

Научно-исследовательский журнал «Modern Economy Success»

<https://mes-journal.ru>

2025, № 4 / 2025, Iss. 4 <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



¹ Баянова О.В.,

¹ Пермский государственный аграрно-технологический университет

**К вопросу о выработке уникальной классификации
доходов и расходов финансово грамотного человека**

Аннотация: целью исследования является выработка уникальной классификации доходов и расходов финансово грамотного человека или его семьи.

Методы: в качестве методов в представленном исследовании используются экономические и статистические методы, монографический метод и метод сравнения.

Результаты (Findings): в научной статье представлены основные качества финансово грамотного человека, обоснована потребность в выработке уникальной классификации доходов и расходов, характерной для финансово грамотного человека или его семьи.

Выводы: выявлены основные качества финансово-грамотного человека, указано, что реализация качеств должна проходить в совокупности для получения положительного эффекта; отмечено, что учет доходов и расходов является трудоемким процессом, требующим использования свободного времени; указано, что уникальная классификация доходов включает в себя такие виды доходов, которые характерны для данного человека или его семьи; показан механизм формирования уникальной классификации расходов финансово грамотного человека, показана ее эффективность для проведения анализа; отмечено, что важно определять долю расходов в доходах и ее изменение в периоде анализа для подтверждения реализации качества финансово грамотного человека «тратит больше, чем зарабатывает».

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансово грамотный человек, доходы, расходы, уникальная классификация доходов и расходов; признаки финансово грамотного человека; структура доходов и расходов

Для цитирования: Баянова О.В. К вопросу о выработке уникальной классификации доходов и расходов финансово грамотного человека // Modern Economy Success. 2025. № 4. С. 396 – 401.

Поступила в редакцию: 5 апреля 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 7 июня 2025 г.; Принята к публикации: 11 июля 2025 г.

¹ Bayanova O.V.,

¹ Perm State Agro-Technological University

On the issue of developing a unique classification of income and expenses of a financially literate person

Abstract: the purpose of the study is to develop a unique classification of income and expenses of a financially literate person or his family.

Methods: the methods used in the presented study are economic and statistical methods, monographic method and comparison method.

Findings: the scientific article presents the main qualities of a financially literate person, substantiates the need to develop a unique classification of income and expenses, characteristic of a financially literate person or his family.

Conclusions: the main qualities of a financially literate person are identified, it is indicated that the implementation of qualities should take place in combination to obtain a positive effect; it is noted that accounting of income

and expenses is a labor-intensive process that requires the use of free time; it is indicated that a unique classification of income includes such types of income that are characteristic of a given person or his family; the mechanism for forming a unique classification of expenses of a financially literate person is shown, its effectiveness for conducting analysis is shown; it is noted that it is important to determine the share of expenses in income and its change in the analysis period to confirm the implementation of the quality of a financially literate person "spends more than earns".

Keywords: financial literacy; financially literate person; income; expenses; unique classification of income and expenses; signs of a financially literate person; structure of income and expenses

For citation: Bayanova O.V. On the issue of developing a unique classification of income and expenses of a financially literate person. Modern Economy Success. 2025. 4. P. 396 – 401.

The article was submitted: April 5, 2025; Approved after reviewing: June 7, 2025; Accepted for publication: July 11, 2025.

Введение

Финансовая грамотность является приоритетным направлением финансовой политики государства, реализуется с помощью государственной программы. Для реализации программы финансовой грамотности населению предоставляется помощь информационного характера, направленная на формирование финансовой культуры и привития навыков накоплений финансовых средств. Формирование образа финансово грамотного человека является предметом дискуссий многих зарубежных и отечественных ученых-экономистов: Мурадова Д. рассмотрела интеграцию мировых практик финансовой грамотности в школьную систему Узбекистана [1]; Джонс Э.А., Сарфо Д.О. изучали взаимосвязи между психологическими предубеждениями, инвестиционными решениями и финансовой грамотностью отдельных инвесторов в Гане [2]; Галанов В.А., Галанова А.В. назвали повышение финансовой грамотности населения одним из инструментов борьбы с финансовым мошенничеством [3]; Гришина О.А., Гришин А.И. исследовали взаимосвязи двух экономических категорий – финансовой грамотности и финансовой культуры [4]; Рубан-Лазарева Н.В. исследовали роль финансовой грамотности и финансовой культуры в наращивании накоплений населения [5];

Цакаев А.Х., Рассуханов У.А.А. рассмотрели повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры в контексте финансовой безопасности современной России [6]; Хасаншина А.А. обратила внимание на внесение позитивных изменений в финансовое поведение, где решающее значение имеет понимание финансовых концепций и наличие соответствующих навыков [7]; Максимова С.Ю. обсудила важность повышения уровня финансовой грамотности среди населения, подчеркнула необходимость улучшения осведомленности людей о принципах функционирования финансовых ресурсов [8]; Шилкова Л.В. провела анализ некоторых аспектов повышения финансовой и налоговой грамотности [9]; Кузнецов Н.Г., Самыгин С.И., Бохан К.А. рассмотрели модели финансового поведения населения Российской Федерации [10]. Таким образом, тема является актуальной.

