

УДК 330.341.2

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ РОСТА  
СРЕДНЕГО КЛАССА**

А.Л. Спесивцева

Томский политехнический университет

E-mail: spe-ann@mail.ru

**Спесивцева Анна Леонидовна**, аспирант, ассистент кафедры экономики Института социально-гуманитарных технологий ТПУ.

E-mail: spe-ann@mail.ru

Область научных интересов: управленческий учет, особенности внедрения управленческого учета на предприятиях России, анализ среднего класса, особенностей его формирования и становления в России, проблематика бухгалтерского учета.

Показана динамика доходов населения РФ за период 1999–2007 гг. Исследовано влияние различных институтов на формирование среднего класса. Сделан вывод о необходимости совершенствования государственной институциональной политики РФ с целью дальнейшего роста среднего класса.

**Ключевые слова:**

Средний класс, институты, материально-имущественный критерий.

Сегодня в разных аспектах ведутся дискуссии относительно методик формирования среднего класса, означающих необходимость разработки оптимальной модели социально-экономической политики, ориентированной на рост численности среднего класса в России к 2020 г. до 60...70 % населения страны, однако существует множество проблем, препятствующих достижению поставленных задач, а именно: неразвитость рыночной инфраструктуры, слабое развитие социально-институциональной среды, концентрирование среднего класса в крупных городах, неудачная экономическая политика, которая приводит к дальнейшему ухудшению имущественного расслоения российского населения и т. д.

Актуальность статьи определяется тем, что, согласно выводам таких ученых в области исследования среднего класса в России как Т.М. Малева, Л.Н. Овчарова, рост доходов населения – это необходимое, но явно недостаточное условие для роста среднего класса [1. С. 9]. Тормозом для его роста является несовершенство и низкая эффективность действующих экономических, финансовых, социальных и политических институтов, таким образом, все большую значимость приобретает усовершенствование этих составляющих экономики.

Целью данного исследования является определение, описание и анализ институциональных факторов, способствующих росту среднего класса.

Указанная цель определяет основные задачи:

- 1) анализ динамики доходов, заработной платы в период экономического роста с 1999 по 2007 гг.;
- 2) оценка имущественного фактора (а именно выявление жилищной обеспеченности среднего класса);
- 3) исследование влияния экономических институтов на формирование среднего класса.

Прежде чем перейти к определению институциональных факторов, способствующих увеличению доли среднего класса в экономике РФ, необходимо определиться, что же такое средний класс. В научных дискуссиях можно выделить три основных подхода к его определению, а именно:

- монетарный метод (определяющий критерий – денежный доход и материальные активы);
- подход, связанный с определением социально-профессионального статуса индивидуума;
- самоидентификационный (самооценка человека, самоощущение).

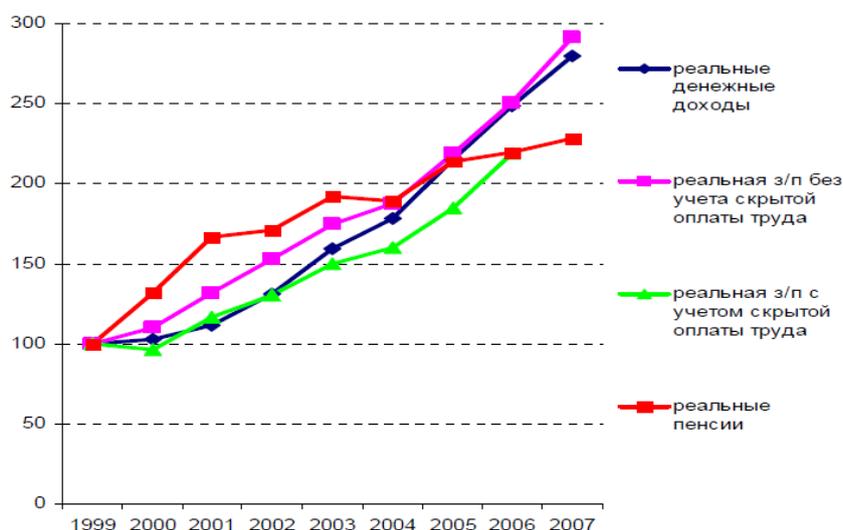
Многие ученые утверждают, что средний класс – это не единая, гомогенная группа, а неоднородная, состоящая из различных, не похожих друг на друга групп.

