

А.Г. ТЮРИКОВ, Ю.В. ГРЫЗЕНКОВА, Д.А. КУНИЖЕВА

## О ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ

---

ТЮРИКОВ Александр Георгиевич – доктор социологических наук, руководитель департамента социологии факультета социальных наук и массовых коммуникаций (agtyurikov@fa.ru); ГРЫЗЕНКОВА Юлия Викторовна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры ипотечного жилищного кредитования и финансовых инструментов рынка недвижимости (gryzenkova@yandex.ru); КУНИЖЕВА Диана Анзоровна – заведующая учебно-научной социологической лабораторией, ассистент департамента социологии факультета социальных наук и массовых коммуникаций (diana\_kunizheva@mail.ru). Все – Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия.

---

**Аннотация.** В статье представлены результаты исследования финансово-экономической культуры студенческой молодежи. Рассматриваются показатели, характеризующие риски макроэкономического характера, проявляемые во взаимодействии с финансовыми институтами. Макроэкономические риски представляются многим респондентам весьма вероятными, что определяет ориентацию на использование таких способов сохранения и преумножения средств, как вложения в недвижимость, наличную иностранную валюту и банковский депозит. При этом для формирования будущей пенсии студентам предпочтительны наличные (валюта и рубли) и долгосрочные ценные бумаги (без уточнения эмитентов и биржи), в то время как классические варианты пенсионного страхования наименее популярны. Это вполне коррелирует с предположением о скептическом отношении к долгосрочному взаимодействию с российской финансовой системой, которая будет определять экономическое поведение выпускников в первые годы после окончания вуза и скорее всего сохранится в дальнейшем.

**Ключевые слова:** финансовые институты • финансовая культура • молодежь • экономическое поведение • субъектность • трудовые отношения • собственность • риски

DOI: 10.31857/S013216250023451-9

**Постановка задачи и описание исследования.** Методология исследований в области финансовой культуры предполагает несколько измерений процесса смыслообразования: финансовые и экономические знания, практики и дискурс, а также рассмотрение эмпирических областей, в которых происходит осмысление финансовых и экономических проблем. Само это понятие рассматривается в различных аспектах. Одни авторы делают акцент на финансовой грамотности (знаниях) и навыках [Тамбовцев, 2018] и полагают, что именно они лежат в основе финансовой культуры [Воленко, 2020, Бровчак, 2019]. Другие определяют ее как совокупность разделяемых обществом ценностей, верований, стандартов, проявляющихся в финансовых отношениях и финансовом поведении [Jelly, 2021]. В частности, утверждается, что, несмотря на унифицирующее воздействие глобализации, разница в культурах приводит к многообразию финансовых систем<sup>1</sup>, экономических агентов – к внешнему финансированию корпоративного роста, населения – к страхованию жизни и сбережениям, а также специфической реакции разных культур на неопределенность будущего. Можно выделить три основных подхода к определению «финансовой культуры»: 1) культурологический (совокупность культурных элементов на широком социокультурном фоне); 2) поведенческий (система, моделирующая поведение индивида

---

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

<sup>1</sup> Bérés D., Huzdik K. A pénzügyi kultúra megjelenése makrogazdasági szinten. URL: [https://www.penzugyszemle.hu/documents/322-336-beres-huzdikpdf\\_20170827102913\\_20.pdf](https://www.penzugyszemle.hu/documents/322-336-beres-huzdikpdf_20170827102913_20.pdf) (accessed 03.10.21).

в финансовой среде в процессе развития конкретного общества); 3) футурологический (среда, предопределяющая развитие конкретного социума).

Исследование, проведенное в 2021 г. в Финансовом университете, ставило цель апробации методики оценивания финансовой культуры на примере студенческой молодежи. Была выдвинута следующая гипотеза: сформировавшийся уровень финансовой культуры в стране детерминирует у представителей молодежи скептическое отношение к долгосрочному взаимодействию с российской финансовой системой.

Исследование включало в себя проведение анкетного опроса ( $N = 4200$ ) студентов Финансового университета, обучающихся в Москве и 21 региональном филиале<sup>2</sup>, и фокусированные групповые интервью (22 студента того же вуза, обучающихся в Москве на факультетах финансово-экономической, юридической и социальной направленности). Несмотря на определенные ограничения экстраполяции результатов на всю российскую молодежь, представляется, что в силу специфики вуза полученные результаты весьма показательны: выявлены представления и установки молодежи, связывающей свою будущую профессиональную деятельность с экономикой и финансами.

