

УДК 330.378.

DOI 10.26118/2782-4586.2026.27.36.046

Фрик Ольга Владимировна

Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина

Цифровые финансовые практики студенческой молодежи: взаимосвязь источников информации и характера использования финтех-услуг (на примере аграрного вуза)

Аннотация. Активное внедрение цифровых технологий в финансовую отрасль закономерно меняет привычные сценарии взаимодействия с деньгами, особенно среди молодежи. Несмотря на то, что студенты, как наиболее технологически подкованная группа, выступают основными пользователями новых сервисов, их глубинные финансовые установки и возникающие в этой связи уязвимости остаются областью, требующей пристального академического изучения. В статье представлены результаты эмпирического исследования цифрового финансового поведения студентов первого курса аграрного университета. На основе данных анкетного опроса (N=276) анализируется распространенность различных категорий финансовых онлайн-операций – от базовых платежей до сложных инвестиционных и кредитных инструментов. Центральным фокусом выступает проверка гипотезы о наличии взаимосвязи между предпочитаемыми каналами получения финансовой информации и интенсивностью использования продвинутых цифровых финансовых продуктов. Результаты подтверждают дифференциацию поведенческих паттернов в зависимости от источника информирования. Делается вывод о том, что источники, ассоциированные с экспертной информацией, коррелируют с более осознанным и стратегическим использованием финансовых технологий. Полученные данные обосновывают необходимость интеграции целевых образовательных модулей по цифровой финансовой грамотности в вузовские программы.

Ключевые слова: цифровые финансовые услуги, финансовое поведение, студенческая молодежь, финансовая грамотность, источники информации, финтех, анкетный опрос.

Frik Olga Vladimirovna

Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin

Digital financial practices of students: the relationship between information sources and the nature of fintech service use (using an agricultural university as an example)

Abstract. The rapid adoption of digital technologies in the financial sector is inevitably changing traditional patterns of financial interaction, especially among young people. Although students, as the most technologically savvy group, are the primary users of new services, their underlying financial attitudes and the resulting vulnerabilities remain an area requiring close academic study. This article presents the results of an empirical study of the digital financial behavior of first-year students at an agricultural university. Based on questionnaire data (N=276), the prevalence of various categories of online financial transactions—from basic payments to complex investment and credit instruments—is analyzed. The central focus is testing the hypothesis that there is a relationship between preferred channels for obtaining financial information and the intensity of use of advanced digital financial products. The results confirm the differentiation of behavioral patterns depending on the source of information. It is concluded that sources associated with expert information correlate with a more conscious and strategic use of financial technologies. The findings substantiate the need to integrate targeted educational modules on digital financial literacy into university curricula.

Keywords: digital financial services, financial behavior, students, financial literacy, information sources, fintech, questionnaire survey.

Введение

Интенсивная цифровая трансформация финансового сектора радикально изменила ландшафт доступных населению продуктов и сервисов. Если базовые онлайн-платежи уже стали рутиной для широких слоев, то освоение более сложных инструментов (инвестиционные платформы, онлайн-кредитование, цифровые накопления) остается неравномерным. Данный процесс детерминирован комплексом факторов, среди которых ключевую роль играют уровень финансовой грамотности и характер информационного потребления.

Особый научный интерес представляет изучение данной проблематики в студенческой среде, которая, с одной стороны, является наиболее адаптированной к цифровым технологиям, а с другой – часто ограничена в финансовых ресурсах и обладает формирующимися поведенческими установками. Актуальность настоящего исследования усиливается фокусом на специфичной профессиональной группе – студентах аграрного университета, чья будущая деятельность связана со стратегическим сектором экономики. Цель работы заключается в оценке структуры цифровых финансовых практик студентов-первокурсников и в анализе взаимосвязи между источниками их информирования о финансовых продуктах и фактическим использованием сложных финтех-услуг.

