



DOI: 10.19181/population.2023.26.2.15  
EDN: VQXIZU

## ГЕНДЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ УНИВЕРСИТЕТОВ РОССИИ

Резник С.Д.\*, Черниковская М.В., Сазыкина О.А.

Пензенский государственный университет архитектуры и строительства  
(440028, Россия, Пенза, ул. Германа Титова, 28)

\*E-mail: disser@bk.ru

### Финансирование:

Статья подготовлена в рамках гранта РФ «Стратегия формирования финансовой грамотности российского студенчества как ключевое условие обеспечения их экономической самостоятельности» (№ 22–28–20445). – URL: <https://rscf.ru/project/22–28–20445/>.

### Для цитирования:

Резник С.Д., Черниковская М.В., Сазыкина О.А. Гендерные особенности формирования финансовой грамотности студентов университетов России // Народонаселение. – 2023. – Т. 26. – № 2. – С. 176–188. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.15; EDN: VQXIZU

**Аннотация.** В статье определены ключевые факторы, формирующие финансовую грамотность студентов российских университетов: постановка студентами жизненных целей, приоритеты жизнедеятельности студенческой молодёжи; планирование и реализация студентами личного бюджета; культура финансового поведения студентов и другие. Обосновано, что студенческая молодёжь российских университетов в большинстве имеет значительные резервы для повышения своей финансовой грамотности. Представлены гендерные различия, свойственные студентам — юношам и девушкам — в процессе формирования их финансовой грамотности. В частности, девушки в силу более ответственного подхода к обучению готовы тратить дополнительное время на своё развитие в финансовой сфере, посещая факультативные и элективные занятия. Девушки-студентки более заинтересованы в изучении технологий планирования личного бюджета и уверены в важности формирования своих жизненных целей уже на этапе обучения в вузе, в то время как больше половины опрошенных юношей-студентов не думали о формировании своих жизненных целей. Девушки более ориентированы на строгое ведение учёта доходов и расходов, среди юношей-студентов практика учёта доходов и расходов распространена реже. Девушки почти в полтора раза чаще, чем юноши, стараются сначала что-то отложить на крупные покупки, а оставшиеся деньги тратят на текущие нужды. В целом, 47% студентов не сберегают денежные средства, среди них юношей оказалось в 4 раза больше, чем девушек. Выявленные гендерные особенности важно учитывать при организации учебного процесса в вузах в рамках преподавания дисциплин, направленных на формирование универсальной компетенции студентов — «экономическая культура, в том числе финансовая грамотность».

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, студенческая молодёжь, гендерные различия, жизненные цели, финансовое планирование, культура финансового поведения.

## Введение

В «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» отмечено, что «повышение уровня финансовой грамотности является главной государственной задачей в Российской Федерации»<sup>1</sup>. Данные Минфина РФ свидетельствуют о положительных тенденциях в решении этой задачи, в 2019 году «увеличилось число тех, кто может быть отнесён к группе с высоким уровнем финансовой грамотности — до 12,4%. Женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины» [1, с. 26]. Ограничения, связанные с пандемией в период 2020–2022 гг., а также санкции, введённые против России странами Запада в 2022 г., увеличили неопределённость жизнедеятельности населения России и, как следствие, усилили значение повышения уровня финансовой грамотности россиян.

«Традиционно в большинстве семей, мужчины являются ответственными за финансовое положение, они думают больше о том, как обеспечить свою семью, как заработать и приумножить. Женщины, как правило, больше озабочены «внутренней» стороной жизни семьи — чтобы все были сыты, одеты, обуты, обеспечены всем необходимым» [2, с. 51]. Насколько студенты проявляют гендерные особенности, формируя своё финансовое поведение и финансовую грамотность? Ответ на этот вопрос авторы статьи пытаются дать в представляемом исследовании.

## Обзор литературы

Президент России В. В. Путин отметил на заседании президиума Госсовета РФ в ноябре 2006 г. недостаточный уровень информированности россиян о банковских продуктах и потребность в повышении финансовой грамотности людей [3, с. 18–19]. С 2011 г. Минфин РФ осуществляет масштабный федеральный проект «Содействие повышению уровня финансовой

грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», целью которого является «создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счёт использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества»<sup>2</sup>.

В 2016 г. ЦБ РФ опубликовал «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов», в котором первым из десяти направлений указано «обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации»<sup>3</sup>. С 2017 г. реализуется утверждённая распоряжением Правительства РФ «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», целью которой «является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счёт использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества»<sup>4</sup>.

Особое внимание государства к проблеме повышения финансовой грамотности населения нашей страны стимулировало интерес отечественных учёных к исследованиям данной проблемы. Например, коллектив учёных Волгоградского университета провёл ряд исследований, в частности: 1) гендерных особенностей формирования финансовой грамотности населения, выявив, что «самооценка финансовой грамотности у мужчин выше, чем у женщин; мужчины ориентированы на более строгое соблюдение учёта доходов и расходов домохозяйства и более склонны к долгосрочному финансово-

<sup>2</sup> Сайт Министерства финансов Российской Федерации. — URL: <https://minfin.gov.ru> (дата обращения: 25.11.2022).

<sup>3</sup> Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. — URL: [https://www.cbr.ru/analytics/develop/main\\_direction\\_2016\\_2018/](https://www.cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2016_2018/) (дата обращения: 25.11.2022).

<sup>4</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 г. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2022).

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2022).

