Научная статья
https://doi.org/10.24412/2220-2404-2026-11-19
УДК 316.342.6

Attribution
cc by

ОТНОШЕНИЕ К КРЕДИТОВАНИЮ И ЗАИМСТВОВАНИЯМ: СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПРАКТИКИ (НА ПРИМЕРЕ СТУДЕНТОВ ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)

Царькова А.Л., Боричевская Е.И.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Аннотация. *Статья посвящена исследованию отношения студентов Финансового университета к практикам кредитования и заимствованиям. Актуальность работы определяется нарастающей динамикой закредитованности населения Российской Федерации, а также интенсификацией вовлечения молодежи в кредитный оборот, что актуализирует необходимость изучения детерминант финансового поведения данной социально-демографической группы. Цель исследования заключается в выявлении и анализе факторов, обусловливающих формирование установок студентов по отношению к кредитным инструментам, а также в определении ключевых характеристик их потребительского поведения в кредитной сфере. В качестве основного метода сбора эмпирических данных применен качественный социологический подход. Эмпирическую базу исследования составили результаты глубинных полуструктурированных интервью, проведенных с выборкой из 10 информантов – студентов-социологов 3–4 курсов Финансового университета. Полученные данные свидетельствуют о том, что кредитное поведение студентов формируется под воздействием комплекса взаимосвязанных факторов – социального, экономического и психологического характера. Выявленные в ходе исследования практики и сопутствующие им риски подчеркивают востребованность комплексного подхода к совершенствованию системы финансовой грамотности молодежи. Реализация такого подхода способна минимизировать риски чрезмерной закредитованности.*

Ключевые слова: *экономическая социология, кредитное поведение, закредитованность, студенческая молодежь, финансовая грамотность, потребительские практики, социальные риски, кредит.*

Финансирование: *инициативная работа.*

Original article

ATTITUDES TO CREDIT AND BORROWING: SOCIAL ASPECTS OF CONSUMPTION IN MODERN FINANCIAL PRACTICE (USING THE EXAMPLE OF STUDENTS AT THE FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION)

Anastasia L. Tsarkova, **Elizaveta I. Borichevskaya**
Financial University under the Government of the Russian Federation

Abstract. *The article is devoted to a study of students' attitudes towards lending practices and borrowing at the Financial University. The relevance of the work is determined by the growing dynamics of indebtedness among the population of the Russian Federation, as well as by the intensification of youth involvement in credit transactions, which underscores the need to study the determinants of financial behavior in this socio-demographic group. The aim of the study is to identify and analyze the factors that shape students' attitudes towards credit instruments, as well as to determine the key characteristics of their consumer behavior in the credit sphere. A qualitative sociological approach was used as the main method for collecting empirical data. The empirical basis of the study consisted of the results of in-depth semi-structured interviews conducted with a sample of 10 informants — 3rd–4th-year sociology students at the Financial University. The data obtained indicate that students' credit behaviour is shaped by a complex of interrelated factors — of a social, economic and psychological nature. The practices identified during the study and the risks associated with them underscore the need for a comprehensive approach to improving the youth financial literacy system. Implementing such an approach can minimize the risks of excessive debt.*

Keywords: *economic sociology, credit behavior, debt burden, student youth, financial literacy, consumer practices, social risks, credit.*

Funding: *Independent work.*

Введение.

Современная социально-экономическая ситуация характеризуется устойчивым ростом долговой нагрузки населения. В 2023 году доля россиян, у кого в семье есть кредиты, оказалась выше почти вдвое в сравнении с показателем первого замера в 2009 году (с 26% до 46%) [1]. По данным Центрального Банка России за 2024 год, кредитная нагрузка населения достигла критической отметки в 35,7% [2]. Данные показывают, что более трети своих доходов граждане направляют на погашение кредитов. Среди всего насе-

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

ления заемщиков лица в возрасте от 18 до 25 лет составляют 12,3% от общего числа кредитополучателей. В эту категорию входят также студенты, чьи доходы и расходы характеризуются значительными колебаниями. Например, значительная доля студентов выбирает образовательный кредит [3], как форму оплаты стоимости обучения в случаях, когда отсутствуют другие возможности финансирования. Это связано с растущими затратами на образование и необходимостью получения высшего образования для успешной карьеры. Образовательные кредиты становятся важным инструментом для студентов, позволяя им покрыть расходы на обучение и обеспечивая возможность погашения долга после завершения учебы и начала трудовой деятельности. По статистике Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, за 2024 год абитуриенты и студенты оформили 75 тысяч образовательных кредитов для оплаты учебы в вузах [4].

