

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна
Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)
Томилова Екатерина Станиславовна
Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)

Особенности управления личными финансами студентов транспортного вуза

Аннотация. В связи с развитием цифровых технологий в финансовой сфере, появлением новых финансовых услуг и инструментов, вопросы управления личными финансами остаются актуальными. В представленной статье рассматриваются основные аспекты управления личными финансами студенческой молодежи. Особое внимание уделено таким компонентам, как учет доходов и расходов личного бюджета, планирование и сбережение, инструменты контроля за личными финансами. Приводятся результаты опроса студентов транспортного университета, касающегося особенностей управления финансами студентов и их потребительского поведения. Рассматривается специфика импульсивного потребительского поведения студенческой молодежи, установлена взаимосвязь между спонтанными тратами и эмоциональным состоянием.

Ключевые слова: личные финансы, управление личным бюджетом, планирование и учет доходов и расходов, сбережения, потребительское поведение, финансовые решения, импульсивные покупки.

Dugar-Zhabon Ruslana Stanislavovna
Irkutsk State Transport University (IrGUPS)
Tomilova Ekaterina Stanislavovna
Irkutsk State Transport University (IrGUPS)

Features of Personal Financial Management Among Students of a Transport University

Abstract. With the development of digital technologies in the financial sector and the emergence of new financial services and instruments, issues of personal financial management remain highly relevant. This article examines key aspects of personal financial management among university students. Special attention is paid to components such as income and expense tracking in the personal budget, planning and saving, and tools for monitoring personal finances. Results of a survey conducted among students of a transport university on the characteristics of students' financial management and consumer behavior are presented. The specificity of impulsive consumer behavior among students is analyzed, and a link between spontaneous spending and emotional state is established.

Keywords: Personal finance, personal budget management, income and expenditure planning and tracking, savings, consumer behavior, financial decisions, impulsive purchases.

Умение грамотно управлять личным бюджетом является важнейшей компетенцией для любой социальной группы населения, но особенно этот вопрос актуален для студенческой молодежи. Особенностью студентов, как социальной группы, является нахождение их в переходном состоянии от частичной финансовой зависимости к полной экономической самостоятельности. Студенчество представляет собой важный период формирования финансовых привычек и установок, которые в значительной степени определяют последующее экономическое поведение индивида на протяжении жизни. В контексте роста сложности финансовых продуктов и увеличения рисков личного банкротства молодежи, понимание механизмов принятия финансовых решений, а также

мотивов потребительского поведения в студенческой среде становится не только теоретически значимым, но и практически необходимым. Изучение особенностей финансового и потребительского поведения людей, в том числе студентов, является важной темой, которой посвящены работы ряда российских авторов [4;5;6;7;8].

Управление личными финансами содержит совокупность компонентов, важнейшими из которых являются планирование бюджета, учет доходов и расходов, контроль за финансовым состоянием [3].

Планирование личных финансов включает в себя постановку финансовых целей, их анализ и разработку стратегии достижения. Отличительной чертой финансовой цели является ее стоимостной характер, срок достижения, привязка к жизненному сценарию индивида или семьи, необходимость и возможность корректировки. Осуществление учета доходов и расходов – важнейший элемент управления финансами, который может осуществляться или в цифровом формате, либо на бумажных носителях, а иногда и учетом «по памяти». Учет статей личного бюджета заключается в фиксировании всех доходов и расходов человека или семьи, их анализе и осуществлении контроля. Без осуществления систематического контроля за финансовыми средствами эффективное управление личными финансами невозможно в виду того, что без сопоставления фактического результата с запланированным сложно понять, насколько индивид приблизился к достижению поставленной финансовой цели [1].

Актуальность изучения вопросов управления личными финансами подтверждается результатами обследования домохозяйств по потребительским расходам, проведенного Банком России [2]. Так, доли домохозяйств со значительным изменением доходов (как со снижением, так и с высокими темпами роста) значительно выше в домохозяйствах с молодыми главами (18-29 лет), что свидетельствует, среди прочих причин, о недостаточном опыте управления личными финансами лицами молодого возраста, в том числе студенческой молодежи.

Вышеизложенное определило цель исследования, которая заключается в изучении особенностей управления личными финансами студентов.

