БЛАГОДАРНОСТИ

Работа подготовлена в рамках Государственного задания № 0138-2021-0010 «Социально-психологические факторы поведения личности и группы в условиях глобальных изменений».

ACKNOWLEDGMENT

The study has been executed as part of state assignment No. 0138-2021-0010 «Socio-psychological factors of individual and group behavior and global changes».

Введение

Появление криптовалюты в нашей стране специалисты соотносят с процессами глобализации, ведущей чертой которой является «возникновение многополюсной мировой системы и рост культурного разнообразия» [5, с. 58]. Эффекты влияния процессов глобализации проявляются в самых разных аспектах: затрагивают изменения традиционного уклада жизни людей, трансформацию их мировоззренческих позиций, культурных ценностей, поведенческих стереотипов и т. п., обостряют проблему сохранения системы ценностей, характерной для менталитета россиян и т. п. [7; 9; 18; 19 и др.]. Их анализ чаще всего имеет негативную модальность. В то время как изучение представлений, мнений, суждений, отношения к новым экономическим явлениям, рассматриваемым как эффекты глобальных процессов в нашем обществе, предполагает и позитивную направленность с точки зрения поиска механизмов адаптации личности и группы к изменяющемуся обществу.

Актуальность настоящего исследования обусловлена рядом обстоятельств. Первое из них связано с анализом коннотаций «криптовалюты» в обыденном со-

знании конкретной социальной группы, воспринимается ли она как деньги или трактуется как-то иначе, например, как новые технологии. Второе обстоятельство определяется дисциплинарным характером (социологический, юридический и т. п.) существующих исследований криптовалюты как нового для россиян явления, вызванного процессами глобализации экономики [3; 10 и др.]. Благодаря этому многие психологические вопросы отношения к криптовалюте не освещены в публикациях. По мнению авторов статьи, их изучение в перспективе позволит не только более глубоко проанализировать психологическую природу самого явления, но и выявить особенности экономико-психологической адаптации молодежи к финансово-экономическим эффектам глобальных процессов в нашей стране.

Дебаты о статусе криптовалюты в настоящее время продолжают как на страницах научной литературы [23; 24 и др.], так и в СМИ, в общественном дискурсе¹. Однако остаётся открытым вопрос, стоит ли считать криптовалюты деньгами и выполняют ли они все функ-

¹ Blockchain Conference Moscow [Электронный ресурс]. URL: <https://moscow.bc.events/ru> (дата обращения: 11.04.2020).

ции денег? Последнее связано с тем, что в качестве денег в экономике могут удержаться только те инструменты, которые смогут выполнять функции, диктуемые рынком [1 и др.]. По мнению специалистов, биткоин как валюта не удовлетворяет основным критериям денег – многофункциональности и стабильности [25]; не выполняет функцию средства обращения («medium of exchange») [12], чаще его используют в роли спекулятивных инвестиций, а не как альтернативную валюту. Однако, по мнению С. Аммус [11], биткоин единственная из криптовалют, которая имеет потенциал средства накопления («store of value»).

В отличие от финансовых специалистов, трактующих явление криптовалюты с позиции её функциональных возможностей и ограничений, в общественном дискурсе данный феномен воспринимается как новая форма электронных денег, позволяющая быстро повысить свой финансовый статус¹. В связи с этим для психологов является важным выявление и последующий анализ представлений, отношения, установок и других феноменов, объектом которых является криптовалюта, в частности биткоин.

По мнению П. Уэбли и Ст. Ли, сосуществование в современном обществе нескольких форм денег (наличные деньги, банковские счета, кредитные и дебетовые карты, подарочные жетоны и т. д.) свидетельствует о том, что у людей есть разные виды финансовых потребностей [20]. Как показывают исследования, разные формы денег вызывают различные чувства и по-разному тратятся. К примеру, практика использования различных способов оплаты в потребительском поведении россиян получила широкое распространение лишь в последние годы², в зарубежных ис-

следованиях показано, что предпочтение альтернативных технологий оплаты (наличные, кредитные карты и бесконтактные смарт-карты) определяет восприятие платежа как безопасного [22].

При выборе основной категории анализа-«отношения» мы опирались на теорию В. Н. Мясищева [6], согласно которой отношение включает три компонента (когнитивный, эмоциональный и поведенческий), а также на подход к исследованию «психологических отношений» В. П. Познякава, который дополнил трёхкомпонентную структуру феномена четвертым – ценностным компонентом [8 и др.].

К настоящему времени исследования феномена «отношение к деньгам» только в отечественной экономической психологии насчитывают не один десяток работ (см. Т. Л. Алавидзе, С. Ю. Буренина, В. В. Енин, О. С. Дейнека, А. Л. Журавлёв, А. А. Капустина, Е. Д. Короткина, А. Б. Купрейченко, Е. А. Махрина, А. С. Мельничук, П. А. Муравьёва, М. Ю. Семёнов, А. Б. Фенько, В. А. Хащенко и мн. др.). Различия в представлениях о деньгах и отношении к ним исследователи объясняют: социодемографическими характеристиками респондентов (пол, возраст, уровень образования и т. п.), уровнями личностной зрелости, выраженностью установок на экономическую активность, предпочитаемыми ориентациями на ценности, индивидуально-типологическими особенностями, выраженностью качеств личности (рациональность, материализм и т. п.). Важный аспект исследований изучаемого феномена связан с выявлением функций самого отношения к деньгам в разных ситуациях экономико-психологической адаптации личности и группы к изменяющимся условиям жизнедеятельности. Речь идёт о компенсаторной функции [2], защитной функции (снижает выраженность переживания страха смерти) [26], функции прогнозирования поведения [21] и т. п. Заметим, что интерес отечественных исследователей к

¹ Как я зарабатывал на криптовалютах [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kp.ru/daily/26777.1/3811526> (дата обращения: 07.11.2018).

