

УДК 336.7-053.6

DOI:10.24412/2782-4845-2025-15-81-94

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ СБЕРЕЖЕНИЙ И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ У МОЛОДЕЖИ

Ю.Л. Есина, ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет имени И. А. Бунина», г. Елец, Россия

Е.О. Говорова, ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет имени И. А. Бунина», г. Елец, Россия

***Аннотация.** В условиях современной трансформации экономики особую уязвимость испытывает молодое поколение, являющееся наиболее активной частью общества. Стремление к росту финансового рынка страны диктует необходимость тесного взаимодействия с молодежью. Поэтому повышение уровня экономической грамотности среди молодых людей, стимулирование их сберегательного поведения и инвестиционной активности приобретают стратегическое значение. Объектами исследования в данной статье является молодежь и финансовая культура. Цель работы заключается в раскрытии возможных способов сбережения в позиции их слабых и сильных сторон, характеристике экономического поведения молодежи на основе данных исследований Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход» – опрос «Береги кошелёк смолоду», «Финансовый IQ». В статье раскрываются положительные и отрицательные позиции различных способов сбережения, характеризуется понятие личного бюджета и его преимущества, выявляются актуальные способы сбережения среди молодёжи. Также проводится анализ результатов данных исследований Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход». Исследование выявило актуальную потребность молодёжи в финансовом развитии. Большинство студентов стремится к накоплению средств для достижения личных целей, используя для этого разнообразные методы. Наиболее популярными способами сбережения являются хранение наличных денег, размещение средств на банковском счёте и использование срочных депозитов. Молодые люди преимущественно отдают предпочтение менее рискованным вариантам инвестирования с гарантированным ростом капитала. Данный выбор обусловлен уровнем дохода, поскольку основную часть данной категории составляют студенты. В контексте обсуждаемой проблемы ключевые навыки рационального финансового поведения нуждаются в особом внимании. У молодых людей есть необходимость в образовательных программах по финансовой грамотности. Следовательно, такие программы должны активно разрабатываться в нынешних реалиях и обязательно включать не только теоретическую базу, но и практические упражнения, способствующие активному применению полученных знаний в повседневной жизни.*

Ключевые слова: молодёжь, сбережения, бюджет, денежные средства, накопления

Для цитирования: Есина Ю.Л., Говорова Е.О. Оценка современных тенденций сбережений и учета денежных средств у молодежи // ЭФО. Экономика. Финансы. Общество. 2025. №3(15). С.81-94. DOI:10.24412/2782-4845-2025-15-81-94

ASSESSMENT OF CONTEMPORARY TRENDS IN SAVINGS AND CASH ACCOUNTING AMONG YOUNG PEOPLE

Yu.L. Esina, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Yelets State University named after I.A. Bunin", Yelets, Russia

E.O. Govorova, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Yelets State University named after I.A. Bunin", Yelets, Russia

***Abstract.** In the context of the modern transformation of the economy, the younger generation, which is the most active part of society, is particularly vulnerable. The desire to grow the country's financial market dictates the need for close interaction with young people. Therefore, increasing the level of economic literacy among young people, stimulating their savings behavior and investment activity acquire strategic importance. The objects of research in this article are youth and financial culture. The purpose of the work is to reveal possible ways to save in the position of their weaknesses and strengths, characterize the economic behavior of young people based on research data from the Expert Center of the All-Russian student project "Your Move" - a survey "Take care of your wallet from a young age," "Financial IQ." The article reveals the positive and negative positions of various ways of saving, characterizes the concept of personal budget and its advantages, identifies relevant ways of saving among young people. Also, an analysis of the research results of the Expert Center of the All-Russian student project "Your Move" is being carried out. The study revealed the urgent need of young people for financial development. Most students strive to accumulate funds to achieve personal goals, using a variety of methods.*

The most popular methods of saving are keeping cash, placing funds in a bank account and using time deposits. Young people predominantly prefer less risky investment options with guaranteed capital growth. This choice is due to the level of income, since the bulk of this category are students. In the context of the issue under discussion, key skills in sound financial behaviour need special attention. Young people have a need for educational programs on financial literacy. Therefore, such programs should be actively developed in the current realities and necessarily include not only a theoretical basis, but also practical exercises that contribute to the active application of the knowledge gained in everyday life.

