

ЖИЗНЬ В ИПОТЕКЕ: ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ*И. А. Быкова, В. П. Серкин***LIFE IN THE MORTGAGE: THE PSYCHOLOGICAL CONSTITUTION***I. A. Bykova, V. P. Serkin*

В качестве основной была использована гипотеза о том, что образ жизни людей, реализующих «ипотечный сценарий», специфичен по сравнению с образом жизни людей без ипотечных обязательств. Для выявления и описания специфики «ипотечного сценария» были сформированы две группы респондентов по 30 человек (с ипотекой и без). Методики: специализированный семантический дифференциал «Образ жизни», «Шкала I-E» Роттера, шкала реактивной и личностной тревожности Спилбергера-Ханина, шкала экзистенции (тест ШЭ) А. Лэнгле и К. Орглер, авторская анкета. Основная гипотеза подтвердилась. На основе полученных результатов описаны одиннадцать специфических психологических характеристик людей, живущих в ипотечном сценарии.

We used a hypothesis that the lifestyle of people with mortgage commitments is specific and very different from that of the people without a mortgage. To identify and describe the specifics of "mortgage scenarios" people were divided into two groups (30 people in each group) with and without a mortgage. The study methods include: specific semantic differential "Lifestyle", Rotter's "I-E Scale", Spielberger-Hanin scale of reactive and trait anxiety, A. Langle and K. Orgler's scale of existence (SE test), the authors' questionnaire. The main hypothesis was proved. The eleven specific psychological characteristics of people living in the mortgage scenario are described.

Ключевые слова: ипотечный сценарий, сценарий отложенной жизни, образ жизни.

Keywords: mortgage scenario, scenario of delayed life, lifestyle.

Введение

Во многих странах ипотечное кредитование используется в качестве инструмента улучшения жилищных условий. В городах России цены на жилье иногда столь велики по сравнению со средним заработком, что люди вынуждены приобретать его в ипотеку, переплачивая проценты по кредиту. В настоящее время миллионы жителей РФ уже имеют ипотечные обязательства. И их количество постоянно растет. Обеспечение данной услуги на рынке недвижимости и строительства поддержкой государства в период экономической нестабильности повышает уровень ее востребованности [15].

Ряд источников [5; 15 – 16] указывает на то, что ипотечное кредитование позитивно влияет на общественные процессы. Люди, вступающие в экономические отношения подобного рода (долгосрочные, дорогостоящие, требующие пунктуальности и ответственности), заинтересованы в увеличении своих доходов, сохранении стабильности, мотивированы погасить долги.

Ипотекой называют залог недвижимости с целью получения ссуды. В качестве предмета залога могут быть как жилые дома или квартиры, так и производственные объекты, земельные участки [5]. Если должник не может вернуть долг кредитору, то последний вправе погасить обязательства должника за счет недвижимого имущества, которое находится в залоге. Права кредитора защищены законом РФ «Об ипотеке» ГК РФ [15].

Для того чтобы рассмотреть весь период приобретения жилья и погашения ипотеки нужно найти соответствующую категорию его описания. Если рассмотрим весь событийный ряд, то увидим, что в этом процессе во всех индивидуальных случаях есть одни и те же этапы. Очевиден контур договорных отношений, предсказуемые варианты финала, специфические ха-

рактеристики образа жизни и определенный многолетний предзаданный план. Такие явления описываются понятием «жизненный сценарий».

Теоретические подходы к изучению сценариев

Существуют два подхода к пониманию процесса структурирования жизненного пути с точки зрения сценарного поведения.

Согласно первому, отраженному в трудах отечественных ученых (С. Л. Рубинштейн, Б. Г. Ананьев и др.), личность сама выбирает и регулирует процесс жизни. Выбор сценария осознается, роль влияния родителей на представления ребенка и планирование им его жизненного пути не выделяется как ключевая. По мнению С. Л. Рубинштейна, личность сама определяет «свое отношение к жизни, гармонично или дисгармонично связывая между собой трагедию, драму и комедию» [8, с. 56]. Развитие этой идеи в трудах К. А. Абульхановой-Славской привело к формированию понятия жизненной стратегии – умение соединить свои индивидуальные особенности, статусные и возрастные возможности с требованиями общества. Жизненная стратегия подразумевает сознательную работу личности над выбором своих ценностей и действий по их реализации, а также ответственность за выбор своего пути [1]. В. Н. Дружинин писал, что личность осуществляет свой жизненный путь определенным способом, который он назвал вариантом: «под вариантом жизни понимается качественно-определенный способ осуществления личностью своего жизненного пути» [4, с. 17].

Другой подход, представленный работами зарубежных авторов (Ш. Бюлер, Г. Олпорт, У. Деннис, Х. Леман, В. Дильтея, Э. Шпрингер, Л. Зонди, А. Адлер, Э. Берн), рассматривает жизнь личности как ее историю. Причем многие из них (Ш. Бюлер, А. Адлер, Э. Берн) говорят в своих работах о том, что жизнен-

ный сценарий бессознательно выбирается личностью на ранних стадиях жизни. Согласно этому подходу, жизненный план предполагает представление о том, как именно будет реализовываться человеком его жизнь. Жизненный сценарий – это жизненный план, который одновременно структурирует жизненное время и пространство личности и ограничивает ее способы структурирования.

Э. Берн является основоположником сценарной теории, в основе которой заложена разработанная им модель эго-состояний. Берн определил сценарий как «План жизни, который составляется в детстве, подкрепляется родителями, оправдывается ходом событий и достигает пика при выборе пути» [2, с. 204]. Берн поясняет, что ребенок хочет структурировать свое время, ищет способы и соответственно находит их.

