

К ТЕОРИИ СБЕРЕЖЕНИЙ

Роднина Анна Юрьевна

кандидат экономических наук, докторант. ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»,
кафедра экономической теории
г. Иваново, Российская Федерация. E-mail: politeconom@rambler.ru

Корягина Татьяна Михайловна

аспирант. ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»,
кафедра экономической теории
г. Иваново, Российская Федерация. E-mail: politeconom@rambler.ru

Бабаев Бронислав Дмитриевич

доктор экономических наук, профессор. ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»,
заведующий кафедрой экономической теории
г. Иваново, Российская Федерация. E-mail: politeconom@rambler.ru

Аннотация. В статье приводятся аргументы, доказывающие нужность и полезность использования категории сбережений не только в неоклассике, но и в политической экономии, представлены подходы к определению категории «сбережения».

Ключевые слова: сбережения; потребление; инвестиции; категория; теория; ретроспектива; материальные затраты

Код УДК: 330.567.6

Annotation. The article proves that the use of savings category is pertinent and effective for both neoclassic and political economy. The author also studies various approaches to define the term «savings».

Keywords: savings; consumption; investment; category; theory; retrospective; material costs

Теория сбережений рассматривается по преимуществу в рамках неоклассической версии экономической теории. В этой теории она играет существенную роль, с одной стороны, в связи с доходами общества и их использованием, с другой – в связи с инвестиционными процессами. Всем известна формула «Сбережения = Инвестиции» (иногда вводят знак неравенства). Понятием сбережений активно оперировал Хикс в своей книге «Стоимость и капитал». В то же время трудно найти сочинение, где достаточно полно рассматривается вопрос о сбережениях в теоретическом ключе. Можно поискать некие аналоги этому понятию. Так, в марксистской политической экономии выдвигается категория прибавочного продукта как излишка сверх общественных потребностей. Этот излишек служит целям накопления. Как избыток продукта над фондом потребления исследуется фонд накопления. Напомним, что в неоклассике сбережения понимаются как избыток доходов над потреблением. Как видим, рассматриваемые в разных исследовательских системах понятия прибавочного продукта, фонда накопления и сбережений в достаточной степени близки. Если выйти на обобщение, то можно сказать, что движение общественного продукта и доходов связано как с потреблением, так и с накоплением. Эта пара понятий характеризуется тем,

что удачно дополняет друг друга с точки зрения экономического смысла (не следует упускать из вида и понятие возмещения материальных затрат).

Можно задуматься, какой смысл имеет использование в научном обороте категории сбережений, если основной макроэкономический процесс движения товаров можно выразить с помощью категорий возмещения, потребления, накопления. Приведем аргументы, с тем чтобы доказать нужность и полезность использования категории сбережений не только в неоклассике, но и в политической экономии. Будем исходить из того, что всякая категория занимает свое место в науке и выполняет возложенные на нее функции.

Во-первых, обоснованный характер, на наш взгляд, носит использование в научной работе цепочки «потребление – сбережения – накопление» (рассуждения в таком ключе приближают исследователя к реальной жизни). В этой цепи промежуточное положение сбережений носит естественный характер, характеризует особую стадию, нуждающуюся в специальном рассмотрении.

Во-вторых, сбережения имеют денежную форму, но в указанной цепочке в денежной форме выступают и потребление, и накопление. Именно денежная форма придает процессам и стадиям обобщающий вид (натуральные запасы важны, но рассуждения относительно их представляют собой уже другой аспект разговора).

В-третьих, вводя понятие сбережений, мы вынуждены обращаться к основным субъектам экономики. Применение этого термина в отношении домашнего хозяйства носит общепринятый характер, но этот же термин применяется также и к предприятию как основному производственно-экономическому звену, и к государству как субъекту экономики (в данном случае возникает некоторая условность, но она допустима вследствие необходимости использовать общее понятие применительно к процессу превышения доходов над потреблением). Но уже сама увязка сбережений с субъектами экономики позволяет углубить тему и в существенной степени ее конкретизировать.

