

УДК 330.567.2

***СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИНДИКАТОР РАЗВИТИЯ  
ЭКОНОМИКИ***

***Шайлиева М.М.,***

*магистрант,*

*Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация.**

На сегодняшний день сбережения населения представляют собой важное экономическое явление, так как отражают интересы не только граждан, но и финансовых организаций, и государства в целом. Откладывая на «черный день» часть своих доходов (что является национальной чертой нашего народа), не каждый задумывается о значении данного мероприятия для макроэкономики. Между тем, сбережения населения являются мощным фактором обеспечения экономического благополучия страны, выступая в качестве инвестиционного потенциала государства.

**Ключевые слова:** сбережения, накопления, доходы и расходы населения

***SAVINGS OF THE POPULATION AS AN INDICATOR OF ECONOMIC  
DEVELOPMENT***

***Shaylieva M. M.***

*Master student*

*Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics,*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation:**

Today, the savings of the population are an important economic phenomenon, as they reflect the interests of not only citizens, but also financial organizations, and the state as a whole. Putting aside for a "rainy day" part of their income (which is a national feature of our people), not everyone thinks about the importance of this event for

macroeconomics. Meanwhile, the savings of the population are a powerful factor in ensuring the economic well-being of the country, acting as the investment potential of the state.

**Keywords:** savings, income and expenses of the population

Уровень жизни населения зависит от производительных способностей страны. В свою очередь, способность населения производить товары и услуги во многом определяется уровнем инвестиций и сбережений. Прямая взаимосвязь уровня сбережений населения и уровня экономического благосостояния страны является неизменным принципом в экономической теории. Высокий уровень сбережений населения определяется ростом инвестиций, которые, в свою очередь, необходимы для создания новых рабочих мест, а, следовательно, увеличения производства и доходов.

Современный подход к категории «сбережения населения» чаще всего рассматривает их как форму обособления части денежных доходов населения в целях удовлетворения его будущих потребностей. Субъектом сбережения изначально является домохозяйство - семья или отдельно взятый человек - оно же (домохозяйство) является и конечным потребителем сбережений.

Раскрытие сущности сбережений населения как обособленной части денежных доходов населения тесно связано с проблемами распределения национального дохода на потребление и накопление. В современной экономической теории нет однозначного определения термина «сбережения населения». Так, в учебнике «Основы экономической теории» В. В. Коршунова: «Сбережения – это часть дохода, которая не потребляется» [3]. Большой энциклопедический словарь предлагает следующее определение, касаясь денежных сбережений: «Денежные сбережения населения – это часть денежных доходов населения, которые предназначены для будущих потребностей» [1]. Финансово-кредитный энциклопедический словарь А. Г. Грязновой определяет сбережение населения как «часть денежных доходов

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

населения, отвлекаемая от расходования в настоящем в пользу будущего» [2]. Данные определения фокусируются на денежной форме сбережений, так как она является самой мобильной и ликвидной из всех форм сбережений.

По определению экономистов, сбережением является доход физического лица или семьи, который остался после уплаты налогов [4] и который не был израсходован на потребительские нужды, так называемый элемент оборота денежных доходов населения. В то же время сбережения являются величиной, способной к возобновлению, росту, а также способны приумножаться за счет присоединения к другим накоплениям, сделанным ранее. Сбережения семьи являются частью ее дохода и образуют финансовые активы, которые могут формироваться как в конкретный временной период жизни семьи, так и в период менее определенный и может брать свое начало от предыдущих поколений.

О состоянии остатка денег у населения говорят такие статьи баланса денежных доходов, расходов и сбережений, как «превышение расходов и сбережений над доходами» и «превышение доходов над расходами и сбережениями». Если в регионе отмечается превышение доходов над расходами и сбережениями или расходы и сбережения превышают доходы, то это, во-первых, характеризует остаток денег у населения, а во-вторых, свидетельствует о миграции наличных денег в регион: ввоз либо вывоз. Но превышение расходов над доходами может говорить как о снижении сбережений у населения, так и о ввозе в регион финансовых средств из других районов, областей и т.д. Т.е. в данном случае нельзя однозначно сказать, в каком состоянии находятся сбережения населения. Это требует дополнительных исследований по различным показателям [7, 8].

