

УДК 336.01(575.2)
DOI: 10.36979/1694-500X-2023-23-7-50-57

СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ: ДИСКУССИОННЫЙ РАКУРС

Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков

Аннотация. Исследованы вопросы сущности финансов населения, их места в теории финансов. Показана роль финансов населения как одного из основных участников экономической деятельности в финансовой системе государства. Финансы населения рассмотрены как сегмент реального сектора, связанный с воспроизводством и удовлетворением насущных потребностей членов общества. Определены роль и значение финансов населения Кыргызской Республики. Представлен анализ большого массива авторов исследования сферы финансов населения (домохозяйств) по дискуссиям в отношении сущности финансов населения и правомерности тех или иных терминов. Дано и обосновано авторское определение финансов населения с акцентом на воспроизводственную и инвестиционную функцию, определяющие развитие человеческого капитала и инвестиционный потенциал.

Ключевые слова: личные финансы; финансы домашних хозяйств; финансовая система; функции финансов.

КАЛКТЫН КАРЖЫСЫНЫН МААНИСИ: ТАЛКУУ РАКУРСУ

Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков

Аннотация. Бул макалада калктын каржысынын маани-маңызы, алардын финансы теориясында ээлеген орду жөнүндөгү маселелер изилденген. Мамлекеттин финансы системасында экономикалык ишмердиктин негизги катышуучуларынын бири катары калктын каржысынын ролу көрсөтүлгөн. Калктын каржысы коомдун мүчөлөрүнүн актуалдуу муктаждыктарын кайра өндүрүү жана канааттандыруу менен байланышкан реалдуу сектордун сегменти катары каралат. Кыргыз Республикасынын калкынын финансысынын ролу жана мааниси аныкталган. Калктын финансысынын маңызына жана тигил же бул терминдердин майзамдуулугуна карата талкуулар боюнча калктын (үй чарбаларынын) финансы чөйрөсүн изилдеген авторлордун чоң тобунун талдоо жүргүзүүсү берилген. Адам капиталын өнүктүрүүнү жана инвестициялык потенциалды аныктоочу өндүрүштүк жана инвестициялык функцияга басым жасоо менен калктын каржысынын автордук аныктамасы берилген жана негизделген.

Түйүндүү сөздөр: жеке каржы; үй чарбасынын каржысы; каржы системасы; каржы функциялары.

THE ESSENCE OF POPULATION FINANCE: DISCUSSION ANGLE

Kh.A. Fynchina, G.V. Kumskov

Abstract. The issues of the essence of population finance, their place in the theory of finance is investigated. The role of the finance population as one of the main participants of economic activity in the financial system of the state is shown. The finances of the population are considered as a segment of the real sector associated with the reproduction and satisfaction of the urgent needs of members of society. The role and importance of the finances of the population of the Kyrgyz Republic are determined. The analysis of a large array of authors of the study of the sphere of finance of the population (households) on discussions about the essence of the finances of the population and the validity of certain terms is presented. The author's definition of the finances of the population is given with an emphasis on the production and investment functions that determine the development of human capital and investment potential.

Keywords: personal finance; household finance; financial system; functions of finance.

Введение. В современных условиях развития общества, которое подвергается потрясениям различного характера – от социально-экономических и политических до природно-климатических, домохозяйства являются наиболее чувствительной микроструктурной единицей. Финансы населения напрямую определяют макроэкономические показатели при формировании и распределении ВВП и национального дохода. Исследование сферы финансов населения приводит к выводу о необходимости макро-мезоуровневого подхода к анализу финансов населения [1], основываясь на роли деятельности домашних хозяйств (субъектов на микроуровне), последствия которой распространяются на макроуровень.

В первые годы рыночной экономики сфера домашних хозяйств справедливо считалась одной из наименее изученных экономических единиц. Это в определенной мере объяснялось тем, «что экономические отношения на этом уровне тесно связаны с социальными отношениями, существенно зависят от психологических, исторических и других факторов, определяющих экономическую деятельность людей» [2].