В-четвертых, в связи со сбережениями возникает вопрос об их перетоке в реальный сектор. В данном случае реальный сектор понимается расширительно – как сектор нефинансовый. Экономика разграничивается на финансовый и нефинансовый секторы. Складывается механизм, обеспечивающий указанную аллокацию ресурсов, этот механизм выступает как особый предмет рассмотрения.

В-пятых, предложенная нами воспроизводственная цепь «потребление – сбережения – накопление» существенна для теоретического и прикладного анализа, однако она не должна давать основания судить о том, что сбережения используются исключительно на цели накопления, вопрос сложнее. Тут уже мы говорим об экономическом назначении сбережений, они используются не только как источник накопления (инвестиций), но и как резервы, идут на погашение долгов, представляют собой базу расходов будущего периода. Такое многообразие функций обогащает понятие сбережений.

В-шестых, сбережения, наряду с деньгами и денежными формами и фондами, устанавливают связь времен – прошлого, настоящего и будущего. Это, кстати, одна из серьезнейших проблем, имеющих не только и даже не столько экономико-теоретический характер, сколько междисциплинарный с существенным акцентом на философские аспекты. Но денежная составляющая существенна и подлежит исследованию. Сбережения связаны с прошлым, прежде всего с точки зрения своего формирования, но они олицетворяют и настоящее (частично это инвестиционный процесс, а также использование сбережений как резервов и как средства погашения долгов). Связь сбережений с будущим связана с инвестиционным процессом, а также с тем, что они выступают как источник расходов будущих периодов. Все эти вопросы мы рассматриваем в конспективном виде, а на самом деле это крупные вопросы реальной жизни.

Все вышеуказанные обстоятельства свидетельствуют о том, что сбережения – очень значимая категория, при этом нужно иметь в виду, что мы использовали далеко не всю аргументацию в пользу необходимости активного использования в политико-экономических исследованиях категории сбережений.

Наверное, глубоко правы те исследователи, которые считают, что многие процессы и явления можно рассматривать в рамках триединства «потенциал – механизм – результативность». К числу сторонников такой идеи принадлежит профессор ИвГУ В.Н. Щуков. Обращаясь конкретно к сбережениям, мы склонны утверждать, что в теории сбережений ключевым является вопрос о механизме перетока денежных сбережений в реальный сектор. Как известно, в современной экономике России этот механизм срабатывает пока недостаточно успешно, и реальная экономика испытывает недостаток инвестиционных ресурсов. Впрочем, вместе с тем она испытывает и дефицит инвестиционных проектов, на это тоже следует обратить внимание. Если пытаться вникнуть в то, что мы называем механизмом перетока сбережений в реальный сектор, то приходится сказать, что этот механизм многообразен – это и кредит, движение которого связано в первую очередь с коммерческими банками, это и рынок ценных бумаг, как первичных, так и производных, это и организация предпринимателем собственного дела, это и внесение паев в предприятие или в какой-либо проект, это и операции факторинга и, возможно, кое-что еще. Разноплановость структур, образующих указанный механизм, затрудняет его анализ, но вместе с тем свидетельствует о богатстве связей и отношений.

Мы уже указывали на уровни общественного воспроизводства, с которыми связано движение сбережений: домашние хозяйства (население), предприятия (организации), государство. В отношении домашнего хозяйства используется термин домашних инвестиций, имея в виду одно из направлений использования сбережений (приобретение недвижимости, антиквариата, художественных полотен, драгоценных металлов, ценных бумаг, валюты). Но, наверное, инвестиции не следует понимать так традиционно, как обозначено в предыдущей фразе. В современных условиях приобретают значение инвестиции в образование и в здоровье населения. Как видим, тема сбережений разнообразна и разветвлена. Если обратиться к литературе, то можно увидеть, что сбережения исследуются в связи с очень многими процессами и явлениями. Среди них представляет интерес вопрос об уровне сбережений и о возможностях и темпах экономического роста. Существует суждение, что высокий уровень сбережений адекватен повышенным темпам экономического роста. Наверное, в общем виде это так, если только не вмешиваются какие-либо посторонние факторы, например, серьезная задолженность по кредитам и иным обязательствам и необходимость ее погашения.