² Global research of consumer behaviour // PwC: [2019]. URL: <https://www.pwc.ru/ru/retail-consumer/publications/gcis-2019-ru.pdf> (accessed: 20.04.2020).

изучению отношения к деньгам был наиболее выражен в периоды экономических трансформаций 90-х гг. XX в. и в периоды финансовых кризисов нового века. Данный факт указывает на существование общей проблемы в исследованиях отношения к деньгам – выявления факторов и механизмов экономико-психологической адаптации личности к изменяющимся условиям экономического мира.

Проблема настоящего исследования связана с изучением опыта финансового поведения как фактора экономико-психологической адаптации молодёжи к эффектам глобальных экономических процессов на примере выявления различий в отношении к криптовалюте. Здесь под финансовым поведением мы понимаем различные действия, связанные с использованием криптовалют, например, покупка, продажа, майнинг.

Цель исследования – выявить различия в отношении к криптовалюте у молодёжи с разным опытом финансового поведения.

Методы

Выборка

В исследовании принимали участие представители групп учащейся молодёжи – студенты разных вузов г. Москвы ($N = 263$; 45% – юноши; 55% – девушки) в возрасте от 17 до 30 лет (средний возраст 23,3 лет, стандартное отклонение 6,5). Выбор группы респондентов основывался на исследованиях зарубежных коллег [13], обнаруживших, что средний возраст пользователей биткоинов около 30 лет, причём большинство из них – мужчины, следовательно, к этому возрасту они уже имеют сформированные убеждения и готовность к реальному поведению на рынке криптовалют. В связи с тем, что количество респондентов, имеющих и не имеющих опыта финансового поведения, различалось, для выравнивания двух групп применяли метод стратифицированной рандомизации. В результате из

общей выборки были отобраны две группы – имеющих опыт финансового поведения с биткоином (далее группа 1, $N = 42$) и не имеющих этого опыта (далее – группа 2, $N = 56$).

Методики

Первый этап исследования включал решение задачи по выявлению семантического поля понятия «биткоин». Метод исследования – ассоциативный тест. Каждому респонденту предлагалось написать несколько ассоциаций, расположив их в определённой последовательности от 1 до 3 (1 – первая ассоциация, которая возникает в ответ на предъявляемый стимул и т. п.). В качестве слова-стимула предъявляли «биткоин». На данном этапе в работе принимали участие 263 респондента.

Второй этап исследования включал сравнение двух групп респондентов по выраженности их отношения к криптовалютам. Нами использовался авторский опросник «Отношение к криптовалютам»¹ (авт. Т. А. Нестик, Т. В. Дробышева) [17], включающий суждения, сгруппированные в соответствии с четырёхкомпонентной структурой отношения: когнитивным, аффективным, поведенческим и ценностным, вопросы ценностного компонента отношения не вошли в окончательную версию опросника по причине низкой согласованности шкалы (альфа Кронабаха = 0,215). Проведённый конфирматорный факторный анализ посредством структурного моделирования в программе SPSS Amos V. 20 подтвердил сформированность трёхфакторной структуры опросника [17]. Тем не менее мы использовали отдельные утверждения ценностного компонента отношения в своём анализе, поскольку для нас было важным выявить степень значимости самого явления (в нашем случае криптовалюты) в сознании

¹ Методика разрабатывалась в рамках научного проекта РНФ № 18-18-00439.

респондентов с разным опытом финансового поведения.

Методы статистического анализа, используемые в работе, соответствовали поставленным задачам. Применяли контент-анализ, частотный анализ, дескриптивную статистику, различия выявляли по критерию Манна-Уитни, корреляционный анализ.

Результаты исследования

Трактовки «биткоина» в представлениях респондентов

Первая задача заключалась в выявлении семантического поля представлений (коннотации понятия) о биткоине в обыденном сознании молодых людей. Исследователей интересовал тот факт, как воспринимают данную криптовалюту респонденты: как деньги (функция платежа), как новое экономическое явление (возможность заработка, повышения экономического статуса) или новую технологию? Заметим, что выбор биткоина объяснялся большей, по сравнению с другими видами криптовалюты (более 1900 видов, по данным www.coinmarketcap.com) его распространённостью в профессиональных кругах, информированностью населения, отражённой в общественном дискурсе. Анализ исследований показывает, что большинство специалистов фокусирует своё внимание именно на биткоине, реже эфириуме и других видах криптовалюты [11; 14; 15; 16].

В ходе анализа массива свободных ассоциаций были выделены 6 категорий: 1) *случайные ассоциации*, содержательно не связанные с понятием «биткоин» как видом криптовалюты (например, «шар под водой», «каша», «дичь», «мем»); 2) *символ*, ассоциации, связанные с физической репрезентацией (ассоциации, характеризующие внешний вид: монетка, код, образ, пароль); 3) ассоциации, выражающие *негативное отношение, сомнение, опасность* («обман», «развод», «пузырь», «риск»); 4) ассоциации, опи-

сывающие *перспективы использования* криптовалют и возможность заработка («богатство», «инновация», «удобство», «выручка»); 5) *функция денег* («платёж», «транзакция», «перевод», «трейдинг»); 6) ассоциации, связанные с оценкой *свойств криптовалют как глобальной системы* (интернет, технологии, майнинг).