Таким образом, макроэкономические теории объединяет идея зависимости сбережений населения от уровня его доходов.

Однако не только доход влияет на сбережения. В современной экономической теории рассматривают такие факторы, как:

- 1) процентные ставки по вкладам;
- 2) возраст населения;
- 3) численность городского и сельского населения;
- 4) уровень цен;
- 5) налогообложение;
- 6) потребительская задолженность;
- 7) ожидания и т.д.

Мотивы, которые побуждают население делать сбережения общепонятны: сделать запас на непредвиденные расходы, обеспечить себе «подушку безопасности», накопить денежные средства для приобретения недвижимости, например или необходимых, но дорогих для человека или семьи товаров, а также получать доход от сбережений в виде процентов. И наконец, мотивом может служить стремление к независимости.

Сбережения населения – явление, которое можно наблюдать в динамике. Одновременно с тем, как одни люди тратят свои накопления, другие только начинают создавать свой денежный резерв. На уровне макроэкономики принято считать, что постоянно будут появляться новые дорогостоящие товары по причине того, что доходы населения растут. Это способствует постоянному процессу накопления сбережений на приобретение новых привлекательных товаров.

Существуют также субъективные причины, по которым происходит рост сбережений в макроэкономическом пространстве. Одной из них может быть ситуация, когда предложения производителей остаются невостребованными в силу того, что нет спроса на данные товары либо предложения превышают спрос. Таким образом, накапливается доход, который не тратится на ненужные товары. Существует и другой вариант развития событий - когда в стране идет война, стихийное бедствие, революция и так далее. В такие сложные периоды доходы населения падают, а расходы на личное потребление возрастают и

превышают доходы. В такой ситуации можно наблюдать отрицательные сбережения.

Многие эксперты отмечают, что экономические кризисы способны менять потребительское поведение людей. В годы снижения реальных заработных плат люди склонны откладывать необязательные покупки и больше сберегать. Задачей же государства является выработка мер по привлечению сбережений населения в финансовую систему, т.к. сбережения являются источником инвестиций в национальной экономике. Одновременно с процессом трансформирования сбережений в инвестиции возникает снижение темпов наличного денежного движения, рост цен замедляется, что благоприятствует сокращению инфляции.

Проследим, как отразились кризисные явления в экономике России в 2014-2015 гг. на сбережениях населения.

Рост реальных доходов населения РФ, по данным статистики, был зафиксирован последний раз в 2013 году. С 2014 года следствием экономического спада стала, в том числе, отрицательная динамика реальных доходов. Это отразилось и на показателях сбережений населения (рисунок 1).