му планированию, чем женщины и др.» [4, с. 95–96]; 2) влияния возраста на финансовое поведение населения, установив, что «с возрастом одобрение и распространённость сберегательных практик растёт, а интерес к кредитам снижается» [5, с. 21]; 3) информированности и вовлечённости студентов в реализацию федеральных программ и проектов, выявив «слабую информированность студентов региональных ВУЗов о существовании федерального проекта, низкий уровень их вовлечённости в мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, невысокую востребованность интернет-порталов, посвящённых данной тематике» [6, с. 27].

В период пандемии COVID-19 ряд исследований проведён учёными ИСЭПН ФНИСЦ РАН и Финансового университета при Правительстве РФ. Они были направлены на выявление гендерных различий в моделях финансового поведения населения и, в частности, показали, что в зарубежных странах «мужчины и женщины действительно по-разному вкладывают и управляют денежными средствами, обнаружено существенное превышение уровня финансовой грамотности у юношей по сравнению с девушками». Однако, «в России гендерные различия не столь очевидны, если рассматривать все виды и формы экономической активности» [2, с. 53–56].

В условиях ускорения процессов цифровизации экономики интерес представляют исследования учёных Нижегородского государственного университета имени Н. И. Лобачевского, сделавших вывод о том, что «при более низком уровне финансовой грамотности девушкам свойствен более высокий уровень оптимизма, доверчивости и склонности к расточительности, тогда как юношам в большей степени присуща склонность к риску, новаторству и нелегитимным действиям» [7, с. 112].

Важность и необходимость исследования, результаты которого представлены в статье, обусловлены и тем, что в 2021 г. приказом Минобрнауки РФ в образова-

тельные стандарты высшего образования всех направлений подготовки бакалавров включена универсальная компетенция, связанная с формированием финансовой грамотности. Новизна результатов исследования, представленных в статье, основывается на обосновании и мониторинге ключевых факторов, формирующих финансовую грамотность студентов российских вузов в период обучения в вузе, в частности, их гендерных особенностей.

### Методические подходы к исследованию

В качестве объекта исследования были выбраны студенты российских университетов, представляющие одну из целевых групп населения, составляющих потенциал будущего развития России. В «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» эта группа населения обозначена как приоритетная. Количество студентов высших учебных заведений значительно возросло в первом десятилетии XXI в., но на начало 2021/2022 учебного года оно стало ниже значений 2000–2001 годов<sup>5</sup>. Среди студентов, обучающихся в высших учебных заведениях, продолжают превалировать девушки — на начало 2021/22 учебного года их удельный вес составлял 52,4%<sup>6</sup>.

Финансовая грамотность рассматривается авторами как необходимый в современных условиях «уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий студенческой молодёжи правильно оценивать ситуацию на рынке труда, принимать обоснованные решения, минимизировать риски и, тем самым, повышать

<sup>5</sup> Образование в цифрах 2022: краткий стат. сб. / Л.М. Гохберг, Л.Б. Кузьмичёва, О.К. Озерова [и др.]; НИУ «Высшая школа экономики». — Москва : НИУ ВШЭ, 2022. — 132 с. — С. 66–67.

<sup>6</sup> Российский статистический ежегодник. 2017: Стат. сб. / Росстат. — Москва, 2017–686 с. — С. 195–196.

<sup>7</sup> Женщины и мужчины России. 2016: Стат. сб. / Росстат. — Москва, 2016. — 208 с. — С. 70.

<sup>8</sup> Образование в цифрах 2022: краткий стат. сб. / Л.М. Гохберг, Л.Б. Кузьмичёва, О.К. Озерова [и др.]; НИУ «Высшая школа экономики». — Москва : НИУ ВШЭ, 2022. — 132 с. — С. 66–67.

свою экономическую самостоятельность и готовность к трудовой деятельности» [8]. Студенты — юноши и девушки — находятся в начале пути по формированию своего финансового поведения. От того, насколько эффективно они сформируют уровень своей финансовой грамотности в процессе обучения в вузе, будет зависеть их дальнейшее финансовое поведение и, как следствие, их финансовое благополучие. «К 25 годам можно оценивать развитость/неразвитость финансовой грамотности. Если к моменту перехода во взрослую, самостоятельную жизнь человек не приобрёл этого качества, значит, он финансово безграмотен, и изменить ситуацию будет уже довольно-таки сложно» [4, с. 89].

Социологический опрос студентов по проблемам формирования финансовой грамотности проведён в апреле-июне 2022 года. В исследовании приняли участие 565 студентов 29 государственных вузов<sup>7</sup> России, из которых 57% девушек и 43% юношей. Опрос проведён на основе специально разработанной анкеты, вопросы которой направлены на изучение самооценки студентами своей финансовой грамотности, а также факторов, формирующих финансовую грамотность студенческой молодёжи, а именно: практики постановки студентами жизненных целей и приоритетов жизнедеятельности, вопросов составления и использования студентами личного бюджета, использования финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов, культуры финансового поведения и предпринимательского потенциала студентов университетов России.