Рассмотрим, какие ассоциации появлялись первыми, вторыми и третьими в общей выборке респондентов. Определение последовательности преследовало цель выявления наиболее сформированных представлений о биткоине в сознании респондентов. Мы предположили, что те из них, которые в первую очередь называют молодые люди, более осмыслены ими. Результаты частотного анализа показали, что, на первое место молодые люди поставили ассоциации биткоина, связанные с возможностью заработка и обогащения (26%), а также со страхами и опасениями (23%). Группа ассоциаций, занимающая, по оценкам респондентов, второе место, включала суждения, имеющие как позитивную, так и негативную модальность коннотации: 24% респондентов указали на «обман», «развод» и т. п. и столько же – на перспективу заработка. На третьем месте доминировали случайные ассоциации (36%).

В группе респондентов, имевших опыт операций с криптовалютами, первыми упоминались ассоциации, описывающие перспективы использования криптовалют и возможность заработка (35%), а для респондентов, не имевших такого опыта, – ассоциации, выражающие негативное отношение, сомнение, опасность (31%).

Различия в отношении молодёжи к криптовалюте в зависимости от наличия / отсутствия опыта финансового поведения

Результаты сравнительного анализа показали, что все три компонента (определяли по агрегированным шкалам) изучаемого отношения значимо различаются в двух группах респондентов (кр.

Манна-Уитни, при $p < 0,001$). Медианные значения когнитивного (4 vs 3) и конативного (4,5 vs 2) достоверно выше, а аффективного (1 vs 3) достоверно ниже в группе 1, чем у респондентов группы 2.

С целью выявления содержательных различий по каждому из компонентов провели частотный анализ выраженности суждений.

Анализ суждений, отнесённых к когнитивному компоненту отношения, показал, что наиболее выраженные различия характеризовали взгляды молодых людей по поводу мнения, что «развитие криптовалют так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» (76,2% позитивных ответов в группе 1 и 28,8% – в группе 2). В то время как утверждение о том, что «через 10 лет криптовалюты будут выпускаться государством и заменят деньги», не нашло поддержки у большинства респондентов из каждой групп (19% – 1 гр. и 3,8% – 2 гр.). Такая же ситуация сложилась относительно суждения: «Через 5 лет большинство магазинов, в которых я делаю покупки, будут принимать платежи в биткоинах» (28,6% – 1 гр.; 7,7% – 2 гр.). Анализируя выраженность двух последних суждений в группах с разным опытом финансового поведения, можно заметить следующее: те, кто не имел опыта обращения с криптовалютами, в большей степени затруднялись с ответом (т. е. максимальный % согласия в группе с оценкой «не знаю» (27% и 28%)). В группе имевших опыт максимальный % согласия соответствовал оценкам «скорее согласен, чем нет» (33% и 38% подвыборки).

При анализе суждений, отнесённых к аффективному компоненту изучаемого отношения, обратили внимание, что 71,4% респондентов, имеющих опыт покупки криптовалют, выразили крайнюю степень несогласия с утверждением «меня беспокоит, что биткоин и другие криптовалюты выгоднее всего криминалу и террористам, так как позволяют отмывать деньги и уходить от налогов» и только 27,5% респондентов без опыта майнинга

поддержали их в этом. Такая же ситуация сложилась в отношении переживаний молодых людей, что «...криптовалюта открывает безграничные возможности для финансовых махинаций» (61,9% – 1 гр.; 9,6% – 2 гр.) и «...криптовалюты ничем не обеспечены, кроме алчности людей» (61,9% – 1 гр.; 26,9% – 2 гр.). При этом нельзя сказать, что респондентов из группы 2 слишком тревожила перспектива криминализации капитала с помощью криптовалюты. Только 17% из них выражали сильное беспокойство в связи с её применением криминальными структурами, 13% данной выборки тревожились по поводу финансовых махинаций, 17% волновались относительно алчности людей, занимающихся майнингом. Заметим, что в группе с опытом майнинга такие переживания не разделялись совсем.

Конативный компонент отношения различал участников исследования по степени согласия с суждениями: «я бы купил криптовалюту, если бы у меня были на это средства» (76,2% – 1 гр., 35,5% – 2 гр.), «я слежу за новостями о стоимости биткоина и развитии криптовалют» (66,7% – 1 гр.; 9,6% – 2 гр.), «я ловил себя на мысли о том, чтобы заняться майнингом криптовалюты» (57,1% – 1 гр.; 9,6% – 2 гр.). Как можно заметить, опыт финансового поведения по-разному отразился на установках респондентов из 1 группы. Не все из них продолжали следить за информацией о стоимости биткоина, чуть больше половины были готовы продолжить покупки криптовалюты или занятие майнингом. Однако при наличии денег уже три четверти из них продолжили бы покупки.

