

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна

к.э.н., доцент

Иркутский государственный университет путей сообщения
Доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент»

г. Иркутск, Россия

parus3012@mail.ru

Малеева Дарья Романовна, студент

Иркутский государственный университет путей сообщения

Иркутск, Россия

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ И НАПРАВЛЕНИЙ РАСХОДОВ ЛИЧНЫХ БЮДЖЕТОВ СТУДЕНТОВ И ШКОЛЬНИКОВ

FEATURES OF INCOME FORMATION AND EXPENDITURE DIRECTIONS OF PERSONAL BUDGETS OF STUDENTS AND SCHOOLCHILDREN

Аннотация. В статье рассматриваются особенности формирования доходов и распределения расходов личных бюджетов студентов и школьников. Рассмотрены и проанализированы различия ведения личного бюджета студентов, более самостоятельных в финансовом плане молодых людей, и школьников, более зависимых от родителей. Представлены результаты опроса и сделаны выводы с учетом специфики управления личным бюджетом молодежи, обучающейся в образовательных организациях.

Ключевые слова: личный бюджет студентов и школьников, доходы и расходы личного бюджета молодежи.

Abstract. The article examines the features of income formation and expenditure distribution in the personal budgets of students and schoolchildren. It discusses and analyzes the differences in managing personal budgets between students—who are more financially independent young people—and schoolchildren—who are more dependent on their parents. The results of a survey are presented, and conclusions are drawn considering the specifics of managing the personal budgets of youth studying in educational institutions.

Keywords: personal budget of students and schoolchildren, incomes and expenses of the youths personal budget.

Введение

Управление личными финансами на сегодняшний день является важнейшей компетенцией современного человека. Насколько эффективно люди распоряжаются личными деньгами и могут ли они получать доход, в том числе дополнительный, зависит их уровень благосостояния, а также снижение разного рода рисков, которые сопровождают индивида в течение всей жизни. Классификация и трактовка рисков, которым подвергаются, как хозяйствующие субъекты, так и население, подробно освещается в научной литературе [10].

Формирование финансовой грамотности, содержательным элементом которой является управление личными финансами – это значимое направление, отмеченное в «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры

населения до 2030 года» [7]. Кроме того, планирование и управление личными финансами – важный элемент предметной области Единой рамки компетенций по финансовой грамотности, в которой отмечены основные знания, понимания, умения и личностные установки в данной сфере [3]. Сегодня высокая финансовая грамотность населения является одним из важнейших факторов, влияющих на экономическое развитие страны. Молодежь является самой передовой и креативной частью общества. Поэтому изучение вопросов, связанных с формированием и расходованием личных денежных средств молодежи, является актуальным в условиях сегодняшнего дня. Население, способное рационально и эффективно распоряжаться собственными средствами, способствует эффективному развитию экономики в целом.

Методология исследования

Исследование проводилось путем опроса студентов 1-3 курсов Иркутского государственного университета путей сообщения и школьников 9, 10 и 11 классов лицея № 1 г. Иркутска, лицея № 2 г. Иркутска и МБОУ СОШ № 67 г. Иркутска. Исследование проводилось в ноябре 2024 года на платформе GOOGLE. Так же при проведении исследования использовались методы анализа, сравнения, описательный метод.

Результаты исследования

Финансовое поведение молодежи и его особенности, финансовые практики молодых людей рассматривались в работах отечественных исследователей [1,5,6,8]. Однако вопросы формирования доходов и направлений расходов студентов в сравнении с доходами и расходами школьников в настоящее время рассмотрены недостаточно.

Всего нами было опрошено 150 человек, из них 67 школьников (44,7%) и 83 студента (55,3%).

