

УДК 330.161

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ СТУДЕНТОВ: ОСНОВНЫЕ МОДЕЛИ И ФАКТОРЫ ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ

Баркова Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории, региональной и отраслевой экономики, Оренбургский государственный университет, Оренбург
e-mail: elebar_02@mail.ru

Мамыкина Анастасия Александровна, студент, направление подготовки 05.03.06 Экология и природопользование, Оренбургский государственный университет, Оренбург
e-mail: nastyamamykina130105@gmail.com

Живова Арина Дмитриевна, студент, направление подготовки 05.03.06 Экология и природопользование, Оренбургский государственный университет, Оренбург
e-mail: arina.zhivova.05@mail.ru

Аннотация. В статье представлены результаты эмпирического исследования, целью которого является изучение финансового поведения студентов, обучающихся в Оренбургском государственном университете. В качестве методов исследования использовался опрос и метод сравнительного анализа. На основе данных опроса студентов 2 курса Института наук о Земле Оренбургского государственного университета, представлены модели финансового поведения студентов. Определено, что финансовые решения студентов характеризуются: низкой склонностью к финансовым инвестициям и сбережениям, отказом от долгосрочного финансового планирования и высокой долей расходов на развлечения. Выдвинута гипотеза, что различия в величине и источнике доходов студентов обуславливают особенности их финансового поведения. Практическое значение исследуемой проблемы заключается в возможности использовать результаты исследования при разработке мероприятий по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры российских студентов.

Ключевые слова: финансовые решения индивида, финансовые предпочтения индивида, личный доход, модель финансового поведения.

Для цитирования: Баркова Е. А., Мамыкина А. А., Живова А. Д. Финансовое поведение студентов: основные модели и факторы их определяющие // Шаг в науку. – 2025. – № 4. – С. 74–78.

FINANCIAL BEHAVIOR OF STUDENTS: MAIN MODELS AND FACTORS DETERMINING THEM

Barkova Elena Alexandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Theory, Regional and Sectoral Economics, Orenburg State University, Orenburg
e-mail: elebar_02@mail.ru

Mamykina Anastasia Aleksandrovna, student, training program 05.03.06 Ecology and Nature Management, Orenburg State University, Orenburg
e-mail: nastyamamykina130105@gmail.com

Zhivova Arina Dmitrievna, student, training program 05.03.06 Ecology and Nature Management, Orenburg State University, Orenburg
e-mail: arina.zhivova.05@mail.ru

Abstract. The article presents the results of an empirical study aimed at studying the financial behavior of students studying at Orenburg State University. The research methods such as survey and comparative analysis method were used. Based on the survey data of 2nd-year students of the Institute of Earth Sciences of Orenburg State University, the



models of students' financial behavior are presented. It is determined that students' financial decisions are characterized by: a low propensity for financial investments and savings, a refusal of long-term financial planning and a high share of expenses on entertainment. A hypothesis is put forward that differences in the amount and source of students' income determine the peculiarities of their financial behavior. The practical significance of the problem under study lies in the possibility of using the research results in developing measures to improve financial literacy and form a financial culture of Russian students.

Key words: individual financial decisions, individual financial preferences, personal income, financial behavior model

Cite as: Barkova, E. A., Mamykina, A. A., Zhivova, A. D. (2025) [Financial behavior of students: main models and factors determining them]. *Shag v nauku* [Step into science]. Vol. 4, pp. 74–78.

Актуальность. Модель рационального поведения представляет идеальную и желательную модель поведения индивида. В реальной действительности финансовые решения индивида ограниченно рациональны и формируются под воздействием множества факторов. Финансовое поведение индивидов неоднородно и представлено различными моделями.

Изучение моделей финансового поведения позволяет не только спрогнозировать финансовые решения индивида, но и скорректировать его модель финансового поведения. В контексте исследования моделей финансового поведения индивида важное значение приобретает изучение факторов, оказывающих воздействие на его финансовое поведение.

