



СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ И ПОТЕНЦИАЛ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ: АНАЛИЗ ДЕФИНИЦИЙ

О. Г. СЕМЕНЮТА¹
Т. В. ГОНЧАРЕНКО²

¹*Ростовский
государственный
экономический университет
«РИНХ»*

e-mail: goncharenko@bsu.edu.ru

²*Белгородский
государственный
национальный
исследовательский
университет*

e-mail: goncharenko@bsu.edu.ru

В статье проводится анализ дефиниций «сберегательный потенциал» и «потенциал сбережений»: предметно-сущностное содержание, классические и неоклассические направления исследования. Описываются особенности, характерные для процесса сбережений и формирования объема вкладов коммерческих банков, тенденции и закономерности современного рынка сбережений в условиях экономической глобализации. Разграничение этих понятий позволяет повысить эффективность процесса планирования и прогнозирования сбережений населения.

Ключевые слова: потенциал сбережений, сберегательный потенциал, экономический потенциал, доходы и расходы населения, розничные банковские услуги, эффективность, активизация рынка сбережений.

Развитие экономики и социальной сферы страны или региона всегда оценивается на основе таких интегральных характеристик, как доходы и расходы населения, поскольку их динамика всегда чувствительна к масштабным социально-экономическим реформам или изменениям. Позитивные процессы в динамике уровня благосостояния населения проявляются в росте потребления населения.

В настоящее время при проведении анализа социально-экономических процессов в регионах применяется статистический аппарат национальных счетов, среди которых важными являются показатели уровня жизни населения. Одним из таких показателей является величина сбережений. В связи с этим возникает необходимость определения потенциала сбережений.

В экономической литературе встречаются различные термины и определения, характеризующие сберегательный процесс. Однако здесь мы сталкиваемся с вопросом об идентичности дефиниций «сберегательный потенциал» и «потенциал сбережений».

Чаще всего потенциал объясняется как совокупность имеющихся возможностей. Например, потенциал [от лат. *potentia* – сила] – степень возможного проявления какого-либо действия, какой-либо функции. Совокупность всех средств, запасов, источников, которые могут быть использованы в случае необходимости с какой-либо целью [8].

Сам термин «потенциал» в русском словоупотреблении в расширенном толковании трактуется как «источники, возможности, средства, запасы, которые могут быть приведены в действие, использованы для решения какой-либо задачи, достижения определенной цели» [2]. В более узком смысле понятие «потенциал» в научной литературе принято употреблять в качестве синонима «возможностям» применительно к какой-либо сфере и «степени мощности» в каком-либо отношении [5]. Иными словами, понятие «потенциала» как экономической категории может трактоваться как «возможность и готовность субъектов рынка специализироваться в тех видах деятельности и производства, по которым в каждый момент времени имеются абсолютные или сравнительные преимущества» [4].

В этом случае к потенциальным сбережениям можно отнести все доходы населения, включая оплату труда, социальные трансферты, доходы от предпринимательской деятельности, использования недвижимости и прочие доходы, поскольку они потенциально могут быть трансформированы в сбережения.



Федеральная служба государственной статистики называет сбережениями суммы, направленные на увеличение рублевых вкладов и покупку ценных бумаг, а с 1998 г. к ним прибавляются суммы, направленные на покупку недвижимости и погашение задолженности по ссудам [1]. Данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики позволяют выделить следующие наиболее доступные для анализа сегменты рынка сбережений: 1) денежные средства в отечественной валюте на руках у населения; 2) денежные средства в иностранной валюте на руках у населения; 3) остатки на валютных счетах в кредитных организациях; 4) остатки на рублевых счетах в кредитных организациях; 5) суммы вложений в ценные бумаги, изменения задолженности по кредитам, направленные на покупку недвижимости.

Несмотря на несовершенство предлагаемых Федеральной службой государственной статистики абсолютных показателей сбережений, их недостаточную дифференцированность, они могут быть использованы при оценке потенциала сбережений. И поскольку сама величина сбережений официально определена, тогда *потенциал сбережений* населения можно рассматривать как совокупность всех средств и источников (определенных по методике ФСГС) и возможные направления их использования.