При подготовке статьи в феврале 2026 года авторы провели опрос студентов второго и четвертого курсов Иркутского государственного университета путей сообщения. Респондентам было предложено дать ответы на ряд вопросов. В результате были собраны данные, касающиеся отдельных аспектов управления личными финансами студентами.

В опросе приняли участие 125 человек, подавляющее большинство которых (121 респондент) представляют возрастную группу 18–21 год, оставшиеся четверо участников распределились между категориями 22–25 лет и старше 25 лет.

81,5% опрошенных отметили, что тема, связанная с управлением личными финансами им интересна, что подтверждает актуальность исследования. Однако при достаточно большой заинтересованности опрашиваемой аудитории, системный учет доходов и расходов ведет чуть больше половины опрошенных, что составляет 54%. 46% респондентов признались, что не ведут учет своих доходов и расходов (рис.1).

Основным инструментом финансового контроля за личными финансами для подавляющего большинства опрошенных (89,5%) выступает обычное приложение банка. Специализированные приложения для учета финансов использует 17,7 % обучающихся, принявших участие в опросе, еще 16,1 % студенческой молодежи используют бумажные носители. Полученные результаты свидетельствуют о том, что студенты следят за своими финансами, используя для этих целей разные формы учета, однако предпочтение отдается его цифровой форме. Тем не менее, стоит подчеркнуть, что использование приложения банка в качестве основной формы учета личных финансов имеет недостаток: этот инструмент позволяет лишь пассивно наблюдать за историей операций, но не помогает активно планировать бюджет.

Ведете ли вы учет своих доходов и расходов
(например, в приложении, таблице или блокноте)?

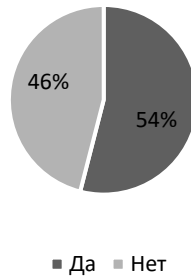


Рисунок 1. Ведение учета доходов и расходов.

Исходя из результатов опроса, студенты демонстрируют вполне рациональный подход к крупным тратам. 87,9% опрошенных планируют значимые покупки заранее (рис.2). Нужно отметить, что данный тренд в финансовом поведении обучающихся вуза является эффективным: 73,4% респондентов удавалось успешно накопить на желаемое без срывов, а еще 15,3% были близки к этому. То есть умение ставить среднесрочные цели и достигать их, у студентов, принявших участие в опросе, в целом сформировано.

Что касается источников дохода, то здесь сохраняется классическая для студенчества картина: основную финансовую поддержку оказывают родители или родственники (68,5% опрошенных), следом идут подработки и постоянная работа (43,5% опрошенных). Стипендия играет заметную, но не ведущую роль среди доходов обучающейся молодежи. В качестве основного источника ее указали 29,8 % опрошенных. Другие источники дохода отметили 6,4 % респондентов. Поясним, что, отвечая на данный вопрос, респонденты могли выбрать несколько вариантов ответа.

Планируете ли вы свои крупные покупки (например, гаджеты, поездки) заранее?

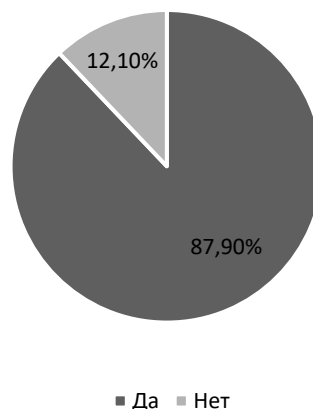


Рисунок 2. Планирование крупных покупок.

Расходы студентов также вполне предсказуемы и укладываются в логику молодого человека, проживающего совместно или отдельно от родителей (рис.3).

