Белозёров Сергей Анатольевич. Финансы домашнего хозяйства : 08.00.10 Белозёров, Сергей Анатольевич Финансы домашнего хозяйства (сущность, структура, управление) : диссертация... д-ра экон. наук : 08.00.10 Санкт-Петербург, 2006 311 с. РГБ ОД, 71:07-8/453

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Финансы домашнего хозяйства 12

1.1. Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства 12

1.2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств 36

1.3. Денежный доход домашних хозяйств и его источники 42

1.3.1. Сущность понятия «доход домашнего хозяйства», система показателей, характеризующих доходы домашних хозяйств 42

1.3.2. Структура денежного дохода домашних хозяйств 53

1.3.2.1. Оплата труда 56

1.3.2.2. Социальные трансферты 63

1.3.2.3. Доходы от предпринимательской деятельности 67

1.3.2.4. Доходы от собственности 70

1.4. Денежные расходы домашних хозяйств 74

1.4.1. Расходы, не связанные с текущим потреблением 76

1.4.2. Расходы на текущее потребление 80

1.5. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств 86

2. Сбережения домашних хозяйств 104

2.1. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств 104

2.2. Структура сбережений домашних хозяйств 120

2.3. Основные тенденции развития сберегательного процесса в России 136

3. Трансформация сбережений домашних хозяйств в инвестиции 146

3.1. Рынок сбережений как сегмент финансового рынка 146

3.2. Становление институциональной структуры российского рынка сбережений 150

3.3. Институциональная структура современного рынка сбережений в России. 162

3.3.1. Коммерческие банки на рынке сбережений РФ 162

3.3.1.1. Институциональная структура рынка частных банковских вкладов 163

3.3.1.2. Коммерческие банки на рынке коллективных инвестиций 174

3.3.2. Инвестиционные фонды на рынке сбережений РФ 182

3.3.3. Негосударственные пенсионные фонды и страховые компании на российском рынке сбережений 198

3.4. Финансовые продукты на рынке сбережений домашних хозяйств РФ 207

3.4.1. Сберегательные сертификаты и банковские векселя 209

3.4.2. Инвестиционные паи ПИФов и сертификаты ОФБУ 212

3.5. Индивидуальное доверительное управление 215

4. Частные банковские вклады как один из финансовых продуктов на рынке сбережений домашних хозяйств РФ 222

4.1. Частные вклады в коммерческих банках 222

4.2. Защита интересов частных вкладчиков 238

Заключение 264

Список использованной литературы 279

Приложения

Приложение №1 300

Приложение №2 301

Приложение №3 302

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.**Конечной целью функционирования любой экономической системы является удовлетворение материальных человеческих потребностей. Степень удовлетворения материальных потребностей определяет не только уровень благосостояния общества и качество жизни современного человека, но в конечном итоге и его духовные потребности, формирующиеся также под влиянием культурного наследия, национальных традиций, общепринятых этических норм, носителем которых выступает домашнее хозяйство. Играя важную роль в жизни человеческого общества, домашнее хозяйство является объектом исследования различных наук: психологии, социологии, философии.

Современная экономическая наука также уделяет домашнему хозяйству существенное внимание, исследуя его в качестве независимого субъекта рыночных отношений. Являясь самостоятельной экономической единицей, выступая не только в роли потребителя материальных благ и услуг, но и в роли их производителя, домашнее хозяйство принимает множество различных экономических решений. Деятельность домашнего хозяйства, реализующего эти решения, оказывает значительное влияние на развитие национальной экономической системы.

Серьезные изменения в системе отношений между экономически независимыми хозяйствующими субъектами, происходящие в нашей стране в связи с переходом к рыночной экономике, процессы европейской и общемировой экономической интеграции основательно изменили условия жизнедеятельности российских домашних хозяйств, которые получили возможность самостоятельно определять параметры своего экономического поведения, и несут теперь практически абсолютную ответственность не

**5**только за принятые ими экономические решения, но и за экономические решения государства, реализованные в начале девяностых годов XX в.

