



DOI: <http://dx.doi.org/10.15688/jvolsu3.2014.4.14>

УДК 657.1

ББК 65.052.206.8

## ПЕРСОНАЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СЕМЬИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЯН <sup>1</sup>

**Горшкова Наталья Валерьевна**

Доктор экономических наук, доцент,  
и. о. заведующего кафедрой теории финансов, кредита и налогообложения,  
Волгоградский государственный университет  
[nataly1104@yandex.ru](mailto:nataly1104@yandex.ru), [fc@volsu.ru](mailto:fc@volsu.ru)  
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

**Мытарева Лейла Акифовна**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры теории финансов, кредита и налогообложения,  
Волгоградский государственный университет  
[mitleyla@yandex.ru](mailto:mitleyla@yandex.ru), [fc@volsu.ru](mailto:fc@volsu.ru)  
просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

**Аннотация.** В современных условиях повышенного требования к уровню финансовой грамотности субъектов хозяйствования, вкпе с остро вставшей проблемой снижения уровня реальных располагаемых доходов граждан, на фоне затянувшегося финансово-экономического кризиса, актуальность эффективного управления личными финансами на уровне отдельно взятой семьи чрезвычайно высока.

Авторами была выдвинута рабочая гипотеза о том, что принятие гибких управленческих решений в области личных финансов возможно на основе релевантной информации о фактах хозяйственной жизни семьи, аккумулируемой в системе персонального бухгалтерского учета. Проведенное теоретическое исследование в области дифференциации современного бухгалтерского учета позволило авторам определить место персонального бухгалтерского учета в системе счетоводства и счетоведения, представить его определение, цели, задачи и специфические признаки.

В статье аргументировано сделан вывод о том, что персональный бухгалтерский учет семьи возможно представить как подвид управленческого учета, а следовательно, применить апробированный инструментарий управленческого учета в методических разработках ведения персонального бухгалтерского учета семьи. В этой связи авторами разработана и описана система бюджетов, включающая бюджет доходов, расходов, инвестиционно-сберегательный бюджет, позволяющая осуществлять текущее и стратегическое управление личными финансами семьи.

**Ключевые слова:** персональный бухгалтерский учет, личные финансы, управление личными финансами, финансовая грамотность населения, личный бюджет, семейный бюджет.

В условиях наращения сложности финансовых отношений населения, отхода государства от политики патернализма в сфере обязательного пенсионного страхования, стремительного развития в нашей стране рынка кредитования на фоне высокой инфляции особое внимание уделяется повышению финансовой грамотности россиян.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. [8] повышение финансовой грамотности россиян выделено как одно из основных направлений формирования инвестиционных ресурсов. Уже в 2009 г. Правительством Российской Федерации была разработана Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, в 2011 г. между Министерством финансов РФ и Международным банком реконструкции и развития (МБРР) было подписано Соглашение о займе на сумму 113 млн долл. на реализацию совместного проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», запущены в действие несколько пилотных проектов повышения финансовой грамотности населения в Тверской, Калининградской и Волгоградской областях. На сегодняшний день территория реализации программ повышения финансовой грамотности россиян существенно расширилась и с 2013 г. к участию в Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфином допущены еще 8 регионов (Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский, Ставропольский края, Архангельская, Саратовская, Томская области и г. Москва).

Традиционно финансовая грамотность рассматривается как способность субъекта управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения как в долгосрочном, так и в краткосрочном аспектах [9]. Согласно UK Financial Services Authority – FSA [19] (это квази-судебный орган в Великобритании, ответственный за регулирование в сфере финансовых услуг, существовал в Великобритании в 2001–2013 гг.), финансово грамотное население

ежемесячно ведет учет доходов и расходов семьи; живет по средствам – без лишних долгов; финансово планирует на перспективу; приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора; ориентируется в вопросах финансовой сферы.

В отмеченных условиях высокую актуальность приобретает разработка удобного и гибкого инструментария ведения семьями учета своих доходов, расходов, имущества и обязательств, что требует разработки и внедрения в российскую практику нового подвида бухгалтерского учета, адаптированного к особенностям личных финансов россиян – персонального бухгалтерского учета. В настоящее время научный подход к персональному бухгалтерскому учету в отечественной экономической науке не сформирован. Это объясняется необязательностью ведения семьями бухгалтерского учета, что, с одной стороны, соответствует принципу нерегламентированности государством личных финансов в рыночной экономике. А с другой, существенно затрудняет внедрение в частную практику методов личного финансового планирования, поскольку оно базируется на данных учета и анализа: доходов и расходов семейного бюджета, а также объемов и структуры активов и пассивов семьи.

Исторически бухгалтерский учет развивался как любая наука от простого к сложному. От эпохи палеолита до эпохи феодализма бухгалтерский учет можно рассматривать именно как персональный учет домашних хозяйств, и только с развитием индустриализации общества развитие бухгалтерского учета, как науки и практической деятельности, приобрел новый вектор развития, ориентированный на удовлетворение информационных потребностей предприятий и государства в целом.

Если для большинства жителей Европы вести учет как минимум своих доходов и расходов – хорошая привычка, то для россиян скорее исключение из правил, нежели правило. Необходимость учитывать личные доходы и расходы, по нашему мнению, была утрачена российскими гражданами в советский период исторического развития нашей страны. Молодое государство на пути к коммунизму постаралось взять всю социальную от-

ветственность за своих граждан на себя. Бесплатное обучение, медицинское обслуживание, отдых, занятия спортом, жилье, льготное питание для отдельных категорий граждан – с одной стороны, небольшие доходы, как правило, из одного источника (заработная плата), низкий уровень развития кредитования населения – с другой стороны, привели к отсутствию личной ответственности россиян за управление своими финансами.