Keywords: youth, savings, budget, funds, accumulations

Введение

Современная экономика претерпевает значительные изменения, и в большей степени чувствителен к этим вызовам и проблемам наиболее активный кластер общества — молодежь. Финансовый рынок страны стремится к увеличению своих показателей, поэтому значимость взаимодействия с данной категорией населения высокая. Более глубокое понимания финансовых вопросов позволит будущим поколениям стать более уверенными и компетентными участниками рынка. Таким образом, прослеживается необходимость поддержания экономической культуры молодежи, их сберегательного поведения и инвестиционных стимулов.

Проблематика, поднятая в статье, заключается в нестабильности стратегий сбережения у молодежи при возрастающих потребностях в потреблении, также в непостоянстве ведения учёта доходов и расходов. Как следствие возникает

Количественные методы в социальных и гуманитарных исследованиях

необходимость повышения уровня финансовой грамотности у молодёжи, которая во взаимодействии с экономическим рынком способна повлиять на положение экономики.

Основная часть

Молодежь является частью населения, чьи действия и ориентиры в настоящем определяют будущее. Зачастую старшее поколение имеет стереотипное мнение о недостаточной ответственности у представленной категории, и, по их мнению, молодежь не способна беречь деньги, потому что растрчивает средства на вещи, несоответствующие основополагающим ценностям. Однако исследование страхового дома ВСК опровергает данную характеристику молодёжи, потому что наиболее финансово грамотной на основе полученных данных стала возрастная группа от 18 до 24 лет. А если проследить тренд формирования сбережений, то среди молодежи он наиболее ярко прослеживается – 70,5% опрошенных в возрасте 18-24 лет, и 70,2% в возрасте 25-34 лет [5]. Данная статистика является доказательством того, что внимание общества стоит обратить не на принципиальную возможность молодежи откладывать деньги, а на умение это делать грамотным образом, то есть сохранить и преумножить накопления.

Ответ на вопрос о том, как выгоднее и надежнее всего хранить денежные средства, ищут все категории населения, не только молодежь. Наиболее распространенными способами для сбережения являются: наличные денежные средства, банковские вклады, накопительный счет, ценные бумаги [1-4].

Хранение сбережений в наличной форме — это наиболее ликвидный, но наименее рентабельный способ. Он ведет к постепенной эрозии покупательной способности из-за инфляции. Решением этой проблемы является использование финансовых инструментов, которые не только защищают накопления от обесценивания, но и позволяют их приумножить. Однако выбор характера сберегательного поведения зависит от условий, в которых находится индивид, и положительных и отрицательных сторон каждого способа накопления.

Рассмотрим преимущества и недостатки основных способов хранения денег. Преимущества хранения наличных денежных средств:

- свободный и быстрый доступ к средствам;
- высокая степень ликвидности;
- защита от сбоев банковской системы;
- активное управление и контроль финансов.

Отрицательные стороны:

- подверженность влиянию инфляции;
- высокий риск утраты при транспортировке;
- неспособность к увеличению капитала.

К плюсам использования накопительного счёта:

- возможна частичная или полная защита от инфляции;
- средняя степень ликвидности;
- возможность увеличить накопления;

– низкий риск утраты из-за страхования средств.

Недостатки накопительного счёта:

- отсутствие свободного доступа к деньгам;
- возможность изменения процентной ставки.

Положительные стороны использования вклада:

- низкий риск утраты из-за страхования средств;
- прогнозируемый доход;
- широкий выбор депозитов с разными условиями;
- частичная и полная защита от инфляции.

К минусам данного способа:

- ограниченность страхового возмещения;
- низкий уровень доходности.

Преимущества использования инвестиций для накопления денег:

- полная защита от инфляции;
- высокий уровень доходности;
- возможность получения налогового вычета по ИИС.

Недостатки применения способа:

- нет гарантий доходности;
- необходимость наличия определенных навыков и знаний;
- отсутствие свободного доступа к деньгам.