Сценарная теория получила развитие в трудах коллеги Э. Берна – К. Штайнера. Он изучал обстоятельства, условия жизни ребенка и его жизненные установки, которые впоследствии формировали жизненный сценарий. Возможно, что ипотечный сценарий подходит под описание «безрадостного» сценария по К. Штайнеру [17] – человеку приходится постоянно ограничивать себя. К. Штайнер также обратил внимание на то, что сценарии отнимают у людей самостоятельность, поскольку диктуют определенное самовыражение, способ чувствования и мышления.

Сценарий отложенной жизни и невроз отложенной жизни

Сценарий отложенной жизни (СОЖ) – введенное В. П. Серкиным [9] понятие для обозначения специфической группы жизненных сценариев. Суть СОЖ заключается в том, что живущий в таком сценарии человек искренне (часто неосознанно) считает, что пока он не живет еще настоящей жизнью, а лишь готовится к ней. «Заживет по-настоящему» он потом, когда подготовится и создаст для «настоящей жизни» необходимые условия.

Ярким примером СОЖ является северный сценарий – многие жители северных регионов РФ считают, что пока они не живут еще настоящей жизнью, а лишь готовятся к ней. «Настоящая жизнь» начнется после того, когда они накопят достаточно средств, чтобы купить в регионе с благоприятными климатическими условиями и развитой инфраструктурой квартиру или дом, дачу, машину и гараж (северная мечта) и переедут. Такой сценарий часто длится всю активную жизнь человека (до пенсии).

Другим примером являются различные «сценарии достижения», в рамках которых упорно добивающийся чего-либо человек (покупка, спортивный результат, защита диссертации, переезд из деревни в город, из провинции в столицу и пр.) длительное время ведет особый, ограниченный требованиями продвижения к цели образ жизни, часто отказывая себе (и близким) в реализации других значимых целей. Таким образом, понятие «СОЖ» является обобщающим для описания целого класса жизненных сценариев, характеризующихся наличием длительного подготовительного периода жизни до достижения цели и «настоящей жизни» после достижения цели [9].

Невроз отложенной жизни (НОЖ) – введенное В. П. Серкиным [10] понятие, обозначающее совокупность проявленных (заметных для окружающих) невротических проявлений СОЖ. Человек, откладывающий решение насущных проблем (до реализации СОЖ), может накопить критическую для себя массу нерешенных проблем. Психологический механизм НОЖ аналогичен механизму невротических проявлений по З. Фрейду: энергия нерешенных, постоянно вытесняемых проблем «прорывается» в виде неконтролируемых самим носителем проблем невротических симптомов.

СОЖ как обобщающее понятие для разных типов сценариев имеет еще одну особенность, а именно это отсутствие тотальности в моменте «здесь и сейчас», основные ценности и смыслы априорно помещены в будущее. Таким образом, человек отказывается от поисков смысла в настоящем моменте.

На основе эмпирических данных [3; 9; 11] можно выделить следующие основные признаки СОЖ:

- наличие «точки отсчета», поворотного момента, превращающего жизнь из подготовительной (временной, тренировочной, накопительной и пр.) в «настоящую» (данные опросов и методики «Линия жизни»);
- поворотный момент, событие становится для человека сверхценностью (опрос, семантические дифференциалы);
- при сопоставлении частей жизни «до» и «после» воображаемой точки отсчета жизнь «после» больше наполнена значимыми ценностями (удовольствием, радостью, свободой, глубоким смыслом, покоем и пр.);
- будущее после момента реализации сценария структурировано не представляется. Чаще всего вместо каких-либо целей, планов, сроков испытуемые говорят о том, что «начнется настоящая жизнь», «жизнь будет лучше», «тогда заживем» и пр. (опрос, метод ассоциаций, методика «Линия жизни»);
- испытуемые оценивают свои личные качества и свою жизнь в будущем выше, чем в прошлом и в настоящем (опрос, СД «Образ жизни», личностные СД);
- редко принимаются решения и осуществляются действия с целью обустройства, улучшения текущей жизни (опрос);
- СОЖ занимает более десяти лет (опрос);
- сценарий имеет узнаваемый паттерн, который включает в себя сюжет, цель, схематизированное описание значимого события (например, переезд), иногда – представление о необходимой для реализации сценария деятельности, чаще – отдельных действий (опрос);
- человек считает такой образ мыслей и образ жизни естественным, объективно вытекающим из условий и событий его реальной жизни (опрос).

Ипотечный сценарий и его специфика

Вводимое нами понятие «ипотечный сценарий» подчеркивает наличие финализма и общего контура: события будут разворачиваться и происходить по некоему заданному плану. Личность в ипотечном сценарии осознанно решает, оказаться или нет в данном сценарии, то есть осуществляет **выбор**. На образ жизни человека, реализующего ипотечный сценарий,

влияет ряд **условий**: экономическая ситуация в стране, ситуация на рынке ипотечного кредитования, обстоятельства личной и семейной жизни, биографии, особенности характера, мировоззрение, личные качества.

Ипотечный сценарий включает в себя заключение ипотечного договора, который задает рамки, сроки, условия погашения кредита и фиксирует основы взаимодействия человека с банком. В течение срока договора (десять, двадцать, тридцать лет) человек вынужден выполнять обязательства по нему. Выплата кредита и процентов предполагает работоспособность и экономическую состоятельность человека в течение всего периода. Помимо этого, жесткие внешние условия оказывают влияние на психологическое состояние человека.

Рассмотрим специфику ипотечного сценария. В первых, сценарий имеет свой узнаваемый **контур**:

1. Решение о необходимости вступить в сотрудничество с кредитующей организацией.

2. Поиск подходящей фирмы, квартиры и условий, заключение договора.

3. Выплаты значительных сумм по договору в течение долгого периода.

3.1. Многократно повторяемый цикл: зарабатывать – разделение средств на выплату долга и текущие потребности – выплата – зарабатывать.

