

На правах рукописи



Имамова Елена Викторовна

**ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ
И МЕХАНИЗМ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург 2009

На правах рукописи

Имамова Елена Викторовна

**ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ
И МЕХАНИЗМ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ**

Специальность 08.00.01 - Экономическая теория

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург 2009

Работа выполнена в Российском государственном профессионально-педагогическом университете, г. Екатеринбург

Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент
Тихомирова Тамара Павловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Мазманова Бэла Григорьевна

кандидат экономических наук, доцент
Михайлов Александр Михайлович

Ведущая организация - Южно-Уральский
государственный университет, г. Челябинск

Защита состоится 24 июня 2009 г. в 15 ч. на заседании диссертационного совета Д 212.214.01 при Самарском государственном экономическом университете по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара, 443090.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Самарского государственного экономического университета.

Автореферат разослан 23 мая 2009 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Капитонов А.А.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Российская экономика переживает в настоящее время особый период развития, характеризующийся появлением новых закономерностей и важных для ее совершенствования процессов. Происходящие социально-экономические преобразования обуславливают необходимость научного переосмысливания целого ряда теоретических конструкций, которые служат концептуальной основой эффективного использования положений экономической теории в хозяйственной практике. Одной из категорий экономической теории и важнейшим экономическим показателем развития экономики являются доходы населения, которые тоже претерпевают количественные, структурные и содержательные изменения. Кроме того, в механизме их формирования на всех уровнях экономических отношений происходят изменения, носящие рыночный характер и предопределяющие необходимость изменений механизмов распределения и регулирования.

В экономической теории и практике достаточно активно и всесторонне рассматриваются вопросы распределения и регулирования доходов населения, тогда как на вопросах их формирования недостаточно акцентируется внимания, несмотря на их объективно определяющую роль и социально-экономическую значимость.

Развитие экономических отношений в нашей стране требует осмысления сущности происходящих изменений и разработки теоретических основ формирования доходов населения, адекватных уровню развития экономики.

Взросшая значимость денежных доходов населения, необходимость совершенствования механизма их формирования и недостаточное для этого теоретическое обеспечение обусловили актуальность темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Вопросы сущности доходов населения, их формирования и регулирования рассматриваются в работах экономистов различных школ и направлений. Так, меркантилисты (Ж.Б. Кольбер, Т. Мен, А. Монкретьен, Дж. Стюарт и др.) считали, что формирование доходов населения связано только со сферой обращения. Физиократы (Ф. Кенэ, А. Тюрго и др.) видели источник богатства и увеличения доходов населения в сельскохозяйственной деятельности, направленной на рост продукции. Д. Рикардо, А. Смит, представители классической школы, решали вопросы формирования и регулирования доходов с помощью рыночных механизмов. Значительный вклад в развитие теории доходов внес К. Маркс, обосновав трудовую теорию стои-

мости. В работах А. Маршалла и Д. Кларка вопросы теории доходов анализируются с позиций предельных экономических величин. Эти ученые, а также В. Парето, М. Фридман, Ф. Хайек и др. развивали теорию невмешательства государства в распределение доходов населения.

Основные положения экономической науки о доходах населения были сформулированы в трудах таких ученых, как Дж. Гэлбрейт, У. Джевонс, Дж.М. Кейнс, В. Леонтьев, В.Д. Нордхаус, А.С. Пигу, П.А. Самуэльсон, Ж.Б. Сэй, Дж.Р. Хикс и др.

Теоретические основы регулирования и распределения доходов населения представлены также в работах Л.И. Абалкина, П.П. Майера, П.П. Маслова, А.М. Михайлова, Н.М. Римащевской.

В период переходной экономики вопросам, связанным с дифференциацией, распределением, регулированием доходов и уровнем жизни населения, много внимания уделено в работах В.Н. Бобкова, Н.А. Волгина, В.М. Жеребина, Ю.П. Кокина, Д.С. Львова, Р. Рывкиной, П.В. Савченко, А.Е. Суринова, А.А. Федченко, Р.А. Яковлева и других.

Распределительные отношения, сущность регулирования доходов, его методы и инструменты воздействия нашли свое отражение в работах В. Афанасьева, А.А. Богданова, Л.А. Дробозиной, А.М. Еремина, Д.Б. Кадырова, И.Т. Корогодина, Ю.М. Осипова, Г.Х. Попова, М.Н. Чепурина, А.Ю. Шевакова.

Несмотря на наличие значительного числа исследований теоретического характера, вопросы определения сущности доходов населения и механизма их формирования не получили достаточно полного освещения и обоснования.

Актуальность рассматриваемой проблемы, ее недостаточная теоретическая и методологическая проработка, наличие целого ряда дискуссионных вопросов определили выбор темы исследования, его цели и задачи, а также логическое содержание и структуру работы.

Цель и задачи исследования. Цель исследования заключается в развитии теоретико-методологических подходов к трактовке доходов населения и экономических отношений распределения как основы разработки и экономической оценки механизма их формирования.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- 1) выявить экономическую сущность доходов населения и определить их основные функции;
- 2) раскрыть сущность экономических отношений между их субъектами как основы формирования доходов населения;
- 3) выявить тенденции изменений доходов населения России и региона, раскрыть особенности их формирования;

4) ввести в научный оборот понятие "механизм формирования доходов населения", определить его содержание и предложить его теоретическую модель;

5) разработать и обосновать методический подход к оценке механизма формирования доходов населения.

Область исследования. Диссертационное исследование проведено по специальности 08.00.01 "Экономическая теория" Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) в рамках раздела 1 "Общая экономическая теория", п. 1.1 "Политическая экономия", п. 1.2. "Микроэкономическая теория".

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения доходов, составляющие сущность доходов населения и основу механизма их формирования.

Объектом исследования являются денежные доходы населения и механизм их формирования.

Теоретической и методологической основой исследования стали фундаментальные концепции и положения, обоснованные и представленные в отечественной и зарубежной экономической литературе по таким вопросам, как доходы населения, экономические отношения, теории, факторы, механизм формирования доходов населения, методические аспекты его оценки.

