УДК 336.63

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ»: СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД

***Ирина В. Маратканова*[1, @]**

[1] *Новосибирский государственный университет экономики и управления, Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Каменская, 56*
[@] *maratkanova@inbox.ru*

Поступила в редакцию 30.09.2017. Принята к печати 24.10.2017.

Ключевые слова: сбережения, домашнее хозяйство, сберегательный потенциал домашних хозяйств, системный подход, системные свойства.

Аннотация: *Предмет.* Предметом исследования выступает сберегательный потенциал домашних хозяйств. Относительно малоисследованным и вместе с тем наболевшим как с академической, так и с практической точки зрения является вопрос о сущности сберегательного потенциала домашних хозяйств. Данный предмет является актуальным, поскольку сбережения домашних хозяйств, во-первых, выступают важным долгосрочным инвестиционным ресурсом для подъема реального сектора экономики, а во-вторых, являются индикатором материального благополучия домашних хозяйств и экономического роста региональной экономики в целом. Вследствие этого исследование теоретических аспектов сберегательного потенциала домашних хозяйств приобретает особую актуальность. *Цель работы.* Целью исследования является попытка раскрыть сущность сберегательного потенциала домашних хозяйств с позиций системного подхода. *Методология.* Применение системного подхода в комбинации с методами общенаучного познания и специальных методов (сравнительного анализа, структурирования, систематизации, классификации, сопоставления) позволило раскрыть теоретические аспекты сберегательного потенциала домашних хозяйств. *Результаты работы.* Проанализированы подходы к определению содержания понятия «сберегательный потенциал домашних хозяйств». Обоснована необходимость использования системного подхода к понятию мм«сберегательный потенциал домашних хозяйств». Раскрывается системная методология формирования сберегательного потенциала домашних хозяйств. Выработано авторское определение сберегательного потенциала домашних хозяйств с позиций системного подхода. *Выводы.* Проведенный анализ методологических подходов к исследованию содержания понятия «сберегательный потенциал домашних хозяйств» позволил выделить наряду с ресурсно-процессным и институциональным подходом – системный подход. Системный подход при исследовании сберегательного потенциала домашних хозяйств позволяет структурировать взаимосвязанные элементы системы. Эта взаимосвязь должна быть учтена при формировании мероприятий государственного регулирования экономики региона.

Для цитирования: Маратканова И.В. К вопросу о сущности понятия «сберегательный потенциал домашних хозяйств»: системный подход // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2017. № 2. С. 45–51.

В настоящий момент в регионах России наблюдается диспропорция между сбережениями домашних хозяйств и их реальном использовании в инвестиционной сфере. Согласно данным ВЦИОМ, в 2016 г. лишь 64 % членов домашних хозяйств осуществляли сбережения, но еще меньше могли их инвестировать [1]. Таким образом, значительная часть сбережений домашних хозяйств не вовлечена в процесс формирования инвестиционного капитала и не доходит до реального сектора экономики, а оседает на счетах банков или остается на руках у членов домашних хозяйств. Одна из причин данной проблемы – отсутствие комплексного методологического исследования в области оценки и управления сберегательным потенциалом домашних хозяйств (далее СПДХ), поэтому теоретическое исследование СПДХ является актуальной задачей. В этой статье мы остановимся на понятии и структуре СПДХ.

Проблемам сбережений уделяли внимание многие зарубежные ученые, среди которых: Дж. М. Кейнс, А. Маршалл, Д. Рикардо, А. Смит, И. Фишер, Дж. Хикс и др. Внимание отечественной науки к сбережениям домашних хозяйств было обращено сравнительно недавно. Так, научные исследования по вопросам теории и практики сбережений домашних хозяйств отражены в исследованиях: Г. В. Белеховой [2], Н. П. Боголюбовой [3–4], А. Я. Будряк [5], А. А. Каплун [6], И. В. Маратканової [7–9], М. И. Сабанеева [10], М. Ю. Сазыкиной [11–12], Ю. В. Седовой [13], Н. А. Чумаковой [14–15] и др. Проблемы «СПДХ» освещены в литературе значительно меньше: Т. Н. Даниловой и М. Н. Даниловой [16], Е. А. Калачевой [17], Т. С. Колесниковой [18], О. Г. Семенюта и Т. В. Гончаренко [19].

