ФИЛОСОФИЯ

(шифр научной специальности: 5.7.8)

Научная статья
УДК 130.2
doi: 10.18522/2070-1403-2026-116-3-76-81

АНАЛИЗ ФЕНОМЕНА ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ МОЛОДЕЖИ В КОНТЕКСТЕ ФИЛОСОФСКОГО ЗНАНИЯ

© Людмила Александровна Швачкина[1], Артем Вячеславович Кукуляк[2]
[1, 2]Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) Донского государственного технического университета в г. Шахты, г. Шахты, Россия
[1]Shvachkina@mail.ru [2]cool.kukulyak@mail.ru

Аннотация. Исследуется специфика формирования финансовой культуры в молодежной среде, которая выступает одним из триггеров социально-культурной адаптации и устойчивого личностного развития в условиях современной культуры. Анализируются различные факторы, влияющие на процесс становления финансовых компетенций у молодого поколения. Рассматривается роль основных субъектов социализации в сфере финансовой культуры, среди которых семья, система образования, средства массовой информации. Особое внимание уделяется выявлению противоречий в процессе формирования финансовой культуры, влекущими за собой серьезные экзистенциальные риски в молодежной среде.

Ключевые слова: финансовая культура, молодежь, цифровизация, субъекты социализации, экзистенциальные риски, цифровое общество.

Для цитирования: Швачкина Л.А., Кукуляк А.В. Анализ феномена финансовой культуры молодежи в контексте философского знания // Гуманитарные и социальные науки. 2026. Т. 116. № 3. С. 76-81./ doi: 10.18522/2070-1403-2026-116-3-76-81

PHILOSOPHY

(specialty: 5.7.8)

Original article

Analysis of the phenomenon of financial culture of youth in the context of philosophical knowledge

© Liudmila A. Shvachkina[1], Artem V. Kukuliak[2]
[1, 2]Institute of Service and Entrepreneurship (branch) Don State Technical University in Shakhty, Shakhty, Russian Federation
[1]Shvachkina@mail.ru [2]cool.kukulyak@mail.ru

Abstract. This article explores the specifics of developing financial culture among young people, which serves as a trigger for socio-cultural adaptation and sustainable personal development in today's culture. The article analyzes various factors influencing the development of financial competencies among the younger generation. The authors also examine the role of key actors in socializing financial culture, including family, the education system, and the media. Particular attention is paid to identifying contradictions in the development of financial culture, which entail serious existential risks among young people.

Key words: financial culture, youth, digitalization, subjects of socialization, existential risks, digital society.

For citation: Shvachkina L.A., Kukuliak A.V. Analysis of the phenomenon of financial culture of youth in the context of philosophical knowledge. *The Humanities and Social Sciences.* 2026. Vol. 116. No 3. P. 76-81. doi: 10.18522/2070-1403-2026-116-3-76-81

Введение

Современная философская мысль исследует множество культурных феноменов, среди которых особую нишу занимает финансовая культура молодежи. В контексте современной ситуации глобализации и стремительной цифровизации практически всех сфер экзистенции человека, фи-

нансовая культура перестала быть уделом только специалистов, превратившись в обязательный компонент жизненной компетентности каждого человека.

Для молодежи, которая находится в стадии активного становления культурной идентичности, формирование финансовой культуры является не просто важным навыком, особенно, в связи с ситуациями многочисленных финансовых рисков и мошеннических действий, жертвами которых они часто становятся в силу недостаточного объема финансовых знаний, а детерминирующим условием их успешной интеграции в социально-культурную среду общества, обеспечивающую новые возможности финансовой культуры.

Исследователь Д.А. Кунижева, анализируя научные концепции российских и зарубежных авторов (М. Вебер, Э. Дюркгейм, П. Бергер, Т. Лукман, В.В. Чешев, А.В. Брыкин, С.А. Большунова и др.) и применяя их к исследованию финансовой культуры, приводит свое авторское видение данного феномена, с которым мы можем согласиться. Исследователь трактует финансовую культуру как «ценностно-смысловую систему, выраженную во внутренних (личностных) и внешних (общественных) нормах и правилах действия, побуждающую индивида к финансовым поступкам (финансовому поведению), которые, в свою очередь, выступают в виде финансовых нарраций» [2, с. 109].

