

Секция «43.19 Финансы домохозяйств: финансовая грамотность и финансовая культура»

## **Влияние цифровых финансовых сервисов (на примере мобильных банков) на уровень финансовой грамотности и финансовое поведение студентов экономических и неэкономических специальностей**

Заявка № 1671031

Трансформация финансового рынка под влиянием цифровых технологий привела к тому, что мобильные банки и финтех-приложения стали полноценной средой для формирования финансовой культуры. Студенчество, находясь на этапе активной социализации и экономического самоопределения, является идеальной группой для наблюдения за этим процессом.

В данной работе ставится проблема выявления различий в финансовом поведении и уровне грамотности между студентами, получающими профильное (экономическое) и непрофильное (юридическое) образование, в условиях повсеместной цифровизации банковских услуг.

Эмпирической базой послужил анонимный онлайн-опрос студентов 1-5 курсов (N=235), проведенный в феврале 2026 года. В выборку вошли 110 студента экономического и 125 студента юридического факультета. Соотношение по полу: 166 женщин и 69 мужчин. Анкета включала 5 блоков вопросов, охватывающих частоту использования сервисов, самооценку и объективные знания (тестовая часть), финансовое поведение, сберегательные стратегии и уровень киберграмотности. Структура анкеты частично базировалась на методологии, примененной в исследовании М.А. Дудинова [1], что позволило провести сравнительный анализ по ключевым параметрам кибербезопасности. Обработка данных производилась методами описательной статистики и сравнительного анализа.

**1. Цифровая активность и каналы получения информации.** Исследование подтвердило высокую степень проникновения цифровых сервисов: 81,3% респондентов (191 из 235) пользуются мобильным банком ежедневно или несколько раз в день. При этом наблюдаются различия в предпочитаемых источниках знаний о финансах. Для студентов-экономистов отмечают сочетание учебных курсов (53 упоминаний в общей выборке) и информации внутри банковских приложений (63 упоминаний). Юристы в 1,2 раза чаще ссылаются на советы друзей и родственников (62 упоминаний), что коррелирует с тезисом Н.Ю. Рыжановской о том, что накопление человеческого капитала и формирование финансового поведения испытывают сильное влияние институциональной среды и субъективного фактора [3].

**2. Финансовое поведение и использование инструментов.** Повседневные платежи и переводы являются лидером использования (220 ответов). Далее следуют кэшбэки и бонусы (159), что говорит о восприятии банков как экосистем для потребления. Вклады и накопительные счета (115) значительно опережают интерес к инвестициям (всего 16), что указывает на преобладание сберегательной модели поведения над инвестиционной. Кредитными продуктами пользуются лишь 19 человек, причем 2/3 из них — студенты-экономисты старших курсов. 160 респондентов (68,1%) заявили, что контролируют траты так же, как и до появления мобильных банков. Это опровергает гипотезу о том, что легкость онлайн-платежей автоматически ведет к потере финансовой дисциплины.

**3. Киберграмотность и безопасность.** Полученные данные демонстрируют достаточно зрелое отношение к цифровой безопасности. 163 респондентов (69,4%) используют двухфакторную аутентификацию, что несколько выше показателей, полученных в исследовании М.А. Дудинова (63%) [1]. Результаты на вопрос о реакции на мошеннические звонки: 170 человек (72,3%) выбрали стратегию «Завершу разговор и заблокирую номер»

и ни один респондент не выбрал вариант «Сообщу код», что свидетельствует об эффективности информационных кампаний и осознанности угроз социальной инженерии.

**4. Сберегательное поведение.** Большинство студентов идентифицируют себя как «умеющие копить на мечту» (191 чел.). Однако регулярность сбережений остается проблемной зоной: лишь 72 человека откладывают средства ежемесячно, тогда как 133 делают это ситуативно. Инструментально сбережения реализуются через традиционные банковские продукты: 134 респондент предпочитает пополнять вклады, и только 9 инвестируют. Финансовая дисциплина подтверждается и ситуационным вопросом: 197 студента (83,8%) предпочтут дождаться зарплаты для крупной покупки, а не брать деньги из накоплений или в кредит.

**5. Объективный уровень знаний.** Самооценка респондентов: 181 человек оценили свои знания как «отличные» или «хорошие». Тестовая часть выявила дифференциацию. Базовые понятия усвоены хорошо: 215 человек правильно определили разницу между дебетовой и кредитной картой. Однако понимание механизмов финансовой системы снижается по мере усложнения вопроса. Только 164 респондентов (69,8%) знают о системе страхования вкладов на сумму до 1,4 млн рублей, причем среди ошибочных ответов (71 чел.) преобладают студенты юридического факультета и младших курсов. Наиболее сложным оказался вопрос о влиянии ключевой ставки ЦБ на стоимость кредитов. Правильно ответили 174 человек (74%). 47 респондентов (20%) выбрали ответ «Ставки по кредитам снизятся», что демонстрирует непонимание базовых принципов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

**Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:**

1. Уровень киберграмотности респондентов (особенно в части двухфакторной аутентификации и реакции на фишинг) оказался выше, чем в среднем по выборке технических и экономических студентов в исследовании М.А. Дудинова [1], что может объясняться спецификой гуманитарного образования или региональными особенностями.

2. Выявлены различия между группами: экономисты активнее осваивают кредитные и инвестиционные продукты, в то время как юристы тяготеют к консервативным сберегательным стратегиям и опоре на неформальные источники информации.

3. Зафиксирован разрыв между высокой самооценкой и пробелами в объективных знаниях, особенно в части понимания макроэкономических взаимосвязей (роль ключевой ставки) и системы страхования вкладов.

Практическая значимость работы заключается в обосновании необходимости дифференцированного подхода в преподавании финансовой грамотности и усилении компонента кибербезопасности в образовательных программах. Перспективой дальнейших исследований может стать изучение влияния поведенческих "подталкиваний" (nudging) в интерфейсах мобильных банков на инвестиционную активность и сберегательное поведение молодежи.

### Источники и литература

- 1) Дудинов М.А. Финансовая киберграмотность студентов: отношение к безопасности онлайн-платежей и банковских приложений // Вестник науки. 2025. Т. 5. No 11 (92). С. 123-130.
- 2) Рыжановская Н.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. 2010. No 4. С. 151-158.