

3.17. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА УРОВНЯ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

Шевцов П.А., к.полит.н., проф. кафедры финансов и статистики, первый проректор

Российский государственный торгово-экономический университет

В статье исследованы методологические вопросы, оценки, анализа, структуры доходов населения, дана интерпретация принятых доходов, рекомендуемых комиссиями Организации Объединенных Наций и авторское мнение.

Исследование доходов населения чрезвычайно актуально, поскольку имеется противоречие между ограниченностью ресурсов населения и возросшими требованиями к конечному спросу как одному из главных двигателей экономического роста. Статистический анализ доходов населения предусматривает количественные оценки процессов формирования и использования доходов домохозяйств, распределения их между различными группами населения, оценку доходов бедных, средних и богатых слоев общества. Экономико-статистическое исследование доходов населения позволяет точнее делать выводы и прогнозы рынка товаров и услуг для осуществления поставленных целей. Такие исследования дают возможность достаточно четко представить характер и степень зависимости рыночной экономики от поведения населения как главного потребителя товаров и услуг. При этом рыночный механизм отдает предпочтение спросу и наиболее важному его элементу – потребительскому спросу, который прямо зависит от доходов населения.

Исследование доходов населения на наш взгляд включает решение двух задач:

- макроэкономической, позволяющей оценить роль населения в формировании рынка товаров и услуг как части социально-экономической системы;
- микроэкономической, связанной с исследованием процессов формирования, распределения, перераспределения и использования доходов на уровне отдельных домохозяйств и социальных групп.

Данные задачи дополняют друг друга в анализе социально-экономической ситуации, особенно в условиях неоднородности населения, и требуют использования метода стратификации, то есть дробления совокупности на элементы или классы.

Основным и единственным источником информации об экономических характеристиках домохозяйств в настоящее время является регулярное обследование бюджетов домашних хозяйств (в будущем может быть регистр населения). Обработка их результатов позволяет определить размеры и структуру доходов, расходов и потребления различных слоев населения, расчитать степень социальной стратификации.

На наш взгляд необходимо выделить следующие трудности оценки доходов населения:

- процессы формирования и использования доходов не поддаются во многом прямому наблюдению;
- некоторые элементы оцениваются только косвенным путем с известной степенью условности.

Оценка доходов населения включает следующие задачи:

- измерение различных показателей, характеризующих размеры и структуру доходов населения; описание потребительского поведения домохозяйств, относящихся к разным социальным стратам;
- измерение покупательной способности доходов населения в динамике и пространстве.

В условиях рыночного хозяйства результаты экономической деятельности хозяйствующих субъектов выражаются также в форме доходов. Различают несколько стадий получения и использования доходов:

- образование, первичное распределение, перераспределение, формирование конечных (располагаемых) доходов после налоговых и иных платежей;
- использование располагаемых доходов на потребление и накопление.

Наиболее широкое определение личных доходов дано А.Е. Суриновым. Он отмечает, что денежные доходы домашних хозяйств представляют собой сумму денежных средств, полученных членами домашних хозяйств в виде заработной платы, дохода от индивидуальной трудовой и предпринимательской деятельности, пенсий, стипендий, пособий, компенсационных и других дополнительных выплат (включая стоимость благотворительной помощи), процентов, дивидендов, ренты и других доходов от собственности, средств от продажи продукции личного подсобного хозяйства и прочих денежных поступлений.

П. фон дер Липпе дает определение дохода как суммы средств, которую домашнее хозяйство могло бы потратить, не уменьшая реальной стоимости своего имущества. Дж. Р. Хикс также предлагает определение дохода как максимального количества средств, которое можно потратить в течение некоторого периода времени при условии, что в соответствии с существующими ожиданиями капитальная стоимость в денежном выражении будущих поступлений сохранится прежней.