Опираясь на данное определение, мы можем констатировать, что финансовая культура аккумулирует в себе модели культурного поведения, установки, ценности, формирующиеся под воздействием как внешних, так и внутренних факторов, которые детерминируют определенный культурный алгоритм финансового поведения человека и практику успешного регулирования финансовых ресурсов. Прикладной аспект философского знания побуждает нас прибегнуть к психологическим исследованиям, так как процесс формирования финансовой культуры у молодежи обладает существенной спецификой, обусловленной психологическими особенностями возраста, характером вовлеченности в финансовые отношения, влиянием новых технологий и динамикой социальных процессов.

По мнению ученых, свою базовую стадию финансовой социализации, молодежь проходит в возрастных рамках от 18 до 35 лет, так как «именно в эти годы своей взрослой жизни (от 18 до 35 лет) они берут на себя полную ответственность за управление и руководство своими финансовыми расходами. В течение этих лет большинство людей принимают множество важнейших финансовых решений, которые влияют на все аспекты их жизни и их финансовое будущее» [8]. Таким образом, именно в этот период усваиваются нормы, знания и модели поведения в финансовой сфере, а также формируются «грамотные» отношения с деньгами (привычки сохранения денежных средств, инвестирования, кредитования и потребления), которые зачастую сохраняются на протяжении всей последующей жизни.

Обсуждение

Основным субъектом формирования финансовой культуры является молодежь. Ее отличительной чертой является ранний старт финансовой самостоятельности, часто опережающий полноценное формирование необходимых навыков и опыта. Многие представители данной возрастной группы совмещают учебу с работой, активно пользуются цифровыми платежными средствами, берут потребительские кредиты и микрозаймы, сталкиваясь со сложными финансовыми продуктами, не имея надежной «подушки безопасности» в виде взвешенного отношения к финансовым действиям. При этом когнитивные и поведенческие особенности молодежи, такие как: склонность к риску, гиперболическое дисконтирование (переоценка сиюминутных выгод в ущерб долгосрочным), влияние референтных групп и чувство финансового оптимизма, делают их особенно уязвимыми в плане принятия иррациональных финансовых решений. Поэтому формирование финансовой культуры для указанной возрастной группы должно носить не только рационально культурный, просветительский, но и защитный, культурно-компенсирующий, превентивный характер, что позволит им изменить финансовую культуру в сторону целеполагания и дополнить финансовое поведение *рациональными* моментами [6].

Процесс становления финансовой культуры молодежи осуществляется под воздействием субъектов социализации, влияние которых в цифровом социальном пространстве претерпевает значительные изменения.

Традиционным и наиболее значимым субъектом финансовой социализации является семья. Именно она транслирует подрастающему поколению базовые установки по отношению к финансовой культуре: воспринимаются ли они деньги как инструмент достижения целей или как самоцель, формируется ли привычка к планированию или импульсивным тратам, закладывается ли уважение к труду как источнику дохода или приоритетом выступают «легкие» деньги, полученные мошенническим путем и т.д. [7]. Однако эффективность семейного влияния может быть ограничена материальной депривацией, низким уровнем финансовой культуры самих родителей, а также минимизацией обсуждения финансовых тем внутри семьи. В связи с этим, молодые люди зачастую вынуждены самостоятельно, через пробы и ошибки, нарабатывать финансовый опыт.

Следующим субъектом финансовой социализации выступает система образования. Она призвана компенсировать возможные пробелы семейного воспитания в области финансовой культуры и обеспечивать молодого человека базовым набором элементов финансовой культуры. Включение элементов финансовой грамотности в школьные программы по ряду дисциплин является позитивным шагом. Согласно мнению исследователей, зачастую эти знания носят фрагментарный, эклектичный характер и мало связаны с реальными экзистенциальными ситуациями, с которыми сталкивается человек [3]. Согласимся с мнением ученых, что при формировании финансовой культуры молодежи необходим переход от бессистемных знаний к формированию целостного мышления в данной области.