Грамотный выбор стратегии накоплений позволяет молодежи не только сохранить сбережения, но и повысить их эффективность за счет комбинирования различных финансовых инструментов. Однако для этого в большей степени необходимо иметь более высокий уровень финансовой грамотности и осуществлять ведение учета движения денежных средств. Отслеживание полученного дохода, произведенных затрат и планирование покупок может позволить сохранить бюджет от непредвиденных рисков. Управление личными финансами является одним из основных элементов экономического поведения индивида, от уровня которого зависит уровень сбережения и экономии, а также скорость достижения финансовых целей.

Личный бюджет — это денежные средства индивида, которые он тратит в соответствии со своими потребностями. Личный бюджет складывается из разных доходов: зарплата, подработка, пассивный доход, карманные деньги, стипендия, доходы от инвестиций [6].

Наглядность учёта личных финансов позволяет эффективно анализировать статьи доходов и расходов, что особенно важно для поиска оптимального баланса между выгодными предложениями банков и выбором финансовых инструментов. [10]. Учет доходов позволяет скорректировать план потребления молодого поколения, при этом не забывая о стабильном накоплении для достижения долгосрочных целей.

Возможности, которые открывает способность ведения бюджета:

1. Наглядное представление движения денежных средств;

2. Проявление потенциала к накоплению или досрочному погашению кредитов;

3. Формирование финансовой подушки, т.е. готовность к крупным непредвиденным тратам.

Если говорить о части молодежи, которая осуществляет ведение бюджета, то значительная их часть совершает ошибки при управлении финансами. К основным упущениям можно отнести: установку невыполнимых финансовых целей, отсутствие сформированной подушки безопасности, игнорирование роста цен и повседневных трат.

Данные тенденции позволяют поддерживать современные технологии, которые открывают новые горизонты в области управления личными финансами. Мобильные приложения позволяют молодым людям быстро и удобно вести учет своих расходов и доходов. Во многие приложения также входит базовая аналитика, представляющая собой анализ трат и рекомендации по их оптимизации.

Существует множество различных приложений для учета расходов и доходов, которые помогают не только контролировать «денежные» действия, но и показывать на экране целый финансовый анализ [7]. Представим с помощью таблицы наиболее популярные приложения, акцентируя внимание на их положительных и отрицательных сторонах.

Таблица 1. Характеристика приложений по управлению финансами*

№	Приложение	Положительные качества	Отрицательные качества	Стоимость
1.	Monefy	Бесплатное пользование, удобный учет финансов в виде диаграммы, разделение на категории, защита паролем	Отсутствие приложения на компьютер и интеграции с приложениями от банков	Бесплатно, полная версия - 3790 руб./год
2.	«Дзен-мани»	Синхронизация с банком, сканирование чеков, планирование бюджета	Переводы в любом случае нужно будет редактировать вручную: по умолчанию они относятся к тратам	149 Р в месяц или 1990 Р навсегда
3.	CoinKeeper	Установка лимитов по категориям, напоминания о регулярных платежах	Формировать бюджет на будущее	Бесплатно, полная версия — 149 Р в месяц, 899 Р в год, или 1499 Р навсегда
4.	«Тяжеловато»	Определение месячного бюджета, подсказки сколько можно тратить в день	Добавлять доходы к установленному бюджету, анализировать категории	Бесплатно

Продолжение таблицы 1

№	Приложение	Положительные качества	Отрицательные качества	Стоимость
5.	«Деньги ОК»	Создание собственных категорий трат, сбор годовых отчетов. Синхронизация с другими устройствами	Загружать электронные чеки, например, из галереи	Бесплатно, полная версия - 299 Р
6.	«Транжира»	Синхронизация в облаке, ограничения бюджета по каждой категории трат, конвертация валюты	-	Бесплатно, полная версия — 169 Р в месяц или 1190 Р в год
7.	Money Lover	Напоминания о внесении расходов, расчёт процентов и чаевых, поиск банкоматов	Сканировать чек по QR-коду	Бесплатно, полная версия - 399 Р, синхронизация с банковским счетом - еще 169 Р в месяц
8.	«Дребеденьги»	Чтение смс от банка и сканирование чеков, экспорт данных в «Эксель»	Учитывать пуши, если банк не присылает смс	Бесплатно, полная версия для смартфона - 884 Р, для компьютера - 540 Р
9.	MoneyManager	Версия для компьютера, защита ПИН-кодом, составление графиков	Всплывающая реклама в бесплатной версии и отсутствие синхронизации с банками	Бесплатно, цена на подписку - 549 руб. в год
10.	Innim	Удобство диаграмм учета расходов, защита данных, синхронизация со всеми устройствами	Всплывающая реклама, отсутствие приложения на компьютер	Бесплатно, отключение рекламы 149 руб./мес, подписка - 749 руб./год