Инструментарно-методический аппарат. В диссертационном исследовании использованы методы научной абстракции, анализа и синтеза, историко-логического анализа, структурного, факторного и системного анализа, а также методы моделирования и экономико-статистического анализа.

Исследование базируется на основных положениях экономической теории, социально-экономической статистики, на использовании общенаучных и специальных методов экономических исследований, адекватных поставленной цели.

Информационную базу исследования составили материалы, опубликованные в отечественных и зарубежных монографиях, периодических изданиях, аналитическая, статистическая, справочная и переводная литература по проблемам экономической теории, законодательные и нормативные акты РФ, материалы Федеральной службы государственной статистики и ее территориального органа по Свердловской области, статистическая информация по УрФО, аналитические и информационные материалы Всероссийского центра уровня жизни, а также результаты выборочного обследования и материалы информационной сети Интернет.

Гипотеза диссертационного исследования. Гипотеза исследования основывается на следующих теоретико-методологических положениях, выдвигаемых автором работы:

- изменения в развитии экономики России оказывают влияние на доходы населения и требуют осмысления и научного обоснования. Отсутствие единого понимания доходов населения и экономических отношений распределения затрудняет этот процесс и обуславливает объективную необходимость выявления сущности доходов населения, содержания и структуры экономических отношений как основы механизма формирования доходов населения.

- исследование проблем доходов населения требует рассмотрения понятия и содержания механизма формирования доходов, разработку его модели, что, в свою очередь, сопряжено с необходимостью теоретической и практической оценки этого механизма. Кроме того, необходимо разработать методический подход, обеспечивающий оценку механизма с определенных позиций. Это послужит основой объективного воздействия на величину и структуру доходов населения.

Основные положения выносимые на защиту, состоят в следующем.

1. В экономическом аспекте доходы во многом определяют благосостояние населения и являются одним из наиболее сложных понятий в экономической науке. Исследование доходов населения включает в себя обобщение и систематизацию научных подходов к их трактовке, классификацию доходов по важнейшим признакам, рассмотрение функций и обоснование экономической сущности доходов населения.

2. Экономические отношения как основа формирования доходов населения складываются в процессе распределения и перераспределения вновь созданной стоимости. Они представляют собой объективно существующие и достаточно устойчивые взаимосвязи и взаимодействия между субъектами отношений, движущей силой которых являются экономические интересы населения и отношения собственности.

3. Формирование доходов населения в современной экономике осуществляется на основе единой методологии. При теоретико-аналитической оценке доходов населения России и регионов наиболее продуктивным является системный подход, предусматривающий исследование динамики и структуры доходов населения, выявление тенденций их развития и особенностей формирования.

4. Механизм формирования доходов населения рассматривается как совокупность методов и способов реализации экономических отношений между их субъектами. Он предусматривает дифференциацию доходов по уровням их формирования и обеспечивает получение количественного

результата - денежных доходов. Кроме того, позволяет регулировать процесс формирования доходов населения при изменении экономических условий.

5. Функционирование любого механизма объективно требует соответствующей оценки. Методический подход к оценке механизма формирования доходов населения включает в себя определение цели, выбор критериев оценки, отбор и обоснование показателей оценки, алгоритм расчета показателей оценки, порядок проведения оценки и анализ результатов. Возможность практического использования методики оценки механизма формирования доходов населения подтверждается соответствующими расчетами. Применение экономически обоснованного механизма формирования доходов населения выступает важнейшим условием роста доходов и благосостояния населения.

Научная новизна работы сводится к ряду принципиальных положений, раскрывающих сущность доходов населения и механизма их формирования. Наиболее значимые элементы новизны состоят в следующем:

- уточнена категория "доходы населения". Во-первых, в отличие от известных трактовок доходы населения рассматриваются не с какой-то одной стороны, а в единстве объективно присущих им двух сторон: экономических отношений, складывающихся при распределении и перераспределении вновь созданной стоимости, и количества денежных средств как объекта и результата этих отношений. Во-вторых, конкретизированы субъекты экономических отношений, структурированы отношения распределения доходов и выявлены их особенности в зависимости от состава субъектов: население - предприятие, население - государство, группы населения - индивидуумы.

Дополнительно выделены социальная, регулирующая и учетная функции, органически присущие доходам населения и характеризующие их сущность, раскрыты их содержание и роль;

- раскрыто содержание экономических отношений при формировании доходов населения, которые отличаются от отношений производства, обмена и потребления и шире распределительных отношений, так как включают в себя еще отношения, обусловленные перераспределением созданной стоимости. Рассмотрены виды экономических отношений с позиции формирования доходов населения. Выявлены роль институционально-экономических отношений и их воздействие на экономические отношения при формировании доходов населения. Определены объекты, субъекты и формы проявления экономических отношений, реализуемых при формировании доходов населения, и предложена их структура;

- предложено использовать моделирование основной тенденции (тренда) временных рядов для анализа динамики и структуры доходов населения; выявлены тенденции изменения доходов, которые представлены уравнениями линейной регрессии; определены особенности формирования доходов населения России и регионов;

- предложено и обосновано введение в научный оборот понятия "механизм формирования доходов населения", который определяется как совокупность методов и способов, норм и правил целенаправленной реализации экономических отношений, складывающихся при распределении и перераспределении вновь созданной стоимости между населением, предприятиями и государством, и обеспечивающих получение количественного результата в виде денежных доходов. Выявлено и раскрыто содержание данного механизма, выделены его особенности и предложена его теоретическая модель, отличительной особенностью которой является выделение трех уровней формирования доходов населения;

- разработан методический подход к оценке механизма формирования доходов населения, отличительная черта которого состоит в оценке механизма с позиции полноты реализации им целевых установок на основе экономико-статистических методов. Выполнены расчеты оценки механизма формирования доходов населения России за период с 2000 по 2007 г., в результате чего выявлено, что реализация целевых установок на увеличение доходов населения как в целом, так и по уровням формирования, а также функций доходов обеспечивается им в сложившихся экономических условиях достаточно полно.

