

9. Піддубна Л. І. Міжнародна конкурентоспроможність підприємства: теорія та механізм забезпечення [Текст]: Монографія. / Л. І. Піддубна– Х.: ВД «ІНЖЕК», 2011. – 400 с.

10. Виханский О.С. Стратегическое управление [Текст]: Учебник для вузов. – М.: Гардарики, 2000. – 229 с.

11. Пономаренко В. С. Управління міжнародною конкурентоспроможністю підприємства [Текст]: Підручник./ В. С. Пономаренко, Л. І. Піддубна– Х.: ВД «ІНЖЕК», 2008. – 328 с.

12. Акерман Д. А. Конкурентоспроможність українських підприємств на зовнішньому ринку [Електронний ресурс] / Д. А. Акерман. – Режим доступу: <http://nauka.kushnir.mk.ua>

13. Сіваченко І. Ю. Управління міжнародною конкурентоспроможністю підприємства (організації) [Текст]: Навч. посібник / За ред. І. Ю. Сіваченка. – Київ: ЦНЛ, 2003. – 186с.

14. Балабанов Л. В. Маркетингове управління конкурентоспроможністю підприємств: стратегічний підхід [Текст]: Монографія / Л. В. Балабанова, В. В. Холод. – Донецьк: Дон ДУЕТ ім. М. Туган-Барановського, 2006. – 294 с.

Стаття надійшла: 25.03.2014 р.
Рецензент: д.е.н., проф. Горелов Д.О.

УДК 330.564.2-021.23:33.012.23

P360, P460, Z13, O15

НЕРАВЕНСТВО ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ФОРМЫ

Тютюнникова С.В., доктор экон. наук, профессор

Кулиш О.С., аспирантка

Харьковский национальный университет имени В.Н. Каразина

Анотація. Предметом дослідження цієї статті є нерівність доходів населення країн з трансформаційною економікою. Досліджуючи різні теоретичні погляди на проблему нерівності та її зв'язок з економічною ефективністю, варто відзначити, що немає однозначної відповіді на питання про їх взаємозв'язок. Піонером вивчення взаємозв'язку економічного зростання та нерівності доходів є видатний економіст С. Кузнець, що встановив статистичну залежність вищезазначених категорій на основі використання даних різних країн світу, що знаходяться на різних щаблях розвитку. Сучасні теорії дослідження зв'язку нерівності доходів та економічного зростання використовують ряд факторів (недосконалість кредитного ринку, відмінність норм заощадження, стимулювання працівників тощо), пояснюючи з їх допомогою позитивний або негативний вплив нерівності на економічну ефективність.

Однією з відповідей на питання про вплив нерівності на економічну ефективність є поділ її на продуктивну та непродуктивну (надлишкову). Продуктивна нерівність - це нерівномірний розподіл ресурсів і грошових потоків серед населення, який характеризується економічними факторами, об'єктивно зумовленими ринковими механізмами. Вплив продуктивної нерівності на ефективність економічного розвитку є позитивним, стимулюючи продуктивну конкуренцію, економічну активність населення, створюючи умови для розвитку і вдосконалення навичок і здібностей людей.

Непродуктивна нерівність являє собою нерівномірний розподіл грошових і матеріальних благ серед населення та обумовлена такими факторами, як бюрократія, незаконна приватизація і розграбування національного багатства. Непродуктивна нерівність є гальмом економічного розвитку, посилюючи поляризацію, розширюючи, знижуючи стимули населення до ефективної трудової діяльності та є джерелом депресивних настроїв, що вводять людей в коло бідності.

Виходячи з вищесказаного, важливим є зниження рівня непродуктивної нерівності, що обумовлює певне втручання держави, яка покликана компенсувати недоліки ринкової системи, знижуючи соціально-економічну нерівність. Забезпечення кожної людини правом на певні стандарти і мінімальні гарантії, регулювання доходів шляхом їх перерозподілу – ось основні функції держави як суб'єкта соціально-ринкової економіки.

Ключові слова: нерівність доходів, продуктивна нерівність, непродуктивна нерівність, надлишкова нерівність, економічне зростання, трансформаційна економіка.

Постановка проблеми. Экономика стран бывшего постсоветского пространства при переходе к рыночной экономике столкнулись с тем, что в них произошел резкий скачок от социально однородного общества к крайне неравномерному. Это вылилось в ряд конфликтов и усиление дифференциации общества, большая часть которого опустилась в нижние страты, многие же оказались на грани выживания. С каждым годом неравенство росло, воспроизводясь в последующих поколениях и, тем самым, оставаясь неискоренимым злом современной системы хозяйствования. Разрушение существовавшей системы хозяйствования, профсоюзов, доступности образования и других благ произошло безальтернативно, без построения новой

системы, пуская на самотек процессы восстановления общественного благосостояния, что повлекло за собой депрессию и массовое обнищание 90-х, неравенство и расслоение, сохранившееся и по сегодняшний день.