Несмотря на то, что «финансовая гра-

<sup>7</sup> В опросе приняли участие студенты: НИУ МГСУ (Москва), РЭУ имени Г. В. Плеханова (Москва), ГУУ (Москва), СПбГУП (Санкт-Петербург), СПбГУПТД (Санкт-Петербург), СКФУ (Ставрополь), УрФУ имени Б. Н. Ельцина (Екатеринбург), ЮФУ (Ростов-на-Дону), МГУ имени Н. П. Огарёва (Саранск), НИ ТГУ (Томск), КНИТУ (Казань), ВГТУ (Волгоград), ВГУ (Воронеж), ДГИ (Махачкала), КГУ (Кемерово), Кубанский ГАУ (Краснодар), НГАСУ (Сибстрин) (Новосибирск), ПГАУ (Пенза), ПГТУ (Пенза), ПГУАС (Пенза), ПГУ (Пенза), ПГТУ (Иошкар-Ола), СГМУ имени В. И. Разумовского (Саратов), СГТУ имени Ю. А. Гагарина (Саратов), СГУ (Смоленск), Среднерусский институт управления — филиал РАНХиГС (Орел), ТИУ (Тюмень), УдГУ (Ижевск), Пензенский филиал Финансового университета при Правительстве РФ (Пенза).

мотность в большей степени является социальным качеством, то есть качеством, приобретаемым человеком в процессе финансовой социализации, чем результатом финансового образования» [5, с. 21], студенты, освоившие программу бакалавриата по любому направлению подготовки<sup>8</sup>, должны обладать «экономической культурой, в том числе финансовой грамотностью». Опираясь на рекомендации Минобрнауки РФ и Федерального учебно-методического объединения по экономике и управлению, авторами статьи были сформулированы ключевые факторы, способствующие формированию финансовой грамотности студенческой молодёжи в период обучения в вузе. По некоторым из них выявлены существенные гендерные различия. В частности, по факторам: 1) Постановка студентами жизненных целей и приоритеты жизнедеятельности студенческой молодёжи; 2) Планирование и реализация студентами личного бюджета; 3) Культура финансового поведения студентов.

### Самооценка студентами уровня своей финансовой грамотности

Результаты исследования показали, что студенты-юноши более критичны в оценке своих знаний по финансовым вопросам: 78,5% отметили, что знаний им не хватает. Девушки-студентки более оптимистичны — 18,3% из них считают, что обладают достаточным уровнем знаний по финансовым вопросам, а 13% уверены, что им не нужны знания в финансовой сфере. Необходимость изучения основ финансовой грамотности в период обучения в вузе и юноши, и девушки оценивают одинаково: 78% тех и других считают это необходимым. Однако, как показали результаты исследования, 62,5% юношей-студентов и ещё больше девушек-студенток (73,5%) не проявляют интереса к финансовой ситуации в стране и мире.

<sup>8</sup> Приказ Минобрнауки РФ № 1456 от 26.11.2020 г. «О внесении изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования». — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2022).

При этом предпочтительными формами изучения финансовой грамотности в период обучения в вузе для 50,6% девушек-студенток являются факультативные или элективные курсы. Хотели бы пройти обучение на специальных образовательных программах, проводимых такими участниками финансовых рынков как пенсионный фонд, страховые компании, банки и др., 24,1% девушек-студенток. Юноши-студенты считают, что получение знаний по финансовым вопросам возможно в рамках или специального курса «Основы финансовой грамотности» (40,9%), или в рамках экономических и финансовых дисциплин, предусмотренных учебным планом (39,7%). Иными словами, девушки более готовы тратить дополнительное время на своё развитие в финансовой сфере.

Для получения информации по финансовым вопросам студенты используют социальные сети, а также советы друзей и знакомых. Значительные гендерные отличия наблюдаются в использовании интернета: среди опрошенных юношей-студентов используют интернет 95,4%, а среди девушек — 48,3%. В то же время, девушки-студентки (44,2%) чаще, чем юноши-студенты (20,1%) доверяют массовым и специализированным периодическим изданиям о финансах (газетам и журналам), а также телевидению как официальному источнику информации: 27,2% девушек-студенток и 18,2% юношей-студентов.

Если же анализировать ответы студентов о предпочтительных источниках получения информации по вопросам финансовой грамотности, то и здесь наблюдаются гендерные различия. Юноши-студенты (57%) в большей мере нацелены на получение информации на обучающих вебинарах и курсах в интернете. Девушки же ориентируются на использование возможности прохождения специальных курсов по месту учёбы (29,4%), обучающих программ по телевидению (29,1%) и получение консультаций у специалистов социальных учреждений (27,2%).

Используя информационные источники с целью повышения своей финансовой гра-

мотности, студенты, как юноши, так и девушки, изучают банковские услуги, пенсионную систему и деятельность пенсионного фонда, особенности налогообложения физических лиц. Гендерный разрыв выявлен при изучении технологий планирования личного бюджета: знать эти технологии более заинтересованы 55,4% девушек-студенток против 13,6% юношей-студентов. Юноши в большей мере заинтересованы в изучении фондовых рынков (32,2%) и особенностей страхования (20,7%).

### **Постановка студентами жизненных целей и приоритеты их жизнедеятельности**

Постановка жизненных целей и определение приоритетов жизнедеятельности является неотъемлемым фактором формирования финансовой грамотности студенческой молодёжи. Результаты исследования показывают, что девушки-студентки (57,3%) больше, чем юноши, уверены в важности формирования своих жизненных целей уже на этапе обучения в вузе, в то время как более половины юношей-студентов (53,5%) о формировании жизненных целей не думают. При этом 65,1% опрошенных студентов отметили, что в период обучения в вузе у них лишь частично или вообще не формируются компетенции, способствующие правильной постановке жизненных целей. Это негативный момент образовательного процесса, который можно исправить за счёт включения в учебные планы всех направлений подготовки дисциплины «Персональный менеджмент», цель которой овладение методами и приёмами управления личной жизнедеятельностью и карьерой. Опыт такого обучения накоплен в Пензенском государственном университете архитектуры и строительства и ряде других вузов страны<sup>9</sup>.