*составлено авторами

Согласно исследованиям Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход», многие студенты используют разные подходы к формированию сбережений. Основываясь на полученных центром данных по опросу «Береги кошелёк смолоду», в котором приняли участие 2155 студентов со всей России (рис. 1), проанализируем сберегательное поведение молодежи. Исследование экспертного центра было направлено на выявление востребованных молодежью способов формирования сбережений и ведения их учета.



Рис. 1. Статистические данные опроса «Береги кошелёк смолоду», характеризующие участников *

**составлено авторами по данным [8]*

Согласно исследованию, 77% опрошенных студентов имеют сбережения, что свидетельствует о высокой финансовой осознанности (рис. 2). Параллельно с этим стоит отметить, что всеобщий показатель по стране - 64% россиян имеют личные сбережения. Таким образом, студенты обладают высоким уровнем финансовой осознанности, задающим общую статистику по массе населения. Их стремление к накоплению сбережений может быть обусловлено различными факторами, однако стоит учитывать, что не все они имеют возможность откладывать часть своих доходов. Данный фактор является барьером для накопления и точкой развития инициатив по поддержке представленной категории в стремлении к финансовой независимости.

Имеются ли у Вас накопленные денежные сбережения или нет?

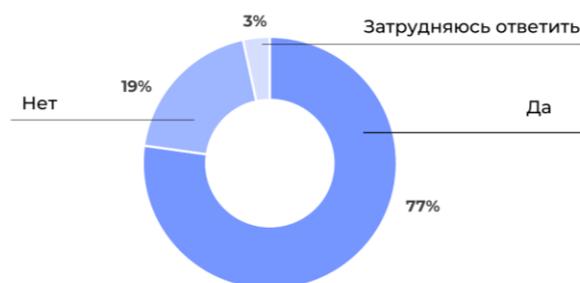


Рис. 2. Статистические данные опроса «Береги кошелёк смолоду», характеризующие сберегательное поведение участников*

**составлено авторами по данным [8]*

Существуют различные формы хранения денежных сбережений, и основываясь на опросе, из многообразия способов студенты выбирают: хранение наличных денежных средств – 41%, счёт до востребования в банке, в рублях или

иностранной валюте - 40%, срочный вклад в банке - 26% (рис. 3). Первая представленная категория молодежи предпочитает осязаемую уверенность в имеющийся наличности, также возможно откладывание маленьких сумм денежных средств в копилки. Люди, выбирающие банковские счета, стремятся обеспечить наибольшую безопасность для своих вложений, тем самым гибко реагировать на финансовые колебания. Говоря о студентах, предпочитающих вклады, можно утверждать о их желании не только сохранить средства в банке, но и приумножить свои капиталы. Также стоит отметить, что 15% молодежи стремится к более агрессивным методам увеличения своих накоплений, принимая на себя риски выше среднего уровня. Представленная статистика показывает разнообразие финансовых стратегий, которые используются у молодого поколения в современных условиях и основываются как на личных предпочтениях, так и на экономической ситуации.

Также примечательно, что 12% опрошенных не имеют сбережений, и этот показатель тревожно высок. Уменьшение этого процента имеет ключевое значение для улучшения экономического состояния общества в целом. В условиях нестабильности финансовых систем и экономической неопределенности, понимание значения сбережений становится особенно актуальным, поскольку именно они обеспечивают финансовую безопасность и возможность для будущего роста и процветания. Эффективное управление накоплениями и осознание их важности помогут молодежи не только укрепить свою финансовую независимость, но и способствовать общему благосостоянию общества.

В какой форме Вы храните Ваши сбережения?



