

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

## РАЗРАБОТКА ТЕСТ-ОПРОСНИКА «ШКАЛА ФИНАНСОВОЙ ТРЕВОЖНОСТИ ЛИЧНОСТИ» (НА ОСНОВЕ МЕТОДИКИ Р. ЛИХИ)\*

Т.В. Дробышева\*, В.А. Садов\*\*

\* Кандидат психологических наук, старший научный сотрудник, лаборатория социальной и экономической психологии, ФГБУН Институт психологии РАН; 129366, Москва, ул. Ярославская, дом 13, корп. 1; e-mail: tdrobysheva@mail.ru

\*\*Независимый исследователь; e-mail: Sadov1952@mail.ru

DOI: 10.38098/ipran.sep\_2021\_22\_2\_12

Поступила в редакцию 25 апреля 2021 г.

*Аннотация.* В статье обоснована актуальность исследования финансовой тревожности личности, востребованность методов, направленных на ее изучение как предиктора *финансового поведения* человека. Поставлена проблема, чем в большей степени является *финансовая тревожность* – свойством личности или состоянием (реактивной, ситуативной тревожностью). При разработке опросника, были применены классический и критериальный подходы. В качестве базового источника был использован опросник «монетарных волнений» Роберта Лихи (R. Leahy) (43 пункта). Критерии валидизации были построены на основе теста «Шкала тревоги» (STAI) Спилбергера–Ханина. Проверка осуществлялась на выборке респондентов (N=312) от 25 до 60 лет, разного пола (N=121 – муж., N=191 – жен.). Обработка результатов проводилась с помощью пакета программ Statistica с использованием дискриминантного, факторного, кластерного, корреляционного анализов, а также анализа надежности и распределений. В результате был выполнен психометрический анализ, основанный на классической модели построения теста. Исследование включало несколько этапов проверки базового опросника: 1. Верификация русскоязычной версии опросника Лихи; 2. Эмпирический анализ пунктов опросника; 3. Конструирование критериально валидного теста; 4. Психометрический анализ полученной шкалы теста. Одномерная шкала финансовой тревожности личности, включающая 24 пункта, обладает высокой степенью надежности-согласованности (Альфа=0,87), конвергентной валидности (0,68) и может быть нормирована. В статье приводятся нормы и направление интерпретации показателей. Сделаны выводы, что тест-опросник «Шкала финансовой тревожности личности» является надежным инструментом, измеряющим уровень финансовой тревожности как свойства личности. Финансовая тревожность определяется как склонность личности испытывать повышение состояния тревоги в ситуациях взаимодействия с другими людьми, опосредованных монетарными отношениями.

*Ключевые слова:* тест-опросник, надежность, валидность, конструирование методики, кроссвалидизация, нормализация, устойчивость тестового балла, финансовая тревожность, реактивная тревожность, личностная тревожность.

---

\* Работа подготовлена в рамках Государственного задания № 0138-2021-0010.

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

В настоящее время высокий уровень неопределенности экономической ситуации в обществе, вызванный в том числе COVID-19, создает благоприятные условия для роста экономической и финансовой тревожности (Медяник, 2020; Vareket-Vojmel et al., 2020; и др.), оказывающей негативное влияние на здоровье населения (Chou et al., 2016; и др.). В последние годы специалисты обращают особое внимание на выраженную зависимость людей от денег, связанную с их «финансовыми расстройствами» – навязчивым накоплением, неразумным риском, патологической склонностью к компульсивным тратам, долговым поведением (Blaszczynski, Nower, 2010; Klontz et al., 2015; Gasiorska, 2014; Khare, 2014).

Попытка современных исследователей понять природу финансовой тревожности возвращает их к проблеме распознавания явления как свойства личности или как состояния. Данная проблема длительный период времени являлась предметом исследований клинических психологов (В.М. Астапов, А.М. Прихожан, А. Beck, R.B. Cattell, Ch.D. Spielberger, J.A. Taylor и мн. др.). По их мнению, личностная тревожность, в отличие от ситуативной, характеризуется устойчивостью в разных ситуациях взаимодействия, особенно тех, которые несут в себе угрозу для самооценки человека (Spielberger, Reheiser, 2009; и др.) – т.е., с одной стороны, личностная тревожность выступает предиктором нарушений в поведении личности и деструктивных отношений с другими людьми, а с другой – может выполнять функцию механизма развития, направляющего личность к поиску источников тревоги, инициирующих совладание с возникающими проблемами (Астапов, 2002; Mcneill, Dunlop, 2015).

В связи с этим, актуальной становится *проблема* разработки методического инструментария, позволяющего измерять финансовую

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

тревожность не только как эмоциональную реакцию на стресс (Grable et al., 2015; и др.), но и как личностное свойство.

В экономической психологии субшкалы финансовой тревожности (депривированности, беспокойства, волнений и т.п.) включены в разные варианты опросников отношения к деньгам (Баязитова, Лапшова, 2017; Gasiorowska, 2013; Furnham, 1984; Tang, 1992; Yamauchi, Templer, 1984), субъективного экономического благополучия (Хашченко, 2012; Федотова, 2018; и др.) и финансового поведения (В. Klontz et al., 2011; и др.). Полученные исследователями данные интерпретируются в контексте роли эмоционального компонента в структуре изучаемого феномена.

Проблема измерения финансовой тревожности носит прикладной характер и решается силами финансовых психотерапевтов (Klontz et al., 2015; Leahy, 2005; и др.). Как исследовательский инструмент такая шкала была разработана Б.Дж. Бёрчелл и Г.К. Шапиро, которые провели ее валидизацию с помощью клинических методов и обнаружили, что финансовая тревога проявляет себя как фобия, при которой люди невольно пытаются уменьшить свое тревожное состояние, избегая его источники (Shapiro, Burchell, 2012). На общность психологической природы тревожного расстройства и финансовой тревожности указывают и данные, полученные с помощью новой версии опросника А. Фернема, проверенного на выборке респондентов с разными видами личностных расстройств (Furnham, Grover, 2020; Lay, Furnham, 2019).

Однако *проблема* измерения финансовой тревожности как свойства личности ранее не затрагивалась. Данный факт указывает на *новизну* проведенного исследования, *целью* которого было распознавание финансовой тревожности, чем она является в большей степени – свойством или состоянием, посредством конструирования опросника «финансовая тревожность» (на базе

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

опросника Р. Лихи) и его психометрической проверки с помощью опросника «шкала тревожности» Спилбергера-Ханина.

*Гипотеза исследования* строилась на предположении о связи показателей финансовой тревожности в большей степени с показателями личностной, чем реактивной тревожности.

