

Научная статья

Original article

УДК 641.1

doi: 10.55186/2413046X\_2024\_9\_11\_441

**ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ: СОВРЕМЕННОЕ  
СОСТОЯНИЕ И МЕТОДЫ ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА  
PERSONAL FINANCIAL PLANNING: CURRENT STATE AND  
METHODS OF BUDGET FORMATION**



**Баянова Ольга Викторовна**, к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и организации аграрного производства, ФГБОУ ВО Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д.Н. Прянишникова», Пермь, E-mail: olga2673576@yandex.ru

**Bayanova Olga Viktorovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Organization of Agricultural Production, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Perm State Agro-Technological University named after academician D.N. Prianishnikov», Perm, E-mail: olga2673576@yandex.ru

**Аннотация.** В научной статье представлен обзор отечественной и зарубежной литературы по проблемам повышения финансовой грамотности населения страны, роли семьи в привитии навыков рационального управления финансами членов семьи, повышения эффективности управления личными финансами, разработки комплекса мер по защите личных финансов с позиций личной финансовой гигиены и обоснования выбора вариантов вложений, а также институционализации финансовой грамотности взрослого населения страны. Выявлены способности (навыки) гражданина, позволяющие ему сформировать комплекс знаний о финансовых ресурсах.

Сформирован образ финансово грамотного гражданина, указаны характерные черты, отличающие его от других граждан. Дано понятие личного бюджета и раскрыты его компоненты. Указано, что личный бюджет финансов представляет собой персональный план ожидаемых доходов и расходов (текущих, непредвиденных, с целью накопления для достижения личной финансовой цели) на будущий период (месяц, квартал, год). Указано, что планирование личных доходов и расходов позволяет исключить неплатежи, а учет полученных доходов и осуществленных расходов научит задумываться над целесообразностью некоторых покупок. Отмечено, что в отечественной практике имеется два метода составления личного бюджета: метод "60% solution" и метод четырех конвертов. Метод "60% solution" реализуется алгоритмом, который включает в себя пять этапов. В отличие от метода "60% solution", при методе четырех конвертов формирование бюджета следует начинать с закладки конвертов. Все остальные расходы зависят от дохода, который может быть увеличен за счет замещения времени отдыха временем труда.

**Abstract.** The scientific article presents an overview of domestic and foreign literature on the problems of increasing the financial literacy of the country's population, the role of the family in instilling skills of rational financial management of family members, increasing the efficiency of personal finance management, developing a set of measures to protect personal finances from the standpoint of personal financial hygiene and justifying the choice of investment options, as well as institutionalizing the financial literacy of the adult population of the country. The abilities (skills) of a citizen are identified, allowing him to form a set of knowledge about financial resources. The image of a financially literate citizen is formed, the characteristic features that distinguish him from other citizens are indicated. The concept of a personal budget is given and its components are disclosed. It is indicated that a personal financial budget is a personal plan of expected income and expenses (current, unforeseen, for the

purpose of accumulation to achieve a personal financial goal) for a future period (month, quarter, year). It is stated that planning personal income and expenses allows to exclude non-payments, and accounting of received income and expenses made will teach to think about the expediency of some purchases. It is noted that in domestic practice there are two methods of drawing up a personal budget: the "60% solution" method and the four envelopes method. The "60% solution" method is implemented by an algorithm that includes five stages. Unlike the "60% solution" method, with the four envelopes method, the formation of the budget should begin with laying out envelopes. All other expenses depend on income, which can be increased by replacing leisure time with work time.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность; личные финансы; личный бюджет доходов и расходов; семейный бюджет доходов и расходов; метод "60% solution"; метод четырех конвертов; образ финансово грамотного гражданина

**Keywords:** financial literacy; personal finances; personal budget of income and expenses; family budget of income and expenses; "60% solution" method; four envelopes method; image of a financially literate citizen