Материалы и методы исследований

Формирование образа финансово грамотного человека является приоритетным направлением деятельности в области повышения финансовой грамотности населения. Несомненно, что финансово грамотный человек обладает определенными качествами, которые можно обобщить в рис. 1.

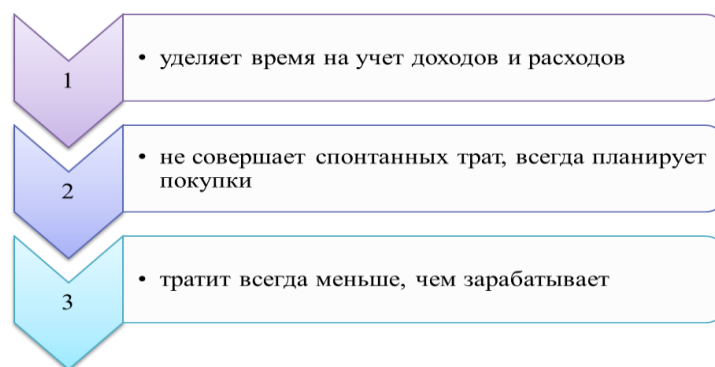


Рис. 1. Основные качества финансово-грамотного человека.

Fig. 1. Basic qualities of a financially literate person.

Качества финансово грамотного человека, представленные на рис. 1, являются очень важными и всегда рассматриваются в совокупности. То есть, если человек ведет учет доходов и расходов, но при этом совершает спонтанные траты, эффект от выполнения учетных функций будет сомнительным. Если человек тратит больше, чем зарабатывает, пользуется заемными денежными средствами, то банкротство не избежать даже при тщательном ведении учета доходов и расходов.

Учет доходов и расходов является достаточно трудоемким процессом, на выполнение которого далеко не все люди готовы потратить све свободное время. Однако, финансово грамотный человек должен взять в привычку тратить свободное время на ежедневное фиксирование полученных доходов

и произведенных расходов. В этой трудоемкой работе очень важно организовать детальный учет по видам доходов и расходов, именно поэтому важно разработать уникальную классификацию доходов и расходов. Уникальная классификация доходов включает в себя такие виды доходов, которые характерны для данного человека или его семьи. Возьмем за основу, что данный человек имеет доход от трудовой деятельности (постоянный доход от трудовой деятельности – должностной оклад, а переменный – премия, подработка, сверхурочная работа) и доход от вложения финансовых средств на депозит (имеется в наличии депозитный сертификат). Тогда пример уникальной классификации доходов конкретного финансово грамотного человека показан в табл. 1.

Таблица 1
Уникальная классификация доходов финансово грамотного человека в системе учета, руб.

Table 1

Unique classification of income of a financially literate person in the accounting system, rubles.

Виды дохода	Январь 2025 г.	Февраль 2025 г.	Март 2025 г.	Апрель 2025 г.
Должностной оклад	37000	37000	37000	37000
Оплата сверхурочной работы	-	-	7000	-
Премия	-	6000	-	12000
Процент по депозиту	15000	15000	15000	15000
Итого	52000	58000	59000	64000

По-другому выглядит уникальная классификация доходов семьи, так как анализу подвергаются не только виды доходов, но и получатели. Важно выявлять изменение доходов каждого члена семьи,

что позволит более осознанно планировать расходы, не допускать спонтанных трат. Пример уникальной классификации доходов семьи показан в табл. 2.

Таблица 2

Уникальная классификация доходов семьи в системе учета, руб.

Table 2

Unique classification of family income in the accounting system, rubles.