3.2. Структурирование своего времени и активности таким образом, чтобы справляться с выплатами (изменение образа жизни).

4. Завершение выплат, окончание обязательств или невыполнение обязательств (имущество изымается, человек несет финансовый и психологический ущерб).

Наблюдается жесткая **цикличность** внутри сценария, как бы еще один вложенный сценарий (п. 3.1). А п. 3.2 обусловлен п. 3.1.

Таким образом, с приобретением жилья в ипотеку меняются объективные условия жизни человека. Ценность отдыха и свободного времени увеличивается, поскольку его становится объективно меньше. Особенно тяжело это обстоятельство переживается в случае, если работа не вполне соответствует интересам, склонностям человека. Вместе с тем появляется личное пространство, место, которое можно считать своим собственным домом, хочется обустроить и обживать, что в свою очередь также требует времени и денег.

Все расходы домашнего хозяйства или отдельного человека теперь контролируются более жестко. В некоторых случаях будет выявляться тенденция к экономии, которая выражается, например, в покупке менее дорогостоящей еды, одежды, экономии на хобби или качественном отдыхе. Поскольку выплаты имеют и жесткие временные рамки, это может способствовать увеличению напряжения как физического, так и психического.

Рассмотрим жизнь в период погашения ипотеки с точки зрения теории четырех фундаментальных мотиваций А. Лэнгле [6].

Согласно темам первой фундаментальной мотивации **жизненное пространство** находится под угрозой: оно есть, но – оно не до конца свое. Конечно, не-

возможно помнить об этом двадцать четыре часа в сутки, но тревога присутствует в образе жизни как фон. Человек осознает, что его свобода ограничена – если он заболеет, если он потеряет работу, если он захочет сменить место жительства – его пространство подвергнется риску. И человек сам ущемляет и ограничивает свою свободу. Ипотечные вопросы существенно перекликаются с темами первой фундаментальной мотивации, дающими человеку возможность просто быть. Без своего жилья наше пребывание затруднено.

Вообще если говорить об основной деятельности первой фундаментальной мотивации, «принять» и «выдержать», она осуществляется в случае ипотеки с большим трудом, на это часто уходит вся энергия и все силы. Выдерживание как деятельность, выражаемая конструктом «я могу с этим быть», является существенной составляющей экзистенции такого человека. Однако у человека появляется пространство как важнейшая предпосылка этого выдерживания.

Переживание «могу» зависит:

а) от внешнего – у меня есть возможность;

б) от внутреннего – у меня есть силы и способности что-то сделать.

Человек может переживать наличие собственного жилья как увеличение своих «могу», своих возможностей, либо как ограничение того, что он может. Теперь он не может себе позволить что-то, вынужден себя ограничивать: мотивация имеет две части – ситуативная зависит от обстоятельств и персональная зависит от личности [6].

Чувство опоры возрастает в связи с тем, что появляется собственный дом. Однако, в случае приобретения жилья на нулевом или раннем этапе строительства, опоры еще очень мало. Кроме того, нужно иметь стабильную высокооплачиваемую работу. Россию в настоящее время трудно назвать стабильной страной, трудно примерно описать экономическую ситуацию даже в ближайшие несколько лет, не говоря о десятилетиях. Это справедливо как по отношению к курсам валют, так и ценам за квадратные метры жилой площади. Нужно сказать и о том, что договор выступает также ненадежной защитой для граждан, поскольку имеется масса свидетельств о случаях обмана, о случаях, когда жилье не было построено и сдано в эксплуатацию или же не было предоставлено вовремя. Имеются случаи, когда цены могут быть и неожиданно повышены застройщиком после того, как часть выплат уже была осуществлена.

Помимо того, что есть физическое пространство, с ним нужно установить отношения. Хочу ли я быть там закрепленным? Хочу ли я быть здесь? В этом городе, в этой стране? Действительно ли человек, оформивший ипотечный кредит, официально не являющийся обладателем собственности на жилье, заселяет это пространство? Взаимодействие между внутренним и внешним пространством может уплотниться до чувства дома. Чувствует ли он себя у СЕБЯ дома? [6 – 7; 13].

Человеку недостаточно просто быть, хочется переживать свое бытие как хорошее, которое нравится. В финансово-тесных условиях ипотеки жизнь нравится гораздо меньше, доставить себе ра-

дость получается не в полной мере, человек вынужден ограничивать себя. Страдают и отношения. Время, которое можно было бы посвятить семье и детям, уходит на «зарабатывание», работа выматывает, страдает близость, теплое общение с родными, друзьями, любимыми.

Переживание «Нравится» опирается на две опоры – желание (сила изнутри) и ценность (сила извне). В ипотечном сценарии полюсу «нравится» (иметь свой дом) противопоставлен полюс «не нравится» (зарабатывать, выплачивать проценты, изымать из своего повседневного бюджета средства достаточно долгий период времени). В этом противоречие такого образа жизни, которое в преломлении второй фундаментальной мотивации становится очень заметным.

Следующий аспект, который «высвечивает» вторая фундаментальная мотивация, это конечно **время**. Наша жизнь может быть в некотором смысле измерена временем, и то, на что мы растрчиваем нашу жизнь, и является тем, ради чего мы, собственно, и живем [5]. Стоит всерьез принимать то, на что мы тратим время жизни и принимать себя в этом, иначе оглянувшись назад и увидев, что двадцать лет жизни потрачены на небольшую квартиру, велика вероятность разочароваться в своей жизни, посчитать ее безрадостной и «слишком тяжелой». Если в моей жизни было мало отношений, близости весь этот период, может возникнуть тоска, холодность и даже депрессия, частично утратиться чувство ценности жизни. Активное участие, движение к жизни также сужено [13], ибо активность человек направляет на то, что ему не нравится: на выплату долга [7].