**Финансовое благополучие.** Отвечая на вопрос, может ли сегодня в России человек добиться высокого финансового положения, большинство студентов (59,9%) связали возможность достижения материального благосостояния с упорным трудом, остальные больше уповают на связи (18,9%) и удачу (14,5%)<sup>3</sup>. Сами респонденты планируют повышать свое благосостояние<sup>4</sup> за счет, в первую очередь, вложения времени и средств в совершенствование профессиональных знаний по получаемой специальности (36,6%); освоения дополнительной профессии (33,7%); организации собственного бизнеса (31%); инвестиций в инструменты финансового рынка (29,8%). Далее идут готовность использовать любую возможность разовых и временных подработок (18,3%) и работа сверхурочно или по совместительству на основной работе (12,6%). Чуть более 14% размышляют над переездом в другую страну.

В отношении собственного трудоустройства в первый год после окончания вуза большинство студентов (72,4%) настроены оптимистично. Твердо планируют работать по специальности 30%, 41% – «скорее да» (еще 11% не смогли определиться с ответом). Стоит отметить весьма заметный интерес студентов к официальному оформлению трудовых отношений (в среднем его важность составила 8,3 балла из 10).

**Финансовое поведение.** Что касается взаимодействия респондентов с финансовыми институтами, то пока их реальный опыт использования различных способов сохранения и преумножения денег довольно скромный, но предполагается большая активность в будущем. На основании рассчитанных комплексных индексов<sup>5</sup> составлен рейтинг

<sup>2</sup> Выборка исследования репрезентативна по полу, курсу обучения и месторасположению филиалов Финансового университета. Всего опрошено 4200 чел., распределение респондентов: Москва – 2825; финансово-экономические колледжи: Благовещенский – 69, Бузулукский – 14, Красноярский – 100, Махачкалинский – 14, Пермский – 135, Самарский – 54, Сургутский – 141, Шадринский – 11; филиалы: Владикавказский – 12, Владимирский – 66, Краснодарский – 47, Липецкий – 44, Новороссийский – 65, Омский – 86, Пензенский – 40, Санкт-Петербургский – 17, Смоленский – 74, Тульский – 128, Уральский – 81, Уфимский – 177. Среди опрошенных 54% обучаются на бюджетной основе, 46% – на коммерческой. На момент исследования 13% работали по осваиваемой специальности, 23% – не по специальности и 64% не находились в трудовых отношениях.

<sup>3</sup> Согласно фокус-групповым интервью, наиболее сильно на будущее материальное благополучие влияют такие личностные факторы, как амбиции и целеустремленность, несколько меньше – готовность трудиться и профессионализм.

<sup>4</sup> Полузакрытый вопрос: «Какие действия вы предпринимаете / планируете предпринять для достижения финансового благополучия?» с возможностью выбора более одного варианта ответа.

<sup>5</sup> Индексы рассчитаны по пятичленной шкале, каждому из пяти вариантов ответа присваивается коэффициент: «сейчас не пользуюсь, но планирую воспользоваться»,  $k = 1$ ; «пользуюсь сейчас»,  $k = 0,75$ ; «сейчас не пользуюсь, но пользовался раньше»,  $k = 0,5$ ; «не пользуюсь, а в дальнейшем еще не решил»,  $k = 0,25$ ; «не пользуюсь и не планирую пользоваться»,  $k = 0$ . Сумма произведений количества ответов и коэффициентов делится на общее количество ответов.

Таблица 1

**Рейтинг способов сохранения и/или преумножения денег по их предпочтительности для респондентов**

Способы	Индексы
Вложения в недвижимость	0,70
Хранение наличных денег в иностранной валюте	0,66
Банковский вклад (депозит)	0,65
Покупка ценных бумаг с использованием брокерского счета	0,64
Покупка ценных бумаг с использованием ИИС	0,61
Хранение наличных денег в рублях	0,58
Покупка золота, драгоценностей (слитки, монеты и т.д.)	0,57
Вложения в криптовалюту	0,52
Договоры страхования жизни	0,51
Покупка паев паевых инвестиционных фондов	0,50
Вложения в НПФ	0,50
Операции на рынке Форекс	0,48
Индивидуальное доверительное управление	0,46

инструментов сохранения и преумножения средств, которыми респонденты готовы или хотели бы воспользоваться (табл. 1).

Лидером оказались вложения в недвижимость, далее идут вложения в наличную иностранную валюту, хранение денег на банковском депозите, вложения в ценные бумаги с использованием брокерского счета и индивидуального инвестиционного счета (ИИС), хранение денег в наличных рублях и драгметаллах.