## МЕТОДИКА

Основой русскоязычной версии шкалы финансовой тревожности личности стал опросник монетарных волнений Роберта Лихи (Leahy, 2005), который не подвергался автором психометрической проверке и применялся в прикладных целях. Респондентам предлагалось оценить 43 пункта по шкале верно-неверно. Расчет суммарного бала учитывал, что шесть пунктов опросника – обратные пункты шкалы (см. Приложение 1). Англоязычный вариант опросника был переведен на русский язык (прямой – обратный перевод). Переформулирование сложных для понимания пунктов опиралось на экспертные оценки (восьми экспертов с высоким уровнем знания английского языка: трех преподавателей языка в вузах, двух переводчиков-синхронистов и трех научных сотрудников с опытом написания публикаций на английском языке). Предпочтение данного опросника как базового для конструирования шкалы финансовой тревожности было обосновано установкой его автора на измерение финансовых волнений как устойчивого состояния.

Сопоставляя формулировки пунктов опросника Лихи с другими обнаруживается содержательное сходство между диагностируемыми им сферами денежных волнений и беспокойства и субшкалами (одержимость, экономия, тревога, безопасность, обеспокоенность деньгами), выделенными К. Ямаучи, Д. Темплером, А. Фернемом, Т. Тангом, Б. Клонцем, а также с содержанием опросника «Финансовая тревожность» Б.Дж. Берчелла и

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

Г.К. Шапиро. Тем не менее, в связи с отсутствием какой-либо информации о процедуре конструирования опросника, утверждать о согласованности пунктов опросника Лихи и других авторов невозможно.

Сбор данных проводился с 2017 по 2019 гг. В оригинальной версии опросника Лихи была предложена двух-категориальная система ответов (верно-неверно). На первом этапе работы была поставлена задача выполнить проверку шкалы с аналогичной дихотомической формой ответов с целью выявления внутренней согласованности пунктов. В связи с тем, что бинарные ответы могут вносить неопределенность в анализ пунктов опросника, на втором этапе исследования при его адаптации были использованы данные с тремя категориями ответов (верно, не уверен, неверно).

На третьем этапе исследования была поставлена задача по разработке критериально валидного теста. В качестве критерия валидизации был использован тест Спилбергера–Ханина (тест оценки тревожности Ч.Д. Спилбергера в адаптации Ю.Л. Ханина), который включал две субшкалы – личностную (ЛТ) и ситуативную тревожность (СТ) (Кудряшов, 1992, с. 318.).

В работе были поставлены следующие *гипотезы*: 1) конструкт «Финансовая тревожность» является частью конструкта «Тревожность» (разработка Ч. Спилбергера); 2) субшкалы личностная тревожность (ЛТ) и ситуативная тревожность (СТ) являются надежными и валидными методами измерения «тревожности».

*Обработка данных.* Данные протоколов собирались в файлах Excel. Обработка результатов проводилась с помощью статистического пакета программ Statistica с использованием параметрических и непараметрических методов (дискриминантный анализ, анализ надежности, факторный анализ, кластерный анализ, корреляционный анализ, анализ распределений и др.).

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

*Описание выборки.* В исследовании принимали участие 312 человек в возрасте: 25-35 лет (N=127); 36-45 лет (N=91); 46-60 лет (N=94), разного пола (N=121 – муж., N=191- жен.), работающие (N=163) и безработные (N=149), проживающие в Москве, Нижнем Новгороде, городах Московской, Калужской и Нижегородской областей.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

*На первом этапе* принимали участие 76 респондентов, в возрасте от 25 до 60 лет (по 50% – женщины и мужчины).

Анализ внутренней согласованности пунктов, из которых состоит тест-опросник проводился по трем критериям (см.: Клайн, 1994, с. 284). Во-первых, оценивали показатели корреляции каждого пункта с тестовым баллом. Пункты, у которых коэфф. корр. меньше 0.2, отсеивались как не валидные. Во-вторых, проводилась оценка уровня трудности каждого пункта (дискриминативность пункта). Оценивалась жесткость, категоричность суждений. В-третьих, согласовывали решение об удалении пунктов с экспертами относительно соответствия их содержания измеряемому конструкту. В результате проделанной работы удалось получить шкалу «финансовая тревожность» (ФТ) (37 пунктов), для которой надежность-согласованность, оцененная коэффициентом Кьюдера – Ричардсона (KR20) составляет – 0,95. Из базового опросника (Приложение 1) были удалены пункты: «Существует много вещей, которые я ценю, и которые ничего не стоят» (п. 37), «Самое важное для меня – это получать удовольствие от своей работы и не обязательно получать много денег» (п.38), «Самое важное для меня – это иметь время для личных отношений, семьи или отдыха» (п. 39), «Религия или духовные ценности очень важны для меня» (п. 40), «Я зарабатываю денег больше, чем ожидал(а)» (п.42), «Я соответствую своим ожиданиям о деньгах» (п. 43). Проверка распределения

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

тестового балла шкалы с удаленными пунктами показала, что оно явно отличается от нормального (Гаусса). Распределение имело «двугорбую» форму.

Сформулировали несколько гипотез, объясняющих этот факт: 1) выборка неоднородна по какому-то популяционному признаку (пол, возраст, профессия, образование, статус безработного и т.д.). Однако проверка показала, что расщепление тестового балла по популяционному признаку не обнаруживается. 2) возможно, в состав опросника входят пункты, направленные на измерение нескольких латентных переменных. Последующий статистический анализ не подтвердил данное предположение о двумерности финансовой тревожности. 3) испытуемыми (респондентами) выбирается определенная тактика поведения (например, позиционный стиль ответа «соглашательство»-«отрицание», социальное одобрение). Данное предположение послужило основанием для проведения второго этапа исследования с тестированием по трех-категориальной шкале ответов (верно- не уверен- не верно).

Несмотря на то, что различие между дихотомической и трихотомической формой ответов невелико, бинарные ответы заставляют респондентов преодолевать нежелание делать выбор, меняется структура принятия решения, появляется дополнительная неопределенность в анализе пунктов опросника. В связи с этим на *втором этапе* работы провели исследование с тремя категориями ответов (верно, не уверен, неверно) на выборке респондентов (N=92 чел.) такого же возраста, что и участники первого этапа исследования. Так же, как и в предыдущем случае дискриминативность пунктов 37, 38, 39, 40, 42 и 43 по отношению к общей шкале не была обнаружена. После их исключения общая шкала (ФТдискр.) оказалась однородной и вполне надежной (Альфа=0,89) и по составу пунктов была идентичной шкале ФТ.

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

На третьем этапе работы была поставлена задача по конструированию критериально валидного теста. В качестве критерия были взяты шкалы теста Спилбергера-Ханина, что соответствовало теоретической модели.

