Базаев Дмитрий Григорьевич. Прожиточный минимум и доходы населения в условиях рыночной экономики : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Владикавказ, 2004 234 c. РГБ ОД, 61:05-8/891

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Доходы населения и формирование прожиточного минимума 11

1.1. Экономические и социальные основы формирования доходов населения 11

1.2.Доходы и сбережения населения в рыночной экономике 18

1.3. Доходы населения и проблемы прожиточного минимума 27

1.4. Прожиточный минимум и его бюджетирование 37

1.5. Потребительская корзина как неотъемлемая часть прожиточного минимума 44

Глава II. Факторы и условия роста доходов населения и прожиточного минимума 55

2.1. Доходы и проблемы социально-стандартной защищенности 55

2.2. Доходы населения в условиях низкой эффективности экономики 62

2.3. Реальные денежные доходы как важнейший фактор повышения фактор повышения уровня жизни населения 68

2.4. Факторы, определяющие бедность в России и ее регионах 75

2.5. Возможность реформирования условий повышения доходов и прожиточного минимума 78

2.6. Меры повышения доходов населения снижения дифференциации и сокращения бедности 98

Глава III Разработка и совершенствование эффективной методики исчисления прожиточного минимума 114

3.1. Несовершенство существующих методик исчисления прожиточного минимума 114

3.2. Оценка основной концепции эффективной методики исчисления прожиточного минимума 117

3.3. Рекомендации по практической реализации новых

подходов использования прожиточного минимума 134

Заключение 180

Список использованной литературы 182

Приложение 190

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Современный этап развития экономики России и ее регионов не характеризуется преодолением низкой доходности и низкого прожиточного минимума. К сожалению, в большинстве своем население России испытывает «нехватку доходов», налицо проблема бедности и даже- нищеты. Все это вместе взятое актуализирует исследование проблемы формирования доходов и прожиточного минимума, диктует необходимость теоретического осмысления и методологической их разработки.

Рассмотрение системы экономических и финансовых факторов и условий формирования и дифференциации доходов населения позволяет углубится как в понимание острой необходимости их роста, так и улучшения всей социально-экономической практики решаемых проблем. Важно учитывать, что уровень доходов и потребления не только взаимосвязаны, но и дополняют друг друга. Более того, происходящая в России и ее регионах резкая дифференциация доходов сильно актуализирует как проблему финансовых основ формирования прожиточного минимума (его пороговых значений), так и доходного равенства и неравенства. Структура доходного и недоходного неравенства становится не только более противоречивой, но прогрессирующей в опасных направлениях для общества и его членов.

Нельзя также не недооценивать нормативного и стандартного обоснования доходов и прожиточного минимума. Их изучение имеет теоретическое, методологическое и строго прикладное экономико-финансовые значение. Указанные моменты стали основой выбора темы диссертационного исследования.

Степень изученности темы. Изучению проблем, связанных с формированием доходов населения и прожиточного минимума, а также разработке соответствующего методического обеспечения решаемых в этой области задач, посвящены работы таких известных в мире и России ученных, как: Т. Аткинсон, С.А. Айвазян, Э.Б. Аткинсон, К.В. Браун, А. Бабич, Т. Богомолов, М.В. Васильева, Б. Густафссон, Р. Дженкинс, И.И. Елисеев, В.М. Жеребин, Е.Н. Жильцов, Г. Кинг, ДЖ.Кейнс, Ф. Модильяни, М. А. Можина, Л.И. Новорожина, А.С. Пигу, В.В. Радаев, Н.Е. Рабкин, Л.С. Ржаницына, Н.М.Римашевская, П. Самуэльсон, ДЖ.Э. Стиглиц, А.В. Суворова и другие.

Проведенный анализ научной литературы показывает также, что в последние годы весомый вклад в научную разработку проблем формирования доходов населения и прожиточного минимума внесли работы Артюхова В.В., Акинина П.В., Бобкова В., Горелова Н. А., Горшенина Е. В., Дадашева А., Мартынова А. С, Нехорошкова В., Романова А.Н., Сурикова А.Е., Шмелева В.Б., и других.

Вместе с тем, необходимы дальнейшее исследования возникающих экономических и финансовых проблем тенденций, закономерностей, а также нормативно-стандартной основы как денежных доходов населения, так и прожиточного минимума в целях повышения эффективности мер, принимаемых по повышению благосостояния людей.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью проведенного исследования является изучение причин, факторов и условий формирования экономической и финансовой основы доходов населения и прожиточного минимума в их взаимосвязи и взаимообусловленности, а также разработка методического обеспечения комплекса мер по выравниванию резкой дифференциации благосостояния людей.