Согласно Т.М. Малевой, более уместен множественный термин «средние классы», поскольку их существует несколько, как минимум три, в соответствии с тем или иным критерием. Однако у этих трех средних классов есть значительная зона пересечений. Все три признака ха-

рактены для 7 % населения, более 2-х признаков – для 20 %. В общей сложности на пересечении трех критериев находится около 20 % населения. И именно эта группа составляет российский средний класс сегодня [1. С. 10].

Однако рассматривать средний класс с позиции одного признака неверно, следует учитывать совокупность этих признаков. Так, согласно исследованию Т.М. Малевой, Л.Н. Овчаровой, к среднему классу по доходам отнесено 43,5 % домохозяйств. При этом половина домохозяйств попадают в средний класс при наличии только одного признака: только по уровню индивидуального дохода – 4,1 %, только по наличию жилищного кредита – 0,5 % выборки. Следовательно, основу классификации среднего класса по доходам составляет показатель уровня душевых совокупных доходов домохозяйств (38,6 %) – стандартный и широко используемый при анализе благосостояния населения [2. С. 48]. Также, исходя из данного исследования, к среднему классу по движимому имуществу отнесено 52 % семей [2. С. 50].

Общепринято считать, что в период экономического роста происходит и увеличение среднего класса, так, например, период экономического подъема в России (2000–2007 гг.) отличался ускоренными темпами роста доходов, заработной платы и пенсий (рис. 1) [2. С. 30]. В результате к 2007 г. официально учитываемая реальная средняя заработная плата и душевые доходы практически утроились.



**Рис. 1.** Динамика доходов, заработной платы в 1999–2007 гг., данные за декабрь в % к 1999 г. (по оси Y – тыс. руб.)

Однако необходимо отметить, что согласно выводам ученых, позитивная динамика средних доходов складывалась на фоне роста неравенства в их распределении, а именно коэффициент фондов, показывающий разрыв между доходами 10 % самых богатых и 10 % самых бедных, в данный период времени увеличился с 13,9 до 16,8 раз, что свидетельствует о более высоких темпах роста доходов наиболее обеспеченных слоев населения (рис. 2) [2. С. 31].

Т.М. Малева утверждает, что период экономического роста 1999–2007 гг. также характеризуется двукратным увеличением ввода в действие квадратных метров жилья, что позволило в 2007 г. выйти на объемы жилищного строительства (61,0 млн м<sup>2</sup> общей площади), адекватные последним годам советского периода (рис. 3) [2. С. 39]. Важной особенностью современного этапа стал тот факт, что порядка 40 % жилых домов строится за счет собственных или заемных средств населения, и наблюдается устойчивая тенденция роста расходов населения на приобретение недвижимости с 1,4 % в 2001 г. до 3,3 % в 2007 г. [2. С. 39]