Рост экономической самостоятельности домашних хозяйств заставляет теоретиков по-новому взглянуть на некоторые исходные постулаты экономической науки и ее специфической области - теории финансов. Сложность существующих при этом проблем усугубляется сложившимися в рамках советской экономической школы теоретическими представлениями о незначительной роли домашних хозяйств в развитии национальной экономики.

На наш взгляд, теоретико-прикладные исследования в области финансов домашних хозяйств будут способствовать использованию их потенциала в процессе формирования рыночной экономики, достижению положительного эффекта от проводимых в нашей стране экономических и социальных реформ.

**Степень изученности проблемы.**Исследования в области финансов домашнего хозяйства появились в отечественной научной и учебно-методической литературе не так уж давно. Их можно увидеть главным образом, в рамках учебных курсов по теории финансов, что часто предполагает представление наиболее общих выводов, сделанных авторами разработок. В нашей работе сделана попытка комплексного решения теоретических проблем, связанных с функционированием финансов домашних хозяйств, а также их взаимосвязи с другими элементами национальной финансовой системы.

Такая работа может быть выполнена только на основании тщательного изучения трудов известных российских исследователей в области общей теории финансов, представляющих различные научные школы, но заложивших в своих работах теоретико-методологические основы финансовой теории, которые служат точкой опоры в процессе решения проблем, оставшихся в данной области научного знания. К таким работам

следует отнести исследования российских и зарубежных представителей классической теории финансов СЮ. Витте, И.Я. Горлова, В.А. Лебедева, И.Х. Озерова, К.Г. Pay, К.Т. Эеберга.

Глубокое исследование сущности и функций финансов провели в своих трудах видные российские ученые: Д.А.Аллахвердян, А.И. Архипов, A.M. Бабич, A.M. Бирман, Э.А. Вознесенский, Л.А. Дробозина, А.П. Гокиели, В.В. Ковалев, СИ. Лушин, Л.Н. Павлова, Г.Б. Поляк, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, В.А. Слепов, В.К. Сенчагов. Самого серьезного внимания заслуживают выводы о сущности категории «финансы», области распространения финансовых отношений, сделанные в работах известных отечественных ученых В.В. Иванова, Б.И. Соколова.

Вызывающие повышенный научный и практический интерес разработки, посвященные анализу различных проблем развития финансовых отношений на уровне домашних хозяйств, представили в своих публикациях: A.M. Бабич, А.В. Белов, И.Ф. Жуковская, А.Е. Суринов, В.Я. Лион, СИ Лушин, Л.Н. Павлова, Н.Т. Стрельцова, А.Ю. Чернов, В.Д. Фетисов.

Исследование тенденций развития сберегательного процесса, особенностей функционирования институтов, осуществляющих организацию сбережений физических лиц, кредитование домашних хозяйств представлено в работах известных российских ученых: Г.Н.Белоглазовой, А.А. Казимагомедова, Ю.И. Кашина, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Ю.В. Мелехина, В.А Лялина, *Г.С.*Пановой, В.А. Черненко, А.Н. Шохина. В большинстве работ указанных авторов в той или иной степени отражена научная дискуссия по поводу трактовки используемых в рамках финансовой теории категорий.

Исследования отечественных ученых, а также работы известных зарубежных экономистов Д.У. Блэкуэлла, 3. Боди, Л. Гитмана,Э.Дж. Долана, К.Д. Кэмпбелла. Дж.М. Кейнса, Д.С Кидуэлла, П. Липпе, Р. Мертона, Р. Паркера, Дж. Р. Хикса, обеспечили возможность достижения цели и решения задач настоящего диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**явилась разработка теоретических основ финансов домашнего хозяйства, подходов к анализу структуры и процесса управления финансами домашнего хозяйства.

Цель диссертационного исследования конкретизирована постановкой следующих задач:

определить сущность экономической категории «финансы домашнего хозяйства», функции финансов домашнего хозяйства в условиях современной рыночной экономики;

выявить особенности формирования бюджета домашнего хозяйства как самостоятельной экономической единицы;

провести анализ источников покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств;

исследовать сбережения домашнего хозяйства как одной из форм его финансовых активов;

выявить основные тенденции и особенности становления современного российского рынка сбережений домашних хозяйств;

выделить особенности институтов, функционирующих на российском рынке сбережений домашних хозяйств, а также специфику предлагаемых ими финансовых продуктов;

провести анализ частных банковских вкладов как наиболее распространенного на современном российском рынке сбережений домашних хозяйств финансового продукта.