**Механизмы социализации.** Ключевые знания в области личных финансов респонденты прежде всего получают в рамках самообразования (значение индекса – 0,68), на основе собственного опыта проб и ошибок (0,67), а также от родителей и других родственников (0,65). Реже их источником является информация, почерпнутая в Интернете (0,58), в том числе в социальных сетях (0,57), а также у друзей (0,56) и педагогов (0,55).

**Готовность к трансформациям.** Респондентам предлагалось оценить их готовность к изменениям в сфере экономики и финансов, трудовых и иных социальных отношений, обусловленным ростом использования цифровых технологий<sup>6</sup>. Здесь лидирует полный переход на безналичный расчет, важны также переход на исключительно дистанционную работу (без закрепленного рабочего места) и в интернет-банкинг (без посещения банковских структур) (табл. 2).

Таблица 2

**Готовность респондентов к изменениям в сфере финансов, трудовых отношений, индексы**

Изменения	Индекс
Перейти полностью на безналичный расчет	0,72
Полностью перейти в интернет-банкинг (не посещать банковские структуры)	0,61
Работать исключительно дистанционно, без закрепленного рабочего места	0,60
Не рассчитывать на гос. пенсию, а самостоятельно копить на пенсию, используя счета в НПФ	0,53
Пользоваться национальной электронной валютой (цифровой рубль)	0,50

<sup>6</sup> Вопрос: «Насколько вы сегодня готовы принять описанные ниже трансформации?» предусматривал использование четырехчленной шкалы: «полностью готов» (коэффициент при расчете индекса = 1), «скорее готов» (0,67), «скорее не готов» (0,33) и «совсем не готов» (0).

Окончание таблицы 2

Изменения	Индекс
Производить уплату всех налоговых взносов самостоятельно, без участия работодателя	0,49
Предоставить свои биометрические данные финансовым структурам	0,47
Получать паспорт и иные документы, ранее выдаваемые уполномоченными госорганами, в Сбербанке	0,46
Пользоваться электронной валютой (биткоин)	0,46
Пользоваться потребительскими кредитами, кредитными картами для повседневных нужд	0,44
Пользоваться P2P-кредитованием – с использованием цифровых платформ, в обход финансовых институтов	0,43
Отказаться от покупки недвижимости в пользу её аренды	0,41
Отказаться от покупки автомобиля в пользу его аренды	0,40

**Финансовые риски.** Что касается рисков при взаимодействии с финансово-банковской системой<sup>7</sup>, то наиболее ожидаемыми видятся навязывание дополнительных платных услуг, несанкционированное списание средств со счета в результате действий хакеров и мошенников и превышение темпов инфляции над процентами по вкладам (табл. 3). При

Таблица 3

**Представления о вероятности наступления рисков при взаимодействии с банковской системой, индексы**

Риски	В целом по выборке	Москва	Филиалы
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате компьютерного сбоя	0,36	0,36	0,36
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате действий хакеров и мошенников	0,49	0,50	0,49
Несанкционированное списание средств с банковского счета клиента банка в результате недобросовестности сотрудников банка	0,40	0,41	0,39
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах, в силу превышения темпов инфляции над % по вкладам	0,45	0,47	0,42
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на банковских депозитах, в силу отзыва лицензии у банка	0,44	0,45	0,41
Потеря клиентом банка его средств, размещенных на депозитах, в силу замораживания вкладов, отказа банка вернуть средства под предлогом сомнений	0,40	0,42	0,37
Изменение банком условий кредита, депозита и т.д. в одностороннем порядке (без получения согласия клиента банка)	0,39	0,40	0,36
Навязывание сотрудниками банка каких-либо дополнительных платных услуг (например, различных страховок, кредитов и т.п.)	0,53	0,54	0,52
Банк отдаст ваши деньги мошенникам, предъявившим подложную доверенность, и откажется возмещать вам ущерб	0,32	0,33	0,30
Банк оформит на вас кредит на основе ваших биоданных, которыми воспользовались мошенники, и откажется от возмещения ущерба	0,32	0,33	0,30

<sup>7</sup> Вопрос: «Насколько вероятно наступление следующих событий при взаимодействии граждан с российскими банками?» предполагал использование четырехчленной шкалы: «весьма вероятно», «маловероятно», «точно не произойдет» и «затрудняюсь ответить».

