

УДК 330.378

DOI 10.26118/2782-4586.2026.32.65.009

Фрик Ольга Владимировна

Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина

Евдохина Ольга Семеновна

Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина

Поведенческие детерминанты цифровых финансовых практик студенческой молодежи: эмпирический анализ (на примере аграрного вуза)

Аннотация. В условиях активной цифровизации финансовой сферы происходит трансформация моделей финансового поведения молодого поколения. Студенческая аудитория, представляя поколение Z, является ключевым адептом цифровых сервисов, однако ее глубинные поведенческие установки и потенциальные риски требуют детального научного осмысления. Цель исследования: Выявить и проанализировать структуру цифровых финансовых привычек и лежащих в их основе поведенческих установок среди студентов первого курса аграрного вуза. Ключевые результаты: во-первых, установлен высокий уровень рутинизации базовых цифровых операций; во-вторых, выявлен прагматичный и транзакционный характер финансовой активности; в-третьих, обнаружен парадокс между технологической вовлеченностью и слабым развитием привычек финансового планирования; в-четвертых, определены консервативные установки в отношении кредитных продуктов и высокий уровень осознания базовых правил цифровой безопасности (действия при утере карты).

Ключевые слова: цифровые финансовые привычки, поведенческие установки, студенческая молодежь, поколение Z, финансовая грамотность, онлайн-анкетирование, цифровизация.

Frik Olga Vladimirovna

Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin

Evdokhina Olga Semenovna

Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin

Behavioral determinants of digital financial practices among students: An empirical analysis (using an agricultural university as an example)

Abstract. With the rapid digitalization of the financial sector, the financial behavior patterns of the younger generation are undergoing a transformation. Students, representing Generation Z, are key adopters of digital services; however, their underlying behavioral attitudes and potential risks require detailed scientific understanding. The objective of the study was to identify and analyze the structure of digital financial habits and the underlying behavioral attitudes among first-year students at an agricultural university. Key findings: first, a high level of routinization of basic digital transactions was established; second, the pragmatic and transactional nature of financial activity was revealed; third, a paradox was discovered between technological engagement and the weak development of financial planning habits; fourth, conservative attitudes toward credit products and a high level of awareness of basic digital security rules (what to do if a card is lost) were identified.

Keywords: digital financial habits, behavioral attitudes, students, Generation Z, financial literacy, online surveys, digitalization.

Введение

Динамика цифровой трансформации финансового сектора оказывает системное воздействие на модели экономического поведения, формируя новые социальные практики и ценностные ориентации. В данном контексте студенческая молодежь, относящаяся к поколению Z («цифровых аборигенов»), представляет собой ключевую целевую группу. С одной стороны, она выступает наиболее активным и компетентным пользователем финтех-сервисов, с другой — находится в стадии формирования устойчивых финансовых стратегий, что делает ее особо восприимчивой как к возможностям, так и к рискам цифровой среды.

Вопросы цифровой финансовой грамотности заслуженно вызывают большой интерес у исследователей: Н. Г. Вовченко, М. Б. Стрюкова, О. В. Андреевой [1], Г. Х. Гимрановой [2], Н. Н. Масюка, А. А. Герасимовой, М. А. Бушуевой [3], Я. В. Гунькова, Д. Ю. Семушкина [4], К. А. Мицкевич, К. И. Краенкова [5] и др. Авторами статьи ранее проводились исследования различных аспектов финансовой грамотности. [6; 7; 8; 9] Несмотря на растущий объем исследований, посвященных финансовой грамотности молодежи, сохраняется дефицит эмпирических работ, фокусирующихся на взаимосвязи между операционными цифровыми привычками и глубинными поведенческими установками в специфических профессионально-образовательных группах. В частности, остается малоизученным финансовое поведение студентов аграрных вузов — будущих специалистов для стратегически значимого сектора экономики, чьи потребительские и сберегательные паттерны могут обладать отраслевой спецификой. Преодоление данного исследовательского пробела является важной научной задачей, позволяющей перейти от общих описаний к адресным выводам.