Теоретическое осмысление феномена кредитования в настоящей работе базируется на междисциплинарном обзоре социологических концепций. В рамках функционалистской перспективы, связанной, прежде всего, с трудами Э. Дюркгейма, Т. Парсонса и Р. Мертона, кредитование рассматривается как социальный институт, выполняющий определённые функции в обществе [5]. Такой подход позволяет анализировать, какие потребности индивидов и социальных групп удовлетворяются посредством кредита и как распространение кредитных практик отражается на социальной структуре и общественных процессах.

Современные исследования кредитного поведения уделяют значительное внимание ценностным основаниям финансовых решений.

В работах Т.Ю. Богомоловой, Н.С. Гаджигасановой, И.М. Дудиной, И.В. Поповой и В.С. Тапилина анализируются моральные, культурные и социальные факторы, связанные с отношением людей к кредитованию. С этой точки зрения, финансовые решения могут быть обусловлены не только материальными потребностями, но и стремлением соответствовать статусным ожиданиям и поддерживать социальный престиж [6].

Ценностно-ориентированная перспектива позволяет выявлять детерминанты кредитного поведения – какие ценностные ориентации способствуют росту долговой нагрузки, а какие препятствуют ей, влияя на объем и целевое назначение кредитов.

В свою очередь, *институциональный* анализ (А. Берли, Дж.К. Гэлбрейт, У. Митчелл) рассматривает финансовую систему как совокупность норм, правил и организаций, задающих процедурные рамки заимствований [7]. Институциональные ограничения и стимулы существенно влияют на поведение акторов и устойчивость кредитного рынка. Развивая данный подход, Дж.К. Гэлбрейт подчеркивал роль «техноструктуры», где финансовые институты действуют в интересах крупных экономических субъектов и государства, а кредитные решения во многом определяются не индивидуальными предпочтениями заемщиков, а макроэкономическими приоритетами.

Ценностный подход фокусируется на мотивационных аспектах, детерминирующих финансовые практики посредством индивидуальных и коллективных ценностей.

Институциональный подход, в свою очередь, акцентирует внимание на нормах и структурах, обеспечивающих порядок и предсказуемость функционирования экономической системы.

Настоящее исследование будет структурировано с учетом синтеза этих теоретических перспектив. Наблюдаемая в современной России амбивалентность мнений социальных групп в отношении кредитования обусловлена сложным комплексом факторов: от социокультурных установок и медиавлияния до особенностей социализации. Данное обстоятельство подтверждает актуальность всестороннего изучения проблемы кредитования через призму выбранных социологических подходов, что позволяет охватить многообразие социальных аспектов.

Таким образом**, ключевой исследовательский вопрос** настоящей работы заключается в следующем: «Каковы доминирующие паттерны отношения студенческой молодежи к кредитованию и заимствованиям, и какие социокультурные факторы детерминируют их потребительское поведение в современной финансовой практике?».

В связи с этим, **целью** исследования является изучение специфики отношения студентов Финансового университета к кредитным и заемным инструментам, анализ социальных аспектов их потребительского поведения, а также выявление ключевых факторов (ценностных, институциональных, коммуникативных), формирующих это отношение в условиях актуальной финансовой среды. **Предполагается,** что отношение студенческой молодежи к кредитованию и заимствованиям формируется под комплексным воздействием социокультурных установок (включая ценности потребления и статусную ориентацию), медиавлияния и уровня финансовой грамотности. Низкая финансовая грамотность и доминирование ценностей импульсивного потребления являются значимыми предикторами рискованного кредитного поведения среди студентов. Научная **новизна** исследования заключается в анализе связи социокультурных факторов, медиавлияния и финансовой грамотности с отношением студентов к кредитованию, а также в разработке индикаторов оценки их готовности принимать кредитные обязательства.

Обсуждение.