### *Введение*

Личные финансы – важнейший компонент экономической жизни общества, обладающего навыками финансовой грамотности. Способы приведения в рациональное состояние личных финансов – дело, требующее выработки повседневных привычек фиксирования полученных доходов и осуществленных расходов, а также составления бюджета на будущий месяц или год с целью скорейшей реализации финансовых целей. Проблемы формирования и исполнения личных и семейных бюджетов, анализа результатов выполнения бюджета за определенный промежуток времени и другие вопросы обеспечения финансовой независимости граждан страны являются предметом дискуссий многих зарубежных и отечественных ученых-экономистов: Худайбергенова Гурбангул, Гурбанов Ковус и Оразова

Энеджан раскрыли понятие личных финансов и способы эффективного управления ими [6]; Родина Л.А. и Завьялова Л.В. акцентировали внимание на вопросах управления личными финансами в современных условиях, разработали комплекс мер по защите личных финансов с позиций личной финансовой гигиены, проверки финансовых контактов и обоснования выбора вариантов вложений [5]; Бекирова С.Э. описала пути повышения эффективности управления личными финансами на этапах жизненного цикла семьи, исследовала сущность семьи, её воспитательную цель в сфере управления личными финансами, выделила цели, которыми руководствуется семья при сбережении денежных средств и цели, влияющие на финансовые решения семьи [2]; Белехова Г.В., Калачникова О.Н. рассмотрели демографические особенности и возможности повышения финансовой грамотности населения (на примере Вологодской области) [3]; Аликперова Н.В. описала процесс формирования финансово грамотного поведения населения [1]; Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. раскрыли вопросы институционализации финансовой грамотности взрослого населения России [4]. Таким образом, тема исследования является актуальной.

### ***Материалы и методы исследования***

Финансовая грамотность населения – это такое поведение, при котором население обладает знаниями и навыками работы с финансовыми ресурсами. Цель обладания финансовой грамотностью заключается в улучшении благосостояния населения и повышения качества жизни. Достижение цели подразумевает привитие умений распоряжаться денежными средствами и осознание ответственности за собственные решения. Способности (навыки) гражданина, позволяющие ему сформировать комплекс знаний о финансовых ресурсах выражаются в следующем (рисунок 1).

планировать свои доходы и расходы, следить за состоянием личных финансов, жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;

знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика, формировать долгосрочные сбережения и финансовую подушку безопасности для непредвиденных платежей, вести финансовую подготовку к жизни на пенсии;

рационально выбирать финансовые услуги, знать о рисках на рынке финансовых услуг, иметь представление о том, как искать и использовать финансовую информацию, быть способным распознать признаки финансового мошенничества, знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг

**Рисунок 1. Способности (навыки) финансово грамотного гражданина**

Составлено автором

На рисунке представлены три блока навыков: в части текущей финансовой деятельности; с целью накопления на будущее; для преувеличения имеющихся финансов. Способности (навыки) финансово грамотного гражданина позволяют сформировать его образ (характерные черты, отличающие его от других граждан) (рисунок 2).