**Предмет и объект диссертационного исследования.**Предметом диссертационного исследования явились финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы. Объект диссертационного исследования -структура, особенности формирования отдельных структурных элементов финансов домашних хозяйств, процесс функционирования специфического

**8**сегмента отечественного финансового рынка - рынка сбережений домашних хозяйств.

**Теоретическая и методологическая основы диссертационного исследования.**Теоретической основой диссертационного исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области теории финансов, теории сбережений, банковского дела, законодательные акты и нормативные документы по затронутой проблематике.

При проведении настоящего диссертационного исследования были использованы такие методы научного познания как логический, системный и сравнительный анализ, обобщение и систематизация статистических данных.

**Научная новизна**работы заключается в разработке и обосновании теоретических основ финансов домашнего хозяйства, подходов к анализу структуры и процесса управления финансами домашнего хозяйства.

В процессе исследования получены и выносятся на защиту следующие основные результаты:

определена сущность экономической категории «финансы домашнего хозяйства», выделены функции финансов домашнего хозяйства в условиях современной рыночной экономики;

предложен подход к трактовке понятия «бюджет домашнего хозяйства», выделены особенности его формирования; определено понятие «экономический риск домашнего хозяйства», обоснована возможность использования данной категории в рамках научных исследований, разработана классификация экономических рисков домашних хозяйств, а также источников покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств;

разработана обобщающая классификация форм сбережений как одного из видов финансовых активов домашнего хозяйства, в рамках данной классификации определено содержание понятия «квазисбережения»;

определены основные тенденции развития современного российского рынка сбережений; разработана методика анализа конкурентной ситуации на рынке сбережений;

выделены особенности институтов, функционирующих на российском рынке сбережений домашних хозяйств, а также специфика предлагаемых этими институтами финансовых продуктов;

предложена обобщающая классификация банковских вкладов физических лиц, как наиболее распространенного на российском рынке сбережений финансового продукта на основе обоснования теоретического подхода к трактовке понятий «банковский вклад», «депозит», «банковский счет».

**Практическая значимость диссертационного исследования.**

Практическая значимость проведенного исследования состоит в том, что оно непосредственно связано с решением задачи по поиску дополнительных источников инвестиций в российскую экономику. Сделанные автором предложения затрагивают не отдельные аспекты финансовых отношений, в которые вступают домашние хозяйства в процессе своей жизнедеятельности, а характеризуются комплексным подходом к формированию финансовых решений домашних хозяйств, а также к оценке привлекательности различных вариантов организации сбережений домашних хозяйств. Рекомендации автора в отношении определения понятий, активно использующихся в банковской практике, и разработанная им классификация частных банковских вкладов могут быть использованы в повседневной деятельности отечественных коммерческих банков. Несомненную практическую значимость имеет разработанная автором и апробированная в банковской

**10**практике инструкция «О порядке совершения операций по рублевым вкладам физических лиц».

**Апробация результатов диссертационного исследования.**Данное диссертационное исследование представляет собой результат продолжительной теоретической и практической работы автора по проблемам функционирования финансов домашних хозяйств. Следует подчеркнуть, что некоторые результаты проведенного исследования прошли апробацию в ходе практической деятельности коммерческих банков, работающих на российском рынке сбережений домашних хозяйств. Отдельные положения проведенного исследования опубликованы в учебниках «Финансы», «Деньги. Кредит. Банки», учебного пособия «Финансы в вопросах и ответах», подготовленных авторским коллективом кафедры Теории кредита и финансового менеджмента экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета и используются при чтении университетских курсов.

