

УДК 336.011

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ (СЕМЕЙНЫМИ) ФИНАНСАМИ

Р.С. Дугар-Жабон

Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск, email: parus3012@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются отличия финансового контроля на государственном уровне, уровне субъекта хозяйствования и уровне личных (семейных) финансов. Перечислены основные сферы применения контроля в области личных финансов и определена роль финансового контроля при управлении личными (семейными) финансами. Сделан вывод о том, что контроль тесно связан с компетенциями, которыми должен обладать человек, умеющий принимать эффективные финансовые решения.

Ключевые слова: управление личными (семейными) финансами, финансовый контроль, компетенции финансовой грамотности.

FINANCIAL CONTROL AS AN ELEMENT OF PERSONAL (FAMILY) FINANCE MANAGEMENT SYSTEM

R.S. Dugar-Zhabon

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, email: parus3012@mail.ru

Abstract. The article examines the differences in financial control at the state level, the level of economic entities, and the level of personal (family) finances. The main areas of application of control in the field of personal finance are listed, and the role of financial control in managing personal (family) finances is defined. It is concluded that control is closely related to the competencies that a person who is able to make effective financial decisions must possess.

Keywords: personal (family) finance management, financial control, financial literacy competencies.

Дата поступления статьи в редакцию: 07.12.2025

Дата принятия статьи в печать: 15.01.2026

Введение

Вопросы, связанные с управлением личными финансами, являются актуальными на сегодняшний день. Данные исследований, представленные Аналитическим центром НАФИ, свидетельствуют о том, что только 24% опрошенных считают свои знания в области финансов хорошими, 23% называют свои знания плохими или говорят, что их совсем нет [3].

Процесс управления личными или семейными финансами включает ряд элементов, важнейшими из которых являются планирование и контроль. Планирование личных финансов осуществляется на основе поставленной финансовой цели и учитывает внутренние и внешние ресурсы, имеющиеся в распоряжения индивида или семьи. Вопрос планирования личными финансами достаточно широко освещается в научной, учебной и научно-популярной литературе. Актуальность финансового контроля в контексте личных или семейных финансов рассматривается не так широко, однако в работах ряда отечественных авторов подчеркивается необходимость и актуальность этого элемента управления личными (семейными) финансами [2].

Цель исследования

Цель исследования – выявление отличительных особенностей финансового контроля на разных уровнях (общегосударственном, субъекта хозяйствования и уровне персональных финансов), определение роли финансового контроля при управлении личными финансами, установление его связи с компетенциями финансово грамотного человека.

Материал и методы исследования

При подготовке статьи использовались результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга, статистические данные исследований Аналитического центра НАФИ, а также методы синтеза, анализа, комплексности и конкретизации.

Результаты исследования

Рассматривая структуру финансовой системы, выделяют централизованный и децентрализованный уровни. Централизованный уровень включает в себя общегосударственные и муниципальные финансы, а децентрализованный – финансы предприятий и финансы населения [4]. В научной и учебной литературе сектор, связанный с финансами населения иногда фигурирует как финансы домохозяйств или персональные финансы. Термин финансы домохозяйств нашел широкое распространение в связи с использованием в системе национальных счетов. Термины личные или персональные финансы используется в зарубежных источниках. Трактовка и характеристика данных понятий, описание их проявления в действии приводятся в работах современных исследователей [1, 4]. В данной статье термины личные, персональные, семейные финансы и финансы домохозяйств будем использовать как синонимы.

В работах, посвященных проблемам финансового контроля, в основном уделяется внимание вопросам, возникающим на государственном, субфедеральном, муниципальном и корпоративном уровнях. Однако велика роль финансового контроля и на уровне семьи, ввиду того что персональные (личные) финансы являются первичным звеном финансовой системы.

Контроль как элемент управления финансами имеет значительные отличия в зависимости от уровня контроля. Наиболее сложным и многогранным является контроль на уровне государства. Государственный контроль осуществляют как законодательные, так и представительные органы. Среди органов контроля законодательной власти ведущая роль принадлежит Счетной палате РФ, немаловажное значение имеет контроль профильных комитетов Государственной Думы РФ и Совета Федерации. Контроль со стороны государства осуществляют такие организации как Федеральная налоговая служба, Федеральное Казначейство и др. Государственный контроль тщательно регламентирован и построен строго на законодательной основе. Целью государственного контроля является контроль за расходованием бюджетных средств, за поступлением доходов в казну.