Теоретическая и практическая значимость работы. Основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в работе, являются дальнейшим развитием концептуальных положений экономической теории о сущности доходов населения и механизме их формирования и могут служить научно-методической базой углубления исследований тенденций, закономерностей и особенностей формирования доходов населения в современной экономике России и ее регионов.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что основные его положения могут быть использованы для совершенствования механизма формирования доходов населения и его оценки как на федеральном, так и на региональном уровнях, а также для дополнения и уточнения методических рекомендаций органов государственной статистики по определению уровня и структуры денежных доходов.

Отдельные теоретические положения и материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе при преподавании таких

дисциплин, как "Экономическая теория", "Теория экономики благосостояния", "Политика доходов и заработной платы", "Экономика труда", "Государственное регулирование экономики", а также при чтении спецкурсов по проблемам оценки уровня жизни населения.

Апробация работы и внедрение результатов исследования осуществлялись в ходе обсуждения основных положений диссертации на теоретико-методологических семинарах кафедры экономической теории Российского государственного профессионально-педагогического университета, на международной научно-практической конференции "Политические, социально-экономические и правовые проблемы труда в современной России" (2005 г.), на межрегиональной научно-практической конференции молодых ученых и специалистов "Инновационные технологии в педагогике и на производстве" (2005 г.), а также в сборнике научных трудов "Инновационные факторы модернизации Российской экономики" (2005 г.), на 2-й Всероссийской научно-технической конференции студентов и аспирантов Уральского государственного лесотехнического университета (2006 г.) в Екатеринбурге, на 2-й международной конференции "Прогрессивные технологии развития" в Тамбове (2005 г.), на V-й международной научно-практической конференции "Экономические реформы в России" в Санкт-Петербурге (2006 г.), в журнале "Российское предпринимательство" (октябрь 2006 г.), в журнале "Региональная экономика. Теория и практика" (ноябрь 2007 г.), в монографии "Механизм формирования доходов населения России" (2007 г.), на VI международной научно-практической конференции в Пензе (2008 г.), в "Журнале экономической теории" (2008 г.), в журнале "Экономические науки" (2008 г.).

Публикации. Основные положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в виде 13 печатных работ общим объемом 7,5 печ. л. авторского текста, в том числе 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, приложения и библиографического списка.

Во введении обоснована актуальность темы, проанализирована степень разработанности проблемы, определены цель и задачи, предмет и объект исследования, раскрыты научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, дана информация об апробации результатов исследования.

В первой главе "Теоретико-методологические основы исследования доходов населения и их формирования" раскрыты и обобщены различные теоретические подходы к определению сущности доходов населения. Рассмотрены теории формирования доходов населения, опреде-

лены содержание и виды экономических отношений, обусловленные формированием доходов населения.

Во второй главе "Современная концепция формирования доходов населения" рассмотрены содержание и виды доходов населения России и регионов, выявлены особенности их формирования. Выполнен экономико-статистический анализ динамики и структуры доходов. Предложены уравнения линейной регрессии, позволяющие определять тенденции изменения доходов населения. Дана теоретико-аналитическая оценка формирования доходов населения.

В третьей главе "Механизм формирования доходов населения и его оценка" разработана теоретическая концепция механизма формирования доходов населения, определены его принципы, поэлементный состав и выполняемые функции. Предложена теоретическая модель механизма формирования доходов населения, адаптированная к современным экономическим условиям. Предложен методический подход к оценке механизма формирования доходов населения, на основе которого выполнена его экономико-статистическая оценка с позиции реализации им цели, задач и функций.

В заключении работы приведены наиболее важные теоретические обобщения и выводы, полученные в результате диссертационного исследования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой группе рассмотренных вопросов главное внимание уделено выявлению экономической сущности, функций доходов и экономических отношений при их формировании.

В экономической теории и практике до сих пор не сложился единый подход к экономическому пониманию доходов населения. Только в течение XX в. понятие дохода, сформулированное в работах экономистов и статистиков, претерпело значительное изменение.

Логико-теоретический анализ взглядов отечественных и зарубежных экономистов на сущность доходов населения позволил выявить два подхода (см. таблицу):

- 1) количественный, в рамках которого дается внешняя их характеристика, раскрывается количественное проявление;
- 2) качественный, при котором доходы характеризуются изнутри, как экономические отношения в обществе.

Указанные подходы содержат одностороннюю характеристику доходов населения, не раскрывают объективно и полностью ее содержания.

Проникновение в экономическую сущность доходов населения и выявление ее напрямую связано пониманием того, что необходим еди-

ный, всесторонний подход к их толкованию и что это объективно обусловлено развитием экономической теории и практики.

Систематизация понятий доходов населения

Научный подход	Понятие доходов населения	Представители (авторы)
1. Количественный	Доходы населения - это а) сумма средств, необходимая для удовлетворения его потребностей	Ф. Бое, В.Г. Золотогоров, Д.К. Кукушкин, П. Фон Липпе, А.А. Подузов, Дж. Хикс, и др. И. Фишер
	б) все виды поступлений денежных средств из всех видов источников, полученных в течение периода времени	А.Н. Ананьев, Е.Ф. Борисов, М.А. Винокуров, Н.А. Горелов, И.В. Ильин, Ю.П. Кокин, Л.Н. Лыкова, А. Маршалл, В.Д. Нордхаус, Б.А. Райзберг, П.В. Савченко, П.А. Самуэльсон, А.В. Суворов, Е.А. Ульянова и др.
	в) доля созданного в обществе национального дохода	А.Г. Грязнова, В.М. Кадыкова, И.А. Курбатова, И.П. Николаева, Е.Ф. Солодовникова, А.Е. Суринов и др.
2. Качественный	Доходы населения - это отношения в обществе по поводу присвоения, использования и распределения созданного продукта между его элементами	Д.Б. Кадыров, А.Е. Суринов

При осмыслении экономической сущности доходов населения исходным моментом выступает положение о том, что доходы имеют двойственную природу. Источником их образования является общественное производство, созданная живым трудом стоимость. Но в итоге доходы формируются в результате распределения. Распределительные отношения связаны прежде всего с отношениями собственности, поскольку эти отношения проявляются через призму присвоения, то различные уровни присвоения и будут определять величину доходов населения.

