

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>  
Выпуск 6 (25) 2014 ноябрь – декабрь <http://naukovedenie.ru/index.php?p=issue-6-14>  
URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/161EVN614.pdf>  
DOI: 10.15862/161EVN614 (<http://dx.doi.org/10.15862/161EVN614>)

**УДК 336**

**Галимова Айгуль Шарифовна**

Башкирский Государственный Университет  
Россия, Уфа<sup>1</sup>

Доцент кафедры социологии труда и экономики предпринимательства  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [aigul\\_galimova@mail.ru](mailto:aigul_galimova@mail.ru)

**Изосимова Ирина Юрьевна**

ОАО «Россельхозбанк»  
Россия, Дюртюли  
Стажер

E-mail: [irinaizosimova\\_469@mail.ru](mailto:irinaizosimova_469@mail.ru)

**Кужахмедова Мадина Сайдуллаевна**

ФБГОУ ВПО «Башкирский Государственный Университет»  
Россия, Уфа  
Студентка

E-mail: [Kuzhahmedova.madina@mail.ru](mailto:Kuzhahmedova.madina@mail.ru)

## **Сберегательное поведение населения как важный фактор экономического развития России**

---

<sup>1</sup> 450076, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заки Валиди, 32

**Аннотация.** На сегодняшний день одним из источников финансирования хозяйства государства и гарантией безопасности отдельной семьи считаются накопления населения. От того, насколько рационально и активно домохозяйства распоряжаются имеющимися сбережениями, зависит финансовое благополучие семьи и уверенность людей в своём будущем. Авторами в статье отмечено, что денежные сбережения населения представляют собой определённую часть денежных доходов, которые не идут на потребление и на уплату налогов. Эта часть доходов должна обязательно иметь целевую структуру, в ином случае, сбережения превращаются в простое накопление денег. Сбережения населения могут послужить источником внутренних инвестиций, стартовым капиталом для развития бизнеса или же могут быть вложены в строительство дома.

Анализ данной проблемы дает возможность спрогнозировать пути последующего формирования сберегательного процесса в нашей стране и раскрыть более оптимальные формы и методы его управления, варианты эффективного использования сбережений населения на рынке инвестиционных ресурсов, формирование таких социальных факторов, которые бы содействовали эффективному образованию сбережений населения. Денежные сбережения населения кроме того считаются и составляющей денежной массы в экономике, которая обслуживает товарно-денежные взаимоотношения и выполняет функцию средства накопления. По мнению авторов, с точки зрения содержания, граница между деньгами в обращении и в сбережении определяется именно их экономической сущностью. В случае если эти средства отложены на более долгий срок, чем период получения дохода, если в их основе лежат сберегательные мотивы, то именно такие средства считают сбережениями независимо от того, в каких организованных или неорганизованных формах они существуют.

**Ключевые слова:** сбережения; сберегательное поведение; денежные средства; население; деньги; рынок; гражданин; население; классификация сбережений; мотивы; потребление; домохозяйство.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Галимова А.Ш., Изосимова И.Ю., Кужахмедова М.С. Сберегательное поведение населения как важный фактор экономического развития России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» 2014. № 6  
<http://naukovedenie.ru/PDF/161EVN614.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/161EVN614

Сбережения населения являются самым важным показателем качества жизни, который связан с потреблением, расходами и доходами населения. Кроме того, сбережения населения являются ценным ресурсом экономического развития, источником инвестирования и кредитования хозяйства.

В советской экономической литературе понятие денежных сбережений населения ранее вытекало из функционирования плановой экономики и трудовых доходов населения и определялось «как часть трудового денежного дохода граждан, которая временно не использовалась в качестве цели текущего потребления». Также особо оговаривался трудовой характер сбережений населения. Юридическое признание частной собственности, рост прибыли граждан - становятся важными элементами новой сущности сбережений. Современная теория денежных сбережений определяет их как «часть ведения домохозяйств», которая не склонна к приобретению средств потребления или уплаты налогов. Экономисты считают необходимым разграничение понятий «сбережение» и «накопление».