Основные положения диссертационного исследования докладывались автором на научных конференциях, в частности на международной научно-практической конференции «Социально-экономическая роль денег в обществе (IME, СПбГУ, 2004.); международной научной конференции «Актуальные проблемы экономической науки и хозяйственной практики (СПбГУ, 2004.); международной научно-практической конференции «Социально-экономическая роль денег в обществе» (СПбАУЭ, СПбГУ, 2005.); международной научной конференции «Экономическая наука в начале третьего тысячелетия: история и перспективы развития», посвященной 65-летию экономического факультета СПбГУ (СПбГУ, 2005.); IV межрегиональной научно-практической конференции «Проблемы социально-экономического развития субъектов Федерации на современном этапе» (Смоленск, 2005.); международной научно-практической

конференции «Социально-экономическая роль денег в обществе» (СПбАУЭ, СПбГУ, 2006.).

Материалы диссертационного исследования используются при чтении учебного курса «Финансы», а также являются основой спецкурса «Финансы домашних хозяйств», разработанного автором.

**Публикации.**По теме диссертационного исследования автором опубликовано в общей сложности свыше 30 работ, вклад автора - около 55 печатных листов.

**Объем и структура работы.**

Диссертация состоит из введения, четырех глав (разделов), заключения, приложений и списка литературы.

## Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства

В условиях смешанной экономической системы функционирует множество хозяйственных единиц, цель экономической деятельности которых различна. Данное множество можно свести к ограниченному набору укрупненных групп. Такое агрегирование упрощает действительность, но оно необходимо для создания модели смешанной экономической системы. Достаточно распространенным результатом агрегирования является выделение трех типов участников экономической деятельности: предприятия (фирмы), домашние хозяйства и государство.

Фирмы, используя производственные ресурсы, производят различные материальные блага и услуги. Основной целью деятельности фирм в условиях рынка является получение прибыли и достижение приемлемой рентабельности. Домашнее хозяйство является одной из наименее изученных экономических единиц. Отчасти это объясняется тем, что экономические отношения на этом уровне тесно связаны с социальными отношениями, существенно зависят от психологических, исторических и других факторов, определяющих экономическую деятельность людей. Однако в последнее время отношение исследователей к домашним хозяйствам как к самостоятельной экономической единице начало изменяться и уже общепризнанным считается тот факт, что домашнее хозяйство являются не менее значимым субъектом рынка, чем фирма или государство.

Домашние хозяйств представляет собой сложное экономическое явление. Экономисты, рассматривавшие в своих исследованиях домашние хозяйства, изучали в основном его внешние связи: - воздействие на все народное хозяйство и обратном влиянии этого хозяйства на него. «Но внутри самого домашнего хозяйства происходят очень сложные экономические процессы. Современная экономическая наука полагает, что в рамках домашнего хозяйства осуществляется производство продуктов и услуг, но это производство не получает внешней экономической оценки».

Домашнее хозяйство часто определяют как лицо или группу лиц, проживающих вместе и совместно ведущих хозяйство, или как группу лиц, объединенных с целью обеспечения всем необходимым для жизни. Достаточно часто понятия «домашнее хозяйство» используется как синоним понятия «семья». На самом деле такое использование не совсем корректно. В отличие от семьи, домашнее хозяйство может быть представлено одним человеком, несколькими семьями или может иметь в своем составе людей, не состоящих в родстве.

В переписях населения СССР (с 1939 г. по 1989 г.) семья определялась как группа из двух и более лиц, связанных отношениями родства, совместно

Такая классификация не позволяла выделить в качестве самостоятельной, категорию так называемого институционального населения, потому, что смешивались «одиночки» (домашние хозяйства, состоящие из одного человека), и лица, проживающие отдельно от семьи, не имеющие с семьей экономических связей, но, тем не менее, проживающие совместно с другими гражданами, не ведя при этом с ними общего хозяйства, а находясь на полном или частичном обеспечении государства, общественных или религиозных организаций (речь идет о таких учреждениях совместного проживания как дома престарелых, дома инвалидов, детские дома, казармы, и тому подобные учреждения).1

Начиная с 1994 г. российская статистика использует определения, соответствующие международным рекомендациям. В частности государственным комитетом по статистике было принято следующее определение: «Домашним хозяйством считается: а) два человека и более, проживающие постоянно в жилом помещении (квартире, одноквартирном доме, комнате и др.) или части жилого помещения, и совместно обеспечивающие себя пищей и всем необходимым для жизни, ведущие общее хозяйство, то есть полностью или частично объединяющие или расходующие свои средства; б) один человек, постоянно проживающий в жилом помещении или части жилого помещения и обеспечивающий себя всем необходимым для жизни, не объединяя средства для ведения общего хозяйства ни с какими другими людьми, постоянно проживающими в том же жилом помещении».