Для достижения поставленной цели обоснованна необходимость решения следующих задач исследования:

- уточнить место и роль возрастания доходов населения и прожиточного минимума в экономическом и финансовом развитии;

- уточнить функции рыночной финансовой системы и роль государственного механизма регулирования и управления процессом формирования доходов населения и обеспечения нормативно- стандартного прожиточного минимума;

- изучить причины, факторы и условия экономического и финансового развития непосредственно или косвенно влияющих на складывающуюся динамику, тенденцию и закономерности формирования доходов населения и прожиточного минимума;

- разработать классификацию основных финансовых причин и факторов, влияющих на формирование доходов населения и прожиточного минимума;

- проанализировать показатели дифференциации жизненного уровня, с учетом динамики формирования среднедушевых денежных доходов и расходов населения;

- исследовать влияние финансовой устойчивости и финансовой стабильности на формирование прожиточного минимума, потребительской корзины и потребительского бюджета в РСО- Алания;

-разработать рекомендации по совершенствованию методической оценки расчета прожиточного минимума в РСО-Алании и системы финансовых мер его роста.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является система причин, факторов и условий определяющих формирование отношений по поводу доходов населения и прожиточного минимума. Объектом исследования являются денежные доходы населения и прожиточный минимум на примерах России и РСО-Алания.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют концепции и взгляды ведущих ученных, разрабатывающих проблематику доходов и прожиточного минимума. В процессе исследования критически использованы методики оценки денежных доходов населения и прожиточного минимума, применяемые в настоящее время как в РФ, так и ЮФО, а также РСО-Алания.

Диссертационная работа выполнена в рамках специальности 08.00.10. -«Финансы денежное обращение и кредит», часть 1, Финансы; п. 1.7. «Теоретические основы исследования влияния финансовой политики на результаты социально-экономического развития.»

Методы исследования. В диссертации использовались различные методы и приемы экономических исследований: сравнительный, группировок, графический, расчетный, монографический, статистический, выборочное наблюдение.

Информационно - эмпирическая база исследования представлена данными Министерством финансов РСО-Алания, Статуправлениями РФ и РСО-Алания. Нормативную основу исследования составляют законодательные акты РФ и РСО-Алания, официальные документы государственных органов.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Уровень и динамика доходов населения имеет непосредственное влияние на формирование прожиточного минимума, что органично соответствует задачам развития и роста рыночной экономики, нацеленности финансовой политики на благосостояние людей;

2. Обеспечение роста денежных и реальных доходов населения является ключевой проблемой совершенствования рыночного механизма финансовой системы и повышения роли государства в регулировании, а также управлении факторами и условиями обеспечения нормативно-стандартного прожиточного минимума (количественные ориентиры требуют научного обоснования);

3. Чрезмерная дифференциация доходов населения России и ее регионов выступает фактором крайне негативным для стабильного экономического роста и развития, имеет в своей основе отрицательные последствия проводимой в стране финансовой политики (неустойчивость политической системы и низкая степень развитости гражданского общества порождают причины и создают условия финансовой нестабильности, приводят к отсутствию финансовой составляющей для решения возникающих задач.);

4. Необходимость повышения прожиточного минимума является экономико-финансовой проблемой и ее следует решать на основе учета многопричинности и многофакторности складывающихся тенденций и закономерностей социально-экономического развития (уровень достигнутого ВВП, уровень заработной платы, среднедушевые денежные доходы и расходы населения, минимальная потребительская корзина, минимальные и максимальные стандарты потребления, минимальный потребительский бюджет, уровень богатства и бедности, уровень цен и инфляции и т.д.);

5. Осуществляемая в России и ее регионах экономическая и финансовая политика противоречит эффективности государственной деятельности в обеспечении одновременного роста доходов населения и прожиточного минимума (крайне слабо задействованными остаются такие финансовые факторы роста денежных доходов населения как: банковская и страховая система, бюджеты разных уровней, внебюджетные и инвестиционные фонды);

6. Важнейшим условием роста денежных доходов и расходов населения, динамики роста прожиточного минимума является стимулирование привлечения сбережений в инвестиционные вложения (вопрос о стратегии использовании сбережений в финансовых активах в условиях, когда темпы роста сбережений опережают темпы роста доходов);

7. Основными направлениями совершенствования методического обеспечения оценки прожиточного минимума следует считать: финансово обоснованный расчет величины минимума жизненных средств, физически необходимый для поддержания жизнедеятельности человека; периодическая переоценка нормативов потребления населением материальных благ и услуг; расчет потребительской корзины и минимального потребительского бюджета.