Экономическая сущность доходов населения, по нашему мнению, - это экономические отношения, которые складываются между населением и предприятиями, населением и государством, группами людей и индивидами как субъектами этих отношений при распределении и перераспределении вновь созданной стоимости и проявляются в виде количественного результата - денежных доходов.

Предлагаемая трактовка экономической сущности доходов населения, во-первых, устраняет односторонний подход к ее определению, во-вторых, обеспечивает ее единое толкование, в-третьих, устанавливает субъектов экономических отношений и, в-четвертых, выявляет их количественный результат.

Для раскрытия сущности доходов населения, помимо известных в экономической науке воспроизводственной, статусной и стимулирующей функций, дополнительно введены социальная, регулирующая и учетная, органически присущие доходам населения. Рассмотрены содержание предлагаемых функций и их взаимосвязь с другими функциями.

Экономические отношения трактуются экономической наукой как отношения между людьми, складывающиеся в процессе производства, распределения обмена и потребления благ, при этом главными и определяющими выступают отношения в производстве или производственные отношения. Экономические отношения по своему объему и содержанию шире и богаче производственных отношений, хотя в экономической литературе их часто отождествляют. Если производственные отношения изучены и предоставлены достаточно полно, то экономические отношения, характерные для распределения, обмена и потребления практически не рассматриваются.

Экономические отношения, возникающие при распределении и перераспределении вновь созданной стоимости, являются составной частью общих экономических отношений и называются распределительными, обуславливающими формирование доходов населения. Они представляют собой объективно существующие и достаточно устойчивые связи и взаимодействия между субъектами этих отношений при формировании доходов. Их движущей силой являются экономические интересы и отношения собственности.

Субъектами экономических отношений выступают население, предприятия и государство. Население рассматривается как совокупность домохозяйств, физических лиц и определенных групп.

Государство в экономических отношениях формирования доходов населения выступает в виде определенных структурных подразделений федерального, регионального и местных уровней управления, таких как Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, службы социальной защиты и социального обеспечения и др.

Предприятия (организации) представляют собой хозяйствующие субъекты, создающие добавленную стоимость и формирующие в процессе ее распределения доходы работников.

Формирование доходов населения проходит в два этапа, каждому из которых соответствуют определенные по содержанию экономические отношения. На первом этапе при (первичное распределение) экономиче-

ские отношения возникают между населением (наемными работниками) и предприятиями (собственниками) при распределении вновь созданной стоимости и образовании первичных (факторных) доходов. На втором этапе (перераспределение) складываются экономические отношения между населением и государством, группами людей и индивидами при перераспределении доходов, при этом население выступает не только как получатель доходов, но и как активный участник их формирования.

Объектами экономических отношений являются оплата труда, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и другие доходы, которые дифференцируются по этапам распределения вновь созданной стоимости. Объекты экономических отношений определяются целями и экономическими интересами населения.

Экономические отношения, в которые вступают их субъекты при формировании доходов населения, подразделяются на три вида: социально-экономические, организационно-экономические и институционально-экономические (рис. 1).



Рис. 1. Состав экономических отношений при формировании доходов населения

Социально-экономические отношения выражают социальный характер экономической деятельности людей по реализации их экономических интересов, характеризуют социальное положение населения и проявляются в величине и структуре их денежных доходов. Социальная составляющая этих отношений обусловлена характером и содержанием взаимосвязей между субъектами отношений по поводу определения вида, состава и размера дохода, условий и содержания деятельности, обеспечивающей получение дохода. Экономическая составляющая определяет их отношение к факторам производства и характер участия в создании, распределении и перераспределении вновь созданной стоимости. Отношения собственности на средства производства при формировании доходов населения придают экономическим отношениям социальный смысл.

Организационно-экономические отношения - это отношения, объективно обусловленные необходимостью организации взаимодействия и взаимосвязей между субъектами отношений и порядок их реализации, отражают и предопределяют место, функции, ответственность, обязанности коллектива и каждого работника, виды доходов и порядок их начисления, содержание расчетов и сроки их выполнения; устанавливают организационные формы взаимосвязей и взаимодействия, регулируют и регламентируют их.

В экономической теории систему экономических отношений подразделяют на два качественно различных типа отношений между людьми: социально-экономические и организационно-экономические, содержание которых достаточно полно раскрыто в экономической литературе. Эти виды экономических отношений имеют место и при формировании доходов населения, отражая их сущность. Для полноты характеристики экономических отношений между их субъектами при формировании доходов населения в диссертации предложено выделить также институционально-экономические отношения.

Институционально-экономические отношения обусловлены соблюдением формальных и неформальных норм и правил, определяющих поведение людей и характер их взаимодействия в процессе формирования доходов. Они характеризуют также взаимоотношения и взаимодействие между населением и экономическими институтами: институтом собственности, рынком труда, профсоюзом, банками и т.п., проявляются в воздействии этих институтов на виды и уровень доходов населения, на способы, методы и нормы их формирования. Указанные отношения возникают при формировании доходов населения, воздействуют на социально-экономические и организационно-экономические отношения и обусловлены объективной необходимостью организации взаимосвязей и взаимодействия субъектов экономических отношений.

В основе экономических отношений, складывающихся при формировании доходов населения, находятся отношения собственности, определяющие характер распределения вновь созданной стоимости, виды и размеры доходов, взаимосвязи субъектов отношений и направления реализации их экономических интересов.

Исследование экономических отношений между субъектами этих отношений при формировании доходов позволило охарактеризовать и структурировать основные направления изменений и особенности формирования доходов населения.

Вторая группа рассматриваемых вопросов посвящена механизму формирования доходов и его оценке. Для выявления данного механизма проведен анализ структуры и динамики доходов, определены тенденции и особенности их формирования в современной экономике.