Однако в последние годы случился настоящий исследовательский «бум» этой сферы в российской экономической науке. Так, О.А. Николаичук отмечает, что «с 1993 по 2016 годы защищено 140 диссертаций по экономическим проблемам домашних хозяйств» [3].

Различные стороны финансов населения были предметом изучения в классических трудах ученых западных стран, начиная с Дж.М. Кейнса, М. Фридмана, А. Маршалла, Д. Норта, К.Д. Кэмпбелла и др. и заканчивая современными исследователями. Так, американский исследователь считает, что «изучение финансов домашних хозяйств является сложной задачей, поскольку поведение домашних хозяйств трудно измерить, и домашние хозяйства сталкиваются с ограничениями, не охватываемыми моделями из учебников» [4]. Он работал над решением проблемы получения достоверной информации по инвестициям домохозяйства, поскольку она связана не только с финансовой конфиденциальностью, но и сложностью финансов домохозяйства.

Хорошим вкладом в исследовательскую работу реального сектора явилась публикация американских ученых «Международный сравнительный анализ финансов домохозяйств». В ней представлены сводные статистические данные о балансах домашних хозяйств по 13 развитым странам, отражены общие черты и различия между странами по основным аспектам финансов населения (пенсионные накопления, инвестиции, необеспеченный долг и ипотечные кредиты). В работе как особенность отмечается доступность использования для академических исследователей объединенных административных данных о домохозяйствах с данными о портфелях богатства своих граждан (необходимое условие для налогообложения богатства), сбор которых осуществляется централизованно в скандинавских странах [5, с. 112].

Вместе с тем, весьма недостаточно исследований по экономическим проблемам домашних хозяйств Кыргызской Республики. Следует отметить таких авторов, как И.А. Алиеву, посвятившую свои научные труды актуальным темам сбережений населения для целей инвестирования в экономику КР [6], и А.Б. Абдылдаевау, которая занималась изучением таких важных факторов экономики домохозяйств в КР, как доходы и потребительские расходы [7]. Национальным банком Кыргызской Республики публикуются результаты научных работ по изучению различных аспектов функционирования сектора домохозяйств [8].

В рыночных условиях экономики роль домохозяйств, которые являются производителями и потребителями в одинаковой мере, значительно повышается. Это проявляется в том, что домохозяйство как субъект экономики имеет все финансовые стратегии: от кредитной и государственных трансфертов до организованных вкладов и инвестиционной.

Рост значимости домашних хозяйств и недостаточная изученность этой сферы экономики Кыргызской Республики обуславливает необходимость глубокого и всестороннего научного исследования финансов населения Кыргызстана.

Финансы населения как элемент финансовой системы. В экономической науке 90-х годов прошлого века возникла дискуссия

по поводу возможности выделения финансов домашнего хозяйства в качестве самостоятельного объекта исследования финансовой науки [9, с. 57]. Некоторые ее участники полагали, что использование в финансовой науке категории «финансы домашнего хозяйства» не обосновано, другие считали его вполне приемлемым. Так, например, профессор В.Е. Черкасов, рассматривая теоретический аспект финансов, отмечает, что наличие так называемых финансов домашних хозяйств весьма сомнительно [10, с. 57].

Трактовка финансовой системы с содержательной точки зрения как совокупности организованных и взаимосвязанных между собой финансовых отношений в обществе предполагает их группировку по определённым признакам. Одним из критериев деления многообразия финансовых отношений является роль субъектов в общественном воспроизводстве. Исходя из этого, можно выделить финансы домашних хозяйств как самостоятельную сферу финансовой системы.