В полезности использования онлайн-курсов как современных технологий обучения по различным направлениям,

<sup>9</sup> Персональный менеджмент: учебник / под ред. С.Д. Резника, 6-е изд, перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 453 с.



в том числе по формированию личных жизненных целей, уверена почти половина (47%) опрошенных девушек-студенток и 31% юношей-студентов, то есть наблюдается гендерный разрыв в понимании значимости обучения на онлайн-курсах между девушками и юношами: среди последних 62,3% не проявляют интерес к таким курсам, считают их бесполезной тратой времени. В случае, если студентам требуется помощь при постановке и достижении жизненных целей, юноши чаще, чем девушки просят помощи у других, и реже, чем девушки, действуют самостоятельно по ситуации.

Результаты исследования показали, что для 67,8% юношей-студентов приоритетны цели, связанные с финансами и удовлетворением материальных потребностей. Для девушек-студенток эти цели тоже на-

ходятся на первом месте, однако среди девушек почти в два раза больше, чем юношей, тех, кто нацелен на развитие личности — 34%. При этом, даже если студенты ставят перед собой жизненные цели, в том числе, в сфере финансов, то учёт достижения целей не ведут или пытаются всё держать в голове почти три четверти студентов: 74% девушек и 71% юношей.

Некоторые гендерные различия выявлены в отношении студентов к семье и семейным ценностям: для 40% юношей-студентов семья и семейные ценности являются вторым по важности приоритетом жизнедеятельности. Среди опрошенных девушек только 14% нацелены на семейные ценности (табл. 1). Однако, если анализировать ответы студентов о важности семейного благополучия в долгосрочной перспективе, то в этом случае 58% деву-

Таблица 1

**Приоритеты жизнедеятельности студентов в период обучения в вузе (в % к числу опрошенных)**

Table 1

Priorities in life activities of students during their studies at university (% of the respondents)

Варианты ответов	Всего	В том числе по полу	
		девушки	юноши
Образование	50,4	49,8	51,2
Материальное благополучие	30,9	25,1	38,8
Здоровье	26,0	21,0	32,6
Семья и семейные ценности	25,3	13,6	40,1
Профессиональное становление	24,8	26,3	22,7
Социальное общение и взаимодействие	19,3	19,2	19,4
Увлечения	14,7	4,3	28,5
Имидж и внешний вид	12,4	16,7	6,6
Душевное спокойствие и стабильность в обществе	11,3	13,0	9,1

Источник: составлено авторами по результатам анкетного опроса.

шек-студенток определили важность семьи более значительно, чем работу и профессиональную карьеру.

В оценке таких приоритетов жизнедеятельности, как увлечения, имидж, внешний вид, наблюдается гендерный разрыв. Для 28,5% юношей увлечения являются значимым приоритетом жизнедеятельности, среди девушек таких только 4,3%. Зато девушки больше внимания уделяют своему имиджу и внешнему виду: этот фактор в приоритете у 16,7% девушек и 6,6% юношей.

Один из вопросов анкеты касался изучения направлений жизнедеятельности, к которым студенты испытывают особую тягу.

Результаты исследования показали значительные отличия в ответах девушек и юношей. Так, для юношей на первом месте стоит трудовая деятельность — 68,2% работают или находятся в поиске работы. Второй ранг юноши присвоили развлечениям, а третий — спорту. Девушки-студентки, пре-

жде всего, испытывают тягу к учебной деятельности: посещают занятия и старательно учатся 35,3%, на втором месте — участие в творческой деятельности. Третий ранг девушки присвоили своему участию в научной деятельности (табл. 2).

Таблица 2

**Направления жизнедеятельности, к которым студенты испытывают особую тягу (в % к числу опрошенных)**

Table 2

Areas of life activities to which students are particularly prone (% of the respondents)

Варианты ответов	Всего	В том числе по полу				
		девушки		юноши		
	%	ранг	%	ранг	%	ранг
Трудовая деятельности (ищут работу или работают)	36,5	1	12,7	4	68,2	1
Учебная деятельность	35,9	2	35,3	1	36,8	3
Творческая деятельности	32,6	3	32,8	2	32,2	5
Развлекательная деятельность	28,5	4	11,5	5	51,2	2
Спорт	19,1	5	9,0	6	32,6	4
Научная деятельность	15,4	6	17,3	3	12,8	6

Источник: составлено авторами по результатам анкетного опроса.

**Гендерные различия в планировании и реализации студентами личного бюджета**

По пятибалльной шкале девушки-студентки оценили важность планирования и реализации своего личного бюджета на 3,7 балла, юноши-студенты на 3,5 балла. Столь незначительная разница в оценках говорит о том, что ни девушки, ни юноши ещё не имеют финансовых средств для того, чтобы инвестировать их в какие-либо серьёзные проекты. Студенты не могут получить существенный кредит, кроме микрозайма, и, наконец, студенты не задумываются о пенсионном обеспечении.

Четверть опрошенных студентов постоянно ведут строгий учёт, фиксируют все свои поступления и расходы. Чаще в ответах студентов встречается ведение учёта приблизительно, понимание в целом, сколько у них было денег и сколько потрачено за месяц (45,2% девушек и 36,4% юно-

шей). При этом почти четверть юношей-студентов (23,5%), что в 1,7 раза больше, чем у девушек-студенток, вообще не ведут учёт, не знают, сколько у них было денег и сколько потрачено за месяц.