Например, Ю. О. Кашин считает, что «сбережения населения не являются следствием превышения доходов над расходами, или просто суммой, которая не имеет непосредственного потребителя и платежного приложения, не имеет баланс потребностей и средств для тех, кто имеет реальные потребности, которые удовлетворяются в процессе реализации затруднительного единства интересов текущих и плановых расходов, и часто она нуждается в экономии, в значительной мере определяют характер здания потребительского бюджета населения, а не наоборот».<sup>2</sup> Как считает Лаврушин О.И., накопление противостоит отличию текущего потребления, и включает в себя использование материальных ресурсов с дальнейшим извлечением будущих доходов. Сбережение же является средством накопления, приводящее к потреблению денежных ресурсов, целью которого является извлечение будущей прибыли или обеспечения дальнейшего использования.<sup>3</sup>

Экономисты ведут споры о том, относить ли к денежным сбережениям выплату долгов, т.к. эти деньги не идут не на потребление, и не на уплату налогов. Например, по мнению американских экономистов К.Р. Макконнелла и С.Л. Брю выплата долга относится к сбережениям - «В случае, если заработок незначительный, возможно случится трата сбережений, если в применение используется совокупность, превышающая заработок, оставшейся уже после уплаты налогов. Подобное допустимо только лишь с поддержкой ссуды, в таком случае, имеется из за результата предстоящих сбережений, которые имеют все шансы быть накопленными со временем».<sup>4</sup>

С нашей точки зрения, выплату долгов нельзя отнести к денежным сбережениям, т.к. в цепочке образования денежных сбережений сначала должно быть либо накопление денег, либо не использование денег в определенный период, а затем уже удовлетворение той потребности, которая подвигла человека делать сбережения в той или иной форме. Выплата же долга происходит после удовлетворения потребности. Также с воспроизводственной стороны подобные системы (потребительский кредит) инвестиции не создают, а потребляют, а со стороны хода сберегательного процесса сбережений – не увеличивают, а замещают их кредитом.<sup>5</sup>

---

<sup>2</sup> Кашин Ю. О мониторинге сберегательного процесса // Вопросы экономики, 2008. № 6. С. 55.

<sup>3</sup> Козырева П. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) // Социологические исследования. 2012. № 7 - с. 54–66.

<sup>4</sup> Макконелл К.Р., Брю С.Л. *Экономикс: принципы, проблемы и политика*. М.: ИНФРА-М, 2003. – 983 с.

<sup>5</sup> Силласте Г. Научный отчет по теме: Социальные конфликты в финансово-банковской сфере и их последствия. М.: РФФИ, 2004. - 88 с.

Сберегательное поведение представляет собой форму экономического поведения, которая происходит от выполнения личности ролевой функции. Сберегательное поведение, в целом, можно рассмотреть, как деятельность индивида на финансовом рынке, конкретными личными побуждениями и предопределёнными условиями, которые оказывают большое влияние в предпочтении фигуры сохранения сбережений и эффективного инвестирования.

Сберегательное поведение показывает уровень активности субъекта во вклады своих сбережений, изменение его форм происходит от определённых социально-экономических условий и финансовой ситуации в обществе, сберегательной установки и предпочтения, побуждение финансовых операций и действий на рынке сберегательных услуг.

За те года, когда проходила рыночная реформа, сберегательное поведение граждан России менялось неоднократно.<sup>6</sup> Они приобретали разные формы и социальную направленность. Тем не менее, становление сберегательного поведения граждан во время, когда происходил переход к рынку, до сих пор не стало предметом тщательного анализа. Сберегательное поведение, по-прежнему, подразумевают равно как финансовую проблему в отсутствии учёта ее общественных качеств и общественных результатов формирования торгового финансово-банковского сектора с целью условия в сообществе и его общественной устойчивости. Вследствие этого, изучение становления сберегательного поведения населения России в период 90-х годов, становится особо значительным, имея научную и практическую значимость.<sup>7</sup>

К важнейшим критериям, которые определяют сберегательное поведение домохозяйства, можно отнести надёжность, выгодность и ликвидность сбережения. В соответствии с этим в экономической системе доминируют организованные формы сбережений, которые могут предоставить наибольший доход. В условиях свободы экономического поведения действует рыночный механизм, который устанавливает баланс между экономическими интересами всех участников, участвующих в процессе сбережения. Определённую роль играет и государство, которое выполняет функции, связанные с регулированием экономических процессов. Государство обязано предоставлять экономическую и правовую защиту экономических интересов участников сбережения.