Следует сразу определить, что финансы населения в составе финансовой системы исследуются под различными терминами: личные финансы, индивидуальные финансы, финансы домашних хозяйств и социальной сферы, финансы домашнего хозяйства, финансы граждан, финансы граждан и семьи, финансы физических лиц, финансы потребительского сектора, персональные финансы, финансовые потоки потребительского рынка населения. Отсутствие единого названия этой системы частнохозяйственных финансов отмечают в своих трудах такие авторы, как С.А. Белозёров, В.В. Глухов, Р.С. Екшембиев и др. Так, в одном учебном издании отмечается, что одни авторы называют ее «финансами населения», другие – «финансами домохозяйств», третьи – «финансами населения, сектора домашних хозяйств», при этом вкладывая в эти понятия не совсем одинаковое содержание [11]. Авторами подчеркивается сложность состава и социально-экономического содержания *финансовых отношений этой категории финансов*, взаимосвязь её со всеми стадиями общественного воспроизводства и другими звеньями финансовой системы. Эти обстоятельства, а также охват ими макро- и микроуровня экономики

являются весомыми аргументами использовать оба названия, как выражающие разные уровни отношений данной категории: *финансы населения* – как обобщающее понятие, *финансы домашних хозяйств* – на уровне макроэкономики, микроэкономики [11, с. 120]. Отметим и принципиальные подходы, разделяющие эти понятия: личные финансы в контексте личности как целое, семейные финансы – семья, домашнее хозяйство как целое [12].

Если не считать такое разнообразие терминов языковыми изысками, а найти определённое объяснение, то представляется всё же, что по экономическому содержанию финансы домашних хозяйств и финансы населения – понятия одного порядка без выделения даже по уровням (макро- и микроуровня). Обосновывать применение только названия «финансы домашних хозяйств» тем, что в национальных счетах этот институциональный сектор идёт под аналогичным названием, представляется категоричным, с чем нельзя согласиться. Сектор государственного управления – это одно из основных понятий, используемых в статистике государственного бюджета. Однако никто не оспаривает принятое название (и учебную дисциплину) «государственные и муниципальные финансы».

Аргумент же выбора домохозяйства как первичной социальной, доходно-имущественной и потребительской ячейки общества в качестве *объекта исследования* будет более корректным. В пользу такого выбора выдвигается следующий аргумент. Структура и уровень сбережений отдельного гражданина (именно они являются основной категорией, определяющей финансовые отношения домохозяйств), а также мотивы их формирования в большей степени зависят не от величины индивидуального денежного дохода и наличия финансовых и имущественных активов, а от общей (суммарной или среднедушевой) величины денежного дохода домохозяйства, финансовой и имущественной обеспеченности.

В экономической литературе нет общепринятого определения и содержания понятия «домашнее хозяйство». Зачастую под термином «домохозяйство» понимается его социальное или даже правовое значение: семья. Если С.В. Барулин эти два понятия отождествляет

(хотя и условно) [13, с. 552], то эти определения совсем не связаны с семьёй. Например, И.Б. Юленкова считает, что домашние хозяйства – это группа лиц, совместно принимающих экономические решения [14]. Использование этого понятия для раскрытия термина «домохозяйство» считается неверным в силу того, что, 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.В. Глухов отмечает, что «термин «домохозяйство» имеет более локальную привязанность к территориальному размещению и предопределяет существование экономических и производственных отношений внутри домохозяйства» [15]. И этому, в принципе, отвечает определение домашнего хозяйства, которым руководствуются статистические органы.

В соответствии с Методическими положениями Нацстаткома Кыргызской Республики, в целях обследования под домашним хозяйством понимается одно или группа лиц, для которых общими являются бюджет и место проживания (дом, квартира и т. д.). На наш взгляд, в современных условиях критерий общего бюджета может и не работать: в одном доме могут проживать две семьи (два поколения родственников), каждая со своим бюджетом, или нести общие коммунальные расходы и расходы на питание. Однако остальные расходы и накопления будут отдельные, что не даёт основания говорить о бюджете в общепринятом смысле.

Более полно содержание понятия «домашнее хозяйство» определено в статистическом сборнике «Домохозяйства и семьи Кыргызстана»: домохозяйство – группа лиц, совместно проживающих в жилой единице (или одно лицо), имеющих общее хозяйство, полностью или частично объединивших свои индивидуальные бюджеты в части совместных расходов на питание, бытовые нужды или имеющих общий бюджет, как связанных, так и не связанных отношениями родства [16].

