

ДЕНЕЖНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

В статье проводится анализ подходов зарубежных и российских экономистов к определению сбережения населения как экономической категории и факторов развития денежных сбережений населения. Предлагается авторское определение понятия «сбережения населения».

Ключевые слова: доходы населения, денежные сбережения населения, факторы денежных сбережений населения.

Деньги как особое экономическое благо, которое безусловно и свободно принимается для оплаты всех товаров и услуг, измеряет их стоимость. Деньги выполняют четыре основные функции: они являются мерой стоимости, средством обращения, средством платежа и средством накопления. Функция накопления позволяет использовать деньги для сбережения. Сбережение, согласно словарю русского языка, означает накопленную сумму денег [1]. В новой экономической энциклопедии сбережения трактуются как часть располагаемого дохода, которая не расходуется на потребление [2]. Часть доходов хозяйствующие субъекты и население не тратят на текущее потребление, а накапливают (сберегают) для того, чтобы использовать их в будущем. В форме накоплений могут быть представлены не только деньги, но и драгоценные металлы, драгоценные камни, ценные бумаги. Однако использование в этой функции денег наиболее удобно, так как они являются самой ликвидной формой накопления, то есть обладают свойством абсолютной ликвидности.

Исследованию проблем денег, сбережений посвятили свои работы такие зарубежные экономисты как А. Смит, Д. Рикардо, К. Маркс, Ж.Б. Сэй, Н. Сениор, Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, М. Фридмен, Й. Шумпетер, Ф.А. Фон Хайек, Г. Мюрдаль, Э.Дж. Долан, И. Фишер, Дж. Хикс, Л. Харрис, П. Берже и др.

Значительный вклад в развитие теории денег внесли российские экономисты Л.И. Абалкин, Э.А. Андрус, А.В. Аникин, З.В. Атлас, М.С. Атлас, С.М. Борисов, А.С. Гальчинский, И.И. Конник, А.М. Коган, А.М. Косой, В.Т. Кротков, Г.Г. Матыхин, Ф.И. Михалевский, Ю.С. Пашкус, О.Л. Рогова, В.К. Сенчагов, В.М. Усоскин, А.А. Хандруев, Вл. Н. Шенаев, В.В. Шмелев, О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Ю.И. Капшин, Л.Н. Красавина и др.

А. Смит считал, что «экономический человек есть лицо, наделенное эгоизмом и стремящееся ко все большему накоплению богатства» [3]. Д. Рикардо также исследовал вопросы накоплений, законы, управляющие распределением продукта между классами [4].

Французский экономист Ж.Б. Сей, касаясь в своих работах темы сбережения, писал, что трудовые сбережения возникают благодаря эффекту воздержания [5]. Н. Сениор, который является автором теории воздержания, распространил свою теорию и на недвижимость, доходы от которой можно истратить на личное потребление, но можно и отложить, сберечь, использовать в дальнейшем как фактор производства. Предпочитая второй путь, владелец имущества превращает его в капитал. Доход на капитал – процент, или дивиденд – это также род вознаграждения за отказ от «потребительского разгула».

Английский экономист Дж. М. Кейнс особое внимание уделял анализу роли денег в экономическом развитии. Он считал, что в «денежной экономике» деньги представляют собой актив длительного пользования и применяются в качестве средства сохранения ценности. Они «...играют свою особую самостоятельную роль, они влияют на мотивы поведения, на принимаемые решения и потому невозможно предвидеть ход событий ни на короткий, ни на продолжительный срок, если не понимать того, что будет происходить с деньгами на протяжении рассматриваемого периода» [6, с. 91]. Дж.М. Кейнс сформулировал знаменитый основной психологический закон, сутью которого является положение о том, что по мере роста доходов отдельного индивида в их составе возрастает удельный вес сбережений. Такой подход он обосновал аргументами «здравого смысла». При уменьшении доходов, наоборот, в стремлении сохранения прежнего уровня жизни человек сокращает сберегаемую

часть в структуре своих доходов. В работе «Общая теория занятости, процента и денег» Кейнс писал: «Психология общества такова, что с ростом совокупного реального дохода увеличивается и совокупное потребление, однако, не в такой мере, в какой растет доход» [6, с. 33].