Рис. 3. Статистические данные опроса «Береги кошелёк смолоду», характеризующие формы хранения сбережений*

*составлено авторами по данным [8]

Анализ подходов к учёту денежных средств показывает, что 55% молодых людей ведут бюджет приблизительно. (рис. 4). Результаты показывают, что множество молодых людей заинтересованы в использовании мобильных приложений и онлайн-платформ для управления своими финансами. Тем самым

Количественные методы в социальных и гуманитарных исследованиях

подчеркивается, что студенты считают планирование и учет своих расходов важными шагами на пути к финансовой независимости. Однако они не готовы жертвовать большое количество времени и усилий на этот важный процесс.



Рис. 4. Статистические данные опроса «Береги кошелёк смолоду», характеризующие учет личных денежных средств*

*составлено авторами по данным [8]

Значительная часть молодежи, которая ведет учёт своего бюджета приблизительно, использует мобильные приложения для анализа трат, производимых за конкретный период. В большинстве своем молодые люди стремятся быстро и удобно вести учет своих расходов и доходов, и в этом им помогает функция анализа финансов в приложении банков, которыми они пользуются. Основываясь на данных экспертного центра, 64% молодежи останавливают свой выбор при планировании бюджета на этой преимущественной стороне приложений.

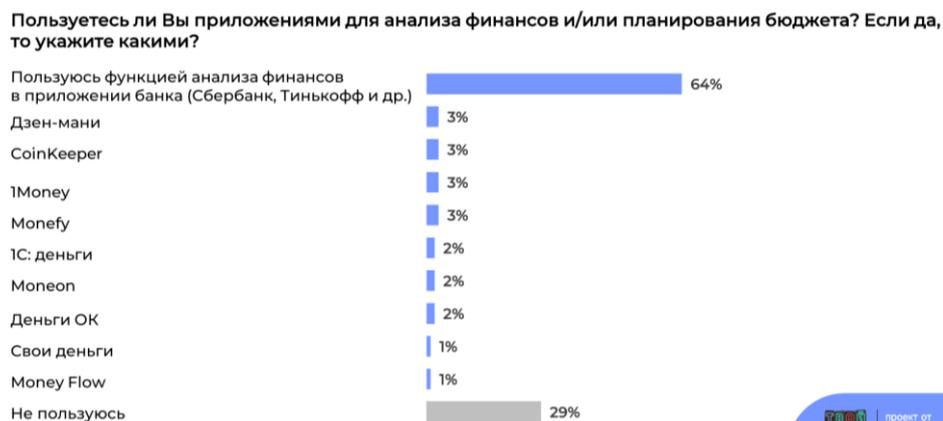


Рис. 5. Статистические данные опроса «Береги кошелёк смолоду», характеризующие использование приложений для управления финансами*

*составлено авторами по данным [8]

Следовательно, студентам тяжело производить структурирование своих накоплений, что говорит о важности создания и распространение материалов, способствующих повышению финансовой грамотности. Этот вывод подкрепляется результатами опроса другого опроса Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход» - «Финансовый IQ», таким образом есть необходимость в развитии экономических компетенции 91% студентов (рис. 6).

Заинтересованы ли Вы в повышении уровня своей финансовой грамотности?

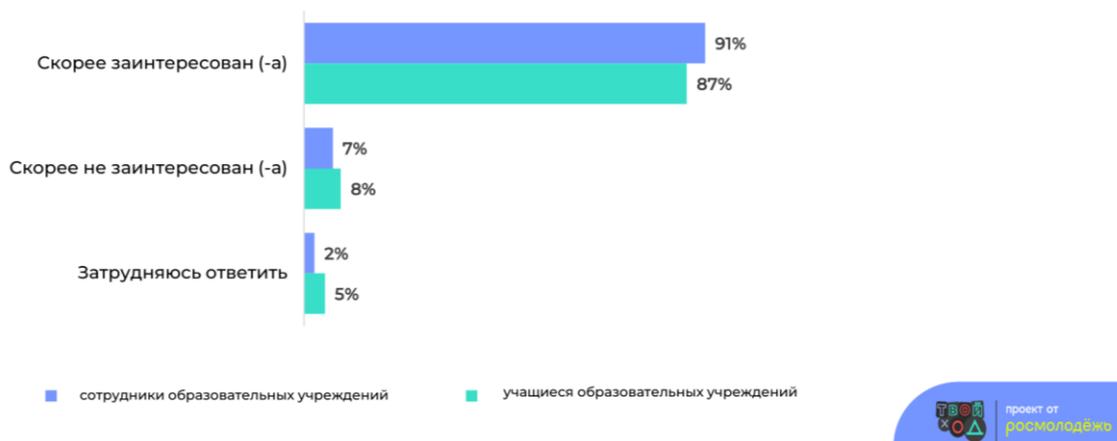


Рис. 6. Статистические данные опроса «Финансовый IQ»*

*составлено авторами по данным [9]