Последствиями растущего неравенства переходного периода выступила резкая поляризация доходов, проявление слоя богатых и слоя бедных. При этом слой богатых составили те, кто с помощью неэкономических методов (в процессе первоначального накопления капитала) стали обладателями значительной доли национального богатства. В категорию бедных же вошли инженеры, учителя, врачи, рабочие, т.е. слои общества, которые в развитых странах являются представителями среднего класса.

Степень разработанности проблемы. Изучение различных аспектов неравенства вошло в круг наиболее исследуемых в Украине проблем социально-экономического развития. Наряду с экономистами, этой проблемой сегодня занимаются социологи, философы, психологи, политологи, историки и др. Среди представителей украинской экономической школы наиболее продвинутыми в этой проблеме считаются Э.Либанова, В.Мандыбура, В.Новиков, А.Ревенко, Ю.Саенко, Н.Холод, В.Дементьев и др. Именно эти ученые сформировали видение новой для страны проблемы в период трансформации украинского общества и перехода экономики к рынку, разработали методико-методологический аппарат исследования и способствовали политическому признанию проблемы [1, с. 75]. Среди западных экономистов, исследования которых касаются проблем распределения доходов и неравенства доходов населения, а также его влияния на экономический рост, стоит отметить Ф.Кенэ, Д.Кейнса, К.Маркса, Д.Рикардо, А.Сена, А.Смита, Дж.Ролза, С.Кузнеца, Э.Аткинсона, Д.Стиглица, Р.Перотти, Г.Беккера и др.

В то же время в современной науке проблема неравенства доходов остается малоисследованной. Нуждаются в дополнительном анализе вопросы структурно-функциональных особенностей неравенства, его взаимосвязи с институциональными условиями, а также эффективная государственная политика по преодолению непродуктивного (избыточного) неравенства.

Целью настоящей статьи является синтез теоретических воззрений на неравенство доходов населения и его взаимосвязь с экономическим ростом; определение роли продуктивного и непродуктивного неравенства в трансформирующемся обществе; выявление значения государства в снижении масштабов неравенства и бедности населения.

Изложение основного материала. Пионером изучения взаимосвязи экономического роста и неравенства доходов является выдающийся экономист С.Кузнец в 50х-60х гг. 20 века, установивший статистическую зависимость вышеназванных категорий на основе использования данных различных стран мира, находящихся на различных ступенях развития. Данная зависимость была названа «Кривой Кузнеца» и представляет собой фигуру, обратную U-образной кривой.

Среди современных теоретических моделей изучающих воздействие неравенства на экономический рост, разрабатываемых в условиях современного хозяйствования, выделился ряд концепций (табл.1).

Таблица 1. - Теоретические модели воздействия неравенства доходов на экономический рост

В большей степени свойственно развивающимся странам		В большей степени свойственно развитым странам	
Концепция	Влияние	Концепция	Влияние
Несовершенства кредитного рынка	-	Политическая экономика	±
Социально-политическая нестабильность и права собственности	-	Стимулирование работников	+
Первоначальные издержки и нецелесообразность инвестиций	+	Различие норм сбережения	+
Специализация и разделение труда	±	Социальный статус и относительное потребление	±
		Иерархическая структура предпочтений и спрос на инновации	±
Влияние неравенства на процесс воспроизводства населения			-
Синтетические модели			±

«+», «-» - положительное или отрицательное влияние

«±» - неопределенность знака

[2, с.24]

Наиболее прозрачной негативной зависимостью между уровнем неравенства и экономическим ростом выступает зависимость на основе социально-политической нестабильности. Возникновение политической нестабильности вследствие избыточного неравенства ведет к росту неопределенности и подрывает инвестиционную привлекательность региона. Избыточное неравенство также подталкивает бедное население к преступной деятельности, грабежам, зависти к богатым, приводя к росту социальной напряженности в обществе.

Теорией, рассматривающей факторы положительного влияния неравенства на экономический рост, является теория стимулирования работников, которая описывает стимулирующее влияние дифференцированных доходов на эффективность труда. Согласно следующей теории, получившей название «Воспроизводство населения и человеческий капитал», неравенство доходов негативно влияет на темпы экономического роста путем воздействия на взаимосвязанные решения о воспроизводстве и образовании. При распределении ресурсов, семья инвестирует либо в образование (повышение качества), либо в повышение воспроизводства (увеличение количества). Соответственно, бедные домохозяйства инвестируют не в образование единственного ребенка (т.к. образование предполагает «непродуктивное» проведение времени в школе), а в воспитание нескольких детей, что со временем приводит к ситуации увеличения доли бедных людей в обществе. Темп экономического роста в таком обществе замедляется, так как он определяется таким состоянием общества, когда невелик размер семьи, но велик запас человеческого капитала [2, с.25-27].