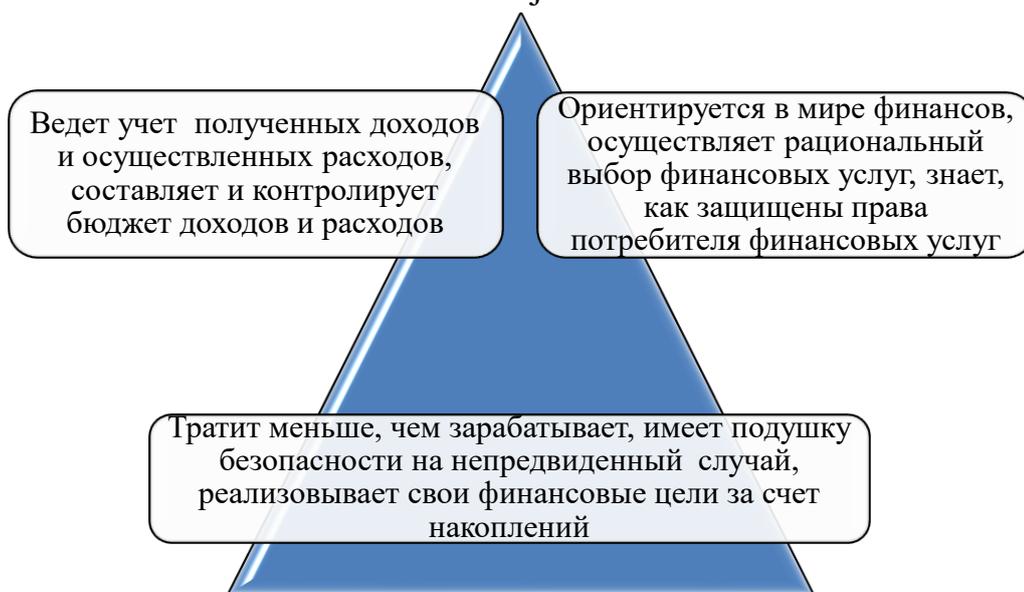


Рисунок 2. **Образ финансово грамотного гражданина**

Составлено автором

Личный бюджет представляет собой персональный план ожидаемых доходов и расходов (текущих, непредвиденных, с целью накопления для достижения личной финансовой цели) на будущий период (месяц, квартал, год). Компоненты личного бюджета показаны в рисунке 3.



Рисунок 3. **Компоненты личного бюджета**

Составлено автором

В отечественной практике имеется два метода составления личного бюджета (рисунок 3).

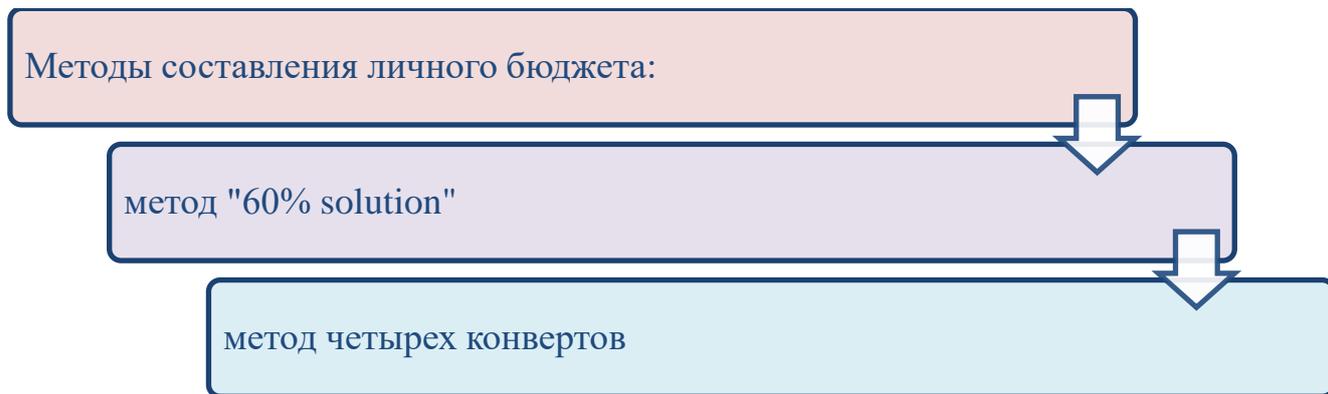


Рисунок 3. Методы составления личного бюджета

Составлено автором

Метод "60% solution" реализуется алгоритмом, который включает в себя пять этапов, четко разграничивающих ближайшие траты на разнообразные цели (рисунок 4).