Заметим, что проблемы СПДХ затрагиваются многими исследователями и специалистами практиками, однако категориальный аппарат практически не находит отражения в научной литературе и научных исследованиях как в нашей стране, так и за рубежом. Выделим отечественные

работы, в которых данная проблема в какой-либо степени находила свое отражение.

Например, Е. А. Калачева под СПДХ понимает «сумму временно свободных или резервных денежных средств домашних хозяйств, которая включена или потенциально может быть вовлечена в процесс формирования инвестиционного капитала» [17, с. 15].

Примечательна позиция Т. С. Колесниковой, которая рассматривает СПДХ через синтез двух категорий: «финансовый потенциал» и «емкость рынка сбережений». Автор отмечает, что «синтезируя данные категории, можно ввести в оборот понятие СПДХ. Под ним понимается объем денежных средств, которые при существующих условиях домашнее хозяйство способно и склонно инвестировать в региональную экономическую систему» [18, с. 35].

Исследуя СПДХ, Т. Н. и М. Н. Даниловы предлагают рассматривать данное понятие с точки зрения институциональной теории и трактуют как «совокупность условий, влияющих на принятие сберегательных решений домохозяйством, направленных на повышение их благосостояния» [16, с. 19]. При этом авторы акцентируют свое внимание на то, что эффективность сберегательных решений домохозяйств в значительной степени определяется проводимой в стране сберегательной политикой» [16, с. 23].

Заслуживают внимания подходы О. Г. Семенюта и Т. В. Гончаренко. Исследуя данное понятие, они придерживаются точки зрения, что для определения СПДХ необходимо провести сравнение толкования двух категорий: «экономический» и «рыночный» потенциалы. В результате чего авторы приходят к выводу, что СПДХ «можно определить как совокупность всех средств, запасов, источников, которые могут быть использованы в виде сберегательных ресурсов для какой либо цели» [19, с. 73]. Однако далее авторы, подчеркивают, что такое определение не отвечает системному подходу и предлагают следующее экономическое содержание исследуемого понятия: «экономические отношения в части формирования и использования объемов денежных средств, которые при соответствующих условиях домашнее хозяйство способно и склонно инвестировать в экономическую систему» [19, с. 74]. Но авторами лишь упоминается о системном подходе, а описание фактического применения данного подхода к исследуемому понятию не приводится.

Подводя итог проведенному анализу, можно констатировать, что в настоящее время отсутствует общепринятый подход к содержанию понятия «СПДХ». Все имеющиеся подходы в научной литературе к раскрытию понятия «СПДХ» условно разделим на три основных подхода (рис. 1).

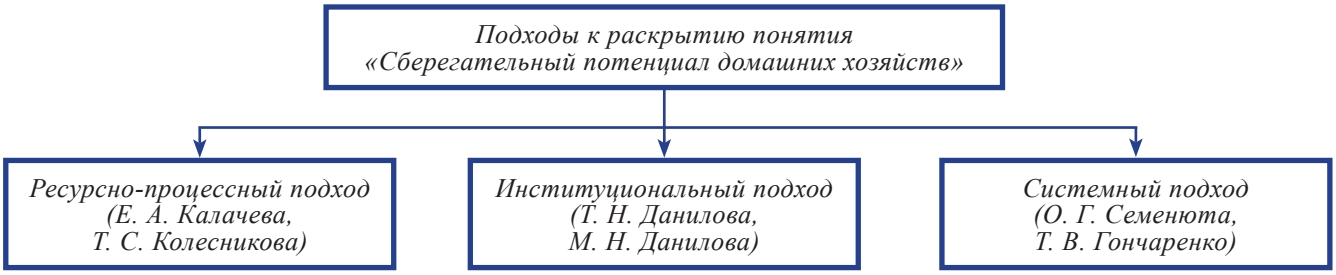

Рис. 1. ***Подходы к раскрытию понятия «Сберегательный потенциал домашних хозяйств»***
Fig. 1. ***Approaches to the concept of savings potential of households»***

Следует отметить, что ресурсно-процессный и институциональный подходы рассматривают СПДХ с какой-то определенной стороны, что также имеет рациональную основу и право на существование. Кроме того, ресурсная база является основой СПДХ, а количество ресурсов и эффективность их использования являются главными предпосылками развития СПДХ. Данные подходы позволяют рассматривать изучаемый объект только в плоскости единого измерения и не учитывается взаимосвязь между составляющими СПДХ, обеспечивающая синергетический эффект.