Анализ существующих академических работ демонстрирует значительный интерес к теме финансовой грамотности различных социальных групп, включая молодежь [1–5]. Несмотря на это, эмпирическая связь между каналами финансового информирования и особенностями использования цифровых финансовых продуктов студенческой молодежью остается областью, требующей дополнительного изучения. Эта потребность особенно актуальна для исследований, сфокусированных на специфических контингентах, например, на студентах аграрного профиля. Ликвидация обозначенного пробела в знаниях является основой для разработки эффективных адресных педагогических и информационных воздействий. Логика и методология данной работы развиваются в русле предыдущих исследований автора, посвященных различным компонентам финансовой грамотности [6–10].

Объектом исследования является цифровая финансовая активность студенческой молодежи (на примере первокурсников Омского ГАУ им. П.А. Столыпина).

Предмет исследования - взаимосвязь между источниками получения информации о финансовых продуктах и характером использования сложных цифровых финансовых услуг (инвестиционные, кредитные, накопительные) студентами.

Методологическая основа

Для реализации цели исследования был применен количественный метод сбора первичных данных в форме анонимного онлайн-анкетирования. Полевой этап был проведен в октябре-ноябре 2025 года на платформе «Yandex Forms». Генеральную совокупность составили студенты первого курса Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина. Объем выборочной совокупности – 276 респондентов, что является репрезентативным для внутривузовского исследования. Выборка первокурсников позволила зафиксировать базовые финансовые установки в период первичной адаптации к новой социальной роли.

Инструментарий включал семь тематических блоков, направленных на диагностику: 1) спектра совершаемых цифровых операций; 2) опыта использования онлайн-кредитных технологий (овердрафт, рассрочка); 3) применения приложений для личного бюджетирования; 4) использования онлайн-сервисов для сбережений; 5) наличия опыта получения дохода от цифровых операций; 6) опыта полного онлайн-оформления финансовых продуктов; 7) предпочитаемых каналов получения информации о новых продуктах (с возможностью выбора 2-3 вариантов). Обработка данных осуществлялась методами дескриптивной статистики с визуализацией. Гипотеза проверялась путем сравнительного и логического анализа ответов на блоки 1-6 и 7.

Методический блок, разработанный для выявления корреляции между источниками финансовой информации и практиками использования цифровых услуг, логически интегрирован в структуру масштабного научного проекта. Целью проекта выступает системный анализ составляющих цифровой финансовой компетентности и эмпирически наблюдаемых паттернов финансового поведения студентов. Полученные эмпирические данные обладают значимостью для развития теоретических основ поведенческих финансов, конкретизируя закономерности принятия решений студенческой молодежью.

Результаты и их обсуждение

Рассмотрим и проанализируем результаты эмпирического исследования. Респондентам задавались следующие вопросы:

1. 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. 1.

