

## О вопросах методологии исследования доходности населения в условиях кризиса

**Кабашова Елена Владимировна, кандидат экономических наук, доцент**  
*Башкирский государственный аграрный университет (г. Уфа)*

*В статье рассмотрены вопросы методологии исследования доходов населения, обоснована актуальность использования моделей при анализе благосостояния населения, а также приведены основные эконометрические модели зависимости доходов населения и их дифференциации от ряда факторов.*

**Ключевые слова:** *уровень жизни населения, доходы населения, дифференциация доходов, коэффициент Джини, моделирование, эконометрическая модель, регрессия, корреляция, факторы, домохозяйство.*

Уровень жизни населения является одной из важнейших социально-экономических категорий, под которой понимается обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных потребностей.

При анализе уровня жизни необходимо исследовать достаточно большую совокупность социально-экономических показателей, следовательно, возникает проблема выбора наиболее важных, основополагающих из них. Динамика уровня жизни неизбежно связана с производством материальных благ и услуг, а также степенью удовлетворения потребностей. Для удовлетворения потребностей людей необходимы реальные доходы, которыми располагает отдельный человек, социальные группы, регионы, общество в целом, поэтому доходы населения выступают как один из важнейших индикаторов уровня жизни.

Доходы населения — многоплановая, многофункциональная категория, представляющая собой весьма сложное экономическое явление, отражающее взаимодействие многих экономических процессов.

Термин «доход» чрезвычайно распространенное, широко применяемое и, в то же время, крайне многозначное понятие, употребляемое в разнообразных значениях. Доходы населения — многоплановая, многофункциональная категория, представляющая собой весьма сложное экономическое явление, отражающее взаимодействие многих экономических процессов.

В настоящее время большинство российских экономистов высказываются за расширенную концепцию доходов, которая включает кроме денежных поступлений и неденежные, в том числе и продукцию собственного производства, а также текущее потребление накопленного семейного имущества (квартира, предметы длительного пользования, гараж, дачные постройки).

По нашему мнению, расширенная концепция доходов имеет неоспоримые достоинства, так как материальное благосостояние населения помимо денежных доходов складывается также из продукции собственного производства, других натуральных доходов, накопленного имущества. Однако в современных условиях коммерциализации социальной сферы (при платном образовании, медицинском обслуживании, монетизации льгот) основным показателем уровня жизни населения является денежный доход.

Становление рыночных отношений, особенно в условиях экономического кризиса неизбежно сопровождается дифференциацией доходов населения.

Дифференциация доходов — это результат распределения доходов, выражающий степень неравномерности распределения благ и проявляющийся в различии долей доходов, получаемых разными группами населения.

Наше исследование базируется на положении, что категория «доходы населения» неразрывно связана с категорией «дифференциация доходов». Для объединения этих категории мы вводим понятие «доходность населения». Обоснуем правомерность данного синтеза.

В современной научной литературе понятие «доходность» используется крайне редко и то в основном применительно к акциям, ценным бумагам. Понятие «базовая доходность» означает условную доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя (например, единицу площади, численности работающих, населения) /15/. В качестве условной доходности выбираем совокупный объем доходов на душу населения. В данном случае понятие «доходность» идентично понятию «доходы населения». С другой стороны, «доходность» в буквальном смысле слова означает способность приносить доходы. Данной способностью обладает и население. Однако данные способности у всех разные: кто-то приносит (зарабатывает) больше доходов, кто-то меньше, что порождает неравенство, дифференциацию доходов в обществе. В данном случае понятие «доходность» близко к понятию «дифференциация доходов».

По нашему мнению, доходность населения в рамках отдельной страны, региона можно определить как социально-экономическую категорию, представляющую собой результат неравномерного распределения денежных и натуральных средств за определенный промежуток времени (год), используемых населением (домохозяйством) на потребление, накопление и уплату налогов и сборов. В дальнейшем в работе понятие «доходы населения» выступают в качестве показателя комплексного понятия «доходность населения». Для анализа доходности населения, представляющей собой весьма сложное явление и отражающее взаимодействие многих экономических процессов, разработана система показателей.

Система показателей доходности населения — это совокупность взаимосвязанных между собой статистических показателей, всесторонне отображающих процессы, происходящих по поводу формирования, распределения и использования доходов в обществе в определенных условиях места и времени.

Учитывая сложность самой категории «доходность населения», а, следовательно, и показателей ее характеризующих, автор предлагает систему показателей доходности с точки зрения сущностного содержания данного понятия (рисунок 1). Разработанная система показателей доходности соответствует этапам статистического исследования данной категории и отвечает требованиям анализа.