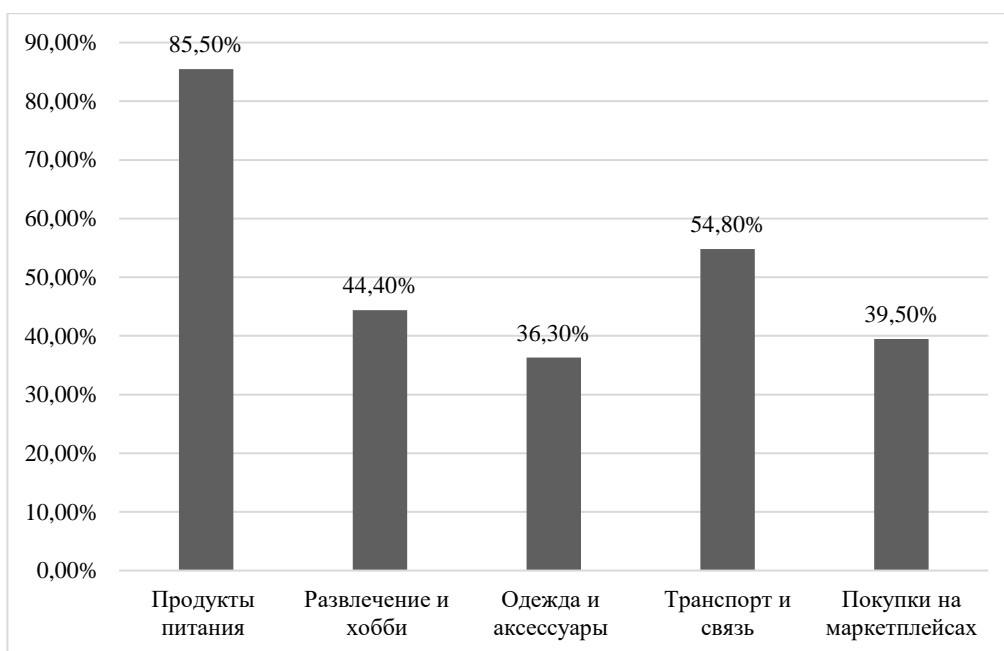


Рисунок 3. Направления расходования средств.

На первом месте, с огромным отрывом участники опроса назвали продукты питания (85,5%), далее идут транспорт и связь (54,8%), покупки на маркетплейсах (39,5%), развлечения и хобби (44,4%), а также одежда с аксессуарами (36,3%). Необходимо отметить, что маркетплейсы уверенно вошли в тройку основных статей расходов студентов и, по сути, стали отдельной категорией потребления, что объясняется смешанной природой трат (в одном чеке может быть одежда, продукты питания, гаджеты и т.п.). Кроме того, покупки на маркетплейсах отличает высокая импульсивность, что тоже дает основание выделить их в отдельную статью расходов.

Для получения информации о способе хранения денежных средств, опрашиваемым предлагалось выбрать несколько критериев из предложенных. Ответы распределились следующим образом: больше половины опрошенных респондентов опираются на такие критерии, как получение выгоды, удобство и надежность (62,1 % студентов отметили получение выгоды, 58,1 % обращают внимание на удобство использования финансового инструмента, 51,6 % – на надежность финансовой услуги или инструмента). На такой критерий, как простота использования финансового инструмента при хранении средств, обращают внимание 37,1 % опрошенных. Прислушиваются к советам со стороны только 8,9 % респондентов (рис.4).



Рисунок 4. Критерии выбора инструмента для создания сбережений.

Следующий вопрос касался непосредственно выбора инструмента для сбережений. Опрашиваемым предлагалось выбрать несколько инструментов. Самым популярным местом хранения денежных средств у 57,3 % опрошенных является текущий счет. Очевидно, что средства, которые студенты, принявшие участие в опросе, считают накоплениями, агрегированы с деньгами, предназначенными на повседневные траты, что говорит о не совсем четком понимании основ управления личными финансами. Предпочитают хранить свои сбережения на накопительных счетах 50,8% опрошенных. Вклады также являются популярной формой сбережения у респондентов, 35,5 % студентов, назвали этот банковский продукт предпочтительной формой сбережений. 31,5% обучающихся, принявших участие в опросе, хранят сбережения в наличной форме. Другие формы накоплений предпочитают 12,9% респондентов (рис.5). Таким образом, полученные данные свидетельствуют о непонимании студентами, принявшими участие в опросе, сути и механизма инфляционных процессов.