К сожалению, при его проверке (на выборке 130 чел.) были обнаружены ошибки в опубликованных ключах расчета тестового балла. В связи с этим тест был подвергнут психометрической проверке. В своих расчетах мы пользовались следующими формулами:  $СТ = \text{Сумма}(V_{\text{отв.пр.}}) - \text{Сумма}(V_{\text{отв.обр.}}) + 50$ , где  $V_{\text{отв.пр.}}$  - ответы на прямые пункты,  $V_{\text{отв.обр.}}$  - ответы на обратные пункты.  $ЛТ = \text{Сумма}(V_{\text{отв.пр.}}) - \text{Сумма}(V_{\text{отв.обр.}}) + 35$ . Обнаружили, что в субшкале «ситуативная тревожность» (СТ) прямыми пунктами являются: 3, 4, 6, 7, 9, 12, 13, 14, 17, 18, обратными: 1, 2, 5, 8, 10, 11, 15, 16, 19, 20. В субшкале «личностная тревожность» (ЛТ) – прямые пункты 2,3,4,5,8,9,11,12,14,15,17,18,20, обратные – 1, 6, 7, 10, 13, 16, 19. После их исправления и коррекции расчетов субшкалы СТ и ЛТ теста Спилбергера – Ханина получили следующие характеристики: Альфа(СТ)=0,91; ср.зн.=43,8; ст.окл.=10,3; Альфа (ЛТ)=0,87; ср.зн.=45,3; ст.окл.=9,4; что указывало на надежность критерия для валидизации. Шкалы СТ и ЛТ значимо коррелировали ( $r=0,64$ ).

Эмпирическая валидизация шкалы ФТ (37 пунктов) проводилась на выборке (N=236), в тех же возрастных диапазонах: от 25 до 60 лет, из них: 153 женщины и 83 мужчины. Применяли трех-категориальную форму ответов.

Анализ пунктов проводили, опираясь на ранее сформулированные в работе гипотезы.

Обнаружено, что значения частных корреляций ЛТ и СТ с пунктами: «Не заработав достаточно денег, я не буду успешным(ой)» (п. 2), «Я заслуживаю большего, чем мне платят» (п. 7), «Я думаю, что трачу слишком много денег» (п. 9), «Другие думают, что я трачу слишком много денег» (п. 10), «У меня



*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

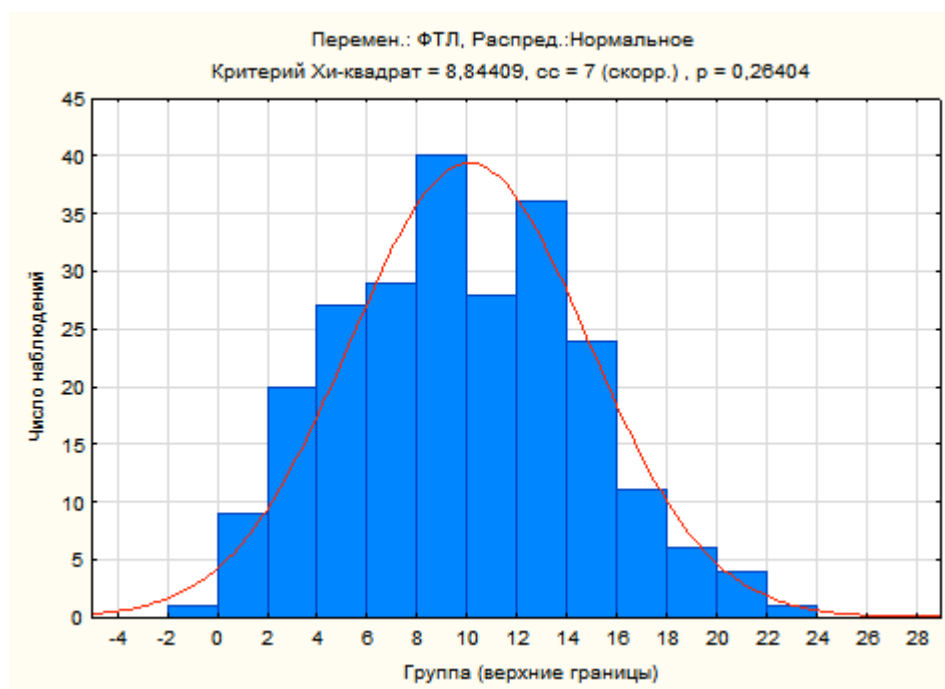
---

больше долгов, чем хотелось бы» (п. 12), «Мне бы хотелось работать больше, даже в ущерб своим увлечениям, чтобы получать больше денег» (п. 14), «Люди рассчитывают на меня в тех случаях, когда нуждаются в средствах» (п. 16), «Меня смущает, если другие знают, сколько у меня денег» (п. 21), «Я хочу, чтобы другие знали, что я весьма обеспеченный человек» (п. 28), «Мне не нравится общаться с людьми, которые зарабатывают больше денег, чем я» (п. 29), «Я часто экономлю деньги и накапливаю вещи, которые мне на самом деле не нужны» (п. 30), «Мне приходится постоянно следить за своими вложениями, чтобы убедиться, что всё в порядке» (п. 33), «Я зарабатываю денег больше, чем ожидал(а)» (п. 41) *малы и не значимы* (при  $p \leq 0,05$ ). С шкалой СТ коррелируют только три пункта – 1, 4 и 9, при этом 9 не коррелирует с шкалой ЛТ. Это означает, что 9 – пункт ситуативной тревожности. Для принятия решения об исключении пунктов опирались в том числе и на мнение экспертов.

Оставшиеся 24 пункта значимо ( $p \leq 0,01$ ) коррелировали с общим тестовым баллом и образовывали шкалу ФТЛ. Анализ надежности шкалы и ее пунктов показал, что ФТЛ имеет высокую надежность (Альфа=0,87; ср.зн.=10,1123; ст.откл.=4,7844). Все пункты прямые. Проверка пунктов по уровню «трудности», «сложности» (в нашем случае «жесткости» утверждения) показала, что в основном задания по этому параметру достаточно сбалансированы. Критерии асимметрии, эксцесса, хи-квадрат и Колмогорова-Смирнова не обнаружили отличие формы гистограммы тестового балла от нормального вида (распределения Гаусса) ( $\chi^2=8,844$ ;  $сс=7$ (скорр.);  $p \leq 0,26404$ ). По графику собственных значений (Scree plot) (график каменистой осыпи) (в факторном анализе пунктов шкалы ФТЛ) наблюдался резкий перепад между первым и вторым собственными значениями, что позволяет сделать вывод об *одномерности шкалы ФТЛ*.

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)



**Рис.1.** Гистограмма тестового балла

Проверка устойчивости распределения тестового балла проводилась на сравнении «половинного» ФТЛ/2 (полученное на половине выборки) и «целого» распределения баллов шкалы ФТЛ. «Половинное» распределение (гистограмма) строилось для респондентов, выбранных случайным образом. В сравнении гистограмм использовался критерий Колмогорова-Смирнова ( $N=236$ , Дэмбир.=0,015, Дкрит.(Альфа=0,05)=0,089 и Дэмбир.= <Дкрит). Критерий не обнаружил различий (при  $p \leq 0,05$ ). Был сделан вывод, что тестовый балл устойчив по отношению к объему выборки.

