DOI: https://doi.org/10.53486/sstc2026.v1.95

CZU: 004:330.567.2

DIGITAL TOOLS FOR PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT: OPPORTUNITIES AND RISKS

ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

SUSCOVA Anastasia, studentă, specialitatea: Marketing și Logistică
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,
Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail autor: suscova.anastasia@ase.md

Abstract: *Digital technologies are increasingly transforming personal financial management in modern economies. Mobile banking, fintech applications, and budgeting tools allow users to monitor expenses, plan budgets, and control financial flows in real time. The purpose of this study is to analyze digital tools used for personal financial management and evaluate their advantages and potential risks. The research is based on the analysis of scientific literature, statistical data, and digital platforms. The results show that such tools improve financial discipline, enhance control over spending, and support savings behavior. At the same time, they create risks related to data security, privacy protection, and dependence on digital systems.*

Keywords: *digital finance, personal financial management, fintech applications, budgeting tools, digital banking.*
JEL CLASSIFICATION: G41, G51, O21, O33.

ВВЕДЕНИЕ

Цифровые технологии существенно изменили способы управления личными финансами населения. Распространение мобильного банкинга, финтех-приложений и онлайн-финансовых сервисов позволяет пользователям отслеживать расходы, планировать бюджет и контролировать финансовые операции в режиме реального времени. Использование таких инструментов способствует повышению финансовой дисциплины и упрощает процесс финансового планирования. Однако наряду с преимуществами цифровые финансовые сервисы создают и определённые риски, связанные с безопасностью данных. Целью данного исследования является анализ цифровых инструментов управления личными финансами и оценка их возможностей и потенциальных рисков.

АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ

По данным исследования World Bank, количество людей, использующих цифровые финансовые сервисы, значительно увеличилось за последнее десятилетие: если в 2011 году банковские счета имели 51 % взрослого населения мира, то в 2021 году этот показатель достиг 76 % (World Bank, 2021). Рост доступности мобильных банковских сервисов способствовал активному использованию цифровых инструментов управления финансами.

Согласно исследованию OECD, около 64 % пользователей финансовых приложений регулярно отслеживают свои расходы, а более 50 % начинают планировать накопления после использования цифровых инструментов управления бюджетом (OECD, 2021).

Российский исследователь В. В. Ковалёв отмечает, что использование цифровых финансовых сервисов способствует повышению финансовой дисциплины населения. По результатам проведённого анализа, около 60 % пользователей мобильных финансовых приложений чаще контролируют свои расходы и формируют бюджет, чем пользователи традиционных банковских услуг (Ковалёв, 2020).

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Источником информации для данного исследования послужили вторичные данные, полученные в результате анализа цифровых платформ и приложений. Были изучены описания,

функциональные возможности и пользовательские характеристики финансовых приложений, представленных в Google Play, а также непосредственно проведён анализ интерфейса и функций приложения Wallet – Budget Tracker & Planner. Дополнительно рассмотрены возможности табличного процессора Microsoft Excel, включая встроенные шаблоны и инструменты для ведения бюджета. Метод исследования основан на сравнительном анализе функционала цифровых инструментов управления личными финансами.

ПОЛУЧЕННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В рамках исследования были проанализированы цифровые инструменты управления личными финансами, включая специализированные мобильные приложения и универсальные программные решения. Особое внимание было уделено сравнению функциональных возможностей приложений для бюджетирования и табличных процессоров.

Анализ данных, представленных в Google Play, показал, что одним из популярных приложений для управления личными финансами является Wallet – Budget Tracker & Planner, которое имеет более 1 миллион загрузок и пользовательский рейтинг 4,6 балла. Данное приложение сочетает как бесплатные, так и платные функции. К базовым возможностям относится ручное внесение доходов и расходов, включая операции с наличными средствами, а также автоматическое отслеживание транзакций при подключении сервиса Google Pay. В платной версии можно также подключать аналитику транзакций с банковских кард. Приложение автоматически распределяет операции по категориям расходов, что упрощает анализ бюджета.

Дополнительно пользователю доступны функции планирования финансов, включая установление лимитов по категориям расходов, например ограничение трат на развлечения в определённый период. При превышении установленного лимита система отправляет уведомление, что способствует повышению финансовой дисциплины. Также приложение позволяет устанавливать цели накоплений, отслеживать прогресс их достижения и планировать регулярные платежи. При этом при оформленной подписке на месяц, год или пожизненно (одноразовый платёж в размере 30$), доступны и такие функции как детализированная аналитика, расширенные диаграммы и персонализация интерфейса.