В кейнсианской теории представления о денежном рынке более сложные, чем в классической теории. Так источником инвестиций наряду с текущими сбережениями называется наличие сбережений населения (домохозяев) и кредитных учреждений, увеличивающих предложение денег. Специально оговаривается также, что население хранит деньги на руках не только с целью осуществления повседневных покупок, но и для накопления богатств в наличной форме, а не в кредитных учреждениях. Взаимодействие всех этих факторов на денежном рынке приводит в определенные промежутки времени к ситуации, когда величина инвестиций превышает объем текущих сбережений. Таким образом, и с этих позиций отвергается закон Сея. В этом случае, если экономика изначально находилась в точке спада, происходит увеличение объема производства и размера занятости, когда же полная занятость уже достигнута, то происходит увеличение инфляции спроса. В ситуации, когда сбережения превышают инвестиции, будет происходить сокращение совокупного спроса, а, следовательно, объем производства и занятость сократятся.

Согласно выводам Дж. М. Кейнса в богатых, промышленно развитых странах стремление сберегать всегда будет обгонять стремление инвестировать. В этом случае сберегатели терпят неудачу, так как недостаточный совокупный спрос приводит к сокращению производства и росту безработицы. Причем подобное тяготение будет сохраняться до тех пор, пока упавшие доходы сберегателей не приведут к уменьшению их сбережений, чем достигается соответствие последних с инвестиционными планами инвесторов. Для преодоления хронического недостатка спроса, приводящего к высокому уровню безработицы, Кейнс выступал за активную государственную инвестиционную политику.

Основным фактором, влияющим на уровень потребительских расходов, Кейнс считал доход (после уплаты налогов). При этом сбережения становятся частью дохода, которая не потребляется, то есть существует прямая зависимость потребления от сбережения. Основную часть своих доходов население потребляет, а пропорции

распределения дохода на сберегаемую и потребляемую части зависят от его уровня, причем, чем меньше доход, тем большая его часть направляется на потребление. Дж.М. Кейнс определял сбережение как «превышение дохода над потребительскими расходами» [6, с. 63].

Кроме дохода на уровень потребления и сбережения влияют и другие факторы. Дж.М. Кейнс выделял следующие объективные факторы:

- 1) реальный доход;
- 2) изменение в разнице между доходом и чистым доходом;
- 3) непредвиденные изменения в ценности капитала;
- 4) изменения в норме дисконта, или в пропорции обмена настоящих благ на будущие (отличается от нормы процента, так как учитывает будущие изменения покупательной силы денег, риски: не дожить до того момента, возможность конфискации и т. д.);
- 5) изменения в налоговой политике;
- 6) изменения предполагаемого отношения между текущим и будущим уровнями дохода [6, с. 91-96].

Кейнс выделял также группу субъективных факторов и социальных мотивов, влияющих на склонность к сбережению:

- 1) образование резерва на случай непредвиденных обстоятельств;
 - 2) сбережение с целью обеспечить себя в старости, предоставить членам семьи возможность получить образование или содержать иждивенцев;
 - 3) обеспечить себе доход в виде процента;
 - 4) иметь возможность постепенно увеличить свои будущие расходы;
 - 5) наслаждаться чувством независимости и возможностью самостоятельных решений;
 - 6) обеспечить себе возможность осуществления спекулятивных или коммерческих операций;
 - 7) оставить состояние наследникам;
 - 8) просто удовлетворить чувство скупости.
- Реализовать предубеждение против самого акта расходования денег [6, с. 108-109].

Кроме сбережений, накапливаемыми отдельными лицами, значительная часть накопленных средств сберегается центральными правительственными и местными органами власти, коммерческими организациями и прочими учреждениями. Мотивы их сбережений во многом сходны с мотивами населения, но все же не тождественны с теми, которыми руководствуются отдельные лица.