Для решения проблемы низкой финансовой грамотности среди молодежи необходима разработка доступных и практико-ориентированных образовательных программ. Данная инициатива должна стать одним из приоритетов для образовательных учреждений и государственных структур при условии активного содействия широкому распространению таких курсов. Ключевое содержание программ должно охватывать следующие дисциплины:

- Управление личными доходами;
- Технологии персонального бюджетирования;
- Основы инвестирования.

Особое внимание следует уделить интерактивному формату подачи материала, который способствует концентрации внимания на сложных, но жизненно важных вопросах и направлен на формирование прикладных навыков. Для повышения вовлеченности аудитории целесообразно использовать формы работы, характеризующиеся активной обратной связью между спикером и участниками. К таким форматам относятся интерактивные семинары и мастер-классы.

Наиболее эффективным представляется привлечение экспертов-практиков, которые могут проиллюстрировать теорию актуальными кейсами, дать предметные советы и ответить на вопросы, тем самым демонстрируя прямое применение знаний в реальных жизненных ситуациях.

Заключение

Исследование позволяет выявить потребность молодежи в финансовом развитии. Большая часть студентов старается откладывать денежные средства для своих целей, используя при этом различные способы. Наиболее актуальными из них являются хранение наличных денежных средств, на счёте в банке, а также сбережение с помощью срочных вкладов. В основном молодежь выбирает менее рискованные варианты сбережения со стабильным увеличением накопления, что связано с уровнем заработка, ведь в большей к данной категории относится студенты.

Способность к эффективному управлению личными финансами, включая рациональное распределение ресурсов и расстановку финансовых приоритетов, представляет собой компетенцию, имеющую значительные социально-экономические последствия. Её развитие значимо не только на индивидуальном уровне, но и оказывает существенное влияние на общественное благосостояние и устойчивость национальной экономики в целом. Данный тезис находит подтверждение в наблюдаемом в последние годы росте внимания к вопросу финансового просвещения на государственном уровне.

Финансовая грамотность как предмет исследования отличается значительной многогранностью и комплексностью. В контексте проблематики настоящей работы ключевое значение приобретают первичные навыки экономического поведения, в особенности практики сбережения и систематического учёта денежных средств. Проведённый анализ демонстрирует наличие у молодого поколения выраженной мотивации к приумножению накоплений и осуществлению контроля над личными финансами. Однако реализация этой мотивации блокируется дефицитом соответствующих знаний и навыков, что актуализирует необходимость разработки и широкого внедрения специализированных образовательных программ.

Важнейшим методологическим принципом при создании таких программ должен стать практико-ориентированный подход. Получаемые знания должны находить непосредственное применение в жизни, для чего необходима интеграция в учебный процесс инструментов, способствующих формированию действенных поведенческих компетенций и их активному использованию в реальных финансовых ситуациях.

Список использованных источников:

1. Аликперова Н. В., Виноградова К. В. Молодежь как "мягкая сила" и деньги в современном мире. Экономика. Налоги. Право. 2020. Т. 13. № 6. С. 96-109.
2. Ледянкина, И.Ю. Молодежь и деньги: балансирование между потребностями и сбережениями / И. Ю. Ледянкина // Научный Лидер. 2024. №3(153). С. 166-167.
3. Аликперова, Н. В. Анализ индикаторов финансового поведения молодёжи Москвы в современных реалиях / Н. В. Аликперова // Уровень жизни населения регионов России. 2022. Т. 18, № 1. С. 92-106.

4. Аликперова Н. В., Виноградова К. В. Влияние социальных медиа на формирование финансово грамотного поведения молодежи // Народонаселение. 2021. Т. 24. № 1. С. 33-43.