Так как для переписи или обследования населения необходимо отделить одни домашние хозяйства от других, то обязательным признаком принадлежности человека к домашнему

хозяйству, состоящему из двух или нескольких человек, служит совместное проживание. Поэтому даже близкие родственники, живущие раздельно, в состав одного и того же домашнего хозяйства не включаются.

Исследование экономической сущности финансов домашних хозяйств требует исходить с позиций собственности, из того, что домашние хозяйства являются собственниками принадлежащих им активов либо инвестируют свои финансовые ресурсы в различные активы, которые рассматриваются как факторы самовоспроизводства.

Далее в этом контексте домашнее хозяйство, являясь субъектом рыночных отношений, характеризуется как группа физических лиц, принимающих самостоятельные экономические решения.

Подчёркивая значение домашних хозяйств, В.В. Глухов отмечает, что «домашнее хозяйство в триединой социально-экономической системе «домохозяйство – предприятие – государство» выполняет роль одновременно и первичного, и замыкающего звена этой системы» [15, с. 36.]. Это обосновывается тем, что в рыночной экономике производство товаров определяется их потреблением, а потребительские расходы домашних хозяйств порождают спрос, который покрывает около двух третей всего производства (ВВП). Значение расходов населения на конечное потребление наглядно видно в динамике структуры ВВП за последние десятилетия (рисунок 1).

Как видно из рисунка 1, наиболее значительной составляющей ВВП КР являются расходы домохозяйств (от 74 % до 96 % в разные годы). Доля расходов населения в последнее десятилетие снижалась в основном за счет снижения значения имеющегося в КР превышения импорта над экспортом. Это объясняется и тенденцией снижения темпа изменения конечных расходов домохозяйств (от 111,3 % в 2012 г. до 99 % в 2015 г. и от 106,6 % в 2017 г. до 91,6 % в 2020 г. [17]). В такой динамике выделяются два посткризисных периода: 2017 г. и 2021 г., отмеченные снижением отрицательного значения по экспортно-импортным операциям, но прежде всего – ростом расходов населения на потребление



Рисунок 1 – Структура ВВП КР, процент к ВВП*

(106,6 % и 121,2 % соответственно [17]) в связи с реализацией отложенного спроса в кризисный период перед вступлением КР в ЕАЭС и в период пандемии.

Далее основным фактором производства служит труд, носителем которого является человек. Воспроизводство человека и его жизнедеятельность обеспечивает домашнее хозяйство.

Таким образом, домашние хозяйства играют очень важную роль в экономике: для осуществления воспроизводственного процесса они предоставляют в качестве факторов производства принадлежащие им ресурсы – труд, землю, капитал. На полученные в результате этого финансовые ресурсы покупаются товары и услуги для личного потребления. Часть ресурсов домохозяйств откладываются, принимая форму накоплений. В настоящее время, в условиях современного развития Кыргызской Республики они являются существенным источником инвестиций.

В финансовой науке советского периода отрицалось существование этой сферы финансовой системы, была распространена точка зрения, что денежные отношения у граждан не имеют финансовой природы [18, с. 38]. Зарубежной финансовой наукой признаётся существование финансов домохозяйств. Здесь также нет единообразия. Например, такое же множество терминов применяется в англоязычной литературе: «personal finances» (персональные финансы) [19], «consumer finances» (финансы

потребителей) [20], «household finances» (финансы домашних хозяйств) [4, 5], «family finances» (семейные финансы) [21]. Однако впечатляет внимание, которое уделяется учеными разных стран финансов домохозяйств как объекту исследования. Л.А. Земцов и Т.Ю. Осипова отмечают, что «англоязычная литература о персональных финансах практически безбрежна», и делят ее на несколько групп от монографий и статей в ведущих мировых журналах по финансам и экономике и в специализированных журналах до учебников и популярной литературы [22, с. 50–51].