Здесь Дж.М. Кейнс выделил четыре главных мотива:

1) предприимчивость, то есть желание обеспечить ресурсы для осуществления дальнейших капиталовложений;

2) желание обеспечить себя ресурсами на случай непредвиденных обстоятельств;

3) стремление к ликвидности – желание обеспечить постоянное возрастание доходов;

4) «финансовое благоразумие» и стремление к «респектабельности» фирмы. Эти мотивы приводят к накоплению резерва финансовых отчислений в размерах, превышающих издержки использования и добавочные издержки. В результате ценность капитального имущества списывается раньше износа, не допускается физический или моральный износ оборотного капитала [6, с. 108-109].

Английский экономист Д. Хикс предложил совместно рассмотреть две кривые, одна из которых характеризует равновесие соотношения между физическим объемом совокупного продукта (дохода Y) и ссудным процентом (I), складывающиеся на рынке капитала (кривая LM), а другая – аналогичные соотношения, складывающиеся на рынке капитала (кривая IS). Пересечение этих кривых определяет равновесные размеры дохода. Эта модель вошла в теорию под названием «крест Хикса». Диаграмма Хикса «сбережения для капиталовложений – денежный рынок» ($IS-LM$) была включена во все учебники по макроэкономике. Кривая LM выражает все комбинации национального дохода и процентной ставки, которые соответствуют ситуации равенства между спросом на деньги и предложением денег. Кривая IS показывает все комбинации национального дохода и процентной ставки, которые соответствуют ситуации равенства сбережений капиталовложениям. Пересечение двух кривых указывает на точку, в которой процентная ставка и национальный доход находятся в состоянии равенства. Теория Хикса о деньгах и отклонения от кривой LM предвосхитила современные теории спроса на деньги, определяемых портфелем ценных бумаг и сделками, которые позднее были разработаны Дж. Тобином.

Американский экономист М. Фридмен, основоположник монетаризма, предпринял попытку возрождения значения денег, денежной массы и денежного обращения в экономических процессах. Фридмен считает, что на динамику ВВП нужно влиять через деньги. Дополнительное ежегодное предложение денег равно сумме

среднегодового темпа ожидания инфляции и среднегодового темпа прироста ВВП или национального дохода.

В посткейнсианской макроэкономике констатируется, что связь между сбережениями и инвестициями зависит от того, в какой стадии развития находится банковская система. По мнению Чик существует пять стадий, через которые проходят банковские системы в своем развитии. На первой стадии банковская система, находящаяся в зачатом состоянии, функционирует только как посредник между сберегателем и инвестором, а это означает, что сбережения должны предшествовать инвестициям. При переходе во вторую, третью, и четвертую стадии до тех пор, пока не достигает пятой, банковская система эволюционирует. Начиная со второй стадии инвестиции могут предшествовать сбережениям, а соответствующее увеличение сбережений происходит в виде образования новых банковских депозитов, возникающих благодаря предоставлению банковских ссуд. Последующее развитие банковской системы не видоизменяет данный процесс, а делает его более интенсивным. К пятой стадии сложная банковская система осваивает стратегию управления пассивами, которая предполагает скорее активный поиск возможностей применения кредитных ресурсов, чем простое удовлетворение всех разумных заявок на получение ссуды. Когда банки решают выдавать намного больше ссуд, чем раньше, будет происходить быстрое расширение кредита и денежной массы. Однако активная природа инвестиций проявляется на пятой стадии, на которой последовательность выглядит следующим образом: инвестиционные планы вызывают потребность в ссудах, затем следует выдача кредитов и создание денег, затем осуществляются реальные инвестиционные расходы и сопровождающий их рост сбережений [7].

Американский экономист Ирвинг Фишер отмечает следующие факторы, влияющие на объем депозитов:

1) система банковского дела и привычка населения использовать эту систему;

2) привычка покупать в долг. Покупка в долг часто является первой ступенью по пути предпочтения платежа чеком платежу наличными. Конечно эффект такой практики заключается в увеличении отношения платежей чеками к платежам наличными, в увеличении отношения количества депозитов к количеству денег [8].

Фишер И. выступал против налога на сбережения. Он считал, что обложение сбережений налогом препятствует капитализации и тем самым способствует росту безработицы.