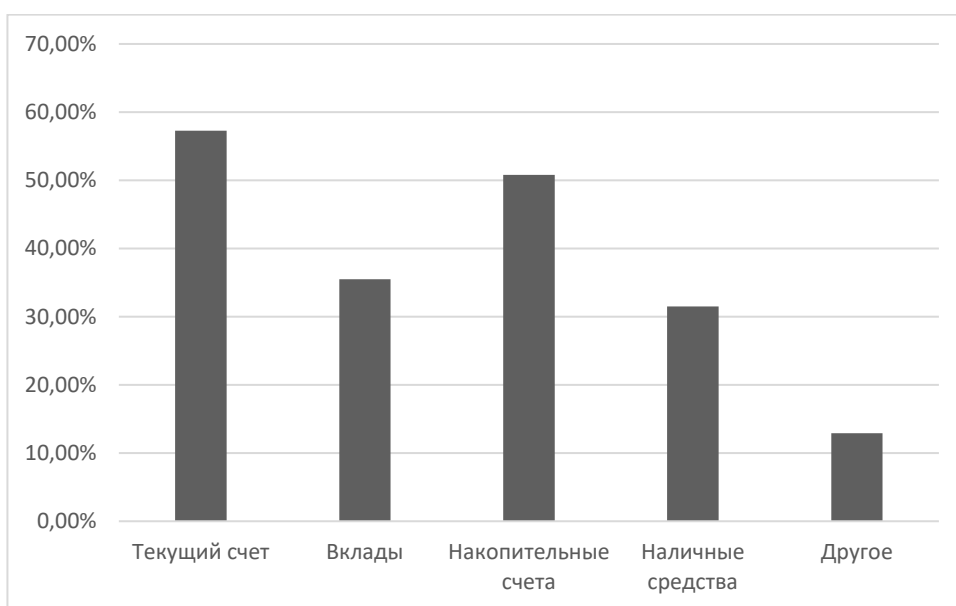


Рисунок 5. Где вы предпочитаете хранить свои сбережения?

Принятие финансовых решений в области личных финансов тесно связано с потребительским поведением. От того, почему и как совершается покупка, в конечном итоге зависит управление денежными средствами. Поэтому следующий блок вопросов, предложенный обучающимся, касался их потребительского поведения и импульсивных трат. Крайне редко (не более трех раз в год) совершают импульсивные покупки 34,4% опрошенных студентов. Это может указывать на высокий уровень самоконтроля или на жесткие бюджетные ограничения, когда спонтанная покупка возможна только в исключительных случаях (праздники, крупные скидки). Стабильно, то есть каждые три месяца спонтанные покупки делают 30,4% респондентов, что свидетельствует о наличии устойчивой привычки совершать необдуманные траты по окончании определенных циклов (например, после получения стипендии или финансовой помощи от родителей). Каждый месяц незапланированные, импульсивные покупки совершают 21,6% студентов, принявших участие в опросе, что говорит о том, что примерно каждый пятый опрошенный отличается высокой эмоциональной вовлеченностью в процесс потребления или низкой способностью к финансовому планированию. Не смогли ответить на вопрос 4,8% и никогда не делают импульсивных покупок 8,8% студентов (рис.6).