Целью настоящего исследования является выявление структуры и ключевых детерминант цифровых финансовых привычек студентов первого курса аграрного университета, а также анализ лежащих в их основе поведенческих установок.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

1. Определить степень проникновения и частоту использования базовых цифровых финансовых инструментов (мобильный банкинг, онлайн-платежи) в изучаемой группе.
2. Проанализировать спектр совершаемых цифровых финансовых операций и выявить преобладающие транзакционные практики.
3. Исследовать поведенческие установки респондентов в сфере финансового планирования, использования кредитных технологий и цифровой безопасности.
4. Обобщить выявленные противоречия и тенденции для формулирования практических рекомендаций в области образовательного сопровождения.

Объектом исследования выступили цифровые финансовые привычки и поведенческие установки студенческой молодежи. Предметом — специфика их проявления у студентов первого курса аграрного вуза.

Научная новизна работы заключается в комплексном, совмещающем технологический и поведенческий ракурсы, изучении финансовых практик конкретной профессионально-ориентированной студенческой когорты, что позволяет верифицировать общетеоретические выводы на уникальном эмпирическом материале.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования его результатов для разработки и корректировки учебных модулей по финансовой грамотности с акцентом на цифровую гигиену и управление поведенческими рисками в вузах, в том числе аграрного профиля.

Авторами была сформулирована гипотеза о дуальности цифрового финансового поведения студенческой молодежи. Согласно гипотезе, с одной стороны, может наблюдаться безусловное принятие цифровых каналов для повседневных транзакций, с другой — могут отсутствовать сформированные установки на долгосрочное финансовое саморегулирование.

Методологическая основа

Методологическую основу составил количественный подход. Основным методом сбора первичных данных выступило анонимное онлайн-анкетирование на платформе Yandex Forms, проведенное осенью 2025 года среди студентов первого курса Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина (N=276). Обработка данных осуществлялась методами описательной статистики и контент-анализа. Актуальность настоящего исследования обусловлена фокусом на специфичной профессиональной группе – студентах аграрного университета. Их будущая профессиональная деятельность связана со стратегически важным сектором экономики, что обуславливает научный интерес к особенностям формирования их финансовых практик, которые могут обладать выраженной отраслевой и социально-профессиональной спецификой. Сформированная выборка объемом в 276 человек является репрезентативной для проведения внутривузовского исследования. Фокус на первокурсниках позволил зафиксировать базовые финансовые установки и цифровые практики в момент активной адаптации к новой социальной роли, что обеспечивает ценность данных для анализа поколенческих особенностей.

Разработанный опросный блок, посвященный цифровым привычкам и поведенческим финансовым установкам, концептуально встроено в более масштабный исследовательский проект. Данный проект направлен на комплексное изучение компонентов цифровой финансовой грамотности и моделей финансового поведения в студенческой среде. Эмпирические выводы данного исследования имеют теоретическую ценность для расширения проблемного поля поведенческих финансов, в частности, в сегменте изучения студенческой аудитории.

Анализ цифровых финансовых привычек студенчества

Выбранный объект исследования – студенческая молодежь – представляет поколение Z, чьи социальные и экономические установки сформировались в условиях динамичной цифровой трансформации и интенсивных глобализационных процессов. Эта специфика обуславливает необходимость формирования у данной социальной группы повышенной адаптивной способности в сфере персональных финансовых стратегий.

Проанализируем блок исследования под названием «Общие цифровые финансовые привычки». Респондентам задавались следующие вопросы:

1. Пользуетесь ли Вы мобильным приложением Вашего банка? (возможные варианты ответа: Да, регулярно (несколько раз в неделю или чаще); Да, время от времени (несколько раз в месяц); Нет, не пользуюсь; Затрудняюсь ответить). Ответы представлены на рис. 1.