Результаты исследования позволяют по-новому взглянуть на механизмы формирования потребительского поведения молодежи в условиях современной финансовой практики. Полученные данные можно интерпретировать через призму заявленных теоретических подходов. С точки зрения функционалистского подхода, кредитование воспринимается студентами как необходимый инструмент социализации и достижения самостоятельности (например, образовательные кредиты как инвестиция в человеческий капитал и фак-

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

тор мобильности). Однако рутинизация потребительских заимствований часто носит дисфункциональный характер, создавая риски долговой нагрузки.

Материалы и методы. Авторское эмпирическое исследование реализовано с применением качественной стратегии: проведена серия полуструктурированных интервью, направленных на реконструкцию мотивов, установок и субъективных представлений целевой аудитории. Сбор данных продолжался до достижения концептуальной (теоретической) насыщенности, при которой последующие интервью переставали приносить новые аналитические категории и подтверждали ранее зафиксированные смысловые паттерны. Сформированный массив качественных данных выступил надежной эмпирической базой для генерации рабочих гипотез для потенциального количественного исследования.

Выборочная совокупность. Формирование выборочной совокупности осуществлялось на основе стратегии целевого (неслучайного) отбора, сочетающей методы критериального поиска и анализа критических случаев. Данный подход позволил привлечь информантов, обладающих наиболее выраженным опытом и сформированными установками в отношении кредитных практик. В качестве целевой аудитории выступили студенты-социологи выпускных курсов (3-4), отобранные по следующим критериям: уровень понимания финансовых инструментов, наличие кредитного опыта в ближайшем окружении и характер потребительских ожиданий. По итогам полевого этапа выделены две полярные группы респондентов: приверженцы позитивных кредитных стратегий, ориентированные на дальнейшее использование заемных средств, и сторонники негативных установок, исключающие кредитные обязательства из своего финансового поведения. Всего было проведено **10** интервью.

Инструментарий исследования. Для реализации исследования был разработан гайд полуструктурированного интервью, включающий три тематических блока. Вводный блок (4 вопроса) ориентирован на общее представление респондентов о кредитных инструментах и ретроспективный анализ их личного опыта. Основной аналитический блок (3 вопроса) направлен на выявление социально-экономической роли кредитования в структуре современного потребления. Профильный блок (4 вопроса) посвящен анализу актуальных трендов студенческого кредитования и оценке механизмов формирования финансовой грамотности. Данная структура гайда обеспечила всесторонний анализ отношения студентов к кредитованию и заимствованиям, а также социальных аспектов их потребительского поведения.

К вопросу обработки данных. Анализ эмпирического материала проводился в соответствии с принципами обоснованной теории с применением техники многоэтапного тематического кодирования по методике А. Страусса и Дж. Корбин [8]. Данная стратегия позволила концептуализировать субъективные нарративы информантов в верифицируемую систему научных категорий: когнитивный и поведенческий опыт взаимодействия с кредитными продуктами; место заимствований в современных моделях потребления; тенденции студенческого кредитования и специфика финансовой грамотности молодежи. Полученные результаты представлены в виде неформализованных содержательных характеристик выявленных социальных практик.

Результаты.

На основе анализа материалов полуструктурированных интервью были выделены три ключевые практики отношения студенческой молодежи к заемным средствам.

Практика «импульсивного кредитования» (удовлетворение немедленных потребностей). Данная модель поведения характеризуется использованием заемных средств для совершения незапланированных покупок по принципу «здесь и сейчас». В нарративах информантов обращение к кредиту предстает как способ преодолеть барьер долгосрочного накопления ради быстрого обладания желаемым благом, нередко выходящим за рамки базовых жизненных потребностей. Как отметил один из информантов: *«Ключевые факторы — это необходимость какой-то вещи здесь и сейчас, без возможности накопления, поэтому обращаются за деньгами в большом объеме сразу»* - Информант № 1. В рамках данной практики кредит перестает выполнять сугубо компенсаторную функцию и трансформируется в инструмент ситуативного эмоционального потребления, сопряженного с рисками формирования финансовой зависимости.