Таблица 4

**Ориентированность на пенсионные накопления,  
% от опрошенных, готовых делать накопления на пенсию**

Финансовый инструмент (ответы на вопрос «Если вы планируете делать накопления на пенсию, то какой финансовый инструмент вы выберете?»)*	В целом по выборке	Москва	Регионы
Наличные денежные средства (валюта)	42	47	37
Долгосрочные ценные бумаги	40	48	32
Наличные денежные средства (рубли)	39	32	45
Депозит в кредитной организации	22	26	18
Драгоценные металлы и/или камни	18	18	17
Пенсионные накопления в НПФ	15	17	14
Пенсионные накопления в страховой компании	15	12	19

*Примечание.* \*Сумма ответов больше 100%, так как можно было дать несколько вариантов ответа.

взаимодействии с системой добровольного пенсионного страхования<sup>8</sup> наиболее вероятными представляются риски обесценивания накоплений из-за девальвации рубля; изменения государством «правил игры» не в пользу будущих получателей накопительной пенсии, неспособности негосударственных пенсионных фондов (НПФ) обеспечить доходность выше уровня инфляции, а также пропажу накоплений в случае банкротства НПФ.

Полученные результаты коррелируют с индексами, отражающими уровень доверия респондентов российским финансовым организациям<sup>9</sup>. Самый низкий уровень доверия – у НПФ (0,52), наибольший – у банков (0,60); у страховых и инвестиционных компаний соответственно 0,56 и 0,57. Как следствие, наиболее популярными способами создания пенсионных резервов среди участников исследования являются накопления наличных денежных средств в виде иностранной валюты (42%), долгосрочные ценные бумаги (40%) и наличные денежные средства в национальной валюте (39%). Всего 15% указали, что для накоплений на старость воспользовались бы услугами НПФ (табл. 4).

Наиболее приемлемый размер отчислений в НПФ для формирования достойной дополнительной пенсии составил до 5–6% от заработной платы (62%) [Тюриков, 2021, Цыганов, 2022]. Схожие результаты получены авторами и в предшествующих исследованиях, посвященных данной теме, что подтверждает устойчивость сложившихся тенденций.

**Закключение.** Исследование позволило выявить ряд присущих студентам представлений и установок, которые характеризуют их финансовую культуру и могут определять модели поведения в сфере экономики и финансов. Повышать свое благосостояние с помощью инвестиций в инструменты фондового рынка планирует каждый четвертый молодой человек. Лидерами же среди способов сохранения и преумножения средств, которыми респонденты готовы или хотели бы воспользоваться, оказались вложения в недвижимость, наличную иностранную валюту, а также банковский депозит. Для формирования будущей пенсии предпочтительны наличные (валюта и рубли), а также долгосрочные ценные бумаги (без уточнения эмитентов и биржи), в то время как классические варианты пенсионного страхования наименее популярны. Это вполне коррелирует с предположением о скептическом отношении к долгосрочному взаимодействию с российской финансовой системой, которая будет определять экономическое поведение выпускников в первые годы после окончания вуза и скорее всего сохранится в дальнейшем.

<sup>8</sup> Вопрос: «Дополнительные накопительные пенсии с использованием негосударственных пенсионных фондов предполагают весьма длительный срок совершения отчислений до начала выплат – 30 и более лет. Оцените вероятность того, что в этот период могут произойти следующие события...», предполагалось использование аналогичной предыдущей шкалы.

<sup>9</sup> Вопрос «Я доверяю российским финансовым институтам» предполагал использование четырехчленной шкалы согласия.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Бровчак С.В., Селиванова М.А., Сочнева Е.Н. Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности // Перспективы науки и образования. 2019. № 5 (41). С. 130–146. DOI: 10.32744/pse.2019.5.10.
- Воденко К.В. (2020) Историческая память и экономическая культура: специфика взаимосвязи и взаимовлияния // Социология и общество: традиции и инновации в социальном развитии регионов: Сб. докл. VI Всеросс. социол. конгресса (Тюмень, 14–16 октября 2020 г.) / Отв. ред. В.А. Мансуров; ред. Е.Ю. Иванова. М.: РОС; ФНИСЦ РАН, 2020. С. 5583–5588. DOI: 10.19181/kongress.2020.
- Тамбовцев В.Л. Инновации и культура: важность методологии анализа // Вопросы экономики. 2018. № 9. С. 70–94.
- Тюриков А.Г., Разов П.В., Марков Д.И. Установки российских студентов в отношении индивидуальных пенсионных накоплений // Народонаселение. 2021. Т. 24. № 3. С. 62–75. DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6.
- Цыганов А.А. Пенсионные ожидания жителей России // Социологические исследования. 2022. № 6. С. 36–42. DOI: 10.31857/S013216250017479-9.
- Jelly H. (2021) A Measurement and Interpretation of Money Management Understandings of Twelfth Grade Students. URL: <https://www.worldcat.org/title/measurement-and-interpretation-of-money-management-understandings-of-twelfth-grade-students/oclc/3785264> (дата обращения: 03.10.2021).