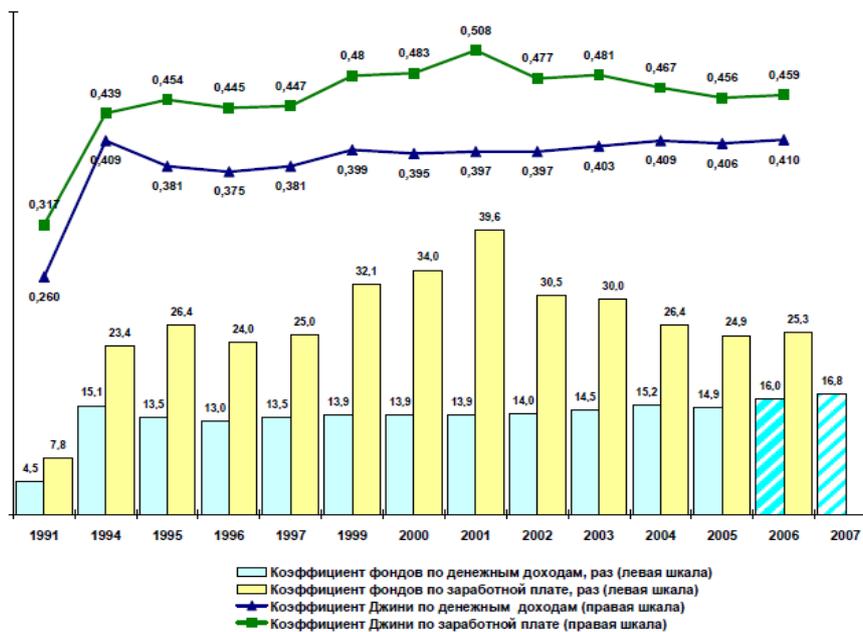


Рис. 2. Динамика доходного неравенства в 1999–2007 гг.

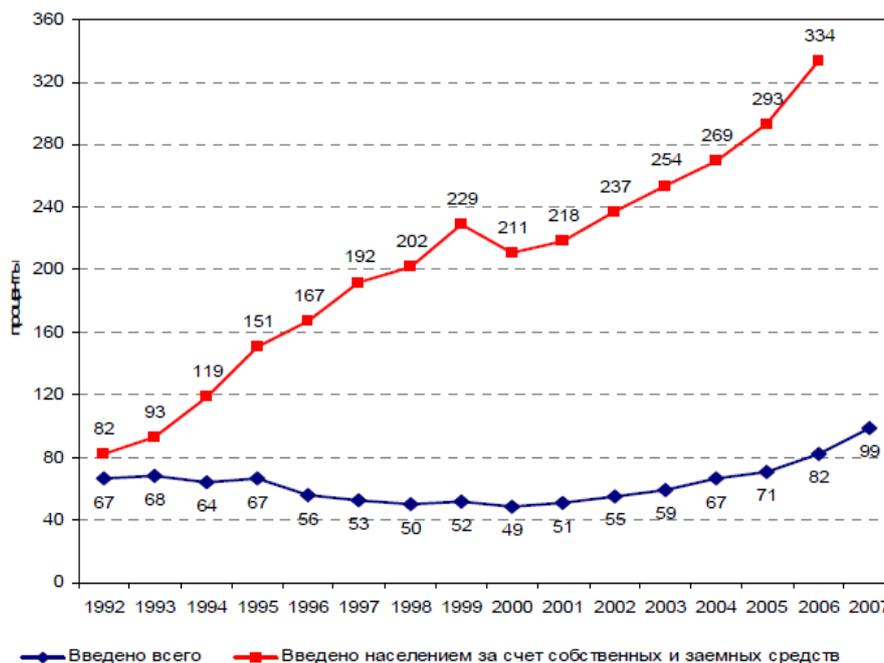


Рис. 3. Индексы ввода в действие жилых домов (млн м<sup>2</sup> общей площади), 1990 = 100 %

В соответствии с исследованием Т.М. Малевой, Л.Н. Овчаровой, 4,6 % представителей высшего среднего класса имеют очень просторное и благоустроенное жилье, 28,6 % – просторное и благоустроенное жилье, 17,3 % представителей низшего класса имеет жилье не полностью благоустроенное площадью ниже социальной нормы и не имеет второго жилья [2. С. 43–44].

Таким образом, критерий по доходам и наличие жилья являются одним из важных показателей формирования среднего класса по доходно-материальному признаку.

Автор солидарен с точкой зрения Л.Н. Овчаровой, что среди институтов, являющихся ключевыми и влияющими на рост среднего класса, можно выделить:

1) рынок труда. В современных условиях наличие рабочих мест, требующих высокой квалификации и характеризующихся высокой оплатой труда, ограничено, соответственно, без

роста числа таких рабочих мест вход новых групп населения в состав среднего класса будет весьма ограничен.