Серьезного внимания заслуживает системный подход, который позволит исследовать сущность и тенденции развития СПДХ, с множеством элементов, связей и отношений, выявить интегральные качества, как на уровне региона, так и всей страны. В итоге используя методику системного подхода можно всесторонне и целостно рассмотреть теоретический образ СПДХ.

Системный подход – это методологическое направление научного познания [20, с. 77], которое базируется на целостном видении исследуемых объектов, явлений или процессов.

Специфика системного подхода заключается в том, что мысль движется от целого к составным частям, от системы – к элементам, от сложного – к простому, и затем – к целому, определяя характер и специфику элементов и частей, входящих в состав данного целого [21, с. 22].

Таким образом, системный подход позволит раскрыть целостность объекта, выявить существенные элементы и многообразие связей между элементами, а также свести всю совокупность элементов в единую модель. Более того, рассматриваемый подход сегодня является общепризнанным, адекватным, действующим методом анализа и исследования любых сложных технических, политических, правовых, экономических, социальных, психологических и других систем. Системный подход способствует выявлению сущности, структуры и выполнению поиска новых концепций управления.

Под системой СПДХ мы будем понимать множество элементов, которые взаимодействуют и функционируют как единое целое. При этом каждый элемент СПДХ работает ради цели, стоящей перед системой в целом. Исследуемая система будет рассматриваться как единство внутренних связей между элементами и внешних связей с другими различными объектами или системами.

Вместе с тем под элементом в нашей системе мы будем понимать части (составляющие) системы, а под связью – то, что объединяет элементы и свойства в целое. При этом с системных позиций решающими являются не все связи

(отношения), а только значимые, которые определяют интегративные свойства системы. В свою очередь, интегративное свойство – это то новое качество, которое складывается при согласованном взаимодействии элементов связанных в структуру и которым элементы до этого не обладали. Совокупность связей и отношений между частичными элементами образуют структуру системы СПДХ.

С позиции системного подхода СПДХ можно представить в виде модели. Построение модели – наша следующая задача системного исследования СПДХ (рис. 2).