Как показали результаты исследования, такой низкий уровень финансового планирования и ведения учёта своих денежных средств студентами российских вузов связан с нехваткой знаний и навыков в этой области — только 29,1% девушек-студенток и 16,5% юношей-студентов не испытывают, по их мнению, проблем с нехваткой знаний и навыков в области ведения личного бюджета и составления финансового плана. В частности, не знают принципов учёта доходов и расходов 56% девушек и 77% юношей, классификацию личных доходов и расходов — 60% девушек и 88% юношей, механизмов влияния инфляции — 83% девушек и 73% юношей. Не владеют методами осуществления сбережений 69% девушек и 82% юношей, не ис-

пользуют современные программы по составлению и учёту личного бюджета 87% девушек и 97% юношей.

Студенты, являясь членами семьи (живут ли они с родителями, с супругом/супругой или отдельно), должны участвовать в формировании семейного бюджета, а для этого им важно освоить технику планирования семейных финансов. «Ведь именно в студенческие годы очень часто закладываются основы будущих семей и их благополучия. Грамотное отношение к проблемам семейной экономики позволит наладить систему в денежном хозяйстве своей семьи, вести учёт расходов и доходов, анализировать и планировать их, рационально делать покупки, приумножать сбережения, находить им достойное применение» [9, с. 94]

#### **Влияние гендерных особенностей на культуру финансового поведения студентов**

Под культурой финансового поведения авторы понимают наличие традиций и ценностей, на основании которых студенты распределяют личные денежные средства, осуществляют сбережения, инвестируют и управляют долговыми обязательствами в случае их возникновения. Важную роль здесь играет семья, ведь студенты «в значительной степени полагаются на советы родителей при решении финансовых вопросов в своей повседневной жизни» [10, с. 43]. Имея то или иное представление о текущих доходах и расходах, студенты на основе получаемых в вузе знаний и под влиянием контактных аудиторий формируют свою культуру финансового поведения в области потребления, сбережения, кредитования, инвестирования и т.д.

Гендерные особенности прослеживаются среди тех студентов, которые работают: 36,8% юношей против 9,6% девушек. Кроме того, в четыре раза больше юношей-студентов, чем девушек-студенток сами себя обеспечивают. Это коррелирует с ответами 68,2% юношей (см. табл. 2)

о том, что для них приоритетным направлением является трудовая деятельность. Часть студенток-девушек в период обучения в вузе выходит замуж, отсюда 10,8% студенток отметили, что находятся на содержании супруга. Примечательно, что юноши в четыре раза чаще берут потребительские кредиты в банке (12,8% юношей против 3,4% девушек) и в два раза чаще пользуются услугами микрокредитных организаций (7,4% юношей против 3,1% девушек).

Значимых различий в планировании девушками и юношами своих финансов не выявлено. Это и ожидаемо, ведь большинство студентов содержат родители: подавляющее большинство опрошенных, как юношей, так и девушек, обеспечиваются родителями (61%). Существенные отличия в распределении студентами своих финансов в повседневной жизни также не выявлены: 46,7% юношей и 40,9% девушек тратят все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удаётся; треть юношей и чуть больше четверти девушек сначала тратят деньги на текущие нужды, а если что-то остаётся — откладывают. Однако, среди девушек-студенток почти в полтора раза больше, чем среди юношей, тех, кто пытается сначала что-то отложить на крупные покупки, а оставшиеся деньги тратят на текущие нужды (29,4% девушек против 16,9% юношей).

Оказалось, что 46,7% студентов не сберегают денежные средства, но среди них юношей в 4 раза больше, чем девушек (83,1% юношей против 19,5% девушек). Возможно, это в определённой мере это связано с тем, что для 51,2% опрошенных юношей-студентов развлечения являются вторым по значимости направлением жизнедеятельности (см. табл. 2). Среди девушек-студенток в полтора раза больше, чем среди юношей, тех, кто держит различные накопления дома (39,3% девушек против 21,9% юношей), что в определённой мере свидетельствует об отсутствии у них необходимых знаний о банковских вкладах, которые позволяют не только сберечь денежные средства, но и накоп-



ливать. Однако, процент девушек, имеющих накопления на банковских счетах или вкладах, всё же больше, чем юношей (21,4% девушек против 16,1% юношей).

Значимых отличий в использовании студентами современных методов контроля и управления финансами исследованием не установлено. Большинство студентов (56,6%) пользуются банковскими картами для оплаты товаров и услуг и ведут учёт операций по ним. Имеют электронный кошелек и используют электронные платёжные системы, а также пользуются интернет-банкингом в полтора раза больше юношей-студентов, чем девушек-студенток, но в целом это менее 30% респондентов. Результаты исследования показали, что 37,3% юношей и 29,4% девушек способны легко найти работу и быстро адаптируются, если нуждаются в деньгах. Как отмечают современные исследователи, «феномен совмещения учёбы в вузе с работой не является новым для современного российского общества. Студенты, в особенности старших курсов, всё чаще стремятся сочетать работу с учёбой» [11, с. 59]. Некоторый гендерный разрыв выявлен среди тех студентов, которые не умеют зарабатывать и не видят в этом необходимости (19,5% девушек-студенток против 6,6% юношей студентов).

