

## ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Научно-исследовательский журнал «Modern Economy Success»

<https://mes-journal.ru>

2025, № 2 / 2025, Iss. 2 <https://mes-journal.ru/archives/category/publications>

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

УДК 330.567.2



<sup>1</sup> Баянова О.В.,

<sup>1</sup> Пермский государственный аграрно-технологический университет

### *Актуальные проблемы планирования, учета и контроля семейных финансов*

**Аннотация:** целью исследования является выявление достоинств и причин ведения домашней экономики, путей снижения расходов и перспектив планирования накоплений.

**Методы:** в качестве методов в представленном исследовании используются экономические методы учета и контроля семейных финансов, монографический метод и метод сравнения.

**Результаты (Findings):** в исследовании указаны достоинства домашней экономики, выявлены причины ее ведения, которые позволили сформулировать ее цель – обеспечение финансовой независимости; показаны пути снижения расходов для обеспечения накоплений, позволяющих реализовать финансовые цели семьи; разработана методика планирования накоплений от формирования финансовых целей до разработки плана и выбора метода сбережений.

**Выводы:** достоинства ведения домашней экономики подчеркивают ее важность и необходимость для обеспечения финансовой независимости семьи; выявленные возможности сокращения расходов позволяют увеличить накопления; важно отслеживать полученный прогресс в достижении финансовых целей семьи, что будет способствовать регулярной корректировке плана финансовых накоплений и постоянному увеличению сбережений; важнейшим инструментом повышения финансового состояния семьи являются финансовые накопления; прогресс в достижении финансовых целей – это успешно накопленная сумма на исполнение поставленной финансовой цели.

**Ключевые слова:** личные финансы, домашняя экономика, бюджет семьи, реальные инвестиции, финансовые инвестиции, контроль личных финансов, финансовая грамотность

**Для цитирования:** Баянова О.В. Актуальные проблемы планирования, учета и контроля семейных финансов // Modern Economy Success. 2025. № 2. С. 7 – 13.

Поступила в редакцию: 17 ноября 2024 г.; Одобрена после рецензирования: 15 января 2025 г.; Принята к публикации: 11 марта 2025 г.

<sup>1</sup> Bayanova O.V.,

<sup>1</sup> Perm State Agro-Technological University

### *Current issues of planning, accounting and control of family finances*

**Abstract:** the aim of the study is to identify the advantages and reasons for running a home economy, ways to reduce expenses and prospects for planning savings.

**Methods:** the methods used in the presented study are economic methods of accounting and control of family finances, the monographic method and the comparison method.

**Findings:** the study indicates the advantages of home economics, identifies the reasons for its management, which allowed formulating its goal – ensuring financial independence; shows ways to reduce expenses to ensure savings that allow the family to achieve its financial goals; develops a methodology for planning savings from the formation of financial goals to the development of a plan and the choice of a savings method.

**Conclusions:** the advantages of running a home economy emphasize its importance and necessity for ensuring the financial independence of the family; identified opportunities to reduce expenses allow you to increase savings; it is important to track the progress made in achieving the family's financial goals, which will facilitate regular adjustments to the financial savings plan and a constant increase in savings; the most important tool for improving the financial condition of the family is financial savings; progress in achieving financial goals is a successfully accumulated amount for the fulfillment of the set financial goal.

**Keywords:** personal finance, home economics, family budget, real investments, financial investments, personal finance control, financial literacy

**For citation:** Bayanova O.V. Current issues of planning, accounting and control of family finances. Modern Economy Success. 2025. 2. P. 7 – 13.

The article was submitted: November 17, 2024; Approved after reviewing: January 15, 2025 Approved after reviewing: March 11, 2025