Показатели системы должны отвечать следующим требованиям:

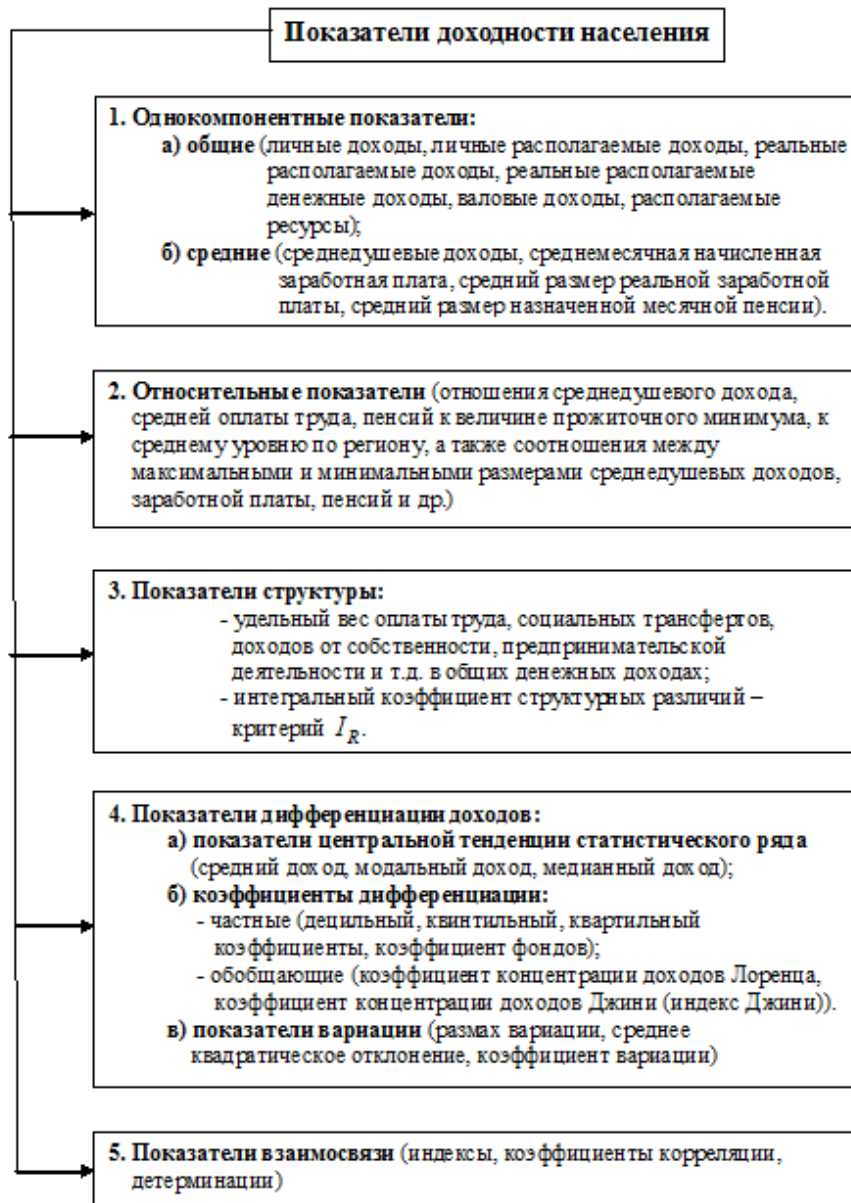


Рис. 1. Система показателей доходности населения

- обеспечивать системность в анализе доходности населения, то есть достаточно полно характеризовать основные компоненты доходов, их дифференциации, а также дополнять друг друга так, чтобы с их помощью можно было дать всестороннюю оценку данной категории;

- допускать сравнение в динамике, а также между регионами и отдельными группами населения;

- рассчитываться по единой методике и максимально опираться на разрабатываемые статистические данные;

- носить обобщающий характер;

- обеспечивать возможность взаимосвязи с другими социально-экономическими и демографическими явлениями.

Таким образом, разработанная система показателей дает всестороннюю оценку доходности населения и наиболее полно позволяет исследовать процессы, происходящие как в самой категории, так и во взаимосвязи с социально-экономическими и демографическими показателями.

Для исследования показателей уровня жизни населения используется целая система приемов и методов, в частности, методов статистического и эконометрического моделирования, учитывающая все факторы и тенденции современных условий развития.

Анализ научной литературы показывает, что на современном этапе сформированы основные методологические положения в области изучения доходов населения и их дифференциации. Однако недостаточно исследовано и количественно соизмерено влияние различных факторов на уровень доходов населения на уровне отдельного региона. Более детального рассмотрения требует и систематизация показателей доходов населения и их дифференциации, а также анализ влияния данных категорий на другие социально-экономические показатели [2, с.109].

Методология исследования уровня жизни населения представляет собой сложную систему взаимосвязанных методов и приемов анализа статистических показателей, которая должна удовлетворять следующим требованиям:

1) использовать в комплексе систему экономических, социальных, демографических, экологических показателей;

2) учитывать условия дифференциации доходов, потребления населением материальных благ и услуг;

3) углубленно оценивать дифференциацию доходов, потребления населением материальных благ и услуг не только на основе общепринятых показателей, таких как коэффициент концентрации доходов Джини, коэффициент фон-

дов, децильный коэффициент, но и с помощью вариационно-динамических таблиц. Это позволит проводить межрегиональные сравнения дифференциации показателей уровня жизни населения.