Цель исследования. Выявить типичные модели финансового поведения студентов и определить факторы, воздействующие на их финансовое поведение.

Методология. Представленный анализ основывается на данных опроса студентов Оренбургского государственного университета в возрасте 19–20 лет. Объем выборки включил в себя 100 студентов очной формы, обучающихся на 2 курсе Института наук о Земле Оренбургского государственного университета. Вопросы опроса касаются стратегий сберегательного, инвестиционного и потребительного поведения индивида.

Результаты. Финансовое поведение индивида представляет собой сложный процесс, который определяет, как индивид принимает финансовые решения. Финансовые решения индивида включают: решения о распределении денежного дохода между потреблением и сбережением; решения о финансовых инвестициях; решения о личном долге и решения о рисках. Склонность к финансовым решениям определенной направленности определяет модель финансового поведения индивида [1, С. 89]. Экономисты отмечают, что определенная модель финансового поведения может изменяться с течением определенного периода времени. Однако периоды демонстрации определенного типа финансового поведения могут быть достаточно длительными (измеряться годами, может быть, даже десятилетиями) [4, С. 90].

Очевидно, что та или иная модель финансового поведения формируется под воздействием совокупности факторов [3, С. 164]. В этой связи необходимо выделить факторы, воздействующие на финансовое поведение индивида.

Анализ существующих подходов к классификации моделей финансового поведения индивида и их характеристики позволяет выделить следующие группы факторов индивидуального финансового поведения: доход индивида, уровень образования индивида и предыдущий опыт, предпочтения индивида. Рассмотрим воздействие данных факторов на финансовое поведение индивида.

Исследования показывают, что уровень образования и предыдущий опыт улучшают качество принимаемых решений и способствуют росту уровня благосостояния. Образование предоставляет индивиду необходимые навыки для получения и использования информации для экономического выбора на различных рынках, понимание содержания инфляционных процессов, а также причинно-следственных связей между экономическими явлениями (например, взаимосвязи между доходностью и риском; темпом инфляции и уровнем благосостояния). Обосновано, что более образованные люди чаще сравнивают различные финансовые альтернативы и принимают обоснованные финансовые решения [2, С. 237], используют различные инструменты для достижения личных финансовых целей (например, планирование личного бюджета, диверсификацию при осуществлении инвестиций). При этом, когнитивные возможности индивида выступают в качестве катализатора воздействия уровня образования на принимаемые финансовые решения [1]. Осуществляя финансовые решения, индивид приобретает опыт, влияющий в той или иной степени на экономический выбор индивида [3, С. 160].

Предпочтения индивида касаются его образа жизни и воздействуют на цели и установки его финансового поведения, а также его отношение к риску. Образ жизни – это поведение, которое описывает человека, а именно то, как он живет, к достижению каких личных финансовых целей стремится, как использует

личные ресурсы (деньги и время). Вероятно, образ жизни является важным фактором, воздействующим на структуру потребления, а также величину потребления. Например, индивид, подверженный гедонистическому образу жизни, склонен к потребительской модели поведения с высокой долговой нагрузкой. В его структуре потребления значительную долю расходов составят расходы на развлечения. Сочетание инфантилизма и финансовой безграмотности способствует совершению нерациональных, часто нелегитимных финансовых решений и приводит к существенным финансовым рискам [6, С. 75].

Образ жизни формирует и отношение индивида к риску. Толерантность к риску является одним из факторов, влияющих на инвестиционное и долговое поведение индивида и связано, прежде всего, с выбором финансовых активов. Так, индивид, негативно относящийся к риску, не склонен к финансовым инвестициям. Можно предположить, что его сбережения будут храниться на банковских депозитах или в форме наличных денег.

Личный доход – наиболее важная детерминанта финансового поведения. Величина личного дохода воздействует на различные аспекты финансового поведения: потребительское (оказывая влияние на структуру потребления), сберегательное (воздействуя на величину сбережений), долговое (определяя величину и структуру личного долга). При этом, величина дохода влияет на ценности индивида, воздействуя на его структуру потребления и образ жизни [7, С. 89],

изменяя его отношение к риску. Таким образом, доход является важным фактором финансового поведения индивида.