Виды дохода	Январь 2025 г.	Февраль 2025 г.	Март 2025 г.	Апрель 2025 г.
Муж				
Должностной оклад	77000	77000	77000	77000
Оплата сверхурочной работы	-	-	7000	-
Премия	-	6000	-	12000
Процент по депозиту	15000	15000	15000	15000
Итого	92000	98000	99000	104000
Жена				
Должностной оклад	32000	32000	32000	32000
Премия	3000	2000	5000	2000
Арендная плата от сдачи в аренду квартиры, купленной до брака	25000	25000	25000	25000
Пособие на содержание ребенка	4000	4000	4000	4000
Итого	64000	63000	66000	63000

Результаты и обсуждения

По сравнению с классификацией доходов, где традиционно бывает до десяти элементов, видов расходов значительно больше. Поэтому важно уделить внимание созданию уникальной классификации расходов, характерных данному человеку или его семье. Формирование уникальной классификации расходов финансово грамотного человека показано в табл. 3.

фикации расходов, характерных данному человеку или его семье. Формирование уникальной классификации расходов финансово грамотного человека показано в табл. 3.

Таблица 3

Формирование уникальной классификации расходов финансово грамотного человека, рублей в месяц.

Table 3

Formation of a unique classification of expenses of a financially literate person, rubles per month.

№	Вид расходов	Сумма расходов	№	Классификация расходов	Сумма расходов
1	2	3	4	5	6
1	Хлебобулочные изделия	3600	1	Продукты питания	26600
2	Мясные продукты	15000			
3	Рыбные продукты	6000			
4	Молочные продукты	2000			
5	Шампунь	600	2	Средства гигиены	1300
6	Зубная паста и щетка	500			
7	Средство для мытья посуды	200			
8	Куртка	12000	3	Одежда	12000
9	Туфли	8000	4	Обувь	8000
10	Препарат «Компливит»	500	5	Здоровье	900
11	Препарат «Вольтарен»	400			
12	Билет в кино	300	6	Развлечения	300
Итого		49100	Итого		

Формирование уникальной классификации расходов финансово грамотного человека позволила эффективно сгруппировать различные виды расходов в шесть групп, которые легко анализировать. Несомненно, расходы на питание могут иметь структуру: питание дома (предполагает покупку продуктов питания и траты свободного времени на приготовление пищи) и посещение общественных мест питания (столовая, кафе, ресторан). Кроме того, расходы можно разделить на текущие и единовременные. Текущие расходы включают в

себя расходы на питание, одежду и обувь, здоровье и развлечения. Единовременные расходы могут быть представлены тратами на туристическую путевку, ремонт, покупку бытовой техники. В составе расходов могут присутствовать такие расходы, которые связаны с местом проживания: арендная плата за съем квартиры или коммунальные платежи за собственную квартиру. Если собственная квартира находится в ипотеке, то к коммунальным платежам в составе расходов будут присутствовать платежи по ипотеке.

Для проведения анализа расходов не достаточно иметь достоверную информацию о произведенных расходах. Нужно проводить анализ расходов, определять структуру расходов и анализировать структурные сдвиги в произведенных расходах за разные периоды анализа. Для подтверждения наличия качества финансово грамотного человека «тратит больше, чем зарабатывает» необходимо определять долю расходов в доходах и ее изменение в периоде анализа. Нельзя допускать равенство доходов и расходов, иначе не будет «подушки безопасности» в виде накоплений.

Выводы

По результатам проведенного исследования классификации доходов и расходов финансово грамотного человека (его семьи) выявлено следующее:

- признаки, выделяющие финансово грамотного человека, обязательно рассматриваются в совокупности, так как по отдельности они не способны привести к ожидаемому результату;
- для учета доходов и расходов важно выработать уникальную классификацию, характерную для данного человека или его семьи.