В современных условиях повышенного требования к уровню финансовой грамотности субъекта хозяйствования, вкупе с остро вставшей проблемой снижения уровня реальных располагаемых доходов граждан, на фоне затянувшегося финансово-экономического кризиса, необходимость не просто возрождения, а применения принципиально нового подхода к ведению учета личных финансов на уровне отдельно взятого индивида или семьи (персонального бухгалтерского учета) чрезвычайно высока.

По нашему мнению, разработка методологии и методики нового учетного подвида – персонального бухгалтерского учета – должна основываться на имеющемся теоретическом и практическом потенциале счетоводства и счетоведения. Целью персонального бухгалтерского учета является формирование информационной базы, релевантной для управления личными финансами.

Под *управлением личными финансами* понимается процесс осознанного целенаправленного управления финансовыми отношениями индивида и/или семьи с позиции их оптимизации в целях достижения поставленных членами семьи жизненных целей [7, с. 34]. Жизненные цели индивида или семьи определяются ими субъективно и являются по сути осознанными мечтами и жизненными ориентирами, они направлены на удовлетворение личных потребностей как самого индивида или отдельного члена семьи, так и всей семьи в целом. Эти цели являются своеобразными ориентирами и критериями семейного благополучия. Каждая жизненная цель имеет две характеристики: стоимость и время достижения.

Подходы к системе учета личных финансов отечественных авторов, как правило, основываются на базовых принципах бухгалтер-

ского учета предприятия (подробнее позиции отдельных исследователей в области персонального учета домашних хозяйств были изложены в журнале «Финансовая аналитика» [6]). Мы поддерживаем данную позицию, но считаем целесообразным определить место персонального учета в существующей дифференциации современного бухгалтерского учета [3, с. 3] с целью выявления специфического учетного инструментария, приемлемого для его организации. Для этого проведем сравнительный анализ традиционных подвидов бухгалтерского учета: финансового и управленческого. Мы сознательно не рассматриваем налоговый учет, так как:

– во-первых, с позиции узкого трактования налогового учета, изложенного в Налоговом кодексе Российской Федерации, целью данного подвида бухгалтерского учета является формирование информации о налоговой базе для исчисления налога на прибыль организаций;

– во-вторых, с позиции широкого трактования налогового учета, как информационной базы о всех видах налогов, это тоже не приемлемо относительно семьи, так как исчисление налогов с физических лиц осуществляют либо налоговые агенты, либо налоговая инспекция.

Сравнительный анализ бухгалтерского финансового, управленческого и персонального учетов представлен в таблице.

Ряд российских ученых, в частности В. Титов [15], склонны использовать принципы и методы бухгалтерского финансового учета коммерческих организаций в построении системы персонального бухгалтерского учета. По нашему мнению, у этого подхода есть ряд существенных недостатков:

1. Необходимость фиксирования в виде проводок каждой операции, что требует от пользователя знания и навыков ведения бухгалтерского учета вообще и персонального бухучета в частности на достаточно высоком уровне, и требует много времени. Простое событие, такое, например, как покупка на часть денежного аванса продуктов питания, требует проведения четырех проводок: 1) учет доходной операции по получению аванса; 2) учет расходной операции по приобретению продуктов питания; 3) учет дохода, оставшегося в

**Сравнительная характеристика классификационных признаков  
финансового, управленческого и персонального учетов**

Классификационные признаки	Финансовый учет	Управленческий учет	Персональный учет
Обязательность ведения, обусловленная действующим законодательством РФ	Обязателен	Необязателен	Необязателен
Главные потребители	Преимущественно внешние пользователи	Внутренние пользователи организации	Члены семьи
Цели ведения учета	Формирование информации об имущественно-финансовом положении организации для составления финансовой отчетности для внешних пользователей	Формирование информации для обеспечения процесса управления внутри предприятия	Формирование информации для обеспечения процесса управления личными финансами
Учетная система	Использование системы бухгалтерских счетов с применением двойной записи	Любая удобная система	Любая удобная система
Документальное подтверждение	Обязательно	Необязательно	Необязательно
Временной аспект	Нацеленность на прошлое	Нацеленность на будущее	Нацеленность на будущее
Временной интервал	С начала регистрации и до момента ликвидации организации	Может носить как непрерывный, так и периодический характер	Может носить как непрерывный, так и периодический характер
Измерители	Денежные, количественные	Любые	Преимущественно денежные
Набор показателей	Определен точно, относительные показатели используются незначительно	До конца не определен	До конца не определен
Степень открытости информации	Не представляет коммерческой тайны, является публичным, в ряде случаев подтверждается аудиторами	Носит конфиденциальный характер	Носит конфиденциальный характер

*Примечание.* Составлено авторами.

личных активах домашнего хозяйства; 4) обнуление счета еда – так как еду съели. Проведение этих операций сразу отражается в балансе семьи [15, с. 54–56].

2. Обязательность использования метода начислений, как основополагающего принципа бухгалтерского финансового учета, не приемлема для учета доходов и расходов семьи, ибо нельзя потратить больше денежных средств, чем имеется в наличии, даже с учетом использования различного

вида кредитных ресурсов, предлагаемых на рынке кредитования физических лиц. Более того, использование метода начислений приводит в учете к формированию бухгалтерской прибыли, которая является специфическим расчетным показателем, сложно коррелируемым с величиной денежных средств, имеющихся в наличии.

