

ОСОБЕННОСТИ ПОНЯТИЯ «УРОВЕНЬ ЖИЗНИ» В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ КАТЕГОРИЙ

Е.В. Кузьмина

Новосибирский государственный
технический университет

len-ok88@mail.ru

Статья посвящена сравнительному анализу социально-экономических категорий, связанных с понятием «уровень жизни», и определению факторов, влияющих на его формирование в условиях рыночной экономики.

Ключевые слова: уровень жизни, качество жизни, благосостояние, доходы населения.

Снижение дифференциации доходов и повышение уровня жизни населения – приоритетные направления реализации экономической политики любого государства. Получаемые населением страны доходы являются основой экономического благосостояния и формирования определенного уровня жизни. На сегодняшний день в РФ, несмотря на положительную динамику показателя среднего уровня жизни в целом по стране, сохраняется достаточно сильная его дифференциация по регионам. Это тормозит развитие общества, препятствует формированию инновационно-ориентированной экономики. В связи с этим актуальным является исследование уровня жизни населения в регионах РФ и выработка рекомендаций по сглаживанию усиливающейся со временем региональной дифференциации.

В настоящее время в научных кругах идут дискуссии по поводу определения понятия «уровень жизни», не сформировано единого мнения относительно данного вопроса. Самой большой проблемой является формализация различий между такими категориями, как уровень жизни и качество

жизни. Несомненно, между этими двумя категориями есть положительная корреляция: как правило, более высокому уровню жизни соответствует более высокое качество жизни, и наоборот.

Данная проблематика ввиду ее комплексности разрабатывается в рамках различных дисциплин, таких как философия, социология, социальная статистика, экономика, государственное регулирование экономики и др.

Для эффективного изучения вопросов государственной политики в области повышения уровня жизни необходимо иметь четкое представление об основополагающих понятиях обсуждаемой темы. Данная статья посвящена определению сущности категории «уровень жизни», ее места в общей системе понятий, характеризующих социально-экономическое состояние общества.

Первоначально необходимо отметить тот факт, что с переходом к постиндустриальному обществу меняется система целевых ориентиров экономики: осуществляется переход от концепции экономического роста к доктрине качества жизни. Это про-

исходит по причине сомнительности доминирующего положения экономических и материальных факторов, на развитие которых направлены усилия политики экономического роста – постоянного поступательного развития экономики в целом на протяжении определенного периода времени. В настоящее время пришло понимание того, что будущее как отдельных государств, так и цивилизации в целом зависит не только от природных богатств и уровня производительных сил, но и от развития человеческих ресурсов, информации, интеллекта.

Экономический рост означает постоянное увеличение объема производства товаров и услуг и сопровождающее его улучшение технологических, экономических и социальных характеристик общественного развития. Конечная цель экономического роста – увеличение реального выпуска продукции на душу населения¹. Термин «благополучие», длительное время используемый как основной при анализе социально-экономического аспекта, в большей степени соответствует концепции экономического роста и находится в прямой зависимости от уровня развития производительных сил и характера экономических отношений. В целом он характеризует некоторый синтез, обобщающее представление о развитии общества, частично включающего аспекты уровня и качества жизни населения.

В настоящее время становится очевидным, что экономический рост сам по себе не способен решить экологические, культурные и социальные вопросы. Требуются новые критерии развития общества, связан-

¹ Рыбалкин В.Е., Щербанин Ю.А. и др. Мировая экономика: учебник для вузов / под ред. В.Е. Рыбалкина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 36.

ные в первую очередь с самим человеком, его умением создавать новые знания и обладать уникальной информацией. Переход к новой модели общественного развития был объективно обусловлен требованием по-новому взглянуть на решение глобальных проблем современности. В значительной мере этому способствовали работы А. Сена, получившего в 1998 году Нобелевскую премию за вклад в развитие экономической теории благосостояния.