Сбережения домохозяйств, независимо в какой форме они содержатся, подкрепляются определёнными мотивами. Обычно выделяют следующие главные посылы создания общественностью валютного резерва:

- оттягивание доли денежной прибыли с целью её последующего применения в собственных в узкопотребительских мишенях, либо накопления;
- оттягивание валютных сумм, специализированных с целью персонального инвестирования в значимые документы, или индивидуальное накопление.

Ю. О. Кашин предлагает свою классификацию мотивов сбережений населения:

1. Удовлетворенность нужд, затраты на которые уходят из-за границы валютных денег, остаются уже после удовлетворения более настойчивых нынешних нужд;
2. Формирование конкретных сумм валютных запасов в внезапные эпизоды;

---

<sup>6</sup> Логунов В.В. Эволюция сберегательного поведения россиян в период рыночных реформ. Социологический анализ. М.: АМИ, 2004. – 215с.

<sup>7</sup> Ускова, Т. В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – С. 32.

3. Потребность обеспечения детей. С отмеченным мотивом плотно связано формирование общественностью сбережений с целью возмещения затрат, относящихся след государственных традиций и обычаев – ритуалы появления на свет, совершеннолетия, брачные и похоронные;
4. Стремление сберечь сформировавшуюся степень и текстуру пользования после выхода в заслуженный отдых.

Предложенная классификация сбережений населения Ю.О. Кашина не является общепринятой, поэтому представляет интерес рассмотрение других попыток классифицировать сбережения.<sup>8</sup> Так, А. Зайцев предлагает отличать 3 типа сбережений: накопления, представляющие результат зарезервированного спроса; накопления, возникающие вследствие раздраженного спроса; накопления в варианте непрерывного превышения прибыли над затратами в собственных бюджетах жителей, либо таким образом именуемые запасные, никак не обладающие прямой целенаправленной ориентацией, накопления. В этой группировке нет четкого ее критерия. Если первая группа по своему составу соответствует выбранному критерию, то вторая не относится к мотивированным сбережениям, поскольку в этом случае они не имеют никакого отношения к воле семьи. Крайне противоречивой выглядит третья группа сбережений. С одной стороны, сбережения населения в ней характеризуются как результат «постоянного превышения доходов над расходами», т.е. наделяются признаком, относящимся к механизму, а не к мотивировке их образования. С другой стороны, те же самые сбережения объявляются резервными, т.е. бесспорно мотивированными.<sup>9</sup>

Имея определенный мотив сбережения, домохозяйство принимает решение о выборе инвестиционного инструмента, срока вложения денежных средств, т.е. для каждого домохозяйства характерна определенная стратегия сберегательного поведения.

Одним из первых, кто попытался четко сгруппировать мотивы воздержания людей от расходования полученного ими дохода стал Дж. М. Кейнс. Он выделил следующие 8 групп мотивов. «Речь идет о стремлениях: 1. Образовывать резерв; 2. Необходимость позаботиться о старости; 3. Создать условия для заработка в форме процента; 4. Обладать вероятностью увеличивать личные предстоящие затраты; 5. Получать удовольствие чувством самостоятельности; 6. Обеспечить себе маневр, позволяющий себе осуществить спекулятивные операции; 7. Оставить наследникам состояние; 8. Просто удовлетворить чувство скупости».<sup>10</sup>

Существуют также немотивированные сбережения. Они образуются вследствие превышения платежеспособных возможностей по сравнению, во-первых, с уровнем потребностей и, во-вторых, с возможностями общества удовлетворить спрос.

Иррациональные сбережения образуются в результате отставания платежеспособных потребностей от платежеспособных возможностей. Это вызвано большей инерционностью потребностей и потребления по отношению к денежным доходам, а также более быстрым ростом валютной прибыли, по сравнению с формированием методов удовлетворения индивидуальных потребностей. Вынужденные и иррациональные сбережения в совокупности образуют избыточные сбережения. Избыточные сбережения Ю.И. Кашин называет немотивированными сбережениями.

---

<sup>8</sup> Кашин Ю. О мониторинге сберегательного процесса // Вопросы экономики, 2008. № 6. С. 54.

<sup>9</sup> Шульц Д.Н. Об ограничениях современной модели экономического роста России // Вестн. Перм. ун-та. 2011. №3. С. 37-44.

<sup>10</sup> Дж. М. Кейнс. Общая теория занятости, процента и денег. Пер. с англ. профессора Н. Н. Любимова под редакцией д.э.н., профессора Л.П. Куракова. М.: «Гелиос АРВ», 1999 – 339 с.