## Сущность и функции сбережений домашних хозяйств

Анализ экономической мысли в области теории сбережений. показывает, что представления ученых - экономистов о сбережениях домашних хозяйств эволюционировали в течение достаточно длительного периода.

Достаточно подробно становление теории сбережений анализирует в своих работах проф. Кашин Ю.И., который выделяет несколько этапов развития этой, «развивавшейся далеко не прямолинейно»,1 теории.

Первым существенным этапом был период конца XVII начала XVIII века. Развитие теории сбережений, являющейся составной частью экономической науки, на этом этапе связано с именами двух малоизвестных английских меркантилистов. Один из них - Джон Чайлд (1630-1699), в отличие от многих меркантилистов, не просто констатировал индивидуальную и общественную пользу активного торгового баланса, но и обратил внимание на взаимосвязь объема экспорта страны и других экономических показателей. Д. Чайлд отмечал, что увеличение экспорта ведет к росту предпринимательской прибыли и земельной ренты, концентрации этих доходов, которые в свою очередь являются причиной «образования текущих сбережений и накопления состояний». По сути Д. Чайлд описал влияние роста денежной массы в стране (являющегося результатом положительного торгового баланса), через рост сбережений и снижение процентных ставок на темпы экономического роста.

Другой исследователь Грэгори Кинг (1650-1710) уже в семнадцатом веке предпринял попытку математической формализации взаимосвязи «доход - сбережение - состояние». На основании официальных данных о доходах и расходах казны и о движении населения, а также приходских книг Лондона он пытался вычислить, в том числе, и имущественное положение населения Англии. В таблицах, составленных Г. Кингом, содержались данные о количестве семей; об их социальном положении; о главах семей; о численности семей; о накопленном состоянии семей; о годовом доходе и расходах, приходящихся на одного члена семьи; о приросте сбережений за год. При этом семьи в зависимости от уровня дохода были разделены на двадцать шесть уровней, начиная от «нищих» и заканчивая «аристократами». Следует подчеркнуть выделение двух групп населения, критерием которого послужило отношение людей к сбережениям: Одну группу составили семьи, которые сберегают денежные средства, другую группу - семьи, которые их «разбазаривают». Результаты исследования позволили Г. Кингу задолго до Джона Мейнарда Кейнса (1883-1946) выявить зависимость предельной склонности к сбережению от изменения величины дохода домашнего хозяйства, хотя и без учета предельной склонности населения к потреблению.

К этому периоду развития теории сбережений следует отнести работы таких авторов как Бернард Мандевиль (1670-1733), Ричард Кантильон (1680-1734), Франсуа Кенэ (1694-1774) и некоторых других. В XVIII веке ученые уделяли большее внимание не внутренним движущим силам сберегательного процесса, а исследованию сущности сбережений а также их влияния на макроэкономические факторы развития экономики.

Следующим значимым, периодом развития теории сбережений был период середины XVIII - начала XIX века. Этот период связан, прежде всего, с исследованиями Адама Смита.