В диссертации на основе материалов государственной статистики и использовании методов экономико-статистического анализа выявлены следующие тенденции формирования доходов населения.

За период с 2000 по 2007 г. наблюдался рост денежных доходов в целом и по видам как в России, так и в регионах. Общая сумма денежных доходов населения за этот период возросла в России в 5,4 раза, при этом 82,4% этого прироста было обеспечено ростом оплаты труда (72,1%) и увеличением социальных выплат (11,4%). В Уральском федеральном округе за этот период доходы возросли в 5,4 раза, при этом наименьший прирост наблюдался в Тюменской области (4,8 раза), наибольший - в Свердловской области (6,4 раза) (рис. 2).

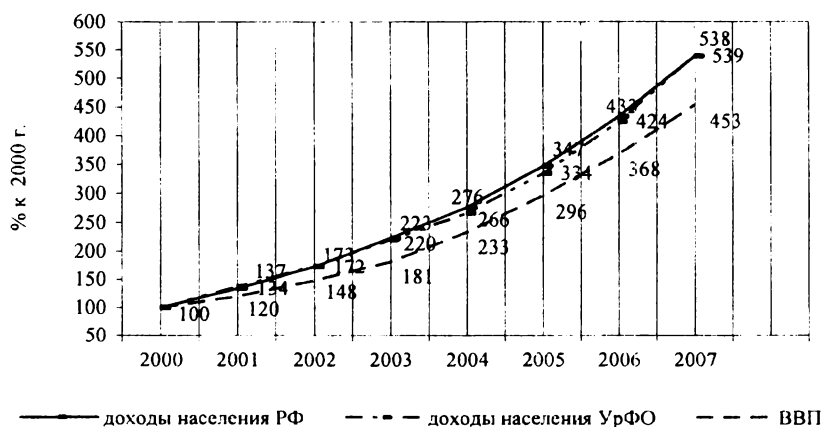


Рис. 2. Темпы роста доходов населения РФ, УрФО и ВВП

Среднегодовой темп роста денежных доходов (127,1%) превысил средний темп роста ВВП (125,1%). Более быстрыми темпами росли доходы от собственности, превышая темпы роста заработной платы и социальных выплат. Тенденция роста доходов населения характеризуется уравнением тренда (уравнением линейной регрессии), которое для общей суммы денежных доходов имеет следующий вид:

$$Y_t = 11043,7 + 2015 t,$$

где Y_t - теоретическое значение величины дохода, полученное по уравнению регрессии;

11043,7 и 2015 - параметры уравнения регрессии;

t - время (порядковый номер года).

Как и уравнение трендов, приведенное уравнение, рассчитанное автором для всех видов доходов на основе имеющихся данных, характеризует тенденцию роста доходов для соответствующих экономических условий.

В ходе социально-экономических преобразований в России происходят заметные изменения в структуре денежных доходов населения.

Значительно увеличился удельный вес доходов как от собственности, так и от предпринимательской деятельности. Снизилась доля заработной платы, хотя она по-прежнему остается основным источником доходов населения. Снижение ее доли обусловлено не только появлением новых видов доходов, но и изменениями в мотивации труда, социальных ориентирах, сохранением спроса на дешевую рабочую силу.

Наблюдается рост абсолютной величины социальных выплат (3,8 раза), но удельный вес в структуре доходов к концу анализируемого периода несколько снизился, что подтверждает необходимость проведения адресной социальной помощи и социальной защиты, так как это позволит в перспективе сократить социальное иждивенчество.

К особенностям формирования доходов населения, по нашему мнению, относятся следующие:

- формирование доходов населения как в России, так и в регионах осуществляется исходя из экономического содержания, без учета источника дохода и уровня его возникновения, что ограничивает возможность их контроля и регулирования;

- на формирование доходов оказывает влияние теневая экономика, что обусловлено во многом несовершенством налогообложения, позволяющим уклоняться от налогов, скрывать доходы. Теневые, или скрытые, официально неучтенные доходы начиная с 1995 г. включаются го-

сударственной статистикой в денежные доходы населения, однако методика их определения и включения в состав доходов населения не отработана. В целом по России скрытые доходы относят к заработной плате, что увеличивает ее долю в структуре доходов до 65%, но по регионам эти доходы относят к другим доходам, доля которых естественно возрастает, а доля заработной платы снижается до 40%;

- формирование доходов осуществляется в условиях социального неравенства при трансформации отношений и прав собственности. Коэффициент Джини в среднем по России составляет 0,422, а в отдельных областях Уральского федерального округа достигает 0,451. Государственные нормативы в виде минимальной заработной платы, прожиточного минимума не соблюдаются. Доходы 20% населения находятся ниже прожиточного минимума. Положительные социально-экономические тенденции в виде роста номинальных денежных доходов не меняют принципиально стратификацию общества;

- появились новые виды доходов, такие, как доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, абсолютная величина которых ежегодно увеличивается и удельный вес в общей сумме доходов растет. Рост доходов от предпринимательской деятельности свидетельствует об активном участии населения в формировании своих доходов.

Выявленные тенденции и особенности формирования доходов населения позволяют определить степень их воздействия на доходы и учесть их при разработке мер контроля и регулирования, в частности при определении пропорций между ростом ВВП и заработной платы, нормативов повышения уровня заработной платы, а также при установлении налоговых льгот индивидуальным предпринимателям, разработке методики формирования доходов.

Вводимое автором понятие "механизм формирования доходов населения" выступает полезной и удобной формой абстракции, позволяющей исследовать процесс формирования доходов населения и получать интересные обобщения и эффективные решения экономических проблем.

Механизм формирования доходов населения, как любой механизм, функционирующий в экономике, реализует конкретную цель, которая обусловлена экономическими интересами людей и содержит определенные целевые установки. Естественно, что достижение цели, то есть получение населением денежных доходов, является конечным результатом функционирования этого механизма и определяет его сущность, которая проявляется в экономических отношениях между субъектами этих отношений, основанных на отношениях собственности. Именно отноше-

ния собственности определяют сущность механизма формирования доходов населения и влияют на взаимоотношения между субъектами.