Основным доходом большинства опрошиваемых являются средства, выделяемые им родителями на карманные расходы. Среди школьников такой источник назвали 59,7% респондентов. Среди студентов этот показатель выше, он составляет 61,6%. Подарки от родственников в качестве основного дохода называют 20,9% опрошенных школьников, среди студентов этот показатель составляет всего 6%. Процент студентов, получающих основной доход в виде подработки, несколько выше, чем у школьников и составляет 15,6%. Процент школьников, назвавших подработку в качестве основного дохода составляет 14,9%. Доход от продажи ненужных вещей назвали основным 3,6% студента. Среди школьников этот показатель составил всего 1,5%. Очевидно, что стипендию школьники не получают, поэтому среди основного дохода этот источник они не выбирали, отвечая на вопросы, а вот среди студентов это показатель не такой уж и высокий (3,6%), что объясняется большой долей опрошенных студентов, обучающихся на платной основе в вузе (рис.1).

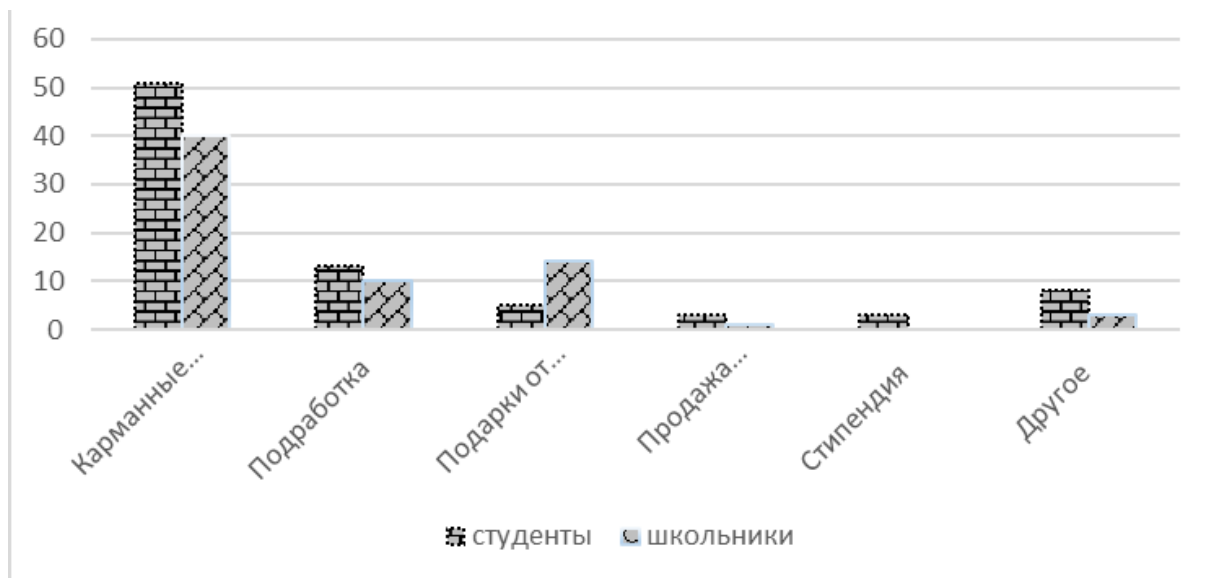


Рис. 1. Какой источник дохода является основным?

По данным исследования НАФИ практику подработки имеют многие молодые люди [4]. Среди опрошенных нами респондентов, работают в свободное от учебы время 61,5 % студентов и 58,2% школьников. Самым популярным видом заработка и у студентов (38,5%) и у школьников (34,4%) является работа на неполный рабочий день. На втором месте у студентов по популярности находится проектная работа – 12,2%. У школьников это показатель ниже – 10,5%. Школьники активнее зарабатывают на онлайн-платформах, ведут блоги, выставляют видео-контент (11,8%).

Процент студентов, получающих доход в сети, несколько ниже и составляет 8,4%. Зарабатывает, участвуя в акциях и конкурсах, незначительная часть студентов (2,4%) и школьников (1,5%) (рис.2).