А. Сен делает акцент на важность развития человеческого потенциала. По его мнению, экономика должна быть ориентирована на равенство возможностей, а не доходов населения. Эта основная посылка его теории идет в разрез с принципами классической теории устойчивого развития, направленной на увеличение и уравнивание личного благосостояния, игнорируя благосостояние будущих поколений. Также А. Сен отмечает, что благосостояние домашних хозяйств, которые являются единицей анализа классической экономики благосостояния, измеряется не только совокупным доходом, а также различными элементами социальной помощи, которые не могут быть куплены на рынке, поскольку они не имеют денежной стоимости². Ключевым элементом в создании основы для новой экономики благосостояния, по представлению исследователя, является экономическая и социальная политика.

В последние десятилетия мировое научное сообщество, государственные и политические круги все большее внимание уделяют обсуждению проблем качества жизни. Показателями повышенного внимания к этим вопросам являются публикации в различных периодических изданиях,

² Сен А. Об этике и экономике: пер. с англ. – М.: Наука, 1996. – С. 132.

проведение научно-практических конференций, форумов и семинаров, разработка программ улучшения качества жизни на уровне субъектов и т. д.

Президент РФ Д.А. Медведев в январе 2011 года на экономическом форуме в Давосе отметил, что основная деятельность российского правительства направлена на продолжение социально-экономического курса, появившегося в нашей стране и развивающегося в последние годы, целью которого является улучшение качества жизни всех российских граждан³.

Многими исследователями выделяются сходные с изучаемой нами категорией – «уровнем жизни» – определения, такие как «образ жизни», «качество жизни» и «благополучие», которые зачастую не имеют значительных отличий. При этом в научной литературе можно выделить два основных направления: одно из них характеризует уровень жизни как наиболее объемную категорию из числа сходных с ней, другое – описывает уровень жизни как одну из составляющих качества жизни⁴. В связи с этим для полного рассмотрения категории «уровень жизни» представляется необходимым дать характеристику каждой из вышеперечисленных категорий.

«Образ жизни» в отечественной литературе характеризуется как «особенности поведения индивидов в сфере труда (трудовая активность), в сфере воспроизводства населения (демографическая и миграционная активность»⁵. Б.В. Ракитский

определяет эту категорию как способ существования не только отдельных людей, но, в частности, и их социальных групп, слоев, классов⁶. Наиболее часто используемое определение звучит так: «под образом жизни понимается вся совокупность деятельности людей – в процессе труда, в быту и семье, в общественно-политической жизни и во всех других сферах человеческой деятельности»⁷.

Можно сказать, что понятие «образ жизни» охватывает особенности социального бытия различных слоев общества, и выделение этой категории наряду с уровнем жизни и качеством жизни позволяет расширить рамки исследования социально-экономических явлений в обществе и, следовательно, провести более полный и достоверный анализ этих процессов.

Во второй половине 50-х годов XX века в США, а в последующие годы и в других зарубежных странах, появилось понятие «качество жизни»⁸. Как ранее, так и в современных условиях зарубежная трактовка качества жизни является более широкой, чем в России. Это объясняется тем, что зарубежные авторы в большинстве своем анализируют жизненные условия граждан стран с развитой рыночной экономикой, представляют качество жизни как совокупность условий, определяющих комфортность жизни, т. е. удовлетворение потребностей человека в соответствии не с необходимостью, а с желаниями человека. Можно сказать, что, по нашему мнению, каче-

³ Официальный сайт Президента РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/visits/10164> (дата обращения: 17.04.11).

⁴ Римашевская Н.М. Равенство или справедливость. – М.: Финансы и статистика, 1991. – С. 15.

⁵ Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 1997. – С. 292.

⁶ Ракитский Б.В. Стратегия благосостояния. – М.: Молодая гвардия, 1983. – С. 28.

⁷ Майер В.Ф. Планирование социального развития и повышения уровня жизни народа. – М.: Изд-во МГУ, 1998. – С. 10.

⁸ Генкин Б.М. Экономика и социология труда: учебник для вузов. – М.: НОРМА-ИНФРА, 1998. – С. 22.

ство жизни включает в себя уровень жизни и жизненные условия, позволяющие человеку жить комфортно.