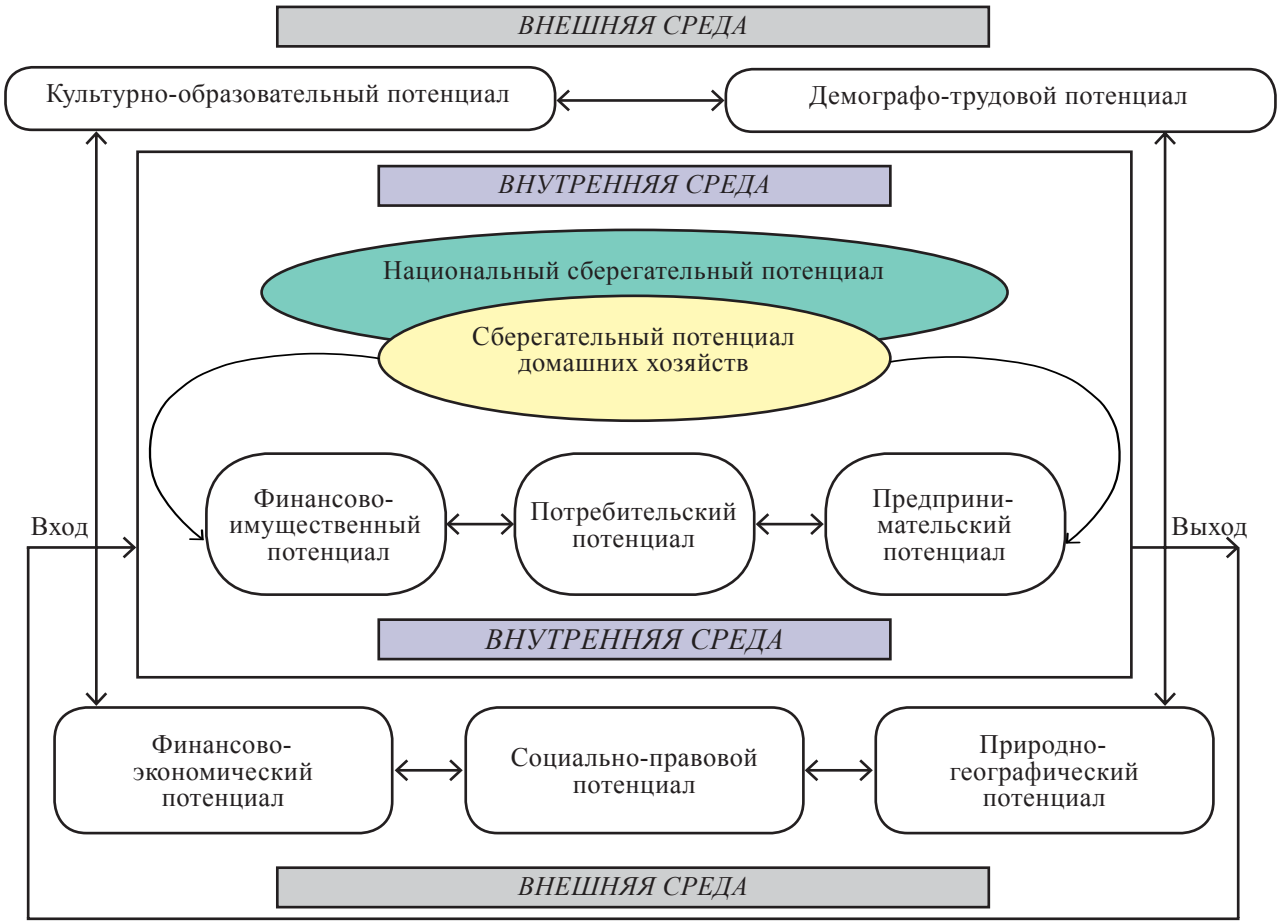

Рис. 2. ***Модель сберегательного потенциала домашних хозяйств***
Fig. 2. ***Model the saving potential of households***

В соответствии с методологией системного подхода первый шаг традиционно начинается с параметров «выхода» – это результат преобразования и взаимодействия входных параметров (увеличение СПДХ и инвестиций и, как следствие, рост производства, увеличение рабочих мест, повышение дохода от трудовой деятельности, расширение рынка товаров и услуг и, соответственно, экономический рост экономики региона).

На следующем шаге рассматривается система со стороны внешней среды, где она функционирует, т. е. условия, которые формируют непосредственные предпосылки готовности реализации СПДХ (например финансово-экономические или социально-правовые условия, такие как доходность финансового рынка, инфляция, налогообложение, развитие потребительского кредита, уровень жизни и др., оказывающие непосредственное влияние на СПДХ). Все факторы внешней среды системы СПДХ мы разделили на пять основных подсистем. Для нормального функционирования СПДХ как системе необходимо вовремя реагировать на изменения экономической, политической обстановки в регионе.

На третьем шаге рассматриваются компоненты «входа», т. е. исходный СПДХ. Затем устанавливаются параметры обратной связи – это показатели непосредственной ответной реакции домашних хозяйств и элементов системы на управляющие воздействия со стороны властей, которые могут быть воплощены в виде документации, информационных потоков и др. Завершающим шагом является исследование «внутренней структуры», где мы выделили три основные подсистемы. Внутренняя среда домашних хозяйств оказывает существенное влияние на СПДХ (например материальное положение семьи, уровень текущего потребления, демографические характеристики, опыт финансового поведения, социально-психологические установки членов домашних хозяйств). Зачастую домашние хозяйства со схожими ресурсами, функционирующими в одинаковых условиях внешней среды, получают различный конечный результат. Сравнение уровней СПДХ на «входе» и «выходе» позволяет судить о направленности и устойчивости развития СПДХ региона и об эффективности регионального управления.

Заметим, что в связи с неодинаковой степенью участия подсистем в деятельности системы необходимо заботиться о модернизации системы в целом и ее частей. Система СПДХ, как и любая другая система, имеет свой жизненный цикл, который переходит от стадии зарождения, через стадию становления и зрелости к своему преобразованию. Упущение момента своевременной модернизации системы приводит к нарастанию противоречий, которые ведут ее к кризису; другими словами, если система не развивается, она погибает, ее уничтожает среда.

При проектировании системы особое значение уделяется структуре, которая объединяет элементы в систему. Рассмотрим подходы авторов к структуре СПДХ.

Так, Е. А. Калачева отмечает, что «структура сберегательного потенциала может быть представлена совокупностью различных форм денежных сбережений домашних хозяйств (как организованных, так и неорганизованных)» [17, с. 15]. На наш взгляд, такая структура не соответствует сути СПДХ, т. к. это лишь формы денежных сбережений.