В процессе исследования у нас возникло устойчивое мнение о том, что по совокупности классификационных признаков

персональный бухгалтерский учет можно отнести к разновидности управленческого учета и сформулировать его определение следующим образом. Персональный бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации о фактах хозяйственной жизни семьи с целью осуществления эффективного управления личными финансами. При этом, по нашему мнению, персональный бухгалтерский учет обладает следующими специфическими признаками:

- осуществляется конфиденциально на добровольной основе, законодательно не регламентируется;
- ведется по униграфической форме посредством регистрации и обобщения информации в бухгалтерских регистрах;
- доходы и расходы учитываются кассовым методом;
- может осуществляться как непрерывно, так и периодически;
- включает расчет как абсолютных, так и относительных показателей, позволяющих аккумулировать не только текущую учетную информацию, но прогнозировать ее на будущее;

– учетными объектами выступают доходы, расходы, имущество и обязательства семьи.

Утвердившись в мнении о том, что к персональному бухгалтерскому учету возможно применение практического инструментария управленческого учета, считаем, что в основу методики его ведения может быть положена система бюджетирования, включающая в себя как минимум три вида годовых и месячных базовых бюджетов: 1) бюджет доходов; 2) бюджет потребительских расходов (потребительский бюджет); 3) бюджет сбережений и инвестиций (инвестиционно-сберегательный бюджет) (см. рис. 1). Система базовых бюджетов может быть дополнена бюджетом обязательств семьи и стратегическими бюджетами (например, бюджетами пенсионной стратегии, страховой стратегии и др.).

Имущество и обязательства индивида и/или семьи формируются в результате их участия в создании и использовании личных и общесемейных средств – бюджетов. Индивид, если он проживает в семье, самостоятельно

определяет степень своего участия в формировании общего бюджета [2, с. 84]. Рассматривая бюджет семьи, более корректно говорить о системе бюджетов в рамках единого семейного бюджета, так как каждый из ее членов может вести индивидуальный учет своих доходов и расходов [1, с. 49]. Соответственно, представленная система бюджетов может дублироваться на общесемейном и индивидуальных (персональных) уровнях и вестись (составляться) единолично выбранным членом семьи и/или совместно, и/или отдельно каждым членом семьи.

Теоретически *временной период охвата системы бюджетирования* может быть разным – дневным, месячным, годовым или даже на всю жизнь лица или семьи, на практике оптимально составление месячного и годового бюджетов. Непрерывность персонального учета определяется частотностью событий: получения/поступления дохода, совершением расходов, осуществлением сбережений и приобретением сберегательно-инвестиционных инструментов. Инвентаризация активов и обязательств должна проводиться с установленной регулярностью, но не реже раза в месяц и в конце – начале каждого года.

Задачи персонального учета вытекают из необходимости и потребности членов семьи [7]:

- в фиксации и соотнесении источника поступления и направления использования денежных средств семьи и отдельных ее членов как по суммам, так и по срокам;
- оптимизации соотношения доходов семьи с ее расходами на удовлетворение потребностей ее членов по отдельности и в совокупности (личных и общесемейных потребностей), учитывая правило опережающего развития потребностей человека над возможностями их удовлетворения (то есть расходы семьи всегда растут быстрее ее доходов);
- выделении из семейного бюджета средств на непотребительские расходы – на сбережения и инвестиции, а также на ведение бизнеса (частное предпринимательство);
- возможности вариативного управления кредитными обязательствами семьи и отдельных ее членов, их активами и пассивами (страховым, инвестиционным, пенсионным и другими видами портфелей);