Так, рассмотрим методику определения зависимости между общей дифференциацией денежных доходов и вкладом оплаты труда в это неравенство, которая включает в себя следующие этапы:

1) Построение рядов распределения фонда начисленной заработной платы по квинтильным (20%-ным) группам населения на основе интервальных рядов.

Для анализа дифференциации оплаты труда используется распределение работников по размерам заработной платы, представляющее собой интервальный ряд, характеризующий дифференциацию работников по заработной плате. Распределению подлежат только работники списочного состава, проработавшие полностью месяц, а также работники, имевшие неявки на работу, но заработная плата которым была начислена за все рабочие дни отчетного месяца.

При распределении в заработок включается вся заработная плата, начисленная работнику за отчетный месяц, независимо от того, выплачена она фактически или нет. При этом налоги из начисленной заработной платы не исключаются. Не включаются в заработную плату вознаграждения за год, выслугу лет и другие выплаты, относящиеся к году.

2) Расчет коэффициента Джини по начисленной заработной плате за длительный период, например, за десять лет.

3) Оценка вклада оплаты труда в общее неравенство доходов.

Для этого воспользуемся методикой оценки вклада «каждого компонента дохода в общее неравенство», предложенной Л. Ниворожкиной. В этих целях предлагается оценивать влияние неравенства в распределении различных элементов дохода на общее неравенство доходов (эластичность индекса Джини по отношению к  $k$ -й компоненте) по следующей формуле:

$$\sum_{OT} = \frac{1}{G} [N(C_{OT} - G)], \quad (1)$$

где  $G$  – коэффициент Джини;

$N$  – доля оплаты труда в общем доходе;

$C_{OT}$  – коэффициент Джини для оплаты труда.

4) Расчет коэффициента корреляции последовательных разностей уровня ряда динамики по формуле:

$$r_{U_x U_y} = \frac{\sum U_x U_y}{\sqrt{\sum U_x^2 \cdot \sum U_y^2}}. \quad (2)$$

Результаты расчетов доказали значительный вклад

#### Литература:

1. Кабашова Е.В. Статистическое исследование доходов населения и их дифференциации в Республике Башкортостан [Текст]: Монография / Е.В. Кабашова, Н.Т. Рафикова. – Уфа: Изд-во «Здравоохранение Башкортостана», 2008. – 128 с.
2. Кабашова Е.В. Применение статистических методов в исследовании доходности населения // Актуальные вопросы экономико-статистического исследования и информационных технологий : сб. научн. статей. – Уфа, 2011. – С. 108-110.
3. Кабашова Е.В. Статистическое моделирование в исследовании благосостояния населения // Современные технологии управления : сб. материалов Междунар. научн. конф. – Киров, 2014. – С. 356-364.

оплаты труда в дифференциацию денежных доходов населения: коэффициент корреляции равен  $|r| = 0,672 \geq 0,5$ .

Коэффициент детерминации показывает, что на 45,2% дифференциация доходов населения обусловлена вкладом оплаты труда.

Полученные результаты подтверждаются оценкой ученых, по мнению которых, дифференциация доходов населения более, чем на 35% зависит от различий в оплате труда [1, с.52].

4) широко внедрять статистические и эконометрические модели, нашедшие свое применение в прогнозировании, которое определяет эффективность планирования и управления социальной, экономической и другими сферами.

Моделирование социально-экономических процессов и явлений позволяет создать множество вариантов моделей, учитывающих влияние тех или иных факторов в различном их сочетании.

В современной научной литературе, посвященной исследованию благосостояния населения, в том числе доходов населения и их дифференциации, встречаются следующие модели:

- модели межрегиональной дифференциации денежных доходов населения Российской Федерации;

- модели динамики различных форм заработной платы в годовом и помесечном измерении, а также в отраслевом аспекте;

- регрессионные модели зависимости размера домохозяйств от уровня душевого дохода, зависимости структуры потребительских расходов от уровня душевого дохода домохозяйства;

- дифференцированные балансовые модели доходов и потребления населения, относящегося к различным социальным стратам;

- эконометрические модели зависимости между дифференциацией и уровнем жизни населения в регионах России;

- модели зависимости средних располагаемых ресурсов домашних хозяйств от типа населенного пункта, размера и состава домашнего хозяйства, от количества работающих в домашнем хозяйстве [3, с.360].

Таким образом, при анализе благосостояния населения на основе экономико-математических методов особое место занимают эконометрические модели, которые позволяют выявить и измерить количественные связи между изучаемыми показателями и влияющими на них факторами. Методология исследования доходов и уровня жизни населения в целом должна постоянно совершенствоваться, развиваться, адекватно отражая все процессы, начиная от момента формирования доходов до их использования в реальных условиях места и времени.