Несколько иных позиций на классификацию структурных элементов СПДХ, придерживаются М. Н. и Т. Н. Даниловы, которые в своей работе выделяют следующие составляющие [16, с. 19]: трудовой, институциональный, финансовый и потребительский потенциалы. Такая структура весьма полезна, потому что все представленные элементы в структуре СПДХ отражают сущность рассматриваемой категории.

Считаем, что при включении элементов в структуру СПДХ необходимо исходить из анализа факторов внутренней и внешней среды, а также учитывать взаимосвязь потенциалов, которые отличаются между собой теснотой связи (рис. 2).

Следовательно, при анализе факторов оказывающих влияние на СПДХ региона, и опираясь на опыт отечественных исследователей, мы выделили следующие укрупненные элементы (подсистемы):

1) внутренняя среда: финансово-имущественный потенциал (уровень доходов, накопленные активы и др.); потребительский потенциал (соотношение между потреблением и сбережением, кредиторская задолженность и др.); предпринимательский потенциал (уровень доходов от предпринимательской активности и др.);

2) внешняя среда: культурно-образовательный потенциал (образовательно-интеллектуальный уровень, уровень финансовой грамотности и т. д); демографо-трудовой потенциал (состав и возраст членов домашних хозяйств, наличие детей и пенсионеров, миграционное поведение, профессиональные знания, уровень квалификации, стаж работы); финансово-экономический потенциал (стабильность и устойчивость национальной денежной единицы, доходность финансового рынка, уровень развития финансовых рынков, институтов и инструментов); социально-правовой потенциал (обеспеченность домашних хозяйств региона благоустроенным жильем, уровень жизни домашних хозяйств); природно-географический потенциал (географическое положение, природно-климатические особенности, отраслевая направленность и специализация региона).

Каждый из представленных элементов определяет в какой-либо степени внутреннюю организацию всей целостной системы СПДХ региона. При этом элементы находятся в состоянии внутренней взаимосвязи друг с другом и изъятие любого из составляющих элементов влечет за собой существенные сбои. По мнению исследователя, в совокупности эти потенциалы больше суммы потенциалов всех составляющих элементов и характеризуют возможности региона в области развития СПДХ.

В связи с этим мы считаем целесообразным скорректировать определение данного понятия. СПДХ как экономическая категория – это система, интегрирующая сберегательные потенциалы всех имеющихся ресурсов и резервов домашних хозяйств (культурно-образовательных, демографо-трудовых, социально-правовых, финансово-имущественных, предпринимательских, потребительских и др.), эмерджентность которых обеспечивает вовлечение их в инвестиционный процесс с целью повышения благосостояния домашнего хозяйства и общества в целом.

При этом под экономическими ресурсами мы будем понимать возможности трансформации имеющихся средств и их источников в другие для повышения полезности их использования при достижении установленных целей, а резервы – это процесс накопления средств для достижения поставленной цели.

Таким образом, проведенный анализ методологических подходов к исследованию сущности СПДХ позволил выделить наряду с ресурсно-процессным и институциональным подходом – системный подход. Система СПДХ складывается под влиянием внутренних и внешних факторов, обладает интегративным свойством по отношению к составляющим элементам. Свойства системы СПДХ не присущи ее элементам в отдельности, а возникают благодаря интеграции этих элементов в единую, целостную систему. Управление системой СПДХ осуществляется государством с помощью налоговой, кредитной, правовой, инвестиционной, социальной институциональной и др. политик, вследствие которых изменяется величина СПДХ.

Литература

1. Рубль укрепляет тылы // ВЦИОМ. № 3174. 12.08.2016. Режим доступа: https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115813 (дата обращения: 27.02.2017).

2. Белехова Г. В. О методологических подходах к исследованию сберегательного поведения населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2015. № 1. С. 246–263.

3. Боголюбова Н. П. Сберегательное поведение домашних хозяйств: модели и факторы принятия решений // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 32–44.

4. Боголюбова Н. П. Факторы распределения дохода домашних хозяйств на цели потребления и сбережений в условиях современной России: теоретический анализ // Фундаментальные исследования. 2016. № 3-3. С. 547–551.

5. Будряк А. Я. Денежные сбережения домашних хозяйств на разных этапах жизненного цикла // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 129–140.