Многообразии теоретических воззрений на проблему взаимосвязи неравенства и экономического роста повлекло за собой возникновение так называемых синтетических теорий, главным выводом которых является заключение о том, что неравенство может иметь как положительное, так и отрицательное воздействие на темпы роста [2, с. 27]. Положительным влиянием обладает продуктивное неравенство, являясь фактором развития экономики и производительности труда, тогда как непродуктивное неравенство ведет к негативным последствиям (бедности, социальной и политической нестабильности, снижению инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности страны на мировой арене).

Одним из первых, кто рассматривал проблему распределения доходов и их неравенство, характеризуя особые причины, свойственные системе хозяйствования своего времени, был первый российский экономист-теоретик И.Т. Посошков. В своем знаменитом трактате «Книга о скудости и богатстве» (1724 г.) автор исследует разницу в доходах различных слоев населения, отмечая, к примеру, что для сельских жителей причиной их невысоких доходов явилось отсутствие образования [3, с. 64]. В труде И. Посошкова образование выступает фактором повышения уровня доходов, что не теряет своей актуальности и в современных условиях.

Нарастание неравенства в мире привлекает внимание всемирных общественных организаций (ООН, МОТ, ВБ и др.) к социально-экономическому расслоению, бедности, маргинализации общества, которые пытаются разрешить данные проблемы, проводя многочисленные исследования и предлагая пути снижения неравномерного распределения доходов. Авторы отечественных и зарубежных исследований неравенства доходов подтверждают факт значительного его влияния на экономический рост, оценивая так называемый «критический уровень неравенства» в индексах Джини, равных 0,4 [4]. «Критический уровень неравенства» означает, что если неравенство ниже данного уровня, то увеличение неравенства (не превышающее критический уровень) увеличивает ожидаемые темпы экономического роста, и наоборот, увеличение неравенства выше критической точки снижает ожидаемые темпы роста. Тем не менее, как отмечают исследователи, данная зависимость «не объясняет значительной части различий между странами по масштабам неравенства и темпам экономического роста и поэтому почти не имеет предсказательной силы» [5, с. 183-184].

Согласно одному из распространенных определений неравенства, оно представляет собой условия, при которых люди имеют неравный доступ трем видам благ: власти, деньгам и престижу [6, с.190]. Согласно классическому подходу неравенство представляет собой концентрацию ресурсов в руках более склонных к сбережению индивидов, накопление капитала которыми является катализатором экономического развития [7, с.15-16]. Неравенство доходов служит основой для имущественного, а, следовательно, и социального расслоения, являясь причиной социальной напряженности и значительных масштабов бедности в мире.

Неравенство доходов населения мы определяем как качественно-количественную характеристику разрывов в присвоении их различными социальными группами в результате действия экономических механизмов их создания и распределения, а также институционально-обусловленных преимуществ по присвоению финансовых результатов (потоков) и их перераспределения. Доминирование перераспределительной деятельности над производственной требует от государства рационального сочетания мер, направленных на экономический рост и сдерживание непродуктивного (избыточного) неравенства.

Объективными причинами неравенства доходов выступают различия во владении материальными ресурсами, различия в образовании, квалификации, опыте; различия в возрасте и здоровье людей. Главной причиной неравенства доходов является частная собственность, накопленный капитал (наследство, природные ресурсы, акции, недвижимое имущество и т.п.). Однако повышение ценности человеческого капитала и увеличение его роли в формировании доходов призвано снизить неравенство, в первую очередь среди работников так называемого «интеллектуального труда».

Предположим, что существует общество, в котором все экономические агенты получают одинаковую оплату труда, вне зависимости от опыта, профессии, навыков и производительности труда. Будет ли данное общество эффективным – возможно, но только в краткосрочном периоде. При таком распределении доходов у работников пропадут любые стимулы к наращиванию производства, да и собственного капитала, ведь это не будет вознаграждено никоим образом. Предположим, что в данном обществе другие виды прибыли будут равномерно распределяться между владельцами остальных ресурсов, вне зависимости от их ка-

чества и количества, что сложно представить. Субъективно (в восприятии индивида) данное общество описывается как «несправедливое», а, соответственно, общество, в котором каждый получает «по заслугам» – как «справедливое». Однако, согласно нашему мнению, только то общество является «справедливым», в котором присутствует та доля неравенства, которую мы определяем как «продуктивное (нормальное) неравенство» и максимально исключено «непродуктивное (избыточное) неравенство».