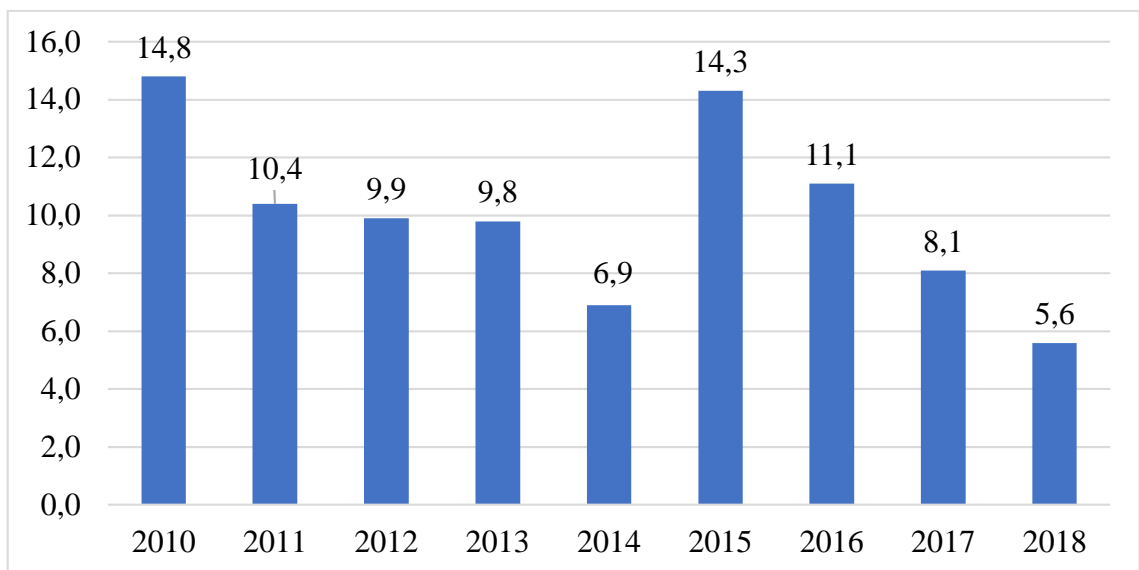


Рисунок 1 – Динамика уровня сбережений в структуре использования денежных доходов населения РФ (Госкомстат), %

Как видно, максимального значения уровень сбережений достигал в 2010 году -14,8 % доходов населения были направлены на накопления. Кризис 2014 года негативно отразился на показателе – он сократился до уровня 6,9 %. В 2015 г. потребительское поведение населения России иллюстрировало реакцию на кризисную ситуацию в стране. Потребительский спрос резко упал на фоне резких колебаний валюты и стремительной инфляции. Население России в условиях кризиса стали больше копить на «черный день», таким образом, норма сбережений достигла максимальной отметки с 2011 года. Доля сбережений в объеме денежных доходов населения увеличилась с 6,9% в 2014 г. до 14,3% в 2015 г. По результатам мониторинга, проведенного в 2017 г., структура использования денежных доходов населения в 2017 г. похожа на докризисные показатели 2012-2013 гг. Доля расходов на приобретение товаров и услуг составила 76,4%. Характер использования денежных доходов населения говорит о снижении сберегательной активности населения. По итогам 2017 г. на сбережения было направлено 8,1 % от совокупного объема денежных доходов населения, что на 3 % ниже показателей предыдущего года. По данным же 2018 года, отмечено минимальное значение уровня сбережений (5,6 %) за последние 9 лет.

Согласно действующим методикам Госкомстата, оценивая сбережения населения, необходимо учитывать: банковские вклады, средства на счетах индивидуальных предпринимателей, задолженности по кредитам, а также приобретение ценных бумаг, недвижимости<sup>1</sup>. Таким образом, сбережения населения необходимо изучать и оценивать как в денежной форме, так и в форме прироста инвестиционных активов (рисунок 2).

Как видно из данных рисунка 2, после кризиса 2014 года, большая часть прироста сбережений была направлена во вклады и ценные бумаги. Наличные

---

<sup>1</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/murov1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/murov1.htm)

деньги как форма сбережений в 2015 году сократились в общем объеме на 4,3%. Однако, в 2016-2017 гг. тенденция меняется – население накапливает сбережения уже больше в наличных деньгах. Так, по итогам 2017 года, их доля в общем приросте сбережений, достигла максимума в рассматриваемом периоде – 15,6 %.