Конструктивная (конвергентная) валидность ФТЛ. Корреляционный анализ шкалы ФТЛ с критериальными шкалами СТ и ЛТ показал следующие результаты:  $\text{Корр.}(\text{ФТЛ}, \text{СТ})=0,30$ ;  $\text{Корр.}(\text{ФТЛ}, \text{ЛТ})=0,60$ . Если учесть, что ЛТ и СТ взаимосвязаны (по нашим данным  $R=0,47$ ), то следует рассматривать частные корреляции ФТЛ с ЛТ и СТ ( $\text{чКорр}(\text{ФТЛ}, \text{ЛТ})=0,54$ ;  $\text{чКорр}(\text{ФТЛ}, \text{СТ})=0,02$ ). Незначимые показатели корреляции ФТЛ и СТ позволили установить, что ФТЛ – личностная характеристика, т.к. шкала ЛТ

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

имеет установку на измерение не состояния «здесь и сейчас», а того, как человек себя чувствует обычно. Содержательный анализ связей между пунктами двух опросников (ФТЛ и ЛТ Спилбергера-Ханина) указывает на то, что проявления финансовой тревожности, измеренные по шкале ФТЛ, носят устойчивый характер и не зависят от конкретной ситуации взаимодействия. Эмпирическая конвергентная валидность ФТЛ с учетом надежности шкал СТ и ФТЛ (Альфа(СТ)=0,91 и Альфа(ФТЛ)=0,87), по которым проведена такая оценка, равна 0,68.

*Кроссвалидизация* (проверка валидности на независимой выборке) проводилась при сравнении характеристик теста на выборке, на которой конструировался тест (134 чел. тестированных по тесту Спилбергера-Ханина – выборка А) с выборкой не тестированных по тесту Спилбергера-Ханина (102 чел., – выборка Б). Расчет проводили по критериям хи-квадрат ( $\chi^2=10,83$   $df=14$ ;  $\chi^2_{крит.}=23,68$ ) и Колмогорова-Смирнова, который также не обнаружил различий ( $D_{крит}=0,089 > D_{эмп}=0,05$ ). Поскольку не были обнаружены различия в распределении тестового балла в двух различных по составу и численности выборках, репрезентативность тестового балла не нарушается.

*Нормализация тестового балла.* Поскольку гистограммы тестового балла шкалы ФТЛ для разных выборок описываются нормальным законом распределения, то можно ввести нормы: ср. =10.11; ст.откл.=4,78; Альфа Кронбаха=0,87; SEM=1.72 (SEM – стандартная ошибка измерения); «нижняя квартиль»=6.5, «верхняя квартиль»=13.5. Данные значения позволяют интерпретировать выраженность ФТЛ в значениях: от 0 до 6 баллов – низкий уровень тревожности; от 7 до 13 баллов – умеренный; от 14 до 24 – высокий (повышенный) уровень тревожности.

## ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

При проведении психометрической проверки опросника Лихи и конструировании измерительной шкалы «Финансовая тревожность» мы исходили из предположений классической теории измерений, полагая, что опросник Лихи имеет содержательную валидность, т.е. существует репрезентативность содержания пунктов опросника изучаемому конструкту. Для создания измерительной шкалы были опробованы три модели построения.

В основу первой модели была заложена идея *автономирования*. Предположили, что все пункты опросника направлены на измерение единой переменной (латентной), во всяком случае, эту направленность имела их общая результирующая переменная, которая выражалась в общем тестовом балле. Если согласованность того или иного пункта с общей «групповой» направленностью отсутствовала (связь недостоверна, либо слишком мала  $p \leq 0.2$ ), то пункт исключался из состава теста как недискриминативный (по отношению к общему тестовому баллу), т.е. как ненадежный. Для анализа следующего пункта производился перерасчет (тестовый балл изменился, т.к. уже нет одного пункта) и процедура повторялась. Таким методом итерации добивались приемлемой надежности, гомогенности теста. Была создана шкала ФинТр (Альфа Кронбаха=0,89). Все пункты (35 п.) были согласованы с тестовым баллом (коэфф. корреляции пункт-тестовый балл значим на уровне не ниже 0,01). Все пункты прямые (коэфф. корреляции пункт-тестовый балл положительный ( $p \leq 0.01$ )).

В основу второй модели была заложена идея *дискриминативности* с использованием контрастных групп. В шкалу отбирались только такие пункты, которые позволяли разделить релевантные контрастные группы независимо от их интуитивного или теоретического обоснования. Создание контрастных групп проводилось по критериям ЛТ и СТ «Тревожности». Дискриминантный

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

анализ применялся здесь для выявления набора пунктов (модели), которая оптимальным образом может различить два класса, две контрастные группы. Применяли пошаговый дискриминантный анализ. Анализ моделей (набора пунктов) по Лямбда-Вилкса и  $p$ -level показала, что оптимальной является модель, содержащая 20-25 пунктов. Увеличение числа пунктов в модели практически не приводит к улучшению дискриминативности (уменьшению Лямбды), однако, резко ухудшает достоверность различия. Назвали эту модель шкалой ФТдискр (25 пунктов). Распределение частот тестовых баллов этой шкалы не отличалось от нормального ( $M=10,64$  сигма= $4,72$ ). Судя по графику собственных значений (факторный анализ) – шкала одномерная. Анализ корреляции пунктов с тестовым баллом показал, что все пункты прямые ( $p \leq 0.05$ ). Связь пунктов с тестовым баллом (корреляция) достоверна ( $p \leq 0.05$ ) и больше, чем 0,2. Уровень трудности («жесткости» утверждений) пунктов находится в пределах от 0,16 до 0,71 и приблизительно распределен по кривой Гаусса. Надежность-согласованность оценивалась как 0,85 (альфа Кронбаха).

В основу третьей модели был заложен *критериальный* подход. Он подробно изложен в основном тексте статьи. В результате его применения была сконструирована шкала ФТЛ.

Интерпретируя полученные результаты, опирались на теоретический подход в изучении тревоги Ч. Спилбергера. *Финансовую тревожность* (ФТ) трактовали как свойство личности, ее устойчивую склонность испытывать повышение состояния тревоги в ситуациях взаимодействия с другими людьми, опосредованных монетарными отношениями. По данным исследователей, ФТ может вести себя аналогично другим опасениям, в которых избегание является преобладающим механизмом (Shapiro, Burchell, 2012). Финансовая тревожность проявляется в зависимости человека от денег, болезненном восприятии им ситуаций финансового неравенства по сравнению с другими людьми, его

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

обеспокоенности перед потенциальной угрозой потери финансовых средств (Engelberg, Sjöberg, 2007; Shapiro, Burchell, 2012). При высоком уровне финансовой тревожности снижается уровень самоконтроля личности, что способствует компульсивным тратам (Lejoyeux et al., 2011; и др.). Влияние очень высокого или очень низкого уровня тревожности приводит к искажениям в процессе принятия решений, в том числе связанных с управлением своими финансами (Miu et al., 2008; Neo et al., 2014).