Список источников

1. Muradova D. Moliyaviy savodxonlikni o'rgatish: global tajribalarni o'zbekiston maktablariga moslashtirish. DOI 10.60078/2992-877X-2024-vol2-iss11-pp191-197 // Iqtisodiy Taraqqiyot va Tahlil. 2024. Vol. 2. № 11. P. 191 – 197. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=79490144> (дата обращения: 29.01.2025)
2. Jones E.A. Psychological Biases, Investment Decisions and Financial Literacy of Ghanaian Investors during the COVID-19 Pandemic // Sochi Journal of Economy. 2021. Vol. 15. № 4. P. 350 – 359. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48238388> (дата обращения: 29.01.2025)
3. Галанов В.А., Галанова А.В. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество // DOI 10.21686/2413-2829-2020-3-157-165 // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2020. Т. 17. № 3 (111). С. 157 – 165. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43068584> (дата обращения: 29.01.2025)
4. Гришина О.А. Финансовая грамотность и финансовая культура: новый концептуальный подход к определению и пониманию. DOI 10.24891/fc.30.7.1493 // Финансы и кредит. 2024. Т. 30. № 7 (847). С. 1493 – 1509. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68516810> (дата обращения: 29.01.2025)
5. Рубан-Лазарева Н.В. Финансовая культура и финансовая грамотность как инструменты приращения накоплений домохозяйств // Инновации и инвестиции. 2024. № 10. С. 470 – 472. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=75102650> (дата обращения: 29.01.2025)
6. Цакаев А.Х., Рассуханов У.А.А. Финансовая грамотность в контексте финансовой безопасности России. DOI 10.18334/ecsec.7.7.121406 // Экономическая безопасность. 2024. Т. 7. № 7. С. 1817 – 1830. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68592686> (дата обращения: 29.01.2025)
7. Хасаншина А.А. Финансовая грамотность и ее влияние на экономическое поведение домохозяйств. DOI 10.34773/EU.2024.4.15 // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4 (178). С. 92 – 96. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68549040> (дата обращения: 29.01.2025)
8. Максимова С.Ю. Финансовая грамотность населения. DOI 10.26726/1812-7096-2024-3-225-232 // Региональные проблемы преобразования экономики. 2024. № 3 (161). С. 225 – 232. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=67313956> (дата обращения: 29.01.2025)
9. Шилкова Л.В. Финансовая и налоговая грамотность и ее влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения. DOI 10.14451/1.236.232 // Экономические науки. 2024. № 236. С. 232 – 238. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=74498009> (дата обращения: 29.01.2025)
10. Кузнецов Н.Г., Самыгин С.И., Бохан К.А. DOI 10.18522/2227-8656.2024.5.6 // Финансовая грамотность населения: вектор развития. 2024. Т. 13. № 5. С. 77 – 91. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=74500660> (дата обращения: 29.01.2025)

References

1. Muradova D. Moliyaviy savodxonlikni o'rgatish: global tajribalarni o'zbekiston maktablariga moslashtirish. DOI 10.60078/2992-877X-2024-vol2-iss11-pp191-197. Iqtisodiy Taraqqiyot va Tahlil. 2024. Vol. 2. No. 11. P. 191 – 197. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=79490144> (access date: 01.29.2025)
2. Jones E.A. Psychological Biases, Investment Decisions and Financial Literacy of Ghanaian Investors during the COVID-19 Pandemic. Sochi Journal of Economy. 2021. Vol. 15. No. 4. P. 350 – 359. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48238388> (date of access: 01.29.2025)

3. Galanov V.A., Galanova A.V. Financial literacy, financial faith and financial fraud. DOI 10.21686/2413-2829-2020-3-157-165. Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. 2020. Vol. 17. No. 3 (111). P. 157 – 165. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43068584> (date of access: 29.01.2025)
4. Grishina O.A. Financial literacy and financial culture: a new conceptual approach to definition and understanding. DOI 10.24891/fc.30.7.1493. Finance and credit. 2024. Vol. 30. No. 7 (847). P. 1493 – 1509. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68516810> (date of access: 29.01.2025)
5. Ruban-Lazareva N.V. Financial culture and financial literacy as tools for increasing household savings. Innovations and investments. 2024. No. 10. P. 470 – 472. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=75102650> (date of access: 29.01.2025)
6. Tsakaev A.Kh., Rassukhanov U.A.A. Financial literacy in the context of Russia's financial security. DOI 10.18334/ecsec.7.7.121406. Economic security. 2024. Vol. 7. No. 7. P. 1817 – 1830. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68592686> (date of access: 29.01.2025)
7. Khasanshina A.A. Financial literacy and its impact on the economic behavior of households. DOI 10.34773/EU.2024.4.15. Economy and Management: scientific and practical journal. 2024. No. 4 (178). P. 92 – 96. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=68549040> (date of access: 29.01.2025)
8. Maksimova S.Yu. Financial literacy of the population. DOI 10.26726/1812-7096-2024-3-225-232. Regional problems of economic transformation. 2024. No. 3 (161). P. 225 – 232. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=67313956> (date of access: 29.01.2025)
9. Shilkova L.V. Financial and tax literacy and its impact on the financial well-being of the low-income segment of the population. DOI 10.14451/1.236.232. Economic sciences. 2024. No. 236. P. 232 – 238. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=74498009> (date of access: 01/29/2025)
10. Kuznetsov N.G., Samygin S.I., Bokhan K.A. DOI 10.18522/2227-8656.2024.5.6. Financial literacy of the population: development vector. 2024. Vol. 13. No. 5. P. 77 – 91. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=74500660> (date of access: 29.01.2025)

Информация об авторе

Баянова О.В., кандидат экономических наук, доцент, Пермский государственный аграрно-технологический университет, Пермь, ул. Ивана Франко, д. 39, кв. 47, olga2673576@yandex.ru

© Баянова О.В., 2025