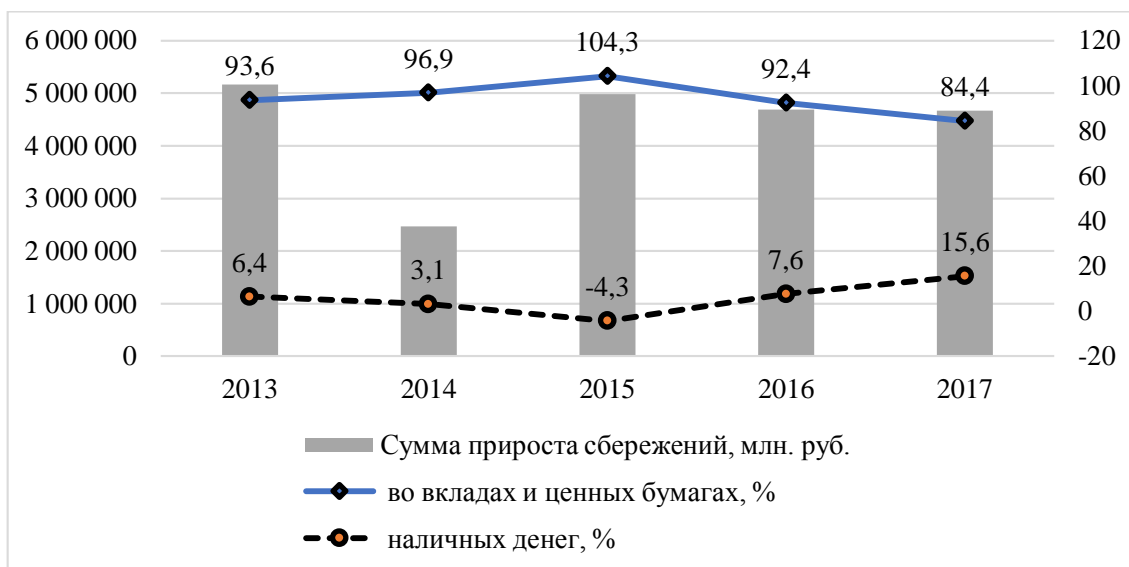


Рисунок 2 – Динамика прироста сбережений населения в РФ за 2013-2017 гг. и их распределение (по удельному весу) во вкладах и ценных бумагах и в наличных деньгах

Эту же тенденцию подтверждает анализ абсолютных показателей - динамика сбережений населения РФ за 2013-2017 гг. (в разрезе основных форм сбережений), представленная на рисунке 3.

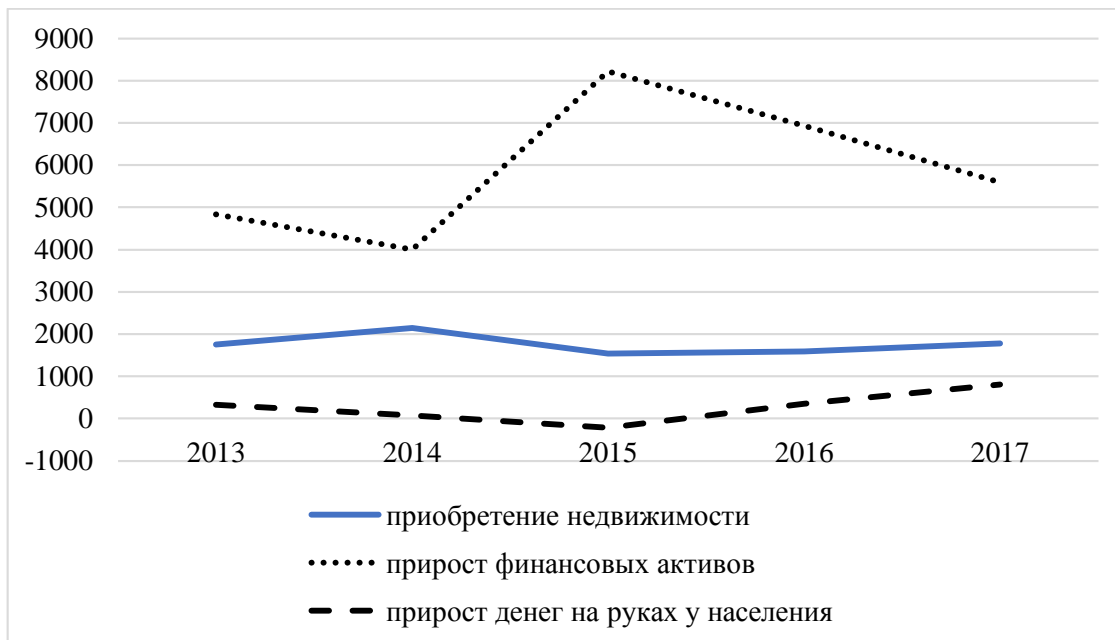


Рисунок 3 – Динамика сбережений населения РФ за 2013-2017 гг. (в разрезе основных форм сбережений), млрд. руб.