Темы третьей фундаментальной мотивации рассказывают о том, что **человек стремится к тому, чтобы чувствовать себя особенным**, отличающимся от других, неповторимым. Человек делает выборы, которые соответствуют конкретно ему и только ему. Однако когда у него есть огромный долг и договор ипотеки, он далеко не всегда может следовать за «выражением себя». Даже в вопросе о том, сколько детей я могу прокормить – он будет руководствоваться внешними обстоятельствами. Приходится соотноситься не только с собой и с окружающими людьми, но и с жесткими условиями договора. Это может привести к тому, что локус контроля у людей с ипотекой будет скорее экстерналино ориентированным, чем интерналино, им придется часто соотносить свои выборы с условиями погашения ипотечных обязательств (прим. авторов: не подтвердилось, см. результаты). При определении того, что является «моим» или «не моим», человек также будет ограничен финансовыми проблемами. Имею ли я право на свое собственное мнение? Здесь ставится вопрос о том, что является твоим собственным, а что нет, потому что многое зависит от того, насколько успешно ты справляешься с условиями погашения. Человек может чувствовать себя в несколько «подвешенном» состоянии, что может сказываться на его самочувствии, занимаемой им своей позиции, отношениях к другим людям или событиям.

Основные смыслы и ценности личности на уровне четвертой фундаментальной мотивации иерархизированы, и смыслообразующим фактором ста-

новятся выплаты по ипотеке. В случае ипотечного сценария возможны следующие негативные варианты: человек ходит на нелюбимую работу или сохраняет отношения с человеком, от которого устал, или не может себе позволить родить второго ребенка, или приобретать то, что нравится. Задавшись такой практической целью (погашение ипотеки), человек может упустить свой экзистенциальный смысл – то, что есть здесь и сейчас, запрос текущего момента, ощущение ситуации жизни в моменте. Помимо этого существует и онтологический смысл, философский и религиозный аспекты которого также могут быть не востребованы в случае тяжелого бремени ипотечных обязательств, особенно если изначально, до того как вступить в соглашение, человек не задумывался для чего, в конце концов, он совершает этот выбор. И еще – в поисках смысла как «самой ценной возможности» в конкретной ситуации теряется возможность соотноситься каждый раз с каждой новой ситуацией. Поскольку смысл (как погашение долга) задан и определен на много лет вперед, вполне вероятно, что смыслы текущего момента могут быть упущены или проигнорированы как «второстепенные» [12; 18].

Схема эмпирического исследования

Общая гипотеза: существуют различия в образе жизни людей, живущих в условиях ипотеки, и людей, не имеющих ипотечных обязательств.

Выборка: 60 человек разных профессий из городов РФ (2 группы по 30 чел). Стратегия формирования экспериментальной группы – метод «снежного кома»; контрольной группы – стратифицированный отбор.

Процедура: респондентов просили заполнить анкету и батарею опросников в аудитории, либо дома, в некоторых случаях высылали анкету по электронной почте. Респонденты заполняли бланки самостоятельно, после чего возвращали исследователю. Были использованы следующие **методики**:

1. Авторская анкета на выявление **отличий образа жизни у людей с ипотекой и без нее**.

2. Авторская анкета на **выявление специфики образа жизни** у людей, живущих в период погашения обязательств по договору ипотеки, составлена **для респондентов экспериментальной группы**. Поскольку в контрольной группе люди не имеют опыта проживания в ипотечном сценарии, им данные вопросы не задавались.

3. Специализированный семантический дифференциал «Образ жизни» [11].

4. «Шкала I-E» Роттера.

5. Самочувствие. Активность. Настроение (САН).

6. Русскоязычный вариант STAI известен как шкала реактивной и личностной тревожности Спилбергера-Ханина.

7. Шкала экзистенции (тест ШЭ) А. Лэнгле и К. Орглер.

Результаты и их обсуждение

Групповые оценки респондентами экспериментальной и контрольной групп своего **самочувствия, настроения, активности** по их субъективному само-

отчету и данным, полученным с помощью опросников САН, не различаются значимо.

Данные, полученные с помощью «Шкалы I-E» Роттера для определения локуса контроля, не выявили значимых различий результатов экспериментальной и контрольной групп. Поскольку люди, реализующие ипотечный сценарий, находятся в жестких рамках ипотечного договора, мы предположили, что **локус контроля** станет у них направлен вонне для соотношения с условиями и порядком выплат. Отсутствие различий говорит о том, что в более жестких экономических условиях у людей, связанных обязательствами ипотеки, мобилизуются внутренние ресурсы – согласно данным из анкет, желание планировать и контролировать свою жизнь. Многие из респондентов отметили, что им приходится экономить или более взвешенно подходить к статьям затрат.

Интересно, что люди, погашающие обязательства по ипотеке, имеют примерно тот же **уровень экзистенциальной исполненности**, что и люди без ипотеки, согласно данным полученным по опросникам «Шкала экзистенции (тест ШЭ) А. Лэнгле и К. Орглер» (значимых различий **не выявлено**). У людей с ипотекой появляется чувство радости и гордости за себя в связи с приобретением жилья и пониманием того, что они справляются со своими трудностями. Используемая шкала не позволяет сделать выводы о содержании экзистенциальной исполненности, однако такие данные удалось частично получить с помощью метода специализированного семантического дифференциала и анкетирования.

Результаты по опросникам на **выявление уровня тревожности (шкалы Спилберга-Ханина)**: среднее значение уровня реактивной тревожности 37,9 в группе с ипотекой и 38,4 в группе без ипотеки, а значения уровня личностной тревожности составляет 41,4 и 42,5 соответственно.