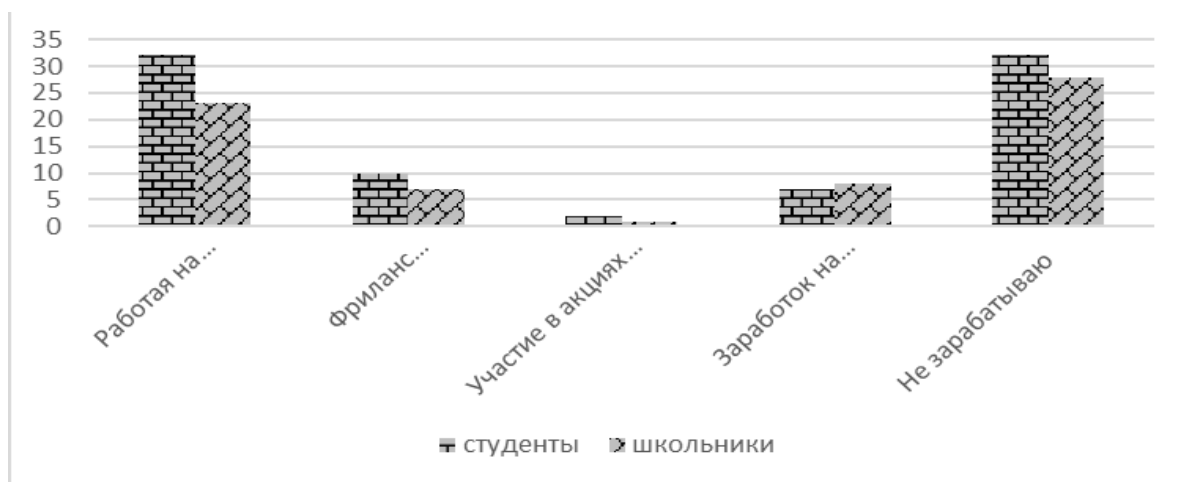


Рис. 2. Как вы предпочитаете зарабатывать деньги?

В среднем доход студентов и школьников по данным нашего опроса составляет более 5000 рублей, такую сумму назвали 50,6% студентов и 38,8% обучающихся школ. Доход от 500 до 2000 рублей в месяц составляет у 28,4% школьников и 26,5% студентов. Доход чуть выше – от 2000 до 5000 рублей назвали 25,4% учащихся школ и 21,7% обучающихся в вузе. Доход менее, чем 500 рублей имеют 1,2% студентов, 7,5% школьников.

Несмотря на скромную величину дохода, опрошенные нами студенты и школьники, делают сбережения. Менее 10% дохода удается откладывать 33,7% опрошенной студенческой молодежи и 23,9% респондентов-школьников, 10%-30% дохода направляют на сбережения 28,9% студентов, принявших участие в опросе и 26,9% школьников. Более 30% дохода могут отложить лишь 14,5% студентов, среди учащихся школ этот показатель заметно выше и составляет 22,4%. Совсем не удается откладывать денежные средства в сбережения 22,9% студентов и 26,9% школьников (рис.3).

Следующий вопрос был посвящен форме, в которой делают сбережения респонденты, он позволил выяснить, что копят дома, откладывая наличные деньги в копилку 39,7% опрошенных студентов и 35,7% учеников школ.

