Севрюкова Светлана Валентиновна. Стратегия трансформации доходов населения в организованные сбережения : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Севрюкова Светлана Валентиновна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т].- Брянск, 2009.- 173 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3175

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Важнейшей задачей, которая стоит перед Россией в современных условиях, является поиск стратегических направлений социально-экономического развития общества и повышение благосостояния населения. Одним из ключевых факторов экономического роста и повышения уровня жизни населения выступают доходы, которые, с одной стороны, формируют сберегательный потенциал, а с другой, определяют уровень потребления домашних хозяйств.

Рыночные преобразования усиливают зависимость экономической системы от материального благополучия населения, так как требуют более широкого использования доходов населения в качестве реального инвестиционного ресурса и вовлечения их в организованную систему национальных сбережений.

Возрастающее влияние доходов и сбережений населения на социально-экономическое развитие страны, потребность привлечения частных накоплений граждан в качестве источника финансирования экономических и социальных программ, а также недостаточная разработка этих вопросов применительно к условиям становления рыночных отношений в России обусловили необходимость исследования особенностей формирования и использования доходов населения, а также условий их трансформации в организованные сбережения.

Особенно важными в любых экономических условиях *становятся оценка*и  
анализ сберегательных ресурсов, поиск и научное обоснование способов  
трансформации доходов в инвестиционные ресурсы, изучение

институцирнальных условий сберегательного процесса, тенденций развития инвестиционных инструментов, позволяющих повысить уровень реальных сберегаемых активов населения в долгосрочной перспективе, что влияет непосредственно на экономический потенциал государства в целом.

В середине 90-х годов появились методики оценки сберегательного потенциала населения и возможности использования доходов в инвестиционных целях. В настоящее время эти методики позволяют определить целый спектр направлений, по которым можно провести новые дополнительные исследования. Необходима глубокая научная разработка блока проблем, накопившихся в сфере инвестиционного применения ресурсов сбережений населения и путей повышения благосостояния граждан, что предопределило выбор темы, ее научную и практическую актуальность.

**Степень научной разработанности проблемы.**В современной научной экономической литературе представлен широкий спектр мнений по вопросам формирования и распределения доходов населения, а также по возможностям трансформации сбережений в инвестиционные ресурсы государства.

Макроэкономические аспекты теории финансов населения, доходов, сбережений нашли свое отражение в трудах выдающихся зарубежных экономистов, таких как А. Смит, Д. Риккардо, Дж. Р. Хикс, М. Фридман, Дж. М. Кейнс, П. Самуэльсон и других.

Особенности финансового поведения населения представлены в теоретических разработках отечественных ученых Н.В. Акиндиновой, И.Т. Балабанова, Е.А. Бибиковой, Т.Ю. Богомоловой, В.К. Гуртова, О.В.Котиной, Ю.В. Мелехина, В.В. Радаева, Г.А.Резника, B.C. Тапилиной, Ю.А. Чернова и др.

Научные исследования по вопросам теории и практики сбережений населения рассматриваются в работах: Белугина Ю.М., Жеребина В.М., Закирова А.И., Ивантера В.В., Кашина Ю.И., Луценко А.И., Мелехина Ю.В., Радаева В.В., Римашевской Н.М., Рыжановской Л.Ю., Стребкова Д.И., Суринова А.Е., Шохина А.Н., и др. ученых.

Проблематика трансформации сбережений населения в инвестиции, посредством вовлечения их в операции финансовых институтов представлена в научных работах Белозерова С.А., Глухова В.В., Мелехина Ю.В., Мехряковой В.Д., Саркисянца А.Г., Световцевой Т.А. и др.

Несмотря на значительное число публикаций по проблемам доходов и сбережений населения, ряд вопросов в.области теории и современной практики сберегательного поведения домохозяйств, а также формирования механизма инвестиционной стратегии сбережений населения, остаются недостаточно проработанными. Это вызвало необходимость дальнейшего исследования данной проблематики, особенно актуальной для России, находящейся в поиске стратегических направлений повышения доходов и сбережений населения в условиях мирового финансового кризиса.

**Цель исследования**состоит в разработке и обосновании теоретических положений и научно-методических рекомендаций по формированию стратегии трансформации доходов населения в организованные сбережения в условиях нестабильности российской экономики.