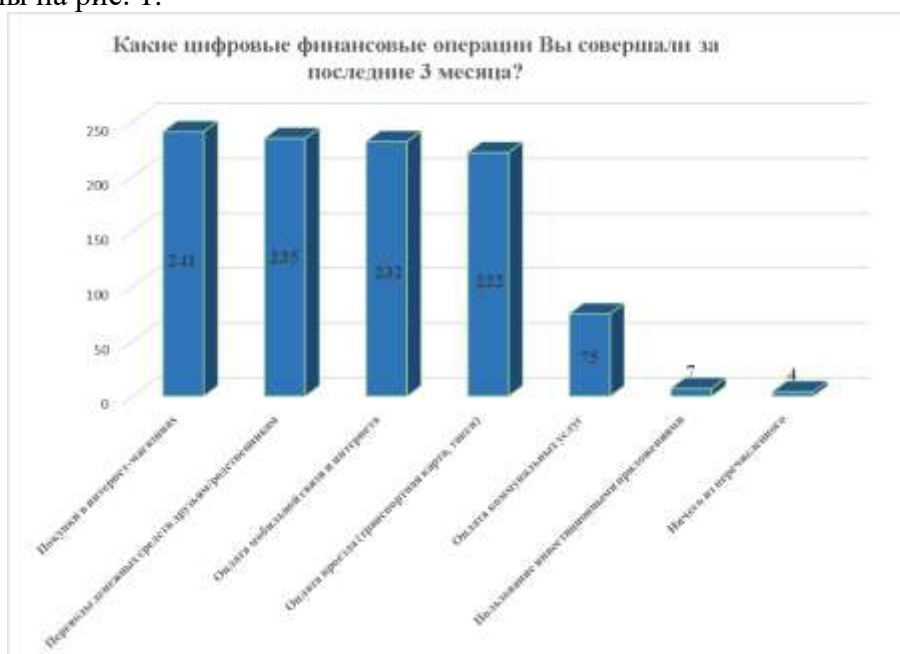


Рис. 1. Ответы респондентов на вопрос «Какие цифровые финансовые операции Вы совершали за последние 3 месяца?»

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. 2.

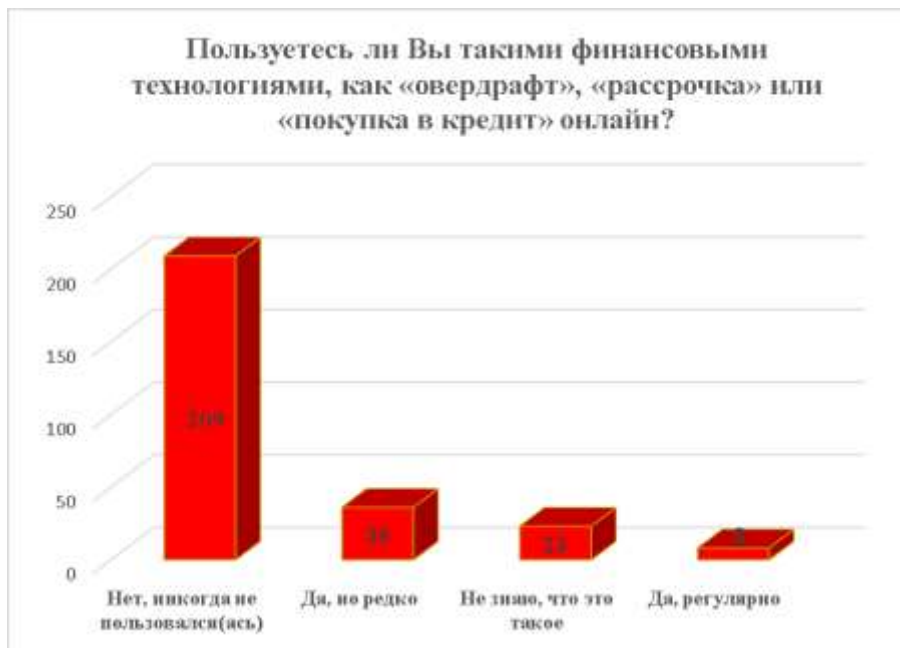


Рис. 2. Ответы респондентов на вопрос «Пользуетесь ли Вы такими финансовыми технологиями, как «овердрафт», «рассрочка» или «покупка в кредит» онлайн?»

3. 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. 3.