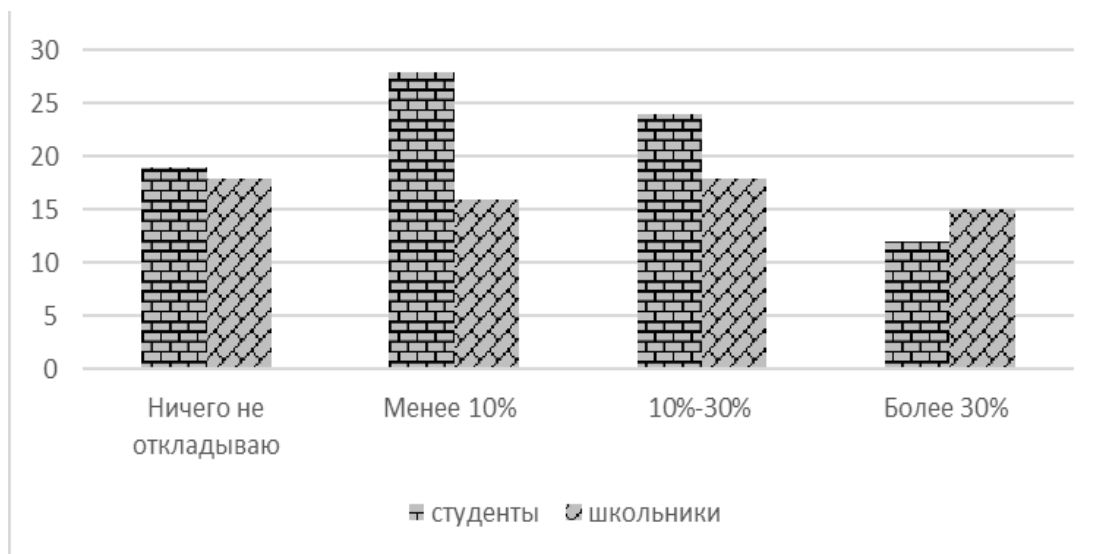


Рис. 3. Какую часть своего дохода откладываете на сбережения?

Имеют накопительный счет в банке 38,5% обучающихся в вузе и 37,4% школьников. Инвестируют в акции или облигации лишь 3,6% студентов и 4,5% школьников. Используют карточку с кэшбеком для накоплений, как опрошенные студенты, так и школьники – 13,2% и 16,4% соответственно. Небольшой респондентов участвует в программах лояльности и акциях: среди студентов этот показатель составил 2,3%, а среди школьников – всего 1,5%.

Другие формы сбережений используют 2,4% студентов и 4,5% учащихся иркутских школ (рис.4).

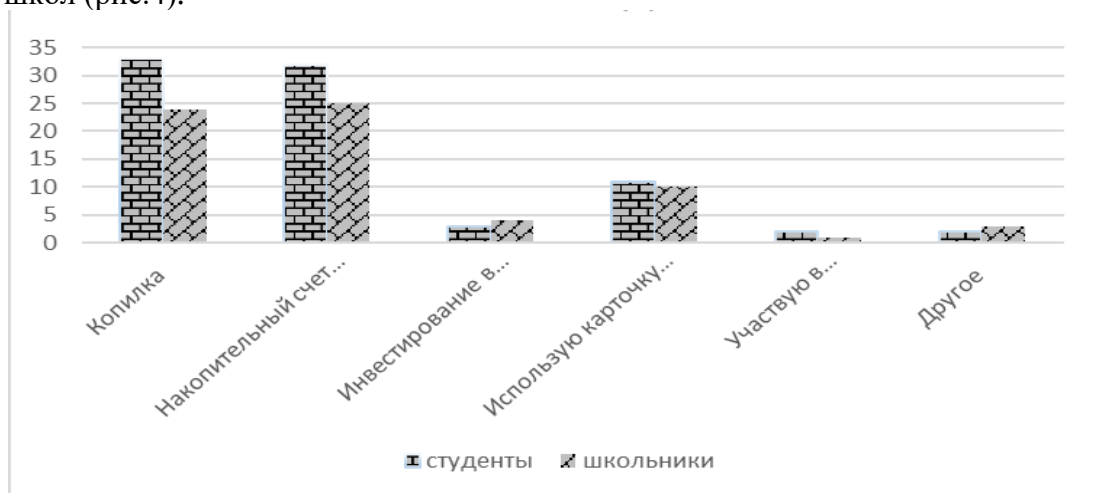


Рис. 4. Как вы копите деньги?

Часть вопросов, на которые отвечали опрашиваемые, касалась расходной части личного бюджета. Среди своих наибольших трат и студенты (57,8%) и школьники (59,7%) отметили продукты питания. На одежду и обувь тратят большую часть своих средств 18,1% обучающихся в вузе и 14,9% обучающихся в школах. На различные развлечения (кино, игры, концерты) расходуют значительную часть своих денег 13,3% респондентов-студентов и 20,9% респондентов-школьников. Весомую часть расходов у небольшой доли студентов (2,4%) и школьников (3%) составляют транспортные расходы. На учебные материалы и книги тратят большую часть своего бюджета лишь 1,2% опрошенных студентов, школьники такую статью расходов в своих ответах не отметили вообще. 7,2% студентов и 1,5% учащихся школ отметили другие траты, на которые расходуют деньги (рис.5).