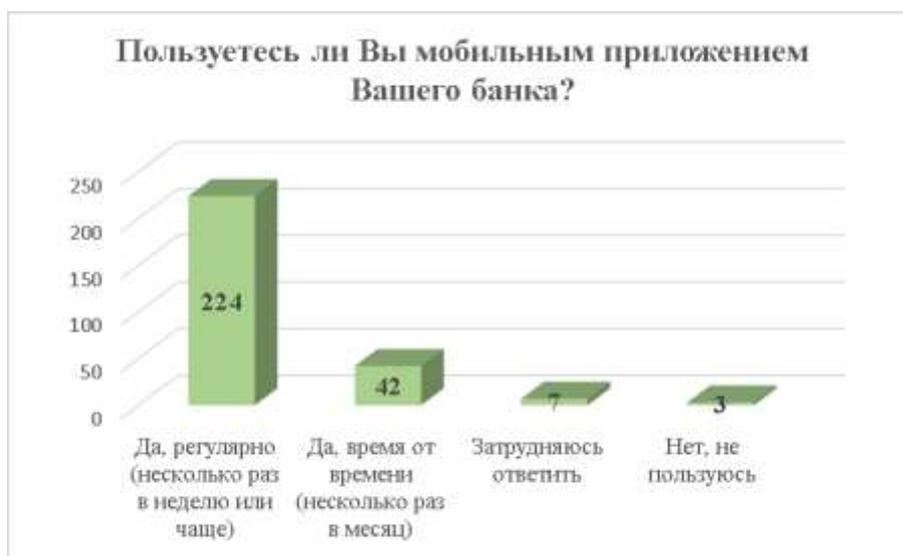


Рис. 1. Ответы респондентов на вопрос «Пользуетесь ли Вы мобильным приложением Вашего банка?»

2. Как часто Вы совершаете покупки или оплачиваете услуги онлайн? (возможные варианты ответа: Ежедневно или почти ежедневно; Несколько раз в неделю; Несколько раз в месяц; Реже, чем раз в месяц; Никогда). Ответы представлены на рис. 2.

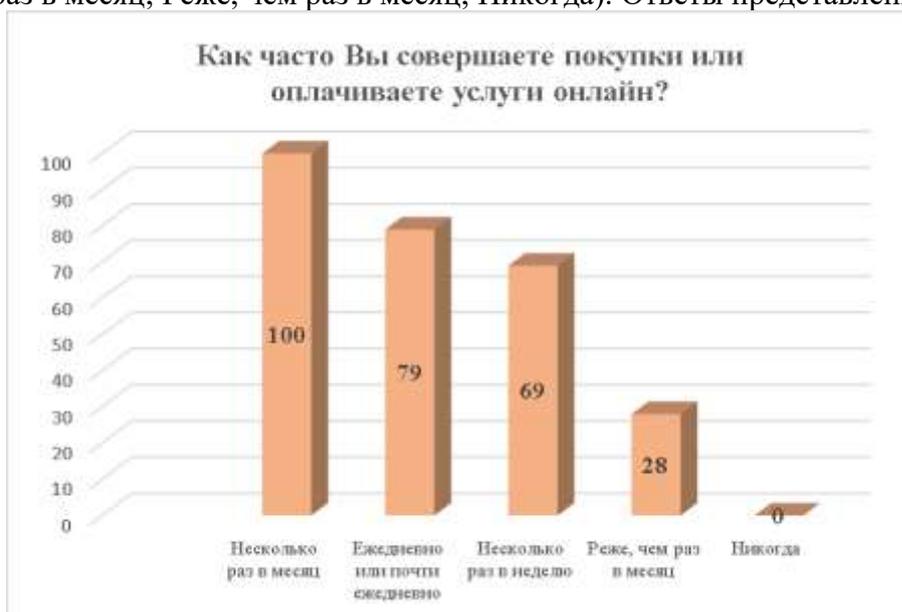


Рис. 2. Как часто Вы совершаете покупки или оплачиваете услуги онлайн?

3. Какие цифровые финансовые операции Вы совершали за последние 3 месяца? (возможно несколько вариантов ответа), (возможные варианты ответов: Оплата мобильной связи и интернета; Переводы денежных средств друзьям/родственникам; Оплата коммунальных услуг; Покупки в интернет-магазинах; Оплата проезда (транспортная карта, такси); Пользование услугами микрофинансовых организаций (МФО); Пользование инвестиционными приложениями/платформами; Ничего из перечисленного). Ответы представлены на рис. 3.