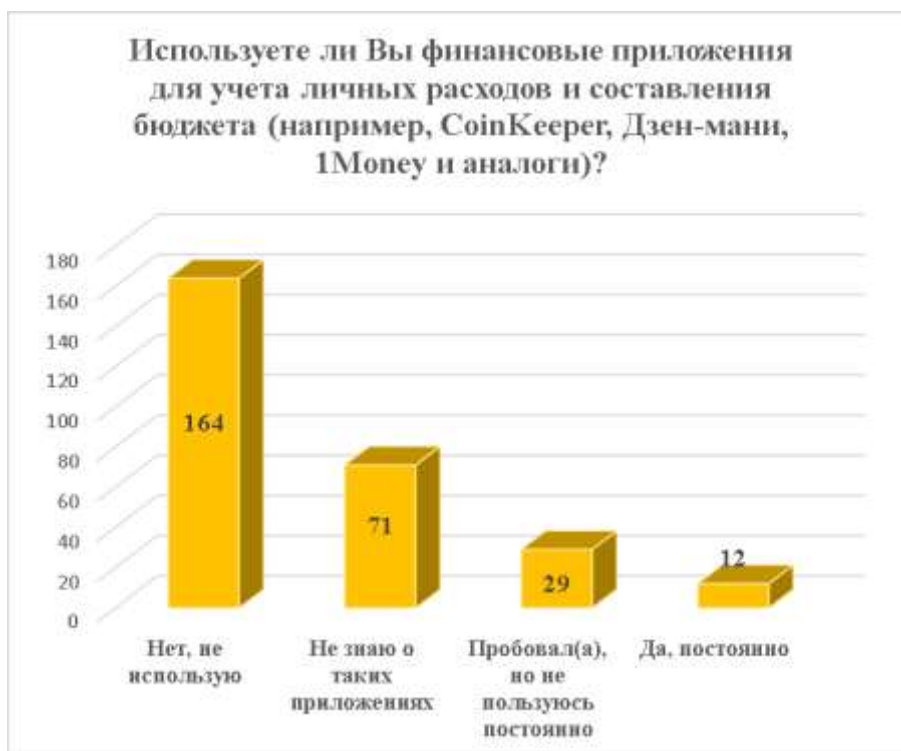


Рис. 3. Ответы респондентов на вопрос «Используете ли Вы финансовые приложения для учета личных расходов и составления бюджета (например, CoinKeeper, Дзен-мани, 1Money и аналоги)?»

4. Пользуетесь ли Вы какими-либо онлайн-сервисами для накопления или сбережения денег (например, накопительные счета, инвестиционные приложения)?

(возможные варианты ответов: Да, пользуюсь; Нет, но интересуюсь и планирую начать; Нет, и не интересуюсь). Ответы представлены на рис. 4.

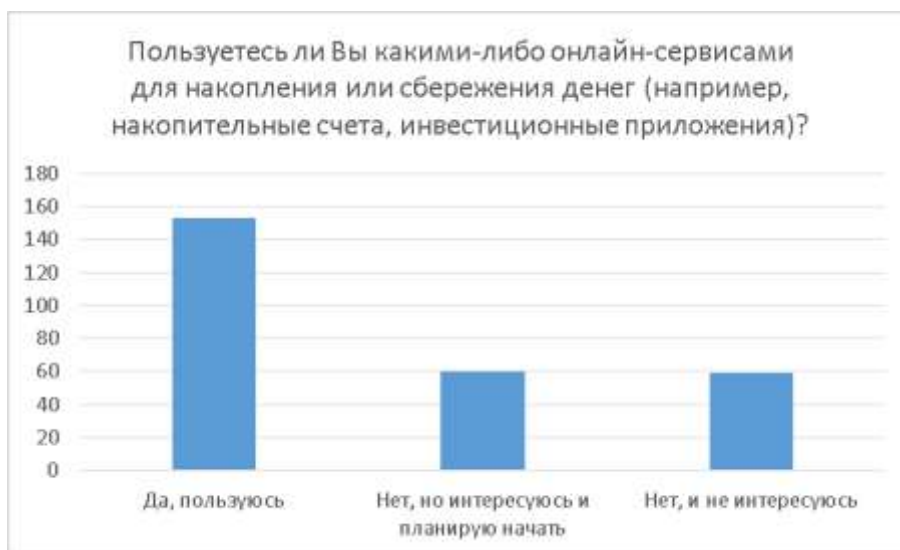


Рис. 4. Ответы респондентов на вопрос «Пользуетесь ли Вы какими-либо онлайн-сервисами для накопления или сбережения денег (например, накопительные счета, инвестиционные приложения)?»

5. Получали ли Вы когда-либо доход от цифровых финансовых операций (проценты по вкладу, кешбэк, доход от инвестиций)? (возможные варианты ответов: Да; Нет). Ответы представлены на рис. 5.