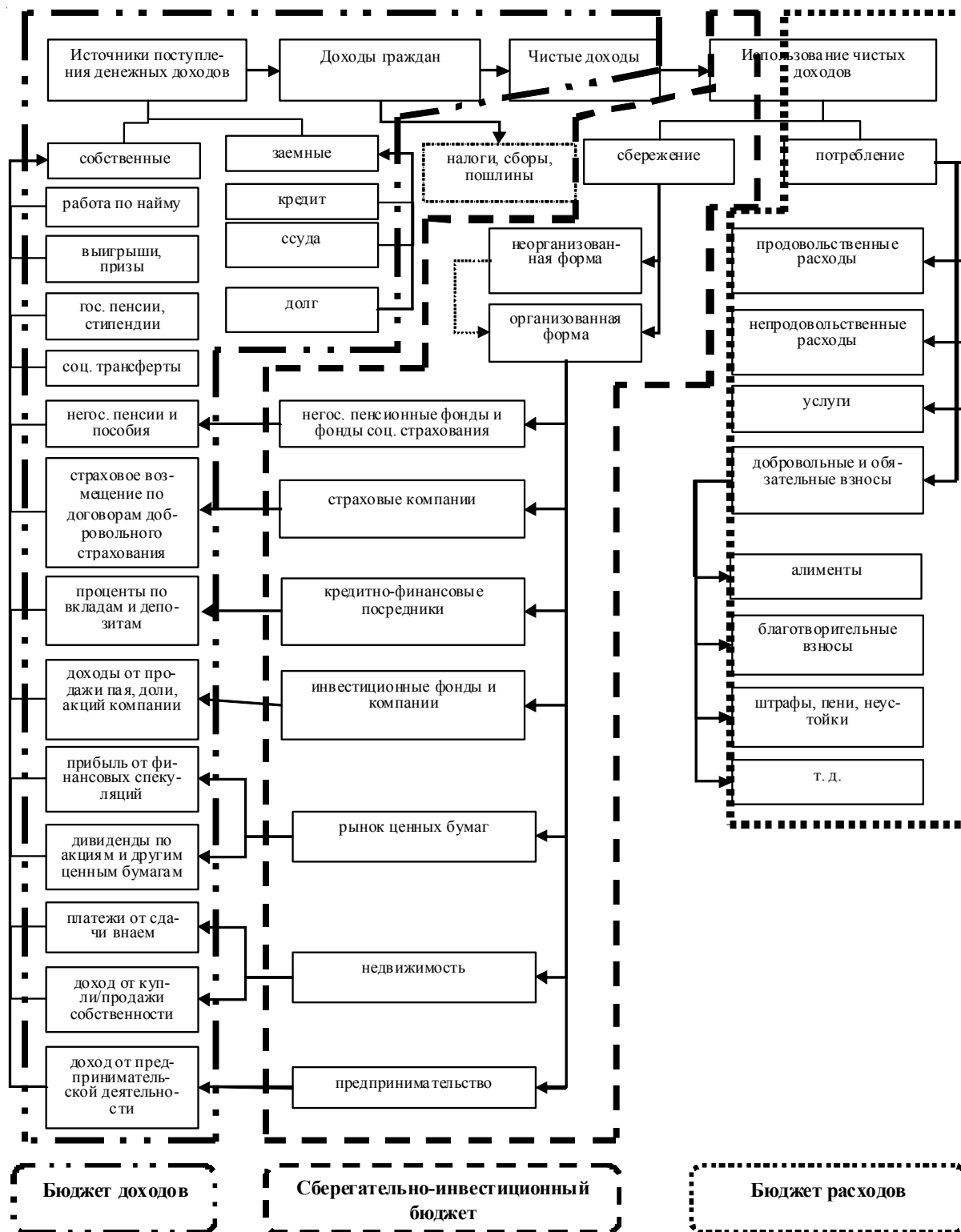


Рис. 1. Личные финансы и система бюджетов семьи

Примечание. Составлено авторами.

– созданию финансовой подушки безопасности семьи и отдельных ее членов как некой структуры высоколиквидных активов, основное предназначение которых – обеспечить семьи и отдельных ее членов средствами к существованию в случае возникновения непредвиденных текущих расходов, и компенсировать временную потерю основного источника дохода сроком от 3 до 6 месяцев (например, в случае нетрудоспособности основного добытчика семьи).

Исходя из указанных целей, бюджеты доходов и расходов должны вестись параллельно, непрерывно в сопоставлении и взаимозависимости, фиксируя все текущие доходы и расходы. Учитывая возможный разрыв во времени и по объемам доходов и расходов, необходимо делать денежные запасы (резервы) на погашение этих разрывов. Необходимость формирования таких резервов определяется отрицательным сальдо между полученными доходами и планируемыми расходами на определенный момент времени. Бюджет сбережений и инвестиций достаточно составлять раз в месяц. Результаты месячных бюджетов доходов, расходов, сбережений и инвестиций необходимо ежегодно сводить в общий годовой бюджет. Данные годовых бюджетов необходимы для построения личного финансового плана семьи [4].

*Бюджет доходов* аккумулирует данные учета источников, объема, структуры по видам и динамики доходов семьи, измеренные за определенный период времени (день, месяц, год, всю жизнь). При этом под *доходом с позиции притоков ресурсов* понимается увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет притока денежных и неденежных (материальных и нематериальных) ресурсов в семью, в том числе в форме экономии, получении выгод, измеренных за определенный период времени [7]. *С позиции оттока ресурсов доход семьи* представляет собой максимально возможные денежные расходы (оттоки денежных средств) семьи в течение определенного периода времени, которые семья способна осуществить без изменения своего имущественного статуса (положения), то есть ничего не продавая из своего имущества [там же]. *Необходимо регулярно и непрерыв-*

*но планировать, учитывать и оценивать (мониторить) все доходы семьи* в абсолютном выражении (в той валюте, в которой предполагается их расходовать) и относительном выражении (в процентах от базового показателя) по объему, по структуре (источникам) и по динамике.

Члены семьи самостоятельно определяют статьи доходов, в рамках которых будет вестись учет, исходя из классификации доходов, их конкретных источников и получателей, а также в соответствии с типом управления финансовыми отношениями данной семьи. Доходы учитываются в семейном бюджете доходов в той мере, в которой каждый член семьи их вкладывает в общий бюджет. Доходы, не вошедшие в семейный бюджет, учитываются распорядителем (получателем этих доходов) самостоятельно в рамках его личного бюджета доходов. Суть бюджета доходов от этого не изменяется, варьируется лишь его содержание и полнота охвата личных доходов каждого члена семьи. При построении бюджета доходов (как семейного, так и личного) рационально классифицировать денежные доходы на активные (доходы, связанные с трудовой деятельностью получателя – заработная плата, премия, предпринимательский доход, иные доходы лица от самозанятости) и пассивные (доходы, не связанные с трудовой деятельностью получателя – проценты по вкладам, дивиденды, полученные кредиты, пенсии, стипендии, пособия, подарки, рентные доходы от сдачи имущества в аренду и др.). Семейный бюджет доходов целесообразно вести в разрезе всех получателей доходов в семье, что позволит оценивать вклад каждого члена семьи в формирование семейных доходов и выявить основного добытчика и реальных иждивенцев. Личный бюджет доходов изначально предполагает, что персонализировано учитываются все доходы конкретного члена семьи.

Система ведения бюджета доходов должна обеспечивать пользователей релевантными данными об объемах и видах доходов семьи и/или конкретного ее члена, датах и регулярности их поступления. Эти данные необходимы для сбалансированности общесемей-

ных и личных расходов с доходами по срокам, объемам и получателям.