По данным Федеральной государственной статистики, на начало января 2019 года объем денежных накоплений населения без учета вкладов на валютных счетах и денежной наличности в иностранной валюте составил 33683,1 млрд. рублей<sup>2</sup>. Таким образом, на руках у населения находятся миллиарды рублей и долларов, не используемых в экономике. Поэтому, одной из стратегических задач государства должно стать налоговое стимулирование использования сбережений населения в реальном секторе экономики [10, 11].

Таким образом, анализ состояния сбережений населения в настоящее время показывает, что в годы экономического кризиса норма сбережений падает, но затем резко возрастает. Уровень сбережений населения также показывает резкое падение в кризисные периоды в связи с падением доходов россиян.

Негативные явления в банковской системе в 90-е годы вызвали недоверие граждан к такому виду сбережений как вклады, и сбережение в виде наличных

<sup>2</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/doc3-1-2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/doc3-1-2.htm)



денег и по сей день являются доминирующим видом. Стабилизация российской экономики в начале 2000-х годов на какое-то время способствовало подъему уровня сбережений, на фоне роста доходов населения. Но кризис 2014 г. вызвал резкий спад уровня реальных доходов населения, инфляцию, в связи с чем отмечалось падение нормы сбережений. Сбережения населения РФ чаще всего связаны с желанием иметь денежный запас на «черный день», а также приобретением дорогостоящих товаров, например, автомобиля. На сегодняшний день отмечается изменения потребительского поведения, и россияне предпочитают брать потребительский кредит, чем копить деньги на долгожданный товар.

Таким образом, сбережения населения имеют важное значение для сохранения экономической безопасности страны, представляя собой ее стратегический ресурс. От сбережений зависит не только текущее экономическое положение отдельно взятого человека или семьи, но и экономики государства. Сбережения населения способны влиять на производственную сферу, сферу потребительских услуг, на доходы населения, на покупательную способность национальной валюты и создавать колебания в макроэкономике.

### **Библиографический список:**

1. Большой энциклопедический словарь / Ред. А. М. Прохоров . – 2-е изд., перераб. и доп . – М. : Большая Российская энциклопедия, 2000 . – 1456 с.
2. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: 2002, с. 877.
3. Коршунов, В. В. Основы экономической теории : учебник для СПО / В. В. Коршунов. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 219 с.

4. Куцегреева Л.В., Баюл А.С., Харченко Ю.А. Анализ влияния повышения ставки НДФЛ на различные слои населения // Вектор экономики. 2018. № 5 (23). С. 38.

5. Петровская А.В. Налоговый потенциал малого предпринимательства // В сборнике: Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения Материалы I Международной научно-практической конференции. 2017. С. 115-121.

6. Петровская А.В., Шайлиева М.М. Сбережения населения: теория и практика // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. №3.

7. Пидяшова О.П. Исследование уровня жизни населения в современных условиях. // Экономика и предпринимательство, №12 ч.1 (65-1), 2015.

8. Пидяшова О.П. Статистическая оценка основных показателей уровня жизни населения Краснодарского края. // Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения: Сб. науч. статей по итогам 1-й Международной научно-практической конференции. – Краснодар, 2017.

9. Фисенко М.А., Петровская А.В. Сущность финансовой политики и ее задачи на современном этапе // В сборнике: «Проблемы развития современного общества» - сборник научных статей 4-й Всероссийской научно-практической конференции. Юго-Западный государственный университет. 2019. С. 306-309.

*Оригинальность 94%*