Итак, сбережения населения занимают особое место среди экономических явлений. С одной стороны, они являются важнейшим показателем уровня жизни, непосредственно связанным с потреблением, доходами и расходами населения. С другой стороны, сбережения населения представляют собой ценный ресурс экономического развития, источник инвестирования и кредитования хозяйства. По данным Госстата России, в 2010 году размер вкладов в рублях и иностранной валюте, привлеченных только кредитными организациями, составил почти 12 трлн. руб. (в 2011 году – уже более 15 трлн. руб.), взносы в страховые организации по договорам добровольного страхования составили более 1036 млрд. руб., нетто-приток средств пайщиков в ПИФы достиг 31,3 млрд. рублей, пенсионные накопления в негосударственных пенсионных фондах достигли 155,3 млрд. рублей. На конец 2010 года общий размер сбережений, включая неорганизованные, по оценкам экспертов, составлял 35,3 трлн. рублей [10].

В экономической литературе существуют различные подходы к определению категории «сбережения». Рассмотрим некоторые из них. Понятие «сбережения» исследуется учеными-экономистами достаточно давно. Так, первую трактовку данной категории можно встретить в

в работе А. Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов». Он рассматривал понятие сбережения с позиции накопления населением денежных средств через понятие «бережливость». А. Смит полагал, что «...капиталы возрастают в результате бережливости. Бережливость, а не трудолюбие является непосредственной причиной возрастания капитала... трудолюбие создает то, что накапливает сбережение. Но капитал никогда не мог бы возрастать, если бы бережливость не сберегала и не накапливала» [8].

Интересна также и точка зрения Дж. М. Кейнса на сущность «сбережений». В своей работе «Общая теория занятости, процента и денег» он определяет сбережения как «...излишек дохода над тем, что затрачено на потребление...» [7].

Среди наших соотечественников и основоположников классической экономической теории проблемой сбережений занимались такие ученые, как М.И. Туган-Барановский, И.Т. Посошков, Н.С. Мордвинов, С.Ю. Витте и др. В частности, М.И. Туган-Барановский рассматривал вопрос трансформации сбережений в инвестиции, который возник с появлением нового класса сберегателей – наемных рабочих. До этого в качестве сберегателей учеными (Н.Д. Кондратьев, К. Маркс, М.И. Туган-Барановский и др.) рассматривался класс капиталистов. Так, М.И. Туган-Барановский отмечал: «...капиталисты стремятся капитализировать неупотребляемую ими самими часть прибыли и получить с нее новый доход». Наемные рабочие изымают из обращения деньги, аккумулируя сбережения в несвязанной форме [5, с. 253].

Касаясь практики современного банковского дела, можно привести пример трактовки сущности категории сбережений, обозначенной профессором О.И. Лаврушиным. Он определяет сбережения в сопоставлении с понятием «средства накопления», считая, что последние являются важной предпосылкой развития сбережений и кредитных отношений в стране. Они выражены в виде «определенного состава денежных накоплений, в который включаются остатки наличных денег, хранящихся у отдельных граждан, а также остатки денег на счетах в банках» [2, с. 22].

Во многих Интернет-словарях сбережения определяются как накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. То есть подчеркивается непосредственная связь категории сбережений с будущим периодом времени [9].

В настоящее время существует огромное количество различных трактовок сбережений. Но если рассматривать данную категорию в узком аспекте, то можно утверждать, что практически все ученые, исследующие категорию «сбережения», сходятся во мнении, что сбережения – это свободные денежные средства, остающиеся после оплаты всех обязательных расходов и приобретения необходимых товаров. Так, в этой связи интересной представляется трактовка Д. Каримовой, которая считает, что сбережение – использование денежных ресурсов с целью извлечения будущих доходов или обеспечения будущего потребления [3, с. 64].