5. Молодежь в России активно копит, но не на старость, а на путешествия: ВСК проанализировал цели сбережений россиян // [Электронный ресурс]. URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2024/08/20/molodezh-v-rossii-aktivno-kopit-no-ne-na-starost-a-na-puteshestviya-vsk-proanaliziroval-tseli-sberezhenii-rossiyan Режим доступа свободный. Дата обращения 23.11.2024.

6. Личный бюджет: как вести учет личных финансов, планирование бюджета // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.raiffeisen-media.ru/money/lichnyj-byudzhjet-kak-vesti-uchet-lichnyh-finansov/> Режим доступа свободный. Дата обращения 20.11.2024.

7. Лучшие приложения для учета личных расходов и доходов 2024: рейтинг топ-5 лучших бесплатных и платных программ на "Айфон", "Андройд", на компьютер с отзывами, ценами, фото и видео по версии КП // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kp.ru/expert/elektronika/luchshie-prilozheniya-dlya-ucheta-lichnykh-rashodov-i-dohodov/> Режим доступа свободный. Дата обращения 21.11.2024.

8. Исследование Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход» («Береги кошелек смолоду») // [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-disk-public%3A%2F%2Fvn64TzjgT1Do88hR7zURsYP2VKcvE%2BSOxzGafPQRSIbhqVh5m6PPon%2F4admID7%2Bb3nCKLCVTJ%2BSInaOUvvHQ%3D%3D%3A%2FBeregi%20кошелек%20смолоду.pdf&name=Береги%20кошелек%20смолоду.pdf&nosw=1> Режим доступа свободный. Дата обращения 20.11.2024.

9. Исследование Экспертного центра Всероссийского студенческого проекта «Твой ход» («Финансовый IQ») // [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-disk-public%3A%2F%2Fvn64TzjgT1Do88hR7zURsYP2VKcvE%2BSOxzGafPQRSIbhqVh5m6PPon%2F4admID7%2Bb3nCKLCVTJ%2BSInaOUvvHQ%3D%3D%3A%2FФинансовый%20IQ.pdf&name=Финансовый%20IQ.pdf&nosw=1> Режим доступа свободный. Дата обращения 20.11.2024.

10. Резник, С. Д. Повышение финансовой грамотности студентов: особенности и возможности региональных вузов / С. Д. Резник, О. А. Сазыкина, М. В. Черниковская // Интеграция образования. 2023. Т. 27, № 3(112). С. 522-538.

References:

1. Alikperova, N. V., & Vinogradova, K. V. (2020). Molodezh' kak "myagkaya sila" i den'gi v sovremennom mire [Youth as a "soft power" and money in the modern world]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* [Economics. Taxes. Law], *13*(6), 96–109.

2. Ledyankina, I. Yu. (2024). Molodezh' i den'gi: balansirovanie mezhdru potrebnostyami i sberezheniyami [Youth and money: Balancing between needs and savings]. *Nauchnyi Lider* [Scientific Leader], (3), 166–167.

3. Alikperova, N. V. (2022). Analiz indikatorov finansovogo povedeniya molodezhi Moskvy v sovremennykh realiyakh [Analysis of indicators of financial behavior of Moscow youth in modern realities]. *Uroven' Zhizni Naseleniya Regionov Rossii* [Living Standards of the Population in the Regions of Russia], *18*(1), 92–106.

4. Alikperova, N. V., & Vinogradova, K. V. (2021). Vliyanie sotsial'nykh media na formirovanie finansovo gramotnogo povedeniya molodezhi [The influence of social media on the formation of financially literate behavior of youth]. *Narodomaselenie* [Population], *24*(1), 33–43.

5. Molodezh` v Rossii aktivno kopit, no ne na starost`, a na puteshestviya: VSK proanaliziroval celi sberezhenij rossiyan // [E`lektronny`j resurs]. URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2024/08/20/molodezh-v-rossii-aktivno-kopit-no-ne-na-starost-a-na-puteshestviya-vsk-proanaliziroval-tseli-sberezhenii-rossiyan Rezhim dostupa svobodny`j. Data obrashheniya 23.11.2024.