Практика «инструментального кредитования» (вынужденная необходимость и крупные инвестиции). Вторая группа информантов демонстрирует выраженную рационализацию финансовых решений. Кредитные ресурсы воспринимаются исключительно как инструмент финансирования масштабных задач: приобретения дорогостоящих активов (недвижимость, автомобиль) или стартового капитала для запуска предпринимательских проектов. Повседневное использование заемных средств в данной группе маркируется как неприемлемое (*«Кредит нужно брать на какие-то масштабные вещи, если, например, вышел открыть свое дело, получил кредит, квартиру или машину»* - Информант № 3). Для представителей этой группы отсутствие критической необходимости или осязаемого инвестиционного потенциала покупки выступает жестким внутренним фильтром, блокирующим обращение к финансовым институтам.

Практика «кредитного аскетизма» (полное отчуждение от заемных инструментов). Третья модель выражается в принципиальном отказе от любых форм заимствования. Мотивация информантов в этом случае строится вокруг субъективной оценки рисков: неуверенности в стабильности будущих доходов, тревожности перед долговыми обязательствами и сомнений в достаточности собственной финансовой грамотности: (*«Есть определенные предубеждения о нежелательности того, чтобы брать кредит в целом»* - Информант № 10). В данном контексте отказ от кредитов вы-

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

ступает защитным механизмом, сохраняющим ощущение личной финансовой безопасности и психологического контроля над повседневной жизнью.

Степень закредитованности студенческой молодежи. Определены четыре практики в контексте степени закредитованности студенческой молодежи. Первая практика — «студенты закредитованы из-за необходимости средств для удовлетворения потребностей». В рамках исследования была выявлена точка зрения, согласно которой закредитованность студентов обусловлена совокупностью факторов, связанных с необходимостью удовлетворения как базовых, так и потребностных (желательных) расходов. Респонденты отмечают актуализацию многочисленных потребительских желаний в современном обществе, что стимулирует обращение к заемным средствам (*«Всем нам нужны деньги на покупку наших каких-то желаний»* - Информант № 6). Данная тенденция, по мнению опрошенных, наиболее выражена среди студентов старших курсов, что связано с их более активным участием в потребительских практиках и, возможно, с возрастающими жизненными потребностями или стремлением к потреблению, соответствующему их социальному статусу.

Вторая практика — «молодежь не закредитована, так как имеет спонсорство в лице родителей». Кредиты не являются необходимостью у студентов младших курсов, их желания и потребности удовлетворяются подработками и финансовой помощью родителей. Если конкретизировать, то можно вывести такую тенденцию, что студенты до третьего курса не берут кредиты, работают в редких случаях, чтобы удовлетворить базовые потребности, в остальном спонсируют родители.

Третья практика — «образовательные кредиты популярны среди студентов в связи с необходимостью получения высшего образования». Одним из наиболее значимых аспектов, выделенных респондентами, является образовательное кредитование. Данный вид финансовых услуг демонстрирует высокую востребованность среди студенческой молодежи, что обусловлено необходимостью получения высшего образования. Нередко, при ограниченных финансовых возможностях семей, студенты прибегают к целевым образовательным кредитам как к основному механизму финансирования обучения (*«Сейчас есть кредит образовательный, что активно даже в какой-то степени продвигается, в университете можно заключить кредит на образование»* - Информант № 3).

Таким образом, результаты исследования позволяют констатировать, что существенная доля закредитованности студенческой молодежи приходится именно на образовательные кредиты, что отражает их роль в обеспечении доступа к высшему образованию.

Четвертая практика — «кредиты среди студентов не вызывают популярности». Студенты не являются категорией граждан, которые потребляют кредиты в больших количествах. Довольно большое число выражений было упомянуто на эту тему, среди них: отсутствие спроса и интереса к кредитным средствам, в особенности среди студентов младшего возраста; не принадлежность к части закредитованного населения России; минимальный спрос на образовательные кредиты; отсутствие развития кредитования среди молодежи, отмечаются только единичные случаи использования заемных средств для открытия своего дела (*«Если мы рассматриваем студенческую молодежь, то среди своих знакомых, друзей я не слышала инцидентов, когда они брали кредиты»* - Информант № 8). По таким высказываниям можно сделать вывод, что многие студенты осознанно подходят к решению о взятии кредита, поэтому часто ограничивают себя в возможных тратах, но все равно такое решение может относиться не ко всем.