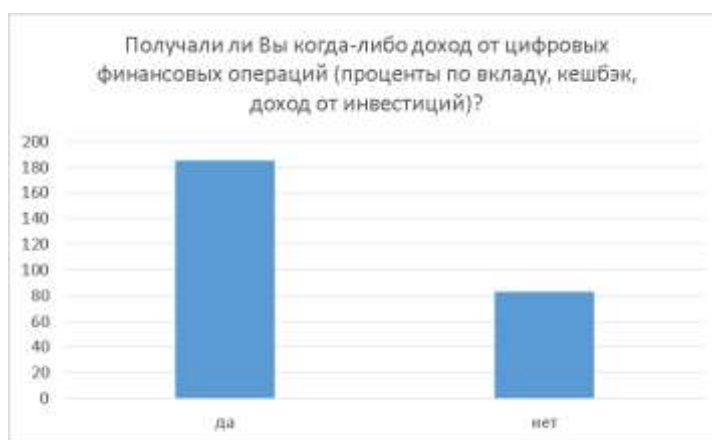


Рис. 5. Ответы респондентов на вопрос «Получали ли Вы когда-либо доход от цифровых финансовых операций (проценты по вкладу, кешбэк, доход от инвестиций)?»

6. Приходилось ли вам когда-либо оформлять финансовые продукты полностью онлайн? (возможные варианты ответов: Да; Нет). Ответы представлены на рис. 6.

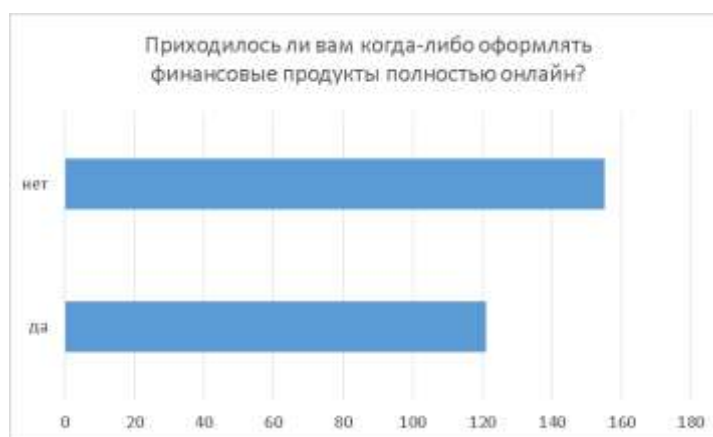


Рис. 6. Ответы респондентов на вопрос «Приходилось ли вам когда-либо оформлять финансовые продукты полностью онлайн?»

7. Из каких источников вы обычно узнаете о новых финансовых продуктах и услугах? (Выберите 2-3 основных) (возможные варианты ответов: соцсети; реклама в интернете; официальные сайты банков/финкомпаний; новостные порталы; курсы/лекции в университете). Ответы представлены на рис. 7.

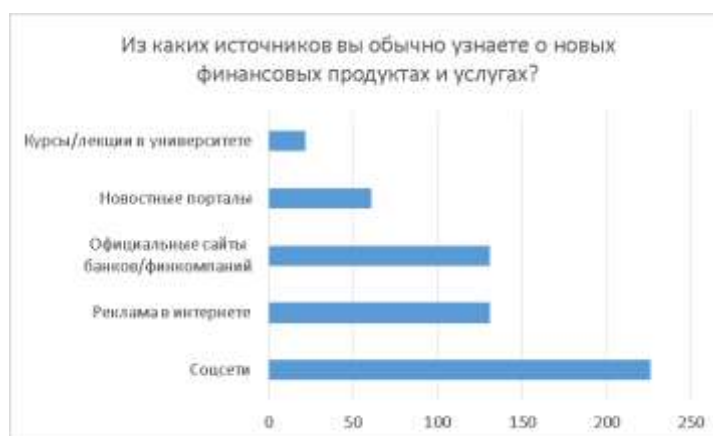


Рис. 7. Ответы респондентов на вопрос «Из каких источников вы обычно узнаете о новых финансовых продуктах и услугах?»