Личный доход характеризуют как поток денежных средств или иных благ, получаемых индивидом в единицу времени. Источниками дохода современного студента являются: заработная плата (могут быть как периодически получаемые выплаты, так и случайные заработки); стипендия и помощь со стороны родителей. Среди всех опрошенных студентов у значительной их части (60% всех опрошенных) основным источником дохода выступает материальная помощь родителей.

Исходя из уровня и источника дохода студента, выделим три группы студентов и представим модели их финансовых решений: студенты с высоким уровнем дохода (основной источник дохода – помощь родителей), студенты со средним уровнем дохода (основной источник дохода – заработная плата, доходы от собственности), студенты с низким уровнем дохода (основной источник – стипендия и социальные выплаты). В качестве гипотезы выдвинем предположение, что различие в величине и структуре доходов студентов Оренбургского государственного университета обуславливает различие в их финансовых решениях.

Анализируя полученные в процессе проведения опроса данные, можно выделить общие характеристики финансового поведения, присущие рассматриваемой социальной группе и некоторые отличия в моделях поведения опрошенных студентов, представленных в таблице 1.

Таблица 1. Финансовые практики групп студентов с различным уровнем дохода

Ответы студентов на представленные вопросы	1 группа	2 группа	3 группа
Как Вы распоряжаетесь полученными доходами в повседневной жизни			
Трачу деньги на текущие нужды, остальное сберегаю	16%	67%	–
Все трачу на текущее потребление, ничего не сберегаю	84%	13%	97%
Сначала сберегаю, а оставшиеся деньги трачу на потребление	–	–	–
Затрудняюсь ответить	–	20%	3%
Какое утверждение в наибольшей степени описывает Ваше материальное положение			
Денег не хватает даже на продукты питания	–	15%	62%
Денег хватает на продукты питания, не хватает на одежду	–	48%	
Мне помогают родители (другие родственники)	92%	7%	
Хватает на все, кроме крупных приобретений	5%	20%	
Другое	3%	10%	
Если Вы предполагаете сделать дорогостоящую покупку, то, скорее всего, источником денежных средств будет являться...			
Сбережения	–	46%	–
Деньги родителей	96%	14%	8%
Предпочитаю занять денежные средства	–	38%	28%

Продолжение таблицы 1

Ответы студентов на представленные вопросы	1 группа	2 группа	3 группа
Затрудняюсь ответить	4%	2%	64%
Занимаетесь ли Вы планированием личного бюджета			
Да, составляю бюджет на короткий промежуток времени (не дольше, чем на 2 недели)	14%	17%	20%
Да, составляю бюджет на короткий промежуток времени (не дольше, чем на 4 недели)	2%	70%	78%
Да, занимаюсь бюджетированием на среднесрочный промежуток времени (на полгода)	—	—	—
Планирую расходы на длительный промежуток времени	—	—	—
Не планирую личный бюджет	84%	3%	2%
В структуре потребления какую долю составляют расходы на развлечения			
Более 40%	78%	—	—
Более 20%, но менее 40%	20%	47%	64%
Менее 20%	—	20%	4%
Затрудняюсь ответить	2%	33%	32%
Какие финансовые инструменты инвестирования Вы бы использовали при инвестировании свободных денежных средств?			
Хранение денег в наличной форме	14%	24%	68%
Хранение денег на банковских счетах	—	56%	27%
Инвестирование денег в облигации	—	—	—
Затрудняюсь ответить	76%	20%	5%

Источник: составлено авторами

Анализ различных финансовых практик студентов, участвующих в опросе, позволяет выделить общие характеристики их финансового поведения: низкую склонность к финансовым инвестициям и сбережениям, отказ от долгосрочного финансового планирования и высокую долю расходов на развлечения. Изучая финансовое поведение студентов, отечественные экономисты приходят к выводу, что особенностью его финансовых решений является нерациональное использование находящихся в его распоряжении денежных средств [5, С. 184]. Студенты склонны хранить деньги в высоколиквидных активах (в форме наличных денег и на счетах в банках) Как правило, значительная часть студентов не имеет банковских кредитов.