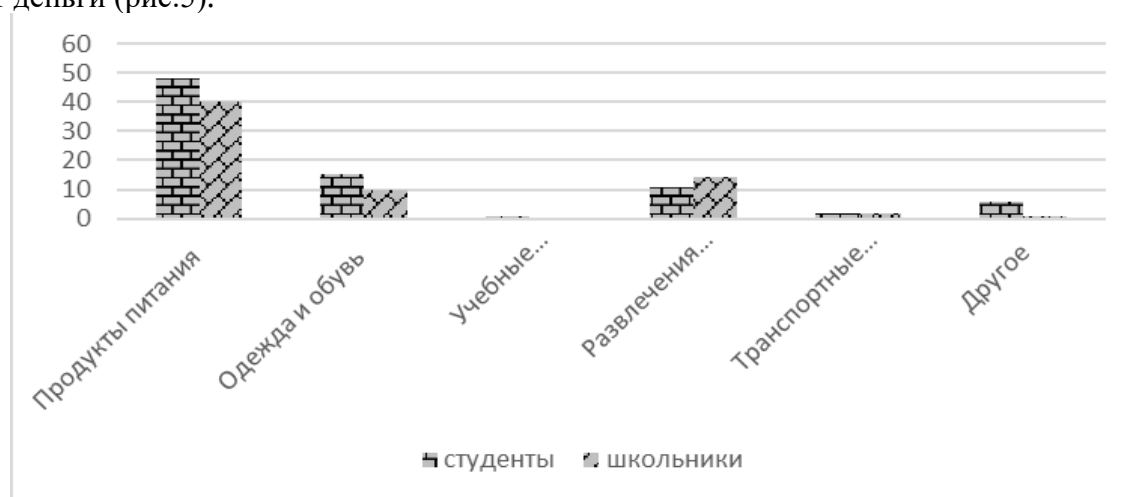


Рис. 5. На что вы тратите большую часть своих денег?

Среди финансовых трудностей, с которыми сталкивается подавляющее большинство студентов, обучающихся в высшем учебном заведении (37,3%), а также школьников (34,4%) назвали высокую стоимость продуктов питания. 28,4% опрошенных школьников среди своих финансовых трудностей отметили затраты на транспорт. Среди студентов, испытывающих трудности при осуществлении транспортных расходов, процент ниже - 14,4%. Непредвиденные расходы вызывают затруднения у 39,7% опрошенных студентов и 25,2% школьников. Высокую стоимость учебных материалов отмечают 3,6% респондентов-студентов и 12% опрошенных учащихся школ (рис.6).

Большинство опрошенных не планирует свои расходы – это 59% студентов и 59,7% школьников. Среди тех, кто планирует расходы, наибольшей популярностью пользуется использование специальных приложений (15,8% – студентов, 20,9% школьников). Ведут записи расходов в тетради 9,6% опрошенных студентов и 6% опрошенных старшеклассников. Обсуждают траты с родителями примерно одинаковый процент студентов (12%) и школьников (11,9%) (рис.7).

Обсуждение результатов

Уровень дохода человека зависит от разных факторов: это и уровень квалификации, редкость и востребованность профессии. Бесспорным является факт зависимости величины дохода гражданина от степени развития его индивидуального человеческого капитала. Поэтому при проведении нашего исследования мы остановились на изучении двух целевых групп – школьников и студентов. Несмотря на то, что наши респонденты относятся к социальной группе молодежи, тем не менее, каждая из этих групп, имеют свои особенности при управлении личными финансами.