Опираясь на критический научный анализ подходов отечественных и зарубежных экономистов к трактовке понятия "механизм", автор диссертационной работы рассматривает содержание механизма формирования доходов населения как совокупность следующих элементов:

- субъекты, то есть активные участники процесса формирования доходов населения, обеспечивающие функционирование рассматриваемого механизма. Субъектами экономических отношений и движущей силой механизма являются государство, предприятия и население, при этом население представляет собой совокупность домохозяйств, физических лиц и отдельных групп людей, взаимодействующих между собой;

- объекты, или экономические отношения как объективно существующие взаимосвязи и взаимодействия между субъектами отношений, основанные на отношениях собственности и составляющие объективную основу механизма формирования доходов населения;

- цель как программируемый результат действия механизма, реализуемый в виде абсолютной величины денежных доходов;

- инструментарий как совокупность методов, норм, правил, рычагов и стимулов, активно воздействующих на экономические отношения, обеспечивающие формирование доходов населения и составляющие необходимое методическое и организационно-правовое обеспечение механизма формирования доходов населения.

Обобщение научных и научно-методических работ, эмпирический и экономико-статистический анализ позволили автору выявить и сформулировать основные критерии механизма формирования доходов населения. К ним, по мнению автора, относятся: временные рамки, аддитивность, результативность, системность, регламентированность.

Характерной чертой механизма формирования доходов является его объективно-субъективность. Субъективность заключается в том, что механизм создается индивидуумами; они разрабатывают и применяют различные методы, рычаги и стимулы для обеспечения себя доходами. И вместе с тем механизм является объективной реальностью, так как его основу составляют действующие в обществе закономерности. В рамках своего субъективного восприятия объективных закономерностей люди создают и используют механизм формирования доходов.

В диссертации предложена теоретическая модель механизма формирования доходов населения, которая в логической последовательности и взаимосвязи включает в себя все структурные элементы, характеризующие сущность механизма и обеспечивающие его функционирование (рис. 3).

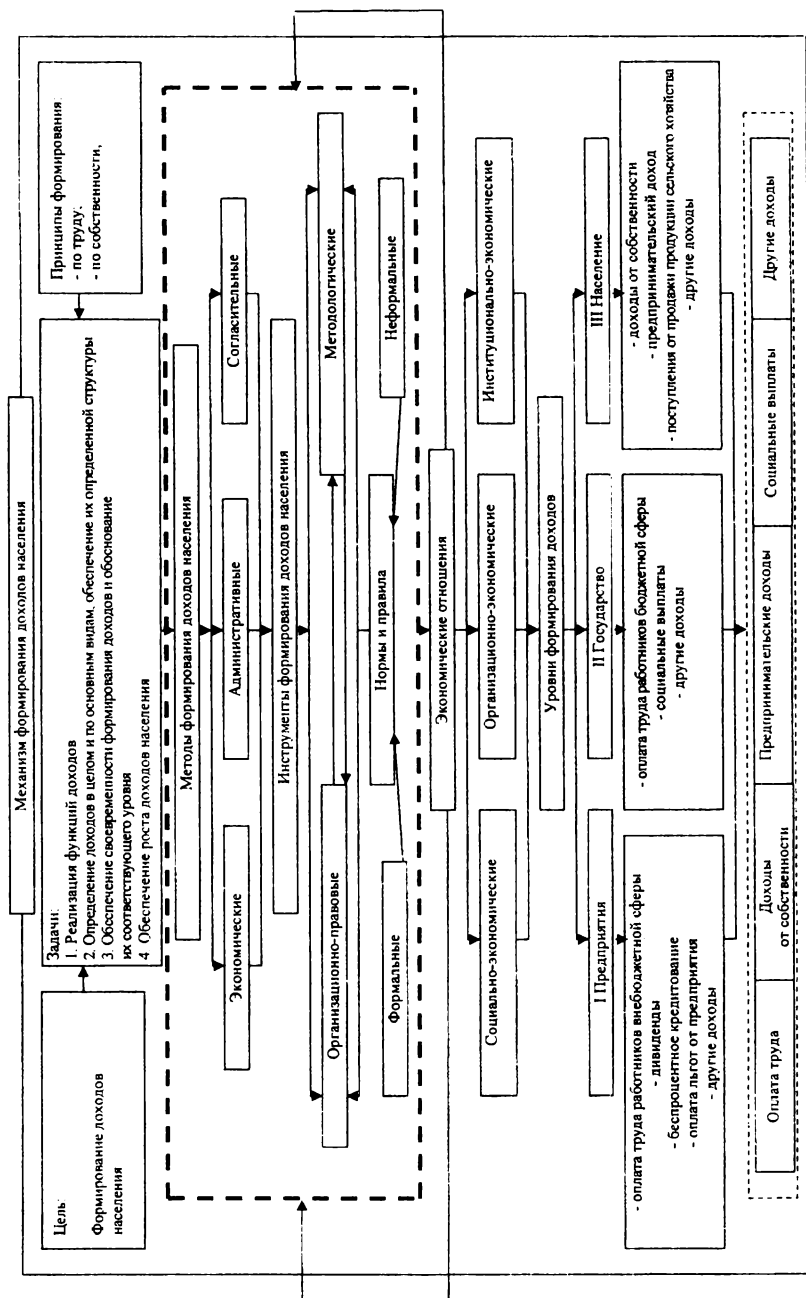


Рис. 3. Логико-структурная модель механизма формирования доходов населения

Содержание механизма формирования доходов населения составляют экономические отношения, объективно характеризующие взаимосвязь и взаимодействие субъектов этих отношений, а субъектами экономических отношений, обуславливающих формирование доходов, являются население, предприятия (организации) и государство, поэтому в модели механизма выделены три уровня формирования доходов:

I уровень - это предприятия как хозяйствующие субъекты, в результате деятельности которых образуется вновь созданная стоимость.