Контроль на уровне субъекта хозяйствования имеет свою специфику. Он формализован, на предприятиях используются особые методики осуществления анализа финансовых показателей, определенные формы отчетов, которые регламентирует сама компания или государство, согласно законодательству. Широко используются автоматизированные системы учета. Контроль на уровне хозяйствующего субъекта касается расходования денежных средств, выполнения обязательств перед налоговой системой государства, контрагентами и трудовым коллективом.

Контроль за персональными финансами осуществляется при помощи несложных инструментов, которыми являются записи на бумажных носителях, использование приложений по учету личных финансов. Контролирующим органом является сам владелец финансовых средств. Особенности осуществления контроля на общегосударственном уровне, уровне субъекта хозяйствования и уровне персональных или финансов представлены в таблице 1.

Таблица 1

Особенности контроля в зависимости от масштаба объекта управления

Параметр	Государственный контроль	Контроль на уровне субъекта хозяйствования	Контроль за персональными финансами
Формальность процесса контроля	Очень высокий уровень формализации процесса контроля	Достаточно высокая степень формализации	Низкий уровень формализации процесса контроля, нет строгих процедур отчетности
Инструменты контроля	Специализированные комплексные системы контроля	Использование профессиональных систем учета и контроля	Простые, любые удобные и доступные средства
Внешний контроль	Регулярный внешний контроль	Регулярные внутренние и внешние проверки	Осуществляется редко
Автоматизация контроля	Высокая	Средняя	Низкая
Рамки последствия ошибок	Имеют значение для развития экономики страны	Могут повлечь последствия на весь бизнес, последствия могут ощутить наемные работники	Представляют значимость для всей семьи или для отдельного индивида

Несмотря на то, что принципы контроля остаются схожими в плане учета поступлений и расходов, отслеживания соответствия показателей запланированным, сами механизмы контроля значительно отличаются в зависимости от масштабов субъекта управления. Основными сферами применения контроля в области личных финансов являются:

- учёт доходов и расходов;
- планирование бюджета;
- анализ задолженностей;
- отслеживание изменений курса валюты;
- мониторинг изменений ставок по депозитам;
- мониторинг изменений кредитных ставок;
- отслеживание размера финансовой подушки безопасности;
- своевременность и полнота уплаты налогов.

Перечисленные области применения контроля являются очевидными, их применение в повседневных ситуациях не вызывает сомнения. Однако сферы применения финансового контроля при управлении персональными финансами несколько шире.

Финансовый контроль за личными финансами тесно связан с рамкой компетенций по финансовой грамотности, которая определяет основные знания, умения и установки, которыми должен обладать человек, умеющий принимать эффективные решения при распоряжении своими финансовыми средствами. Например, в рамках предметной области «Деньги и операции с ними» контроль осуществляется при выполнении платежей, как наличных, безналичных, так и электронных. Большое значение имеет контроль при отслеживании изменения курсов валют, что является актуальным при подготовке к поездке или планированию сбережений.

В контексте предметной области «Планирование и управление личными финансами» контроль проявляется при ведении учета своих доходов и расходов. При формировании финансовой подушки безопасности, необходим контроль за ее размером, чтобы обеспечить приемлемый уровень жизни при непредвиденном снижении дохода. Стоит отметить, что в настоящее время увеличилось количество россиян, имеющих финансовую подушку безопасности. По данным Аналитического центра НАФИ каждый четвертый житель нашей страны в 2024 году имел такой страховой фонд [5].

Таблица 2

Соотнесение направлений финансового контроля в контексте Единой рамки компетенций по финансовой грамотности

Предметные области Единой рамки компетенций и ее разделы	Направления контроля
Предметная область 1. Деньги и операции с ними 1. Сущность и функции денег 2. Платежи и покупки 3. Цены на товары и услуги 4. Иностранная валюта Финансовая безопасность	Контроль за осуществлением платежей Отслеживание изменения курсов валют
Предметная область 2. Планирование и управление личными финансами 1. Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование 2. Личные сбережения 3. Займы и кредиты Финансовая безопасность Цифровая среда	Учет доходов и расходов. Контроль за размером финансовой подушки безопасности. Контроль и анализ задолженностей. Отслеживание изменения процентных ставок по депозитам. Мониторинг кредитных ставок
Предметная область 3. Риск и доходность 1. Инвестирование 2. Страхование 3. Предпринимательство Финансовая безопасность Цифровая среда	Контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов Контроль финансовых показателей бизнеса Контроль соблюдения налогового, трудового законодательства. Контроль за наличием лицензии, условиями договора. При инвестировании сферой контроля является анализ рисков и мониторинг эффективности инвестиционного портфеля
Предметная область 4. Финансовая среда 1. Права и обязанности пользователей финансовых услуг 2. Финансовые взаимоотношения с государством Финансовая безопасность Цифровая среда	Контроль за своевременностью и правильностью уплаты налогов. Контроль за правильным исчислением и возвратом налоговых вычетов. Контроль за соблюдением прав потребителей финансовых услуг