6. Каплун А. А. Роль сбережений домашних хозяйств в развитии инвестиционного потенциала региона // Современные тенденции регионального развития: материалы II Международной научно-практической конференции. Ростов-на-Дону: Научно-исследовательский центр Экономики, математики и менеджмента, 2015. С. 31–37.

7. Маратканова И. В. Экономическая сущность и содержание сбережений домашних хозяйств // Наука сегодня: проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 3-х ч. / Научный центр «Диспут». Вологда: Маркер, 2015. Ч. 2. С. 75–81.

8. Маратканова И. В. Сбережения домашних хозяйств как источник инвестиций: тенденции и перспективы // Финансы и кредит. 2016. № 43. С. 28–45.

9. Маратканова И. В. Эволюция взглядов на сбережения: от первых представлений до А. Смита // Вестник Югорского государственного университета. 2016. № 4(43). С. 23–28.

10. Сабанеева М. И. Сбережения домашних хозяйств – внутренний источник инвестиций // Проблемы и перспективы развития финансов в условиях глобализации: сборник научных трудов по материалам международной очно-заочной научно-практической конференции / под общ. ред. Л. В. Вороновой. Ярославль: Ярославская государственная сельскохозяйственная академия, 2014. С. 36–40.

11. Сазыкина М. Ю. Роль сбережений домашних хозяйств в Российской экономике // Научное обозрение. 2014. № 12-1. С. 296–299.

12. Сазыкина М. Ю. Инвестиционный потенциал сбережений домашних хозяйств в условиях нестабильной внешней среды // Инновационные технологии управления социально-экономическим развитием регионов России: материалы VII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. В 2-х ч. Уфа: Институт социально-экономических исследований УНЦ РАН, 2015. Ч. 1. С. 225–230.

13. Седова Ю. В. Механизм трансформации сбережений в инвестиции // Российское предпринимательство. 2016. Т. 17. № 4. С. 555–572.

14. Чумакова Н. А., Мисютина А. И., Кобелева А. А. Сберегательное поведение домашних хозяйств в современных условиях развития экономики России // Теоретические и практические вопросы развития научной мысли в современном мире: сборник статей Международной научно-практической конференции / отв. ред. А. А. Сукиасян. Уфа: Аэтерна, 2015. С. 148–150.

15. Чумакова Н. А. Формирование сбережений домашними хозяйствами // Международная научно-практическая конференция по актуальным вопросам экономики и гуманитарных наук в 2015 году: материалы научно-практической конференции. 2015. С. 310–314.

16. Данилова Т. Н., Данилова М. Н. Институциональный аспект сберегательных решений населения // Финансы и кредит. 2006. № 12. С. 14–23.

17. Калачева Е. А. Формирование и функционирование регионального рынка индивидуальных сбережений: автореф. дис. … канд. экон. наук. Кемерово, 2005. 24 с.

18. Колесникова Т. С. Сберегательный потенциал населения региона: дис. … канд. экон. наук. Уфа, 2005. 160 с.

19. Семенюта О. Г., Гончаренко Т. В. Сберегательный потенциал и потенциал сбережений населения: анализ дефиниций // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. 2011. Т. 18. № 7-1. С. 72–76.

20. Блауберг И. В., Юдин Э. Г. Становление и сущность системного подхода. М.: Наука, 1973. 270 с.

21. Прангишвили И. В. Системный подход и общесистемные закономерности. М: СИНТЕГ, 2000. 528 с.

THE MATTER OF THE ESSENCE OF THE CONCEPT «THE SAVING POTENTIAL OF HOUSEHOLDS»: SYSTEM APPROACH

***Irina V. Maratkanova*[1, @]**

[1] *Novosibirsk State University of Economy and Management, 56, Kamenskaya St., Novosibirsk, Russia, 630099*
[@] *maratkanova@inbox.ru*

Received 30.09.2017. Accepted 24.10.2017.

Keywords: savings, household, savings capacity of households, system approach, system properties.

Abstract: *Subject.* The subject of the current research is the saving potential of households. The matter of the essence of the saving potential of households is relatively underexplored. At the same time, it remains a topical issue from the academic as well as from the practical point of view. The matter maintains its current importance because (1) household savings are an important long-term investment resource for the uplift of the real economy sector; (2) household savings are an indicator of material well-being of households and economic growth of the regional economy in general. As a result, the investigation of theoretic aspects of the saving potential of households acquires a special actuality.