### Введение

Политика повышения финансовой грамотности населения вызвало интерес в изучении методики ведения домашней экономики, включающей в себя систему бюджетирования доходов и расходов семьи, методику ведения учета фактически полученных доходов и осуществленных расходов, а также алгоритм контроля произведенных трат. Важным моментом в ведении домашней экономики является выявление возможности накопления за счет экономии на неэффективных расходах. Данный процесс характеризует образ финансово грамотного гражданина. Проблемы повышения финансовой грамотности населения и разработки методики ведения домашней экономики являются предметом исследования многих отечественных и зарубежных ученых-экономистов: Аликперова Н.В. указала риски и условия безопасности финансово грамотного поведения населения [1]; Ангелина И.А., Салита С.В. обратили внимание на современное финансовое поведение домохозяйств [2]; Бекирова С.Э. выявила воспитательную роль семьи в управлении личными финансами, которая оказывает влияние на финансовые решения семьи [3]; Белехова Г.В., Калачникова О.Н. рассмотрели особенности и возможности повышения финансовой грамотности населения [4]; Богомолов Е.В. дал характеристику финансового поведения рос-

сийских домохозяйств [5]; Коновалова К.Ю. высказалась о финансовой грамотности населения как фактора экономической безопасности региона [6]; Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. указали на важность институционализации финансовой грамотности взрослого населения России [7]; Никифорова Н.А. представила результаты анализа семейных бюджетов в России [8]; Родина Л.А., Завьялова Л.В. разработали комплекс мер по защите личных финансов с позиций личной финансовой гигиены [9]; Худайбергенова Гурбангул, Гурбанов Ковус, Оразова Энеджан дали понятие личных финансов и акцентировали внимание на потребности в эффективном управлении ими [10]; Таким образом, тема активно дискутируется в научной среде и является актуальной.

### Материалы и методы исследований

Домашняя экономика является важным средством в повышении финансовой безопасности граждан. Ее ведение не только способствует фиксации доходов и расходов семьи, но и проявление контрольных и аналитических функций за поступающими доходами, а главное, за производимыми расходами. Достоинства домашней экономики трудно переоценить, пять основных достоинств сформулированы на рис. 1.



Рис. 1. Достоинства домашней экономики.  
Fig. 1. Advantages of home economics.

Первое достоинство «Спокойствие, только спокойствие». Каждого гражданина интересует вопрос: «Куда утекают семейные деньги?». Домашняя экономика предоставляет возможность фиксировать семейные расходы и дать ответ на этот вопрос. Регулярные подсчеты доходов и расходов, планирование предстоящих крупных расходов способствуют установлению контроля над семейными финансами, что позволит обрести спокойствие. В качестве успокаивающего фактора можно назвать возможность регулярно пересматривать доходы и расходы и видеть уязвимые периоды нехватки семейных финансов на осуществление платежей.

Второе достоинство «Экономия – залог накоплений». Реализация этого достоинства происходит в процессе планирования семейного бюджета. Оценка произведенных финансовых трат возможна только при условии вникания в процесс ведения домашней экономики. Поэтому систематическая экономия трат позволит повысить уровень жизни и перейти с уровня «от зарплаты до зарплаты» на более высокий уровень.

Третье достоинство «Неиссякаемые денежные потоки». В условиях систематического ведения домашней экономики семья знает каким количеством финансов она располагает на данный момент. Поэтому ведение домашней экономики и контроль производимых трат позволяет располагать финансами для осуществления необходимых

расходов. Для того, чтобы увидеть общую картину текущего финансового состояния семьи достаточно вывести суммарный баланс и оценить возможность накопления на крупные покупки.

Четвертое достоинство «Порядок прежде всего». Финансы наряду с другими ценностями семьи должны обладать своим порядком. Обязательным условием порядка является четкое понимание целей расходования семейных финансов. Нужно отметить, что контролировать расходы – удовольствие не из приятных, однако польза от этого действия очень большая. Домашняя экономика призвана упорядочить доходы и расходы семьи. Эта работа доступна каждому и, несомненно, является одним из самых весомых жизненных достижений.

Пятое достоинство «Семейный бюджет – залог финансовой прочности». Систематически вести домашнюю экономику, контролировать расходы семьи, составлять бюджет доходов и расходов – это целое искусство, на постижение которого требуются тренировки и время. Время нужно для оттачивания навыков планирования доходов и расходов, а тренировки – для выработки положительного опыта в ведении домашней экономики.

Выявленные достоинства ведения домашней экономики подчеркивают ее важность и необходимость для обеспечения финансовой независимости, поэтому сформулируем причины ведения домашней бухгалтерии (рис. 2).