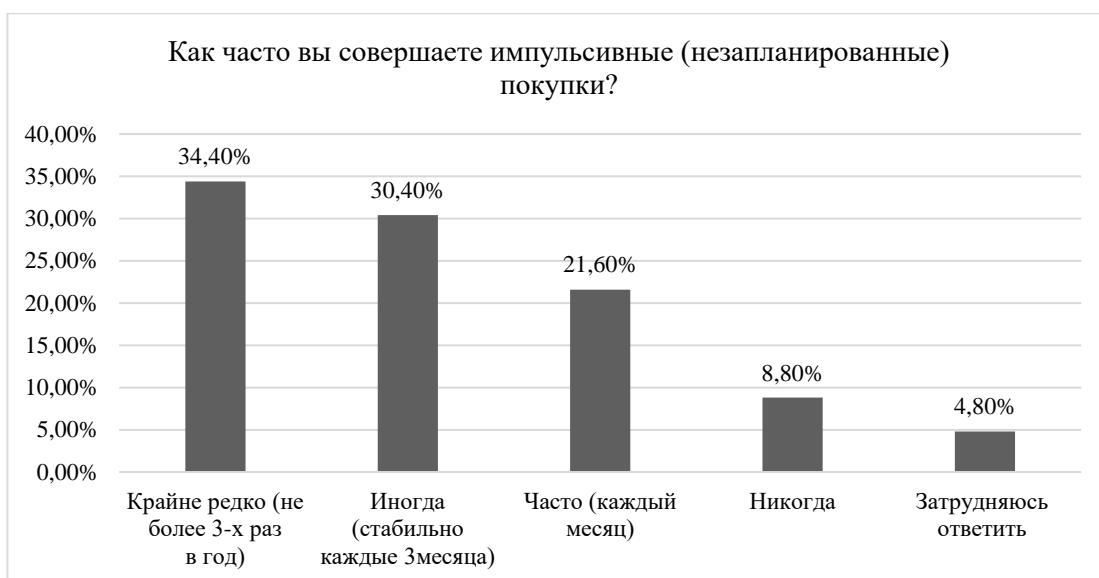


Рисунок 6. Как часто вы совершаете импульсивные (незапланированные) покупки?

Желание совершить импульсивные покупки является настолько сильным, что 26% опрошенных признались, что могут потратить сбережения, в том числе отложенные на создание «подушки безопасности», на вещи, не являющиеся крайней необходимостью. Однако, 61,6 % опрошенных контролируют свое финансовое поведение и не тратят средства, предназначенные для других целей для спонтанных покупок. 12% респондентов затруднились с ответом на данный вопрос (рис.7).



Рисунок 7. Можете ли вы импульсивно потратить накопленные деньги на вещи, которые не являются крайней необходимостью?

На вопрос о том, что чаще всего могут купить студенты необдуманно, 44,8 % ответивших назвали одежду, такое же количество респондентов покупают фастфуд и другие вкусности, 41,6 опрошенных совершают спонтанные покупки на маркетплейсах, 29,6% отдает предпочтение технике, 24,8 % – аксессуарам (рис.8).

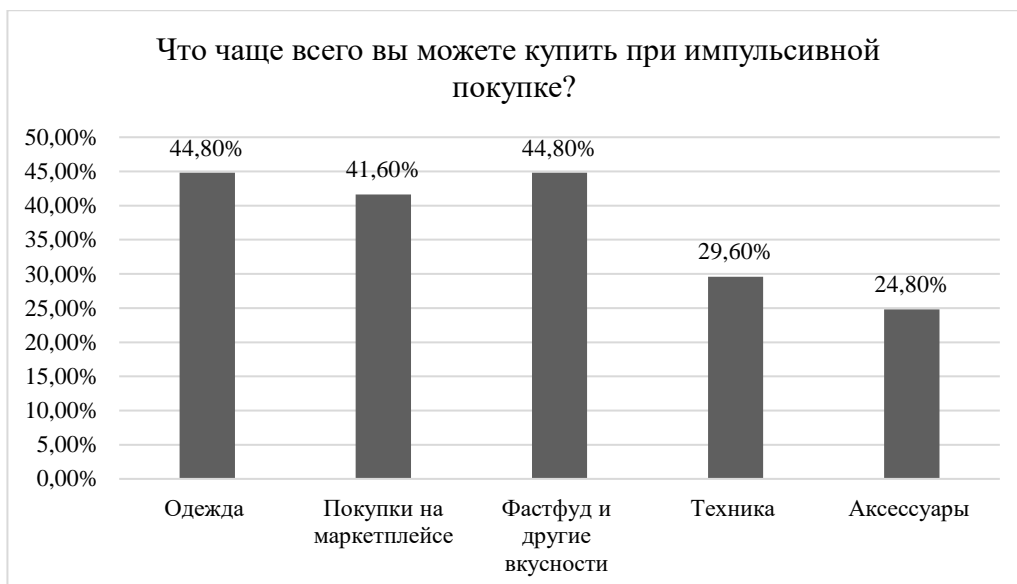


Рисунок 8. Что чаще всего вы можете купить при импульсивной покупке?

Следующий вопрос касался эмоций, испытываемых респондентами после совершения импульсивной покупки. Результаты опроса свидетельствуют о том, что абсолютное большинство испытывают радость (74,4 % опрошенных), но при этом разочарование наступает у 29,6% респондентов, опустошение – в 15,2%, страх испытывают – 8,8 % опрошенных, гнев – 9,6%. Таким образом, можно сделать вывод о том, что спонтанная покупка часто приносит сиюминутное удовольствие, однако в последствии сменяется сожалением или чувством вины (рис.9).



Рисунок 9. Какие эмоции вы чаще всего испытываете после совершения импульсивной покупки?