Первое отличие касается решений о планировании личного бюджета. Так, студенты, основным источником которых является помощь родителей, не планируют личный бюджет, две другие группы студентов отдают предпочтение краткосрочному планированию (составляют финансовый план не более, чем на месяц).

Второе отличие касается структуры доходов студентов. Студенты, основным источником дохода которых выступает помощь родителей, все денежные средства расходуют на потребление, при этом значительная доля денежных средств расходуется

на различного рода развлечения (более 40%). Студенты, основным источником дохода которых выступают заработанные деньги, часть полученного дохода сберегают, другую часть денег расходуют на потребление. При этом, расходы на развлечения этой группы студентов составляют менее 40% планируемого бюджета. Студенты основным источником дохода, которых выступает стипендия, практически не сберегают, а все полученные деньги расходуют на потребление. Расходы на развлечения составляют менее 40% всех расходов.

Обобщая полученные данные, можно выделить три модели финансового поведения студентов, участвующих в опросе: первая – патерналистская модель, проявляется в ожидании помощи родителей, отсутствие самостоятельных финансовых практик и значительных трат на развлечения. Модель «работающих студентов» наиболее рациональная модель финансового поведения рассматриваемой социальной группы характеризуется ориентацией на краткосрочное планирование личного бюджета, небольшими сберегательными практиками и избеганием финансового риска. Третья модель – экономно-ограничительная характеризуется ориентацией на краткосрочное планирование личного бюджета, ограничение потребления и избегание финансовых рисков.

Таким образом, финансовое поведение индивида формируется под воздействием совокупности факторов. Основными факторами финансового поведения индивида выступают личный доход, предпочтения индивида, а также уровень его образования и опыт принятия решений. На основе эмпирического метода выделено общее в финансовом поведении студентов:

низкая склонность к финансовым инвестициям и сбережениям, отказ от долгосрочного финансового планирования и высокая доля расходов на развлечения. Обосновано, что различие в величине и структуре доходов студентов обуславливают различия в их финансовом поведении.

Литература

1. Антоненко В. В., Антонов Г. В. Статистическая модель зависимости дохода от уровня образования в современной России // Региональная экономика: теория и практика. – 2018. – Т. 16, № 12(459). – С. 2349–2368. – <https://doi.org/10.24891/re.16.12.2349>.
2. Литвинова В. В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. – 2020. – Т. 17, № 1. – С. 230–237. – <https://doi.org/10.31063/2073-6517/2020.17-1.19>.
3. Макаре С. В., Ярашева А. В., Марков Д. И. Финансовое поведение как результат взаимодействия людей в социально-экономическом пространстве // Финансы: теория и практика. – 2022. – № 26(3). – С. 157–168. – <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168>.
4. Масленников В. В., Ларионов А. В., Гагарина М. А. Факторы формирования типов финансового поведения экономических субъектов // Финансы: теория и практика. – 2022. – Т. 26, № 2. – С. 88–103. – <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-2-88-103>.
5. Матюшина Ю. Б., Петров Д. С., Петрова В. Д. Доходы в бюджете современного российского студента // Социология. – 2020. – № 1. – С. 173–185.
6. Рягузова Е. В., Чинчевич Е. В. Психологические стратегии и типы финансового поведения студентов разных российских университетов // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Философия. Психология. Педагогика. – 2022. – Т. 22, № 1. – С. 70–78. – <https://doi.org/10.18500/1819-7671-2022-22-1-70-78>.
7. Ткаченко Е. С., Худокоенко В. С. Роль денег в структуре потребностей личности в молодежном возрасте // Прикладная юридическая психология. – 2008. – № 4. – С. 89–92.

Статья поступила в редакцию: 24.05.2025; принята в печать: 13.10.2025.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.