

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

кафедра истории, теории и прикладной социологии

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНЧЕСТВА В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ СГУ)**

(автореферат бакалаврской работы)

студентки 4 курса 411 группы
направления 39.03.01 - Социология
Социологического факультета
Болдыревой Анастасии Андреевны

Научный руководитель
доцент, кандидат философских наук,
доцент

_____ М.Б.Аракчеева

подпись, дата

Зав. кафедрой
доктор социологических наук,

профессор _____ Д.В.

Покатов

подпись, дата

Саратов 2026

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей ролью финансовой грамотности в современном мире. Финансовая грамотность оказывает значительное влияние на все сферы жизни общества, а также на индивидуальное благополучие граждан. Актуальность темы глубоким и разносторонним академическим интересом к теме финансовой грамотности со стороны исследователей различных гуманитарных и социальных наук.

Дополнительную актуальность теме исследования придает институциональное внимание к теме исследования. Высокий интерес правительства Российской Федерации к теме финансовой грамотности отражен в Распоряжении Правительства Российской Федерации «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 -2023 годы.

Финансовая грамотность как одна из разновидностей грамотности оказывает значимое влияние на все сферы жизни общества и является основой не только для экономического благополучия страны и ее граждан, но и основой безопасности, здоровья и всестороннего развития институтов и индивидов.

Особую значимость проблема финансовой грамотности приобретает в условиях цифровизации финансовой сферы. Распространение дистанционных банковских сервисов, инвестиционных платформ, цифровых платежных систем и кредитных продуктов существенно расширяет возможности граждан по управлению личными финансами, одновременно повышая требования к уровню их финансовой компетентности и ответственности при принятии финансовых решений.

Студенческая молодежь как наиболее активная социальная группа, являющаяся фундаментом устойчивого развития государства в современных сложных социально-экономических, информационно-технических и культурных условиях является наиболее уязвимой группой. Переходный характер студенчества в совокупности с высокой активностью и малым социальным и

экономическим опытом создает объективные и субъективные факторы, осложняющие реализацию традиционных жизненных траекторий.

Наиболее отчетливо актуальность рассматриваемой проблемы проявляется в существующем противоречии между ростом уровня финансовой грамотности населения и особенностями реального финансового поведения молодежи. Согласно результатам исследований, за последние годы молодое поколение демонстрирует положительную динамику финансовых знаний и навыков. Однако данный рост не всегда сопровождается формированием устойчивых практик финансового планирования, накопления и инвестирования. Несмотря на более высокий уровень информированности, студенческая молодежь зачастую сохраняет низкую экономическую активность, испытывает трудности с долгосрочным финансовым планированием и остается подверженной влиянию ситуативных факторов при принятии финансовых решений. Это позволяет предположить, что между финансовыми знаниями и их практической реализацией существует определенный разрыв, требующий отдельного социологического осмысления.

Степень научной разработанности можно охарактеризовать как крайне высокую. Теоретические основы изучения финансовой грамотности населения восходят к классическим социально-экономическим концепциям В. Парето, П. Самуэльсона, М. Вебера, К. Маркса и Э. Дюркгейма. В современной научной литературе проблематика финансовой грамотности получила широкое распространение как в зарубежных, так и в отечественных исследованиях.

Условно существующие исследования можно разделить на три основных направления: изучение уровня финансовой грамотности населения, анализ влияния финансовой грамотности на социально-экономические процессы и разработка инструментов ее повышения. Вопросы измерения финансовой грамотности рассматриваются в работах А. Лусарди, О. Митчелл, Ш. Данс, Т. Хира, а также отечественных исследователей Г.В. Белеховой, О.Е. Кузиной, Д.Х. Ибрагимовой и других авторов. Исследователи подчеркивают необходимость

комплексного подхода, учитывающего не только финансовые знания, но и реальные поведенческие практики.

Влияние финансовой грамотности на экономическое развитие и функционирование финансовых институтов отражено в работах К. Герарди, Л. Гётта, С. Майер, Д. Мур, Х. Жао, Л. Жанг, а также Н.Ю. Сайбель, Е.А. Федоровой, В.В. Нехаенко и других отечественных исследователей. Разработке образовательных и методических инструментов повышения финансовой грамотности посвящены исследования С. Бранштейна, К. Уэлша, А.Е. Судаковой, Г.В. Семенко, Л.Ю. Рыжановской и других авторов.

Особое место занимают работы, посвященные финансовой грамотности и финансовому поведению молодежи. Данная проблематика представлена в исследованиях О.Е. Кузиной, А.Я. Абдураманова, Д.Ю. Рогачева, С.Д. Резника, О.А. Сазыкиной, Н.В. Быстровой и других авторов. Значительный интерес также вызывают исследования финансовой социализации молодежи, основанные на идеях П. Бурдьё о социальном воспроизводстве практик и габитусе. В рамках данного направления изучается влияние семьи, финансовых установок и повседневных экономических практик на формирование финансового поведения молодых людей.