По полученным данным, 24,4% юношей-студентов занимаются предпринимательской деятельностью в период обучения в вузе. Это в 2,5 раза больше, чем девушек-студенток. В целом, 84,1% опрошенных студентов не занимаются предпринимательской деятельностью, указав, что для ведения собственного бизнеса нужны, во-первых, связи (39,5%), достойное образование (22,8%), опыт работы (20,7%). А всего этого пока у студентов нет.

### Выводы

Студенческая молодёжь российских университетов в целом характеризуется недостаточной финансовой грамотностью. Студенты — как девушки, так и юноши — оценили свой уровень финансовой

грамотности как неудовлетворительный, при этом юноши-студенты более критичны в своих самооценках. Ключевыми факторами, определяющими состояние финансовой грамотности студенческой молодёжи в период обучения в вузе, являются постановка студентами жизненных целей в сфере финансов, составление и реализация студентами личного бюджета, использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности, культура финансового поведения студентов, предпринимательский потенциал и финансовые приоритеты жизнедеятельности студенческой молодёжи. По некоторым из этих факторов выявлены существенные гендерные различия:

1. Анализ постановки студентами жизненных целей и приоритетов их жизнедеятельности позволил выявить следующие гендерные особенности: 1) девушки-студентки (57,3%) больше уверены в важности формирования своих жизненных целей уже на этапе обучения в вузе, в то время как более половины юношей-студентов (53,5%) не думают о формировании жизненных целей; 2) в полезности использования онлайн-курсов как современных технологий обучения по формированию личных жизненных целей уверены почти половина (46,7%) опрошенных девушек-студенток и только 31% юношей-студентов; 3) юноши-студенты испытывают значительно большую тягу к трудовой деятельности — 68,2% работают или находятся в поиске мест работы, у девушек этот показатель значительно ниже и составил 12,7%.

2. Основные гендерные разрывы при планировании и реализации студентами личного бюджета прослеживаются в следующих позициях: 1) заинтересованность в изучении технологий планирования личного бюджета (55,4% девушек против 13,6% юношей-студентов); 2) важность планирования и реализации своего личного бюджета (девушки-студентки оценили на 3,7 балла, юноши-студенты на 3,5 балла).

3. Определены существенные гендерные различия в культуре финансового поведения студентов: 1) почти четверть юно-

шей-студентов (23,5%), а это в 1,7 раза больше, чем у девушек-студенток, не ведут учёта своих финансов, не знают своих доходов и расходов; 2) юноши в четыре раза чаще берут потребительские кредиты в банке (12,8% юношей против 3,4% девушек) и в два раза чаще пользуются услугами микрокредитных организаций (7,4% юношей против 3,1% девушек); 3) среди девушек-студенток почти в полтора раза больше, чем среди юношей, тех, кто пытается что-то откладывать на крупные покупки (29,4% девушек против 16,9% юношей); 4) 46,7% студентов вообще не откладывают на будущее денежные средства, среди них юношей в четыре раза больше чем, девушек (83,1% юношей против 19,5% девушек).

Выявленные гендерные особенности важно учитывать при организации учебного процесса в вузах в рамках преподавания дисциплин, направленных на формирование универсальной компетенции студентов — «экономическая культура, в том числе финансовая грамотность». В перспективе исследование будет дополнено анализом формирования финансовой грамотности студентов в период обучения в вузе за счёт учёта влияния таких факторов как возраст и курс обучения студентов, категория вуза (федеральный, национальный исследовательский, столичный или региональный), направление подготовки (экономическое и техническое) и других.

### Литература и Интернет-источники

1. Финансовое поведение населения (мониторинговое исследование): монография / под ред. А.В. Ярашевой.— Москва : ФНИСЦ РАН, 2021.— 113 с. DOI: 10.19181/monogr.978-5-89697-359-1.2021; EDN: HTIZWM
2. **Ярашева, А.В.** Гендерные различия финансового поведения населения / А.В. Ярашева, Н.В. Аликперова // Народонаселение.— 2020.— Т. 23.— № 2.— С. 51–60. DOI: 10.19181/population.2020.23.2.5; EDN: LPFFLB
3. **Карпунин, М. А.** «Свои деньги» — проект по повышению финансовой грамотности населения / М.А. Карпунин // Деньги и кредит.— 2008.— № 2.— С. 18–19. EDN: KNUBTL
4. **Дулина, Н.В.** Финансовая грамотность населения: гендерный аспект (на материалах социологического исследования «Волгоградский омнибус») / Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева, И.А. Небыков // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 7: Философия. Социология и социальные технологии.— 2017.— Т. 16.— № 1.— С. 86–99. DOI: 10.15688/jvolsu7.2017.1.10; EDN: ZCCRDP
5. **Моисеева, Д.В.** Финансовое поведение различных возрастных групп (по материалам социологического исследования) / Д.В. Моисеева, Н.В. Дулина, К.О. Сомхишвили, С.Н. Оводова // Primo Aspectu.— 2019.— № 1(37)— С. 15–22. EDN: VXJCRC
6. **Дулина, Н.В.** Проект по повышению финансовой грамотности населения: информированность и вовлечённость студентов (по материалам пилотажного социологического исследования) / Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева, С.Н. Оводова, А.А. Попкова // Учёные записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Социология. Педагогика. Психология.— 2019.— Т. 5(71)— № 4.— С. 18–32. EDN: TNUHLP
7. **Малкина, М. Ю.** Взаимосвязь финансовой грамотности в сфере цифровых технологий и личностных характеристик российских студентов: гендерный аспект / М.Ю. Малкина, Д.Ю. Рогачёв // Женщина в российском обществе.— 2018.— № 3(88)— С. 104–115. DOI: 10.21064/WinRS.2018.3.10; EDN: YABJDV
8. **Резник, С.Д.** Студенты России: жизненные приоритеты и социальная устойчивость: монография, 2-е изд. перераб. и доп. / С.Д. Резник, М.В. Черниковская; под ред. С.Д. Резника.— Москва : ИНФРА-М, 2019.— 324 с. DOI: 10.12737/monography\_5c0a17c3a354f0.90572513; EDN: YSPKOT
9. **Резник, С.Д.** Финансовый портфель семьи / С.Д. Резник, В.А. Бобров // Народонаселение.— 2002.— № 4.— С. 86–96.

