

**Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»**

**К ВОПРОСУ О СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Невская Ольга Александровна*

*Студент*

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново,  
Россия*

*E-mail: olechka\_nevskaya@mail.ru*

*Научный руководитель*

*д. э. н. Бибикова Екатерина Алексеевна*

**К ВОПРОСУ О СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**Невская О.А.**

Ивановский государственный университет

г. Иваново

Научный руководитель: д.э.н., проф. Бибикова Е.А.

Сбережения населения представляют собой специфическое явление в экономике, поскольку находятся на стыке интересов населения, кредитных организаций и государства. С одной стороны, они выступают важным показателем уровня жизни, с другой, - сбережения населения являются ценным ресурсом экономического развития, используются различными финансовыми организациями для осуществления посреднических операций.

Так как сбережения населения могут быть использованы в качестве инвестиционного ресурса развития экономики, изучение сберегательного поведения населения является актуальным. Особое внимание целесообразно уделить исследованию той части сбережений, которая направляется во вклады в коммерческие банки.

Сбережения населения — это часть дохода, которая остаётся после совершения всех текущих потребительских расходов. (рисунок 1)

Динамика доли сбережений в структуре денежных доходов населения за анализируемый период неоднозначна. В период кризиса наблюдалось её уменьшение. Снижение доли сбережений в данный период связано, прежде всего, с высоким уровнем инфляции, выплатой кредитов. Также немаловажными факторами уменьшения доли сбережений можно назвать сокращение уровня доходов населения, обусловленное ростом уровня безработицы и снижением заработной платы. С 2009 – 2010 гг. наблюдается тенденция увеличения доли сбережений в структуре использования денежных доходов домохозяйств. Это связано с ростом среднедушевых доходов населения, с улучшением экономической конъюнктуры и повышением доверия вкладчиков. Доверие вкладчиков во многом возросло за счёт изменения системы страхования вкладов населения, в частности, в результате увеличения максимальной суммы страхового возмещения.

На современном этапе наблюдается некоторое снижение сберегательной активности. В качестве причин данного явления можно отметить, во-первых, посткризисный рост потребления и смену модели финансового поведения. В условиях улучшения макроэкономической ситуации и снижения уровня безработицы население вполне ожидаемо

стало меньше сберегать и больше тратить. Второй причиной является недостаточный рост доходов.

Некоторые эксперты связывают снижение сберегательной активности с финансовой неграмотностью населения, считают, что значительная часть сбережений остается «на руках» и не инвестируется в развитие экономики. Однако, по мнению заместителя Председателя Центрального банка РФ В.Н. Мельникова денег «под матрасами» почти нет, по крайней мере, таких, которые бы могли перетечь в банковскую систему. Когда вводилась система страхования вкладов наблюдался заметный приток средств населения на депозиты. В 2008 году, когда гарантию по вкладам подняли до 700 000 рублей, эффект был уже небольшой. Теперь, считает Мельников, заметное увеличение объема вкладов возможно только в случае повышения реальных доходов населения или более значительного повышения процентных ставок.

На современном этапе депозиты в коммерческих банках остаются приоритетным способом сбережений населения.

Причинами этого являются традиционные преимущества коммерческого банка перед другими институтами, аккумулирующими сбережения населения:

- защита денежных средств от негативного влияния инфляции;
- надёжность, так как до 700.000 рублей все вклады застрахованы;
- доступность, то есть условия вклада в банке понятны людям без специального экономического образования;
- простота информации об условиях вклада и о выбранном банке в целом (в частности, с помощью сети Интернет);
- содействие развитию экономики (денежные средства размещаются в кредитные ресурсы, инвестируются в ценные бумаги и т.д.);
- большое разнообразие программ размещения средств, учитывающее возможности и интересы различных категорий вкладчиков и др.

Сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития. Основным каналом поступления сбережений населения в экономику является привлечение вкладов в коммерческие банки. С целью предотвращения рисков, связанных с возможной потерей сбережений, необходимо использовать комплекс мер, направленных на своевременное выявление проблемных банков и принятия по отношению к ним оптимальных решений. Целесообразно расширить открытость деятельности банков, чтобы население наиболее полно могло судить о текущей ситуации на рынке вкладов. Предполагаем, что принятые меры будут способствовать дальнейшему росту сберегательной активности населения.

[1] Составлено на основе данных официального сайта Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

### Литература

1. Сберегательная политика: Теория и методология / Е.А.Бибикова. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2005. – 228 с.
2. Ибрагимова Д.Х.: Установки россиян относительно сбережений и кредитов // Банковское дело - №12 – 2011 - с. 74-79.

3. Рахметова А.М.: Механизмы привлечения сбережений в целях их трансформации в инвестиции // Деньги и кредит - №11 – 2012 – с.74-75.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
5. Официальный сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

### Иллюстрации

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Всего денежных доходов (в процентах)	100	100	100	100	100	100	100
в том числе:							
Покупка товаров и оплата услуг	69,0	69,6	74,1	69,8	69,6	73,5	74,3
Обязательные платежи и разнообразные взносы	10,5	11,8	12,3	10,5	9,7	10,3	10,7
<b>Сбережения</b>	<b>10,3</b>	<b>9,6</b>	<b>5,3</b>	<b>13,9</b>	<b>14,8</b>	<b>10,4</b>	<b>10,1</b>
покупка валюты	6,8	5,2	7,9	5,4	3,6	4,2	4,9
прирост (уменьшение) денег на руках у населения	3,4	3,8	0,4	0,4	2,3	1,6	0,0

Рис. 1: Структура использования денежных доходов населения России, %