На наш взгляд, доход необходимо рассматривать как характеристику потребления. В этом случае необходимо учитывать различия в структуре доходов населения у различных групп домохозяйств. При этом, как нам кажется, следует оценивать такие факторы:

- тип населенного пункта, то есть столица, центральный город субъекта Федерации, крупный, средний или малый населенный пункт, сельское поселение;
- размер домохозяйства, его тип, половозрастные характеристики его членов, уровень доходов;
- тип жилища и его собственника;
- отраслевую принадлежность получателей заработной платы в составе домохозяйства, их профессионально-квалификационный состав и т.д.

Данная информация может быть получена в будущем на основе регистра населения.

Определение домохозяйства, или домашнего хозяйства (семьи) дается В. Жеребиным и Т. Красильниковой в как хозяйственной единицы, состоящей из одного или более лиц, объединяемых общим бюджетом и местом проживания, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека.

Структура доходов может быть представлена в виде следующей функции:

$$\sum_{i=1}^n x_i = f(x),$$

где $i = 1, 2, 3, \dots, n;$

x – средний уровень совокупного дохода населения (на душу населения, семью, домохозяйство);

x_i – составляющие совокупного дохода, включающие все виды доходов.

С помощью аппарата математической статистики выводится уравнение регрессии, которое описывает зависимость между уровнем каждого вида дохода и уровнем совокупного дохода. Оценка параметров регрессионного уравнения производится на основе рядов динамики или по данным статистики бюджетов домохозяйств.

Следует различать совокупный, душевой и денежный доходы. К совокупному доходу домохозяйства относятся все условия, определяющие потребности населения, его взаимоотношения с различными секторами экономики и типологию поведения на рынке товаров и услуг, труда и капитала. Душевой доход домохозяйства зависит от размера и состава домохозяйства, а также от структуры доходов по источникам (он больше в меньших по размеру домохозяйствах и в домохозяйствах, где меньше детей). Денежные доходы домохозяйства включают заработную плату, стипендии, пенсии, которыми семья распоряжается по своему усмотрению и определяются числом самостоятельных членов, то есть имеющих самостоятельный источник дохода.

Однако денежные доходы на микроуровне (уровне домохозяйства) часто не совпадают с уровнем потребления его членов, что связано с дополнительными результатами труда внутри домохозяйства. Например, потребление за счет использования личного подсобного хозяйства и имущества и за счет использования труда «домохозяйки», что связано с экономией средств на покупку товаров и услуг и их производством непосредственно самим домохозяйством.

Статистик П.П. Маслов отмечал, что семейный бюджет описывает только внешнюю материальную сторону жизни (состав семьи, квартирные условия, приход и расход) и полностью не характеризует условий жизни. Однако имеются два критерия для суждения об уровне жизни: доход семьи и общая сумма расходов. Денежные доходы направлены на потребление и накопление (рис. 1).

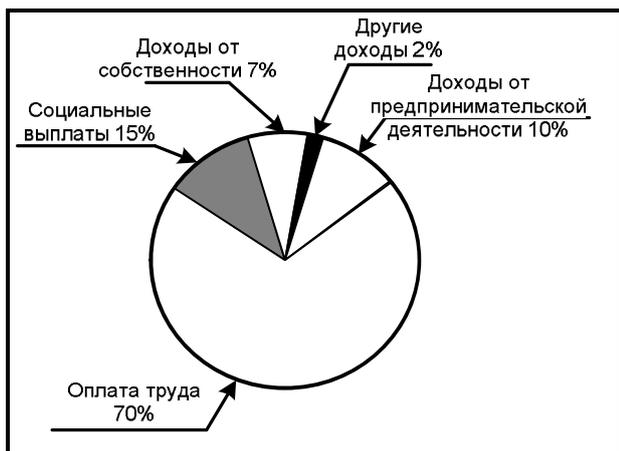


Рис. 1. Структура доходов населения Российской Федерации

Процесс формирования доходов домохозяйств состоит из двух этапов. На первом этапе происходит образование индивидуальных доходов самостоятельных лиц; на втором – сумма доходов членов домохозяйств

ва составляет единый источник, за счет которого покрываются их нужды.