Распределение вновь созданной стоимости базируется на собственности на факторы производства. В результате образуются первичные (факторные доходы) в виде заработной платы, ренты, процента и прибыли и реализуются экономические отношения между собственниками факторов производства и предпринимателями.

II уровень - государство. На этом уровне происходит перераспределение (первичных) доходов. Формируются доходы населения в виде трансфертных платежей (пенсии, стипендии, пособия, компенсации, льготы и т.п.), а также заработной платы работников бюджетной сферы.

III уровень - население. На этом уровне вновь осуществляется перераспределение доходов внутри населения: между индивидуумами и между группами населения. В связи с этим население как субъект экономических отношений рассматривается не только как единое целое или совокупность домохозяйств, физических лиц, а подразделяется на индивидуумов и определенные группы, исходя из источника формирования дохода и характера взаимоотношений с другими субъектами.

Население, предприятия и государство - это рыночные субъекты, каждый из которых самостоятельно формирует доходы, а рыночные связи охватывают весь механизм формирования доходов и всех субъектов экономических отношений.

Формирование доходов по уровням их возникновения, отличающихся содержанием экономических отношений и комплексом реализуемых прав собственности, является отличительной особенностью предлагаемой модели механизма формирования доходов населения.

Успешное функционирование механизма обеспечивает совокупность методов, норм и правил, рычагов и стимулов, оказывающих воздействие на экономические отношения при формировании доходов населения.

Взаимодействие всех элементов обеспечивает функционирование механизма формирования доходов и реализацию его цели.

Методический подход к оценке экономического механизма формирования доходов населения включает в себя определение цели оценки, выбор

критериев оценки, отбор и обоснование показателей оценки, разработку алгоритма расчета показателей, методику оценки и анализ результатов (рис. 4).

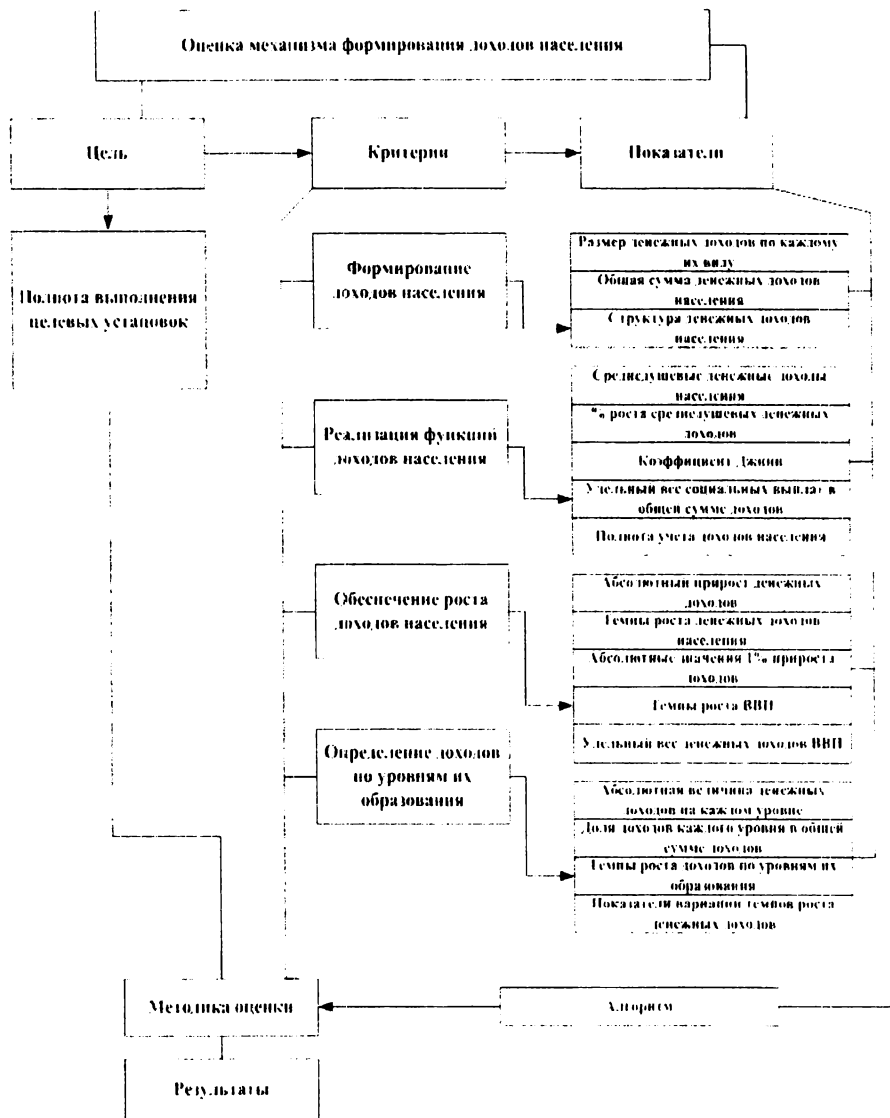


Рис. 4. Методический подход к оценке механизма формирования доходов населения

В данной связи принципиальное значение имеет объективность оценки, которая зависит от того, какая система показателей положена в основу методики оценки механизма формирования доходов населения, каковы алгоритм их исчисления и информационная база.

В качестве критериев экономической оценки механизма формирования доходов населения в диссертационной работе предложены следующие: абсолютная величина денежных доходов населения и их структура; уровень реализации функций доходов населения; обеспечение роста доходов населения; структура доходов населения по уровням их формирования.

Установленные критерии соответствуют цели и задачам, стоящим перед механизмом формирования доходов населения и подлежащим исполнению.

В зависимости от критерия оценки все показатели разделены на четыре группы. К первой группе отнесены показатели, характеризующие выполнение механизмом стоящей перед ним цели. Ко второй - показатели, характеризующие степень реализации механизмом функций доходов населения. К третьей - рост доходов населения. К четвертой - определение денежных доходов по уровням их образования.