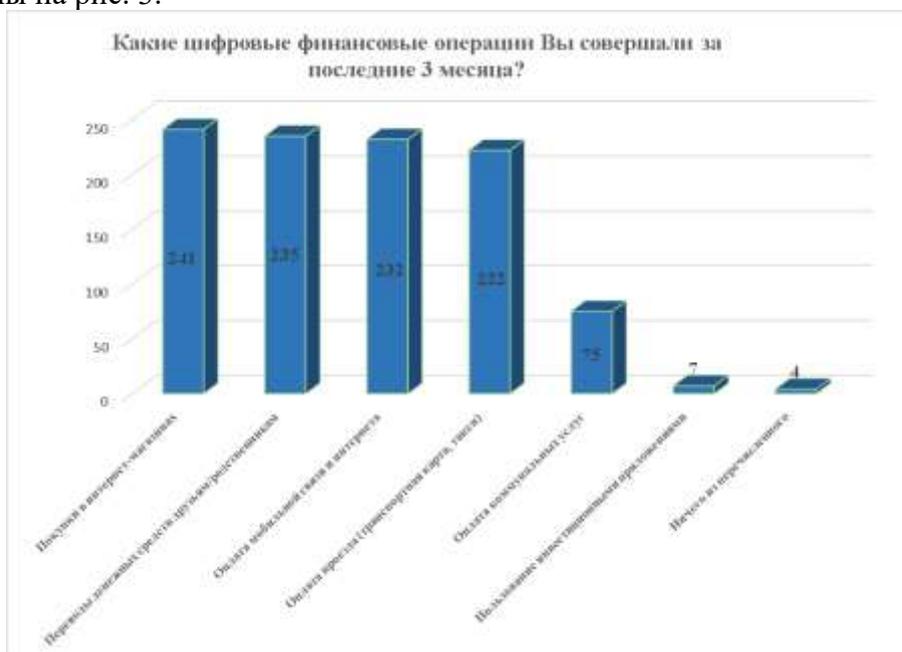


Рис. 3. Ответы респондентов на вопрос «Какие цифровые финансовые операции Вы совершали за последние 3 месяца?»

Далее проанализируем блок поведенческих финансовых установок респондентов. Респондентам задавались следующие вопросы:

1. Используете ли Вы финансовые приложения для учета личных расходов и составления бюджета (например, CoinKeeper, Дзен-мани, 1Money и аналоги)? (возможные

варианты ответов: Да, постоянно; Пробовал(а), но не пользуюсь постоянно; Нет, не использую; Не знаю о таких приложениях). Ответы представлены на рис. 4.

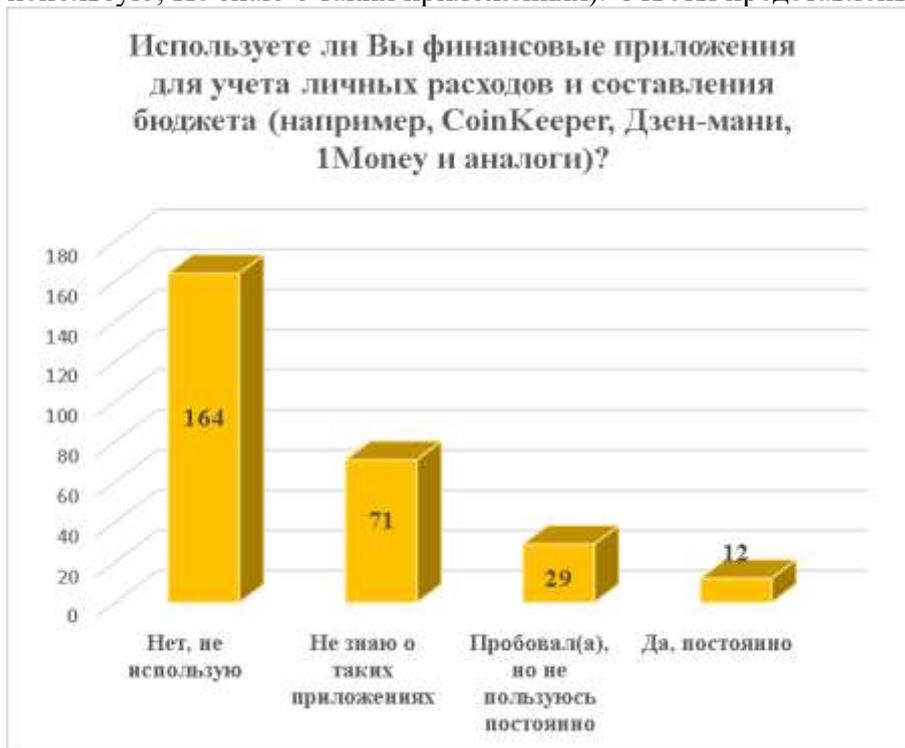


Рис. 4. Ответы респондентов на вопрос «Используете ли Вы финансовые приложения для учета личных расходов и составления бюджета (например, CoinKeeper, Дзен-мани, 1Money и аналоги)?»