Закономерности образования и развития сбережений населения и их качественные характеристики находятся в поле внимания советских и российских экономистов. В советский период проблемы сбережений были отражены в работах А.П. Зайцева, В.Ф. Майера, Н.М. Римашевской (затрагивают вопросы сбережений населения в связи с рассмотрением проблем народного благосостояния); Э.Д. Андруса, З.В. Атласа, В.М. Батырева, А.Д. Гусакова, Г.В. Каганова, Г.А. Козлова, И.И. Конника, Я.А. Кронрода, Н.С. Марголина, И.Д. Славного, О.Л. Роговой (при анализе закономерностей денежного обращения); А.Л. Вайнштейна, П.Р. Маслова, В.А. Волконского, Ю.П. Соловьева (в связи с попытками моделирования динамики развития сбережений); Ю.М. Белугина, А.П. Гнутова, М.А. Найдис (при раскрытии вопросов организации сберегательного дела в СССР) [9, с. 4]. Но монографических исследований, посвященных специально проблеме сбережений населения, за исключением работ Ю.П. Кашина, не было. Хотя в тот период вклады населения играли важную роль в воспроизводственном процессе: на начало 1979 г. вклады населения в сберегательные кассы превысили 130 млрд. руб., к ним поступало до 50% прироста денежных доходов населения, ежегодного увеличения доходов вкладов достаточно для обеспечения примерно 80% прироста краткосрочных вложений банка.

Значительный вклад в развитие теоретических аспектов сбережений населения внес Ю.П. Кашин.

С повышением уровня социально-экономического развития России и ростом возможностей экономики возрастают и потребности населения, включая потребности, лежащие в основе образования сбережений, которые являются важнейшим резервом повышения эффективности общественного производства.

Сбережения населения представляют собой обособление части денежных доходов населения в целях удовлетворения будущих потребностей. В условиях рыночной экономики величина ежегодных расходов семей и отдельных граждан, как правило, меньше величины их доходов. Та часть доходов, которая не идет на покупку товаров и услуг, а так же на уплату налогов, является сбережениями.

Содержание экономической категории «сбережения населения» включает следующую важнейшую черту: они являются частью совокупной денежной массы, функционирующей как средство сбережения денежных доходов. Кроме того, сбережения населения могут рассматриваться и в качестве элемента собственности граждан.

Раскрытие сущности сбережений населения как обособленной части денежных доходов населения тесно связано с проблемами распределения национального дохода на потребление и накопление, пропорциями использования доходов населения и в конечном счете с возможностями общегосударственного перераспределения денежных средств. Оно имеет важное значение для определения места сбережений населения в воспроизводственном процессе и их роли в повышении эффективности общественного производства. Ведь сбережения населения как обособившийся денежный доход, расходование которого отложено во времени, являются ресурсом денежных средств. Они могут быть использованы для расширения производства. Сбережения представляют собой не арифметическую разницу между доходами и расходами семей, а разность между доходами и потреблением. Это денежные средства, за которыми стоят реальные потребности, удовлетворяемые в процессе осуществления сложного единства интересов текущего и будущего потребления. Причем часто именно потребности в сбережениях во многом определяют характер построения населением потребительского бюджета, а не наоборот [9, с. 12].

Каждая из семей, располагая определенной и рассредоточенной во времени суммой денег в процессе расходования полученных денежных средств объективно встает перед проблемой распределения потребностей, подлежащих удовлетворению, в соответствии с очередностью и предпочтениями, построением простейших моделей денежного обеспечения предстоящих покупок и расходов.

Часть платежеспособных потребностей население удовлетворяет за счет поступления текущих доходов. Удовлетворение других потребностей требует времени для подготовки спроса, то есть подкрепления потребностей платежеспособностью. В качестве одного из вариантов удовлетворения таких потребностей служит предварительное накопление денежных средств. Проявлением этой объективной необходимости служит система мотивов, predisposing население к образованию сбереже-

ний, среди которых можно выделить следующие:

а) удовлетворение потребностей, расходы на которые выходят за пределы денежных средств, остающихся после удовлетворения наиболее настоятельных текущих потребностей (например, летний отпуск, туристические путешествия, приобретение дорогостоящих предметов домашнего обихода, квартир и т. д.);

б) создание определенных сумм денежных резервов на непредвиденные случаи. Эту часть сбережений можно определить как носящую резервный характер;