А.Х. Карапетян называет потребительские бюджеты семей исходным элементом балансовых равенств между личными доходами и потреблением населения. С учетом этого следует, что полный объем потребления, независимо от источников покрытия и форм их удовлетворения, соответствует совокупному бюджету домохозяйства и его совокупному доходу.

Оценка среднего дохода может производиться двумя способами: делением совокупного дохода семьи на число всех членов семьи, включая и новорожденных; без учета новорожденных.

Как отмечает А.Е. Суринов, в условиях высокой стратификации единиц статистического наблюдения проблема среднего значения признака может быть решена через расчеты средних не по всей исследуемой совокупности, а по выделенным типам (группам). При оценке средних значений доходов домохозяйств следует учитывать также такую особенность, которая связана с экономией от ведения относительно большего хозяйства, то есть семьи большого размера нуждаются в меньшей величине удельных (душевых) доходов, чем семьи с меньшим числом членов. Это можно объяснить тем, что в больших семьях реализуется возможность удовлетворения коллективных потребностей членов домохозяйства за счет товаров и услуг, стоимость которых остается постоянной вне зависимости от числа потребителей, например жилье, товары длительного пользования и др. Такая особенность учитывается при расчете доходов домохозяйств с введением шкалы эквивалентности, позволяющей оценить доходы домохозяйств в расчете на условного члена домохозяйства.

При этом расчет эквивалентного дохода осуществляется по формуле:

$$N = \frac{D}{S^E},$$

где

N – эквивалентный доход;

D – номинальный доход домохозяйства;

S – размер домохозяйства;

E – коэффициент эквивалентности.

Коэффициент эквивалентности позволяет привести доходы к эквивалентному виду и изменяется от нуля до единицы. Причем чем ближе E к единице, тем меньше экономия от ведения домашнего хозяйства. Оценка E основана на расчетах по данным обследований домохозяйств.

Следует отметить, что рассматриваемый подход не подменяет традиционные оценки доходов на душу населения, но позволяет корректно учесть различия в реальной покупательной силе одинаковых по размеру доходов.

Объем потребностей населения рассматривается по видам, которые проявляются в различном уровне распределения расходов.

Основной характеристикой потребностей населения служит потребительский бюджет, который формируется исходя из эталонных норм потребления. Такие нормы рассчитываются применительно к определенному потребителю и зависят от его потребностей. При этом используются два типа эталонов:

- первый – рациональный потребительский бюджет, который соответствует верхнему уровню благосостояния;
- второй – бюджет минимума материальной обеспеченности, соответствующий нижнему уровню благосостояния.

В интервале между этими эталонами определяются дифференцированные рациональные потребительские бюджеты, которые соответствуют потребностям различных социальных групп населения.

При исследовании динамики потребностей и доходов населения Дж. Гэлбрейт пришел к выводу, что потребности семьи растут несколько быстрее, чем доход. Иначе, для каждого слоя населения, отличающегося уровнем дохода, существуют свои наборы потребительских корзин.

Если рассматривать спрос, то в экономико-статистических исследованиях различают общий спрос, которому соответствует объем фактического конечного потребления товаров и услуг, и платежеспособный спрос, которому соответствует объем и структура расходов населения на потребление. Для определения общего спроса, или потребностей, можно использовать нормативные потребительские бюджеты, а при определении платежеспособного спроса исходят из объема продаж товаров и услуг и потребительских расходов населения.

В связи с этим существует две стадии формирования спроса населения:

- первичный, потенциальный спрос, то есть желание населения приобрести товары (услуги);
- окончательный спрос, равный объему покупок или расходам населения.