Objectives. The purpose of the research work is the attempt to reveal the essence of the saving

potential of households from positions of system approach.
Methods. The appliance of the system approach in combination with methods of general scientific perception and special methods (comparative analysis, structuring, systematization, classification, comparison) allowed revealing the theoretic aspects of the saving potential of households.
Results. The paper analyses approaches to the definition of the concept «saving potential of households» available in scientific literature. It proves the need for a system approach to the concept «saving potential of households». The article also reveals a system methodology of formation of household saving potential. It demonstrates the system properties of household saving potential and offers a structure of the system of saving potential of households. The paper features the author's definition of household saving potential from positions of the system approach.
Conclusions. The analysis of the methodological approaches to the investigation of the content of the concept «saving potential of households» makes it possible to accentuate the system approach, alongside with the resource-process and institutional approach. The system approach to saving potential of households allows one to structure the interrelated elements of the system. This interrelation must be taken into consideration while shaping the state regulation measures of the regional economy.

For citation: Maratkanova I. V. K voprosu o sushchnosti poniatiia «sberegatel'nyi potentsial domashnikh khoziaistv»: sistemnyi podkhod [The Matter of the Essence of the Concept «The Saving Potential of Households»: System Approach]. *Bulletin of Kemerovo State University. Series: Political, Sociological and Economic Sciences,* no. 2 (2017): 45–51.

References

1. Rubl' ukrepliaet tyly [Ruble strengthens the rear]. *VTsIOM = Russian Public Opinion Research Center*, no. 3174 (12.08.2016). Available at: https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=115813 (accessed 27.02.2017).
2. Belekhova G. V. O metodologicheskikh podkhodakh k issledovaniiu sberegatel'nogo povedeniia naseleniia [On methodological approaches to the study of savings behavior of the population]. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and social changes: facts, trends, forecast*, no. 1 (2015): 246–263.
3. Bogoliubova N. P. Sberegatel'noe povedenie domashnikh khoziaistv: modeli i faktory priniatiia reshenii [Savings behavior of households: models and decision-making factors]. *Vestnik Povolzhskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta. Seriia: Ekonomika i upravlenie = Bulletin of the Volga state University of technology. Series: Economy and management*, no. 1 (2012): 32–44.
4. Bogoliubova N. P. Faktory raspredeleniia dokhoda domashnikh khoziaistv na tseli potrebleniia i sberezhenii v usloviiakh sovremennoi Rossii: teoreticheskii analiz [Factors of income distribution of households on consumption and savings in modern Russia: theoretical analysis]. *Fundamental'nye issledovaniia = Fundamental research*, no. 3-3 (2016): 547–551.
5. Budriak A. Ia. Denezhnye sberezheniia domashnikh khoziaistv na raznykh etapakh zhiznennogo tsikla [Cash savings of households at different stages of the life cycle]. *Nauchno-issledovatel'skii finansovyi institut. Finansovyi zhurnal = Scientific-research financial Institute. Financial journal,* no. 1 (2014): 129–140.
6. Kaplun A. A. Rol' sberezhenii domashnikh khoziaistv v razvitii investitsionnogo potentsiala regiona [The Role of household savings in the development of investment potential of the region]. *Sovremennye tendentsii regional'nogo razvitiia: materialy II Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Current trends in regional development: Proc. II Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Rostov-on-Don: Nauchno-issledovatel'skii tsentr Ekonomiki, matematiki i menedzhmenta, 2015, 31–37.
7. Maratkanova I. V. Ekonomicheskaia sushchnost' i soderzhanie sberezhenii domashnikh khoziaistv [The economic essence and content of household savings]. *Nauka segodnia: problemy i perspektivy razvitiia: sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Science today: problems and development prospects: Proc. Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Vologda: Marker, part 2 (2015): 75–81.
8. Maratkanova I. V. Sberezheniia domashnikh khoziaistv kak istochnik investitsii: tendentsii i perspektivy [Households savings as a source of investment: trends and prospects]. *Finansy i kredit = Finance and credit*, no. 43 (2016): 28–45.
9. Maratkanova I. V. Evoliutsiia vzgliadov na sberezheniia: ot pervykh predstavlenii do A. Smita [The evolution of views on savings: from the first ideas to Adam Smith]. *Vestnik Iugorskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of the Ugra state University*, no. 4(43) (2016): 23–28.
10. Sabaneeva M. I. Sberezheniia domashnikh khoziaistv – vnutrennii istochnik investitsii [Household Saving as an internal source of investment]. *Problemy i perspektivy razvitiia finansov v usloviiakh globalizatsii: sbornik nauchnykh trudov po materialam mezhdunarodnoi ochno-zaochnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Problems and prospects for the development of finance in the context of globalization: Proc. Intern. internally-correspondence Sc.-Prac. Conf.]. Ed. Voronova L V. Iaroslavl': Iaroslavskaia gosudarstvennaia sel'skokhoziaistvennaia akademiia, 2014, 36–40.
11. Sazykina M. Iu. Rol' sberezhenii domashnikh khoziaistv v Rossiiskoi ekonomike [The role of household savings in the Russian economy]. *Nauchnoe obozrenie = Scientific review*, no. 12-1 (2014): 296–299.
12. Sazykina M. Iu. Investitsionnyi potentsial sberezhenii domashnikh khoziaistv v usloviiakh nestabil'noi vneshnei sredy [Investment potential of household savings in the conditions of unstable external environment]. *Innovatsionnye tekhnologii*