Впервые теория разложения неравенства на нормальное и избыточное была предложена экономистами А.Шевяковым и А.Кирутой в книге «Измерение экономического неравенства» [8]. Они предложили разделение общего неравенства на нормальное и избыточное, измерив эти категории статистически, что позволило принимать их во внимание в экономической теории, т.е. они приняли количественные характеристики и отразились в статистике. По своему содержанию нормальное неравенство – это неравенство распределения доходов среди экономически активных индивидов, вовлеченных в экономические процессы. Избыточное неравенство проявляется в неспособности общества вовлечь в экономическую жизнь всех трудоспособных членов данного общества и обеспечивать приемлемый уровень жизни всем индивидам без исключения. Как отмечают исследователи, нормальное неравенство связано с процессами в экономике, избыточное неравенство связано с ними лишь опосредовано и зависит от институциональных условий и толерантности общества к бедности [8, с. 67].

Продуктивное неравенство мы определяем как неравномерное распределение ресурсов и денежных потоков среди населения, которое характеризуется экономическими факторами, объективно обусловленными рыночными механизмами (качество и количество факторных ресурсов, вовлеченных в производство, спрос и предложение их на рынках, уровень экономического развития отрасли, региона, страны в целом), естественными характеристиками людей, которые являются признаками человека, проявляясь в состоянии его физического и психического здоровья и индивидуальными характеристиками людей, которые представляют собой нематериальный капитал человека, состоящий из знания, опыта, интеллектуального развития, уровня притязаний. Влияние продуктивного неравенства на эффективность экономического развития является положительным, стимулируя продуктивную конкуренцию, экономическую активность населения, создавая условия для развития и совершенствования навыков и способностей людей.

Непродуктивное неравенство представляет собой неравномерное распределение денежных и материальных благ среди населения, обусловленное такими факторами, как бюрократия, незаконная приватизация и разграбление национального богатства. Непродуктивное неравенство является тормозом экономического развития, усиливая поляризацию, расслоение (при преобладании доли бедного населения и узкой прослойки сверхбогатых), снижая стимулы населения к эффективной трудовой деятельности и являясь источником депрессивных настроений, вводящих людей в круг бедности.

Непродуктивное неравенство доходов населения тормозит экономический рост, является источником социальной напряженности в обществе и возникает вследствие неэффективных распределительных отношений и институциональных условий, определяется комплексом социально-экономических последствий, которые негативно влияют на уровень и качество жизни, воспроизводство человеческого капитала, экономическое и репродуктивное поведение населения и др.

Продуктивное и непродуктивное неравенство является не только проблемой Украины, а и мировой проблемой, приводящей к массовой бедности и низкому уровню экономического развития целые регионы и страны.

Непродуктивное (избыточное) неравенство несет определенные риски и угрозы стабильности государства и устойчивому экономическому развитию: политическая нестабильность, социальные волнения и развитие конфликтов между классами; растущий уровень теневой экономики; опережающий рост сверхкапиталов; воспроизводство и углубление социально-экономического неравенства; неравенство шансов, при котором конкурентные преимущества находятся в руках индивидов, более обеспеченных в материальном плане, но влияние уровня накопленного человеческого капитала не является преимуществом.

Неоднозначность влияния неравенства на экономическое развитие проявляется в его двойственном влиянии: одновременно неравенство доходов является и тормозом и источником развития. С одной стороны, неравенство доходов – это источник проявления активности и инициативности работников, мотивация к повышению производительности и качества труда, к накоплению человеческого капитала. Все это ведет к экономическому росту, и государство может использовать растущие доходы на развитие образовательной и здравоохранительной отраслей, инновационные технологии, социальные программы. С другой стороны, при избыточном неравенстве подрываются стимулы к активной трудовой деятельности, идет замедление темпов развития и рост бедности. Нарушение принципов социальной справедливости ведет к напряженной ситуации в стране и является фактором потери инвестиционной привлекательности.