Умеренный уровень финансовой тревожности носит конструктивный характер, способствует поиску источников угрозы (Mcneill, Dunlop, 2015). В его основе адекватная самооценка финансового положения, взвешенное рациональное отношение к деньгам, что позволяет человеку контролировать свое поведение - отказываться от компульсивных трат, финансовых вложений в сомнительные проекты, принятия невыгодных долговых обязательств по банковским кредитам и т.п. (Hughes, 2019; Khare, 2014; Gasiorowska, 2014; и др.).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При конструировании шкалы «финансовая тревожность личности» использовался классический метод погрешностей и критериальный подход. В результате получили шкалу ФТЛ, которая обладает высокой степенью надежности-согласованности, все ее пункты имеют удовлетворительную степень дискриминативности. Полученные данные позволяют интерпретировать шкалу как одномерную, описывающую личностный конструкт, который вписывается в теоретическую концепцию и подтверждает гипотезу о том, что финансовая тревожность является частью конструкта «тревожность». При анализе и сопоставлении трех полученных шкал (три этапа исследования): (ФТ, Фдискр., предпочтение отдавалось шкале ФТЛ по следующим основаниям: 1) высокая степень надежности-согласованности

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

(Альфа Кронбаха=0,87); 2) все пункты шкалы имеют удовлетворительную степень дискриминативности (корреляцию с общим баллом); 3) все пункты коррелируют с внешним критерием и отражают (ЛТ), что позволяет интерпретировать шкалу как описывающую личностный конструкт; 4) распределение тестового балла близко к нормальному и позволяет сделать нормы; 5) шкала имеет наибольшую эмпирическую конструктивную (конвергентную) валидность; 6) интерпретируемость тестового балла наиболее прозрачна. Процедура нормализации тестового балла позволила интерпретировать выраженность полученных значений по шкале ФТЛ.

Созданный тест-опросник «Шкала финансовой тревожности личности» представляет собой личностный опросник, перед которым неизбежно встает проблема достоверности, учета разных факторов, нарушающих валидность теста, что требует дальнейшего проведения исследования.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Астапов В.М.* Феномен тревоги с позиции функционального подхода: Дисс. ... докт. психол. наук. М., 2002.
- Баязитова Д.А., Лапшова Т.А.* Адаптация опросника монетарных аттитюдов Б. и Т. Клонц на русскоязычной выборке // Петербургский психологический журнал. 2017. Т. 19. С. 112-132.
- Дробышева Т.В.* Факторы тревоги по отношению к деньгам (на примере банковских служащих) // Экономическая психология: современные проблемы и перспективы развития: Материалы конференции. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2009. С. 96-100.
- Дробышева Т.В., Данильченко А.Н., Реджепова З.М.* Динамика финансовой тревоги у работников бюджетных организаций в разных социально-экономических условиях // Экономическая психология: современные проблемы и перспективы развития: Материалы конференции. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. С. 112-117.
- Клайн П.* Справочное руководство по конструированию тестов. Пер.с англ. Е.П. Савченко / Ред. Л.Ф. Бурлачук. Киев: ПАН Лтд., 1994.

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

- Лучшие психологические тесты для профотбора и профориентации / Ред. А.Ф. Кудряшов. Петрозаводск: Изд. «Петроком», 1992.
- Медяник О.В.* Влияние финансовой тревожности на страховое поведение россиян в условиях пандемии COVID-19 // Вестник Санкт-Петербургского университета. Социология. 2020. Т. 13 № 4. С. 354-373. DOI: 10.21638/spbu12.2020.401.
- Федотова В.А.* Жизнестойкость поколений современной России. Новосибирск: Изд. ООО «СибАК», 2019.
- Хащенко В.А.* Психология экономического благополучия. М.: Изд-во «Институт психологии РАН», 2012.
- Blaszczynski A., Nower L.* Instrumental tool or drug: Relationship between attitudes to money and problem gambling // *Addiction Research & Theory*. 2010. V. 18. № 6. P. 681-691. DOI: 10.3109/16066351003786752.
- Bareket-Bojmel L., Shahar G., Margalit M.* COVID-19-Related Economic Anxiety Is As High as Health Anxiety: Findings from the USA, the UK, and Israel // *International Journal of Cognitive Therapy*. 29 may 2020. DOI: 10.1007/s41811-020-00078-3 (дата обращения: 12.12.20).
- Chou E.Y., Parmar B. L., Galinsky A.D.* Economic Insecurity Increases Physical Pain // *Psychological Science*. 2016. V. 27. № 4. P. 443-454. DOI: 10.1177/0956797615625640.
- Engelberg E., Sjöberg L.* Money obsession, social adjustment, and economic risk perception // *Journal of Socio-Economics*. 2007. V. 36. № 5. P. 686-697. DOI: 10.1016/j.socec.2007.01.005.
- Furnham A.* Money sides of the coin: The psychology of money usage // *Personality and Individual Difference*. 1984. V. 5. № 5. P. 501-509. DOI: 10.1016/0191-8869(84)90025-4.
- Furnham A., Grover S.A.* New Money Behavior Quiz // *Journal of Individual Differences*. 2020. V. 41. № 1. P. 1-13. DOI: 10.1027/1614-0001/a000299.
- Grable J., Heo W., Rabbani A.* Financial Anxiety, Physiological Arousal, and Planning Intention // *Journal of Financial Therapy*. 2014. V. 5. № 2. P. 1-18. DOI: 10.4148/1944-9771.1083.
- Gasiorowska A.* Skala Postaw Wobec Pieniędzy SPP: Konstrukcja i walidacja narzędzia pomiarowego // *Psychologia ekonomiczna*. 2013. № 3. P. 20-39. DOI:10.14659/pjoep.2013.03.02.
- Gasiorowska A.* The relationship between objective and subjective wealth is moderated by financial control and mediated by money anxiety // *Journal of Economic Psychology*. 2014. V. 43. P. 64-74. DOI: 10.1016/j.joep.2014.04.007.
- Hughes C.R.* The Impact of Credit-Worthiness on Financial Wellbeing, Anxiety, Depression, and Hopelessness. Preprint March 2019 / URL:



Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

[https://www.researchgate.net/publication/332057278\\_The\\_impact\\_of\\_credit-worthiness\\_on\\_financial\\_wellbeing\\_anxiety\\_depression\\_and\\_hopelessness](https://www.researchgate.net/publication/332057278_The_impact_of_credit-worthiness_on_financial_wellbeing_anxiety_depression_and_hopelessness) DOI: 10.13140/RG.2.2.28832.84489 (дата обращения: 15.07.2020).