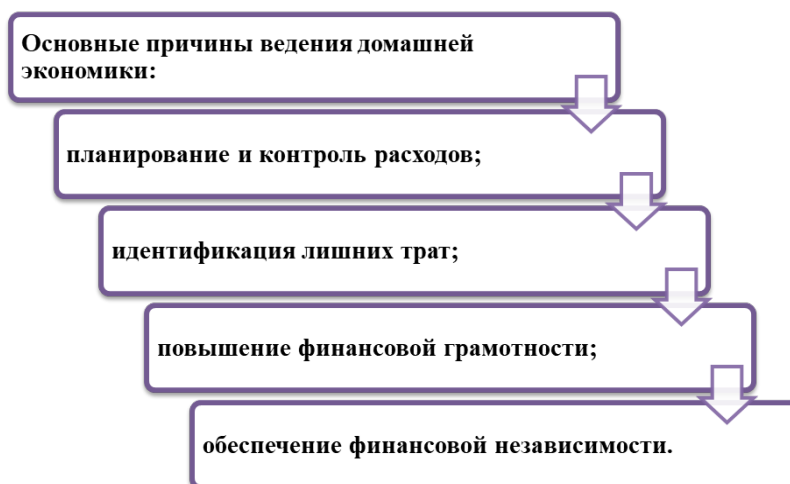


Рис. 2. Основные причины ведения домашней экономики.  
Fig. 2. The main reasons for running a home economy.

Основные причины ведения домашней экономики позволили выявить ее основную цель – обеспечение финансовой независимости. Несомненно, что для достижения поставленной цели

требуется кропотливая работа по систематическому контролю и сокращению расходов. Пути снижения расходов семьи показаны на рис. 3.



Рис. 3. Пути снижения расходов семьи.  
Fig. 3. Ways to reduce family expenses.

Главная цель анализа расходов – это выявление ненужных трат, а за счет этого – возможности сокращения расходов. Но для достижения данной цели необходимы планирование и контроль текущих расходов.

Бюджетирование расходов подразумевает, что перед совершением семейных покупок следует составить список необходимых товаров и в торговой сети придерживаться этого списка. Такие действия способствуют избежать необдуманных трат и импульсивных покупок. Перед совершением покупки нужно исследовать рынок для сравнения цен и выбора лучшего предложения. В таком случае появляется возможность сэкономить деньги и при этом купить товар надлежащего качества.

Образ финансово грамотного гражданина характеризуется стремлением постоянного самосовершенствования и планирования расходов. Для этого следует перенимать успешный опыт ведения домашней экономики, получать финансовые навыки и использовать их для улучшения финансового состояния семьи.

#### Результаты и обсуждения

Важнейшим инструментом повышения финансового состояния семьи являются финансовые накопления. Несомненно, что процесс накопления способствует исполнению финансовых целей семьи. В качестве финансовых целей семьи могут выступать крупные покупки или пенсионные накопления. Для обеспечения лучшего контроля

финансовые цели следует разделить на три группы: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Отметим, что краткосрочные (требующие срочности) покупки могут осуществляться как за счет имеющихся накоплений, так и за счет заемных средств. Среднесрочные и долгосрочные финансовые цели достигаются за счет финансовых

накоплений семьи, поэтому требуют планирования расходов, ведения домашней экономики и качественного контроля над осуществляемыми расходами. Таким образом, условием достижения финансовых целей семьи являются финансовые накопления, но финансовые накопления невозможны без домашней экономики (табл. 1).

Таблица 1

Планирование накоплений.

Table 1

Savings planning.

Показатель	Характеристика	Примеры
Определение финансовых целей	для эффективности управления семейными накоплениями финансовые цели следует разделить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные	пенсионное обеспечение, крупные покупки или инвестиции
Разработка плана накоплений	исходя из имеющихся текущих доходов определяются будущие расходы и возможность сбережений, план накоплений зависит от финансовых целей семьи	план накоплений на достижение краткосрочных, среднесрочных или долгосрочных финансовых целей
Выбор методов сбережений	сбережения нужны для достижения финансовых целей, однако методы сбережений могут быть разными: сбережения за счет вложений в реальный сектор (инвестиции в недвижимость) или в финансовый сектор (инвестирование в рынок ценных бумаг или вклад в банк)	регулярное откладывание определенной денежной суммы, инвестирование в реальный или финансовый сектор, создание автоматических переводов на пополнение вкладов
Постоянное отслеживание прогресса	очень важно отслеживать полученный прогресс в достижении финансовых целей семьи, что будет способствовать регулярной корректировке плана финансовых накоплений и постоянному увеличению сбережений	прогресс в достижении финансовых целей – это успешно накопленная сумма на исполнение поставленной финансовой цели (краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной)