А.Н. Шохин дает следующее определение денежных сбережений: «...это постепенно сформированная и формируемая за счет части текущих доходов совокупность денежных средств, которая объективно необходима населению для обеспечения непрерывности процесса потребления и его возвышения в соответствии со сложившимися закономерностями, условиями и формами реализации и роста необходимого продукта» [6, с. 54].

Ю.И. Кашин подчеркивает, что «...сбережения населения – это не результат превышения доходов над расходами, ...или просто суммы, не имеющие какое-либо время непосредственного потребительского и платежного применения, не остаток удовлетворения нужд, а денежные средства, за которыми стоят реальные потребности, удовлетворяемые в процессе осуществления сложного единства интересов текущего и будущего потребления, причем нередко именно потребности в сбережениях во многом определяют характер построения населением потребительского бюджета, а не наоборот» [6, с. 12].

Также необходимо отметить, что в настоящее время различают две формы организации сбережений – организованные и неорганизованные. На существование двух форм аккумуляции сбережений: неорганизованных (несвязанных) – сокровище; организованных (связанных) – капитал – указывал еще К. Маркс. Но одним из первых мотивы, побуждающие население аккумулировать сбережения в несвязанной форме, выявил Дж. М. Кейнс. Он выделял мотив, связанный с доходом, и мотив предосторожности. Сила указанных мотивов, по мнению Кейнса, зависит от дешевизны и надежности способов получения наличности, издержек хранения наличных денег, психологических особенностей индивидуума, связанных с предпочтениями ликвидности. Организованные сбережения используются как источник инвестиций. Это, прежде всего, сбережения во вкладах и ценных бумагах. К неорганизованным сбережениям относят наличные деньги на руках у населения.

На наш взгляд, сбережения необходимо рассматривать в двух аспектах – широком и узком [1, с. 6]. В широком аспекте под сбережениями следует понимать те средства, которые общество не расходует (на потребительские нужды, на текущее производственное потребление). В этом смысле к сбережениям относятся сбережения населения, хозяйствующих субъектов и государства. В узком аспекте сбережения представляют собой средства, оставшиеся после уплаты всех налогов и не израсходованные на потребительские нужды, которые в будущем могут быть использованы на различные цели (здесь речь идет уже о сбережениях населения).

ЛИТЕРАТУРА

1. Бибикина, Е.А. Сберегательная политика: теория и методология / Е.А. Бибикина. – Иваново: Иван. гос. ун-т, 2005. – 228 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 457 с.
3. Каримова, Д. Проблемы формирования и использования сбережений домохозяйств / Д. Каримова // Вопросы статистики. – 2001. – № 10. – С. 64–66.
4. Кашин, Ю.И. Сбережения населения в СССР / Ю.И. Кашин. – М.: Финансы, 1979. – 468 с.
5. Туган-Барановский, М.И. Избранное / Михаил Иванович Туган-Барановский; [редкол.: Л.И. Абалкин (отв. ред.) и др.; биогр. очерк Д.М. Туган-Барановского: с. 6–64]; Рос. акад. наук, Ин-т экономики. – М.: Наука, 1997. – 734 с. – (Памятники экономической мысли ПЭМ).
6. Шохин, А.Н. Денежные сбережения населения как экономическая категория / А.Н. Шохин; Центр. экон.-мат. ин-т АН СССР. – М., 1984. – 54 с.
7. Кейнс, Дж. Общая теория занятости, процента и денег / Дж. Кейнс // Электронная библиотека ModernLib.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.modernlib.ru/books/keyns_d/obschaya_teoriya_zanyatosti_procenta_i_deneg/read.
8. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит // Библиотека Гумер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/smit/index.php.
9. Свободный словарь терминов, понятий и определений по экономике, финансам и бизнесу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://termin.bposd.ru/publ/19-1-0-16747>.
10. Чеховский, Н. Россиянам пора делать сбережения / Н. Чеховский // Свободная пресса. 10 апреля 2012 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://svpressa.ru/economy/article/54360>.