Опыт кредитования и оценка его эффективности. В контексте опыта кредитования и его оценки эффективности, определены четыре актуальные практики.

Первая практика — «финансовая безответственность среди студентов» или «недостаточная финансовая грамотность в молодежной среде». В контексте исследования финансовой безответственности среди студенческой молодежи, были выявлены существенные аспекты кредитной неосведомленности и финансовой некомпетентности. Особое внимание уделено дефициту знаний и понимания потенциальных последствий заимствования, таких как формирование кредитной зависимости и увеличение долговой нагрузки (*«В дальнейшем накапливается долг, на который какое-то время подростки, либо молодежь могут закрыть глаза, потому что не считают это настоящим»* - Информант № 1).

Информанты идентифицировали ряд негативных паттернов.

Во-первых, отсутствие осмысления сущности кредитных продуктов: непонимание природы кредита, кредитных карт и механизмов заимствования приводит к аккумуляции задолженности из-за недостаточной информированности.

Во-вторых, иррациональность использования заемных средств: кредитование среди студентов зачастую не рассматривается как рациональная финансовая стратегия, поскольку оно может порождать спираль необходимости привлечения дополнительных заемных средств для погашения существующих долговых обязательств, что усугубляет финансовое положение.

Вторая практика — «возможности образовательного кредита для студента». Студенты, знакомые с заемными средствами, определяют положительный аспект образовательного кредита для студента. Несмотря на риски, которые существуют при пользовании образовательным кредитом, выделяется больше положительных аспектов, которые помогают студенту получить качественное образование с минимальной переплатой.

Третья практика — «финансовая грамотность в сфере кредитования». По данным информантов, высокая финансовая грамотность и знания о кредитных продуктах уменьшают возможные риски при

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

использовании таких средств. При этом вспомогательным элементом является стабильный доход, который снизит все возможные ошибки при потреблении заемных средств (*«В определенной степени — это может повысить финансовую грамотность, когда человек пользуется такими услугами, он учится планировать бюджет»* - Информант № 9). В некоторой степени кредитование может и развивать финансовую грамотность человека в том случае, если он осознанно пользуется различными финансовыми инструментами.

Четвертая практика — «кредитование студентов как фактор развития общества». Кредитование студентов как фактор развития общества выступает еще одной возможной частью исследуемой тематики. В настоящий период времени молодежь является активным населением, с яркими идеями, желаемыми воплотиться в жизнь, а заемные средства помогают им реализовывать эти идеи. В этом случае кредитование студентов может выступать положительным аспектом для развития общества в целом.

Риски кредитования. Обратим внимание на важнейшие факторы в рамках контекста рисков кредитования.

Выделены две практики.

Первая практика — «импульсивное потребление с использованием кредитных ресурсов». Импульсивное потребление с использованием кредитных ресурсов включило в себя большое количество мнений и тенденций. Недостаточная финансовая осознанность, кредитная импульсивность — это отсутствие продуманного подхода к расходам и накоплению долгов (кредитная безответственность, неконтролируемое кредитование).

Выражения информантов определили многие следствия:

- студенты приобретают что-то, не обдумав, и получается, что копится долг;

- студенты начинают тратить больше, если видят у себя на счету большие суммы;

- количество кредитов влияет на количество товаров и услуг, которые приобретает покупатель;

- у студентов появляется риск не выплатить кредит и получить плохую кредитную репутацию;

- у студентов могут появляться риски закредитованности и перепотребления при некорректном использовании заемных средств, ведущие к плохой кредитной истории (*«Молодежь не чувствует реальной цены товара.»* - Информант № 1).

Вторая практика — «нестабильная экономическая ситуация и отсутствие стабильного дохода». В период нестабильной экономической ситуации в стране студенты не всегда могут найти стабильное место работы с постоянным доходом, а также не всегда могут надеяться на помощь родителей при необходимости выплачивать кредит.

Товарные категории кредитования. В структуре товарных категорий кредитования определены две практики.