2. Пользуетесь ли Вы такими финансовыми технологиями, как «овердрафт», «рассрочка» или «покупка в кредит» онлайн? (возможные варианты ответов: Да, регулярно; Да, но редко; Нет, никогда не пользовался(ась); Не знаю, что это такое). Ответы представлены на рис. 5.

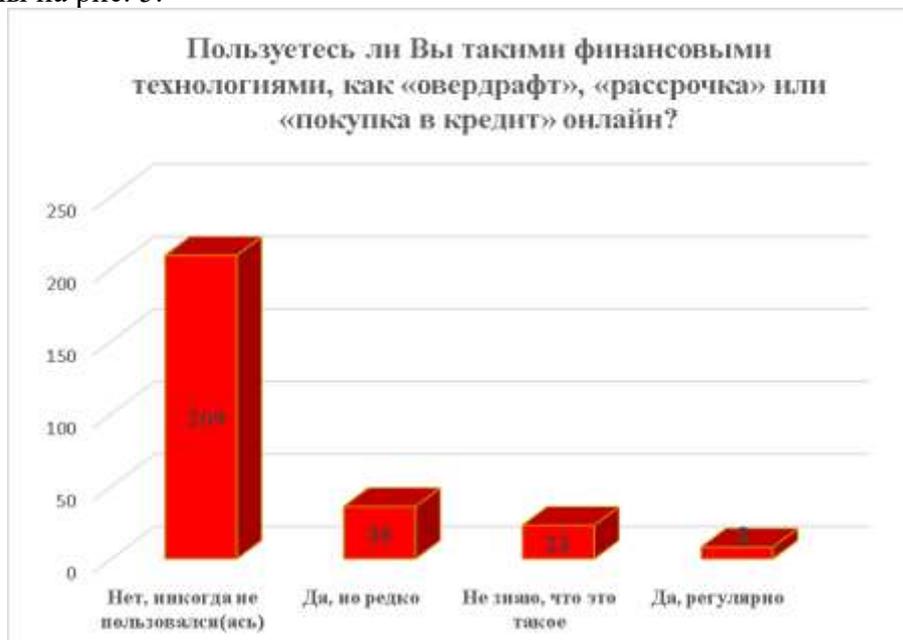


Рис. 5. Ответы респондентов на вопрос «Пользуетесь ли Вы такими финансовыми технологиями, как «овердрафт», «рассрочка» или «покупка в кредит» онлайн?»

3. Как Вы в первую очередь поступите, если потеряете банковскую карту? (возможные варианты ответов: Немедленно заблокирую карту через приложение банка или по телефону горячей линии; Начну искать карту, и только если не найду, тогда заблокирую;

Сообщу в банк при следующем посещении отделения; Затрудняюсь ответить). Ответы представлены на рис. 6.

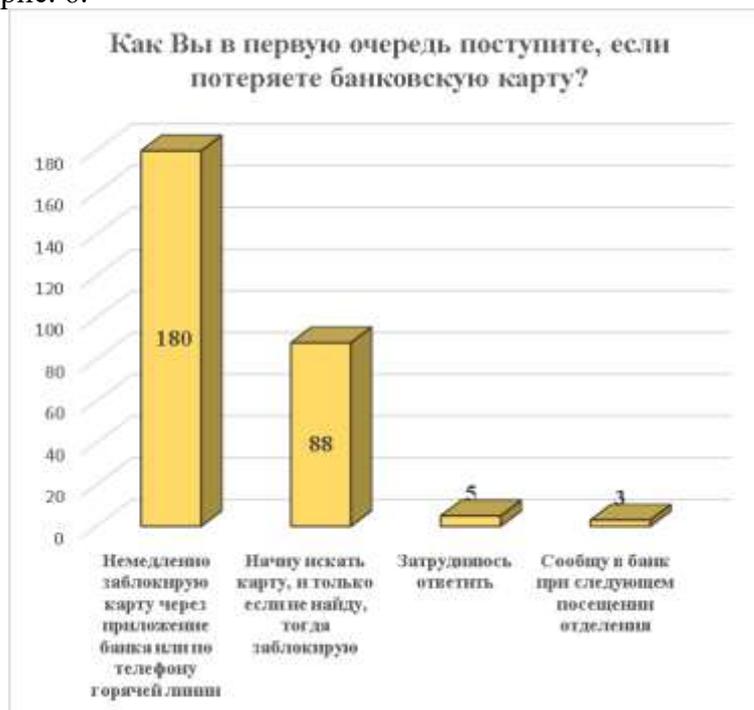


Рис. 6. Ответы респондентов на вопрос «Как Вы в первую очередь поступите, если потеряете банковскую карту?»