2) потребительский рынок. Потребительская активность среднего класса зависит от ответственности ценовой ситуации и качества предоставляемых товаров и услуг. С точки зрения М.А. Малковой, увеличение инфляции в целом ухудшает индекс потребительских настроений населения, в частности среднего класса [3]. Наиболее важным фактором, влияющим на потребительские настроения и поведение среднего класса, является значительный рост цен на услуги и товары.

3) рынок жилья. Хотелось бы отметить, что для российского населения вообще и для среднего класса в частности доступность жилья – это насущная проблема, требующая немедленного решения. Сегодня рынок жилья – самое уязвимое звено в цепочке ресурсов, определяющих материально-имущественное положение среднего класса. По мнению Т.М. Малевой и Н.В. Зубаревич, без преодоления различных барьеров в области современного жилья ожидания роста среднего класса и усиления его роли в социально-экономическом развитии страны окажутся неоправданными [4. С. 5].

4) налоговая политика и налогообложение. Многие ученые считают, что средний класс в развитой рыночной экономике – это один из основных и надежных налогоплательщиков. С одной стороны, согласно Е.М. Авраамовой, средний класс – выходец из теневого экономического сектора, получатель дополнительных доходов, связанных с теневой деятельностью, в частности с неформальной занятостью [5. С. 19].

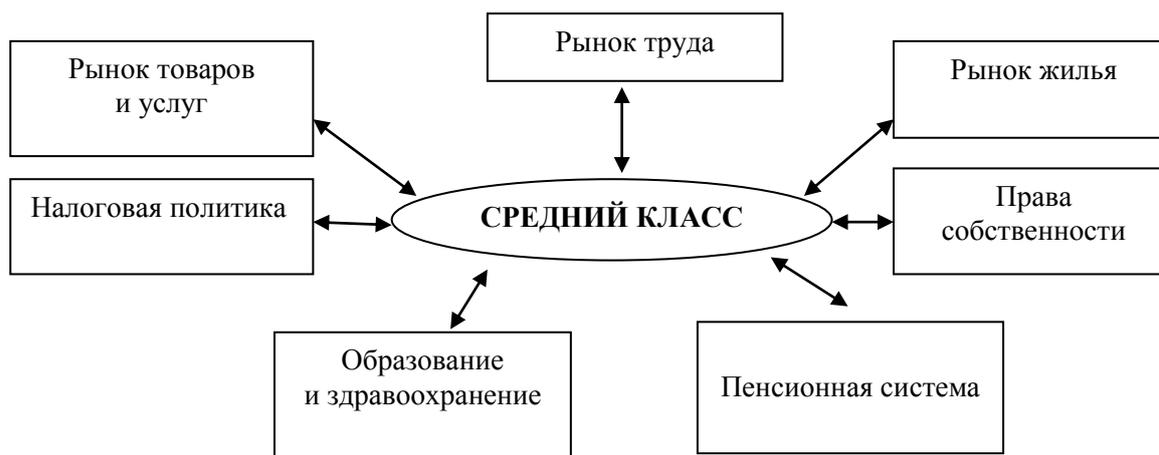
С другой стороны, с точки зрения С.В. Шишкина, средний класс – активный участник неформальных практик, сложившихся в тех сферах, в которых он выступает главным потребителем, а именно: в образовании и здравоохранении [6. С. 13]. Необходимо отметить, что, выступая налогоплательщиком, средний класс не имеет реальных инструментов контроля над количеством и качеством получаемых услуг.

5) права собственности, судебная система. За рубежом к среднему классу относится слой мелких собственников и малых предпринимателей. В настоящее время в России этот сегмент населения достаточно низкий. Основная причина этого – многочисленные экономические и административные барьеры, которые продолжают сохраняться и возрастать. Слабо развит институт собственности, а он в первую очередь является гарантом существования и развития всего среднего класса. Право собственности неотделимо от эффективной и независимой судебной системы, в которой средний класс мог бы отстаивать свои экономические и социальные интересы.