- Heo W., Rabbani A.G., Grable J.* Testing the Association between Client Stress and Financial Help-Seeking Behavior // *Applied Psychophysiology and Biofeedback*. 2014. V. 39(3-4). P. 302-303.
- Khare A.* Money Attitudes, Materialism, and Compulsiveness: Scale Development and Validation // *Journal of Global Marketing*. 2014. V. 27. № 1. P. 30-45. DOI: 10.1080/08911762.2013.850140.
- Klontz B., Britt S.L., Mentzer J., Klontz T.* Money Beliefs and Financial Behaviors: Development of the Klontz Money Script Inventory // *The Journal of Financial Therapy*. 2011. V. 2 (1). P. 1-22. DOI: 10.4148/jft.v2i1.451.
- Klontz B.T., Britt S.L., Archuleta K.L.* *Financial Therapy: Theory, Research, and Practice*. New York: Springer, 2015.
- Lay A., Furnham A.* A New Money Attitudes Questionnaire // *European Journal of Psychological Assessment*. 2019. V. 35. № 6. P. 813-822. DOI: 10.1027/1015-5759/a000474.
- Leahy R.L.* *The Worry Cure: Seven Steps to Stop Worry from Stopping You*. London: Harmony Books, 2005.
- Lejoyeux M., Richoux-Benhaim Ch., Betizeau A., Lequen V., Lohnhardt H.* Money attitude, self-esteem, and compulsive buying in a population of medical students // *Frontiers Psychiatry*. 30 March 2011. DOI: 10.3389/fpsy.2011.00013 (дата обращения: 12.12.2020).
- Miu A.C., Heilman R.M., Houser D.* Anxiety impairs decision-making: Psychophysiological evidence from an Iowa Gambling Task // *Biological psychology*. 2008. V. 77. № 3. P. 353-358. DOI: 10.1016/j.biopsycho.2007.11.010.
- Mcneill I., Dunlop P.* Development and Preliminary Validation of the Constructive and Unconstructive Worry Questionnaire: A Measure of Individual Differences in Constructive Versus Unconstructive Worry // *Psychological Assessment*. 2015. V. 28 (11). P. 1368-1378. DOI: 10.1037/pas0000266.
- Shapiro G.K., Burchell B.J.* Measuring Financial Anxiety // *Journal of Neuroscience, Psychology, and Economics*. 2012. V. 5. № 2. P. 92-103. DOI: 10.1037/a0027647.
- Spielberger Ch.D., Reheiser E.C.* Assessment of Emotions: Anxiety, Anger, Depression, and Curiosity // *Applied Psychology: Health and Well-being*. 2009. V. 1. № 3. P. 271-302. DOI: 10.1111/j.1758-0854.2009.01017.x.
- Tang T.L.P.* The Meaning of Money Revisited // *Journal of Organizational Behavior*. 1992. V. 13. № 2. P. 197-202.
- Yamauchi K.T., Templer D.J.* The development of a money attitude scale // *Journal of Personality Assessment*. 1982. V. 46. № 5. P. 522-528.

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

## BIBLIOGRAFICHESKIY SPISOK

- Astapov V.M.* Fenomen trevogi s pozicii funkcional'nogo podhoda: Diss. ... dokt. psihol. nauk. M., 2002.
- Bayazitova D.A., Lapshova T.A.* Adaptaciya oprosnika monetarnyh attityudov B. i T. Klonc na russkoyazychnoj vyborke // Peterburgskij psihologicheskij zhurnal. 2017. T. 19. S. 112-132.
- Drobysheva T.V.* Faktory trevogi po otnosheniyu k den'gam (na primere bankovskih sluzhashchih) // Ekonomicheskaya psihologiya: sovremennye problemy i perspektivy razvitiya. Materialy konferencii. SPb.: Izd-vo SPbGUEF, 2009. S. 96-100.
- Drobysheva T.V., Danil'chenko A.N., Redzhepova Z.M.* Dinamika finansovoj trevogi u rabotnikov byudzhetnyh organizacij v raznyh social'no-ekonomicheskikh usloviyah // Ekonomicheskaya psihologiya: sovremennye problemy i perspektivy razvitiya. Materialy konferencii. SPb.: Izd-vo SPbGUEF, 2011. S. 112-117.
- Klajn P.* Spravochnoe rukovodstvo po konstruirovaniyu testov. Per.s angl. E.P. Savchenko / Red. L.F. Burlachuk. Kiev: PAN Ltd., 1994.
- Luchshie psihologicheskie testy dlya profotbora i proforientacii / Red. A.F. Kudryashov. Petrozavodsk: Izd. «Petrokom», 1992.
- Medyanik O.V.* Vliyanie finansovoj trevozhnosti na strahovoe povedenie rossiyan v usloviyah pandemii COVID-19 // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Sociologiya. 2020. T. 13 № 4. S. 354-373. DOI: 10.21638/spbu12.2020.401.
- Fedotova V.A.* ZHiznestojkost' pokolenij sovremennoj Rossii. Novosibirsk: Izd. OOO «SibAK», 2019.
- Hashchenko V.A.* Psihologiya ekonomicheskogo blagopoluchiya. M.: Izd-vo «Institut psihologii RAN», 2012.
- Blaszczynski A., Nower L.* Instrumental tool or drug: Relationship between attitudes to money and problem gambling // Addiction Research & Theory. 2010. V. 18. № 6. P. 681-691. DOI: 10.3109/16066351003786752.
- Bareket-Bojmel L., Shahar G., Margalit M.* COVID-19-Related Economic Anxiety Is As High as Health Anxiety: Findings from the USA, the UK, and Israel // International Journal of Cognitive Therapy. 29 may 2020. DOI: 10.1007/s41811-020-00078-3 (data obrashcheniya: 12.12.20).
- Chou E.Y., Parmar B. L., Galinsky A.D.* Economic Insecurity Increases Physical Pain // Psychological Science. 2016. V. 27. № 4. P. 443-454. DOI: 10.1177/0956797615625640.
- Engelberg E., Sjöberg L.* Money obsession, social adjustment, and economic risk perception // Journal of Socio-Economics. 2007. V. 36. № 5. P. 686-697. DOI: 10.1016/j.socec.2007.01.005.