*Расходы* семьи и отдельных ее членов, с одной стороны, можно представить, как направления использования их денежных доходов, с такой позиции расходы делятся на потребительские (осуществляются в потребительских целях, часто именуются потреблением) и непотребительские – сбережения и инвестиции. При этом отличием сбережений от потребления является тот факт, что *при сбережении момент оплаты товара, работы или услуги не совпадает во времени с моментом их непосредственного потребления и/или приобретения*. Таким образом, кредит является специфической формой сбережений (кредит – это форма контрактных сбережений). А с другой стороны, *расходы* семьи и отдельных ее членов – это уменьшение объема их денежных ресурсов за счет оттока денежных и неденежных (материальных и нематериальных) ресурсов из семьи, в том числе в форме разного рода издержек, измеренное за определенный период времени (день, неделю, месяц, год, всю жизнь).

Соответственно, *потребительский бюджет* (*бюджет потребительских расходов*) обобщает данные о направлениях использования денежных доходов семьи и отдельных ее членов – потребительских расходах, их объеме, структуре, динамике и времени совершения, измеренные за определенный период времени (день, месяц, год, всю жизнь). Бюджет расходов может аккумулировать общесемейные расходы (семейный бюджет расходов) и/или персональные расходы конкретного члена семьи (личный бюджет расходов).

При учете расходов должны фиксироваться дата совершения расхода, объем (сумма), структура, лицо, совершившее расход и/или член семьи, в пользу которого совершен расход. Структура расходов должна учитывать помимо прочего деление расходов на обязательные, условно обязательные и необязательные. Такое деление расходов зачастую достаточно субъективно для каждой семьи, основной критерий – может ли семья и конкретные ее члены в одностороннем порядке отказаться от

данного вида расходов вообще (необязательные расходы), частично снизить или изменить расходы (условно обязательные расходы), или не может без негативных для семьи последствий (обязательные расходы). *Обязательные расходы* также охватывают расходы, осуществлять которые ее конкретные члены обязаны в силу закона (налоги, госпошлины, коммунальные платежи и пр.), договора или иного соглашения, подписанного ими (кредитный договор, страховой договор, договор о негосударственном пенсионном обеспечении и т. д.), или по решению суда (алименты, возмещение материального ущерба, выплата компенсаций и пр.). Размер этих расходов трудно поддается одностороннему уменьшению членами семьи, но это не значит, что их нельзя минимизировать или оптимизировать. *Условно обязательные и необязательные расходы* зачастую поддаются управлению членами семьи.

Потенциально расходы семьи и отдельных ее членов могут оцениваться двумя методами: *методом приобретения* (в расходы включаются все денежные траты на приобретенные (потребленные) товары, работы и услуги, независимо от полноты их оплаты, то есть при таком подходе стоимость автомобиля, приобретенного в кредит, включается в расходы семьи в текущем периоде) и *методом оплаты* (в расходы включаются все денежные траты на полностью оплаченные товары, работы и услуги, независимо от реального момента их приобретения (потребления), то есть при таком подходе стоимость автомобиля, приобретенного в кредит, включается в расходы семьи только в том периоде, в котором кредит будет погашен полностью). Для целей персонального бухгалтерского учета целесообразно в качестве базового метода использовать метод оплаты как соответствующий кассовому методу учета, а метод приобретения использовать как дополнительный для дальнейшей оценки кредитной нагрузки семьи.

Расходы семьи и отдельных ее членов также необходимо регулярно и непрерывно планировать, учитывать (мониторить) и оценивать, фиксируя их в абсолют-



ном и относительном выражении (в процентах от базового показателя) по объему, по структуре (направлениям и статьям) и по динамике. Система учета потребительских бюджетов семьи нацелена на рационализацию трат и их сбалансированности с доходами по срокам, объемам и структуре. Все расходы должны быть запланированы, обоснованы (с позиции насущности, неотложности, полезности, выгод и издержек, стоимости или цены), целесообразны (по времени, объему, направлению), зафиксированы и оценены в перспективе (на будущее) и ретроспективно (анализируя прошлые расходы).

*Инвестиционно-сберегательный бюджет* отражает учет всех форм и видов сбережений и инвестиций семьи, как осуществленные ими за определенный период времени (месяц, год, всю жизнь), так и накопленные семьей и отдельными ее членами ранее. При этом учет должен обеспечивать возможность фиксации данных о моменте приобретения инвестиционно-сберегательного инструмента (актива), первоначальной стоимости приобретения, текущей рыночной стоимости, годовой доходности или убыточности актива, собственника и контрагента. Рационально вести такой учет по итогам каждого месяца, а затем сводя в единый годовой бюджет.

*Бюджет обязательств* создается при необходимости, когда у семьи есть кредиты, а также неконтактные (деликтные) обязательства. Система учета в этом случае, помимо фиксации их денежного выражения, момента возникновения, контрагента и конкретного должника, должна быть ориентирована на отражение и наблюдение за стоимостью обязательства (цены займа, сопутствующих издержек и прочего).

*Стратегические бюджеты* создаются для учета данных о реализации личных пенсионных и личных страховых стратегий семьи и отдельных ее членов [5].

При ведении бюджетов доходов и расходов семья и ее члены часто сталкиваются с проблемой оптимизации учета доходов и расходов, позволяющего совместить планирование и учет, а также максимально облегчить инвентаризацию денеж-

ных средств (сопоставление данных учета с реальным количеством денег в семье на каждый конкретный момент времени). Решением в данном случае выступает использование при бюджетировании усовершенствованного метода «четырёх конвертов» [6], когда из полученных в начале месяца доходов откладывается сумма, необходимая для оплаты обязательных платежей, затем оставшаяся сумма делится на 4,3 (исходя из того, что в среднем в месяце чуть больше четырех недель) и полученные суммы раскладываются по четырем большим конвертам, внутри которых находятся маленькие конверты с целевым назначением – например, на питание, карманные деньги каждого члена семьи и др. В каждом большом конверте из четырех находится сумма денег, предназначенная для недельных трат семьи и ее членов. Установка должна быть такой, что потратить в неделю находящейся в большом конверте суммы нельзя. Одновременно все суммы расходов должны фиксироваться в табличной форме.