6) образование и здравоохранение. Считается, что средний класс – это самый массовый потребитель образовательных и медицинских услуг. Образование и состояние здоровья это важнейшие нематериальные ресурсы, которые позволяют среднему классу поддерживать свою конкурентоспособность и высокую эффективность на рынке труда и в других сферах экономической деятельности. Формально большинство населения имеет доступ к этим социальным ресурсам. Однако в реальности существуют значительные барьеры в доступности качественных услуг со стороны образовательных и медицинских учреждений. Существование этих барьеров существенно усложняет задачу стимулирования развития среднего класса.

7) пенсионная система. Средний класс заинтересован в гарантиях безбедного существования после окончания трудовой жизни. Сегодня пенсионная система не предоставляет таких реальных гарантий, данная система ставит своей задачей преодоление бедности пожилого населения страны, что выливается в изнурительное соревнование между реальным размером пенсий и прожиточным минимумом, в то время как коэффициент замещения прискорбно мал и составляет 25 %. Разумеется, он еще ниже (и значительно) для представителей среднего класса, для которых пенсионная система вообще теряет смысл как источник будущего благосостояния.

Таким образом, повышение реального размера государственных пенсий и даже введение новых инструментов пенсионного страхования, в частности добровольного пенсионного страхования при активном стимулировании со стороны государства, могут повысить уровень пенсий для низкообеспеченных групп населения или класса ниже среднего, но практически не затрагивают интересы среднего класса.



**Рис. 4.** Двустороннее влияние институциональных факторов и среднего класса

Таким образом, из анализа основных институциональных факторов видно, что состояние и динамичность среднего класса зависят от эффективности институтов. Одновременно действует и противоположный вектор связи, а именно, от состояния, размера и динамики среднего класса зависят те или иные институты (рис. 4).

Автор солидарен с Е.В. Лазарчук, которая утверждает, что без институциональной модернизации не возможна инновационная активность ни бизнес-структур, ни населения в целом [7. С. 423].

Таким образом, чтобы институты, в том числе и экономические, эффективно развивались и приводили к росту среднего класса, необходимо и достаточно провести грамотную институциональную политику в области построения и усовершенствования структуры институтов в РФ.

В заключение хотелось бы отметить, что проблема формирования среднего класса это не только вопрос увеличения доходов или улучшения материально-имущественного состояния населения в целом и среднего класса в частности. Это в первую очередь вопрос согласованного и эффективного развития целой системы институтов, от которых зависят и положение среднего класса, и перспективы его роста. Важно то направление, в соответствии с которым будет происходить социально-экономическое развитие страны, а именно, насколько это направление создаст необходимые предпосылки к увеличению среднего класса, будут ли созданы механизмы вертикальной мобильности, при помощи которых группы, которые находятся ниже среднего класса, смогут передвинуться к среднему классу.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Малева Т.М. Российский средний класс: вчера, сегодня, завтра. – М.: ИНСОП, 2008. – 126 с.
2. Российские средние классы накануне и на пике экономического роста / под ред. А.Е. Шаститко. – М.: Экон-Информ, 2008. – 200 с.
3. Малкова М.А. Индекс потребительских настроений // Независимый институт социальной политики. 2009. URL: <http://ipn.socpol.ru/bulletin.shtml> (дата обращения: 02.02.2013).
4. Обзор социальной политики в России. Начало 2000-х / под ред. Т.М. Малевой, Н.В. Зубаревич. – М.: НИСП, 2007. – 432 с.
5. Аврамова Е.М. Формирование среднего класса в России: определение, методология, количественные оценки // Общественные науки и современность. – 2005. – № 1. – С. 17–24.
6. Российское здравоохранение: оплата за наличный расчет / под ред. С.В. Шишкина. – М.: ГУ ВШЭ, 2004. – 248 с.
7. Лазарчук Е.В. Институциональная модернизация как определяющий фактор инновационного развития // Вестник науки Сибири. – 2011. – №1 (1). – С. 421–424. URL: <http://sjs.tpu.ru/journal/article/view/86> (дата обращения: 05.02.2013).

Поступила 17.02.2013 г.