В дореформенной отечественной науке, включая начало 1990-х годов, термин «качество жизни» не получил широкого распространения, хотя теоретические исследования содержания этого понятия проводились. Качество жизни в тот период выступало промежуточным компонентом единства уровня, качества и образа жизни.

Качество жизни – категория не столь стандартизованная, как понятие «качество». Каждое сообщество разрабатывает это понятие самостоятельно, исходя из своих идеалов. Во многих странах идея качества стала национальной идеей. Например, в нашей стране специалисты Всероссийского научно-исследовательского института технической эстетики предлагают в качестве общенациональной идеи взять идею повышения качества жизни россиян⁹, которое предполагает чистую окружающую среду; личную и национальную безопасность; политические и экономические свободы, а также другие условия человеческого благополучия, трудно поддающиеся количественному измерению.

Характеризуя сущность качества жизни как социально-экономической категории, необходимо подчеркнуть ряд ее особенностей¹⁰.

Во-первых, качество жизни – чрезвычайно многогранное понятие, несравнимо более широкое, чем уровень жизни. Это категория, далеко выходящая за пределы эко-

номики, прежде всего социологическая категория, охватывающая все сферы общества.

Во-вторых, качество жизни имеет две стороны: объективную и субъективную. Критерием объективной оценки качества жизни служат научные нормативы потребностей и интересов людей, по соотношению с которыми можно объективно судить о степени их удовлетворения. С другой стороны, ее могут оценить только сами субъекты. Большая часть потребностей индивидуальны и не фиксируются какими-либо статистическими величинами и практически существуют лишь в сознании людей и, соответственно, в их личных мнениях и оценках. Соответственно и оценка качества жизни выступает в двух формах: с одной стороны – это степень удовлетворения научно обоснованных потребностей и интересов, с другой – удовлетворенность качеством жизни самих людей.

В-третьих, качество жизни не является категорией, отделенной от других социально-экономических категорий, но объединяет многие из них, включает их в качественный аспект.

Так, компонентами качества жизни являются и образ жизни, и уровень жизни, и окружающая среда, обогащенные качественными оценками¹¹. Например, характеризуя качество трудовой жизни, нельзя ограничиться показателями занятости, безработицы, продолжительности рабочего дня, недели, года, уровнем производственного травматизма, но необходимы оценки соответствия интересам работников содержания и характера труда, его интенсивности, взаимоотношений внутри трудового коллектива и др.

¹¹ Дремина М., Кошнов В. Не в деньгах счастье? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.institut-kachestva.ru/html/100.php> (дата обращения: 12.04.11).

⁹ Задесенец Е.Е., Зараковский Г.М., Пенова И.В. Методология измерения и оценки качества жизни населения России // Мир измерений. – 2010. – № 2. – С. 37.

¹⁰ Бобков В.Н., Масловский-Мстиславский П.С. Динамика уровня жизни населения // Экономист. – 1994. – № 6. – С. 58.

Качество жизни – совокупность показателей, характеризующих уровень материального потребления, а также потребления непосредственно неоплачиваемых благ¹². Данная категория рассматривается как система показателей, характеризующих степень реализации жизненных стратегий людей, удовлетворения их жизненных потребностей.

Достижение максимально высокого качества жизни населения является приоритетной целью социальной рыночной экономики. Одной из важнейших предпосылок, обеспечивающих реализацию этой задачи, является проведение эффективной политики, центральное место в которой занимают доходы населения, их дифференциация, постоянный рост уровня жизни граждан¹³.

Проблема взаимосвязи уровня и качества жизни исследовалась отечественными учеными еще в дореформенный период. И еще тогда признавалось, что их следует рассматривать как единый комплекс, как часть единой системы категорий. Н.М. Римашевская писала: «Нам представляется, что уровень жизни, образ жизни и качество жизни – это характеристики общественного организма, которые лежат в разных плоскостях, частично пересекаясь, но не подменяя друг друга. Более того, следует признать, что их нельзя рассматривать в качестве исчерпывающих для системы категорий, призванных описать различные аспекты жизнедеятельности людей»¹⁴.