Объективными предпосылками нормального и избыточного неравенства в первую очередь выступают неравномерное распределение богатства и неравенство жизненных шансов. К богатству относятся принадлежащие индивиду природные ресурсы и капитал. При этом важное значение имеет то, каким путем они получены: полученные индивидом ценности в условиях честного рыночного хозяйствования, т.е. заработанные своей трудовой или интеллектуальной деятельностью, неравенство материальных ценностей между

субъектами хозяйствования является нормальным, а, соответственно, продуктивным. В ином случае, в условиях недобросовестной экономической деятельности или при откровенно нечестных методах ведения хозяйствования, неравенство накопленного богатства является непродуктивным. Наследование и накопление имущества является фактором неограниченного роста неравенства, который, при отсутствии сдерживаемых механизмов (прогрессивная шкала налогов и перераспределение доходов), приводит к существенному росту сверхкапиталов и обнищанию остальной части населения [9, с.39]. Отсюда следует важность государственного участия в сфере распределения и перераспределения доходов путем контроля за происхождением накопленного богатства при его большой концентрации в небольшой группе. В трансформационной экономике с высоким уровнем концентрации доходов у богатой прослойки населения, деформации распределительных отношений, экономический рост, сопровождающийся накоплением и наследованием имущества, создает механизмы воспроизводства непродуктивного (избыточного) неравенства доходов и высокого уровня относительной бедности.

Современная рыночная экономика не обходится без определенного государственного вмешательства. Цели и задачи государства являются не только экономическими, а и социальными; создавая и поддерживая институты, совершенствуя институциональную структуру, государство призвано компенсировать недостатки рыночной системы, снижая социально-экономическое неравенство [10]. Вмешательство государства в рыночную экономику с определенными ограничениями представляется нам не только важным, но и необходимым. Невозможно отрицать важность присутствия социальной справедливости в современных условиях социально-рыночного хозяйствования, важность и ценность каждого участника общественной жизни и производства. Обеспечение каждого человека правом на определенные стандарты и минимальные гарантии, регулирование доходов путем их перераспределения – вот основные функции государства как субъекта социально-рыночной экономики. Для их выполнения государство должно быть «социальным», т.е. обеспечивать всем членам социума равное право на достойное существование.

Имеющаяся система мер по регулированию неравенства в Украине на сегодняшний день является институционально несостоятельной, что существенно влияет на создание непродуктивного неравенства распределения доходов: тенезация взаимодействий субъектов хозяйствования, монопольное присвоение эффектов экономического роста, фрагментация экономического пространства, которое поддается эксплуатации и др.

Выводы. В современных условиях остро стоит проблема избыточного неравенства, которое несет собой разрушающее влияние на социум, что особенно актуально для Украины, которая имеет многолетнюю негативную практику территориального и социального расслоения общества. Избыточное неравенство, которое сформировалось в Украине, является фактором, снижающим потенциал экономики страны, социальный мир и перспективы экономического роста. Поэтому особенно актуальной на данном этапе является проблема поиска эффективных мер по минимизации избыточного неравенства и преодолению бедности.

Перелік посилань.

1. **Черенько Л.М.** Новий погляд на проблему української бідності / Л.М.Черенько // Демографія та соціальна економіка. – 2008. – № 1. – С. 75-84.

2. **Гершман Б.** Неравенство доходов и экон. рост: теоретический обзор / Б. Гершман // Экономика и математические методы. – 2009. – №2. – С. 19-30

3. **Посошков И.Т.** «Книжка о бедности и богатстве» / И.Т. Посошков. – Наука: 2004. – 407 с.

4. Всемирный Банк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/>

5. **Акаев А.А.** О стратегии инновационно-модернизационного развития российской экономики / А.А. Акаев, И.Е. Ануфриев, Д.И. Кузнецов // Моделирование и прогнозирование глобального, регионального и национального развития / Под ред. А. В. Кортаев. – Моделирование и прогнозирование мировой динамики. – М.: Либроком. – 2012. – С. 178-209.

6. **Смелзер Н.** Социология / пер. с англ. - М.: Феникс, 1998. – 688 с.

7. **Магомедов И.Ш.** Теоретические основы формирования социально-экономических предпосылок устойчивого развития региона / И. Магомедов, Н. Магомедова // Региональные проблемы преобразования экономики. – №2. – 2008. – с. 15-21.

8. **Шевяков А.Ю.** Измерение экономического неравенства. / А.Ю. Шевяков, А.Я. Кирута. – М.: «Лето», 2002. – 320 с.

9. **Шевяков А.Ю.** Социальное неравенство: тормоз экономического и демографического роста / А.Ю. Шевяков // Уровень жизни регионов России. – 2010. - №5. – с.38-52

10. **Моисеева Т.П.** Избыточное неравенство как сдерживающий фактор развития человеческого потенциала, модернизации современного российского общества / Т.П. Моисеева // Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). – №7(15). – 2012. – Режим доступа: www.sisp.nkras.ru

Стаття надійшла: 02.03.2014 р.
Рецензент: д.е.н., проф. Бабич Д.В.