Сравнительный анализ выраженности суждений ценностного компонента был проведён с целью определения значимости данного явления для двух групп. Результаты показали противоречивость позиции пользователей криптовалюты. Более половины из них (53%) категорично не разделяли мнения о «...важности развития новых видов технологий в об-

ласти финансовых отношений в обществе, в частности о развитии новых форм электронных денег», утверждая, что «криптовалюта для меня не имеет никакого значения. Я живу другими интересами» (53,3%). При этом 60% подвыборки не согласились с утверждением «не хочу заглядывать в будущее, но в настоящее время электронные деньги не представляют никакой ценности», а пятая часть из них (20% подвыборки), наоборот, оценила значимость криптовалюты с точки зрения её потенциальных возможностей в будущем. Интересно, что в группе тех, кто никогда не пользовался криптовалютой (2 группа), ценность суждения о её потенциальных возможностях как способа решения финансовых проблем в будущем разделило подгруппу на сторонников инноваций и традиций (примерно по 30% в каждой подгруппе).

В целом в исследовании прослеживается общая тенденция: респонденты, имеющие опыт покупки криптовалют, склонны выбирать крайние варианты ответов (абсолютное согласие либо отвержение суждения), в то время как для респондентов без опыта характерно более равномерное распределение разных степеней согласия / несогласия. Они также значимо различаются по всем пунктам ценностного компонента, роль которого в структуре отношения будет рассматриваться ниже.

Связь суждений ценностного и других компонентов отношения к криптовалюте

В работе была поставлена задача описать содержание отношения респондентов к криптовалюте не только с позиции выраженности знания, аффектов или готовности к её использованию, но и с точки зрения важности, значимости этого явления в сознании молодых людей. Предположили, что это поможет нам понять различие в функциях изучаемого отношения респондентов к новому явлению. С этой целью был проведён корреляционный анализ суждений ценностного компонента с суждениями других компонентов отношения к криптовалютам в каждой подгруппе.

Обнаружено, в группе с опытом финансового поведения утверждение «Для меня ценность криптовалюты заключается в том, что она может решить многие мои проблемы в будущем», имеет положительные достоверные корреляции с утверждениями когнитивного компонента «Развитие криптовалюты так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» ($r = 0,5$; $p < 0,01$), «Через 10 лет криптовалюты будут выпускаться государством и заменят деньги» ($r = 0,6$; $p < 0,01$), «Через 5 лет большинство магазинов, в которых я делаю покупки, будут принимать платежи в биткоинах» ($r = 0,6$; $p < 0,01$) и отрицательную корреляцию с суждением аффективного компонента: «Меня волнует тот факт, что криптовалюты ничем не обеспечены, кроме алчности людей» ($r = -0,6$; $p < 0,01$). Иными словами, вера в то, что криптовалюта может решить проблемы в будущем, связана с убеждениями о неизбежности научно-технического прогресса, способности криптовалют вытеснить деньги и со снижением переживаний по поводу необеспеченности криптовалют и не связана с готовностью к действиям с криптовалютами.

Противоположное по смыслу утверждение, связанное с ориентацией на будущее: «Не хочу заглядывать в будущее, но в настоящее время электронные деньги не представляют никакой ценности», – показало обратные корреляции с утверждениями когнитивного компонента «Развитие криптовалюты так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» ($r = -0,6$; $p < 0,01$) и «Через 5 лет большинство магазинов, в которых я делаю покупки, будут принимать платежи в биткоинах» ($r = -0,6$; $p < 0,01$), а также с элементами поведенческого компонента «Я ловил себя на мысли о том, чтобы заняться майнингом криптовалюты» ($r = -0,6$; $p < 0,01$)

и «Я обсуждаю с друзьями и знакомыми новости о криптовалютах» ($r = -0,7$; $p < 0,01$).

Утверждение «Я разделяю мнение людей о важности развития новых видов технологий в области финансовых отношений в обществе, в частности о развитии новых форм электронных денег» образует обратно пропорциональную связь с утверждениями когнитивного компонента «Развитие криптовалюты так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» ($r = -0,5$; $p < 0,01$) и «Через 5 лет большинство магазинов, в которых я делаю покупки, будут принимать платежи в биткоинах» ($r = -0,6$; $p < 0,01$), а также с элементами поведенческого компонента «Я ловил себя на мысли о том, чтобы заняться майнингом криптовалюты» ($r = -0,5$; $p < 0,01$) и «Я обсуждаю с друзьями и знакомыми новости о криптовалютах» ($r = -0,6$; $p < 0,01$).

Утверждение «Криптовалюта для меня не имеет никакого значения. Я живу другими интересами» образует положительные корреляции с утверждениями когнитивного компонента: «Развитие криптовалюты так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» ($r = 0,8$; $p < 0,01$) и «Через 5 лет большинство магазинов, в которых я делаю покупки, будут принимать платежи в биткоинах» ($r = 0,4$; $p < 0,05$), а также с элементами поведенческого компонента «Я ловил себя на мысли о том, чтобы заняться майнингом криптовалюты» ($r = 0,5$; $p < 0,01$) и «Я обсуждаю с друзьями и знакомыми новости о криптовалютах» ($r = 0,7$; $p < 0,01$).

Т. е. со всеми утверждениями ценностного компонента связаны утверждения когнитивного компонента, описывающие неизбежность научно-технического прогресса и ближайшую временную перспективу. С тремя из четырёх ценностных утверждений связаны суждения о готовности заниматься покупкой и майнингом, обсуждать эти вопросы с друзьями.