Для определения сберегательного потенциала проведем сравнение толкования в русском словоупотреблении таких категорий, как «экономический» и «рыночный» потенциал.

Экономический потенциал – совокупная способность экономики, ее отраслей, предприятий, хозяйств осуществлять производственно-экономическую деятельность, выпускать продукцию, товары, услуги, удовлетворять запросы населения, общественные потребности, обеспечивать развитие производства и потребления. Экономический потенциал государства определяется его природными ресурсами, средствами производства, трудовым и научно-техническим потенциалом, накопленным национальным богатством [7].

Под термином рыночный потенциал понимается возможность хозяйствующего субъекта оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке и (или) затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам, что не связано напрямую с долей хозяйствующего субъекта на товарном рынке. Рыночный потенциал хозяйствующего субъекта может быть связан с наличием его доминирующего положения на рынке. Однако на отдельных товарных рынках возникают ситуации, когда хозяйствующий субъект с долей на рынке менее 35% обладает рыночным потенциалом по отношению к другим хозяйствующим субъектам на этом же товарном рынке... [3].

Тогда сберегательный потенциал населения можно определить как совокупность всех средств, запасов, источников, которые могут быть использованы в виде сберегательных ресурсов для какой-либо цели. То есть это - совокупная способность всего населения осуществлять накопления.

Однако такое представление многофакторности формирования сберегательного потенциала в современных условиях глобализации мирохозяйственных связей предполагает соответствующее уточнение его интерпретации как экономической категории. При этом в существующих научных определениях «потенциала» основное внимание акцентируется на его структурообразующих элементах - ресурсах и информации о способе их применения (спрос и предложение), в связи с чем «потенциал» представляет экономическую категорию, характеризующую совокупность экономических отношений между субъектами социально-экономической системы, основой которой является информация. Поэтому можно сказать, что одной из главных компонент «сберегательного потенциала» как экономической категории является именно экономический потенциал, представляющий собой совокупность возможностей общества формировать и максимально удовлетворять потребности в товарах и услу-



гах в процессе социально-экономических отношений по поводу оптимального использования имеющихся в наличии ресурсов.

Инвестиционный потенциал иногда представляется как совокупность инвестиционных ресурсов, составляющих ту часть накопленного капитала, которая представлена на инвестиционном рынке в форме потенциального инвестиционного спроса, способного и имеющего возможность превратиться в реальный инвестиционный спрос, обеспечивающий удовлетворение материальных, финансовых и интеллектуальных потребностей воспроизводства капитала.

Инвестиционный потенциал характеризует не только возможности выделять инвестиционные ресурсы, но еще и возможности их реального освоения. Поэтому и при формулировке понятия «сберегательный потенциал» необходимо уделить особое внимание на целевой характер направленности использования.

В рамках традиционного подхода считается, что основная цель и важнейший критерий результативности сбережений – это возможность удовлетворения потребительского спроса в будущем. Однако такое определение не отвечает системному подходу, позволяющему всесторонне исследовать проблемы формирования и использования сберегательных ресурсов, особенно на рынке розничных банковских услуг.

Поэтому если рассмотреть саму структуру сбережений, то можно выделить взаимодействие следующих основных элементов инвестиционного процесса: субъектов, объектов и связывающих их экономических отношений. Основными субъектами сбережений являются члены домашних хозяйств, поскольку именно они осуществляют накопления для удовлетворения потребностей в будущем.

Рассматриваемые с позиции объекта ресурсы населения имеют двойственный характер. Они могут выступать как инвестиционные ресурсы и как сбережения. Инвестиционные ресурсы – имущественные и интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения эффекта. Вместе с тем сбережения всё чаще принимают такую форму, которая по своей экономической сущности представляет собой аккумулированный с целью накопления доход, кроме неорганизованных сбережений в виде наличных денег на руках у населения.

Анализ подходов к разработке и применению базовых понятий, связанных со сбережениями, позволяет дать следующее *определение сберегательного потенциала населения*: он идентифицируется как способность определенным образом организованных ресурсов населения к получению максимально возможного эффекта в будущем.