в) необходимость обеспечения детей, которая выступает не только как проявление заботы родителей о детях, но и как средство разрешения противоречия, возникающего при создании молодых семей, между объемом возникающих потребностей и ограниченностью средств их удовлетворения. С этим мотивом тесно связано и образование населением сбережений для покрытия расходов, носящих отпечаток общечеловеческих и национальных обычаев и традиций – обрядов крещения, совершеннолетия, свадеб, похорон и т. д. Подготовку обеспечения подобных расходов можно рассматривать как стремление снять соответствующую часть расходов с детей;

г) желание сохранить сложившийся уровень и структуру потребления после выхода на пенсию;

д) немотивированные сбережения населения. Немотивированность части сбережений населения не означает беспричинность их образования, которая теоретически невозможна в силу причинной взаимообусловленности явлений. Просто причины образования сбережений не всегда могут быть четко осознаны. С другой стороны, побуждающее начало образования сбережений может лежать не на стороне семьи, а на стороне общества в целом. Последний мотив касается сбережений населения, образовавшихся вследствие превышения платежеспособных возможностей семьи по сравнению в уровнем ее потребностей и с возможностями общества удовлетворять сформировавшийся спрос.

Сбережения населения в этих случаях появляются при отсутствии у семьи осознанной необходимости и готовности к образованию этой части сбережений. При неполном удовлетворении спроса населения «свободные» деньги образуются даже вопреки воли потребителя, если платежеспособное желание приобрести не

подкреплено соответствующим предложением со стороны производства [10].

Рассмотренная классификация сбережений населения не является исчерпывающей. Например, А. Зайцев предлагает различать три вида сбережений: сбережения, являющиеся следствием отложенного спроса (накопление денег для приобретения дорогостоящих предметов длительного пользования, оплата услуг санаториев, туризма и т. д.); сбережения, образующиеся в результате неудовлетворенного спроса; сбережения в виде постоянного превышения доходов над расходами в личных бюджетах населения, или так называемые резервы, не имеющие непосредственной целевой ориентации сбережения.

При рассмотрении классификации, предложенной А. Зайцевым, необходимо обратить внимание на использование термина «отложенный спрос». В экономической литературе отсутствует общепринятое толкование данного термина. Часто он употребляется для обозначения неудовлетворенного спроса населения, означающего спрос, подлежащий предъявлению в будущем.

Возможно и следующее толкование: отложить спрос, значит отказаться от текущего удовлетворения каких-то конкретных платежеспособных потребностей. Отказ может быть: осознанно-целевым, выражающим подготовку населением соответствующего денежного обеспечения для удовлетворения потребностей более высокого уровня; вынужденным – из-за отсутствия в продаже товаров в нужном объеме, ассортименте и качестве (неудовлетворенный спрос населения); инертно-неосознанным в случае недоразвития самих потребностей [11].

Существует деление сбережений населения по их целевому назначению, предлагаемому В.А. Волконским, Ю.П. Соловьевым и И.В. Семеновой: расходуемые на текущие нужды в периоды между очередными поступлениями доходов в семью; целевые накопления для запланированных крупных расходов в будущем; внецелевые накопления или отложенный спрос; излишние, возникающие вследствие невозможности найти в продаже нужный товар [12]. Но в предложенной классификации сбережений населения выделяются средства населения для текущих расходов в качестве одной из групп сбережений, что, на наш взгляд, ошибочно и в определенной степени (при учете фактора скорости обращения денег) равноценно объявлению сбережениями всех денежных доходов населения.

В условиях социализма неудовлетворенный спрос был следствием просчетов в планировании или недостаточности товарных резервов, а также недостаточности уровня развития производства. В условиях рыночных отношений неудовлетворенный спрос можно отнести к сбоям в действии рыночного механизма, несовершенства конкуренции.

Более сложное обстоит дело при образовании населением сбережений в связи с отставанием уровня потребностей от возможностей, предоставляемым денежной оплатой труда. Такая ситуация может сложиться в труднодоступных районах, в сельской местности и т. д. В случае недоразвития потребностей населения, сбережения населения образуются инертно, то есть вне активного влияния субъекта. Здесь сбережения предопределяются недостаточным для возникновения новых потребностей предложением товаров и услуг. Такие сбережения можно считать вынужденными. Но вынужденность эта принципиально иная, чем в случае с неудовлетворенным спросом.