Для достижения поставленной цели требуется решение следующих задач диссертационного исследования:

- обобщить и систематизировать существующие теоретические основы  
формирования доходов и сбережений населения;

- проанализировать современное состояние доходов и сбережений  
населения, выявить тенденции и проблемы их развития, установить влияние  
сбережений на развитие инвестиционных процессов в экономике;

- разработать методику количественной оценки сберегательного потенциала  
организованных сбережений домашних хозяйств;

разработать основы механизма инвестиционной стратегии сбережений населения с использованием инструментов финансового рынка;

проанализировать тенденции и условия развития финансовых институтов рынка коллективного инвестирования, способных обеспечить трансформацию доходов в организованные сбережений населения;

- разработать рекомендации и стратегические направления повышения  
инвестиционной активности и уровня организованных сбережений населения.

**Объектом исследования**являются доходы и сбережения домашних хозяйств.

**Предметом исследования**являются экономические отношения по формированию и использованию доходов населения, финансовые инструменты и стратегии, направленные на повышение организованных сбережений домашних хозяйств в условиях нестабильной экономики.

**Область исследования**соответствует п. 5.2 «Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения», п. 5.3 «Теоретические и метрдологические основы развития частных финансов» паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение, кредит ВАК России.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационного исследования составляют материалы, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных ученых по проблемам инвестирования, формирования и использования доходов и сбережений населения.

В процессе работы над диссертацией использованы современные методы научных исследований, в том числе экономико-статистические методы анализа, группировка, сравнение, логический подход к оценке экономических явлений, комплексность, системность и др.

Эмпирическая база исследования включает законодательные и нормативные акты Российской Федерации по экономике и финансам, инвестиционной

деятельности, научно-методическую литературу, периодические издания, статистические материалы Федеральной службы государственной статистики, ресурсы сети Интернет, позволяющие комплексно подойти к решению рассматриваемой проблемы.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке и научном обосновании теоретических положений и научно-методических рекомендаций по развитию и реализации сберегательных стратегий домашних хозяйств, формированию стратегии трансформации доходов населения в организованные сбережения с помощью инвестиционных инструментов финансового рынка.

**Научная новизна подтверждается следующими научными результатами диссертационного исследования, выносимыми на защиту:**

- на основе обобщения различных теоретических взглядов отечественных и  
зарубежных научных исследователей уточнено содержание понятий «доходы  
населения», «сбережения населения», предложен механизм трансформации  
доходов домашних хозяйств в систему инвестиционных ресурсов (п.5.2 Паспорта  
специальности 08.00.10);

- проведен анализ современного состояния доходов и сбережений  
населения, выявлены тенденции дифференциации сберегательного поведения  
домашних хозяйств по регионам РФ, дана оценка влияния сбережений на  
организацию инвестиционных процессов в экономике (п.5.2 Паспорта  
специальности 08.00.10);

предложена методика количественной оценки сберегательного потенциала домашних хозяйств на основе мультипликативного эффекта организованных сбережений (п.5.3 Паспорта специальности 08.00.10);

разработаны теоретические основы механизма инвестиционной стратегии сбережений населения, направленные на повышение уровня организованных сбережений и обеспечение трансформации сбережений в инвестиции посредством инструментов финансового рынка (п.5.2 Паспорта специальности 08.00.10);

- проанализирована эффективность инвестиционных инструментов  
организованного финансового рынка, предложены рекомендации по  
совершенствованию институциональных условий сберегательного процесса (п.5.3  
Паспорта специальности 08.00.10).

**Практическая значимость диссертации**состоит в том, что разработанные научно-методические рекомендации по формированию инвестиционной стратегии

сбережений населения могут быть использованы в деятельности негосударственных организаций, занимающихся привлечением ресурсов частных инвесторов и государственных органов, обеспечивающих систему повышения уровня жизни населения и материального благосостояния российских граждан.

Теоретические и методические разработки используются в учебном процессе в Брянском государственном университете им. акад. И.Г.Петровского, в Брянском филиале Российского государственного торгово-экономического университета при изучении таких дисциплин как «Финансы и кредит», «Инвестиции».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертации обсуждались и получили положительную оценку на научно-практических конференциях различного уровня, в том числе на Межвузовской научно-практической конференции «Актуальные проблемы финансовой стратегии» (г. Брянск, 2005 г.), Межрегиональной научно-практической конференции «Россия и Европа: потенциал и перспективы развития в контексте наследия идей Н.Я.Данилевского и Ф. И. Тютчева (г. Брянск, 2006 г.), Международной научно-практической конференции «Совершенствование теории и методологии налогового менеджмента и налогового администрирования в условиях нивелирования международных отношений» (г. Орел, 2009 г.).