Статья поступила: 21.11.22. Финальная версия: 30.12.22. Принята к публикации: 09.01.23.

## FINANCIAL CULTURE OF STUDENT YOUTH AS A PREDICTOR OF ECONOMIC BEHAVIOR

TYURIKOV A.G.\*, GRYZENKOVA J.V.\*, KUNIZHEVA D.A.\*

\*Financial University under the Government of Russian Federation, Russia

Alexander G. TYURIKOV, Dr. Sci. (Sociol.), Prof., Head of the Department of Sociology, Faculty of Social Sciences and Mass Communications (agtyurikov@fa.ru); Julia V. GRYZENKOVA, Cand. Sci. (Econ.), Associate Prof., Department of Mortgage Housing Lending and Financial Instruments of the Real Estate Market (gryzenkova@yandex.ru); Diana A. KUNIZHEVA, Head of the Educational and Scientific Sociological Laboratory, Assistant of the Department of Sociology, Faculty of Social Sciences and Mass Communications (diana\_kunizheva@mail.ru). All – Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

**Abstract.** The study of the financial and economic culture of the population is designed to help explain and predict its behavior, the ability to take advantage and avoid risks. The article presents the results of a study of the financial and economic culture of students. The theoretical premises were the approach to culture as a socially interactive process consisting of “shared meanings” and “shared practices”, and the methodological framework was the concept of the institutional matrix and the phenomenon of financial subjectivity. The socio-economic block of issues considered in the article includes indicators characterizing risks of a macroeconomic nature and in interaction with financial institutions. Macroeconomic risks seem to many respondents to be very likely, which determines the orientation towards using such methods of saving and multiplying funds as investments in real estate, cash foreign currency and bank deposit. At the same time, for the formation of a future pension, students prefer cash (currency and rubles) and long-term securities (without specifying issuers and stock exchanges), while classical pension insurance options are the least popular. This is quite consistent with the assumption of a skeptical attitude towards long-term interaction with the Russian financial system, which will determine the economic behavior of graduates in the first years after graduation and is likely to continue in the future.

**Keywords:** financial institutions, youth, economic culture, subjectness, labor relations, property, risks.

## REFERENCES

- Brovchak S.V., Selivanova M.A., Sochneva E.N. (2019) Issues of increase in financial literacy of students of higher educational institutions of financial and economic orientation. *Perspektivy nauki i obrazovaniya* [Perspectives of Science and Education]. No. 41(5): 130–146. DOI: 10.32744/pse.2019.5.10. (In Russ.)
- Jelly H. (2021) A Measurement and Interpretation of Money Management Understandings of Twelfth Grade Students. URL: <https://www.worldcat.org/title/measurement-and-interpretation-of-money-management-understandings-of-twelfth-grade-students/oclc/3785264> (accessed 03.10.2021).
- Tambovtsev V.L. (2018) Innovations and culture: the importance of the methodology of analysis. *Voprosy ekonomiki* [Questions of Economics]. No. 9: 70–94. (In Russ.)
- Tsyganov A.A. (2022) Pension expectations and strategies of Russian residents. *Sotsiologicheskie issledovaniya* [Sociological Studies]. No. 6: 36–42. DOI: 10.31857/S013216250017479-9. (In Russ.)
- Tyurikov A.G., Razov P.V., Markov D.I. (2021) Readiness of Russian students to form individual pension savings. *Narodonaselenie* [Population]. Vol. 24. No. 3: 62–75. DOI: 10.19181/population.2021.24.3.6. (In Russ.)
- Vodenko K.V. (2020) Historical memory and economic culture: the specifics of the relationship and mutual influence. In: *Sociology and Society: Traditions and innovations in the social development of regions*. Coll. of reports of the 6th All-Russian Sociological Congress (Tyumen, October 14–16, 2020). Eds: V.A. Mansurov; E.Yu. Ivanova. Moscow: RSS; FNISC RAN. DOI: 10.19181/kongress.2020. S. 5583–5588. (In Russ.)

Received: 21.11.22. Final version: 30.12.22. Accepted: 09.01.23.