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

- Furnham A.* Money sides of the coin: The psychology of money usage // *Personality and Individual Difference*. 1984. V. 5. № 5. P. 501-509. DOI: 10.1016/0191-8869(84)90025-4.
- Furnham A., Grover S.A.* New Money Behavior Quiz // *Journal of Individual Differences*. 2020. V. 41. № 1. P. 1-13. DOI: 10.1027/1614-0001/a000299.
- Grable J., Heo W., Rabbani A.* Financial Anxiety, Physiological Arousal, and Planning Intention // *Journal of Financial Therapy*. 2014. V. 5. № 2. P. 1-18. DOI: 10.4148/1944-9771.1083.
- Gasiorowska A.* Skala Postaw Wobec Pieniędzy SPP: Konstrukcja i walidacja narzędzia pomiarowego // *Psychologia ekonomiczna*. 2013. № 3. P. 20-39. DOI:10.14659/pjoep.2013.03.02.
- Gasiorowska A.* The relationship between objective and subjective wealth is moderated by financial control and mediated by money anxiety // *Journal of Economic Psychology*. 2014. V. 43. P. 64-74. DOI: 10.1016/j.joep.2014.04.007.
- Hughes C.R.* The Impact of Credit-Worthiness on Financial Wellbeing, Anxiety, Depression, and Hopelessness. Preprint March 2019 / URL: [https://www.researchgate.net/publication/332057278\\_The\\_impact\\_of\\_credit-worthiness\\_on\\_financial\\_wellbeing\\_anxiety\\_depression\\_and\\_hopelessness](https://www.researchgate.net/publication/332057278_The_impact_of_credit-worthiness_on_financial_wellbeing_anxiety_depression_and_hopelessness) DOI: 10.13140/RG.2.2.28832.84489 (data obrashcheniya: 15.07.2020).
- Heo W., Rabbani A.G., Grable J.* Testing the Association between Client Stress and Financial Help-Seeking Behavior // *Applied Psychophysiology and Biofeedback*. 2014. V. 39(3-4). P. 302-303.
- Khare A.* Money Attitudes, Materialism, and Compulsiveness: Scale Development and Validation // *Journal of Global Marketing*. 2014. V. 27. № 1. P. 30-45. DOI: 10.1080/08911762.2013.850140.
- Klontz B., Britt S.L., Mentzer J., Klontz T.* Money Beliefs and Financial Behaviors: Development of the Klontz Money Script Inventory // *The Journal of Financial Therapy*. 2011. V. 2 (1). P. 1-22. DOI: 10.4148/jft.v2i1.451.
- Klontz B.T., Britt S.L., Archuleta K.L.* *Financial Therapy: Theory, Research, and Practice*. New York: Springer, 2015.
- Lay A., Furnham A.* A New Money Attitudes Questionnaire // *European Journal of Psychological Assessment*. 2019. V. 35. № 6. P. 813-822. DOI: 10.1027/1015-5759/a000474.
- Leahy R.L.* *The Worry Cure: Seven Steps to Stop Worry from Stopping You*. London: Harmony Books, 2005.
- Lejoyeux M., Richoux-Benhaim Ch., Betizeau A., Lequen V., Lohnhardt H.* Money attitude, self-esteem, and compulsive buying in a population of medical students // *Frontiers Psychiatry*. 30 March 2011. DOI: 10.3389/fpsy.2011.00013 (data obrashcheniya: 12.12.2020).

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

- Miu A.C., Heilman R.M., Houser D.* Anxiety impairs decision-making: Psychophysiological evidence from an Iowa Gambling Task // *Biological psychology*. 2008. V. 77. № 3. P. 353-358. DOI: 10.1016/j.biopsycho.2007.11.010.
- Mcneill I., Dunlop P.* Development and Preliminary Validation of the Constructive and Unconstructive Worry Questionnaire: A Measure of Individual Differences in Constructive Versus Unconstructive Worry // *Psychological Assessment*. 2015. V. 28 (11). P. 1368-1378. DOI: 10.1037/pas0000266.
- Shapiro G.K., Burchell B.J.* Measuring Financial Anxiety // *Journal of Neuroscience, Psychology, and Economics*. 2012. V. 5. № 2. P. 92-103. DOI: 10.1037/a0027647.
- Spielberger Ch.D., Reheiser E.C.* Assessment of Emotions: Anxiety, Anger, Depression, and Curiosity // *Applied Psychology: Health and Well-being*. 2009. V. 1. № 3. P. 271-302. DOI: 10.1111/j.1758-0854.2009.01017.x.
- Tang T.L.P.* The Meaning of Money Revisited // *Journal of Organizational Behavior*. 1992. V. 13. № 2. P. 197-202.
- Yamauchi K.T., Templer D.J.* The development of a money attitude scale // *Journal of Personality Assessment*. 1982. V. 46. № 5. P. 522-528.

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

## Приложение 1

Авторский вариант опросника «Монетарные волнения» Р. Лихи и его перевод

№	Оригинальный вариант опросника Р. Лихи	Перевод опросника
1	I won't have enough money to make me feel secure	Я не обладаю достаточным количеством денег для ощущения безопасности
2	If I don't make enough money, then I won't be successful	Не заработав достаточно денег, я не буду успешным(ой)
3	People will be less impressed with me if I don't have enough money	Я произведу меньшее впечатление на людей, если у меня не будет достаточно денег
4	I often feel I won't have enough money	Я часто чувствую, что денег не хватает
5	I am fearful that I will lose my money	Я боюсь потерять свои деньги
6	I worry that I will lose my job and not keep up with my bills	Я боюсь, что потеряю работу и не смогу обеспечивать себя
7	I deserve more than I get paid	Я заслуживаю большего, чем мне платят
8	I feel guilty when I spend money	Я чувствую себя виноватым (ой), когда трачу деньги
9	I think that I spend too much money	Я думаю, что трачу слишком много денег
10	Others think I spend too much money	Другие думают, что я трачу слишком много денег
11	I often spend money just to feel good	Я часто трачу деньги только для того, чтобы чувствовать себя хорошо
12	I have more debt than I feel comfortable with	У меня больше долгов, чем хотелось бы
13	The most important part of my job is how much money I make	Самое важное в моей работе – это количество заработанных денег
14	I would be willing to work more hours for more money even if I had to spend less time on things that I like to do	Мне бы хотелось работать больше, даже в ущерб своим увлечениям, чтобы получать больше денег
15	People will take advantage of me and try to get my money	У людей будет преимущество передо мной, если они будут зарабатывать больше меня

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

<b>№</b>	<b>Оригинальный вариант опросника Р. Лихи</b>	<b>Перевод опросника</b>
16	People rely on me to provide money	Люди рассчитывают на меня в тех случаях, когда нуждаются в средствах
17	I rely on others to take care of me financially	Я завишу от других людей, которые финансово меня обеспечивают
18	I get anxious when I spend money on myself	Я беспокоюсь, когда трачу деньги на себя
19	People think I'm stingy and cheap	Люди думают, что я скупец(скупа) и мелочен (мелочна)
20	I think I spend too much money on other people	Мне кажется, что я трачу слишком много денег на других людей
21	I feel embarrassed if people know how much I have	Меня смущает, если другие знают, сколько у меня денег
22	If you spend money on someone, they should feel that they owe you something	Если вы тратите деньги на других людей, то они должны чувствовать, что вам должны
23	People are ungrateful about the things that I've done for them	Люди неблагодарны мне за то, что я сделал(а) для них
24	People would respect me less if I made less money	Люди уважали бы меня меньше, если бы я меньше зарабатывал(а)
25	I generally compare myself with others who have or make more money	Я обычно сравниваю себя с теми, кто богаче меня или больше зарабатывает
26	I feel envious of how well others are doing	Я завидую тем, кто зарабатывает денег больше, чем я
27	I feel it's important to me that I make more money or have more money than others do	Для меня важно, чтобы я зарабатывал(а) или имел (а) больше денег, чем другие
28	I want others to know that I'm doing well	Я хочу, чтобы другие знали, что я весьма обеспеченный человек
29	I don't like socializing with people who make more money than I do	Мне не нравится общаться с людьми, которые зарабатывают больше денег, чем я
30	I often save and hoard things that I don't really need.	Я часто экономлю деньги и накапливаю вещи, которые мне на самом деле не нужны
31	I frequently check to see how much money I have	Я часто проверяю, сколько у меня денег