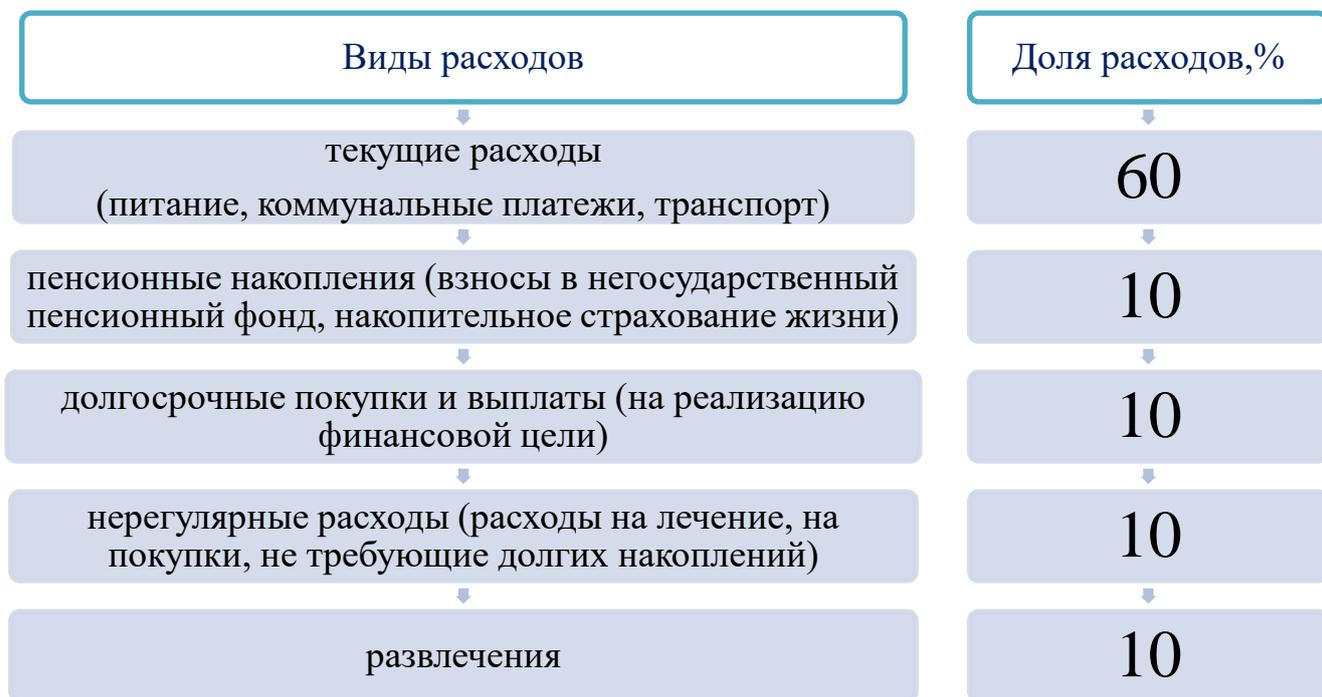


Рисунок 4. Метод "60% solution"

Составлено автором

Метод четырех конвертов показан на рисунке 5.