Раскрытие сущности сбережений населения и их роли в воспроизводственном процессе дает возможность более определенно оценить положение о стимулировании сбережений населения. С положением о стимулировании сбережений тесно связана и проблема процента, выплачиваемого по организованным формам сбережений и влияющего на выбор населением формы хранения сбережений.

Раскрытие сущности сбережений населения как результата процесса накопления населением части доходов необходимо дополнить анализом сбережений как составной части денежной массы в обращении.

Часть имеющейся в обществе совокупной (наличной и безналичной) денежной массы функционирует в качестве средства сбережения денежных доходов населения. В этом роде сбережения населения противостоят денежной массе, находящейся в обращении и выполняющей функции средства обращения и средства платежа в так называемом активном обороте. Имеется ли граница между указанными элементами денежной массы?

При золотом обращении часть денежной массы, не занятая в сфере обращения, превращалась в сокровище. Проблема значительно осложняется при обращении знаков стоимости (представителей золота). Знаки золота могут поглощаться обращением в любом количестве,

но они подвергаются обесценению при излишнем выпуске. Денежные знаки не способны выполнять функцию сокровища. Однако та их часть, которая излишня для обслуживания собственно обращения, но отражает процесс образования сбережений, может считаться реально выбывшей из обращения и функционирующей в качестве средства сбережений доходов. Вместе с тем часть денежной массы, которая может быть охарактеризована как покоящаяся длительное время, но образовавшаяся в связи с неудовлетворенностью спроса населения, не является сбереженной и ее нельзя считать изъятой из обращения. Ю.И. Кашин считает, что граница между деньгами в обращении и в сбережениях населения определяется не актом их юридического зачисления на сберегательный счет, а действительной экономической ролью. Если за деньгами (будь они и во вкладах) стоит активный, ищущий удовлетворения покупательский спрос, то они должны считаться в обращении независимо от долговременности пребывания их в покое. Вместе с тем безличная форма существования части денежных средств населения еще не означает действительного изъятия их из обращения и выпадения из сферы действия закона денежного обращения. Экономически эта часть денежных средств остается в обращении.

Анализ сущности сбережений населения как формы обособления части денежных доходов населения в целях удовлетворения его будущих потребностей как составной части совокупной денежной массы, функционирующей в качестве средства сбережения денежных доходов, и как элемента собственности граждан позволяет определить сбережения населения в качестве экономической категории.

Сбережения населения как экономическая категория выражают отношения между обществом и населением по поводу обособления части доходов населения в целях удовлетворения будущих потребностей. Сбережения населения на поверхности явлений выступают как следствие чисто внутренних отношений семьи или отдельных ее членов по поводу использования денежных доходов. Но в действительности они являются одним из элементов системы производственных отношений.

Российский социолог Г.Г. Силласте обращает внимание на необходимость проведения социологического анализа сущности денег, получивших большое значение в условиях перехода к рыночной экономике. Экономические функции

денег имеют социальную направленность. Например, четвертая социальная функция денег функция накопления – регулятивно–поведенческая. Она регулирует социальные и межличностные отношения между людьми в зависимости от уровня их обеспеченности и обуславливает выбор личностью той или иной модели экономического поведения. Эта функция наглядно отражается в типе «экономического человека». Например, сберегательное поведение. Эта форма экономического поведения пока слабо распространена в современной России. Сбережения в банках имеют не более 15 % населения. Доходов по ценным бумагам, банковским вкладам не имеют 95 % россиян, 68 % опрошенных не имеют доходов от случайных разовых заработков [13].

Совершенно очевидно, что для активного сберегательного поведения населения в России нет реальной базы. Да и уровень доверия к банкам, кроме сберегательного, остается довольно низким. Лишь с конца 2001 г. наметилась тенденция к усилению доверия к банкам. Появились «мертвые деньги», хранящиеся в чулках, банках, подвалах и домашних сейфах и т. д. В результате на руках у

населения находятся миллиарды рублей и долларов, не используемых в экономике [14].