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

№	Оригинальный вариант опросника Р. Лихи	Перевод опросника
32	I'm so anxious about money I am afraid to check to see how much money I really have	Меня так беспокоят мои финансы, что я боюсь при проверке увидеть их действительное количество
33	I have to watch my investments all of the time to make sure that everything is OK	Мне приходится постоянно следить за своими вложениями, чтобы убедиться, что всё в порядке
34	If I make an investment or a large purchase (like a car or house), I worry afterward whether it was the right decision	Если я вкладываю деньги или делаю большую покупку (приобретаю, например, машину или дом), то потом беспокоюсь, было ли это правильным решением
35	I worry that I won't be able to make enough money in the future	Меня беспокоит, что в будущем я не смогу зарабатывать достаточное количество денег
36	I am concerned that I will not live up to the financial expectations that others have of me	Я обеспокоен(а) тем, что не оправдаю финансовых ожиданий других людей
37	There are a lot of things that I appreciate that cost nothing*	Существует много вещей, которые я ценю, и которые ничего не стоят*
38	The most important thing for me is to enjoy my work—not necessarily make a lot of money*	Самое важное для меня – это получать удовольствие от своей работы и не обязательно получать много денег*
39	The most important thing for me is to have time for relationships, family, or relaxation*	Самое важное для меня – это иметь время для личных отношений, семьи или отдыха*
40	Religion or spiritual values are very important to me*	Религия или духовные ценности очень важны для меня*
41	I am making more money than I had expected to make*	Я зарабатываю денег больше, чем ожидал(а)*
42	I have very specific goals for myself about how much I want to make*	Я ставлю перед собой очень четкие цели по поводу того, сколько хочу заработать*
43	I am living up to my expectations about money*	Я соответствую своим ожиданиям о деньгах*

*Примечание:* \* обозначены обратные пункты оригинальной версии опросника монетарных волнений Р. Лихи.

Т.В. Дробышева, В.А. Садов

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

## Приложение 2

### Тест-опросник «Финансовая тревожность личности»

*Инструкция:* Большинство из людей когда-либо волновались о деньгах, особенно, когда они знали, что могут по той или иной причине потерять работу или, когда в стране происходили события, ухудшающие их материальное положение.

Прочитайте список утверждений, приведенный ниже. Подумайте, в какой степени каждое из них описывает то, как *Вы себя чувствуете обычно* (например, за прошедший месяц).

Напротив каждого утверждения поставьте знак «X» в одной из колонок. Если Вы согласны, поставьте знак «X» в колонке «верно», если не согласны – в колонке «неверно». Вы не уверены в своем мнении относительно того или иного суждения, отметьте «X» в шкале «не уверен(а)».

№	Утверждения	верно	не уверен	неверно
1	Я не обладаю достаточным количеством денег для ощущения безопасности.			
2	Я произведу меньшее впечатление на людей, если у меня не будет достаточно денег			
3	Я часто чувствую, что денег не хватит			
4	Я боюсь потерять свои деньги			
5	Я боюсь, что потеряю работу и не смогу обеспечивать себя			
6	Я чувствую себя виноватым (ой), когда трачу деньги			
7	Я часто трачу деньги только для того, чтобы чувствовать себя хорошо			
8	Самое важное в моей работе – это количество заработанных денег			
9	У людей будет преимущество передо мной, если они будут зарабатывать больше меня.			
10	Я завишу от других людей, которые финансово меня обеспечивают			
11	Я беспокоюсь, когда трачу деньги на себя			



*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

<b>№</b>	<b>Утверждения</b>	<b>верно</b>	<b>не уверен</b>	<b>неверно</b>
12	Люди думают, что я скупец(скупа) и мелочен (мелочна)			
13	Мне кажется, что я трачу слишком много денег на других людей			
14	Если вы тратите деньги на других людей, то они должны чувствовать, что вам должны			
15	Люди неблагодарны мне за то, что я сделал(а) для них			
16	Люди уважали бы меня меньше, если бы я меньше зарабатывал(а)			
17	Я обычно сравниваю себя с теми, кто богаче меня или больше зарабатывает			
18	Я завидую тем, кто зарабатывает денег больше, чем я			
19	Для меня важно, чтобы я зарабатывал(а) или имел(а) больше денег, чем другие			
20	Я часто проверяю, сколько у меня денег			
21	Меня так беспокоят мои финансы, что я боюсь при проверке увидеть их действительное количество			
22	Если я вкладываю деньги или делаю большую покупку (приобретаю, например, машину или дом), то потом беспокоюсь, было ли это правильным решением			
23	Меня беспокоит, что в будущем я не смогу зарабатывать достаточное количество денег			
24	Я обеспокоен(а) тем, что не оправдаю финансовых ожиданий других людей			

*Т.В. Дробышева, В.А. Садов*

Разработка тест-опросника «шкала финансовой тревожности личности» (на основе методики Р. Лихи)

---

## **TEST QUESTIONNAIRE DEVELOPMENT "SCALE FINANCIAL ANXIETY OF THE PERSONAL" (BASED ON THE QUESTIONNAIRE OF R. LIKHI)\*\***

**T.V. Drobysheva\*, V.A. Sadov\*\***

\*Ph.D. (psychology), senior research officer, laboratory of social and economic psychology, Federal state-financed establishment of science, Institute of Psychology, Russian Academy of Sciences; 13-1, Yaroslavskaya str., Moscow, 129366, e-mail: [tdrobysheva@mail.ru](mailto:tdrobysheva@mail.ru)

\*\*Ph.D. (psychology), independent researcher, e-mail: [Sadov1952@mail.ru](mailto:Sadov1952@mail.ru)

*Summary.* Article presets an actuality of financial anxiety researching and developing new methods to measure financial anxiety. The financial anxiety is personal tendency to experience increased state of anxiety in monetary-mediated interactions with other people. Results of developing new method of financial anxiety measurement are presented in the article. The main goal of research was to develop test-questionnaire (based on Money Worries Questionnaire, Leahy, 2005) with the use of classic and criterial approaches. As validation criteria State-Trait Anxiety Inventory (Hanin, Spielberger, 1983) was used. It was supposed that using both criterial and classical methods with understanding financial anxiety as situational mental state will help to develop reliable questionnaire, measuring financial anxiety as the mental state. Developing of method was performed on a sample, consisted of 312 respondents in age from 25 to 63 years old (121 - male, 191 - female). We used following methods: State-Trait Anxiety Inventory (Spilberger, Hanin), Russian version of Leahy, discriminative, factor, cluster, correlative analyzes, reliability and distribution analysis. Research was performed in several phases: 1. Verification of Russian version of Leahy; 2. Empirical analysis of method's questions; 3. Construction of criteria-valid test; 4. Psychometrical analysis of gained test scale. Psychometrical check has shown that one-dimensional scale (including 24 questions), has high reliability-consistency (Cronbach's  $\alpha = 0,87$ ), and can be normalized. Article provides the norms and interpretation of indicators. It was shown that "Personal financial anxiety scale" questionnaire is reliable instrument, that measures financial anxiety as personal tendency.

*Keywords:* test questionnaire, reliability, validity, method design, cross-validation, normalization, test score stability, financial anxiety, reactive anxiety, personal anxiety.

---

\*\* The study has been executed as part of state assignment № 0138-2021-0010.