В результате система семейного бюджетирования может быть представлена как схема учета доходов, расходов, имущества и обязательств семьи (см. рис. 2).

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы:

- возможность осуществлять эффективное хозяйствование российскими семьями в сложных современных экономических условиях базируется на желании и умении управлять личными финансами для достижения стратегических и тактических целей индивида/семьи;

- для управления личными финансами семьи предлагается ведение персонального бухгалтерского учета, обладающего признаками, близкими по своему экономическому содержанию с бухгалтерским управленческим учетом;

- в качестве практического инструментария персонального бухгалтерского учета разработана система бюджетов, позволяющая не только аккумулировать информацию о произошедших фактах жизни семьи, но прогнозировать доходы, расходы, имущество и обязательства семьи в будущем.

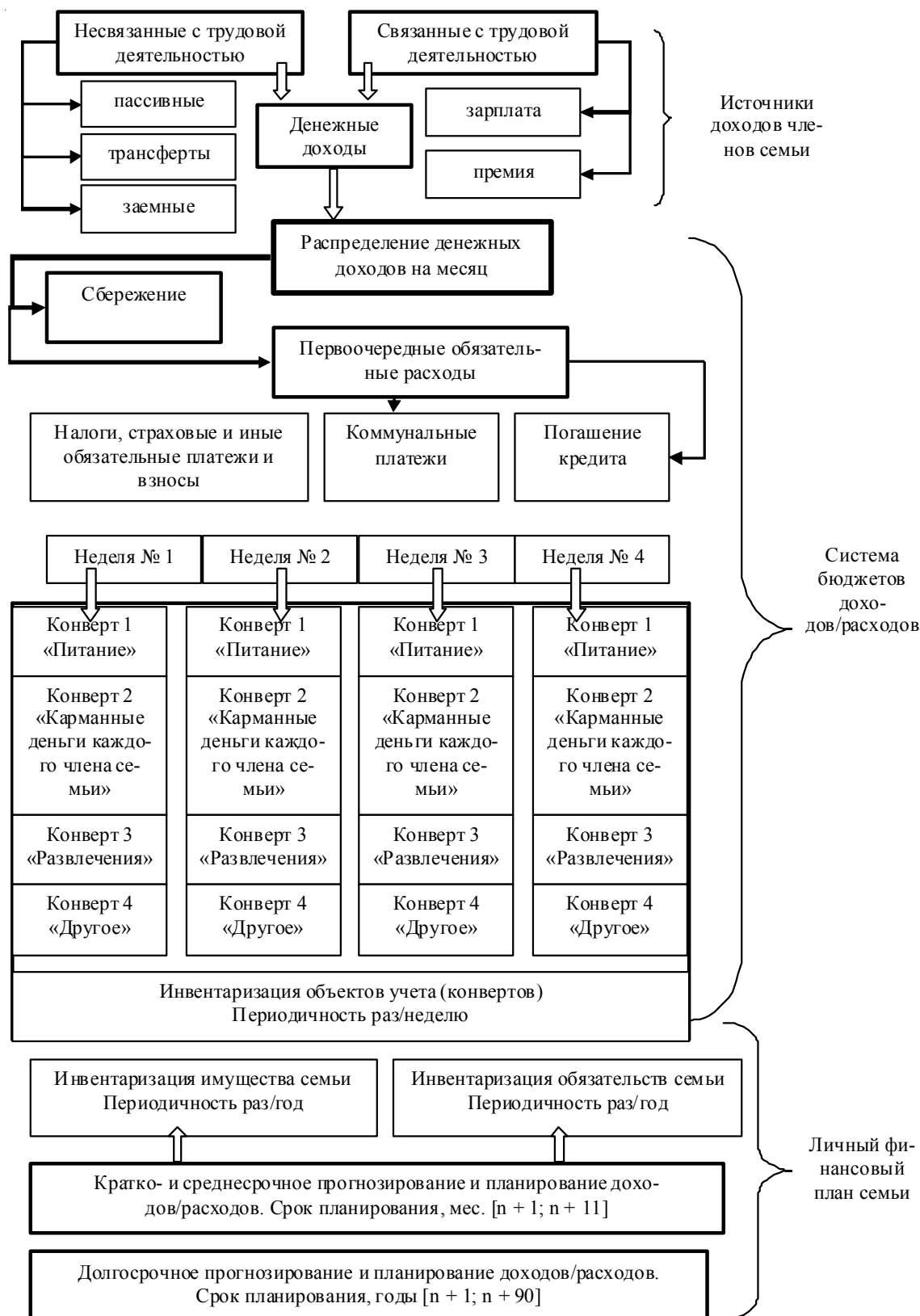


Рис. 2. Схема учета доходов, расходов семьи

Примечание. Составлено авторами.