Первая практика — «кредитование на косметические товары, одежду, на бытовую технику и электронику (целевое кредитование)». Анализ эмпирических данных выявил категорию небольших, импульсивных покупок. К категории небольших приобретений информанты относят предметы одежды, косметические товары, мелкую электронику и бытовую технику (*«Чаще всего в кредит или в рассрочку берут технику, телефоны, какие-то ноутбуки, бытовую технику, одежду, обувь»* - Информант № 9). Такие покупки, как правило, совершаются для удовлетворения текущих, ситуативных потребностей и могут быть финансированы с помощью краткосрочных кредитов или рассрочек, доступных «в моменте».

Вторая практика — «кредитование на глобальные покупки, автомобили, образовательные кредиты, недвижимость (целевое кредитование)». Глобальные покупки составили наиболее часто упоминаемую категорию. Респонденты отмечают, что заемные средства (кредиты) студенты чаще всего используют для приобретения капитальных активов, таких как автомобили или недвижимость, а также для покупки крупной бытовой техники. Наряду с этим, образовательное кредитование также было выделено как важный и полезный финансовый инструмент, аналогично инвестициям в дополнительное профессиональное образование (образовательные курсы).

Формы отложенного платежа. Проанализированы формы отложенного платежа в контексте кредитования и выявлена одна практика, которая охватила множество выражений: «Модели отложенного потребления: анализ форм и их влияния на финансовое поведение». Студенты психологически не могут себе позволить купить вещи, если у них на нее нет определенного количества денег «прямо сейчас». Такое поведение может быть обусловлено многими факторами, такими как: установки из детства, влияние близкого круга, свои личные опасения. Помимо этого, студенты стараются ограничивать себя и не связывать себя с заемными средствами, даже если условия рассрочки кажутся заманчивыми. Это происходит из-за того, что многие не хотят обременять себя и чувствовать дополнительную финансовую нагрузку. Рассрочка и разделение платежей могут вводить в заблуждение студентов, которые в моменте не осознают реальную и полную цену товара. Чаще всего, такое мнение формировалось у информантов, которые не совсем уверены в своей финансовой грамотности. Они отмечали, что в моменте использования отложенных форм платежей возникает ложное чувство того, что цена товара меньше реальной (*«Я знаю, что дофамин с покупки пройдет, а эти средства придется все равно отдать»* - Информант № 1). Положительные аспекты также были выделены среди возможностей, которые могут предоставляться рассрочкой. Такой способ может помогать студентам приобрести товар с оплатой частичной стоимости, если у них нет моментальной возможности внести полную сумму. Платежи каждый месяц ощущаются легче и морально, и финансово, и позволяют закрыть потребности и желания.

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

Уровень финансовой грамотности среди студентов. Рассматривая важнейший концепт уровня финансовой грамотности среди студентов, была выделена практика, характеризующая различные выражения, упомянутые информантами: «Финансовая грамотность молодежи: оценка уровня и влияние на потребительское поведение». Высокая финансовая грамотность характеризовалась присутствием понимания сущности кредитов и возможных рисков при пользовании заемными средствами. Частым фактором также выступало умение рационально вести себя при совершении покупок, в том числе бытовых, и способности копить средства, не совершая импульсивных покупок. Низкий, или недостаточный, уровень финансовой грамотности отмечался информантами довольно часто. Среди возможных факторов определяли: покупки ненужных товаров и услуг, сложности при совершении базовых товарных приобретений, отсутствие навыков накопления средств. При этом информанты все равно упоминали, что могут анализировать свои доходы и расходы (*«Я часто обдумываю свои траты и стараюсь не быть подвластной эмоциям каким-то при покупках различных»* - Информант № 7).

Ожидания относительно будущего потребительского кредитования. Ожидания относительно будущего потребительского кредитования — в этом контексте определена одна практика: «Будущее потребительского кредитования: прогнозы и ожидания в условиях меняющейся экономики». Мнения тех, кто считает, что потребительское кредитование среди студентов скорее спадет, зависят от некоторых причин и факторов. Текущий рост закредитованности и увеличения долгов является примером для будущих поколений, который они, анализируя, могут воспринять как негативный опыт, не возвращаясь к нему в дальнейшем. Развитая финансовая грамотность может также снизить количество кредитов среди студентов, так как они будут осведомлены о возможных рисках. В остальных случаях будет наблюдаться рост кредитов среди студентов. Постоянные нужды и новые тренды будут появляться всегда, а студенты будут подвергаться заимствованиям для таких случаев. Важно отметить, что студенческая молодежь также является экономически активным слоем населения (*«Потребительское кредитование у студентов станет еще более удобным, технологичным, и будут развиваться сервисы различные с быстрым онлайн-оформлением, с рассрочками»* - Информант № 9). Они и впоследствии будут пробовать что-то новое, не бояться рисковать и пользоваться финансовыми инструментами. Цифровизация будет также способствовать развитию кредитования с помощью быстрых технологий и удобных сервисов.