upravleniia sotsial'no-ekonomicheskim razvitiem regionov Rossii: materialy VII Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem [Innovative technologies of management of socio-economic development of Russian regions: Proc. VII All-Russian Sc.-Prac. Conf. with Intern. participation]. Ufa: Institut sotsial'no-ekonomicheskikh issledovanii UNTs RAN, Part 1 (2015): 225–230.

13. Sedova Iu. V. Mekhanizm transformatsii sberezhenii v investitsii [The mechanism of transformation of savings into investments]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Entrepreneurship,* 17, no. 4 (2016): 555–572.

14. Chumakova N. A., Misiutina A. I., Kobeleva A. A. Sberegatel'noe povedenie domashnikh khoziaistv v sovremennykh usloviiakh razvitiia ekonomiki Rossii [Savings behavior of households in modern conditions of development of Russian economy]. *Teoreticheskie i prakticheskie voprosy razvitiia nauchnoi mysli v sovremennom mire: sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Theoretical and practical issues of the development of scientific thought in the modern world: Proc. Intern. Sc.-Prac. Conf.]. Ed. Sukiasian A. A. Ufa: Aeterna, 2015, 148–150.

15. Chumakova N. A. Formirovanie sberezhenii domashnimi khoziaistvami [The formation of savings by households]. *Mezhdunarodnaia nauchno-prakticheskaia konferentsiia po aktual'nym voprosam ekonomiki i gumanitarnykh nauk v 2015 godu: materialy nauchno-prakticheskoi konferentsii* [International scientific-practical conference on topical issues of economics and humanities in 2015: Proc. Sc.-prac. Conf.]. 2015, 310–314.

16. Danilova T. N., Danilova M. N. Institutsional'nyi aspekt sberegatel'nykh reshenii naseleniia [The institutional aspect of the savings decisions of the population]. *Finansy i kredit = Finance and credit*, no. 12 (2006):14–23.

17. Kalacheva E. A. *Formirovanie i funktsionirovanie regional'nogo rynka individual'nykh sberezhenii.* Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [The Formation and functioning of the regional market individual savings. Cand. ekon. Sci. Diss. Abstr.]. Kemerovo, 2005, 24.

18. Kolesnikova T. S. *Sberegatel'nyi potentsial naseleniia regiona.* Diss. kand. ekon. nauk [Savings potential of the population of the region. Cand. ekon. Sci. Diss.]. Ufa, 2005, 160.

19. Semenyuta O. G., Goncharenko T. V. Sberegatel'nyi potentsial i potentsial sberezhenii naseleniia: analiz definitsii [Savings and potential savings: analysis of definitions]. *Nauchnye vedomosti Belgorodskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriia: Istoriia. Politologiia = Bulletin of Belgorod state University. Series: History. Political science*, 8, no. 7-1 (2011): 72–76.

20. Blauberg I. V., Yudin E. G. *Stanovlenie i sushchnost' sistemnogo podkhoda* [Formation and essence of system approach]. Moscow: Nauka, 1973, 270.

21. Prangishvili I. V. *Sistemnyi podkhod i obshchesistemnye zakonomernosti* [System approach and system-wide patterns]. Moscow: SINTEG, 2000, 258.