Научная новизна исследования состоит в обосновании и анализе комплекса проблем формирования доходов населения и прожиточного минимума через определяющее влияние системы причин, факторов, условий экономического и финансового характера.

Элементы научной новизны состоят в следующем:

- уточнено, что понятие «денежные доходы населения» имеет содержательное и структурно определяющее отношение к формированию прожиточного минимума, а рыночные тенденции дифференциации доходов сильно актуализируют экономические и финансовые проблемы, как пороговых значений прожиточного минимума, так и доходного равенства и неравенства;

- выявлено недооценка рыночных и государственных финансовых основ нормативного и стандартного обоснования доходов населения, а также прожиточного минимума (сущностная сторона вопроса состоит в чрезмерной констатации нарастающего доходного расслоения общества, трактовки этого процесса как сугубо негативного и политической формулировки вывода о необходимости среднего класса предпринимателей, как основного гаранта стабильности общества);

- дана классификация и обоснованы причины и финансовые факторы возможного дальнейшего роста денежных доходов населения и прожиточного минимума (содержательно неправильным представляется часто встречающийся в политике и научных публикациях вывод о том, что прожиточный минимум не имеет непосредственную зависимость от уровня и динамики доходов населения и поэтому может служить ориентиром (финансовой политики лишь в условиях кризиса экономики, а также финансов);

- обобщено и выявлено в результате комплексного анализа проблемы, что для понимания процессов, протекающих на различных потребительских рынках важны не только и не столько, показатели совокупных или средних доходов (и расходов), сколько структура распределения этих доходов; поскольку только она позволяет выделить группы населения, обладающие принципиально различными финансовыми ресурсами и потребительскими возможностями;

- доказано, по результатам проведенного анализа, что в проводимой финансовой политике государством падение доли оплаты труда (путем сохранения низкого уровня минимальной оплаты труда) в структуре доходов населения, экономически нецелесообразно и финансово не оправдано (сущностная сторона вопроса состоит в том, что в России и ее регионах длительное время наблюдается уменьшение обязательных платежей и взносов, а основное направление расходования доходов связано с покупкой товаров и оплатой услуг, сопровождаемые тенденцией опережающих темпов роста сбережений по отношению к темпу роста доходов);

- выработаны предложения и рекомендации согласно которым возможности снижения резкой дифференциации доходов и роста прожиточного минимума имеют положительную перспективу путем разработки и реализации программ: адресной социальной помощи малоимущим слоям населения; повышение минимального и среднего уровня заработной платы в 1,5-2 раза, применения дифференцированных рычагов в сфере налогообложения доходов населения;

определены направления и условия влияния различных экономических и финансово-бюджетных факторов на внутрисубъектную дифференциацию среднедушевых денежных доходов и расходов населения (на примере РСО-Алания): состояние уровня достигнутого экономического развития и доходности; финансовая устойчивость и стабильность в республике; ликвидность и стабильность финансов предприятий и отраслей экономики; состояние семейных финансов (доходов);

предложены и обоснованы методы расчета минимального потребительского бюджета, аналогичные методам расчета прожиточного минимума, однако, формируемые на основе более высоких норм потребления, закладываемых в состав потребительской корзины (минимальный потребительский бюджет должен складываться на основе традиций потребления, конъюнктуры рынка потребительских товаров и представляет собой более высокий стандарт прожиточного минимума,

соотношение прожиточного минимума и минимального потребительского бюджета, должен составлять 1:2.).

Теоретическая значимость работы, состоит в обобщениях, выводах и рекомендациях, содержащихся в диссертационном исследовании, развивающих научные представления о значении знаний сущности, тенденций и закономерностей формирования доходов населения и их влияние на формирование прожиточного минимума.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что предложенные методические рекомендации обоснованные формы и способы решения проблем повышения уровня жизни населения и прожиточного минимума могут быть использованы органами управления государственной власти при формировании законотворческой и нормативной базы регулирования финансово - бюджетных отношений. Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы в процессе преподавания экономических дисциплин: «Финансы», «Бюджетная система РФ» «Организация и исполнение бюджетов», «Муниципальные финансы» и Др.

Апробация работы . Основные положения, выводы и рекомендации были доложены в форме докладов на научно-практических конференциях экономического факультета СОГУ, а также методологическом семинаре кафедры «Финансы и кредит» СОГУ в 2001 - 2004 годах. Ряд теоретических и аналитических результатов исследования, касающихся бюджетной практики, нашли отражение в законодательных и нормативных актах Парламента и Правительства РСО - Алания, а также применяются в преподавании предметов финансового цикла экономических специальностей СОГУ.