Эквивалентом неудовлетворенного спроса в составе денежных активов населения являются вынужденные сбережения, которые возникают при следующих условиях: часть сбережений накоплена в таких размерах, которые достаточны для их реализации по соответствующим каналам; владелец сбережений готов их израсходовать; расходование сбережений усложняется из-за отсутствия потребительского эквивалента. Самой главной причиной появления вынужденных сбережений является опережение роста фонда валютной прибыли над соответствующей частью фонда жизненных средств, а также ограниченность регулирующей функции потребительских цен. Появление вынужденных сбережений – свидетельство нарушения нормального их формирования.<sup>11</sup>

В обычных условиях потребности домохозяйств ограничены, в связи с тем, что не хватает денег в семейном бюджете. По этой причине перед покупателем стоит двойственная цель распределения ограниченного бюджета:

- 1) между использованием и сбережением;
- 2) между большим разнообразием товаров и массой желаний.

Данные статистики Росстата показывают, что в первом квартале 2013 года 10,1 % доходов домохозяйств стали сбережениями (в марте 2013 года этот показатель достиг 10,8%, а в марте 2012 года – 7,8%). Кроме как увеличения - уменьшения вкладов и покупки ценных бумаг к «сбережениям населения» ведомство относит изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей и задолженности по кредитам, на покупку недвижимости, скота и птицы. В отличие от апреля 2012 года, в апреле 2013 денежные сбережения населения росли заметно медленнее (на 17,8%), чем когда проходила острая фаза финансового кризиса (в апреле 2010 года - 39,3%). Из накопленных на апрель 2013 года 17,6 трлн. руб. (оценка) 70,2% приходилось на банковские вклады, 22,9% — на наличные, которые относятся к неорганизованной части сбережений и фактически выводятся из обращения, и 10,2% — на ценные бумаги. Статистика Росстата за 2009-2010 годы показывает: стремительное начало кризиса в 2009 году, привело население к вложениям в валюту и сокращению депозитов.<sup>12</sup>

На сберегательный процесс оказывают влияние различные факторы – экономические, социальные, политические, психологические. Их можно классифицировать по различным критериям. Можно выделить внутренние и внешние факторы. Внешние - проводимая государством финансовая стратегия и уровень формирования банковской системы.

Внутренние – материальное состояние семьи (величина заработка, материальные сбережения); уровень нынешнего пользования; общественно-психологические установки людей. Условия сбережений бывают как долгосрочными, так и краткосрочными. Более долгосрочными условиями считаются возраст населения, например, среди людей, не имеющих сбережения, преобладают люди в возрасте до 25 либо старше 55 лет, люди с низким уровнем образования; рост уровня жизни; уровень удовлетворенности материальными благами. Особым условием сбережений считается увеличение части образованных людей в обществе. Знания становятся не просто элементом культуры, а также и формой инвестирования валютных средств. Фактором сбережений нужно считать развитие системы общественного обеспечения и страхования, которые подменяют потребность совершения постоянных накоплений их прибыли на старость и иные случаи утраты нетрудоспособности.

---

<sup>11</sup> Галимова А. Ш. Денежные сбережения населения как источник инвестиций//Диссертация на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Уфа, 1999.

<sup>12</sup> Федеральная служба государственной статистики: <http://www.gks.ru/>

Данные факторы можно сгруппировать в зависимости от того замедляют или ускоряют они рост сбережений.<sup>13</sup>

У населения существуют 4 более общераспространенные стратегии использования денежных средств: потребление, сбережение, страхование и развитие. Сберегающую часть населения можно разделить на две группы – сберегателей и инвесторов. К сберегателям относятся приблизительно 20-35%, ко вторым – 10-20%. Группы образованы следующим образом: сберегатели располагают денежными сбережениями, но используют их в основном на текущие потребности; инвесторы, имея сбережения, расходуют их на дорогие покупки, отдых и лечение т.д.; их денежные сбережения превышают месячный доход в 2 раза. Таким образом, инвесторы отличаются от сберегателей не благодаря тому, что первые уже вкладывают средства в производство, непосредственно или через финансовые институты, а вторые берегут средства «на руках». Существуют различия в том, как использовать накопления для выполнения их функциональных ролей. Различия в экономическом поведении обосновываются также различиями в национальном характере, религии, традициях.