В рыночной экономике платежеспособный спрос зависит от уровня цен, уровня доходов населения и склонности к накоплению. При его определении необходимо учитывать то, что значительная часть продукции, произведенная в личных подсобных хозяйствах населения, потребляется непосредственно самими производителями, в связи с чем платежеспособный спрос сокращается на величину объема потребления продукции собственного производства. Однако в большей мере это относится к услугам.

В основе спроса лежат человеческие потребности. Их можно подразделить на две группы: первичные и вторичные. Первичные потребности связаны с существованием человека как биологического объекта, например, пища, одежда, жилье. Вторичные потребности связаны с удовлетворением потребностей человека как социального объекта. Граница между этими группами не является постоянной. Кроме того, с точки зрения удовлетворения потребностей можно подразделить товары на: товары-заменители (субституты) и товары-дополнители (комплименты).

Потребительский спрос понимается, как возможность покупателя приобрести необходимые ему товары и услуги. Статистическое исследование потребительского спроса предусматривает определение его объема и структуры. Причем структура потребительского спроса во многом зависит от материального достатка человека. Увеличение доходов всего населения может быть достигнуто за счет преимущественного роста доходов малообеспеченных групп населения, или роста доходов высокообеспеченных групп, или равномерного увеличения доходов всех групп населения. В каждом случае при одном и том же среднем душевом доходе спрос на отдельные товары будет существенно различаться. В первом случае с большей интенсивностью будет возрастать спрос на товары первой необходимости; во втором – интенсивнее увеличивается спрос на менее необходимые и дорогостоящие предметы потребления.

С точки зрения экономического равновесия при определенной структуре доходов спрос и предложение могут быть сбалансированы путем изменения цен. Однако это может привести к резкому сокращению размеров потребления групп населения с низкими доходами, с одной стороны, и вымыванию из ассортимента дешевых товаров – с другой.

Модели спроса строятся на основе информации бюджетов домохозяйств в виде функций потребления (спроса), которые описывают зависимость между уровнем дохода и спросом. Причем функции спроса могут выражать спрос в денежном и натуральном выражении.

Уравнение баланса бюджета домохозяйства выведено Г. Тинтнером и имеет вид:

$$P_1 X_1 + P_2 X_2 + \dots + P_n X_n = M,$$

где

P_i – цена i -го блага;

M – денежный доход.

При исследовании потребительского спроса, на наш взгляд, необходимо рассматривать домохозяйства как первичный элемент формирования условий расходования денежных доходов и проводить анализ влияния его состава на структуру потребительских затрат. Как правило, потребление двух домохозяйств, одинаковых по размеру, однако различающихся по количеству детей, различно по структуре и размеру. Эта особенность потребления требует осторожного применения таких статистических показателей, как среднедушевые показатели потребления или среднедушевые доходы. Под этими средними величинами скрываются различные потребители. Для экономического анализа потребления лучше применять шкалы потребительских единиц.

С целью определения структуры потребления могут быть использованы функции спроса (потребления), которые построены на основе данных о динамических рядах потребления или характеристики структуры потребления групп населения с разным уровнем дохода.

Модель потребления представляет собой однофакторную регрессионную модель зависимости потребления товаров и услуг от уровня дохода:

$$f(x) = \sum_{i=1}^n y_i,$$

где

x – уровень дохода;

y_i – уровень потребления i -го товара;

n – число товаров и услуг.

Важно при построении модели устанавливать не фиксированные границы интервалов доходных групп, а процентильные группы распределения населения, когда все население или домохозяйства распределяются по группам, численность которых составляет определенную долю совокупности, ранжированным по уровню дохода. Обычно совокупность, которую исследуют, разделяют на группы по 25, 20 или 10%. Преимуществом данного метода служит то, что в модели используется не общая тенденция изменения структуры расходов, которая проявляется в динамике среднедушевых показателей, а относительно независимые характеристики потребления по отдельным доходным группам. В данном случае уровень оценок платежеспособного спроса определяется характеристиками различных групп населения.