¹² Михалкина Е.В. Уровень и качество жизни: способы измерения, глобальный подход // Современная глобализация и Россия. – Ростов н/Д: Изд-во Рост. гос. ун-та, 2004. – С. 75.

¹³ Абакумова Н.Н., Подовалова Р.Я. Политика доходов и заработной платы: учеб. пособие. – Новосибирск: НГАЭиУ, 1999. – 224 с.

¹⁴ Римашевская Н.М. Потребности, доходы, потребление. – М.: Наука, 1979. – С. 10.

В современных условиях российские исследователи, такие как С.А. Баженов, Н.С. Маликов, рассматривают «качество жизни как уровень развития и степень удовлетворения всего комплекса интересов людей»¹⁵. Качество жизни при этом определяется социальным самочувствием населения, формируемым соответствием условий жизнедеятельности индивидуума его интересам и ценностям, а также качеством потребляемых товаров и услуг. Такое определение теоретически отличает категорию «качество жизни» и «уровень жизни» прежде всего включением в определение понятия «интерес».

Благосостояние – обеспеченность населения необходимыми материальными и духовными благами, т. е. предметами, услугами и условиями, удовлетворяющими отдельные человеческие потребности¹⁶.

Рассмотрев существующие точки зрения применительно к характеристике благосостояния, образа жизни и качества жизни, целесообразно определить сходные с уровнем жизни категории, опираясь на единую основу – удовлетворение потребностей человека. При определении уровня жизни необходимым и приоритетным является установление совокупности потребностей, позволяющих человеку быть деятельным членом общества. Человеческие потребности необходимо рассматривать как постоянно возрастающие с развитием цивилизации. Например, в послереволюционной России образование не являлось необходимым для нормальной жизнедеятельности.

¹⁵ Баженов С.А., Маликов Н.С. Качество жизни населения: теория и практика (По результатам исследования качества жизни населения г. Белгорода) // Уровень жизни населения регионов России. – 2002. – № 10.

¹⁶ Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Фонд «Правовая культура», 2002. – 436 с.

тельности, то сегодня оно рассматривается как непереносимое условие для успешной самореализации личности в большинстве видов трудовой деятельности.

Являясь обобщенным выражением отдельных сторон социально-экономических отношений, категория «уровень жизни» неразрывно связана с производством, распределением, обменом и потреблением. В целях определения уровня жизни как социально-экономической категории представляется целесообразным выделить связующие звенья.

Производство создает материальные блага, основу для удовлетворения потребностей. При распределении полученного в результате производства дохода отдельная его часть выступает в виде источника удовлетворения потребностей человека. Посредством обмена человек обретает доступ к этому источнику – его трудовой вклад в производство обменивается на доход, в результате этого человек получает возможности для удовлетворения своих потребностей, которые определяют его жизненный уровень.

Это характеризует уровень жизни как социально-экономическую категорию. В дальнейшем уровень жизни рассматривается нами в тесной взаимосвязи с относящимися к нему социально-экономическими процессами.

В социологической и экономической литературе бытует неоднозначное понимание уровня жизни. Неоднозначность выражается, прежде всего, в отношении объема изучаемой категории – широты охвата предметной области ее изучения. Отдельные авторы трактуют жизненный уровень широко, как всю совокупность различных условий, определяющих жизнедеятельность людей. Наиболее распространенным является понимание, сформулированное в Большом экономическом словаре, где жи-

зненный уровень характеризуется как «совокупность условий жизни населения страны, соответствующих достигнутому уровню ее экономического развития»¹⁷. На наш взгляд, данное определение является настолько общим, что теряется сама суть уровня жизни.

Другие авторы, такие как Н.М. Римашевская, В.З. Баликоев, В.М. Жеребин, А.Н. Романов, В.Ф. Майер, считают уровень жизни важнейшей, основной, но лишь одной из нескольких составляющих той всей совокупности условий. Например, В.Ф. Майер формулирует «уровень жизни» как «обеспеченность населения необходимыми для жизни материальными и культурными (духовными) благами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения потребностей людей в этих благах»¹⁸. Это определение относится к узкому трактованию уровня жизни. Такая точка зрения позволяет сузить область изучения рассматриваемой категории, в результате чего появляется возможность осуществлении более предпочтительного, на наш взгляд, детального исследования.