В группе респондентов *без опыта финансового поведения* из четырёх пунктов ценностного компонента образуют связь только три. Утверждение «Для меня ценность криптовалюты заключается в том, что она может решить многие мои проблемы в будущем» связано с суждением когнитивного блока «Развитие криптовалюты так же неизбежно, как и научно-технический прогресс» ($r = 0,7$; $p < 0,01$). Утверждение «Я разделяю мнение людей о важности развития новых видов технологий в области финансовых отношений в обществе, в частности о развитии новых форм электронных денег» положительно коррелирует с утверждением аффективного компонента «Я переживаю, что криптовалюта открывает безграничные возможности для финансовых махинаций» ($r = 0,6$; $p < 0,01$) и отрицательно связано с суждением поведенческого блока «Я обсуждаю с друзьями и знакомыми новости о криптовалютах» ($r = -0,6$; $p < 0,01$). Утверждение «Не хочу заглядывать в будущее, но в настоящее время электронные деньги не представляют никакой ценности» образует отрицательные корреляции с двумя конативными суждениями ($r = -0,6$; $p < 0,01$): «Я обсуждаю с друзьями и знакомыми новости о криптовалютах» и «Я бы купил криптовалюту, если бы у меня были на это средства».

В данной группе обнаружено: чем выше уверенность респондентов в том, что ценность криптовалюты заключается в перспективности её использования в будущем, тем больше выражена их уверенность в неизбежности научно-технического прогресса. Чем больше разделяется мнение о важности развития технологий, тем больше выражены переживания о финансовых махинациях с криптовалютой и меньше – готовность обсуждать с друзьями. Наконец, незначимость электронных денег в настоящее время обратно пропорционально связана с конативными утверждениями, описывающими готовность респондентов купить криптовалюту и обсуждать её с друзьями.

Обсуждение результатов

Результаты частотного анализа ассоциаций показали, что респонденты ассоциируют биткоин с возможностью заработка и обогащения, а также со страхами и опасениями. Кроме того, можно предположить, что в общественном дискурсе явление криптовалюты не имеет четких границ; на неоднозначность понятия и несформированность отношения к нему указывает и большое количество случайных ассоциаций. При этом респонденты, имеющие опыт обращения с криптовалютами, видели в её применении потенциальные возможности как источника дохода, ресурса для повышения своего экономического статуса, а те, кто не имели такого опыта, связывали с криптовалютами страхи и опасения.

Опыт финансового поведения (покупки криптовалюты, майнинга и т. п.) принципиально разделил взгляды респондентов относительно перспективы развития криптовалют. Большинство имевших такой опыт не сомневались в неизбежности развития новых финансовых технологий. Их абсолютно не волновали перспективы криминализации электронных денег. Однако пережитый опыт взаимодействия с криптовалютой по-разному отразился на готовности молодых людей к использованию данной технологии. Не все из них продолжали следить за информацией о стоимости биткоина, чуть больше половины были готовы продолжить занятие майнингом или покупку валюты без каких-то условий. Однако при наличии денег большинство вернулось бы к этому занятию. Несмотря на то, что в настоящее время криптовалюта не представляла для молодых людей особой ценности, всё же её значимость в будущем осознавалась ими.

Иными словами, те, кто имели опыт, характеризовались большей убежденностью в перспективности данного инструмента, отсутствием переживаний по поводу негативных аспектов внедрения

криптовалют и готовностью к её использованию.

На их фоне отношение к криптовалюте молодых людей, не имевших опыта взаимодействия с ней, отличалось повышенной осторожностью. По всей видимости, отсутствие опыта компенсировалось информацией, представляемой СМИ и конструируемой в общественном дискурсе (см. на примере публикации «Как я зарабатывала на криптовалюте»¹). В результате в группе не было выработано какого-то общего мнения относительно перспектив развития криптовалюты, часть респондентов переживала волнение и беспокойство в связи с её криминализацией. Они не следили за информацией о курсе криптовалют, отмечали, что никогда не ловили себя на мысли заняться майнингом. Однако почти треть из них при условии наличия свободных денег были готовы рискнуть. Так же, как и молодые люди с опытом финансового поведения, данные респонденты осознавали значимость применения криптовалюты как одной из возможностей в решении своих проблем.

Корреляционный анализ суждений ценностного компонента с суждениями других компонентов показал следующее. В группе без опыта финансового поведения молодые люди, утверждая о значимости электронных денег в будущем, связывали их с развитием технологий, т. е. не собственно криптовалюта, а понимание важности (ценности) научно-технического прогресса обеспечивало им уверенность в будущем. При этом мнение других людей относительно развития финансовых технологий явилось для них наиболее значимым (ценным) источником информации о криптовалюте, но не настолько значимым, чтобы разделять свои переживания или какое-либо знание о ней с друзьями и знакомыми.

Так же, как и в группе участников исследования без опыта работы, молодые

¹ Как я зарабатывал на криптовалюте // Комсомольская правда: [сайт]. URL: <https://www.kp.ru/daily/26777.1/3811526> (дата обращения: 07.11.2018).