6. Lichny`j byudzhet: kak vesti uchet lichny`x finansov, planirovanie byudzheta // [E`lektronny`j resurs]. URL: <https://www.raiffeisen-media.ru/money/lichnyj-byudzhet-kak-vesti-uchet-lichnyh-finansov/> Rezhim dostupa svobodny`j. Data obrashheniya 20.11.2024.

7. Luchshie prilozheniya dlya ucheta lichny`x raschodov i dohodov 2024: rejting top-5 luchshix besplatny`x i platny`x programm na Ajfon, Androjd, na komp`yuter s otzy`vami, cenami, foto i video po versii KP // [E`lektronny`j resurs]. URL: <https://www.kp.ru/expert/elektronika/luchshie-prilozheniya-dlya-ucheta-lichnykh-rashodov-i-dohodov/> Rezhim dostupa svobodny`j. Data obrashheniya 21.11.2024.

8. Issledovanie E`kspertnogo centra Vserossijskogo studencheskogo proekta «Tvoj xod» («Beregi koshelyok smolodu») // [E`lektronny`j resurs]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-disk-public%3A%2F%2Fvn64TzdjgT1Do88hR7zURsYP2VKcvE%2BSOxzGafPQRSIbhqVh5m6PPon%2F4admwid7%2Bb3nCKLCVTJ%2BSInaOUvvHQ%3D%3D%3A%2FBeregi%20koshelyok%20smolodu.pdf&name=Beregi%20koshelyok%20smolodu.pdf&nosw=1> Rezhim dostupa svobodny`j. Data obrashheniya 20.11.2024.

9. Issledovanie E`kspertnogo centra Vserossijskogo studencheskogo proekta «Tvoj xod» («Finansovy`j IQ») // [E`lektronny`j resurs]. URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-disk-public%3A%2F%2Fvn64TzdjgT1Do88hR7zURsYP2VKcvE%2BSOxzGafPQRSIbhqVh5m6PPon%2F4admwid7%2Bb3nCKLCVTJ%2BSInaOUvvHQ%3D%3D%3A%2FFinansovy%27%20IQ.pdf&name=Finansovy%27%20IQ.pdf&nosw=1> Rezhim dostupa svobodny`j. Data obrashheniya 20.11.2024.

10. Reznik, S. D., Sazykina, O. A., & Chernikovskaya, M. V. (2023). Povyshenie finansovoi gramotnosti studentov: osobennosti i vozmozhnosti regional'nykh vuzov [Improving students' financial literacy: Features and opportunities of regional universities]. *Integratsiya Obrazovaniya* [Integration of Education], *27*(3), 522–538.

Сведения об авторах / Information about the authors:

Есина Юлия Леонидовна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и управление им. Н.Г. Нечаева» Елецкого государственного университета им. И.А. Бунина. E-mail: esyul@mail.ru / **Esina Yulia Leonidovna** – Ph.D. of Economics, associate professor, associate professor of the Department of Economics and Management named after N.G. Nechaev of Yelets State University named after I.A. Bunin. E-mail: esyul@mail.ru.
SPIN РИНЦ 2533-6001

Говорова Екатерина Олеговна – студент направления «Бухгалтерский учет и бизнес-аналитика» института экономики, управления и сервисных технологий Елецкого государственного университета имени И. А. Бунина, E-mail: ekaterinagovorova04@gmail.com / **Govorova Ekaterina Olegovna** – student of Accounting and Business Analytics at the Institute of Economics, Management and Service Technologies of the I. A. Bunin Yelets State University. E-mail: ekaterinagovorova04@gmail.com.

Сведения о вкладе каждого автора / Information about the contribution of each author

Есина Ю. Л. – научное руководство, постановка научной проблемы статьи и определение основных направлений ее решения, формулирование основных направлений исследования, верстка и форматирование работы.

Говорова Е.О. - поиск аналитических материалов в отечественных и зарубежных источниках, подготовка текста статьи, анализ полученных результатов, формирование общих выводов.

Esina Yu. L. – scientific supervision, formulation of the scientific problem of the article and determination of the main directions of its solution, formulation of the main directions of the research, layout and formatting of the work.

Govorova E. O. – search for analytical materials in domestic and foreign sources, preparation of the text of the article, analysis of the obtained results, formation of general conclusions.

Дата поступления статьи: 06.08.2025

Принято решение о публикации: 10.09.2025

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.
Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.