Процесс образования латентных (теневых) сбережений аналогичен процессу образования сбережений в официальной экономике, за тем исключением, что в нелегальной экономике отсутствуют налоги. Одна из частей скрытых сбережений (в основном неформальной и неофициальной форм теневой экономики) принимает участие в образовании сбережений в официальной экономике, в то время как неформальные сбережения фиктивной и криминальной форм теневой экономики очень редко соприкасаются с вышеуказанным процессом. Часть сбережений, которые образуются в криминальной теневой экономике, приобретают законный вид путем различных механизмов легализации. Например, денежные средства вкладываются в банки. Учитывая это, необходимо сначала обеспечить всесторонний надзор банков и небанковских финансовых учреждений, целью которого является недопущение и выявление всех форм отмывания денег.<sup>14</sup>

Согласно мнению В. Радаева, понятие «стратегия» можно определить с двух точек зрения. «В экономике, под понятием стратегия, понимают устойчивую связь наблюдаемых поведенческих характеристик. В социологии же, стратегия – устойчивая, целенаправленная, рефлексивная деятельность; осмысленный повторяющийся выбор линии того или иного поведения. В первом случае, наличие стратегии приписывается нами хозяйственному агенту на основе внешних признаков в его действиях. Во втором случае, понятие стратегии связывает действие и мотивацию». Сберегательная стратегия того или иного лица включает три компоненты:

1. Само решение о сбережении и определении нормы сбережения, то есть доля совокупного дохода домохозяйства, направляемая на сбережения;
2. Подбор вкладываемого аппарата на основании двух его характеристик – риска и прибыли;
3. Установление времени вложения наличных средств.

Эти три компоненты образуют текущую стратегию сбережений. При этом бывает:

- «нулевая» стратегия, в которой сбережения вообще не осуществляются;

---

<sup>13</sup> Григорьева Ю.В. Факторы сберегательного поведения российских домашних хозяйств // Вестник ОГУ. – 2010. – № 8. – С. 14-19.

<sup>14</sup> Лапаев, А. С. Стимулирование сбережений населения и их трансформации в инвестиции / А. С. Лапаев // Вестник ОГУ. – 2010. – № 8 (114). – С. 161–165.

- «вырожденные стратегии» - маловероятные, которые практически не встречаются на практике;
- реальные стратегии, которые наблюдаются на практике.

Важно также отметить другие факторы, которые становятся актуальными в рыночной экономике. Одним из таких факторов является инфляция. В условиях большой инфляции сложно сохранить денежные сбережения. Важную роль играет фактор надежности. Следующий фактор - процентные ставки. Ю.И. Кашин отмечает, что процент на выбор населения хранения сбережений оказывает незначительное влияние. Того же мнения придерживается и Я. Корнаи. Есть также ряд факторов, которые влияют на возможные сокращения сбережений населения и которые нельзя не учитывать – безработица, несвоевременные выплаты зарплаты, опыт экономических действий в прошлом (участие в «пирамидах», покупка акций, ценных бумаг) и его личная критика (выиграл, либо проиграл); склонность индивида к риску; знание финансовых инструментов, информационность о возможностях вложений. Таким образом, можно сделать вывод: нельзя выделять отдельный фактор, влияющий на сбережения, ведь факторы часто взаимосвязаны. Но, несомненно, один самых важных факторов – размер дохода.

На сегодняшний день, инвесторы моментально реагируют на происходящие в российской банковской системе и в экономике в целом, изменения, создание и внедрение новых правил и стратегии сберегательного поведения. Нужно отметить, что система этих стандартов и стратегий, которые значительно влияют на основную составляющую сберегательного поведения, то есть доверие банкам. Тем самым можно рассмотреть изменения на графике (рис. 1)<sup>15</sup>, которые показывают, что в России в 2002-2011 гг. M0 и M2 остаются почти одинаковыми темпами, а денежный мультипликатор не имел изменений.



**Рисунок 1.** Наличные рубли и денежная масса

Это можно объяснить тем, что слаба степень развития банковской системы, в том числе, маленькой долей кредитов в ВВП. Между тем, мы считаем, что если банковская система будет развиваться, то и кредитный мультипликатор будет, соответственно, увеличиваться, а значит, количество наличных денег будет расти медленнее денежной массы.