Наряду с вышесказанным деление домашних хозяйств по уровню дохода может быть представлено также в квинтильных группах. При этом нижняя квинтиль – это беднейшее население, верхняя – самые обеспеченные, вторая, третья и четвертая – это средние слои, тяготеющие к бедным или богатым группам. Такой подход облегчает динамическое и пространственное сравнение, поскольку доли семей в каждой из групп одинаковы во всех периодах и на всех территориях.

Таким образом, интегральные, или средние, показатели характеризуют общий уровень доходов, расходов и потребления населения в целом, однако наличие социальной стратификации ставит задачу оценки различий в данных показателях по типам домашних хозяйств, социальным слоям, поскольку каждый из них может быть определяющим для того или иного сегмента рынка товаров и услуг. Суть дифференцированных моделей в том, что они позволяют разложить интегральные сводные макроэкономические показатели на составляющие по типам домохозяйств и группам населения, и в том числе в зависимости от уровня благосостояния, размера и состава..

Литература

1. Бобков В. Динамика уровня жизни населения [Текст] / В. Бобков, П. Масловский-Мстиславский // *Экономист*. – 1994. – № 6. – С. 52-66.
2. Ефимова М.Р. Социальная статистика [Текст]: учеб. пособие / М.Р. Ефимова, С.Г. Бычкова; под ред. М.Р. Ефимовой. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 560 с.
3. Майер В.Ф. Уровень жизни населения СССР [Текст] / В.Ф. Майер. – М.: Мысль, 1977. – 262 с.
4. Суринов А.Е. Доходы населения, их формирование, распределение и использование [Текст] / А.Е. Суринов // *Социальный менеджмент: учеб. для вузов / под ред. С.Д. Ильенковой*. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. – С. 175-211.

Ключевые слова

Доходы населения; структура доходов; виды доходов; балансы бюджета домохозяйства.

Шевцов Павел Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что на современном этапе экономического развития страны методологический аспект изучения уровня доходов оказывается в центре внимания исследований уровня жизни населения.

В статье дана оценка исследования доходов населения Российской Федерации. В ходе исследования была проведена систематизация этих доходов. Определены группы доходов населения, рассматриваемые по характеристикам потребления. В статье обстоятельно, с учетом формы выражения статистических показателей, рассмотрены стадии формирования спроса населения.

Особое внимание автор уделяет исследованию моделей потребления.

Изложение отличается логичностью, последовательностью, лаконичностью и достаточной полнотой.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, тема, затронутая автором, является актуальной. Работа может быть рекомендована к изданию.

Болонин А.И., д.э.н., проф., проректор по научной работе Московской академии предпринимательства при Правительстве Москвы

3.17. METHODOLOGICAL QUESTIONS OF PEOPLE'S INCOME DEGREE ANALYSES

P.A. Shevtsov, Ph.D. in Politics, Associated Professor of Department of Finance and Statistics, Doctoral Candidate in Economics

Russian State University of Trade and Economics

The article considers the methodological questions, assessments, analyses of people's income structure. The interpretation of adopted incomes recommended by UN Commission as well as author's opinion is given in the article.

Literature

1. A.E. Surinov. People's incomes, their formation, distribution and use // *Social Management: a textbook for high schools / ed. S.D. Ilyenkova*. – Banks and stock exchanges, UNITY, 1998. – P. 175-211
2. M.R. Efimov, S.G. Bychkova. Social statistics: tutorial / ed. M.R. Efimova. – Moscow: Finances and Statistics, 2003. – 560p.
3. V.F. Meyer. Living standards in the USSR. – M.: Thought, 1977. – 262p.
4. V. Bobkov, P. Maslovsky-Mstislavsky. Dynamics of the living / standard / *Economist*. – 1994. – №6. – P. 52-66.

Keywords

People's income; income structure; forms of income; household budget balances.