люди, имевшие опыт обращения с криптовалютой, ценили её как технологию, связанную с формой платежей. Однако опыт взаимодействия с криптовалютой позволил им сделать среднесрочный и краткосрочный прогноз относительно её применения в будущем, снизив степень переживания по поводу нравственных качеств людей – пользователей криптовалюты. Мнение других людей о развитии криптовалюты и её применении в ближайшем будущем не имело значимости для данных респондентов. Криптовалюта для них не ценность как деньги, но как технология в настоящее время имеет большое значение. Ценность широты круга интересов молодых людей с опытом финансового поведения способствовала не только позитивному восприятию ими научно-технического прогресса, но и пониманию ими скорости развития электронных технологий. Они обсуждали проблемы майнинга с друзьями и готовы были продолжать заниматься им в настоящее время.

В целом выявленные различия в изучаемом отношении в зависимости от опыта финансового поведения свидетельствуют о разных формах экономической социализации участников исследования [4].

Заключение

В данной статье поднималась проблема изучения отношения молодёжи к новому социально-экономическому явлению – криптовалюте. Поскольку само понятие «криптовалюта» является малоизученным, нами был проведён анализ представлений о криптовалюте, который показал, что основное содержание понятия – источник заработка.

Отношение к криптовалюте у молодых людей с опытом финансового поведения указывает на эксплицитный уровень экономического сознания. Их отношение к новому экономическому явлению характеризуется широтой охвата проблем, релевантностью к самому явлению. Данные респонденты в меньшей степени склонны доверять мнению окружающих, опираясь на свой опыт. В группе молодых людей без опыта финансового поведения знание о самом явлении основывается на информации извне, мнении других людей. Это имплицитный уровень экономического сознания. Отношение к криптовалюте данных респондентов основано на ограниченном знании о самом явлении, почерпнутом из информации СМИ и общественного дискурса. Это знание стереотипно, но оно позволяет им увидеть самое главное в этом явлении: криптовалюта – это не деньги. Это форма платежей, цифровая технология. Её природа связана с научно-техническим прогрессом, который невозможно остановить.

Независимо от отношения к криптовалюте позитивное восприятие молодыми людьми перспективности развития новых технологий связано с пониманием ими нарастающей глобализации, что согласуется с данными других исследователей [5; 7; 9]. Различие в их отношениях к новой технологии в области экономики указывает на разные механизмы экономико-психологической адаптации молодых людей с разным опытом финансового поведения. В одном случае отношение к криптовалюте выполняет защитную функцию, в другом – функцию рационализации.

Статья поступила в редакцию 23.12.2020

ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамова М. А. Дискуссионные вопросы категориальной характеристики современных денег и их отражение в базовых элементах денежной системы // Финансы, деньги, инвестиции. 2013. № 2 (46). С. 016–021.
2. Голубева Е. В. Отношение к деньгам как аспект психологической суверенности // Вестник Самарского муниципального института управления. 2012. № 1 (20). С. 51–56.
3. Гроссман А. О., Петров А. В. Криптовалюты как социальное явление // Общество. Среда. Развитие. 2017. № 4 (45). С. 62–66.

4. Дробышева Т. В. Формы экономической социализации личности: обоснование подхода // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Акмеология образования. Психология развития. 2019. Т. 8. № 2. С. 132–137.
5. Журавлев А. Л., Юревич А. В., Мироненко И. А. Психологическая наука в глобальном мире: вызовы и перспективы // Психологический журнал. 2018. Т. 39. № 2. С. 58–71.
6. Мясищев В. Н. Психология отношений. М., 1998. 368 с.
7. Нестик Т. А., Журавлев А. Л. Психология глобальных рисков. М., 2018. 402 с.
8. Позняков В. П. Психологические отношения человека: современное состояние исследований и перспективы развития концепции // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. 2017. Т. 2. № 2. С. 6–30.
9. Психологические исследования глобальных процессов: предпосылки, тенденции, перспективы: коллективная монография / А. Л. Журавлев, Д. А. Китова, В. А. Соснин, Т. А. Нестик, Т. В. Дробышева, А. В. Юревич, М. И. Воловикова, В. А. Кольцова, В. П. Позняков, А. А. Гостев, А. А. Грачев, М. А. Китов. М., 2018. 448 с.
10. Сидоренко Э. Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 6. С. 147–154.
11. Ammous S. Can cryptocurrencies fulfil the functions of money? [Электронный ресурс] // The Quarterly Review of Economics and Finance. [2018]. URL: <https://doi.org/10.1016/j.qref.2018.05.010> (дата обращения: 20.04.2020).
12. Baur D. G., Hong K., Lee A. D. Bitcoin: Medium of exchange or speculative assets? // Journal of International Financial Markets, Institutions & Money. 2018. Vol. 54. P. 177–189. DOI: 10.1016/j.intfin.2017.12.004.
13. Bohr J., Bashir M. Who Uses Bitcoin? // Proceedings of the Twelfth Annual Conference on Privacy, Security and Trust (PST), Toronto, 23–24 July 2014. P. 94–101.
14. Bouri E. Herding behaviour in cryptocurrencies // Finance Research Letters. 2019. Vol. 22. P. 57–63. DOI: 10.1016/j.frl.2018.07.008.
15. Corbeta S., Lucey B., Yarovaya L. Datestamping the Bitcoin and Ethereum bubbles // Finance Research Letters. 2018. Vol. 26. P. 81–88. DOI: 10.1016/j.frl.2017.12.006.
16. Fry J., Cheah E.-T. Speculative bubbles in Bitcoin markets? An empirical investigation into the fundamental value of Bitcoin // Economics Letters. 2015. Vol. 130. P. 32–36. DOI: 10.1016/j.econlet.2015.02.029.
17. Gagarina M., Nestik T., Drobysheva T. Social and Psychological Predictors of Youths' Attitudes to Cryptocurrency // Behavioral Sciences. 2019. Vol. 9. P. 118. DOI: 10.3390/bs9120118
18. Gudmunson C. G., Ray S. K., Xiao J. J. Financial socialization // Handbook of Consumer Finance Research / J. J. Xiao, ed. New York, 2016. P. 61–72.
19. Kurt B., Inman J., Gino F. Religious shoppers spend less money // Journal of Experimental Social Psychology. 2018. Vol. 78. P. 116–124. DOI: 10.1016/j.jesp.2018.03.019.
20. Lea St. E. G., Webley P. Money: Metaphors and Motives // The Psychological Science of Money / Ed. E. Bijleveld, H. Aarts. New York: Springer Science + Business Media, 2014. P. 21–35.
21. Muzikante I., Reñée V. Attitude Function as a Moderator in Values-Attitudes-Behavior Relations // Procedia – Social and Behavioral Sciences. 2011. Vol. 30. P. 1003–1008. DOI: 10.1016/j.sbspro.2011.10.195
22. See-To E. W. T., Ngai E. W. T. An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context // Information & Management. 2019. Vol. 56. P. 329–342. DOI: 10.1016/j.im.2018.07.007.
23. Shiller R. J. Speculative asset prices // American Economic Review. 2014. Vol. 104 (6). P. 1486–1517. DOI: 10.1257/aer.104.6.1486
24. Testing for multiple bubbles in bitcoin markets: A generalized sup ADF test / C.-W. Su, Z.-Z. Li, R. Tao, D.-K. Si // Japan and the World Economy Volume. 2018. Vol. 46. P. 56–63. DOI: 10.1016/j.japwor.2018.03.004
25. Weber B. Bitcoin and the legitimacy crisis of money // Cambridge Journal of Economics. 2014. Vol. 40 (1). P. 17–41. DOI: 10.1093/cje/beu067
26. Money and the fear of death: The symbolic power of money as an existential anxiety buffer / T. Zaleskiewicz, A. Gasiorowska, P. Kesebir, A. Luszczynska, P. Pyszczynski // Journal of Economic Psychology. 2013. Vol. 36. P. 55–67. DOI: 10.1016/j.joep.2013.02.008.