Исходя из данных, полученных в результате опроса, складывается противоречивая картина. С одной стороны, современные студенты интересуются вопросами, связанными с финансами, планируют крупные траты, копят и даже задумывается о процентном доходе, чтобы сохранить сбережения от инфляции. С другой стороны, повседневное финансовое поведение студенческой молодежи остается пассивным и уязвимым. Не все молодые люди ведут учет, полагаясь на банковское приложение, часто хранят сбережения на той же карте, что и текущие деньги, а почти половина опрошенных регулярно совершает импульсивные

покупки, причем многие готовы потратить на них накопленное. Импульсивные покупки являются распространенным явлением, имеющим выраженную эмоциональную подоплеку. Несмотря на то, что большинство опрошенных демонстрируют финансовую дисциплину и сохраняют целевые сбережения, значительная часть студентов, принявших участие в опросе, склонна совершать импульсивные траты для удовлетворения сиюминутных желаний. Главные триггеры осуществления импульсивных трат, по мнению участников опроса – одежда и покупки на маркетплейсах, фастфуд и прочие «вкусности», реже – техника и аксессуары. Таким образом, основные риски для студенческого бюджета связаны с едой вне дома и онлайн-шопингом. Спонтанное потребление в студенческой среде выступает не только как финансовый риск, но и как психологическая ловушка, где кратковременное удовлетворение часто ведет к долгосрочному эмоциональному дискомфорту и чувству вины.

В результате отметим, что управление бюджетом студентов имеет ряд особенностей. Во-первых, достаточно низкий общий уровень дохода и его нестабильный характер. Во-вторых, основными источниками дохода являются стипендия, подработка, помощь от родителей. Третьей особенностью является то, что в студенческом бюджете высока доля фиксированных расходов (питание, оплата проезда на транспорте, покупка канцелярии), четко прослеживаются сезонные пики расходов, связанные с началом учебного года, каникулярным временем. Четвертой специфической чертой можно назвать горизонт планирования, который составляет короткий временной лаг.

Типичными проблемами, с которыми сталкиваются студенты при управлении финансами – это нехватка денежных средств, небольшой опыт управления финансами, высокая изменчивость доходов и расходов, большая доля импульсивных трат. Тем не менее, студенчество является особым периодом жизни, когда можно научиться управлять деньгами, поэтому основы управления личными финансами, освоение финансовых инструментов являются особенно актуальными для современной молодежи.

Список источников

1. Баянова О.В. Личное финансовое планирование: современное состояние и методы формирования бюджета // Московский экономический журнал. 2024. № 11. С.406-417.
2. Бессонова Е., Иванова Н., Москалева А. Динамика доходов российских домохозяйств. Аналитическая записка // Центральный банк Российской Федерации. Ноябрь 2025.
3. Джуха В.М., Федоренко В.В. Роль финансовой грамотности в управлении личными финансами. // Финансовые исследования. 2025. 26(1).
4. Кузина О.Е., Абдураманов А.Я. Финансовая грамотность, финансовая культура и финансовая автономия молодежи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2025. № 6. С. 71—97. <https://www.doi.org/10.14515/monitoring.2025.6.3048>.
5. Лысова Е.А. Поведение потребителей: содержание понятия, социально-экономическая сущность // Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление. – 2019 – №4 – С. 21-27.
6. Потребительское и финансовое поведение : учебник / Д. Г. Сандлер, А. В. Дьячкова, Е. А. Разумовская и др. ; под общ. ред. Д. Г. Сандлера ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2024. – 304 с.
7. Рогачев Д.Ю. Особенности финансового поведения студенческой молодежи // Народонаселение. – 2021. – Т. 24. – № 2. – С. 41-52. DOI: 0.19181/population.2021.24.2.4.
8. Сорокина Г.П., Сорокина В.А. Финансовое поведение населения: основные тенденции и риски // Экономические системы. 2024. Том 17, № 2 (65). С. 106-113.

Сведения об авторах

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент» ФГБОУ ВО Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Россия

Томилова Екатерина Станиславовна, студент специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» ФГБОУ ВО Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Россия

Information about the authors

Dugar-Zhabon Ruslana Stanislavovna, Associate Professor of the Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia

Tomilova Ekaterina Stanislavovna, student, Specialization 38.05.01 «Economic Security», Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia