

УДК 330.59

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЯВЛЕНИЕ БЕДНОСТЬ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

Ковалева И.П.

к.э.н., доцент кафедры «Экономика, финансы и менеджмент»,

Новороссийский филиал Финуниверситета,

Новороссийск, Россия

Михайловская С.А.

студентка 3 курса,

Новороссийский филиал Финуниверситета,

Новороссийск, Россия

Аннотация: Социально-экономическое явление бедность – это глобальная проблема современности, поскольку оказывает негативное влияние как на качество жизни населения, так и на социальную, экономическую и политическую сторону функционирования государства. Бедность влечет за собой такие отрицательные последствия как социальные и межнациональные конфликты, рост преступности и терроризма, тем самым актуализируя поиск эффективных и оптимальных методов борьбы как перед Правительством любого государства, так и перед мировым сообществом. Именно поэтому бедность остается одним из масштабных и трудноразрешимых макроэкономических явлений, находясь под вниманием не только у научной общественности, но и у населения.

Ключевые слова: бедность, потребительская корзина, прожиточный минимум, минимальная заработная плата, степень неравенства, социальная защита населения.

***A SOCIO-ECONOMIC PHENOMENON OF POVERTY:
THEORETICAL ASPECTS***

Kovaleva I. P.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Economics, Finance and Management Department,

Novorossiysk branch of the Financial University,

Novorossiysk, Russia

Mikhailovskaya S. A.

3rd year student,

Novorossiysk branch of the Financial University,

Novorossiysk, Russia

Abstract: the Socio-economic phenomenon poverty is a global problem of modernity, as it has a negative impact on the quality of life of the population and on the social, economic and political side of the state. Poverty has such negative consequences as social and inter-ethnic conflicts, the growth of crime and terrorism, thereby actualizing the search for effective and optimal methods of struggle both before the Government of any state and before the world community. That is why poverty remains one of the large-scale and intractable macroeconomic phenomena, being under the attention not only of the scientific community, but also of the population.

Key words: poverty, consumer basket, subsistence minimum, minimum wage, degree of inequality, social protection of the population.

Одной из основных, масштабных и трудноразрешимых проблем человечества в современном мире является бедность. Под бедностью понимают такое экономическое положение человека или группы людей, при котором они не способны удовлетворить ряд потребностей, необходимых для поддержания жизни. По официальным данным социологов РАН, бедный – это индивид, уровень доходов которого не дает возможности иметь ему определенный ряд физиологически необходимых жизненных благ, минимум продуктов и услуг, для поддержания базового, без излишеств качества жизни. В таблице 1

приведены понятия бедности, предложенные различными учеными [2].

Таблица 1. Понятие бедности в трудах зарубежных и отечественных ученых

	Понятие бедность
П. Прудон	«... человек, в состоянии цивилизации, получает трудом то, что требуется для поддержания его тела и развития души, - ни более ни менее. Это строгое взаимоограничение нашего производства и потребления есть то, что я называю бедностью ...» (Бедность как экономический принцип (1908 г.))
Питер Таунсенд	«Индивиды, семьи и слои населения находятся в состоянии бедности, если у них отсутствуют достаточное количество ресурсов для поддержания типов питания и обеспечения себе условий жизни, труда и отдыха, которые являются обычными или, по крайней мере, широко принятыми в данном обществе, в котором они живут. Размеры их ресурсов настолько ниже того, чем обладает средний индивид или семья, что они в действительности исключены из нормальных отношений, жизненных традиций, деятельности» (Бедность в Великобритании (1979 г.))
С.Н. Быкова, В.П. Любин	«Бедность – понятие относительное. Это не отсутствие доходов, а недостаточная их величина по отношению к доходам других членов общества» (Бедность по-русски и по-итальянски (1993 г.))
С.С. Ярошенко	«Бедность – это состояние человека, социальной группы, страны, характеризующееся отсутствием или недостатком ресурсов, необходимых для поддержания общепринятых условий жизни» (Бедность в режиме гендерного исключения (2010 г.))
Современный экономический словарь	«Бедность – крайняя недостаточность имеющихся у человека, семьи, региона, государства имущественных ценностей, товаров, денежных средств для нормальной жизни и жизнедеятельности» [13]

С давних времен людей волновал рост бедного населения как в стране, так и во всем мире. Один из первых ученых, кто заговорил о бедности – Дж. Таунсенд. В своей масштабной работе «Исследование законов о бедных доброжелателем человечества», написанной в 1786 г., он выдвигает мнение, что настоящим источником чрезмерной нищеты являются сами бедные. Из вышеприведенного довода он выделяет 3 главные причины бедности: иррациональное увеличение бедных; апатия, леность и беспринципность бедняков; несостоятельность законов о малоимущих [3, С. 328].

В современности же основные причины возникновения такой глобальной проблемы как бедность зачастую разделяют на 3 группы: социальные, экономические и политические. Экономические: безработица; нехватка рабочих мест; низкий уровень доходов; недостаточное финансирование социальных

программ. Социальные: внушительное количество иждивенцев в домохозяйствах; неполные семьи; неквалифицированная рабочая сила; природный характер катаклизмов. Политические: военные конфликты; распад страны, разрыв сложившихся межрегиональных связей, нарушение властной вертикали.

Если классифицировать бедность по ее видам, то можно выделить абсолютную и относительную. Так, при абсолютной бедности человек не способен на свои денежные средства приобрести товары для удовлетворения биологических потребностей. Относительная бедность обуславливается нехваткой средств у индивида для ведения такого образа жизни, который сложился в конкретном обществе. Печеная Л.Т., Толкачева С.В. и Домарев И.Е. также выделяют предпороговую и крайнюю бедность. Если объем денежных средств превышает уровень абсолютной бедности, то следует говорить о пороговой бедности. Крайняя или экстремальная бедность состоит из 0,5 средств установленного прожиточного минимума.

Также следует отметить и негативные последствия бедности на социально-экономическое развитие общества: влияние на экономический рост государства; усиление социальной напряженности в обществе; активизация миграционных процессов; отрицательное воздействие на образ жизни населения; снижение уровня образования и медицинских услуг; рост преступности и др. [10, С. 82]. Бедность также можно рассматривать как один из негативных факторов, влияющих на демографическую, а следовательно, и на национальную безопасность [7, С. 23].

На основании этого, каждое государство стремится любыми способами разрешить проблему бедности. Меры государства по преодолению бедности, условно, можно разделить на 2 группы. Первое направление содержит финансовую поддержку малоимущих. Второе же направление подразумевает сокращение численности населения, оказавшиеся за чертой бедности [9, С. 82]. Вследствие этого, ключевыми направлениями по борьбе с бедностью могут стать следующие меры: улучшение состояния здоровья, повышения качества

медицинских услуг; повышение уровня образования; создание новых рабочих мест; контроль за ценами на предметы первой необходимости и т.д. [12, С. 416].

Группу показателей, описывающих бедность как экономическое явление, зачастую объединяют в 2 группы: пороговые показатели и показатели масштаба бедности. Так, потребительская корзина является пороговым показателем, характеризующая примерный необходимый ассортимент товаров и продуктов для поддержания жизни индивида. К пороговым показателям также относится и прожиточный минимум. Прожиточный минимум – стоимостная оценка потребительской корзины, включающая еще обязательные платежи и сборы. Данные показатели описываются в ФЗ от 24.10.97 № 134 – ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации». Прожиточный минимум устанавливается ежеквартально на душу населения и по основным социально-демографическим группам, выполняя ряд функций [1].

Так же в оценке уровня бедности на территории страны не малую роль играет утверждаемый государством уровень минимальной заработной платы (МРОТ). Некоторые показатели масштаба бедности можно рассчитать по формуле Дж. Фостера, Дж. Гриера и Э. Торбеке. В частности, коэффициент бедности; индекс глубины бедности; индекс остроты бедности.

Степень неравенства доходов населения поможет оценить такой показатель, как коэффициент Джинни. Значение данного коэффициента колеблется от 0 до 1, где 0 – отсутствие неравенства, 1 – наивысшая степень неравенства. Коэффициент Джинни можно рассчитать по формуле Брауна или по формуле Джинни, а также используя кривую Лоренца (график, с помощью которого можно определить степень неравенства в распределении дохода в обществе).

Некоторые исследователи в своих работах к основным индикаторам оценки бедности также причисляют профиль бедности, располагаемые ресурсы домохозяйств и дефицит денежных доходов. Профиль бедности - показатель, характеризующий состав бедного населения, при этом учитывая такие признаки как демографический и территориальный. При анализе данного показателя

экономисты выявляют группы населения, которые зачастую подвержены риску попадания в число бедных, и определяют состав контингента бедных. Это позволяет обозначить причинные факторы, риски, и разработать наиболее эффективные меры по поддержанию бедных, путем улучшения мероприятий социальной политики, а также искоренению проблемы бедности как таковой [11, С. 45]. Располагаемые ресурсы домохозяйств – общая сумма денежных доходов домохозяйств, натуральных поступлений и привлеченных средств, таких как дотации и льготы в натуральном выражении. Дефицит располагаемых доходов – это показатель, измерение которого происходит в денежном выражении, определяющий сумму денежных средств, необходимую для выплаты каждому домохозяйству, чтобы располагаемые ресурсы этого домохозяйства достигли уровня установленного прожиточного минимума.