Особенно интересен анализ рядов данных (по каждому отдельно взятому респонденту). Проверив значимость отклонений от «нормального» уровня тревожности по группам с помощью критерия Фишера и Колмогорова-Смирнова, мы выяснили, что в группе людей с ипотекой реактивная тревожность ниже «нормального уровня» встречается чаще, чем в группе людей без ипотеки ($p = 0,01$). Личностная тревожность ниже «нормального уровня» также чаще встречается в группе людей с ипотекой, чем в группе людей без ипотеки ($p = 0,01$).

Могут ли люди с ипотекой вытеснять или «заглушать» степень своей тревожности? Вполне, поскольку большинство из респондентов ответили, что последний взнос по ипотеке переживут как «облегчение» и «сброшенный груз» с плеч. С другой стороны, также согласно анкетным данным, многие из них чувствуют себя более уверенными и спокойными в связи с тем, что у них не будет трудностей квартиросъемщиков. Например, таких как – постоянно безвозвратно выплачивать «дяде», а не за свое жилье, «в любой момент могут попросить съехать», «нельзя обставить по своему вкусу». Очевидно, что не ипотека делает людей менее тревожными, но наличие собственного жилья, возможно, и создает некоторую базу для большей психологической устойчивости и баланса.

Также факт более низкой тревожности в группе с ипотекой, возможно, проинтерпретировать тем, что ипотеку оформляют люди менее тревожные (об этом говорит низкий уровень личностной тревожности у людей в группе с ипотекой). Высокотревожные люди ипотеку не берут.

Семантический дифференциал «Образ жизни»

В таблице 1 приведены различающиеся качественно дескрипторы образа жизни людей с ипотекой и без ипотеки.

Таблица 1

Различающиеся качественно дескрипторы групповых универсалий оценки своего образа жизни

<i>Группа с ипотекой</i>			<i>Группа без ипотеки</i>		
<i>№</i>	<i>признак</i>	<i>вес признака</i>	<i>№</i>	<i>признак</i>	<i>вес признака</i>
1	нравственный	1,87	1	понимающий	1,87
2	счастливый	1,87	2	миролюбивый	1,87
3	интересный	1,80	3	положительный	1,70
4	осмысленный	1,77	4	истинный	1,57

Согласованными оценками своего образа жизни по экспериментальной группе являются дескрипторы «нравственный», «счастливый», «интересный» и «осмысленный», по контрольной – «понимающий», «миролюбивый», «положительный» и «истинный». Выделенные аспекты образа жизни респондентов экспериментальной группы вошли в универсалию групповой оценки в связи с тем, что им приходится преодолевать трудности, и следовательно, постоянно подтверждать для себя ценность того, ради чего все это происходит. В универсалию оценки контрольной группы входят дескрипторы «Понимающий» и «Миролюбивый», характеризующие ту сторону жизни, которая связана с общением. Дескрипторы «Истинный» и «Положи-

тельный» характеризуют соответствие своего образа жизни положительным представлениям о нем.

С помощью факторного анализа по результатам группы респондентов с **ипотекой** было выделено 14 факторов, которые объясняют 89 % дисперсии результатов. По результатам группы респондентов **без ипотеки** было выделено 13 параметров, объясняющих 87 % дисперсии результатов (таблица 2).

Наиболее весомыми факторами своего образа жизни для обеих групп являются факторы «насыщенный – скучный». Это косвенно подтверждается показателями опросника экзистенциальной исполненности для обеих групп (нет значимых различий).

**Параметры (факторная структура) семантической оценки своего образа жизни людьми
из группы с ипотекой и группы без ипотеки**

<i>Группа с ипотекой</i>	<i>Группа без ипотеки</i>
Насыщенный – Скучный (13,6 %)	Насыщенный – Скучный (12,3 %)
Порядочный – Непорядочный (10,5 %)	Радостный – Безрадостный (10,9 %)
Благополучный – Неблагополучный (10,4 %)	Организованный – Не организованный (10,1 %)
Стабильный – Не стабильный (7,2 %)	Активный – Пассивный (8,1 %)
Гармоничный – Дисгармоничный (6,2 %)	Благополучный – Неблагополучный (7,5 %)
Комфортный – Дискомфортный (5,6 %)	Комфортный – Дискомфортный (5,9 %)
Независимый – Зависимый (5,6 %)	Независимый – Зависимый (5,7 %)
Достойный – Недостойный (4,8 %)	Истинный – Ложный (5,1 %)
Положительный – Отрицательный (4,6 %)	Уверенный – Неуверенный (4,9 %)
Гнетущий – Легкий (4,5 %)	Нравственный – Безнравственный (4,4 %)
Авторитарный – Демократичный (4,4 %)	Авторитарный – Демократичный (4,4 %)
Оправданный – Неоправданный (4,2 %)	Альтруистичный – Эгоистичный (3,7 %)
Непримиримый – Компромиссный (3,9 %)	Понимающий – Не понимающий (3,6 %)
Унифицированный – Индивидуализированный (3,7 %)	х

Однако следующие три наиболее весомых фактора оценки своего образа жизни различны: для экспериментальной (с ипотекой) группы это оценка порядочности, благополучия и стабильности, для контрольной – оценка радости, организованности и активности. В обеих группах три последующих фактора по сумме весов (проценту охваченной дисперсии результатов) более чем вдвое превышают веса первых факторов, поэтому можно констатировать, что различия факторных структур значимее сходства.

Качественно эти различия показывают, что испытуемые экспериментальной группы больше ориентированы на социальное благополучие (внешняя группа мотивов), а контрольной (без ипотеки) – на экзистенциальные переживания (внутренняя группа мотивов). Таким образом, при одинаковом уровне экзистенци-

альной исполненности ее наполнение может существенно различаться.