**ПРИМЕЧАНИЕ**

<sup>1</sup> Исследование выполнено при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда и Администрации Волгоградской области в рамках научно-исследовательского проекта «Потенциал финансов населения региона как инновационный фактор сбалансированного регионального развития (на примере Волгоградской области)» № 14-12-34026 а/В.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Глухов, В. В. Коллективные модели управления финансами в домашнем хозяйстве / В. В. Глухов // Дайджест-финансы. – 2007. – № 6 (150). – С. 47–51.
2. Глухов, В. В. Специфика финансов домашних хозяйств / В. В. Глухов // Финансовые исследования. – 2007. – № 14. – С. 83–86.
3. Горшкова, Н. В. Историческое развитие консолидированного учета и отчетности в Российской Федерации / Н. В. Горшкова // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 16 (214). – С. 2–6.
4. Мытарева, Л. А. Личный финансовый план домашнего хозяйства : учеб.-метод. пособие (в рамках курса «Финансы домашних хозяйств») / Л. А. Мытарева. – Волгоград : Волгогр. науч. изд-во, 2011. – 53 с.
5. Мытарева, Л. А. Личная пенсионная стратегия россиян: основные инструменты / Л. А. Мытарева // Финансовая аналитика. Проблемы и решения. – 2008. – № 1. – С. 77–82.
6. Мытарева, Л. А. Персональный бухгалтерский учет домашнего хозяйства: проблемы теории и практики / Л. А. Мытарева // Финансовая аналитика. Проблемы и решения. – 2011. – Апр. (№ 16 (58)). – С. 58–62.
7. Мытарева, Л. А. Управление личными финансами : тетрадь-практикум / Л. А. Мытарева, Л. В. Григорьева; общ. ред. и предисл. канд. экон. наук, доц. Л. А. Мытаревой; Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф. образования «Волгогр. гос. ун-т», Ин-т мировой экономики и финансов, Каф. теории финансов, кредита и налогообложения. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2013. – 192 с.
8. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. : распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 нояб. 2008 г. № 1662-р. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/194365/#ixzz38McQ4qP7>. – Загл. с экрана.
9. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Д. Н. Демидов, Е. А. Блискавка; Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов, 2012. – 190 с. – Электрон. текстовые дан. –

Режим доступа: [http://allbestlib.ru/publ/biznes\\_knigi/povyshenie\\_finansovoj\\_gramotnosti\\_naselenija\\_mezhdunarodnyj\\_opyt\\_i\\_rossijskaja\\_praktika\\_a\\_v\\_zelencova\\_d\\_n\\_demidov\\_e\\_a\\_blinkavka/3-1-0-3855](http://allbestlib.ru/publ/biznes_knigi/povyshenie_finansovoj_gramotnosti_naselenija_mezhdunarodnyj_opyt_i_rossijskaja_praktika_a_v_zelencova_d_n_demidov_e_a_blinkavka/3-1-0-3855). – Загл. с экрана.

10. Пфау-Эффингер, Б. Опыт кросс-национального анализа гендерного уклада / Б. Пфау-Эффингер // Социологические исследования. – 2003. – № 10. – С. 75–80.
11. Россияне отложили финансовое планирование в долгий ящик. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://bank.ru/publication/show/id/14209>. – Загл. с экрана.
12. Сайт НАФИ. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10673.html>. – Загл. с экрана.
13. Соотношение предпочитаемой потребительской и инвестиционной активности населения. Источник: ЦИРКОН. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.zircon.ru/upload/iblock/d6a/MFAN-2011.pdf>. – Загл. с экрана.
14. Субъективная оценка населения о периоде, в течение которого они смогли бы жить только на свои сбережения, 2011 г. Источник: ЦИРКОН. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.zircon.ru/upload/iblock/d6a/MFAN-2011.pdf>. – Загл. с экрана (дата обращения: 06.02.2014).
15. Титов, В. Личные финансы на кончиках пальцев / В. Титов. – М. : Маска, 2006. – 256 с.
16. Управление личными финансами : учеб.-метод. электрон. пособие на компакт-диске / авт. коллектив: А. В. Гукова, Л. А. Мытарева [и др.]. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2012.
17. Финансовое поведение населения // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2013. – № 1. – С. 76–84.
18. Blumberg, R. A theoretical look at the Gender Balance of Power in the American Couple / R. Blumberg, M. T. Coleman // Journal of Family Issues. – 1989. – June (№ 10). – P. 225–250.
19. Financial Capability in the UK: Establishing a Baseline. – 25 p. – Electronic text data. – Mode of access: [www.fsa.gov.uk/financial\\_capability](http://www.fsa.gov.uk/financial_capability). – Title from screen.

**REFERENCES**

1. Glukhov V.V. Kollektivnye modeli upravleniya finansami v domashnem khozyaystve [Collective Models of Financial Management in the Household]. *Daydzhest-finansy*, 2007, no. 6 (150), pp. 47-51.
2. Glukhov V.V. Spetsifika finansov domashnikh khozyaystv [Specificity of Households Finance]. *Finansovye issledovaniya*, 2007, no. 14, pp. 83-86.

3. Gorshkova N.V. Istoricheskoe razvitiye konsolidirovannogo ucheta i otchetnosti v Rossiyskoy Federatsii [Historical Development of the Consolidated Accounting and Reporting in the Russian Federation]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2012, no. 16 (214), pp. 2-6.

4. Mytareva L.A. *Lichnyy finansovyy plan domashnego khozyaystva: uchebno-metodicheskoe posobie (v ramkakh kursa "Finansy domashnikh khozyaystv")* [Personal Financial Plan of Households: Textbook (in the Framework of the Course "Finance of Households")]. Volgograd, Volgogradskoe nauchnoe izd-vo, 2011. 53 p.

5. Mytareva L.A. Lichnaya pensionnaya strategiya rossiyan: osnovnye instrumenty [Personal Pension Strategy of Russians: the Main Tools]. *Finansovaya analitika. Problemy i resheniya*, 2008, no. 1, pp. 77-82.

6. Mytareva L.A. Personalnyy bukhgalterskiy uchët domashnego khozyaystva: problemy teorii i praktiki [Personal Accounting of the Household: Issues of Theory and Practice]. *Finansovaya analitika. Problemy i resheniya*, 2011, Apr. (no. 16 (58)), pp. 58-62.