Немаловажным субъектом в области формирования финансовой культуры молодежи, ее «стратегическим» регулятором и координатором выступает государство. Данную роль оно осуществляет через разработку национальных стратегий повышения финансовой грамотности, поддержку образовательных инициатив, регулирование финансового рынка и защиту прав потребителей. Через данные позиции государственные институты создают своеобразную защитную систему для развития финансовой культуры молодежи. Особенно важна роль государства в создании безопасной финансовой среды, минимизации мошеннических схем, целенаправленно ориентированных на молодежь, и продвижении идеи долгосрочного финансового планирования, в том числе через программы пенсионного накопления.

Ряд ученых указывают, что за последнее десятилетие, с одной стороны, самым мощным, а с другой – самым противоречивым субъектом влияния на формирование финансовой культуры молодежи стала цифровая среда и именно «молодежь относится к социальной группе с высоким уровнем рисков в сфере финансовых технологий и цифровой экономики» [4]. Действительно, на первый взгляд, современная финансовая культура дополняется цифровыми культурными инновациями (мобильные банки, приложения для учета расходов, робо-эдвайзинг, онлайн-инвестиционные платформы).

Они делают управление финансами интуитивно понятным, доступным и привычным для «цифрового поколения». В то же время, доступность формирования финансовых отношений с деньгами в цифровой среде приводит к нивелированию ощущения ценности денег, способствует импульсивным покупкам и необдуманным кредитным действиям основе иррациональных решений. Такие культурные явления, как социальные сети и цифровой маркетинг, позволяют формировать новые потребительские стандарты и финансовую культуру экспресс-типа для удовлетворения желаний.

Таким образом, сформированная финансовая культура молодежи раскрывает для нас в философской рефлексии некоторое противоречие. Оно заключается в сформированном симбиозе рационального и иррационального отношения к деньгам при доминировании рационального. Это вступает в противоречие с принципами финансовой дисциплины, которая заключается в способности управления финансами с учетом заранее установленных правил и планов. Таким образом, современная финансовая культура молодежи должна включать в себя навыки кибербезопасности, критической оценки онлайн-предложений и «цифровой гигиены».

Согласно точки зрения Н.М. Москаленко, представителя из смежных областей социального знания, средства массовой информации и реклама также оказывают значительное воздействие на финансовые установки молодежи. Рекламные сообщения, формирую культурные установки, способы идентификации и активно эксплуатирую образ успешного и независимого молодого человека, владеющего определенными товарами или услугами, формируют культурные стандарты потребления. Соответственно, по мнению исследователей, задача формирования «зрелой» финансовой культуры заключается в развитии у молодежи медиаграмотности и критического мышления для деконструкции таких сообщений и осознанного, а не навязанного, потребительского выбора [5].

Проанализированные нами субъекты социализации финансовой культуры молодежи позволили нам подтвердить их противоречивую роль, что влечет за собой ряд серьезных экзистенциальных рисков для молодежи.

Во-первых, это риск чрезмерной и нерациональной кредитной нагрузки. Доступность микрозаймов и кредитных карт, агрессивный маркетинг со стороны финансовых организаций в сочетании с невысокими доходами и эмоциональными финансовыми решениями могут привести к попаданию в «кредитную ловушку» уже в молодом возрасте.

Во-вторых, это риски, связанные с цифровой средой: фишинг, финансовое мошенничество через социальные инженерные техники, кража персональных данных, инвестиции в высокорискованные и нерегулируемые активы (криптовалюты, форекс) под влиянием блогеров без понимания базовых принципов финансовой грамотности и культуры.

В-третьих, наблюдается тенденция отсутствия просчитанного долгосрочного финансового планирования. Молодежь сосредоточена на текущем потреблении и решении сиюминутных финансовых задач, в то время как вопросы формирования сбережений, инвестирования, страхования и пенсионного обеспечения откладываются, что создает угрозу финансовой неустойчивости в будущем и поведенческим искажениям. Последние проявляются в убеждении о собственной финансовой компетентности («эффект Даннинга-Крюгера» [1], «стадном поведении» при инвестиционных вложениях, страхе упущенной выгоды). Перечисленные психологические феномены особенно ярко проявляются у молодых людей и требуют специального внимания в процессе формирования содержания образовательных программ по финансовой грамотности и культуре финансового поведения.