<sup>15</sup> Алексей Астапов. Структура сбережений населения. Авторский блог. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://blogs.investfunds.ru/post/33269/#>



По состоянию на август 2012 года количество наличных рублей составило 5 975 млрд. руб., по сравнению с 5 300 млрд. руб. в августе 2011 года, что означает прирост на 12% за год. За этот же период денежная масса выросла на 16,5% (с 20 070 до 23 512 млрд. руб.), что подтверждает наши прогнозы. Количество наличной иностранной валюты на руках у населения в значительной степени зависит от валютного курса.<sup>16</sup> Эта зависимость не является линейной, но, тем не менее, когда падает курс доллара, объем наличной иностранной валюты у населения существенно сокращается. На сегодняшний день в кол-центре банка «Агропромкредит» сообщили, что сегодня в отделениях банка валюту приобрести уже не получится. Также на текущий момент нет наличных средств в иностранной валюте в Восточном Экспресс Банке, при этом сделать заказ на покупку долларов в банке предлагают по курсу 94 рубля за доллар. Предварительно заказывать валюту необходимо только в случае получения денежных средств в отделении в сумме, превышающей 10 тысяч долларов США или эквивалент по курсу ЦБ на день выдачи, что является стандартной процедурой Альфа-Банка. В Райффайзенбанке на данный момент достаточно наличной валюты для удовлетворения потребностей всех клиентов. Причем следует заметить, что население инертно, а потому решения о покупке или продаже валюты принимает во многом в зависимости от уже произошедшего изменения курса.

Как мы видим, сбережения населения активно участвуют в экономике и выступают в качестве инвестиций, которые, в свою очередь, устойчивы к колебаниям рынка. Население, являющиеся основным участником сберегательного процесса, формирует потребности, в результате которого происходит возникновение сбережений. Исходя из этих потребностей финансовая и кредитная система государства должна создать комплекс услуг для трансформации этих сбережений в инвестиции.

Таким образом, с нашей точки зрения, денежные сбережения населения представляют собой определённую часть денежных доходов, которые не идут на потребление и на уплату налогов. Эта часть доходов должна обязательно иметь целевую структуру, в противном случае, сбережения превращаются в простое накопление денег. В общем виде, сбережение, как экономический процесс и экономическая категория, обычно противопоставляется потреблению. Однако это противопоставление не абсолютно, ведь сберегают обычно для того, чтобы потратить в будущем.

---

<sup>16</sup>Федеральная служба государственной статистики. Российский статистический ежегодник. М.: Росстат, 2013. - 435 с.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Алексей Астапов. Структура сбережений населения. Авторский блог. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://blogs.investfunds.ru/post/33269/#>
2. Галимова А. Ш. Денежные сбережения населения как источник инвестиций//Диссертация на соиск. уч. ст. канд. экон. наук. – Уфа, 1999.
3. Григорьева Ю. В. Факторы сберегательного поведения российских домашних хозяйств // Вестник ОГУ. – 2010. – № 8. – С. 14-19.
4. Кашин Ю. О мониторинге сберегательного процесса // Вопросы экономики, 2008. № 6. С. 54.
5. Дж. М. Кейнс. Общая теория занятости, процента и денег. М.: «Гелиос АРВ», 1999 – С. 339.
6. Козырева П. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) // Социологические исследования. 2012. № 7 - С. 54–66.
7. Лапаев, А. С. Стимулирование сбережений населения и их трансформации в инвестиции / А. С. Лапаев // Вестник ОГУ. – 2010. – № 8 (114). – С. 161–165.
8. Логунов В. В. Эволюция сберегательного поведения россиян в период рыночных реформ. Социологический анализ. М.: АМИ, 2004. – С. 215.
9. Макконелл К. Р., Брю С. Л. *Экономикс: принципы, проблемы и политика*. М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 983.
10. Силласте Г. Научный отчет по теме: Социальные конфликты в финансово-банковской сфере и их последствия. М.: РФФИ, 2004. - С. 88.
11. Ускова, Т. В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – С. 32.
12. Шульц Д. Н. Об ограничениях современной модели экономического роста России // Вестн. Перм. ун-та. 2011. №3. С. 37-44
13. Федеральная служба государственной статистики. Российский статистический ежегодник. М.: Росстат, 2013. - С. 435.
14. Федеральная служба государственной статистики: <http://www.gks.ru/>

**Рецензент:** Назарова У.А., доктор экономических наук, заведующая кафедрой «Экономика труда, предпринимательства и маркетинга», Башкирской Академии Государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан.