Экономические отношения, связывающие объект и субъект сбережений, в большинстве случаев имеют территориальный аспект и основаны на многокритериальной оценке целого ряда факторов и тенденций, действующих на данной территории [6].

Важным детерминантным фактором внутреннего сберегательного потенциала региона является сама система институциональных субъектов, осуществляющих аккумулирующую деятельность. Кроме того, состояние объективных внутренних межинституциональных связей является особым внутренним фактором, также определяющим в совокупности с другими уровень сберегательного потенциала региона [9]. Представим это графически (рис.1)

Таким образом, экономическое содержание категории «сберегательный потенциал» отражает экономические отношения в части формирования и использования объемов денежных средств, которые при соответствующих условиях население способно и склонно инвестировать в экономическую систему.

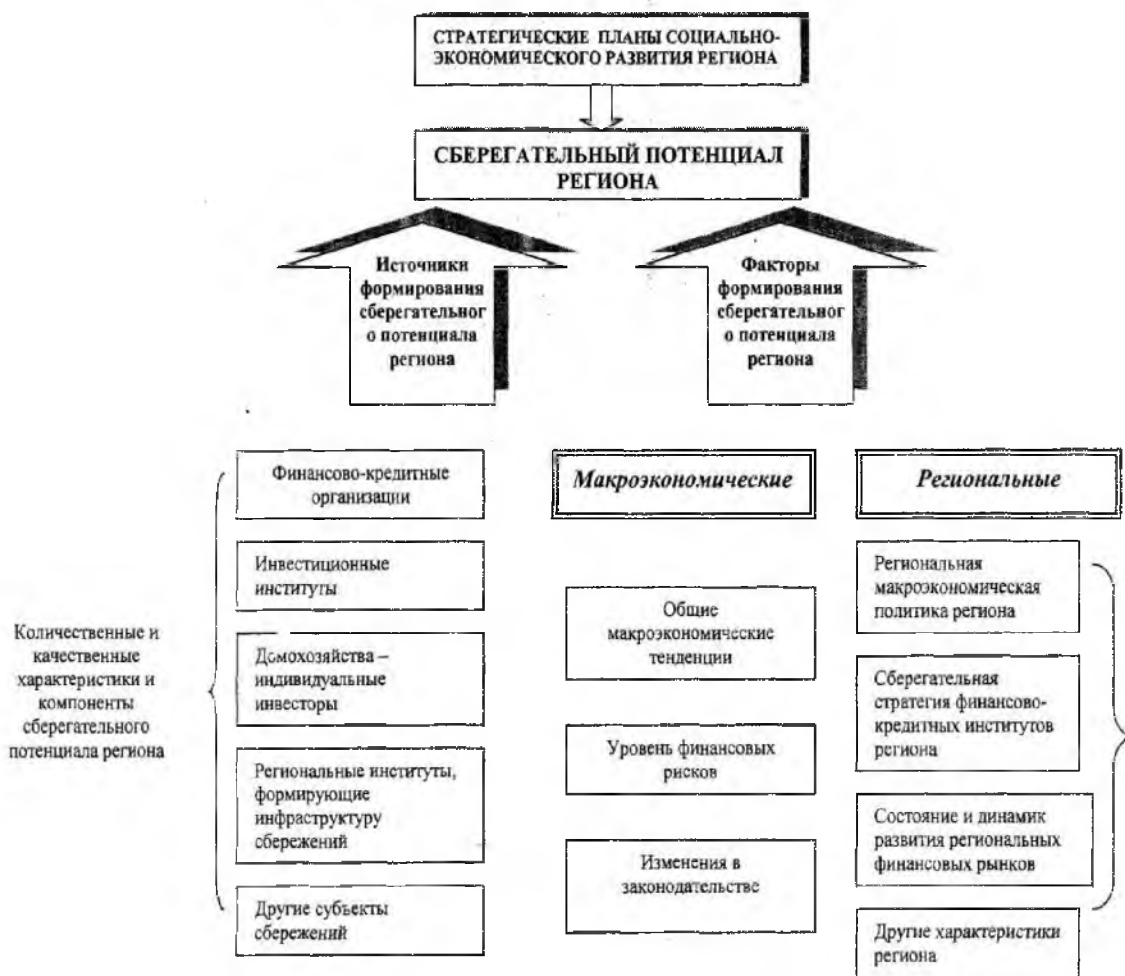


Рис. Взаимосвязь целей, факторов и ресурсов сберегательного потенциала региона

Применительно к региону при оценке сберегательного потенциала можно определить его текущий и прогнозный уровни. В основе метода проведения сравнительной оценки должно лежать сопоставление фактических и эталонных показателей, отражающих вклад каждого фактора в формирование сберегательного потенциала населения региона и определяющих границы его роста. К факторам, определяющим приток сбережений населения на рынок капитала можно отнести:

- сберегательные предпочтения домохозяйств;
- мотивации населения при выборе целей формирования сбережений;
- высокая степень неоднородности сберегательного процесса;
- государственное регулирование при формировании инвестопроводящей системы и её отдельных элементов.

Факторы, характеризующие процесс формирования сбережений населения, позволяют определить количественные индикаторы, зависящие от условий трансформации накопленных средств в инвестиции. К числу таких факторов могут быть отнесены уровень реальных доходов населения, степень их дифференциации, соотношение минимальной и средней заработной платы, уровень образования населения и др. Кроме того, должны быть учтены и такие показатели, как: задолженность по заработной плате, уровень безработицы, стабильность экономической ситуации в регионе, доля зара-



ботной платы в ВРП, уровень развития малого бизнеса в регионе, доля занятых в динамично развивающихся отраслях и др.