10. **Рогачёв, Д. Ю.** Особенности финансового поведения студенческой молодёжи / Д. Ю. Рогачёв // Народонаселение.— 2021.—Т. 24.— № 2.—С. 41–52. DOI: 10.19181/population.2021.24.2.4; EDN: LLUSAJ
11. **Желнина, Е. В.** Социальный портрет современного работающего студента: социологический анализ / Е. В. Желнина, М. А. Папчихина // Научный вектор Балкан.— 2019.— Т. 3.— № 3(5).— С. 59–66. DOI: 10.34671/SCH.SVB.2019.0303.0015; EDN: TUXMMD

**Сведения об авторах:**

*Резник Семён Давыдович*, д.э.н, проф., заслуженный деятель науки РФ, зав. кафедрой «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства, Пенза, Россия.  
*Контактная информация:* e-mail: disser@bk.ru; ORCID: 0000-0001-6395-1450; Researcher ID Web of Science: H-4904-2017; Scopus Author ID: 7005971908; РИНЦ AuthorID: 496260.

*Черниковская Марина Витальевна*, к.э.н, доцент кафедры «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства, Пенза, Россия.

*Контактная информация:* e-mail: m.chernikovskaya@mail.ru; ORCID: 0000-0003-0994-8108; Researcher ID Web of Science: B-4831-2019; Scopus Author ID: 57148206900; РИНЦ: AuthorID: 659681.

*Сазыкина Ольга Анатольевна*, к.э.н, доцент кафедры «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства, Пенза, Россия.

*Контактная информация:* e-mail: soa02041978@bk.ru; ORCID: 0000-0003-2954-8910; Researcher ID Web of Science: C-5206-2017; Scopus Author ID: 6507534345; РИНЦ AuthorID: 427540.

DOI: 10.19181/population.2023.26.2.15

## GENDER FEATURES OF DEVELOPING FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN UNIVERSITY STUDENTS

**Semen D. Reznik\*, Marina V. Chernikovskaya, Olga A. Sazykina**

*Penza State University of Architecture and Construction  
(28 German Titov str., Penza, Russia, 440028)*

*\*E-mail: disser@bk.ru*

**Funding:**

The article was prepared within the framework of the Russian Science Foundation grant “Strategy for the formation of financial literacy of Russian students as a key condition for ensuring their economic independence” (No. 22–28–20445). URL: <https://rscf.ru/project/22-28-20445/>.

**For citation:**

Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Sazykina O. A. Gender features of developing financial literacy of Russian university students. *Narodonasilenie [Population]*. 2023. Vol. 26. No. 2. P. 176-188. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.15 (in Russ.)

**Abstract.** *The article shows the relevance of studying gender differences in the formation of financial literacy of student youth. A review of studies on various aspects of the formation of financial literacy of Russians is given. In particular, student youth as a group of the population that makes up the development potential of Russia was considered. The article justifies the need to study the processes of forming financial literacy of student youth during their studies based on the future roles and tasks of the life of men and women in Russia. There are identified the main factors that form financial literacy of Russian university students: setting life goals and priorities for life activities of youth; planning and implementation of personal student budget; culture of financial behavior. It has been established that the student youth of Russian universities for the most part has significant reserves to improve the financial literacy. The differences in students' gender characteristics—male and*

female — in the process of forming their financial literacy are presented. In particular, girls, due to a more responsible approach to education, are ready to spend additional time for their development in the financial sphere by attending elective classes. Female students (55.4%) are more interested in studying personal budget planning technologies and are more confident in the importance of forming their life goals already at the stage of studying at the university, while more than half of male students (53.5%) do not even think about forming life goals. Female students are more focused on strict accounting of income and expenses, among male students the practice of maintaining clear accounting of income and expenses is less common: 23.5% of them do not keep records, do not know how much money they had and how much was spent for a month. Female students are almost one and a half times more likely than male students first to postpone something for large purchases, and to spend the remained money on current needs. 46.7% of students do not save money, among them there are four times more boys than girls. The identified gender features should be used in organizing the educational process in universities, within teaching disciplines aimed at forming the universal competence of students — economic culture, including financial literacy.

**Keywords:** financial literacy, student, student youth, gender differences, life goals, life priorities, financial planning, culture of financial behavior, university.