REFERENCES

1. Abramova M. A. [Discussion questions of the categorical characteristics of modern money and their reflection in the basic elements of the monetary system]. In: *Finansy, dengi, investitsii* [Finance, money, investment], 2013, no. 2 (46), pp. 16–21.
2. Golubeva E. V. [Attitude towards money as an aspect of psychological sovereignty]. In: *Vestnik Samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniya* [Bulletin of the Samara Municipal Management Institute], 2012, no. 1 (20), pp. 51–56.
3. Grossman A. O., Petrov A. V. [Crypto-currencies as a social phenomenon]. In: *Obshchestvo. Sreda. Razvitie* [Society. Environment. Development], 2017, no. 4 (45), pp. 62–66.
4. Drobysheva T. V. [Forms of personal economic socialization: substantiation of the approach]. In: *Izvestiya Saratovskogo universiteta. Novaya seriya. Seriya: Akmeologiya obrazovaniya. Psikhologiya razvitiya* [Bulletin of Saratov University. New series. Series: Acmeology of Education. Developmental psychology], 2019, vol. 8, no. 2, pp. 132–137.
5. Zhuravlev A. L., Yurevich A. V., Mironenko I. A. [Psychological Science in the Global World: Challenges and Prospects]. In: *Psikhologicheskii zhurnal* [Psychological journal], 2018, vol. 39, no. 2, pp. 58–71.
6. Myasishchev V. N. *Psikhologiya otnoshenii* [Psychology of relationships]. Moscow, 1998. 368 p.
7. Nestik T. A., Zhuravlev A. L. *Psikhologiya global'nykh riskov* [The psychology of global risks]. Moscow, 2018. 402 p.
8. Poznyakov V. P. [Psychological relations of a person: the current state of research and prospects for the development of the concept]. In: *Institut psikhologii Rossiiskoi akademii nauk. Sotsial'naya i ekonomicheskaya psikhologiya* [Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences. Social and Economic Psychology], 2017, vol. 2, no. 2, pp. 6–30.
9. Zhuravlev A. L., Kitova D. A., Sosnin V. A., Nestik T. A., Drobysheva T. V., Yurevich A. V., Volovikova M. I., Koltsova V. A., Poznyakov V. P., Gostev A. A., Grachev A. A., Kitov M. A. *Psikhologicheskie issledovaniya global'nykh protsessov: predposylki, tendentsii, perspektivy* [Psychological research of global processes: prerequisites, trends, prospects]. Moscow, 2018, 448 p.
10. Sidorenko E. L. [Criminological risks of crypto-currency turnover]. In: *Ekonomika. Nalogi. Pravo* [Economy. Taxes. Law], 2017, vol. 10, no. 6, pp. 147–154.
11. Ammous S. Can cryptocurrencies fulfil the functions of money? In: *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 2018. Available at: <https://doi.org/10.1016/j.qref.2018.05.010> (accessed: 20.04.2020).
12. Baur D. G., Hong K., Lee A. D. Bitcoin: Medium of exchange or speculative assets? In: *Journal of International Financial Markets, Institutions & Money*, 2018, vol. 54, pp. 177–189. DOI: 10.1016/j.intfin.2017.12.004
13. Bohr J., Bashir M. Who Uses Bitcoin? In: Proceedings of the Twelfth Annual Conference on Privacy, Security and Trust (PST), Toronto, 23–24 July 2014, pp. 94–101.
14. Bouri E. Herding behaviour in cryptocurrencies. In: *Finance Research Letters*, 2019, vol. 22, pp. 57–63. DOI: 10.1016/j.frl.2018.07.008.
15. Corbeta S., Lucey B., Yarovaya L. Datestamping the Bitcoin and Ethereum bubbles. In: *Finance Research Letters*, 2018, vol. 26, pp. 81–88. DOI: 10.1016/j.frl.2017.12.006
16. Fry J., Cheah E-T. Speculative bubbles in Bitcoin markets? An empirical investigation into the fundamental value of Bitcoin. In: *Economics Letters*, 2015, vol. 130, pp. 32–36. DOI: 10.1016/j.econlet.2015.02.029
17. Gagarina M., Nestik T., Drobysheva T. Social and Psychological Predictors of Youths' Attitudes to Cryptocurrency. In: *Behavioral Sciences*, 2019, vol. 9, p. 118. DOI: 10.3390/bs9120118
18. Gudmunson C. G., Ray S. K., Xiao J. J. Financial socialization. In: Xiao J. J., ed. *Handbook of Consumer Finance Research*. New York, 2016, pp. 61–72.
19. Kurt B., Inman J., Gino F. Religious shoppers spend less money. In: *Journal of Experimental Social Psychology*, 2018, vol. 78, pp. 116–124. DOI: 10.1016/j.jesp.2018.03.019
20. Lea St. E. G., Webley P. Money: Metaphors and Motives. In: Bijleveld E., Aarts H., ed. *The Psychological Science of Money*. New York, Springer Science + Business Media, 2014, pp. 21–35.
21. Muzikante I., Reñee V. Attitude Function as a Moderator in Values-Attitudes-Behavior Relations. In: *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, 2011, vol. 30, pp. 1003–1008. DOI: 10.1016/j.sbspro.2011.10.195