**Galimova Aigul Sharifovna**

Bashkir State Universit

Russia, Ufa

E-mail: [aigul\\_galimova@mail.ru](mailto:aigul_galimova@mail.ru)

**Izosimova Irina Yurievna**

ОАО «Rossel'khozbank»

Durtuly, Russia

E-mail: [Irinaizosimova\\_469@mail.ru](mailto:Irinaizosimova_469@mail.ru)

**Kuzhahmedova Madina**

Bashkir State Universit

Russia, Ufa

E-mail: [Kuzhahmedova.madina@mail.ru](mailto:Kuzhahmedova.madina@mail.ru)

## **Households' saving behavior as an important factor of economic development of Russia**

**Abstract.** Today, one of the sources of financing of the economy of the state and guarantee the security of the individual are considered family savings of the population. How efficiently and actively households dispose of existing savings, depends on the financial welfare of the family and the people's confidence in their future. The authors of the article noted that monetary savings are a part of the cash income, which are not used for consumption and taxes. This part of the income must have a target structure, otherwise, the savings turn into a simple accumulation of money. Savings can serve as a source of domestic investment, start-up capital for business development or may be invested in the construction of the house.

The analysis of this problem allows to predict the further development of the savings process in our country and to identify the most optimal forms and methods of management options effective use of savings in the investment of resources, the formation of such social factors that contributed to the efficient formation of savings of the population. Cash savings are also part of the money supply in the economy, which serves the commodity-money relations and performs the function of a means of accumulation. According to the authors, from the point of view of content, the boundary between money in circulation and savings is determined by their economic nature. If these funds are delayed for a longer period than the period of receiving the income, if they are based on savings motives, such funds are considered savings, regardless of whether in any organized or unorganized forms they exist.

**Keywords:** savings; savings behavior; money; people; market; the citizen; population; classification of savings; motives; consumption; household.

## REFERENCES

1. Aleksey Astapov. Struktura sberezheniy naseleniya. Avtorskiy blog. [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa. – URL: <http://blogs.investfunds.ru/post/33269/#>
2. Galimova A. Sh. Denezhnye sberezheniya naseleniya kak istochnik investitsiy//Dissertatsiya na soisk. uch. st. kand. ekon. nauk. – Ufa, 1999.
3. Grigor'eva Yu. V. Faktory sberegatel'nogo povedeniya rossiyskikh domashnikh khozyaystv // Vestnik OGU. – 2010. – № 8. – S. 14-19.
4. Kashin Yu. O monitoringe sberegatel'nogo protsessa // Voprosy ekonomiki, 2008. № 6. S. 54.
5. Dzh. M. Keyns. Obshchaya teoriya zanyatosti, protsenta i deneg. M.: «Gelios ARV», 1999 – S. 339.
6. Kozyreva P. Finansovoe povedenie v kontekste sotsial'no-ekonomicheskoy adaptatsii naseleniya (sotsiologicheskii analiz) // Sotsiologicheskie issledovaniya. 2012. № 7 - S. 54–66.
7. Lapaev, A. S. Stimulirovanie sberezheniy naseleniya i ikh transformatsii v investitsii / A. S. Lapaev // Vestnik OGU. – 2010. – № 8 (114). – S. 161–165.
8. Logunov V. V. Evolyutsiya sberegatel'nogo povedeniya rossiyan v period rynochnykh reform. Sotsiologicheskii analiz. M.: AMI, 2004. – S. 215.
9. Makkonell K. R., Bryu S. L. Ekonomiks: printsipy, problemy i politika. M.: INFRA-M, 2008. – S. 983.
10. Sillaste G. Nauchnyy otchet po teme: Sotsial'nye konflikty v finansovo-bankovskoy sfere i ikh posledstviya. M.: RFFI, 2004. - S. 88.
11. Uskova, T. V. Sberogatel'noe povedenie naseleniya i finansy domokhozyaystv kak investitsionnye resursy ekonomiki. Vologda: ISERT RAN, 2011. – S. 32.
12. Shul'ts D. N. Ob ogranicheniyakh sovremennoy modeli ekonomicheskogo rosta Rossii // Vestn. Perm. un-ta. 2011. №3. S. 37-44
13. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoy statistiki. Rossiyskiy statisticheskiy ezhegodnik. M.: Rosstat, 2013. - S. 435.
14. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoy statistiki: <http://www.gks.ru/>