Таким образом, когда мы говорим о потенциале сбережений, то подразумеваем возможности распределения и использования уже определённой количественной величины. А когда мы говорим о сберегательном потенциале, то подразумеваем качественные возможности и факторы, оказывающие влияние на формирование величины сбережений в будущем. То есть эти понятия разграничены ещё и во времени: сберегательный потенциал – это показатель, характеризующий возможность и готовность к сбережениям в будущем, а потенциал сбережений – это показатель, характеризующий возможности и направления использования ресурсов, сформированных в прошлом.

Литература

1. Белозёров С. А. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2006. – С.104.
2. Большой советский энциклопедический словарь. – М.: «Советская энциклопедия», 1980. – С.89.
3. Каврук Е.С. Сбережения населения и инвестиционный процесс. Условия развития частного инвестирования в России // Российское предпринимательство, 2010. – №9-1. – С.29-33.
4. Овчинникова В.В. Популярный энциклопедический словарь. М.: Олма-Пресс, 2010. – 960 С.
5. Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М.: «Русский язык», 2010. – С.164 / Электронный ресурс / <http://www.ozhegov.ru/>.
6. Романов А.П., Губанова М.Н. Экономический потенциал предприятия и его связи с ресурсным и производственным потенциалами // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского, 2010. – № 7-9. – С. 223-229.
7. Словарь экономических терминов / Электронный ресурс / <http://www.bank24.ru/info/glossary/>
8. Фундаментальная электронная библиотека. Русская литература и фольклор / Электронный ресурс/ <http://feb-web.ru/feb/mas/mas-abc/16/ma333007.htm>
9. Шанин С.А. Оценка и планирование развития инвестиционного потенциала мезо-экономической системы. – Белгород: Издательство БГТУ им. В.Г. Шухова, 2006. – С. 27.

POTENTIAL OF SAVINGS AND SAVING POTENTIAL: ANALYZES THE DEFINITIONS

O. G. SEMENUTA¹⁾

T. V. GONCHARENKO²⁾

¹⁾ *Rostov-on-Don State Economic University "RINH"*

²⁾ *Belgorod National Research University*

e-mail:
goncharenko@bsu.edu.ru

The article analyzes the definitions of "Saving Potential" and "Potential of Savings": object-core content, classical and neoclassical research areas. Features characteristic of the process of savings and formation of commercial banks' deposits are described, tendencies and laws savings market of world economic relations' globalization. Differentiation of these concepts allows to improve the planning process and forecasting of personal savings.

Key words: potential of savings, saving potential, economic strength, personal incomes and expenses, retail bank services, effectiveness, savings market activation.