Анкетный опрос

Сравнение времени, затрачиваемого людьми в группе с ипотекой и в группе без ипотеки **на профессиональную деятельность:** люди с ипотечным сценарием тратят времени на профессиональную деятельность больше, чем люди без ипотеки. Критическое значение находится на уровне «работать по 5 дней в неделю 9 ч в день» и сверх этого: назовем данный эффект эффектом «большей занятости». Эффект «большей занятости» чаще встречается в группе людей с ипотекой, чем в группе людей без ипотеки ($p = 0,01$).

Рассмотрим **качества, которые люди выделяют как привлекательные в других** (таблица 3).

Таблица 3

Сравнение качеств, которые нравятся в других людях

Какие человеческие качества вам нравятся?	<i>Группа с ипотекой</i>	<i>Группа без ипотеки</i>
	<i>Совпадающие качественно дескрипторы</i>	
	честность (11)	честность (15)
	чувство юмора (5)	чувство юмора (5)
	доброта (8)	доброта (16)
	открытость (4)	открытость (6)
	<i>Различающиеся качественно дескрипторы</i>	
	ум (7)	искренность (22)
	ответственность (6)	
	порядочность (5)	
	оптимизм (4)	

Примечание: в таблице приведены только значимые по частоте дескрипторы ($p = 0,01$).

В обеих группах люди признают ценными в других людях такие качества, как честность, доброта, чувство юмора и открытость. Причем такое качество, как «доброта», особенно ценным является для людей без ипотеки (16 человек).

Люди с ипотекой выделяют также такие качества, как ум, ответственность, порядочность, оптимизм.

Согласно данным таблицы 3, специфика различий состоит в том, что качества, которые назвали люди с ипотекой, направлены на организованность, а люди без ипотеки – направлены на качество взаимодействия с собой и другими людьми.

Рассмотрим **наиболее значимые события в жизни** для контрольной и экспериментальной группы, ответы представлены в таблице 4.

Таблица 4

**Частота «наиболее значимого события
в жизни»**

<i>Наиболее значимое событие в жизни</i>	<i>Группа с ипотекой</i>	<i>Группа без ипотеки</i>
Рождение детей, беременность	15	3
События, связанные с личной жизнью (встреча, свадьба, развод)	4	7
События в сфере социальных достижений (работа, карьера)		3
Образование (поступление, окончание)	3	1
Личностный рост	2	2
Отношения с семьей	3	7
Смерть, жизнь, мое рождение	3	5
Опыт путешествий, поездки, переезда		1
Большой взрыв и формирование все-ленной		1

К самому **значимому событию в жизни** люди, реализующие ипотечный сценарий, относят события, связанные с рождением детей (15 выборов из 30), в группе без ипотеки только 3 выбора из 30. В группе людей без ипотеки наиболее важными признаются события, связанные с личной жизнью и семьей.

Для выявления специфики образа жизни в период погашения ипотечных обязательств респондентам обеих групп были заданы вопросы об их **планах**, и **на какой период они планируют будущее**, ответы представлены в таблице 5.

Люди, реализующие ипотечный сценарий, привыкли чаще составлять планы на будущее, 25 (83,3 %) людей из 30 ответили на этот вопрос «Да», люди без ипотеки реже составляют планы – 18 (60 %) человек из 30 (ϕ^* эмп. значимо, $p = 0,02$).

Также из таблицы мы видим, что люди, реализующие ипотечный сценарий, планируют на значительно более долгий отрезок времени. Для проверки уровня достоверности данного высказывания разделим выборки на подгруппы. В качестве критерия для разделения обеих выборок на подгруппу, где «есть эффект» и где «нет эффекта», будет выступать срок 3 года. Данный эффект мы назвали эффектом «долгосрочного планирования». Эффект «долгосрочного планирования» (планы свыше 3 лет) чаще встречается в группе людей с ипотекой, чем в группе людей без ипотеки ($p < 0,01$).

Людям, реализующим «ипотечный сценарий», для выявления специфики их образа жизни в анкете были помещены дополнительные вопросы.

Вопрос: **«Почувствовали ли вы изменения с тех пор, как вступили в ипотеку?»**. Ответы: «да» (25 респондентов из 30), нет (3), небольшие (2).

Таблица 5

Наличие планов на будущее и период планирования

<i>Вопрос</i>	<i>Группа с ипотекой</i>	<i>Группа без ипотеки</i>
Есть ли у вас конкретные планы на будущее?		
да	25	18
нет	5	12
На какой период (на сколько лет или месяцев вперед) вы примерно распланировали свое будущее?		
меньше недели	3	5
1 неделя	х	1
3 недели	х	2
2 месяца	1	х
3 месяца	х	1
6 месяцев	х	7
1 год	5	7
2 года	5	5
3 года	5	х
4 года	1	х
5 лет	3	1
5 – 10 лет	1	х
10 лет	3	х
14 лет	1	х
15 лет	1	х
нет ответа	1	1

Вопрос: **«В чем они состоят?»**. Ответы: «В планах учитываю погашение ипотеки. Начинаешь более ответственно относиться к планированию расходов, дорогостоящих покупок, есть боязнь перед каким-нибудь кризисом (в частности потеря работы из-за него)». «Приходится более тщательно рассчитывать месячный бюджет. При планировании мероприятий, требующих финансовых затрат, возникает необходимость предварительного накопления, либо производства расчета в рассрочку». «Экономим на всем: на одежде, на еде. Развлечений практически нет, только бесплатные». «Дополнительная мотивация к заработку». «Чувствую себя в собственной квартире комфортней, сделали хороший ремонт на свой вкус. Пришлось строже контролировать расходы, отказываться от необязательных вещей, больше искать подработок». «Больше работаю (на пределе своих возможностей), чтобы побыстрее выплатить ипотеку, меньше себе позволяю, больше думаю о деньгах, давит на мозг ответственность, ощущение долга и невозможность выйти замуж и завести детей до погашения кредита». «Необходимость жесткого ведения бюджета, экономия, планирование затрат». «Отказываю себе практически во всем, экономлю деньги, ищу возможности дополнительного заработка – это на уровне поведения, еще есть психологический груз». «Сократились праздные затраты и внезапные поездки». «Стало хуже, денег перестало хватать», «Ни на что не хватает денег, увеличилась нагрузка на финансы в семье, связанные с содержанием имущества, находящегося в ипотеке, оплатой страховок». «В какой-то степени жить стало комфортнее. Появилась квартира, где я – хозяйка, могу обставить по