Оценка механизма формирования доходов населения проводится путем сопоставления фактических показателей с показателями, численное значение которых установлено экспертным путем на основе анализа статистической информации и нормативных данных по отдельным параметрам, а также логико-теоретического анализа экономических явлений и процессов, обусловивших формирование доходов населения.

Оценку механизма можно признать положительной, если предложенные критерии реализуются достаточно полно.

По предлагаемой методике выполнена оценка механизма формирования доходов населения на основе количественных показателей по направлениям, обусловленным содержанием решаемых задач, в результате которой установлены:

- доходы населения как количественный результат экономических отношений формируются в денежном выражении по определенной структуре. Их размер в 2007 г. составил 21 223,7 млрд. руб. В состав доходов населения входят оплата труда, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и другие доходы, структура которых варьирует;

- функции доходов населения реализуются в размерах, соответствующих современному состоянию экономики. Так, среднедушевые до-

ходы населения превышают прожиточный минимум в среднем в 2,8 раза в год и среднедушевые расходы - на 27% (воспроизводственная функция); общая сумма доходов за 2000-2007 гг. увеличилась в 5,3 раза, при этом темпы роста среднедушевых доходов превышали индекс потребительских цен в среднем на 14% в год (стимулирующая функция); коэффициент Джини увеличился с 0,395 (2000 г.) до 0,422 (2007 г.), что свидетельствует о нарастании дифференциации доходов населения (статусная функция); в 4,2 раза за этот же период возросли социальные выплаты, составляя в среднем за год 13,2% общей суммы денежных доходов;

- в течение 2000-2007 гг. обеспечивался рост денежных доходов населения. Среднегодовой темп роста составил 127,1%. Хотя в течение этого периода доходы росли неравномерно, абсолютное значение 1% прироста имело постоянную тенденцию увеличения;

- основная часть доходов населения формируется на I уровне (предприятия) и составляет в среднем 64,7% всех денежных доходов. Кроме того, темпы роста доходов населения на этом уровне их формирования выше, чем на II и III уровнях, и подвержены меньшему варьированию. Доходы III уровня формирования растут медленнее, что свидетельствует о недостаточной активности населения в формировании своих доходов.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что в рассматриваемом периоде положительная оценка механизма формирования доходов населения возможна и достаточно объективна.

Результаты диссертационного исследования дают основание считать, что поставленные в нем задачи решены и цель достигнута.

ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Статьи в изданиях, определенных ВАК России для публикации результатов научных исследований

1. Бабушкина, Е.В. Современные взгляды на определение доходов населения [Текст] / Е.В. Бабушкина // Рос. предпринимательство. 2006. № 10. С. 92-96 (0,4 печ. л.).
2. Имамова, Е.В. Некоторые аспекты трансформации механизма формирования доходов [Текст] / Е.В. Имамова, Т.П. Тихомирова // Регион. экономика. Теория и практика. 2007. № 15. С. 116-120 (0,5/0,2 печ. л.).
3. Имамова, Е.В. Сущность механизма формирования доходов населения [Текст] / Е.В. Имамова // Журн. экон. теории. 2008. № 3. С. 179-184 (0,3 печ. л.).
4. Имамова, Е.В. Методический подход к оценке механизма формирования доходов населения [Текст] / Е.В. Имамова, Т.П. Тихомирова // Экон. науки. 2008. № 4. С. 118-121 (0,3/0,2 печ. л.).

Другие публикации

5. *Бабушкина, Е.В.* Современные аспекты политики доходов [Текст] / Е.В. Бабушкина // Политические, социально-экономические и правовые проблемы труда в современной России: материалы междунар. науч.-практ. конф. Екатеринбург, 2005. С. 7-13 (0,4 печ. л.).

6. *Бабушкина, Е.В.* Образование в России и доходы населения [Текст] / Е.В. Бабушкина // Инновационные технологии в педагогике и на производстве: материалы межрегион. науч.-практ. конф. молодых ученых и специалистов. Екатеринбург, 2005. С. 7-10 (0,3 печ. л.).

7. *Бабушкина, Е.В.* Доходы населения как социально-экономическая категория [Текст] / Е.В. Бабушкина // Инновационные технологии в педагогике и на производстве: материалы межрегион. конф. молодых ученых и специалистов. Екатеринбург, 2005. С. 10-12 (0,2 печ. л.).

8. *Бабушкина, Е.В.* Приоритетность социальной политики в современной экономике [Текст] / Е.В. Бабушкина // Инновационные факторы модернизации Российской экономики: сб. науч. тр. Екатеринбург, 2005. С. 11-20 (0,7 печ. л.).

9. *Бабушкина, Е.В.* Современные аспекты формирования доходов населения [Текст] / Е.В. Бабушкина // Прогрессивные технологии развития: материалы 2-й междунар. конф. Тамбов, 2005. С. 14-20 (0,4 печ. л.).

10. *Бабушкина, Е.В.* Уровень доходов работников предприятия [Текст] / Е.В. Бабушкина // Материалы 2-й Всерос. науч.-техн. конф. аспирантов УГЛТУ. Екатеринбург, 2006. С. 215-217 (0,2 печ. л.).

11. *Бабушкина, Е.В.* К вопросу о некоторых проблемах социальной политики в России [Текст] / Е.В. Бабушкина // Экономические реформы в России: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. СПб., 2006. С. 34-37 (0,3 печ. л.).

12. *Имамова, Е.В.* Механизм формирования доходов населения России [Текст] / Е.В. Имамова, Т.П. Тихомирова. Екатеринбург, 2007. 126 с. (7,0/3,8 печ. л.).

13. *Имамова, Е.В.* Региональные особенности формирования доходов населения [Текст] / Е.В. Имамова, Т.П. Тихомирова // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие: сб. ст. VI междунар. науч.-практ. конф. Пенза, 2008. С. 142-145 (0,2/0,1 печ. л.).

Подписано в печать 21.05.2009 г.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.

Тираж 150 экз. Заказ №181.

Самара, ул. Советской Армии, 141.

Самарский государственный экономический университет.

Отпечатано в типографии СГЭУ.