Рыночная экономика и её развитие в государствах СНГ показали необходимость выделения и отдельного изучения этой сферы финансовой системы.

По большому счёту, финансы домохозяйств отдельно не выделялись исходя из той роли, какую они играли в воспроизводственном процессе плановой экономики, если учитывать, что предпринимательство в любой сфере в широком понимании по большей части было под запретом. Источниками средств существования населения в основном являлись лишь заработная плата и премии, уровни которых определялись государством. Доходы населения не включались в финансовые ресурсы, хотя экономисты не обходили стороной изучение роли финансов в формировании доходов населения или сбережений и вкладов большей частью в контексте сберегательного дела [23–25].

* Источник: составлено автором по данным Нацстаткома КР [17].

В условиях рыночной экономики ученые начали уделять внимание этой части финансовой системы, исследуя, как отмечалось выше, её различные аспекты под разными терминами и давая, соответственно, множество своих определений, которые сводятся к утверждению, что финансы домохозяйств – это особая область финансовых отношений, связанных с формированием и использованием личных доходов, полученных от трудовой, хозяйственной (и иных видов) деятельности.

Обобщая все исследования этой отрасли финансов, можно определить, что *финансы домохозяйств являются самостоятельным звеном частнохозяйственных финансов, в основе которых лежат денежные отношения, связанные с образованием и использованием личных доходов, полученных от трудовой и экономической деятельности, для целей поддержания жизнедеятельности и удовлетворения личных потребностей их членов.*

Аргументом определения домашних хозяйств как полноценного и самостоятельного субъекта экономики и звена финансовой системы является выделение этого сектора экономики в системе национальных счетов (СНС), что даёт возможность оценить вклад домашних хозяйств в создание и использование ВВП [13].

Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства проявляется через их функции. Если профессор Л.А. Дробозина и Г.Б. Поляк выделяют две базовые функции – обеспечения жизненных потребностей семьи и распределительную [26, с. 308], то С.А. Белозёров отмечает уже шесть функций: ресурсобразующую, распределительную, воспроизводственную, регулирующую, инвестиционную и консолидирующую [2].

По поводу функций финансов, равно как и финансов домохозяйств, нет единого мнения. «Если их может быть сколько угодно и каких угодно, то что может изучать наука?», – задаёт резонный вопрос профессор С.И. Лушин [27, с. 57].

Поскольку вопрос о функциях финансов является дискутируемым, отметим всё же отдельные из перечисленных выше, которые, на наш взгляд, присущи финансам домохозяйств.

Финансы домохозяйств выполняют распределительную функцию, то есть как и общественные финансы являются объективно обусловленным инструментом стоимостного распределения. Финансы домашних хозяйств обеспечивают дальнейшее распределение выраженной в денежной форме стоимости валового общественного продукта между всеми участниками домашнего хозяйства. Таким образом, они играют главенствующую роль на последней ступени распределительного процесса. Выполняя распределительную функцию, финансы домашних хозяйств обеспечивают материальными ресурсами непрерывность процесса воспроизводства рабочей силы, как одного из производственных факторов.

Важной функцией финансов домашних хозяйств в системе общественного воспроизводства выступает *инвестиционная*, состоящая в том, что домашние хозяйства являются одними из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики. Инвестиционная функция домашних хозяйств имеет два аспекта: первый связан с долей капитализируемых доходов (вложения средств в различные финансовые институты и в реальное производство), второй рассматривает увеличение доли потребления как фактор, способствующий росту инвестиций в экономике, а сокращение потребительских расходов, какими бы факторами оно не вызывалось, естественным образом сдерживает и развитие производства.