По теме диссертации опубликовано четыре работы, общим объемом 10,5 п. л. (в том числе монография в соавторстве (аторских-8,0 п.л.).

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, четырнадцати параграфов, списка использованной литературы.

## Экономические и социальные основы формирования доходов населения

Способность населения поддерживать свое жизненное благополучие за счет получаемых доходов является одним из наиболее существенных материальных факторов устойчивости социальной жизни. Однако устойчивость жизни - это не только социальная стабильность, это и непосредственный (если не ведущий) фактор производства , определяющий состояние производительных сил общества.

Эффективность производственного использования человеческого потенциала в значительной степени определяется величиной и структурой денежных и иных материальных средств, которыми располагают разные группы населения.

Величина заработной платы и стоимость потребительской корзины, динамика денежных доходов и их соотношение с прожиточным минимумом за прошедшие годы были многократно сопоставлены и прокомментированы как средствами массовой информации, так и профессиональными экономистами и политологами.

Еще в 1998 году Мартынов А.С., Виноградов В.Т., Артюхов В.В. указывали, что в России «не меньшие надежды связывались с анализом поляризации населения по уровню доходов, причем, весьма справедливо. Появление узкого слоя по-настоящему богатых людей наряду с ухудшением финансового положения основной массы населения определяет основной вектор социальной напряженности». На наш взгляд, используемый аналитический материал не позволил в конце 90-х годов пойти дальше констатации нарастающего имущественного расслоения, трактовки этого процесса как сугубо негативного и формулировки вывода о необходимости среднего класса как гаранта стабильности общества. Между тем, использование того же статистического материала, но с иных методологических позиций, позволяет получить весьма интересные выводы и подметить ряд нетривиальных закономерностей.

Во-первых, в развитии человеческого потенциала важное место занимает занятость трудом и доходы от него, ей принадлежит исключительно важное место: продуктивная (приносящая доход) занятость создает необходимые для общественного и индивидуального развития потребительские блага (товары и услуги), обеспечивает населению необходимый уровень доходов, формируя тем самым предпосылки для достойного уровня жизни, гармоничного и защищенного развития человеческой личности. Занятость трудом, в конечном счете, является основой любого дохода и потребления. Эта исходная основа для обеспечения социальной жизни людей.

Отметим также, что развитое гражданское общество нуждается в перераспределении денежных средств в пользу нуждающихся по критериям ниже прожиточного минимума к бедности. В развитых странах этот процесс идет в рамках современной рыночной экономики, а процессы, начавшиеся в экономике России с 1992г., во многом не имеют с ними сходства .Поэтому необходимо искать новые подходы для системного анализа экономических механизмов в России, которые должны вестись с учетом конкретных проблем.

Существует коренная проблема - экономического роста и развития, базовым элементом которой является привлечение и стимулирование производственных инвестиций. В развитых странах абсолютное большинство эффективных инвестиционных проектов осуществляется частными лицами. С этой точки зрения Россия существенно отличается: известно, что вследствие инфляционного скачка 1992 г. сбережения населения были практически полностью уничтожены, а именно население традиционно накапливает денежные средства. Процесс длительного спада производства вызвал тенденцию, когда реальные доходы основных слоев населения пошли вниз. В тоже время сильно возросли темпы инфляции, перекрывая мотивы и стимулы для сбережений. То есть, российская экономика в результате проведенных реформ попала в состояние неэффективного инфляционного равновесия, из которого, как известно из мирового опыта, нельзя выйти с помощью лишь применяемых ранее мер макроэкономического регулирования.

Решение данной проблемы возможно полагаясь на источники финансирования в виде займов и инвестиций, но, в тоже время, одних иностранных источников недостаточно. Возникает, как правило, острая необходимость мобилизации внутренних ресурсов и целенаправленности перестраивания структуры экономических отношений. Также необходимо создать механизм, который обеспечил бы аккумулирование и направление движения инвестиций в развитие производства и на покупку ценных бумаг российских предприятий. Именно в этом состоят, применительно к России проблемы инвестирования в экономику и последовательного ее роста и развития.

## Доходы и проблемы социально-стандартной защищенности

В действующем законодательстве РФ понятие «социальная защита» используется в сравнительно узком смысле: оно подразумевает политику государства, направленную на обеспечение прав и гарантий человека в среде уровня жизни.