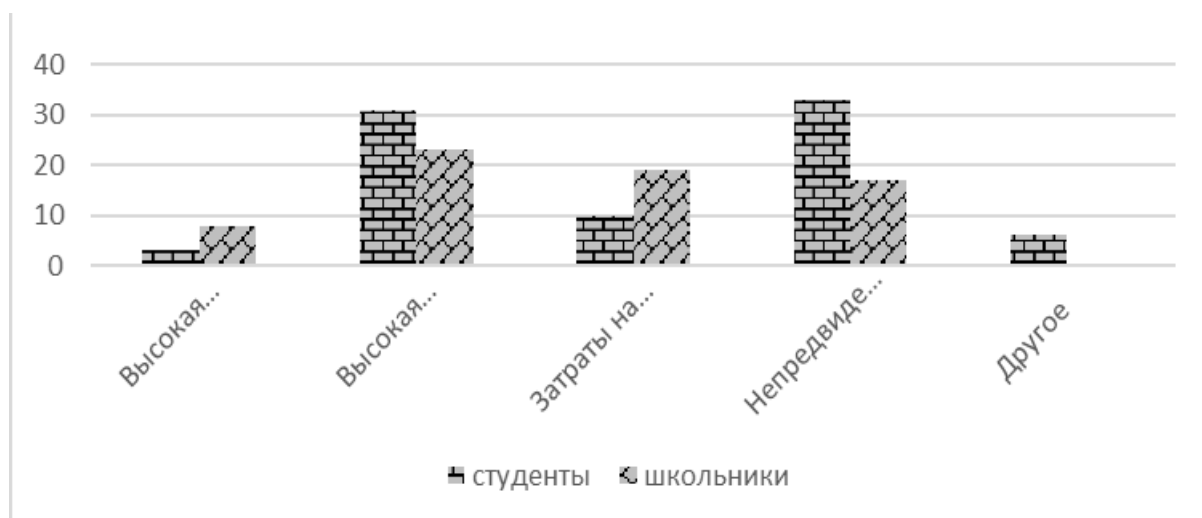


Рис. 6. С какими финансовыми трудностями вы чаще всего сталкиваетесь?

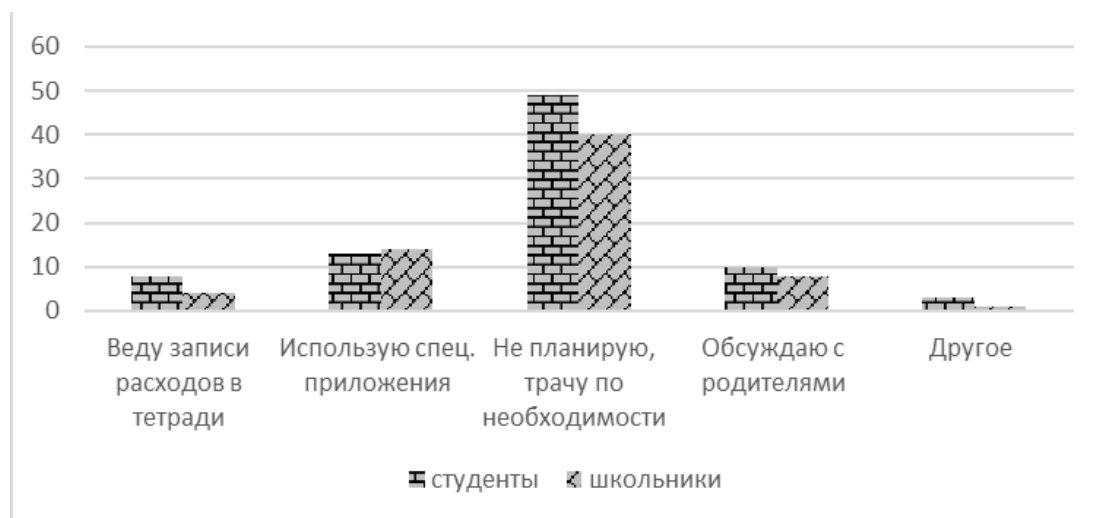


Рис. 7. Как вы предпочитаете планировать свои расходы?