Существует огромное множество моделей социальной защиты населения, и каждая страна использует свои способы борьбы с бедностью. Модель социальной защиты населения – это сложившаяся система принципов организации и функционирования программ социального обеспечения. Европейская комиссия в своих отчетах выделяет четыре основные модели, а именно: континентальная, либеральная, южно-европейская и скандинавская [4, С. 102].

Континентальная модель социальной защиты направлена на взаимосвязь между уровнем соцзащиты и продолжительностью трудовой деятельности (Германия, Нидерланды, Австралия, Швейцария, Франция и др.). К основным особенностям данной модели можно отнести ряд присущих ей черт: связь между уровнем социальной защиты и продолжительностью трудовой деятельности; обязательное страхование в четырех видах социального страхования, а именно: пенсионное, медицинское, от несчастных случаев и от безработицы; государственный контроль за надлежащим выполнением своих обязанностей страховыми организациями [3, С. 340].

В данной модели упор делается на создание приемлемых и подходящих экономических условий, а также на индивидуальное стремление к

трудоустройству и обеспечению себе, ведь социальные отчисления формируются за счет работника и работодателя и зависят от размера заработной платы. На второй же план выходит перераспределение дохода через бюджет и бесплатные доступные всем социальные услуги.

Либеральная система (англосаксонская) основана на представленном Правительству в 1942 г. докладе У. Бевериджа. Доклад основывался на принципе всеобщности и предоставлении единообразных социальных услуг. Так, на основе доклада, в данной модели социальную поддержку может получить любой гражданин, нуждающийся в материальной помощи, и притом все пособия, установленные государством, имеют одинаковый размер. Социальные выплаты формируются за счет поступающих налогов в бюджет. Используется эта модель в Великобритании, Ирландии, США, Японии и др.

Южно-европейская модель – используется на стадии развития, и характеризуется низким уровнем социального обеспечения. Как правило, забота и социальная помощь нуждающимся ложится на плечи родных и близких человека. Характерна для таких стран, как: Италия, Испания, Греция, Португалия. Также основной чертой этой модели является диспропорциональность социальных расходов. Так, например, в Италии большая часть социальных расходов идет на выплату пенсий.

К скандинавской модели относят Данию, Финляндию, Швецию, Норвегию и т.д. Скандинавская или социал-демократическая модель включает широкий спектр непредвиденных жизненных ситуаций, требующих поддержки со стороны государства. Социальные услуги гарантируются государством всем гражданам страны без исключения и не зависят от занятости и уплаты страховых взносов. Это достигается путем оптимального перераспределения средств бюджета, для выравнивания доходов населения. Так как социальные выплаты образуются за счет высокого уровня налогообложения, модель однозначно обходится дороже, по сравнению с другими [5, С. 75].

Вышеперечисленные меры по борьбе с бедностью принято относить к социальным инструментам. Также выделяют экономические и финансовые

инструменты. К экономическим относят повышение занятости, создание благоприятных условий для трудоспособной части населения, повышение заработной платы, создание рыночных условий для повышения уровня конкурентоспособности национальной экономики, развитие отраслей [8, С. 9].

К финансовым же инструментам относится микрокредитование. В каждой стране существуют свои принципы применения данного инструмента и свои законы по регулированию этой сферы.

Микрокредитование зародилось в Республике Бангладеш в 1983 г. благодаря Нобелевскому лауреату М. Юнусу. Так, в 1983 г. поставил перед собой цель создать банк для бедных слоев населения, путем предоставления им кредитов для осуществления своих творческих и предпринимательских способностей. На сегодняшний день банк М. Юнуса в Бангладеш ежедневно предоставляет своим клиентам четыре вида кредитных продукта по четырем простым процентным ставкам: базовый предпринимательский кредит (ставка 20%); жилищные кредиты (ставка 8%); студенческие кредиты (0% на весь период обучения и под 5% по получению диплома); кредиты, клиентам попавшим в тяжелые жизненные обстоятельства.