В то же время значительное распространение сохраняют универсальные инструменты, такие как Microsoft Excel, которые используются для ведения бюджета благодаря своей гибкости и широкому функционалу. Excel предоставляет готовые шаблоны для личного, семейного и корпоративного бюджетирования, а также позволяет пользователям самостоятельно настраивать структуру таблиц в зависимости от потребностей. Одним из ключевых преимуществ является возможность связывания различных листов и таблиц между собой, что позволяет создавать сложные финансовые модели и учитывать данные из нескольких источников. Кроме того, функция совместного доступа позволяет нескольким пользователям одновременно работать с одной таблицей, что особенно актуально для семейного или группового финансового планирования.

Таблица 1. Сравнительная характеристика инструментов управления личными финансами.

Критерий	**Wallet**	**Excel**
Удобство использования	Высокий уровень, простой интерфейс	Зависит от навыков пользователя
Автоматизация	Автоматический учет расходов в платной версии	Требуется ручной ввод данных
Гибкость	Ограничена функционалом приложения	Высокая, можно создать любую модель
Совместная работа	Ограничена	Возможна через облачные сервисы
Аналитика	Встроенные отчёты и графики	Настраивается пользователем, но есть шаблоны

Источник: разработано автором

Следует отметить, что элементы финансовой аналитики в настоящее время интегрированы и в мобильные приложения банков. Такие функции присутствуют в приложениях Moldindconbank, MAIB и Victoriabank, где пользователи могут отслеживать структуру своих расходов, анализировать транзакции и получать базовую статистику по финансовым операциям. Однако, в отличие от специализированных приложений, банковские сервисы, имеют ограниченный функционал и менее гибкие инструменты настройки бюджета. Они больше работают с уже совершёнными транзакциями на банковских счетах, что не позволяет планирование на будущее или анализ оборота наличных средств.

Проведённый анализ показывает, что специализированные приложения, такие как Wallet, обеспечивают высокий уровень автоматизации и удобства использования, что делает их доступными для широкого круга пользователей. В то же время Excel остаётся более универсальным инструментом, позволяющим реализовать сложные модели финансового планирования, однако требует большего уровня подготовки и временных затрат.

Важным аспектом использования цифровых инструментов управления личными финансами является безопасность данных. В приложениях, таких как Wallet – Budget Tracker & Planner, предусмотрены функции защиты, включая установку пароля или биометрической аутентификации перед входом, что снижает риск несанкционированного доступа. В то же время в Microsoft Excel отсутствует встроенная защита на уровне приложения, и безопасность данных зависит от дополнительных настроек пользователя, что потенциально повышает риск утечки финансовой информации.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Суммируя результаты проведённого исследования, можно утверждать, что цифровые инструменты управления личными финансами значительно упрощают процесс контроля доходов и расходов и способствуют формированию более дисциплинированного финансового поведения. Специализированные приложения, такие как Wallet – Budget Tracker & Planner, обеспечивают высокий уровень автоматизации и удобства, позволяя отслеживать транзакции, устанавливать лимиты и планировать накопления, тогда как Microsoft Excel предоставляет более гибкие возможности для детализированного анализа, но требует больше времени и навыков.

Однако важно учитывать, что большая часть функций приложений является платной, а также существуют риски, связанные с безопасностью данных и зависимостью от цифровых сервисов. В связи с этим рекомендуется использовать цифровые инструменты в зависимости от целей пользователя, сочетая удобство мобильных приложений с возможностями более гибких решений, а также уделять внимание защите персональных данных.

БИБЛИОГРАФИЯ:

1. Ковалёв, В. В. (2020). *Финансы. Учебник.*
2. OECD. (2021). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy.*
3. World Bank. (2021). *Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19.*
4. Google. (2024). *Google Play Market: mobile applications statistics and descriptions*. https://play.google.com
5. BudgetBakers. (2024). *Wallet – Budget Tracker & Planner Application Description*. https://play.google.com
6. Microsoft. (2024). *Microsoft Excel – Spreadsheet Software*. Microsoft Corporation. https://www.microsoft.com/excel

Coordonator științific: SUVOROVA Iulia, dr., conf. univ.
Academia de Studii Economice din Moldova
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: (022) 402-772
e-mail: suvorova.iulia@ase.md