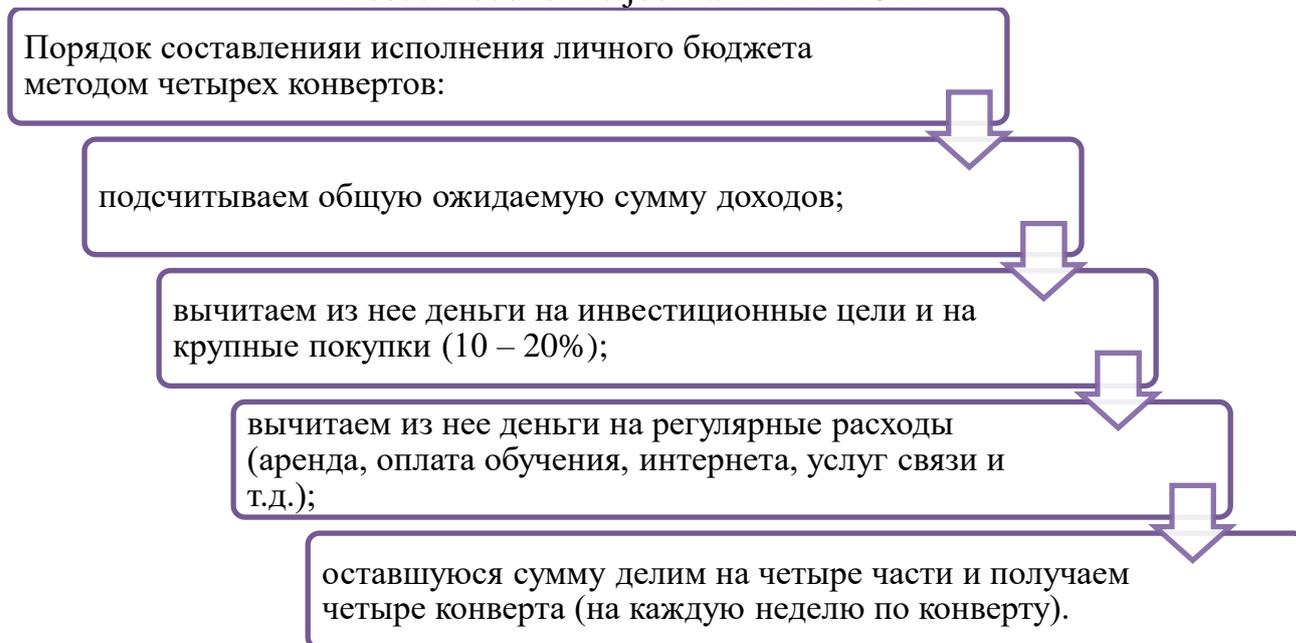


Рисунок 5. Метод четырех конвертов

Составлено автором.

### *Результаты исследования*

Реализация методов составления и исполнения личного бюджета с наложением семейных ценностей показана в таблицах 1 и 2.

Таблица 1. Раздельный семейный бюджет методом "60% solution"

Показатель	Папа		Мама		Семейный бюджет	
	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.	Удельный вес, %	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7
Доходы	100	70000	100	40000	100	110000
Расходы, в т. ч.:						
Текущие расходы, в т. ч.:	45	31500	60	24000	60	55500
питание	30	21000	35	14000	33	36000
коммунальные платежи	10	7000			6	7000
услуги связи, интернет, телевидение	5	3500	0	0		3500
родительская плата в детский			7	2800	2,5	2800

сад						
средства гигиены			18	7200	6,5	7200
Нерегулярные расходы, в т.ч.:	15	10500	30	12000	20,5	22500
оплата лечения и медикаментов	5	3500	10	4000	7	7500
покупка одежды и обуви	10	7000	20	8000	13,5	15000
Развлечения	10	7000			6	7000
Накопления на автомобиль	30	21000	10	4000	23	25000

В отличие от метода "60% solution" при методе четырех конвертов формирование бюджета следует начинать с закладки конвертов. Все остальные расходы зависят от дохода, который может быть увеличен за счет замещения времени отдыха временем труда. Личный бюджет методом четырех конвертов показан в таблице 2.

Таблица 2. Личный бюджет методом четырех конвертов

Показатель	Удельный вес, %	Сумма, руб.
Доход	100	38000
Расходы, в том числе:		
накопление на покупку автомобиля	15	5700
регулярные расходы, в том числе:	85	32300
оплата коммунальных платежей		2000
оплата услуг связи, интернета и телевидения		2300
1 конверт		7000
2 конверт		7000
3 конверт		7000
4 конверт		7000

### **Заключение**

Исследование методик составления и исполнения личного и семейного бюджета в условиях навыков финансовой грамотности показало следующие результаты:

- способности (навыки) гражданина, позволяющие ему сформировать комплекс знаний о финансовых ресурсах, представлены в трех блоках: в части текущей финансовой деятельности; с целью накопления на будущее; для преувеличения имеющихся финансов;
- личный бюджет призван обеспечить недопущение неплатежей и привести расходы в соответствие со стратегией: доходы = траты + накопления, научит задумываться над целесообразностью некоторых покупок;
- в отечественной практике обнаружено два метода составления личного бюджета: "60% solution" и метод четырех конвертов.

### **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>
2. 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>
3. 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](#)

4. 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](#)

5. 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](#)

6. 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](#)

### References

1. Alikperova N.V. Formation of financially literate behavior of the population: risks and security 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](#)

2. 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](#)

3. Belekhova G.V., Kalachnikova O.N. Financial literacy of the population: demographic features and possibilities of improvement (on the example of the Vologda region) / 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
4. 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
5. 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. Pp. 36 - 47. URL: file:///C:/Users/User/Downloads/upravlenie-lichnymi-finansami-v-sovremennyh-usloviyah.pdf
6. 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

© Баянова О.В., 2024. Московский экономический журнал, 2024, № 11.