Заключение.

Так, потребительское поведение студентов под воздействием кредитных продуктов формируется под влиянием комплекса факторов: уровня финансовой грамотности, семейного окружения, дохода, личных установок и агрессивности банковского маркетинга. Выявленные практики и риски легли в основу разработанных рекомендаций для студентов, вузов и кредитных организаций, направленных на повышение финансовой грамотности и снижение закредитованности в молодежной среде.

Полученные результаты коррелируют с выводами отечественных исследователей (Н.С. Гаджигасанова, И.М. Дудина, К.Н. Король и др.), согласно которым наблюдается тенденция к повышению готовности молодежи к участию в кредитных практиках – при одновременном сохранении настороженного отношения к заимствованиям [9].

Вместе с тем, выявленная неоднородность кредитного поведения и преобладание ситуационного выбора между различными стратегиями свидетельствуют о необходимости дифференцированного подхода к повышению финансовой грамотности, учитывающего специфику студенческой аудитории. На основе полученных данных разработаны рекомендации для трех групп стейкхолдеров.

Для студентов рекомендуется формировать привычку финансового планирования. Поскольку многие склонны к импульсивным покупкам, полезно ежемесячно учитывать доходы и расходы, в том числе через бесплатные мобильные приложения, и откладывать не менее 10% поступлений на непредвиденные расходы. Это снизит потребность в экстренных заимствованиях и повысит финансовую устойчивость. С кредитными картами и рассрочками следует обращаться осознанно: использовать кредитку только в беспроцентный период и для запланированных покупок; перед рассрочкой рассчитывать полную стоимость товара; не брать кредит на спонтанные покупки. Также важно повышать финансовую грамотность — разбираться в процентной ставке, полной стоимости кредита, страховании, штрафах, «теле кредита», отличать потребительский кредит от других форм (помогут бесплатные онлайн-курсы).

Для вузов целесообразно ввести обязательный модуль «Кредитная грамотность»: расчет переплаты, сравнение кредитных продуктов, последствия просрочек, кредитная история. Лучше — интерактивные семинары с реальными кейсами. Также рекомендуется не реже раза в семестр проводить открытые лекции или вебинары с банковскими специалистами и финансовыми консультантами, где объясняются риски, оценка платежеспособности и решение проблем с долгами. Полезны внутривузовская цифровая платформа с тестами и симуляторами, чат-бот или раздел в личном кабинете с игровыми ситуациями и баллами за прохождение тестов — это повышает мотивацию без принуждения.

Для кредитных организаций рекомендуется обязательная краткая консультация перед первым кредитом студенту. Перед одобрением стоит вводить интерактивную памятку для прочтения и подтверждения: тело кредита, проценты, штрафы, пример графика платежей с учетом возможного снижения дохода.

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Список источников:

1. Аналитический обзор "Кредитная активность россиян: мониторинг" // ВЦИОМ: официальный сайт. 24.05.2023. URL: https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring?ysclid=mhwjbb7xu157277664 (дата обращения: 03.11.2026).

2. Информационно-аналитический материал "Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй" за второе полугодие 2024 года // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. 29.05.2025. URL: https://cbr.ru/press/event/?id=23582 (дата обращения: 03.11.2026).

3. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" // КонсультантПлюс: официальный сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/9e4474b1a42e7e331c48e21e104f4806a093f918/ (дата обращения: 03.11.2026).

4. Специальности, на которые чаще всего берут образовательный кредит // Коммерсантъ: официальный сайт. 29.05.2025. URL: https://www.kommersant.ru/doc/7755787 (дата обращения: 03.11.2026).