Для А. Смита «сбережение и накопление некоторой части того, что приобретается...», есть: «самое обыкновенное и простое средство»; Самый надежный способ увеличить свое состояние»; «начало, откуда вытекает как общественное и национальное, так и частное богатство»; «общественное благодеяние». Основным мотивом сбережения является: «одинаковое у всех людей, постоянное (присущее нам с рождения) и не исчезающее до могилы, лишенное страстности и спокойное, желание улучшить наше положение». Это желание, реализуется в данном случае в бережливости, которая является «непосредственной причиной возрастания капитала» не только «отдельных личностей», но и «всего общества», так как « все, что какое либо лицо, сберегает из своего дохода, оно добавляет к своему капиталу; оно или затрачивает это сбережение на содержание добавочного количества производительных рабочих, или дает возможность сделать это кому-нибудь другому, ссужая ему это сбережение под проценты».2 Таким образом, А. Смит хотя и считает сбережения непосредственным источником экономического роста, но полагает, что сберегаемое в течение года потребляется столь же регулярно, как и то, что ежегодно расходуется».3 Кроме того размышления А. Смита приводят его к выводу о том, что у большинства людей в течение их жизни стремление к бережливости значительно преобладает над стремлением производить расходы.4

Следовательно, с точки зрения А.Смита, сбережения не являются отложенным потреблением, они немедленно инвестируются, преобразуясь в капитал (значит, сбережения практически тождественны инвестициям), а инвестиции трансформируются в доходы, которые направляются на потребление.

Максимальное упрощение реальной связи сбережений и инвестиций, игнорирование денег как средства сбережений и накопления привело к тому, что, что А.Смит переформулировал и почти на полтора столетия сделал неинтересной теорию сбережений.1 Хотя достаточно интересные выводы в области этой теории исследователи продолжали делать и в этот период времени.

Наступление нового этапа в развитии теории сбережений связано с появлением работ Дж. Кейнса: «Трактат о деньгах» (1930), и «Общая теория занятости, процента и денег» (1936).

Кейнс отказался от использования упрощенного представления о постоянном тождестве сбережений и инвестиций. Отправным пунктом в рассуждениях Дж. Кейнса о сбережениях, инвестициях и их взаимосвязи является предположение о том, что «сбережения и инвестиции не обязательно оказываются равными между собой»2 в динамично изменяющейся экономической системе.

## Рынок сбережений как сегмент финансового рынка

Одним из результатов функционирования финансов домашнего хозяйства как самостоятельного субъекта рыночной экономики, а также принимаемых домашними хозяйствами финансовых решений является формирование сбережений. Сбережения не только позволяют наиболее полно и непрерывно удовлетворять потребности домашнего хозяйства, но и необходимы другим хозяйствующим субъектам для достижения основной цели их экономической деятельности. Однако для того, чтобы сбережения домашних хозяйств были использованы иными экономическими единицами (например, вовлечены в хозяйственный оборот предприятия), они должны быть сначала, определенным образом организованы, а затем трансформированы в инвестиции.

Развитие рыночной экономики неизбежно ведет к появлению специфического механизма организации сбережений домашних хозяйств -механизма трансформации сбережений в инвестиции. Этот механизм функционирует в рамках финансового рынка. Участниками данного рынка являются экономические единицы, располагающие временно свободными финансовыми ресурсами (их называют профицитными единицами) и экономические единицы, испытывающие потребность в дополнительных финансовых ресурсах (их называют дефицитными единицами).

Основное назначение финансового рынка «состоит в том, чтобы обеспечить превращение сбережений в инвестиции»,1 в том, чтобы превратить сбережения в производственное оборудование, здания и сооружения, технологию, материалы, с целью увеличения объема производства в масштабах и отдельных предприятий, и всей национальной экономики.1

Как экономическая категория финансовый рынок - это особый механизм взаимодействия профицитных и дефицитных экономических единиц, в основе которого лежит обмен финансовыми ресурсами, осуществляемый по законам спроса и предложения.

Взаимодействие экономических единиц на финансовом рынке может происходить или непосредственно между ними в рамках, так называемого прямого финансирования, когда основные параметры финансовых инструментов (срок, сумма, доходность и др.) не изменяются, или в рамках опосредованного финансирования - с помощью различных институтов действующих на финансовом рынке (финансовых посредников), трансформирующих основные параметры финансовых инструментов. Поэтому возникает вопрос об институциональной структуре финансового рынка. С институциональной точки зрения финансовый рынок можно определить как совокупность институтов (структур), осуществляющих опосредованное перераспределение финансовых ресурсов между дефицитными и профицитными единицами.