Эффективное формирование финансовой культуры молодежи требует комплексного и практико-ориентированного подхода. Прежде всего, необходимо усиление интеграции финансового образования на всех уровнях образования. Целесообразно внедрение отдельного модуля или курса, построенного на кейсах, симуляциях финансовых ситуаций, игровых и проектных методах, где молодые люди могли бы на практике отрабатывать навыки составления личного бюджета, сравнения финансовых продуктов, оценки рисков.

Достаточно важным в этом аспекте является развитие партнерства между государством, образовательными учреждениями, финансовыми организациями и некоммерческим сектором. Финансовые институты, обладая экспертизой, должны участвовать в создании качественных, объективных образовательных материалов, свободных от прямого продвижения своих продуктов. Просветительские кампании должны быть адресными, использовать привычные для молодежи цифровые каналы коммуникации (социальные сети, подкасты, игровые платформы) и говорить на адаптированном для молодежи «финансовом языке».

Особое внимание должно быть уделено развитию психологической составляющей финансовой культуры – формированию финансовой дисциплины, умению коррелировать свои желания и возможности, научиться откладывать удовлетворение завышенных желаний, формировать устойчивость к давлению со стороны рекламы и социального окружения. В данном случае могут быть полезны различные формы наставничества (коучинг, менторство), а также привлечение успешных сверстников в качестве примеров для подражания.

Наконец, необходимо продолжать работу по повышению прозрачности и безопасности финансового рынка в целом, ужесточению регулирования в сфере рекламы кредитов и микрозаймов,

развитию институтов досудебного урегулирования споров для молодых потребителей финансовых услуг. Создание поддерживающей и защищающей институциональной среды является фундаментом, на котором могут успешно строиться образовательные и просветительские инициативы.

Таким образом, финансовая культура молодежи находится на стадии формирования. Процесс ее формирования сопровождается неоднозначным влиянием субъектов социализации в данной культурной нише. Его специфической особенностью у молодых людей является уникальное сочетание у них психологической восприимчивости и уязвимости к интенсивным воздействиям цифровой среды, трансформация традиционных институтов социализации и усложнение финансовых продуктов.

Приоритет в формировании финансовой культуры молодежи должен быть смещен с теоретической трансляции знаний в сторону формирования практических навыков, критического мышления, ценностных установок ответственного финансового поведения и адаптивных стратегий в условиях финансовой неопределенности. Только комплексный подход, учитывающий когнитивные, поведенческие и социальные особенности молодежи, позволит воспитать поколение, способное к эффективному управлению личными финансами, достижению долгосрочных целей и обеспечению финансовой безопасности в постоянно трансформирующемся мире.

Выводы

Проведя анализ особенностей формирования финансовой культуры молодежи в контексте социально-философского знания, мы подтвердили следующее:

- Во-первых, ряд субъектов социализации имеют собственное, зачастую устаревшее представление о самой финансовой культуре и траекториях ее развития. Действительно, у старшего поколения наблюдается инерция, как в формировании, так и в развитии финансовой культуры, ими медленно и с трудом усваиваются инновации.
- Во-вторых, молодежь в силу своих возрастных особенностей тяготеет к траекториям нового типа, вникает в возможности виртуальной финансовой культуры, что приводит к столкновению разнообразных представлений о финансовой культуре в семьях расширенного типа.
- В-третьих, наблюдаются изменения в способах приумножения капитала и вариантах его трат, трансформируется представление молодежи о том, в каких модусах могут существовать деньги, например, старшее поколение слабо представляет, что такое биткоины и крипто валюта.

Ограниченные знания финансовой культуры молодежи часто становятся точкой их социального или политического риска. Это во многом объясняется возрастным фактором и стремлением зарабатывать финансовый капитал, используя «легкие», непродуманные пути обогащения. Социальные механизмы проецируют некоторую вседозволенность в зарабатывании денег и в их получения. Тем самым, в процессе социализации в области финансовой культуры, начинает срабатывать ложная социально-экономическая идентичность.