**Выводы**

По результатам проведенного исследования проблем планирования, учета и контроля семейных финансов выявлено следующее:

- достоинства ведения домашней экономики подчеркивают ее важность и необходимость для обеспечения финансовой независимости семьи;

- главная цель анализа расходов – это выявление ненужных трат, а за счет этого возможности сокращения расходов и увеличения накоплений;

- важнейшим инструментом повышения финансового состояния семьи являются финансовые накопления, прогресс в достижении финансовых целей – это успешно накопленная сумма на исполнение поставленной финансовой цели.

**Список источников**

1. Аликперова Н.В. Формирование финансово грамотного поведения населения: риски и условия безопасности. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91 // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2020. № 10 (3). С. 86 – 91. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/formirovanie-finansovo-gramotnogo-povedeniya-naseleniya-riski-i-usloviya-bezopasnosti.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
2. Ангелина И.А., Салита С.В. Повышение уровня финансовой грамотности населения и его влияние на финансовое поведение домохозяйств. DOI 10.47576/2712-7559\_2022\_4\_3\_229 // Индустриальная экономика. 2022. № 4. Т. 3. С. 229 – 235. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/povyshenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-i-ego-vliyanie-na-finansovoe-povedenie-domohozyaystv.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)

3. Бекирова С.Э. Повышение эффективности управления личными финансами на этапах жизненного цикла семьи // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2019 № 1. С. 25 – 32. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/povyshenie-effektivnosti-upravleniya-lichnymi-finansami-na-etapah-zhiznennogo-tsikla-semi.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
4. Белехова Г.В., Калачникова О.Н. Финансовая грамотность населения: демографические особенности и возможности повышения (на примере Вологодской области). DOI: 10.17072/1994-9960-2019-2-313-331 // Вестник пермского университета. Серия «Экономика». 2019. Т. 14. № 2. С. 313 – 331. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/finansovaya-gramotnost-naseleniya-demograficheskie-osobennosti-i-vozmozhnosti-povysheniya-na-primere-vologodskoy-oblasti.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
5. Богомолов Е.В. Особенности финансового поведения российских домохозяйств. DOI: 10.26794/1999-849X2020-13-1-49-59 // Экономика и управление. 2020. № 1. С. 49 – 59. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/osobennosti-finansovogo-povedeniya-rossiyskih-domohozyaystv.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
6. Коновалова К.Ю. Финансовая грамотность населения как фактор экономической безопасности региона // Научные известия. 2019. № 14. С. 44 – 51. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-ekonomicheskoy-bezopasnosti-regiona.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
7. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России. DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45 // Финансы: теория и практика. 2020. № 24 (1). С. 34 – 45. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/institutsionalizatsiya-finansovoy-gramotnosti-vzroslogo-naseleniya-rossii.pdf> (дата обращения: 04.08.2024)
8. Никифорова Н.А. Анализ семейных бюджетов в России // Вестник алтайской академии экономики и права. 2022. № 4. С. 105 – 112. URL: <https://s.vaael.ru/pdf/2022/4-1/2144.pdf> (дата обращения: 09.12.2024)
9. Родина Л.А., Завьялова Л.В. Управление личными финансами в современных условиях / DOI 10.24147/1812-3988.2020.18(4).36-47 // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2020. – Т. 18. – № 4. С. 36 – 47. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/upravlenie-lichnymi-finansami-v-sovremennyh-usloviyah.pdf> (дата обращения 04.12.2024).
10. Худайбергенова Г., Гурбанов К., Оразова Э. Понятие личных финансов и способы эффективного управления ими // CETERIS PARIBUS. – 2023. – № 5. – С. 85 – 87. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/ponyatie-lichnyh-finansov-i-sposoby-effektivnogo-upravleniya-imi.pdf> (дата обращения 04.12.2024).