Сбережения как форма финансовых активов домашнего хозяйства могут функционировать в различных секторах финансового рынка. Домашние хозяйства могут приобретать ценные бумаги, размещать денежные средства на банковские счета, использовать другие организационные формы сбережений, следовательно, рынок сбережений является одним из сегментов современного финансового рынка, основное назначение которого заключается в трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции.

## Частные вклады в коммерческих банках

Исследование тенденций развития отечественного рынка сбережений показало, что банковские вклады по-прежнему остаются основной формой организованных сбережений российских домашних хозяйств.

Анализ банковских вкладов предполагает, прежде всего, необходимость четкого подхода к трактовке таких понятий как «банковский вклад», «депозит», «банковский счет». До сих пор и в отечественной и зарубежной (переводной) экономической литературе, отсутствует единый подход к их толкованию. Отсутствие единого обоснованного подхода часто приводит к смешению данных категорий, а, следовательно, и к несоответствию реальной ситуации сделанным в ходе исследований выводам.

Терминологическую путаницу можно заметить, например, в предлагаемой Пановой Г.С. классификации депозитов физических (частных) лиц,1 в которой смешиваются понятия «банковский вклад» и «банковский счет»; в монографии А.А. Казимагомедова, утверждающего, в частности, что «в отечественной практике к депозитам относят лишь срочные вклады предприятий и физических лиц, не учитывая средств на расчетных, текущих, бюджетных и прочих счетах специального назначения»;2 в учебном пособии «Основы банковской деятельности» под редакцией Тагирбекова К.Р,3 в других монографиях, учебниках, а также в многочисленных журнальных .

С тем, чтобы уточнить содержание данных категорий в первую очередь необходимо обратиться к законодательным актам, регулирующим деятельность банков и других кредитных организаций на территории Российской Федерации, так как в любой стране банковское дело имеет свою специфику, сложившуюся исторически и закрепленную законодательно.

Прежде всего, это Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», принятый в декабре 1990 года с учетом последующих изменений, внесенных в его редакцию. В данном законе, во-первых, четко трактуется содержание понятия «банковский вклад физического лица»: «Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода», во-вторых, не делается никакой разницы между понятиями «вклад» и «депозит», в-третьих, четко разделены понятия банковский «вклад» и банковский «счет» (хотя бы потому, что к различным банковским операциям отнесены «привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады» и «открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц»), в-четвертых, ничего не говорится о содержании понятия «банковский счет»1.

Кроме закона «О банках и банковской деятельности» следует обратиться к главе 44 «Банковский вклад» и главе 45 «Банковский счет» Гражданского кодекса РФ.2 В данном документе законодатель проводит еще более четкую границу между понятиями «банковский вклад» и «банковский счет», рассматривая их в различных главах. Также как и упомянутый выше закон, Гражданский кодекс не делает разницы между понятиями «вклад» и «депозит», и не уделяет внимания трактовке содержания категории «банковский счет». Полагаем, что такая трактовка отсутствует в двух основных законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность в нашей стране, потому, что в ней нет особого смысла с точки зрения законодательства.

Однако, с точки зрения экономистов, занимающихся банковской деятельностью, необходимо разъяснение содержания всех указанных выше категорий. Дело в том, что категория «банковский счет» носит технико-экономический характер: банк должен накапливать информацию о совершаемых им операциях, о сумме привлеченных и размещенных им денежных средств и т.д. Эта информация должна быть всегда доступной. Развитие предпринимательской деятельности вообще и банковской в частности стало причиной возникновения системы хранения такой информации. Элементом данной системы и является банковский счет. Счета открываются на каждый вид актива, привлеченных средств, капитала банка; соответствующий счет открывается каждому клиенту, размещающему в банке денежные средства или заключающему с банком кредитный договор. На имя частного вкладчика банк открывает лицевой счет, на этом счете с применением соответствующих технических средств отражаются все операции, проводимые вкладчиком с денежными средствами во вкладе, счет закрывается одновременно с изъятием всей суммы вклада и процентов по ней.