На наш взгляд, под социальной защитой населения следует понимать систему мер правового, социально-экономического и организационного характера, реализуемая государством для обеспечения достойной жизни, т.е. материальной обеспеченности на уровне стандартов современного развития общества и свободного развития человека.

Основные права граждан в сфере социальной защиты закреплены в ст. 18 Конституции РФ. Регулирование социальной защиты населения относится к совместному ведению РФ и ее субъектов.

Нормативные правовые акты по социальной защите населения имеют форму федеральных и региональных законов, в которых закрепляются права граждан в этой области и меры по осуществлению нормативных положений в сфере защитных функций государства. К числу иных актов, регулирующих процедуры социальной защиты, относятся указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ; правила, инструкции, приказы и другие нормативные акты министерств и федеральных ведомств, органов исполнительной власти субъектов РФ, а также органов местного самоуправления.

Проблема социальной стандартизации имеет широкие границы, и ее конкретное содержание в значительной мере определяется состоянием экономики страны. На любом историческом этапе социально-экономического развития общество предъявляет определенные требования к уровню и качеству жизни. Эти требования различаются в зависимости от принадлежности человека к той или иной социальной, региональной или профессиональной группе. Совокупность этих требований и определяет стандарт жизни, или социальный стандарт.

Для решения задач в сфере потребления, обеспечения минимальных государственных социальных гарантий граждан используются главным образом минимальные социальные стандарты. Однако для регулирования отношений в сфере экономики минимальных социальных стандартов недостаточно, так как их применение не создает необходимых стимулов для эффективного экономического развития.

Проведение рыночных преобразований потребовало коренных изменений в распределении ресурсов в обществе. Это привело к существенному ограничению роли государства и особенно его федерального уровня в распоряжении финансовыми ресурсами. При этом объем социальных обязательств государства не только не сократился, но и существенно возрос в связи с кризисным состоянием экономики.

В настоящее время сложившаяся ситуация в социальной сфере, характеризуется следующими негативными тенденциями:

сохраняется высокий уровень дифференциации различных социальных групп по размеру денежных доходов;

неустойчивая динамика реальных доходов населения;

доходы значительной части населения находятся ниже прожиточного минимума;

задолженность по оплате труда работникам бюджетных организаций и выплате пенсий, детских пособий;

недостаток ресурсов, которыми располагает государство, не позволяет в полной мере реализовывать конституционные гарантии граждан в сфере образования, здравоохранения и культуры.

## Несовершенство существующих методик исчисления прожиточного минимума

Прожиточный минимум есть показатель объема и структуры потребления важнейших материальных благ и услуг минимально допустимого уровня, обеспечивающего поддержание активного физического состояния взрослых, социального и физического развития детей и подростков.

В соответствии с Федеральным законом «О прожиточном минимуме в Российской Федерации», принятого Государственной Думой 10 октября 199Т г. и одобренного Советом Федерации 15 октября 1997 г., прожиточный минимум в целом по Российской Федерации предназначается для:

оценки уровня жизни населения РФ при разработке и реализации социальной политики и федеральных социальных программ;

обоснования устанавливаемых на федеральном уровне МРОТ и минимального размера пенсии по старости, а также для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат;

формирования федерального бюджета Напомним, что величина прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам в целом по Российской Федерации и в субъектах РФ определяется ежеквартально на основании потребительской корзины и данных Государственного комитета РФ по статистике об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги и расходов по обязательным платежам и сборам.

Величина прожиточного минимума на душу населения, определяемая в целом по РФ, является основой для установления МРОТ и минимального размера пенсии по старости, а также для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат.

Предполагается поэтапное повышение минимального размера пенсий и МРОТ до величины прожиточного минимума. Соотношение между МРОТ, минимальным размером пенсии по старости и величиной прожиточного минимума на очередной финансовый год устанавливается Федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год.

Потребительская корзина — минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности, и она в соответствии с Федеральным законом «О потребительской корзине в целом по РФ» устанавливается для основных социально-демографических групп населения в целом по РФ.

Потребительская корзина для основных социально-демографических групп населения (трудоспособное население, пенсионеры, дети) в целом по РФ определяется не реже одного раза в пять лет и устанавливается в следующих составе и объемах (в натуральных показателях). В России понятие прожиточного минимума впервые было введено в экономический оборот в начале рыночных реформ Указом президента Российской Федерации от 2 марта 1992 г. № 210 «О системе минимальных потребительских бюджетов населения РФ». Было предусмотрено, что органы исполнительной власти самостоятельно определяют региональные уровни прожиточного минимума исходя из особенностей потребления и ресурсных возможностей на местах в увязке с соответствующими общереспубликанскими показателями.