Результаты исследования выявили высокую степень проникновения базовых цифровых финансовых операций в студенческую среду. Абсолютное большинство респондентов регулярно совершают оплату услуг связи, интернета, переводы, а также покупки в онлайн-магазинах. Это подтверждает тезис о цифровизации рутинных транзакций как новой норме для поколения Z.

Вместе с тем, использование сложных финансовых продуктов носит ограниченный характер. Доля пользователей инвестиционных платформ и микрофинансовых организаций минимальна. Кредитные онлайн-технологии («рассрочка», «овердрафт») используются редко или не используются вовсе, что может свидетельствовать об осторожном отношении к долговой нагрузке. Низкая популярность специализированных приложений для учета расходов и онлайн-накопительных сервисов указывает на преобладание краткосрочного финансового планирования.

Анализ взаимосвязи источника информации (блок 7) и характера использования продуктов (блоки 1-6) позволил выявить устойчивые корреляции. Респонденты, ориентирующиеся на официальные сайты финансовых организаций и новостные порталы, демонстрируют более высокую осведомленность о сложных продуктах. В этой группе чаще

встречаются те, кто интересуется накопительными счетами и инвестициями, что указывает на стратегический тип финансового мышления.

Напротив, социальные сети и контекстная реклама выступают основными каналами знакомства с продуктами мгновенного потребления: займами в МФО и потребительской рассрочкой. Активные потребители информации из этих источников статистически чаще прибегают к данным услугам, но не проявляют интереса к инструментам долгосрочного роста капитала.

Особую группу составляют респонденты, отмечающие вузовские курсы и лекции как источник знаний. Данный канал ассоциирован с формированием фундаментальных компетенций, однако в краткосрочной перспективе не приводит к активному использованию сложных продуктов, что может объясняться отсутствием свободных финансовых ресурсов.

Таким образом, источник финансовой информации выступает значимым маркером, позволяющим прогнозировать тип финансового поведения: ориентацию на оперативное потребление или на стратегическое управление личными финансами.

Заключение

Проведенное исследование подтвердило, что студенческая молодежь является активным пользователем базовых цифровых финансовых сервисов, что соответствует общим трендам цифровизации. Однако переход к использованию сложных финансовых инструментов сдерживается как экономическими ограничениями, так и дефицитом целенаправленной финансовой грамотности.

Установленная взаимосвязь между каналом получения информации и характером финансовых практик имеет важное теоретическое и прикладное значение. С теоретической точки зрения, она вносит вклад в развитие поведенческих финансов, конкретизируя механизмы влияния информационной среды на финансовые решения конкретной социально-демографической группы.

С практической стороны, результаты обосновывают необходимость развития в вузах, в том числе аграрного профиля, системной работы по повышению цифровой финансовой грамотности. Ключевым представляется создание образовательных модулей, направленных на развитие критической оценки финансовой информации из неформальных цифровых источников и на формирование навыков осознанного выбора долгосрочных финансовых инструментов. Это будет способствовать не только личному финансовому благополучию будущих специалистов, но и в долгосрочной перспективе – экономической устойчивости отрасли, которую они представляют.

Список источников

1. Богославцева, Л. В. Необходимость повышения финансовой грамотности населения с учетом цифровой трансформации государства / Л. В. Богославцева // 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. 116-119. – EDN NFAZTK.
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. 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. Сусяжковой. – Калуга: Калужский филиал федерального государственного бюджетного

учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2022. – С. 258-264. – EDN DWXQTZ.

4. Корытько, Т. Ю. Цифровая финансовая грамотность / Т. Ю. Корытько // Цифровая среда как инструмент модернизации и инновационного развития : Сборник статей Международной научно-практической конференции, Саратов, 27 сентября 2025 года. – Уфа: ООО "Омега сайнс", 2025. – С. 61-63. – EDN XXMZLI.

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/epp.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/epp.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.

10. Фрик, О. В. Проблемы и перспективы формирования финансовой культуры у обучающейся молодежи в системе высшего образования / О. В. Фрик // 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. 54-56. – EDN ZSFCHA.

Сведения об авторе

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.

Information about the author

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.