7. Mytareva L.A., Grigoryeva L.V. *Upravlenie lichnymi finansami: tetrad-praktikum* [Personal Finance Management: Notebook-Workshop]. Volgograd, Izd-vo VolGU, 2013. 192 p.

8. *O Kontseptsii dolgosrochnogo sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya RF na period do 2020 goda: rasporyazhenie Pravitelstva Rossiyskoy Federatsii ot 17 noyabrya 2008 g. № 1662-r* [On the Concept of Long-Term Socio-Economic Development of the Russian Federation for the Period up to 2020: the Decree of the Government of the Russian Federation of November 17, 2008 № 1662-R]. Available at: <http://base.garant.ru/194365/#ixzz38McQ4qP7>.

9. Zelentsova A.V., Demidov D.N., Bliskavka E.A. Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika [Improving Financial Literacy: International Experience and Russian Practice]. *Tsentr Issledovaniy Platezhnykh Sistem i Raschetov* [Research Center for Payment Systems and Accounting]. 2012. 190 p. Available at: [http://allbestlib.ru/publ/biznes\\_knigi/povyshenie\\_finansovoj\\_gramotnosti\\_naselenija\\_mezhdunarodnyj\\_opyt\\_i\\_rossijskaja\\_](http://allbestlib.ru/publ/biznes_knigi/povyshenie_finansovoj_gramotnosti_naselenija_mezhdunarodnyj_opyt_i_rossijskaja_)

[praktika\\_a\\_v\\_zelencova\\_d\\_n\\_demidov\\_e\\_a\\_bliskavka/3-1-0-3855](http://praktika_a_v_zelencova_d_n_demidov_e_a_bliskavka/3-1-0-3855).

10. Pfau-Effinger B. Opyt kross-natsionalnogo analiza gendernogo uklada [Experience of Cross-National Analysis of Gender Structure]. *Sotsiologicheskie issledovaniya*, 2003, no. 10, pp. 75-80.

11. *Rossiyanе otlozhili finansovoe planirovaniye v dolgiy yashchik* [The Russians Put off Financial Planning to the Back Burner]. Available at: <http://bank.ru/publication/show/id/14209>.

12. *Sayt NAFI* [The Website of NAFI]. Available at: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10673.html>.

13. Sootnosheniye predpochitaemoy potrebitelskoy i investitsionnoy aktivnosti naseleniya. [The Preferred Ratio of Consumer and Investment Activity of the Population]. *TsIRKON*. Available at: <http://www.zircon.ru/upload/iblock/d6a/MFAN-2011.pdf>.

14. Subyektivnaya otsenka naseleniya o periode, v techeniye kotorogo oni smogli by zhit tolko na svoi sberezheniya [Subjective Assessment of the Population About the Period During Which They Could Only Live on Their Savings]. *TsIRKON*, 2011. Available at: <http://www.zircon.ru/upload/iblock/d6a/MFAN-2011.pdf>.

15. Titov V. *Lichnye finansy na konchikakh paltsev* [Personal Finance at the Fingertips]. Moscow, Maska Publ., 2006. 256 p.

16. Gukova A.V., Mytareva L.A., et al. *Upravlenie lichnymi finansami: uchebno-metodicheskoe elektronnoye posobie na kompakt diske* [Personal Finance Management: Educational and Methodological Electronic Textbook at the Compact-Disc]. Volgograd, Izd-vo VolGU, 2012.

17. Finansovoe povedeniye naseleniya [Financial Behavior of the Population]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskie i sotsialnye peremeny* [Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes]. 2013, no. 1, pp. 76-84.

18. Blumberg R., Coleman M.T. A Theoretical Look at the Gender Balance of Power in the American Couple. *Journal of Family Issues*, 1989, June (no. 10), pp. 225-250.

19. *Financial Capability in the UK: Establishing a Baseline*. 25 p. Available at: [www.fsa.gov.uk/financial\\_capability](http://www.fsa.gov.uk/financial_capability).

**PERSONAL ACCOUNTING OF A FAMILY  
AS A FACTOR OF RAISING FINANCIAL LITERACY OF RUSSIANS**

**Gorshkova Natalya Valeryevna**

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,  
Acting Head of Department of Theory of Finance, Credit and Taxation,  
Volgograd State University  
nataly1104@yandex.ru, fc@volsu.ru  
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

**Mytareva Leyla Akifovna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Department of Theory of Finance, Credit and Taxation,  
Volgograd State University  
mitleyla@yandex.ru, fc@volsu.ru  
Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

**Abstract.** In modern conditions of high requirements to the level of financial literacy of business entities, coupled with sharply rising problem of declining real disposable incomes, on the background of the protracted financial and economic crisis, the relevance of effective personal finance management at the level of separate family is extremely high.

The authors have put forward the working hypothesis that the adoption of flexible management decisions in the area of personal finance is possible on the basis of relevant information about the facts of economic life of the family accumulated in the system of personal accounting. Conducted theoretical research in the area of differentiation of modern accounting allowed the authors to determine the place of personal accounting system, to present its definition, goals, objectives and specific signs.

The article argued the conclusion that personal accounting of the family may be represented as a subspecies of management accounting and, therefore, to apply proven tools of management accounting in the methodological developments of doing a personal accounting of the family. In this regard, the authors have developed and described the system of budgets, including revenues, expenses, saving and investment budgets, allowing current and strategic management of personal finances of the family.

Theoretical and methodological development of personal accounting is illustrated in the article on a specific example.

**Key words:** personal accounting, personal finance, personal finance management, financial literacy, personal budget, family budget.