### References

1. Alikperova N.V. Formation of financially literate behavior of the population: risks and safety conditions. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-86-91. Humanities. Bulletin of the Financial University. 2020. No. 10 (3). P. 86 – 91. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/formirovanie-finansovo-gramotnogo-povedeniya-naseleniya-riski-i-usloviya-bezopasnosti.pdf> (date accessed: 04.08.2024)
2. Angelina I.A., Salita S.V. Increasing the level of financial literacy of the population and its impact on the financial behavior of households. DOI 10.47576/2712-7559\_2022\_4\_3\_229. Industrial Economy. 2022. No. 4. Vol. 3. Pp. 229 – 235. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/povyshenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-i-ego-vliyanie-na-finansovoe-povedenie-domohozyaystv.pdf> (accessed: 04.08.2024)
3. Bekirova S.E. Improving the efficiency of personal finance management at the stages of the family life cycle. Scientific Bulletin: Finance, banks, investments. 2019 No. 1. P. 25 – 32. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/povyshenie-effektivnosti-upravleniya-lichnymi-finansami-na-etapah-zhiznennogo-tsikla-semi.pdf> (date of access: 04.08.2024)
4. Belekova G.V., Kalachnikova O.N. Financial literacy of the population: demographic features and possibilities of improvement (on the example of the Vologda Oblast). DOI: 10.17072/1994-9960-2019-2-313-331. Bulletin of Perm University. Series "Economics". 2019. Vol. 14. No. 2. P. 313 – 331. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/finansovaya-gramotnost-naseleniya-demograficheskie-osobennosti-i-vozmozhnosti-povysheniya-na-primere-vologodskoy-oblasti.pdf> (date of access: 04.08.2024)
5. Bogomolov E.V. Features of the financial behavior of Russian households. DOI: 10.26794/1999-849X2020-13-1-49-59. Economy and Management. 2020. No. 1. P. 49 – 59. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/osobennosti-finansovogo-povedeniya-rossiyskih-domohozyaystv.pdf> (accessed: 04.08.2024)

6. Konovalova K.Yu. Financial literacy of the population as a factor in the economic security of a region. Scientific news. 2019. No. 14. P. 44 – 51. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-ekonomicheskoy-bezopasnosti-regiona.pdf> (accessed: 04.08.2024)
7. Kuznetsov O.V., Ivanov A.V., Vorovsky N.V., Shevalkin I.S. Institutionalization of financial literacy of the adult population of Russia. DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45. Finance: Theory and Practice. 2020. No. 24 (1). P. 34 – 45. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/institutsionalizatsiya-finansovoy-gramotnosti-vzroslogo-naseleniya-rossii.pdf> (date of access: 04.08.2024)
8. Nikiforova N.A. Analysis of family budgets in Russia. Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2022. No. 4. P. 105 – 112. URL: <https://s.vaael.ru/pdf/2022/4-1/2144.pdf> (date of access: 09.12.2024)
9. Rodina L.A., Zavyalova L.V. Personal Finance Management in Modern Conditions. DOI 10.24147/1812-3988.2020.18(4).36-47. Bulletin of Omsk University. Series "Economics". 2020. Vol. 18. No. 4. P. 36 – 47. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/upravlenie-lichnymi-finansami-v-sovremennyh-usloviyah.pdf> (date of access 04.08.2024)
10. Khudaibergenova G., Gurbanov K., Orazova E. The concept of personal finances and ways to effectively manage them. CETERIS PARIBUS. 2023. No. 5. P. 85 – 87. URL: <file:///C:/Users/User/Downloads/ponyatie-lichnyh-finansov-i-sposoby-effektivnogo-upravleniya-imi.pdf> (date of access 04.08.2024)

### **Информация об авторе**

Баянова О.В., кандидат экономических наук, доцент, Пермский государственный аграрно-технологический университет, г. Пермь, ул. Ивана Франко, д. 39, кв. 47, [olga2673576@yandex.ru](mailto:olga2673576@yandex.ru)

© Баянова О.В., 2025