Студенты, как правило, более самостоятельны, часть из них живет отдельно от родителей, соответственно эти молодые люди имеют навыки ведения личного бюджета. Некоторые из них в свободное от учебы время работают. У студентов в силу возраста и более высокого уровня образования более содержательный и богатый индивидуальный человеческий капитал, больше жизненного опыта, более осознанное потребительское поведение, уже сформированы грамотные поведенческие установки, в том числе и в плане управления личными финансами. Школьники, как правило, проживают с родителями, в силу разных причин мало кто из них подрабатывает. Обучающиеся в старших классов, если и имеют опыт управления личными финансами, то он касается только распоряжения карманными деньгами. Студенты, особенно проживающие отдельно от родителей, находятся в более жестких условиях: с одной стороны, у них есть полная самостоятельность в осуществлении расходов, с другой стороны – есть риск получить дефицит личного бюджета. Соответственно далее у них возникает необходимость искать способы устранения данной ситуации, которая в свою очередь, ведет к опасности использования

кредитных источников, тем более, что финансовые организации достаточно легко заемные средства предоставляют, несмотря на нормативные документы, разработанные Банком России, в том числе и в этой сфере [2].

У студентов, обучающихся на бюджетной основе, одним из доходов является стипендия, школьники в силу особенностей законодательства этот источник дохода получить не могут. Основным доходом школьников ожидаемо являются средства, получаемые от родителей. Они могут быть постоянными (когда деньги с определенной периодичностью выдаются родителями, например, на карманные расходы), а могут быть разовыми, например, в виде подарков, расходов на развлечения.

Многие студенты и школьники, имея банковские карты, зарабатывают на кэшбеке, участвуя в разных программах лояльности банков.

В некоторых семьях родители оказывают достаточно сильное влияние на детей при распоряжении ими своими личными деньгами. Это могут быть просто советы, к которым дети прислушиваются. А иногда деньги выдаются строго на определенные цели, которые заранее оговариваются, это могут быть небольшие суммы на обеды, средства на развлечения, которые выбирает ребенок, но в пределах выданной суммы денежных средств, на другие цели эти деньги тратить нельзя. Школьники больше совершают импульсивных покупок, что связано и с возрастными особенностями и с отсутствием ответственности за личный бюджет, которую несут их родители, контролируя достаточность денег в семье.

Неудивительно, что обладая невысокими доходами, перечень которых не очень большой и разнообразный, основную часть расходов у студенческой молодежи и школьников составляют расходы на питание. У школьников это самая весомая часть расходов и это можно объяснить тем, что деньги им дают собственно в основном на обеды. Кроме того, находясь полностью на обеспечении родителей, ребята имеют возможность тратить свои средства в основном на сладости, снеки и т.п. Расходы на развлечения, например, кино, игры, концерты в бюджете школьников составляют большую часть, чем у студентов, что объясняется, на наш взгляд тем, что некоторые студенты живут отдельно от родителей и вынуждены совершать траты более рачительно, предпочитая расходам на досуг осуществление трат на неотложные нужды. Например, покупку одежды или учебных материалов и книг.

Интересен факт, что среди финансовых трудностей, с которыми приходится сталкиваться студентам и школьникам, кроме высокой стоимости продуктов питания и расходов на непредвиденные нужды, школьники отмечают высокую стоимость учебных материалов, хотя среди своих основных трат они это направление не называют. Возможно, это связано с общей тенденцией отмечать рост цен и высокую стоимость жизни населения.

Большинство студентов и школьников не занимаются планированием своих трат, чаще всего денежные средства тратятся по необходимости. Тем не менее, часть опрошенных пользуется специальными приложениями, позволяющими вести учет расходов, что говорит об их финансовой и цифровой грамотности. Часть опрошенных советуется по поводу направлений расходов с родителями.