своему вкусу и т. д. В том, что я не плачу чужому дяде, а вкладываю в свое». «Радость — теперь у меня своя квартира в Москве!! Гордость за себя!». «Только положительные: стабильность, уверенность в завтрашнем дне как это ни странно». «Дисциплинирует. Не залежишься, не замечтаешься».

Изменения в образе жизни почувствовали практически все респонденты. Кто-то расценил их как позитивные, кто-то больше описывает трудности и тяжесть ответственности.

Вопрос: «**Можете ли вы сказать, что увеличилось количество конфликтов в вашей жизни, после того как вы вступили в ипотеку?**». Ответы: «да» — 2 человека, «нет» — 28 человек.

Вопрос: «**Можете ли вы сказать, что заметили ухудшение в своем самочувствии, после того как вы вступили в ипотеку?**». Ответы: «да» — 3 человека, «нет» — 27 человек.

Вопрос: «**Как вам кажется, что вы почувствуете, когда произойдет последний взнос?**». Наиболее частые ответы на этот вопрос: «Облегчение» (10 человек), «Свобода» (4 человека), «Радость» (3 человека), «Счастье» (2 человека), «Падение груза с плеч» (2 человека). Лишь 3 человека предположили, что ничего особенного не почувствуют, 27 человек описали событие как позитивное, праздничное, символизирующее начало новой жизни и новых планов, освобождающее их, облегчающее жизнь, способствующее их независимости.

Обобщенные выводы

Что происходит у людей, берущих ипотеку, в психологическом плане?

1. Они совершают в период заключения ипотечного договора значимый выбор: принимают решение изменить свою жизнь. Приобретая свое жилье, пусть и по договору ипотеки, люди приобретают не просто недвижимость, но и психологическую ценность. Ценность «имею свое жилье» переживается людьми, погашающими ипотеку, постоянно. Это помогает им посвящать большое количество времени работе, контролировать свои траты и сдерживать спонтанные импульсы.

2. Желание иметь свой дом способно вдохновить и придать сил, сделать человека более активным, целеустремленным, работоспособным. Но важно правильно рассчитать свои силы, поскольку есть вероятность потратить слишком много сил, и тогда жизнь может показаться слишком тяжелой и безрадостной. В этом случае ипотеку называют «кабалой» или «рабством». Когда мало сил и энергии, трудно обращаться к другим людям, духовным и культурным ценностям.

3. С одной стороны, собственное жилье воспринимается как нечто естественное, что должно быть у всех, а с другой — как трудновыполнимая задача. Приобретение жилья как пространства для жизни открывает новые возможности. Например: ремонт по собственному желанию; жить, не боясь того, что попросят внезапно переехать со съемной квартиры; появляется больше условий для того, чтобы иметь детей; принимать гостей; завести питомца и т. д.

4. Жилье до проведения окончательных выплат не переходит в личную собственность, поэтому люди стремятся сохранить стабильность: держатся за свою

работу и ближайшее поддерживающее окружение. Стабильная работа, высокий заработок, минимальные задержки заработной платы — вот требования к работе, которые выступают на первый план в ущерб возможности работать на интересной, но малооплачиваемой работе.

5. Скорее всего, легче решиться на оформление договора ипотеки людям с низким уровнем тревожности, которые доверяют своим отношениям с жизнью и другими людьми.

6. Может ли выплата долгов по ипотеке влиять на отношения человека со своей семьей, близкими ему людьми? Вопрос неоднозначный и сложный, потому что, прежде всего, в отношениях человек участвует персонально, и многое зависит от его установок, активности и личных качеств. Нельзя не отметить и тот аспект, что любые отношения требуют затрат времени, которого становится меньше. Большая часть времени, которое можно было бы посвятить семье, общению с друзьями и детьми, уходит на зарабатывание. Кроме того, сами отношения требуют и средств на их обслуживание: на подарки, поездки, угощение, совместный отдых, посещение культурных мероприятий.

7. Увеличивается роль волевых качеств, приходится отодвигать свои «хочу» и двигаться в сторону долгосрочной цели, а не текущих желаний. Многим людям важно не просто иметь одежду, технику, машину, а важно иметь вещи, соответствующие им, удовлетворяющие не только их биологические, но и социальные потребности. Кто я, если я постоянно экономлю на себе, покупаю себе более дешевые вещи, не те, которые мне нравятся? Здесь легко начать себя сравнивать с другими людьми, считая их жизнь более легкой и исполненной. В ипотечном сценарии в первую очередь приходится ориентироваться на необходимость, а не стремиться к выражению себя. Человеку, обремененному ипотекой, приходится более тщательно подбирать свои слова и более осторожно и взвешенно подходить к выбору позиции.

8. Современное общество поддерживает и одобряет людей, берущих ипотеку, поскольку заинтересовано в стабильных, серьезных и лояльных гражданах. Люди, приобретающие жилье по договору ипотеки, пользуются уважением и сочувствием у окружающих людей, кажутся им благонадежными, ответственными. Кроме того, сами люди, берущие ипотеку, начинают относиться к себе также. Они уважают себя за это, считают свой образ жизни достойным и серьезным. Респонденты экспериментальной группы (с ипотекой) больше ориентированы на социальное благополучие (внешняя группа мотивов), а контрольной (без ипотеки) — на экзистенциальные переживания (внутренняя группа мотивов).