22. See-To E. W. T., Ngai E. W. T. An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context. In: *Information & Management*, 2019, vol. 56, pp. 329–342. DOI: 10.1016/j.im.2018.07.007.
23. Shiller R. J. Speculative asset prices. In: *American Economic Review*, 2014, vol. 104 (6), pp. 1486–1517. DOI: 10.1257/aer.104.6.1486
24. Su C.-W., Li Z.-Z., Tao R., Si D.-K. Testing for multiple bubbles in bitcoin markets: A generalized sup ADF test. In: *Japan and the World Economy Volume*, 2018, vol. 46, pp. 56–63. DOI: 10.1016/j.japwor.2018.03.004
25. Weber B. Bitcoin and the legitimacy crisis of money. In: *Cambridge Journal of Economics*, 2014, vol. 40 (1), pp. 17–41. DOI: 10.1093/cje/beu067
26. Zaleskiewicz T., Gasiorowska A., Kesebir P., Luszczynska A., Pyszczynski P. Money and the fear of death: The symbolic power of money as an existential anxiety buffer. In: *Journal of Economic Psychology*, 2013, vol. 36, pp. 55–67. DOI: 10.1016/j.joep.2013.02.008

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Дробышева Татьяна Валерьевна – кандидат психологических наук, старший научный сотрудник лаборатории социальной и экономической психологии Института психологии Российской академии наук; e-mail: tdrobysheva@mail.ru

Гагарина Мария Анатольевна – кандидат психологических наук, доцент, доцент Департамента психологии и развития человеческого капитала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, докторант Института психологии Российской академии наук; e-mail: mgagarina224@gmail.com

Нестик Тимофей Александрович – доктор психологических наук, профессор Российской академии наук, ведущий научный сотрудник, заведующий лабораторией социальной и экономической психологии Института психологии Российской академии наук; e-mail: nestik@gmail.com

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Tatiana V. Drobysheva – Cand. Sci. (Psychology), Senior Researcher of the Laboratory of social and economic psychology, Institute of Psychology, Russian Academy of Sciences; e-mail: tdrobysheva@mail.ru

Maria A. Gagarina – Cand. Sci. (Psychology), Assoc. Prof., Assoc. Prof. of the Department of psychology and human capital development, Financial University under the Government of the Russian Federation, doctoral student of the Institute of Psychology, Russian Academy of Sciences; e-mail: mgagarina224@gmail.com

Timofey A. Nestik – Dr. Sci. (Philology), Professor of the Russian Academy of Sciences, Leading researcher, Head of the Laboratory of social and economic psychology, Institute of Psychology of the Russian Academy of Sciences; e-mail: nestik@gmail.com

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Дробышева Т. В., Гагарина М. А., Нестик Т. А. Отношение к криптовалютам у молодежи с разным опытом финансового поведения // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Психологические науки. 2021. № 1. С. 84–96. DOI: 10.18384/2310-7235-2021-1-84-96

FOR CITATION

Drobysheva T. V., Gagarina M. A., Nestik T. A. Attitude to crypto-currencies among young people with different experiences of financial behavior. In: *Bulletin of the Moscow Region State University. Series: Psychology*, 2021, no. 1, pp. 84–96. DOI: 10.18384/2310-7235-2021-1-84-96