

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ КАТЕГОРИИ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Т.В. Косицына

Рассмотрены теоретико-методологические подходы к исследованию категории благосостояния населения, а также количественные и качественные характеристики его измерения, предложена схема эволюции теорий благосостояния.

Ключевые слова: благосостояние; доходы; расходы; уровень жизни; качество жизни.

Представление о содержании понятия “благосостояние” исторически развивалось параллельно изменению процессов общественного воспроизводства, включая социальный, экономический и социально-экономический подходы к определению этой категории.

Первым стал рассматривать такие понятия, как богатство и благосостояние, как с позиции общества, так и с позиции индивида, английский экономист Г. Сиджвик (1838–1900). По его мнению, одни и те же понятия (такие, например, как выгода, доходы, благосостояние) могут иметь диаметрально противоположное значение в зависимости от того, с какой позиции их изучать, с какой точки зрения рассматривать.

Дж.Б. Кларк в работе “Распределение богатства” (1899) впервые задается вопросом определения производительности факторов производства, изучает механизм создания дохода (долей дохода) и систему распределения богатства собственниками факторов производства. А. Маршалл переходит от исследования макроэкономических проблем богатства к микроэкономическим, исследуя побудительные мотивы поведения человека в наращи-

вании индивидуального благосостояния. А. Курно с помощью математической модели исследует принципы формирования богатства в условиях монополии и конкуренции.

К концу XIX в. завершился процесс перехода к монополистическому капитализму. Социально-экономическая обстановка развивающихся капиталистических стран конца XIX – начала XX в. характеризуется стремительным ростом корпораций, появлением могущественных монополий и первыми попытками государственного, институционального противодействия их образованию и функционированию.

Идеологи институционализма предприняли попытку включить в анализ благосостояния неэкономические категории (врожденные склонности людей, обычаи, традиции, нормы поведения).

В конце 30-х – начале 40-х гг. XX в. были созданы школы, которые пытались обеспечить “синтез между свободным и социально обязательным общественным строем”. В их основу положены теории А. Бергсона, лауреатов Нобелевской премии К. Эрроу, П. Самуэльсона, Л. Эрхарда, Л. Мак-Кензи, Д. Гейла, А. Гранберга. По мнению

перечисленных авторов, условием для создания общества, в котором максимально удовлетворяются потребности личности, является любая форма смешанной экономики. В обществе с разнообразными формами собственности и контроля, наряду с государственным планированием и значительной ролью рыночного механизма, расширяется автономность личности, позволено делать реальный выбор и участвовать в различных формах потребления и производства, возрастает возможность создания конституционных и коммуникационных предпосылок для оптимизации удовлетворения основных потребностей.

В российской экономической литературе советского периода основное внимание уделяется анализу уровня жизни населения, при этом не наблюдается достаточно четкого теоретического представления о разграничении категорий “уровень жизни” и “благополучие”. Подробный анализ и систематизация существующих в советской литературе подходов к определению категорий и понятий, составляющих проблемно-терминологический комплекс “благополучие”, представлен в работе Т.В. Огородниковой [1]. Зачастую понятия “уровень жизни” и “благополучие” употребляют как синонимы, либо нивелируют значение одного из них как показателя жизненного уровня населения. Это можно объяснить в некоторой степени разностью существовавших подходов к категории благополучия на макро- и микроуровне.

Научные трактовки, встречающиеся в литературе конца советского периода, даны с учетом микроэкономического понятия благополучия. Так, известный советский экономист В.Ф. Майер отождествляет категории благополучия и уровня жизни, при этом определяя их как обеспеченность населения необходимыми материальными и духовными благами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения потребностей людей в этих благах [2]. Кроме того, встречаются следующие трактовки понятия “уровень жизни” или “благополучие”:

- степень обеспеченности людей материальными и духовными благами;
- достигнутая степень развития физических, материальных потребностей человека;
- уровень развития физических, духовных и социальных потребностей, степень их удовлетворения, а также условия в обществе для развития и удовлетворения этих потребностей.

Современный экономический словарь дает следующую трактовку понятия уровня жизни: “Уровень жизни населения – это уровень благополучия населения, потребления благ и услуг, совокупность

условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей” [3]. Другими словами, уровень жизни представляет собой степень развития и удовлетворения потребностей живущего в обществе человека.