Пятая – весьма своеобразная социальная функция денег – конфликтотенная. Сущность ее в том, что деньги выступают основой социальной напряженности и конфликтной ситуации в обществе, которые могут вызвать социальный конфликт. Достаточно вспомнить аферы «МММ», Чара-банка, банков «Властелина», «Империал» и др., приведшие к массовому обворовыванию доверчивого населения. После кризиса 1998 г. количество пострадавших вкладчиков банков, переданных для санирования в АРКО, составило 1,5 млн. человек.

Таким образом, подводя итоги анализа денежных сбережений населения как экономической категории, можно сформулировать авторское определение денежных сбережений населения: денежные сбережения населения – это многогранная экономическая категория, отражающая производственные отношения по поводу обособления части денежных доходов населения в результате действия различных факторов и их участия в воспроизводственном процессе.

21.01.2010

Список использованной литературы:

1. Словарь русского языка / Под ред А.П. Евгеньевой. 2-е изд. М.: Русский язык, 1981-1984, Т.4, с. 32.
2. Румянцева Е.Е. Новая экономическая энциклопедия. М.:ИНФРА – М, 2005, с.471.
3. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.; 1999.
4. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. М.; 1999.
5. Сей Ж.Б. Трактат политической экономии. М.,1999.
6. Дж. М. Кейнс. Общая теория занятости, процента и денег / Пер. с англ Н.Н. Любимова / Под. Ред. Л.П. Куракова. М.: «Гелиос АРВ», 2002.
7. Панорама экономической мысли конца XX столетия/Пер. с англ. В.С. Автономова, С.А. Афонцева. С-Пб., 2002, Т. 1, с. 222-223.
8. Фишер И. Покупательная сила денег. М., Изд-во «Дело», 2001, с. 97-98.
9. Кашин Ю.П. Сбережения населения в СССР. М.: Финансы, 1979.
10. Экономика советской Украины, 1976, №4, с. 31-32.
11. Левин А.И., Яркин А.П. Платежеспособный спрос населения. М.:Наука, 1976,с. 16.
12. Экономика и математические методы, 1976, Т. 12, вып.3, с. 496.
13. ВЦИОМ. Мониторинг общественного мнения. 2001, №6, с.84 1
14. Деньги и регулирование денежного обращения./ Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований. М.: Финансы и статистика, 2002, с. 189

Lapaeva A.S.

Money saving of population as an economic category and factors of development of population money saving
The analysis of approaches of foreign and Russian economists to the determination of money saving of population as an economic category and factors of development of population money saving is given in this article. The author's determination of the concept "population money saving" is given here.

Key words: population incomes, population money saving, factors of population money saving.

Bibliography:

1. Russian dictionary / edited by AP Yevgenieva. 2 ed. Moscow: Russian language, 1981-1984, Volume 4, pp. 32.
2. Romyantsev EE New Economic Encyclopedia. M.: INFRA - M, 2005, s.471.
3. A. Smith, Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of nations. M., 1999.
4. Ricardo D. Principles of Political Economy and taxation. M., 1999.
5. "This ZB A treatise of political economy. M., 1999.
6. JM Keynes. General Theory of Employment, Interest and Money, ed. with English NN Lyubimov Ed. Ed. LP Kurakova. MM: «Helios ARV, 2002.
7. Panorama of economic thought of the late twentieth stolentiya ed. from English. VS Avtonomov, SA Afontseva. Saint-Petersburg., 2002, Volume 1, pp. 222-223.
8. Fisher I. The purchasing power of money. Izd-vo «Delo», 2001, pp. 97-98.
9. Kashin JP Savings rate in the USSR. AM: Finances, 1979.
10. Economy of the Soviet Ukraine, 1976, № 4, pp. 31-32.
11. Levin AI, Vanya AP Effective demand. M.: Nauka, 1976. 16.
12. Economics and Mathematical Methods, 1976, v. 12, Vol.3, pp. 496.
13. VTsIOM. Monitoring of public opinion. 2001, № 6, page 84 1
14. Money and monetary management. / Scientific Almanac basic and applied research. Moscow: Finance and Statistics, 2002, pp. 189