Таким образом, несмотря на значительный объем исследований финансовой грамотности и финансового поведения, недостаточно изученными остаются механизмы перехода от финансовых знаний к их практической реализации, а также факторы, обуславливающие разрыв между уровнем финансовой грамотности и реальным финансовым поведением студенческой молодежи. Именно данный аспект находится в центре настоящего исследования.

Объект исследования – финансовая грамотность.

Предмет исследования – финансовая грамотность студенческой молодежи.

Цель исследования – выявление факторов, оказывающих влияние на формирование финансовой грамотности студенчества в современных условиях.

Задачи исследования:

1. Проанализировать теоретико-методологические подходы к изучению финансовой грамотности.
2. Выявить факторы, затрудняющие финансово грамотное поведение студенческой молодежи.
3. Определить степень влияния социализации и внутрисемейных установок на финансовые практики студентов.
4. Проанализировать особенности финансового поведения студенческой молодежи СГУ в современных условиях.

Эмпирическая база исследования представлена результатами авторского социологического исследования проведенного методом анкетирования среди студентов Саратовского Государственного Университета им. Н.Г. Чернышевского в мае-марте 2026 года.

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложение.

Основное содержание работы

В первом разделе «Теоретические основы финансовой грамотности и финансового поведения студенческой молодежи» рассмотрены основные теоретико-методологические подходы к изучению финансовой грамотности и финансового поведения.

Проведенный анализ показал отсутствие единого подхода к определению финансовой грамотности. Наиболее распространенной является комплексная трактовка, согласно которой финансовая грамотность включает знания, навыки, ценностные установки и модели поведения, обеспечивающие эффективное управление личными финансами.

Особое внимание уделено взаимосвязи финансовой грамотности и финансового поведения, а также социологическим подходам к их изучению. Рассмотрены концепции финансовой социализации и финансового габитуса, позволяющие объяснить влияние семьи и социальной среды на формирование финансовых практик молодежи.

В результате сделан вывод о том, что финансовая грамотность представляет собой интегративное социальное качество личности, формирующееся под воздействием комплекса социальных факторов и не сводящееся исключительно к уровню финансовых знаний.

Во втором разделе «Факторы финансового поведения студенческой молодежи» исследуются основные детерминанты финансового поведения студентов и механизмы формирования их финансовых практик в современных условиях.

На основе анализа отечественных и зарубежных исследований установлено, что финансовое поведение представляет собой сложный социальный феномен, формирующийся под воздействием совокупности объективных и субъективных факторов. К числу наиболее значимых факторов относятся социально-демографические характеристики индивида, уровень материального благосостояния, степень финансовой самостоятельности, образовательная среда, особенности социальной среды, а также ценностные установки личности.

Особое внимание в работе уделяется процессам финансовой социализации как одному из ключевых механизмов формирования финансового поведения молодежи. Проведенный анализ показал, что первичные представления о деньгах, способах их использования, накопления и распределения формируются преимущественно в семье. Именно внутрисемейные финансовые установки, практики обращения с денежными средствами и модели экономического поведения родителей оказывают существенное влияние на дальнейшие финансовые стратегии молодых людей.

В ходе исследования были рассмотрены особенности формирования финансового габитуса студенческой молодежи. Показано, что усвоенные в процессе социализации модели финансового поведения сохраняют устойчивость и продолжают оказывать влияние на принятие экономических решений даже после достижения студентами относительной финансовой самостоятельности. В этой связи финансовое поведение рассматривается не только как результат

рационального выбора, но и как следствие усвоенных социальных норм, ценностей и повседневных практик.

Отдельное внимание уделено влиянию социально-экономических факторов. Установлено, что уровень доходов, наличие собственного заработка, опыт трудовой деятельности и степень экономической независимости оказывают существенное воздействие на финансовые практики студентов. По мере роста финансовой самостоятельности возрастает ответственность за принятие финансовых решений, а также заинтересованность в освоении инструментов управления личными финансами.

В работе также рассматривается влияние образовательной среды и процессов цифровизации финансовой сферы. Современные цифровые технологии существенно расширяют доступ молодежи к финансовым услугам и инструментам, включая дистанционное банковское обслуживание, инвестиционные платформы и электронные платежные системы. Вместе с тем расширение финансовых возможностей сопровождается возникновением новых рисков, требующих более высокого уровня финансовой грамотности и финансовой ответственности.