В работах российских ученых финансовая культура понимается как система базовых ценностей, которая направляет и мотивирует практическое финансовое поведение молодёжи. Также анализу подвергнуты основные финансовые институты, формирующие финансовую культуру, в частности, семья, которая задает первичные установки по отношению к деньгам. В социально-гуманитарной науке отмечается, что координатором формирования финансовой культуры выступает государство. Оно стремится минимизировать, как для взрослых граждан, так и для молодежи, риски и создавать безопасность финансовой среды.

Список источников

1. *Валиуллина Е.В.* Эффект Даннинга – Крюгера в контексте социально обусловленных когнитивных искажений // Концепт. 2025. № 2. С. 299–306.
2. *Кунижева Д.А.* Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе // Теория и практика общественного развития. 2023. № 7 (183). С. 107–112.

3. *Лаврентьева Л.В., Яшкова Е.В., Дементьева А.И*. Необходимость введения “финансовой грамотности” как самостоятельной дисциплины в школьную программу // Проблемы современного педагогического образования. 2020. № 68-3. С. 176–179.
4. *Масленников О.В., Масленникова Н.В*. Новые риски для молодежи в результате развития цифровых финансов в Российской Федерации // Известия ВУЗов ЭФиУП. 2020. № 4 (46). С. 35–40.
5. *Москаленко Н.М.* Медиаобразование, медиаграмотность и медиапотребление молодежи: обзор современных исследований // Меди@льманах. 2024. № 1. С. 26–31.
6. *Прокопишина А.Е., Зедгенизова И.И.* Поведенческие аспекты принятия финансовых решений молодёжью // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2023. № 3. С. 213–215.
7. *Фонталова Н.С.* Семья как фактор формирования отношения ребенка к деньгам // Baikal Research Journal. 2011. № 1. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/semya-kak-faktor-formirovaniya-otnosheniya-rebenka-k-dengam (дата обращения 10.01.2026).
8. *Хижная А.В., Назарова А.Н., Назарова Е.Н.* Взаимосвязь понятий «финансовая грамотность», «финансовое образование» и «финансовая культура» // Проблемы современного педагогического образования. 2023. № 81-1. С. 260–261.

References

1. *Valiullina E.V.* The Dunning–Kruger effect in the context of socially conditioned cognitive distortions // Kontsept. 2025. No. 2. P. 299-306.
2. *Kunizheva D.A*. Financial culture: the versatility of concepts, research approaches, and its place in scientific discourse // Theory and Practice of social development. 2023. No. 7 (183). P. 107-112.
3. *Lavrentieva L.V., Yashkova E.V., Dementyeva A.I.* The need to introduce “financial literacy" as an independent discipline in the school curriculum // Problems of modern pedagogical education. 2020. No. 68-3. P. 176-179.
4. *Maslennikov O.V., Maslennikova N.V.* New risks for youth as a result of the development of digital finance in the Russian Federation // Izvestiya VUZov EFiUP. 2020. No. 4 (46). P. 35-40.
5. *Moskalenko N.M.* Media education, media literacy and media consumption of youth: a review of modern research // Media@the almanac. 2024. No. 1. P. 26-31.
6. *Prokopishina A.E., Zedgenizova I.I.* Behavioral aspects of financial decision-making by youth // Humanities, socio-economic and social sciences. 2023. No. 3. P. 213-215.
7. *Fontalova N.S.* Family as a factor in the formation of a child's attitude to money // Baikal Research Journal. 2011. No. 1. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/semya-kak-faktor-formirovaniya-otnosheniya-rebenka-k-dengam (accessed 10.01.2026).
8. *Khizhnaya A.V., Nazarova A.N., Nazarova E.N.* Interrelation of the concepts of "financial literacy", "financial education" and "financial culture" // Problems of modern pedagogical education. 2023. No. 81-1. P. 260-261.

Статья поступила в редакцию 12.02.2026; одобрена после рецензирования 26.02.2026; принята к публикации 26.02.2026.
The article was submitted 12.02.2026; approved after reviewing 26.02.2026; accepted for publication 26.02.2026.