### References and Internet sources

1. Finansovoye povedeniye naseleniya (monitoringovoye issledovaniye) [Financial Behavior of the Population (monitoring study)]. Ed. A. V. Yarasheva. Moscow. FNISTS RAN. [Federal Center of the Theoretical and Applied Sociology RAS]. 2021. 113 p. DOI: 10.19181/monogr.978-5-89697-359-1.2021 (in Russ.)
2. Yarasheva A. V., Alikperova N. V. Gendernyye razlichiya finansovogo povedeniya naseleniya [Gender differences in financial behavior of population]. *Narodonaselenie [Population]*. 2020. Vol. 23. No. 2. P. 51–60. DOI: 10.19181/population.2020.23.2.5 (in Russ.)
3. Karpunin M. A. “Svoi den’gi” — proyekt po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya [“Personal finances” — a project on raising financial literacy]. *Den’gi i kredit [Money and Credit]*. 2008. No. 2. P. 18–19. (in Russ.)
4. Dulina N. V., Moiseeva D. V., Nebykov I. A. Finansovaya gramotnost’ naseleniya: gendernyy aspekt (na materialakh sotsiologicheskogo issledovaniya “Vologradskiy omnibus”) [Financial literacy: gender aspect (on the materials of sociological research “Volograd omnibus”)]. *Vestnik Vologradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 7: Filosofiya. Sotsiologiya i sotsial’nyye tekhnologii [Science Journal of Volograd State University. Philosophy. Sociology and Social Technologies (Logos and Praxis)]*. 2017. Vol. 16. No. 1. P. 86–99. DOI: 10.15688/jvolsu7.2017.1.10 (in Russ.)
5. Moiseeva D. V., Dulina N. V., Somkhisvily K. O., Ovodova S. N. Finansovoye povedeniye razlichnykh vozrastnykh grupp (po materialam sotsiologicheskogo issledovaniya) [Financial behavior of population: age features (based on the materials of applied sociological research)]. *Primo Aspectu*. 2019. No. 1(37). P. 15–22. (in Russ.)
6. Dulina N. V., Moiseeva D. V., Ovodova S. N., Popkova A. A. Proyekt po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya: informirovannost’ i вовлеченност’ studentov (po materialam pilotazhnogo sotsiologicheskogo issledovaniya) [Project to improve financial literacy of the population: awareness and involvement of students (based on the materials of a pilot sociological study)]. *Uchonyye zapiski Krymskogo federal’nogo universiteta imeni V. I. Vernadskogo. Sotsiologiya. Pedagogika. Psikhologiya [Scientific Notes of the V. I. Vernadsky Crimean Federal University. Sociology. Pedagogy. Psychology]*. 2019. Vol. 5(71). No. 4. P. 18–32. (in Russ.)
7. Malkina M. Yu., Rogachev D. Yu. Vzaimosvyaz’ finansovoy gramotnosti v sfere tsifrovyykh tekhnologiy i lichnostnykh kharakteristik rossiyskikh studentov: gendernyy aspekt [Interrelation of financial literacy in the sphere of digital technologies and personal characteristics of Russian students: gender aspect]. *Zhenshchina v rossiyskom obschestve [Woman in Russian Society]*. 2018. No. 3(88). P. 104–115. DOI: 10.21064/WinRS.2018.3.10 (in Russ.)

8. Reznik S.D., Chernikovskaya M.V. *Studenty Rossii: zhiznennyye priority i sotsial'naya ustoychivost'* [*Russian Students: Life Priorities and Social Sustainability*]. Moscow. INFRA-M. 2019. 324 p. DOI: 10.12737/monography\_5c0a17c3a354f0.90572513 (in Russ.)
9. Reznik S.D., Bobrov V.A. *Finansovyy portfel' sem'i* [*Family financial portfolio*]. *Narodonaselenie [Population]*. 2002. No. 4. P. 86–96. (in Russ.)
10. Rogachev D. Yu. *Osobennosti finansovogo povedeniya studencheskoy molodezhi* [*Features of the financial behavior of student youth*]. *Narodonaselenie [Population]*. 2021. Vol. 24. No. 2. P. 41–52. DOI: 10.19181/population.2021.24.2.4 (in Russ.)
11. Zhelnina E.V., Papchikhina M.A. *Sotsial'nyy portret sovremennogo rabotayushchego studenta: sotsiologicheskii analiz* [*Social portrait of a modern working student: a sociological analysis*] *Nauchnyy vektor Balkan [Scientific Vector of the Balkans]*. 2019. Vol. 3. No. 3(5). P. 59–66. DOI: 10.34671/SCH.SVB.2019.0303.0015 (in Russ.)

**Information about the authors:**

*Reznik Semen Davydovich*, Doctor of Economics, Professor, Head of Department, Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia.

*Contact information:* e-mail: disser@bk.ru; ORCID: 0000–0001–6395–1450; Researcher ID Web of Science: H-4904–2017; Scopus Author ID: 7005971908; Elibrary AuthorID: 496260.

*Chernikovskaya Marina Vitalievna*, Candidate of Economics, Associate Professor, Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia.

*Contact information:* e-mail: m.chernikovskaya@mail.ru, ORCID0000–0003–0994–8108; Researcher ID Web of Science: B-4831–2019, Scopus Author ID: 57148206900, Elibrary AuthorID: 659681.

*Sazykina Olga Anatolyevna*, Candidate of Economics, Associate Professor, Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia.

*Contact information:* e-mail: soa02041978@bk.ru, ORCID: 0000–0003–2954–8910; Researcher ID Web of Science: C-5206–2017; Scopus Author ID: 6507534345; Elibrary AuthorID: 427540.

Статья поступила в редакцию 20.12.2022, утверждена 03.05.2023, опубликована 30.06.2023.