Анализ результатов эмпирического исследования цифровых финансовых привычек и поведенческих установок студенческой молодежи

В рамках исследования был проведен анализ данных, полученных в ходе анкетирования, который позволяет выявить ключевые паттерны цифрового финансового поведения студентов первого курса аграрного университета. Результаты структурируем в соответствии с двумя основными блоками: общие цифровые привычки и глубинные поведенческие установки.

Анализ блока «Общие цифровые финансовые привычки»

Данные анкетирования свидетельствуют о практически полной интеграции базовых цифровых финансовых инструментов в повседневную жизнь респондентов. Использование мобильного банкинга приобрело характер рутинной практики. Подавляющее большинство опрошенных (свыше 85%) используют приложения своих банков несколько раз в неделю или чаще. Это указывает на высокий уровень технологической адаптивности и принятия цифровых каналов как основного средства взаимодействия с финансовыми институтами.

Частота онлайн-покупок и оплаты услуг подтверждает высокую вовлеченность в цифровую экономику. Более 70% студентов совершают подобные операции несколько раз в неделю или ежедневно. Транзакционная активность в интернет-среде стала для данной группы неотъемлемой частью потребительского поведения.

Структура совершаемых цифровых операций (Рис. 3) демонстрирует выраженную прагматическую ориентацию. Наиболее массовыми операциями являются оплата мобильной связи и интернета (свыше 90%), переводы между физическими лицами (около 85%) и покупки в интернет-магазинах (около 80%). При этом наблюдается осторожность в отношении сложных финансовых продуктов: услугами микрофинансовых организаций (МФО) пользовались менее 15% респондентов, а инвестиционными платформами – около 5%. Это может свидетельствовать как о низкой склонности к риску, так и о дефиците знаний в области инвестирования.

Анализ блока «Поведенческие финансовые установки»

Результаты данного блока раскрывают особенности внутренних регуляторов финансового поведения, демонстрируя противоречивые тенденции.

Использование приложений для финансового учета (Рис. 4) не является распространенной практикой. Около 60% респондентов не используют подобные инструменты, а каждый пятый не знает об их существовании. Это контрастирует с высокой активностью в мобильном банкинге и указывает на превалирование транзакционной функции цифровых инструментов над функцией планирования и контроля. Финансовое поведение носит скорее реактивный, нежели проактивный характер.

Отношение к кредитным технологиям (овердрафт, рассрочка, онлайн-кредит) характеризуется сдержанностью (Рис. 5). Почти половина опрошенных (около 48%) никогда не пользовались такими услугами, а 35% делали это редко. Регулярными пользователями являются менее 10%. Это может объясняться ограниченной текущей платежеспособностью студентов и, возможно, осознанным избеганием долговой нагрузки на раннем этапе самостоятельной жизни.

Установка на действия в случае потери банковской карты (Рис. 6) выявляет высокий уровень осведомленности о базовых мерах цифровой безопасности. Абсолютное большинство (свыше 75%) выбрали стратегию немедленной блокировки через приложение или горячую линию. Данный результат отражает сформированную установку на оперативное управление цифровыми рисками, что является позитивным индикатором финансовой грамотности в области защиты активов.

Сформулированная авторами гипотеза была подтверждена в ходе исследования. Полученные данные подчеркивают необходимость интеграции в образовательные программы модулей, направленных на развитие навыков цифрового финансового планирования и осознанного управления личным бюджетом в цифровой среде.

Заключение

Проведенный анализ позволяет констатировать, что цифровые финансовые привычки первокурсников характеризуются высокой степенью рутинизации повседневных операций при ограниченном использовании инструментов для стратегического управления финансами. Наблюдается выраженный парадокс: при безусловном доминировании цифровых каналов для платежей и переводов, установки, связанные с планированием бюджета и использованием сложных финансовых продуктов, остаются консервативными. Студенты демонстрируют высокую технологическую компетентность в осуществлении транзакций и осознании базовых рисков, но их поведенческие модели еще не в полной мере ориентированы на долгосрочное финансовое саморегулирование. Это создает потенциальную зону уязвимости и определяет необходимость целенаправленного образовательного воздействия, направленного на переход от цифрового потребления к цифровому финансовому планированию.