Ввиду того, что управление личными финансами подразумевает привлечение внешних источников для реализации финансовых целей, например, кредитов, то необходимым компонентом при использовании кредитных услуг является мониторинг кредитных ставок, а также контроль и анализ задолженностей. При опоре на собственные финансовые ресурсы при достижении поставленных целей, актуаль-

ным является планирование сбережений, соответственно отслеживание изменения процентных ставок по депозитам хотя и не является полноценным контролем, но помогает оценить риски и доходность.

Третья предметная область называется «Риск и доходность», в ее рамках рассматриваются вопросы, связанные со страхованием, предпринимательской деятельностью и инвестированием. Очевидно, что контроль присутствует при рассмотрении любого из перечисленных направлений. При взаимодействии со страховой компанией нужно проконтролировать наличие у нее лицензии, условия договора, осуществить контроль за своевременностью оформления страхового полиса и начислением страховой выплаты. При ведении бизнеса необходим контроль за финансовыми показателями (прибылью, убытком, денежными потоками). контроль за своевременностью уплаты налогов, за соблюдением налогового и трудового законодательства. При инвестировании сферой контроля является анализ рисков, так как их выявление и понимание помогает принять обоснованные финансовые решения. Одной из важнейших направлений контроля при инвестировании является мониторинг эффективности инвестиционного портфеля.

В предметной области «Финансовая среда» рассматриваются вопросы, касающиеся соблюдения прав и обязанностей пользователей финансовых услуг и финансовых взаимоотношений с государством. Контроль за своевременностью и правильностью уплаты налогов, контроль за правильным исчислением и возвратом налоговых вычетов, контроль за соблюдением прав потребителей финансовых услуг являются фактическим проявлением контроля в рамках данной предметной области.

В каждой предметной области заложены компетенции, касающиеся финансовой безопасности.

В таблице 2 представлены основные направления контроля, осуществляемых в рамках предметных областей Единой рамки компетенций финансовой грамотности.

Выводы

Таким образом, прослеживается очевидная связь между контролем в сфере личных финансов и компетенциями финансово грамотного человека. При эффективно осуществляемом контроле в процессе управления персональными финансами, несомненно, эффективность принятия решений возрастает.

Исследование показало, что контроль как экономическая категория проявляется на всех уровнях финансовой системы и имеет свои особенности, заключающиеся в разном уровне формализованности процесса контроля, специфических инструментах его проведения, разной степени автоматизации и различной зоне последствий ошибок, их влияния на разное количество людей. Сфера и масштаб деятельности оказывает значительное влияние на механизм осуществления финансового контроля.

Контроль тесно связан с компетенциями, которыми должен обладать человек, умеющий принимать эффективные финансовые решения. Использование финансового контроля при управлении личными или семейными финансами свидетельствует о финансовой культуре человека. Финансовый контроль в сфере личных или семейных финансов способствует осознанному финансовому поведению, он выступает своеобразным инструментом финансовой культуры, помогая оценивать целесообразность тех или иных финансовых решений, избегать ошибок в их принятии.

Литература

1. Бондарева С.А. Функции персональных финансов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 4 (190). С. 13-22. EDN: RTLYFN.
2. Прусова В.И., Самохвалова Ж.П., Кураева И.А. Риск-менеджмент в сфере личного финансового планирования как инструмент минимизации последствий кризисных явлений // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 3-2 (85). С. 102-106. DOI: 10.24412/2411-0450-2022-3-2-102-106 EDN: AKIMTJ.
3. Самооценка финансовой грамотности // Исследование НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/samoootsenka-finansovoy-gramotnosti-dolya-khoroshistov-i-otlichnikov-vyroslo-v-dva-raza-za-16-let/> (дата обращения: 15.11.2025).
4. Слепов В.А., Екшембиев Р.С. Персональные финансы // Финансы и кредит. 2007. № 40 (280). С. 2-7. EDN: IAZADX.
5. Финансовая грамотность россиян-2024 // Исследование НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/chetvert-rossiyan-raspolagayut-finansovoy-podushkoj-bezopasnosti/> (дата обращения: 11.11.2025).