Выводы

Результаты проведенного исследования показали, что основным источником дохода как студентов, так и школьников, являются карманные деньги, получаемые ими от родителей или других родственников. Чуть больше половины, опрошенных занимается подработкой, чаще всего – это работа на неполный рабочий день, что обусловлено занятостью опрашиваемых на учебе. Структура по уровню дохода схожа, как у студентов, так и у школьников. Несмотря на небольшой объем доходов более трети опрошенных

студентов и школьников делают сбережения. Наиболее популярными формами сбережений у иркутских студентов и школьников является откладывание наличных средств в копилку или размещение денег на накопительных счетах. Последний факт свидетельствует о том, что молодежь знакома с разными финансовыми инструментами. Основная статья расходов респондентов – покупка продуктов питания.

В настоящее время с развитием банковских систем лояльности появился новый вид дохода у студентов и школьников – кэшбек, который позволяет не только получать дополнительный, пусть и небольшой доход, но и повышает финансовую грамотность, их аналитические способности, умение работать с информацией. Большинство студентов и школьников не планирует свои расходы, чаще всего денежные средства тратятся по необходимости.

Студенты и школьники являются активными пользователями банковских приложений. Ведут посредством них учет своих личных финансов, пользуются накопительными счетами, участвуют в программах лояльности банков. Что является положительным индикатором финансовой грамотности молодежи. Тем не менее, не нужно забывать о том, что в настоящее время в кредитно-финансовой сфере совершается большое число преступлений с использованием информационных технологий в отношении физических лиц. Современные студенты и школьники, применяя различные финансовые инструменты при накоплении своих средств, становятся потенциальной жертвой мошенников, которые активно применяют и методы социальной инженерии [9].

Состав доходов студентов более разнообразен в силу их социального статуса и образа жизни, что обуславливает и направления расходов. Вместе тем эти факторы приводят к рискам иметь дефицитный бюджет и попасть в долговую яму. Школьники – это будущие студенты, поэтому вопросы ведения личного бюджета и распоряжения личными финансами для них являются особенно актуальными. Именно поэтому очень важно формировать навыки и установки в сфере управления личными финансами как можно раньше. Все это необходимо, чтобы в дальнейшем формировать осознанные поведенческие установки у молодых людей в сфере управления личными финансами.

Библиографический список

1. Аликперова, Н.В. Анализ индикаторов финансового поведения молодежи Москвы в современных реалиях // Уровень жизни населения регионов России. – 2022. – том 18. – №1. – С.92-106.
2. Белых, М. Н. Регулирование банковской деятельности в Российской Федерации в условиях санкционных ограничений / М. Н. Белых, И. Ю. Сольская, Н. А. Ефремова // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 10(159). – С. 81-85.
3. Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых в Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://моифинансы.рф/materials/edinaya-ramka-kompetencij-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-shkolnikov-i-vzroslyh/> (дата обращения: 18.03.2025).
4. Жизнь за свой счет: когда молодые россияне становятся финансово независимыми. Исследование НАФИ [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/zhizn-za-svoy-schet-kogda-molodye-rossiyane-stanovyatsya-finansovo-nezavisimymi/> (дата обращения: 05.03.2025).
5. Логинов, Д.М. Уровень жизни и финансовые практики российской молодежи // Вопросы теоретической экономики. – 2020. – №3. – с. 32–47.
6. Матюшина, Ю.Б., Петров, Д.С., Петрова, В.Д. Доходы в бюджете современного российского студента // Социология. – 2020. – №1. – С.173-185.

7. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 N2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года» // Официальный интернет-портал правовой информации: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 04.03.2025).

8. Рогачев, Д.Ю. Особенности финансового поведения студенческой молодежи // Народонаселение. – 2021. – Т. 24. – № 2. – С. 41-52.

9. Русакова, О. И. Влияние киберпреступлений на банковскую систему России / О. И. Русакова, С. А. Головань // Baikal Research Journal. – 2021. – Т. 12, № 1. – DOI 10.17150/2411-6262.2021.12(1).1. – EDN MVJRNI.

10. Хаустов, Д. С. Место финансовых рисков в структуре общеэкономических рисков: проблемы классификации / Д. С. Хаустов, Л. С. Бородавко // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 6(107). – С. 1006-1013.