Сообразно развитию общества уровень жизни каждого человека поднимается на новую качественную ступень в каждый последующий момент времени. Основоположающим в этом плане можно считать положение К. Маркса. Он отмечает, что уровень жизни – это «не только удовлетворение потребностей физической жизни, но и удовлетворение определенных потребностей, порожденных теми условиями, в которых люди находятся и воспитываются»¹⁹.

¹⁷ Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Фонд «Правовая культура», 1994. – С. 436.

¹⁸ Майер В.Ф. Указ. соч. – С. 8.

¹⁹ Смагин И.И. Показатели и измерители благосостояния / Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина. – Тамбов, 2006. – С. 164.

Так, к примеру, в процессе перехода от административно-командной экономики к рыночной за несколько лет понятие достатка у россиян резко изменилось. Если в конце 1980-х годов обеспеченной считалась семья, имеющая государственную квартиру, стабильный (пусть и не очень высокий) доход, то в современных условиях большинство таких семей нельзя отнести даже к категории «со средними доходами». В настоящее время уверенность придает наличие собственного дома, дачи, нового автомобиля, высоких текущих денежных доходов, возможность использования сбережений для полноценного отдыха, путешествий²⁰.

Однако отметим и то обстоятельство, что достигнутый уровень развития человеческих потребностей не характеризует как возможности, так и желания их удовлетворения.

Р.Ф. Старков, определяя уровень жизни, говорит о достигнутой «степени потребления и накопления материальных и духовных благ»²¹, но не считает неперемнным определением уровня развития человеческих потребностей. В данном случае, по нашему мнению, при характеристике жизненного уровня одинаково недостаточным является определение только одной из указанных позиций. Именно сочетание уровня развития человеческих потребностей, степени их удовлетворения и условий в обществе для развития и удовлетворения потребностей наиболее полно отражает собственно жизненный уровень. Если две страны находятся на различных этапах развития, то уровень развития потребностей населения в этих странах соответственно различает-

ся, но сравнение целесообразно лишь при условии, что известна степень удовлетворения потребностей каждой из стран.

То же можно отметить и в отношении трактовки изучаемой категории в современном экономическом словаре: «Уровень жизни — ...совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей»²².

В связи с тем, что уровень развития и степень удовлетворения потребностей одинаково значимы, нам представляется корректной трактовка уровня жизни В.Н. Бобковым: «Уровень жизни представляет собой уровень развития и степень удовлетворения потребностей населения»²³.

Как видим, авторы приведенных определений связывают понятие уровня жизни с развитием, удовлетворением потребностей. Этот момент, на наш взгляд, является существенным в характеристике данного понятия.

На рисунке отражена взаимосвязь описанных выше социально-экономических категорий, из которой видно, что благосостояние является комплексным социально-экономическим понятием, отражающим обеспеченность населения необходимыми материальными и духовными благами, которые, в свою очередь, выражены через качество жизни, учитывающее степень удовлетворения высокоразвитых потребностей и интересов, а также уровень жизни — основу для формирования и развития качества и благосостояния населения, в основном за счет удовлетворения материальных, физиологических потребностей, базирующегося на использовании доходов населения.

²⁰ Римашевская Н.М. Потребности, доходы, потребление. — М.: Наука, 1979. — 240 с.

²¹ Старков Р.Ф. Экономико-статистические проблемы измерения уровня жизни населения: дис. ... д-ра экон. наук. 08.00.18. — М., 1995 — С. 21.

²² Райсберг Б.А. Указ. соч. — С. 351.

²³ Бобков В.Н., Масловский-Мстиславский П.С. Качество жизни: концепция и измерение. — М.: Изд-во ВЦУЖ, 1998. — С. 5.