5. Батуренко, С. А. Функциональный подход к исследованию социального порядка в истории социологии: Э. Дюркгейм, Т. Парсонс / С. А. Батуренко // Социология. - 2017. - № 3. - С. 26-31. EDN: YXSKSD

6. Гаджигасанова, Н. С. Кредитное поведение потребителей: признаки, влияние социальных факторов / Н. С. Гаджигасанова, И. М. Дудина // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. - 2016. - № 2. - С. 29-34. EDN: XDXXIJ

7. Черковец, В. Н. "Новый социализм" Дж. Гэлбрейта / В. Н. Черковец // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. - 2018. - № 1. - С. 18-44. EDN: VZSYRV

8. Страусе А., Корбин Дж. Основы качественного исследования: обоснованная теория, процедуры и техники // Эдиториал УРСС. 2001. 256 с.

9. Король, К. Н. Кредитное поведение современной молодежи России / К. Н. Король // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2018. - № 1(70). - С. 144-146. . EDN: YSJDEY

References:

1. Analytical review "Credit activity of Russians: monitoring" // VTsIOM: official website. 24.05.2023. URL: https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring?ysclid=mhwjbb7xu157277664 (accessed: 11/03/2026).

2. Information and analytical material "Analysis of trends in the retail lending segment based on data from credit bureaus" for the second half of 2024 // Central Bank of the Russian Federation: official website. 05/29/2025. URL: https://cbr.ru/press/event/?id=23582 (date of request: 03.11.2026).

3. Federal Law No. 273-FZ dated December 29, 2012 "On Education in the Russian Federation" // ConsultantPlus: official website. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/9e4474b1a42e7e331c48e21e104f4806a093f918 / (date of application: 11/03/2026).

4. Specialties for which educational loans are most often taken // Kommersant: official website. 05/29/2025. URL: https://www.kommersant.ru/doc/7755787 (date of request: 11/03/2026).

5. Baturenko, S. A. A functional approach to the study of social order in the history of sociology: E. Durkheim, T. Parsons / S. A. Baturenko // Sociology. - 2017. - No. 3. - pp. 26-31. EDN: YXSKSD

6. Gadzhigasanova, N. S. Consumer credit behavior: signs, influence of social factors / N. S. Gadzhigasanova, I. M. Dudina // Bulletin of Kemerovo State University. Series: Political, Sociological and Economic sciences. - 2016. - No. 2. - pp. 29-34. EDN: XDXXIJ

7. Cherkovets, V. N. "New Socialism" by J. Galbraith / V. N. Cherkovets // Bulletin of the Moscow University. Series 6: Economics. - 2018. - No. 1. - pp. 18-44. EDN: VZSYRV

8. Strause A., Corbin J. Fundamentals of qualitative research: sound theory, procedures and techniques // Editorial URSS. 2001. 256 p

9. Korol, K. N. Credit behavior of modern youth of Russia / K. N. Korol // Bulletin of Saratov State Socio-Economic University. - 2018. - № 1(70). - Pp. 144-146. EDN: YSJDEY

Информация об авторах:

Царькова Анастасия Леонидовна, студентка 4 курса Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; https://orcid.org/0009-0006-0480-1245 , 233846@edu.fa.ru

Боричевская Елизавета Игоревна, кандидат социологических наук, старший преподаватель Кафедры социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; https://orcid.org/0000-0001-7116-4035 , eiborichevskaya@fa.ru

Anastasia L. Tsarkova, 4th year student at the Faculty of Social Sciences and Mass Communications of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

Elizaveta I. Borichevskaya, PhD in Sociology, Senior Lecturer at the Department of Sociology, Faculty of Social Sciences and Mass Communications, Financial University under the Government of the Russian Federation.

Вклад авторов:

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026

А.Л. Царькова – концепция исследования, разработка теоретических оснований работы, проведение интервью, аналитическая обработка данных, написание основного текста и рекомендаций.
Е.И. Боричевская – научное руководство, разработка методологических оснований работы, подготовка итогового текста и выводов.

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 01.11.2026;
Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 17.11.2026;
Принята к публикации / Accepted for publication 20.11.2026.
Авторами окончательный вариант рукописи одобрен.

© Царькова А.Л., Боричевская Е.И., 2026