В 1997 г. М. Юнус организовал «Grameen Foundation», который имеет 52 партнера в 22 странах, что позволяет предоставлять услуги более чем 23 миллионам человек по всему миру [4, С. 103].

Борьба с бедностью в Австралии не проходит без использования финансового инструмента – микрокредитования. Так, малым предприятиям предоставляются кредиты, что способствует созданию новых рабочих мест. Ежегодно в Австралии Национальный Банк Австралии в партнерстве с Центром социального влияния выделяют средства на поддержку микрофинансовых организаций, поддерживая развитие малого бизнеса.

В США развита система микрофинансовых организаций, работающих и постоянно развивающихся в разных направлениях. Программы микрокредитования существующих в США выполняют спектр различных задач, способствующих экономическому росту страны. Условно данные

программы можно разделить на 3 группы: программы по снижению сложившегося уровня бедности (помощь людям, попавшим в сложную жизненную ситуацию); программы самозанятости; программы по расширению микроорганизаций.

В странах Африки микрокредитование развито довольно слабо, это обусловлено тем, что благополучие бедных, проживающих в сельской местности, зависит от сельскохозяйственной деятельности. К сожалению, на сегодняшний день существует не так много программ микрокредитования, направленных на помощь в развитии сельского хозяйства.

В Индии существуют так называемые группы взаимопомощи, состоящие из 20 и менее членов, большую часть которых составляют женщины из низших каст. Эти группы берут микрокредиты в одном из пятистах банков, который финансирует Национальный банк сельскохозяйственного и сельского развития Индии. Также в группах взаимопомощи создается фонд, в которые ежемесячно каждый член вносит определенную сумму. В любой момент, при сложных жизненных обстоятельствах, каждый член может занять деньги на свои потребности. Также, накопив некоторую сумму, группа вправе инвестировать ее в малый бизнес или сельскохозяйственную деятельность [6, С. 85].

Бедность как социально-экономическое явление является одной из острейших проблем всего мира. Бедность не позволяет определенному кругу лиц удовлетворить ряд минимальных потребностей для поддержания жизни, тем самым ограничивая доступ значимой части населения к ресурсам развития, а именно к качественным товарам и услугам, в том числе в области медицины и образования. Потому рассмотрение и изучение проблемы бедности, поиск способов ее снижения и преодоления является ключевым и актуальным вопросом современности.

Библиографический список:

1. Федеральный закон РФ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» от 24.10.1997 г. № 134 (ред. от 28.12.2017). – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 22.07.2018)

2. Макроэкономика. Теория и российская практика. Учебник под ред. А. Г. Грязновой, Н. Н. Думной. М.: КНОРУС, 2015. 244 с.
3. Экономикс: краткий курс: Пер. с 1-го англ. изд. / С.Л. Брю, К.Р. Макконнелл. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - XVIII, 462 с.
4. Александров Е.Л., Александрова О.Е. Меры борьбы с бедностью: зарубежный и отечественный опыт // Фундаментальные исследования. – 2015. - №9. – С. 101-105.
5. Васильева Е.В. Особенности и причины бедности в России // Поколение будущего: взгляд молодых ученых. - 2014. - №3. – С. 74-78.
6. Гришина Е.Е. Совершенствование социальной поддержки малоимущим в России // Уровень жизни населения регионов России. - 2014. - №1. – С. 83-89.
7. Захарова Е.Н., Ковалева И.П. Демографическая безопасность России: актуальные тенденции. В книге: Механизм экономического обеспечения национальной безопасности: опыт, проблемы, перспективы // материалы Всероссийской научно-практической конференции. Краснодарский университет МВД России. 2016. С. 23-27.
8. Климова Н.В. Бедность в России и пути ее преодоления. // Научный журнал КубГАУ. - 2014. - №100. – С. 1-11.
9. Першина Т.О. Причины и особенности бедности в России // Вестник научных конференций. - 2017. - №5. – С. 80-83.
10. Печеная Л.Т., Толкачева С.В., Домарев И.Е. Проблема бедности в России и в мире: способы оценки, пути снижения // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2017. – №6. – С. 78-100.
11. Родионова М.Е. Методы измерения бедности в зарубежных странах и России: сравнительный анализ // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. - 2015. - №1. – С. 42-47.
12. Щекатурова Е.С., Кадышева О.В. Проблема бедности в современной России: причины, последствия и пути решения // Научное наследие Н.Д. Кондратьева и современность. - 2017. – С. 412-418.
13. Современный экономический словарь. - URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_67315/