Если финансы домашних хозяйств являются элементом финансовой системы, то им присущи функции финансов вообще. Впрочем, исследуя историю возникновения функций финансов, профессор С.И. Лушин приходит к выводу, что «никаких функций у финансов нет, а просто они, как одна из форм денежных отношений, опираются на присущие деньгам функции» [27, с. 57]. В связи с этим следует отметить *контрольную функцию* финансов домашних хозяйств. Домашнее хозяйство, являясь самостоятельным хозяйствующим субъектом, полностью зависит от величины приходящегося на его долю дохода, который под влиянием многих факторов может увеличиваться или сокращаться. Домашнее хозяйство, имея целью поддержание обычного

уровня потребления, должно постоянно контролировать распределение и использование полученного дохода на различные цели.

Различают и *воспроизводственную функцию* финансов домашнего хозяйства, которая заключается в обеспечении жизненных потребностей его членов и реализуется путем создания реальных условий существования.

С помощью *регулирующей функции* финансов домашнего хозяйства обеспечивается сбалансированность в развитии домашнего хозяйства как экономического субъекта в результате принятия согласованного финансового решения по поводу формирования и использования доходов.

Консолидирующая функция финансов домашних хозяйств реализуется через солидарное финансовое обеспечение потребностей каждого члена домашнего хозяйства и финансирование общих расходов домашнего хозяйства.

Выводы. Изучение вопроса о сущности финансов населения авторами позволяет заключить следующее:

1. Финансы населения Кыргызской Республики являются наименее изученной сферой финансовой системы на фоне многочисленных исследований в данном направлении исследований зарубежных авторов.

2. Финансовые отношения сектора домашних хозяйств обладают особым характером. Специфика этих отношений, как признается экономистами, вызвана меньшей государственной регламентацией, в отличие от процесса управления государством централизованными денежными фондами. Вместе с тем, финансы домашних хозяйств, находясь в центре модели взаимосвязи субъектов рыночных экономики в процессе вступления в финансовые отношения с государством, на рынке ресурсов, труда, товаров и услуг, на финансовом рынке, являются существенным фактором формирования макроэкономических показателей.

3. Роль финансов домашних хозяйств реализуется через выполняемые ими функции. Среди многих следует выделить воспроизводственную и инвестиционную функции, реализацию которых государство осуществляет через различные инструменты косвенного регулирования и управления доходами населения. Их активное

и рациональное использование позволяет обеспечивать воспроизводство рабочей силы на должном уровне, развитие сберегательного процесса и рост инвестиционных ресурсов финансов домохозяйств на развитие экономики Кыргызской Республики.

Поступила: 20.02.23; рецензирована: 06.03.23;
принята: 10.03.23.

Литература

1. *Нешиной А.* Финансы населения: макро-мезо-уровневый подход к анализу их формирования и использования / А. Нешиной // Федерализм. 2020.
2. *Белозеров С.А.* Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы / С.А. Белозеров // Дайджест-Финансы. 2007. № 8 (152).
3. *Николайчук О.А.* Домашние хозяйства в современной России: есть ли основания для расширения финансовых стратегий? / О.А. Николайчук // Финансы и управление. 2019. № 3. URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=30233 (дата обращения: 20.01.2023).
4. *Campbell J.Y.* Household Finance / J.Y. Campbell // The Journal of Finance. 2006. Vol. LXI. № 4. URL: <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.xml> (дата обращения: 20.01.2023).
5. *Badarinza Cr.* International Comparative Household Finance / Cr. Badarinza, J.Y. Campbell, T. Ramadorai // Annual review of the Economy. 2016. Vol. 8. URL: <https://www.annualreviews.org/doi/pdf/10.1146/annurev-economics-080315-015425> (дата обращения: 15.01.2023).
6. *Алиева И.А.* Сбережения населения как источник формирования инвестиционного потенциала в условиях экономической трансформации (на материалах Кыргызской Республики): автореф. дис. ... канд. экон. наук / И.А. Алиева. Бишкек, 2008. URL: <https://www.dissercat.com/content/sberezheniya-naseleniya-kak-istochnik-formirovaniya-investitsionnogo-potentsiala-v-usloviyak> (дата обращения: 20.01.2023).
7. *Абдылдаева А.Б.* Экономика домохозяйств в Кыргызстане: доходы и потребительские расходы / А.Б. Абдылдаева // Инновации и инвестиции. 2021. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-domohozyaystv-v-kyrgyzstane-dohody-i-potrebitelskie-rashody> (дата обращения: 20.01.2023).