Проведенный анализ показал, что наличие финансовых знаний не всегда приводит к формированию финансово грамотного поведения. Студенты нередко обладают достаточным уровнем осведомленности о принципах управления личными финансами, однако испытывают трудности с практическим применением этих знаний в повседневной жизни. Это свидетельствует о существовании сложной взаимосвязи между финансовой грамотностью, финансовыми установками и реальными моделями поведения.

По результатам исследования сделан вывод о том, что финансовое поведение студенческой молодежи определяется не отдельными факторами, а их комплексным взаимодействием. Существенное влияние оказывают процессы финансовой социализации, семейные установки, уровень финансовой самостоятельности, особенности образовательной среды и повседневные социальные практики. Именно совокупность данных факторов во многом

объясняет существующий разрыв между финансовыми знаниями студентов и их практической реализацией.

В третьем разделе «Формирование финансовой грамотности студентов высшей школы» представлены результаты авторского социологического исследования, направленного на выявление факторов, влияющих на формирование финансовой грамотности и финансового поведения студенческой молодежи.

Эмпирическое исследование носило объяснительный характер и было направлено на выявление причин существующего противоречия между уровнем финансовой грамотности студентов и особенностями их реального финансового поведения. В качестве метода сбора первичной социологической информации использовался онлайн-опрос студентов Саратовского государственного университета имени Н. Г. Чернышевского. Программа исследования была построена на основе теоретических положений о финансовой грамотности, финансовом поведении и финансовой социализации молодежи.

В ходе исследования были изучены субъективные оценки уровня финансовой грамотности студентов, особенности их финансового поведения, отношение к вопросам финансового планирования, а также влияние семьи и образовательной среды на формирование финансовых практик.

Полученные результаты показали, что большинство опрошенных студентов осознают значимость финансовой грамотности и положительно оценивают собственный уровень финансовых знаний. Вместе с тем анализ финансовых практик респондентов выявил ряд противоречий. Несмотря на высокий уровень информированности в вопросах управления личными финансами, значительная часть студентов не демонстрирует устойчивых практик финансового планирования, регулярного контроля расходов и формирования накоплений.

Особое внимание было уделено анализу влияния финансовой социализации на финансовое поведение студентов. Результаты исследования свидетельствуют о том, что семья выступает одним из важнейших факторов

формирования финансовых установок молодежи. Студенты, родители которых обсуждали вопросы личных финансов, планирования расходов и накоплений, чаще демонстрируют рациональные финансовые практики и более ответственный подход к управлению денежными средствами.

Исследование также показало наличие взаимосвязи между уровнем финансовой самостоятельности и особенностями финансового поведения. Студенты, имеющие собственный источник дохода и опыт самостоятельного распоряжения денежными средствами, в большей степени ориентированы на долгосрочное финансовое планирование и принятие ответственных финансовых решений.

Проведенный анализ позволил выявить существование разрыва между финансовыми знаниями и их практической реализацией. Полученные данные подтверждают, что высокий уровень финансовой грамотности сам по себе не является достаточным условием формирования рационального финансового поведения. Существенное влияние оказывают процессы финансовой социализации, семейные установки, уровень экономической самостоятельности и особенности повседневных социальных практик.

Таким образом, результаты исследования подтверждают выдвинутую гипотезу о том, что финансовое поведение студенческой молодежи определяется не только уровнем финансовых знаний, но и комплексом социальных факторов, формирующихся в процессе социализации личности. Это позволяет рассматривать финансовую грамотность не как совокупность знаний, а как сложное социальное явление, включающее поведенческие и ценностные компоненты.

В заключении излагаются наиболее важные теоретические выводы и обобщения, формулируются основные итоги исследования и практические рекомендации.

В приложении представлен инструментарий авторского онлайн-опроса (анкета).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило выявить особенности финансовой грамотности и финансового поведения студенческой молодежи в современных условиях.

Установлено, что финансовая грамотность представляет собой сложное интегративное качество личности, включающее знания, навыки, установки и реальные поведенческие практики. Теоретический анализ показал необходимость перехода от узкого понимания финансовой грамотности как совокупности знаний к более широкому социологическому подходу, учитывающему влияние социальной среды и процессов социализации.

Результаты эмпирического исследования подтвердили существование разрыва между финансовыми знаниями студентов и их практической реализацией. Было установлено, что ключевое влияние на финансовое поведение оказывают семейное финансовое воспитание, степень самостоятельности студентов, повседневные финансовые практики и особенности финансовой социализации.

Таким образом, формирование финансовой грамотности студенческой молодежи требует не только расширения объема финансовых знаний, но и развития устойчивых моделей финансового поведения. Повышение эффективности программ финансового просвещения возможно при условии их ориентации на практическое применение знаний и учет социокультурных факторов, определяющих финансовое поведение молодых людей.