9. Невроз отложенной жизни (НОЖ) при ипотечном сценарии может проявиться в виде «срывов» напряженного образа жизни, проявиться как «внезапный» для окружающих (и иногда самого человека) отказ выполнять ипотечные обязательства, трудностях в общении с окружающими, «неожиданных», «неоправданных» затратах на реализацию своих интересов и потребностей, эмоциональной нестабильности, депрессии и непреодолимом чувстве усталости.

10. Ипотечный сценарий — многоплановое явление, а реализующий его человек не всегда переживает

тяжесть и безрадостность. **В случае если выплаты по ипотечному договору примерно равны выплатам по найму жилья, это может позитивно сказаться на восприятии ипотеки.** Человек признает тот факт, что тратит эти деньги не впустую, а на стоящее дело. Однако, в большинстве городов РФ выплаты процентов по кредиту превышают арендную плату на сопоставимое жилье в два и более раз. А переплаты процентов по кредиту просто огромны. В таком случае ценность собственного жилья переживает человек как превышающая негативные переживания, трудности и ограничения, связанные с погашением долга за жилье.

11. Ипотечный сценарий структурирует не только время, но и образ жизни, и мировоззрение личности.

Литература

1. Абульханова-Славская К. А. Стратегия жизни. М.: Мысль, 1991. 67 с.
2. Берн Э. Игры, в которые играют люди. Люди, которые играют в игры / пер. с англ.; под ред. Н. Бурыгиной, Р. Кучкаровой. М.: Апрель Пресс: ЭКСМО-Пресс, 2002. 640 с.
3. Быкова И. А., Серкин В. П. Ипотечный сценарий и ипотечный невроз // Взаимодействие науки и практики в гуманитарных и социальных науках: Материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции. Магадан: Издательство СВГУ, 2013. С. 138 – 146.
4. Дружинин В. Н. Варианты жизни: Очерки экзистенциальной психологии. СПб.: ИМАТОН-М, 2000. 76 с.
5. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2010. 1024 с.
6. Лэнгле А. Фундаментальные мотивации человеческой экзистенции как действенная структура экзистенциально-аналитической терапии / пер. с нем. О. М. Ларченко; под науч. ред. А. С. Баранников, А. В. Локтионова // *Psichoterapija (Moskwa)*. 2004. Vol. 4. P. 41 – 48. Режим доступа: <http://www.laengle.info/downloads/GM-Wirkstrukt-Fundamenta2%202002-Psth%20Mosk%2004.doc> (дата обращения: 08.06.2014).
7. Петровский В. А. Психология в пространстве-времени Зинченко (опыт персонологического прочтения) // Психология. 2011. № 3. Т. 8. С. 75 – 91. Режим доступа: <http://psy-journal.hse.ru/2011-8-3.html> (дата обращения: 29.11.2012).
8. Рубинштейн С. Л. Основы общей психологии. 4-изд. СПб.: Питер, 2004. 641 с.
9. Серкин В. П. Жизненные сценарии северян и их влияние на принятие решений // Колыма. 1997. № 4. С. 20 – 23.
10. Серкин В. П. Невроз отложенной жизни (НОЖ) и «северный невроз» // Ученые записки кафедры психологии СМУ. Вып. 1. Магадан: Кордис, 2001. С. 113 – 118.
11. Серкин В. П. Методы психологии субъективной семантики и психосемантики: учебное пособие для вузов. М.: Пчела, 2008. 382 с.
12. Серый А. В., Семенова М. Б. Трансформация системы личностных смыслов в ситуации вынужденной потери работы // Вестник Кемеровского государственного университета. 2010. № 3(43). С. 106 – 110.
13. Старовойтенко Е. Б. Отношение к себе: от культурогенеза к индивидуальному развитию // Психология. Журнал высшей школы экономики. 2011. № 4. С. 3 – 28.
14. Стюарт Я., Джойнс В. Современный транзактный анализ. СПб.: Социально-психологический центр, 1996. 335 с.
15. Ужегов А. Н. Квартира в кредит: ипотечная сделка. СПб.: Питер, 2001. 288 с.
16. Цылина Г. А. Ипотека: жилье в кредит. М.: Экономика, 2001. 358 с.
17. Штайнер К. Сценарии жизни людей. Школа Эрика Берна. СПб.: Питер, 2003. 416 с.
18. Varahrami A., Arnau R., Rosen D., Mascaro N. The Relationships between meaning, hope, and psychological development, *International Journal of Existential Psychology and Psychotherapy*. 2010. Vol. 3(1).

Информация об авторах:

Быкова Ирина Александровна – магистр психологии, стажер Центра психологического консультирования НИУ «ВШЭ», bykova_ia@bk.ru.

Irina A. Bykova – Master of Psychology, Intern at the Center of psychological counseling, National Research University Higher School of Economics.

Серкин Владимир Павлович – доктор психологических наук, профессор кафедры организационной психологии НИУ «ВШЭ», vserkin@hse.ru, serkinv@mail.ru.

Vladimir P. Serkin – Doctor of Psychology, Full Professor, Professor at the Department of Organizational Psychology, National Research University Higher School of Economics.

Заключение

Все данные, предоставленные респондентами, основаны на их субъективном переживании событий, в этом и ценность, и ограничение данного исследования.

Практическое применение результатов данного исследования возможно для предоставления информации людям, сомневающимся в принятии решения о приобретении квартиры в ипотеку, в сфере консультирования людей, несущих на себе бремя ипотечных обязательств, для создания психологических методик, помогающих адаптироваться к новому образу жизни людям, которые недавно взяли на себя обязательства по договору ипотечного кредитования.

Статья поступила в редколлегию 26.05.2015 г.