Общим в этих определениях является то, что авторы связывают понятие “уровень жизни” с развитием и удовлетворением потребностей людей. При этом многие из них делают ряд оговорок. Так, В.Ф. Майер полагает, что понятие “уровень жизни” отражает только личные потребности людей, “поэтому необходимо отличать показатели, непосредственно формирующие уровень жизни, и факторы, обуславливающие его” [2]. К первым он относит все показатели, отражающие процесс личного потребления материальных и духовных благ: уровень доходов, объем и структуру потребления материальных благ, обеспеченность жильем, уровень развития здравоохранения, просвещения, культурного и бытового обслуживания, социального обеспечения и социального страхования, свободное время и условия отдыха. Наиболее важными факторами, обуславливающими уровень благополучия, являются уровень образования, занятость, условия труда и жизни и т. д.

На наш взгляд, категория “благополучие” является одной из наиболее многогранных, а потому недостаточно конкретизирована в экономической теории. Это существенно связано с наличием множества категорий, характеризующих степень удовлетворенности индивида условиями его существования и жизнедеятельности.

Обзор определений этой категории позволяет сформулировать следующее собственное обобщенное определение данной категории: “Благополучие как экономическая категория включает в себя сумму политических, экономических и социальных факторов, ускоряющих рост уровня и качества жизни населения”.

Как справедливо указывается в экономической литературе, благополучие как экономическая категория представляет собой совокупность общественных отношений, возникающих на базе субъективной оценки условий удовлетворения индивидуальных и общественных потребностей. Оценка благополучия основана на диалектике развития системы потребностей и возможностей индивида. Субъективным аспектом такой оценки служит уровень запросов личности – социально сформированные и субъективно оцененные потребности, а объективным – уровень экономических возможностей их удовлетворения. В условиях существующих рыночных отношений, основанных на частной собственности, эти возможности для

Рисунок 1 – Эволюция теорий благосостояния [4]¹

многих индивидов ограничены. В этой связи индивидуальное благосостояние – это субъективная оценка уровня реализованных потребностей и возможностей, сформированная в процессе участия человека в воспроизводстве материальных благ и услуг в существующих условиях.

Обобщить развитие теорий благосостояния можно в форме графической схемы “дерева”, вырастающего из корней неоклассической теории: маржиналистских концепций индивидуального благосостояния, маршаллианской теории благосостояния и концепции общего равновесия Л. Вальраса (рисунок 1).

На вышеприведенной схеме показана эволюция развития теорий благосостояния, которая построена по хронологическому принципу и сгруппирована в зависимости от смены стадий общественного производства и исследовательских парадигм, а также с учетом подходов к трактовкам в определении категории “благосостояние”, которые были наиболее близки тем или иным ученым в определенный период времени.

Благосостояние включает следующие компоненты: доходы и потребление; государственные социальные гарантии и платные услуги, социальное обеспечение и социальную защиту (рисунок 2).

По нашему мнению, первый признак категории благосостояния обусловлен биогенной при-

родой человека, второй – социальной, поскольку люди не действуют изолированно, а всегда находятся во взаимосвязях и взаимодействиях, третий – неравенством в распределении доходов и богатства в условиях частной собственности (рисунок 2).

Доходы населения представляют собой совокупность всех денежных и натуральных средств и услуг, которые зависят от эффективности функционирования рабочей силы, деятельности предприятий, организаций, уровня развития экономики страны и социальной политики государства, которая удовлетворяет допустимую потребность разных слоев населения.

Факторы формирования доходов населения подразделяются на четыре уровня:

1) зависящие от работника (профессия, образование, опыт работы, квалификация, интенсивность труда, жизненная позиция, личные качества);

2) связанные с предприятием (отрасль народного хозяйства, тип предприятия, место размещения, технический уровень, финансовое состояние, организационный уровень);

3) связанные с состоянием экономики (экономический потенциал, фаза экономического цикла, экономическая политика государства, уровень налогообложения);

4) социальные (способ формирования социального бюджета, часть социальных расходов в ВВП, разветвленность социальных программ, часть бесплатных социальных услуг в общей их величине).

¹ Схема разработана самостоятельно на основе научных трудов А. Пигу, Дж. Кларка, А. Маршалла, А. Курно, А. Бергсона, П. Самуэльсона, Дж. Роулза, Р. Ноурика, Л. Вальраса и др.