Взаимосвязь социально-экономических категорий жизни населения

Базируясь на итогах анализа рассмотренных точек зрения, выделим определение, предложенное Е.В. Михалкиной: уровень жизни – совокупность материальных и духовных благ, получаемых гражданами страны в обмен на их доходы²⁴. Данное определение описывает ситуацию в статичных условиях. Для динамического анализа уровня жизни предлагаем определять уровень жизни как уровень потребления населением продуктов и услуг при данной величине доходов и данном уровне потребительских цен.

По нашему мнению, практически все потребности, определяющие уровень жизни, имеют материальную основу – одним из важнейших источников их удовлетворения является доход. В официальных статистических материалах, в частности в сборниках Росстата, к уровню жизни почти безоговорочно причисляются все рубрики, перечисляющие доходы: зар-

ботную плату, пенсии, социальные пособия и трансферты. Таким образом, основным компонентом, влияющим на формирование определенного уровня, а соответственно, и качества жизни населения, являются его доходы, неравномерно распределяющиеся в условиях рыночной экономики. Нельзя отрицать, что доход – очень важное средство для расширения человеческих возможностей, о стремлении к равенству которых говорил А. Сен. Поэтому важную роль в экономиках различных стран играет государственная политика доходов населения.

Литература

Абакумова Н.Н., Подовалова Р.Я. Политика доходов и заработной платы: учеб. пособие. – Новосибирск: НГАЭиУ, 1999. – 224 с.

Баженов С.А., Маликов Н.С. Качество жизни населения: теория и практика (По результатам исследования качества жизни населения г. Белгорода) // Уровень жизни населения регионов России. – 2002. – № 10.

²⁴ Михалкина Е.В. Указ. соч. – С. 73.

- Бобков В.Н., Масловский-Мстиславский П.С.* Качество жизни: концепция и измерение. – М.: Изд-во ВЦУЖ, 1998. – С. 34 с.
- Бобков В.Н., Масловский-Мстиславский П.С.* Динамика уровня жизни населения // Экономист. – 1994. – № 6. – С. 52–66.
- Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азриляна.* – М.: Фонд «Правовая культура», 2002. – С. 436.
- Генкин Б.М.* Экономика и социология труда: учебник для вузов. – М.: НОРМА-ИНФРА, 1998. – 384 с.
- Дремлина М., Котов В.* Не в деньгах счастье? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.institut-kachestva.ru/html/100.php> (дата обращения: 12.04.11).
- Задесенец Е.Е., Зафатовский Г.М., Пенова И.В.* Методология измерения и оценки качества жизни населения России // Мир измерений. – 2010. – № 2. – С. 37–44.
- Майер В.Ф.* Планирование социального развития и повышения уровня жизни народа. – М.: Изд-во МГУ, 1998. – 280 с.
- Рыбалкин В.Е., Щербанин Ю.А. и др.* Мировая экономика: учебник для вузов / под ред. В.Е. Рыбалкина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 318 с.
- Михалкина Е.В.* Уровень и качество жизни: способы измерения, глобальный подход // Современная глобализация и Россия. – Ростов н/Д: Изд-во Рост. гос. ун-та, 2004. – С. 73–78
- Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.* Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 479 с.
- Ракитский Б.В.* Стратегия благосостояния. – М.: Молодая гвардия, 1983. – 304 с.
- Римашевская Н.М.* Потребности, доходы, потребление. – М.: Наука, 1979. – 240 с.
- Римашевская Н.М.* Равенство или справедливость. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 159 с.
- Сен А.* Об этике и экономике: пер. с англ. – М.: Наука, 1996. – 356 с.
- Смагин П.П.* Показатели и измерители благосостояния. Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина. – Тамбов, 2006. – 213 с.
- Старков Р.Ф.* Экономико-статистические проблемы измерения уровня жизни населения: дис. ... д-ра экон. наук. 08.00.18. – М., 1995. – 510 с.
- Официальный сайт Президента РФ [Электронный ресурс].* – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/visits/10164> (дата обращения: 17.04.11).