Список источников

1. Вовченко, Н. Г. Формирование цифровой финансовой грамотности населения - ключ к финансовому и технологическому суверенитету России / Н. Г. Вовченко, М. Б. Стрюков, О. В. Андреева // К финансовой культуре через волонтерство, воспитание и просвещение : Материалы I Областного форума по финансовой грамотности, Ростов-на-Дону, 24–25 апреля 2025 года. – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2025. – С. 29-33. – EDN VPQISZ.
2. Гимранова, Г. Х. Цифровая финансовая грамотность в эпоху цифровой трансформации экономики / Г. Х. Гимранова // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2021. – № 1(157). – С. 98-102. – DOI 10.34773/EU.2021.1.20. – EDN JFIBV.
3. Масюк, Н. Н. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями / Н. Н. Масюк, А. А. Герасимова, М. А. Бушуева // Креативная экономика. – 2023. – Т. 17, № 5. – С. 1637-1654. – DOI 10.18334/ce.17.5.117759. – EDN QJYLKP.

4. Гуньков, Я. В. Развитие цифровых финансовых технологий и рост роли цифровой финансовой грамотности / Я. В. Гуньков, Д. Ю. Семушкин // Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития : Сборник научных статей по материалам II Межрегиональной научно-практической конференции, Калуга, 21 октября 2022 года / Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусликовой. – Калуга: Калужский филиал федерального государственного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2022. – С. 258-264. – EDN DWXQTZ.
5. Мицкевич, К. А. Цифровая финансовая грамотность как приоритетное направление для обеспечения цифрового суверенитета Российской Федерации / К. А. Мицкевич, К. И. Краенкова // Цифровая парадигма информационно-аналитического обеспечения учетных и финансовых процессов в отраслевых экономиках : Сборник трудов Международного симпозиума, Санкт-Петербург, 04 апреля 2025 года. – Санкт-Петербург: Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I, 2025. – С. 88-92. – EDN WYUMUMO.
6. Фрик, О. В. Исследование финансовой грамотности студенческой молодежи аграрного вуза через призму самооценки // Экономика, предпринимательство и право. – 2025. – Т. 15, № 6. – С. 4381-4394. – DOI 10.18334/err.15.6.123135. – EDN DBDXSK.
7. Фрик, О. В., Евдохина, О.С. Особенности формирования сберегательных и инвестиционных стратегий у студентов аграрного вуза в контексте финансового поведения // Экономика, предпринимательство и право. – 2025. – Т. 15, № 7. – С. 5051-5066. – DOI 10.18334/err.15.7.123354. – EDN TZOPIQ.
8. Фрик, О. В. Исследование вопросов финансовой грамотности студенчества в контексте рационального управления персональными ресурсами и стратегического финансового мышления // Каталог научных разработок ФГБОУ ВО "Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина". Серия "Гуманитарные науки" : Сборник статей. – Омск : Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2025. – С. 52-54. – EDN OLEMWO.
9. Фрик, О. В. Развитие финансовой культуры студентов через интеграцию современных образовательных технологий в вузе // Каталог научных разработок ФГБОУ ВО "Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина". Серия "Гуманитарные науки" : Сборник статей. – Омск : Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2025. – С. 56-58. – EDN QRXGDA.

Сведения об авторах

Фрик Ольга Владимировна, кандидат философских наук, доцент, доцент кафедры философии, истории, экономической теории и права экономического факультета ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина», г. Омск, Россия.

Евдохина Ольга Семеновна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой философии, истории, экономической теории и права экономического факультета ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина», г. Омск, Россия.

Information about the authors

Frik Olga Vladimirovna, PhD in Philosophy, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Philosophy, History, Economic Theory, and Law Faculty of Economics, P.A. Stolypin Omsk State Agrarian University, Omsk, Russia.

Evdokhina Olga Semenovna, PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Philosophy, History, Economic Theory, and Law of the Faculty of Economics, P.A. Stolypin Omsk State Agrarian University, Omsk, Russia.