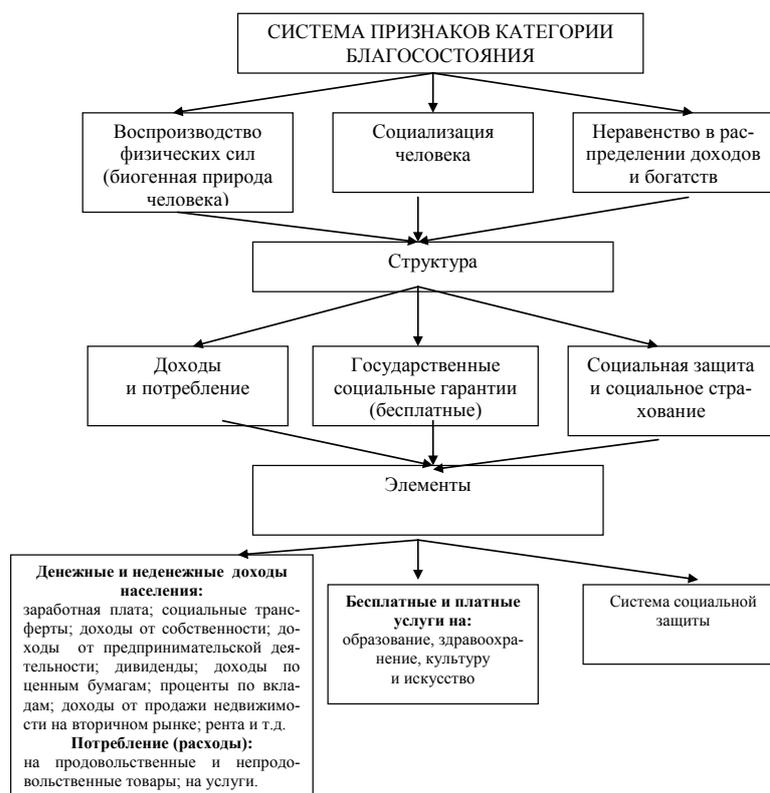


Рисунок 2 – Система благосостояния [5]¹

Роль доходов в жизнедеятельности человека определяется тем, что уровень и структура потребления населения прямо зависит от размера дохода. Доходы отдельного домохозяйства, как правило, подразделяют на пять групп:

- доход, получаемый в виде оплаты за труд, принимающий форму заработной платы;
- доход, получаемый за счет использования иных факторов производства: доход от владения капиталом – процент, доход от владения землей – рента, предпринимательский доход;
- трансфертные платежи: пенсия по возрасту, стипендия, дополнительные пособия (сверх заработной платы), пособие по безработице, пособия на детей и т.д.;
- доходы, получаемые от занятости в неформальном секторе экономики.
- натуральные доходы населения.

По нашему мнению, важное значение для характеристики благосостояния населения приобре-

тают совокупные доходы всего населения, семьи, отдельного человека. Рост совокупных доходов при неизменных ценах и налогах свидетельствует о повышении возможностей населения для удовлетворения своих потребностей.

При исследовании категории благосостояния представляет интерес методология оценки уровня и качества жизни населения. Она является важным аналитическим инструментом государственной социально-экономической политики, который позволяет: 1) устанавливать ориентиры социально-экономической политики государства на перспективу; 2) осуществлять анализ текущего уровня социально-экономического развития страны; оценивать уровень бедности; 3) проводить межрегиональные сопоставления уровня и качества жизни населения.

Проведенный анализ теорий благосостояния дает нам возможность выявить качественную определенность понятия “благосостояние” и определить его свойства, границы и структуру. На наш взгляд, благосостояние – это система жизнеобеспечения – воспроизводство физических сил индивида, его социализация как общественного существа и социальная компенсация малообеспеченным категориям населения.

¹ Схема разработана самостоятельно на основе научных трудов Т.В. Огородниковой и С.В. Домниной и др.

Общеизвестно, что критическим уровнем благосостояния является бедность. На наш взгляд, возможно введение новой категории, которая могла бы отождествляться с бедностью, например, “предел истощенности потенциала (ресурсов) населения”. На наш взгляд, предел истощенности потенциала населения может быть крайним и умеренным.

Показатели, с помощью которых оценивается благосостояние населения, можно разделить на количественные и качественные. Количественные показатели, прежде всего, это ВВП, или национальный доход на душу населения, уровень дохода и его распределение в обществе, уровень потребления различных материальных благ и услуг по классам товаров, уровень занятости и т. п. Качественные показатели благосостояния населения включают показатели условий труда, быта и досуга человека.

Представленные выше показатели, на наш взгляд, дают возможность осуществлять основ-

ные оценки благосостояния, уровня жизни и качества жизни населения, оценить степень удовлетворения потребностей людей на данном этапе реформирования экономики, принять конкретные меры по индексации доходов малоимущим слоям населения, разработать действенный механизм социального контроля и социальной защиты населения.

Литература

1. *Огородникова Т.В.* Уровень жизни и экономическое поведение субъекта: дис. ... канд. экон. наук / Т.В. Огородникова. Иркутск, 1994. С. 29.
2. *Майер В.Ф.* Планирование социального развития и повышения уровня жизни народа / В.Ф. Майер. М.: Изд-во МГУ, 1988. С. 129; 3.
3. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азриеляна. 2-е изд. доп. и перераб. М., 1999. С. 83.