8. Влияние шоков 2014–2015 годов на экономическое поведение домохозяйств в Кыргызской Республике. Стресс-тестирование сектора домашних хозяйств Кыргызской Республики на основе использования микроданных / НБ КР. URL: <https://www.nbkr.kg/index1.jsp?item=1865&lang=RUS> (дата обращения: 20.01.2023).
9. Фынчина Х.А. Финансы населения Кыргызской Республики: учеб. пособ. / Х.А. Фынчина. Бишкек: Изд-во КРСУ, 2017. URL: <http://lib.krsu.edu.kg/uploads/files/public/9190.pdf> (дата обращения: 08.10.2022).
10. Черкасов В.Е. Финансы: теоретический аспект / В.Е. Черкасов // Финансы. 2010. № 6.
11. Государственные и муниципальные финансы: учебник / под общ. ред. И.Д. Мацкуляка. Изд. 2-е, доп. и перераб. М.: РАГС, 2007.
12. Останин В.А. Концепт понятия «финансы»: проблемы метода познания / В.А. Останин, Ю.В. Рожков, В.В. Глухов // Финансы и кредит. 2011. № 22.
13. Барулин С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. М.: КНОРУС, 2011.
14. Юленкова И.Б. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник / И.Б. Юленкова, С.С. Артемьева, В.В. Митрохин, В.И. Чугунов и др. М.: Академический проект, 2009.
15. Глухов В.В. Экономическая природа финансов домашних хозяйств / В.В. Глухов // Финансы и кредит. 2008. № 21.
16. Домохозяйства и семьи Кыргызстана. Итоги Первой национальной переписи населения Кыргызской Республики 1999 года в таблицах. Бишкек: Национальный Статистический комитет КР, 2001.
17. Национальные счета Кыргызской Республики 2010–2021. Бишкек: Национальный Статистический комитет КР, 2023.
18. Полякова О.А. О финансовой системе и её составе / О.А. Полякова // Финансы и кредит. 2011. № 3.
19. Schuchardt J. Personal Finance: An Interdisciplinary disciplinary Profession / J. Schuchardt, D.C. Bagwell, W.C. Bailey, Sh.A. DeVaney, J.E. Grable. URL: https://digitalcommons.uri.edu/hdf_facpubs/9 (дата обращения: 20.02.2023).
20. Lindamood S. Using the Survey of Consumer Finances: Some Methodological Considerations and Issues / S. Lindamood, Sh.D. Hanna, Lan Bi // The Journal of Consumer Affairs Vol. 41. № 2. URL: <https://www.jstor.org/stable/23860056> (дата обращения: 16.02.2023).
21. D.D. Godwin. Family Financial Management // Family Relations. Vol. 39. № 2. / D.D. Godwin. URL: <https://doi.org/10.2307/585728> (дата обращения: 16.02.2023).
22. Земцов Л.А. Финансы домохозяйства: учеб. пособ. / Л.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. Томск: Изд-во Томского ун-та, 2012.
23. Сенчагов В.К. Финансовые ресурсы народного хозяйства (проблемы формирования и использования) / В.К. Сенчагов. М.: Финансы и статистика, 1982.
24. Кашин Ю.И. Сбережения населения в СССР / Ю.И. Кашин. М.: Финансы и статистика, 1979.
25. Белугин Ю.М. Сбережения и безналичные расчёты вкладчиков сберегательного банка СССР / Ю.М. Белугин. М.: Финансы и статистика, 1988.
26. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / под ред. проф. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ, 2003.
27. Лушин С.И. О функциях финансов. Исторический аспект / С.И. Лушин // Финансы. 2005. № 7.