

## ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ: СУЩНОСТЬ И КРИТЕРИИ КЛАССИФИКАЦИИ

*Описан процесс формирования и эволюции экономической категории «доходы населения». Показаны два подхода к определению категории «доходы населения». Отображена сущность экономической категории «доходы населения» через выполняемые ими функции. Названы источники формирования доходов. Охарактеризованы доходы населения с точки зрения уровней экономики. Показана подробная классификация доходов населения и основные их виды. Выделены четыре основных подхода к характеристике доходов населения, сформировавшиеся к настоящему времени. Сформулировано понятие «доходы населения», учитывающее особенности определения доходов населения, как на микроэкономическом, так и макроэкономическом уровнях хозяйства с учетом взглядов наиболее популярных сегодня теоретических школ.*

*Ключевые слова:* доходы населения; классификация и виды доходов населения; уровни формирования доходов.

*Колодій С.К. Доходи населення: сутність та критерії класифікації*

*В статті розкрито сутність поняття «доходи населення». Описано процес формування та еволюції економічної категорії «доходи населення». Показано два підходи до визначення категорії «доходи населення». Відображено сутність категорії «доходи населення» через виконувані ними функції. Названі джерела формування доходів. Охарактеризовано доходи населення з точки зору рівнів економіки. Показана детальна класифікація доходів населення і основні їх види. Виділені чотири основних підходи до характеристики доходів населення, що сформувалися до теперішнього часу. Сформульовано поняття «доходи населення», що враховує особливості визначення доходів населення, як на мікроекономічному, так і на макроекономічному рівнях господарства, з урахуванням поглядів найбільш популярних сьогодні теоретичних шкіл.*

*Ключевые слова:* доходы населения; классификация и виды доходов населения; уровни формирования доходов.

*Kolodiy S.K. Incomes of the population: the nature and classification criteria*

*The concept of the household income has been revealed in the article. The process of formation and evolution of the economic category «household income» has been described. Two approaches to the definition of the category of household income have been shown. The essence of the economic category «household incomes» through their functions has been depicted. The sources of income have been identified. The household incomes in terms of the economy levels have been characterized. The detailed classification of the household incomes and their main views has been shown. Four basic approaches to characterize current household income have been pointed out. The concept of the household incomes, regarding the specifics of defining the household income, has been formed at the micro and macro levels of the economy, considering the views of most popular theoretical schools nowadays.*

*Key words:* population income; classification and types of income of the population; levels of income generation.

Те изменения, которые происходят в экономике Украины в последние десятилетия, привели к существенным изменениям уровня и качества жизни населения. Одной из важнейших характеристик уровня и качества жизни населения являются доходы. Их уровень, структура, источники получения, степень дифференциации являются одними из важнейших показателей как экономического, так и социального благополучия общества. Доходы – это та экономическая категория, которая играет большую роль в жизни каждого человека. Являясь основным источником удовлетворения личных потребностей людей, доходы определяют уровень жизни населения. Для Украины сегодня характерна высокая степень дифференциации доходов различных групп

населения. Нельзя сказать, что эти проблемы не были характерны для нашего государства в прошлом, однако, трансформационные процессы, происходящие в экономике Украины в последние десятилетия, существенно обострили проблему неравенства доходов. Существование значительной части населения, получающей низкие доходы, не только снижает общий уровень жизни в стране, но и является причиной социального напряжения в обществе. Поэтому очень важно проводить обдуманную государственную политику формирования доходов населения, с тем, чтобы смягчить существующий диссонанс в доходах.

О значении доходов как фактора развития экономики говорили еще во времена Дж. М. Кейнса, отмечая тот факт, что именно отсутст-

вие платежеспособного спроса стало основной причиной кризиса 1929-1933 гг. Сегодня все знают, что доходы определяют уровень спроса на продукты и услуги, произведенные в различных отраслях хозяйствования. Получение населением адекватных доходов, является предпосылкой процесса воспроизводства. Поэтому, можно утверждать, что доходы населения и процесс их формирования требуют к себе постоянного внимания как со стороны специалистов-теоретиков, так и со стороны государства.

О процессе формирования основных групп доходов общества начали говорить еще классики политической экономии – А. Смит, Д. Рикардо, Ж. Б. Сэй, Дж. С. Милль. Они выделяли три основные формы доходов, согласно трем классам общества: заработная плата, как доход рабочих; прибыль – доход капиталистов; рента – доход собственников земли. Пришедшие им на смену неоклассики (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк и др.), анализировали отдельные вопросы процесса формирования доходов с позиции предельного метода анализа. Значительным этапом в изучении роли доходов в экономике стала экономическая концепция Дж. М. Кейнса, который в своей теории эффективного спроса отобразил значение доходов в процессе капиталистического воспроизводства, а также обосновал необходимость государственного регулирования доходов. Популярное сейчас институциональное направление также существенное внимание уделяет процессам, связанным с формированием доходов населения.

Велик интерес к данной проблеме и среди современных российских и украинских исследователей. Так, Н. Горелов проанализировал взаимосвязь политики доходов и качества жизни населения [1], С. Заяц дал статистическую оценку доходов населения [2], Н. Холод провел анализ распределения доходов в переходных экономиках [3]. Проблемы формирования и сущность доходов населения, их социально-экономическое значение исследуют целый ряд других ученых, среди которых М. Ватаманюк, В. Адамик, Р. Зварыч, О. Чуприна, И. Ховрак [4, 5, 6, 7]. Однако некоторые аспекты поставленной проблемы остаются не до конца изученными.

Для решения проблем, связанных с процессом формирования и распределения доходов населения, дифференциацией доходов населения, повышением уровня жизни, следует сначала четко определить экономическое содер-

жание понятия «доходы населения» и систематизировать на этой основе их основные виды, что и стало целью исследования.

В современной экономической литературе существует целый ряд определений категории «доходы населения». Формирование же этой экономической категории началось еще во времена классической школы политической экономии. Ее представители А. Смит, Д. Рикардо, Ж.Б. Сэй, Дж. С. Милль впервые сформировали целостную систему взглядов на проблемы распределения доходов. Выделили три основные формы доходов: заработную плату, прибыль и ренту. А также определили роль и значение формирования доходов в увеличении благосостояния государства. Новую теорию распределения доходов, которая основывалась на теории предельной полезности, предложили представители маржинализма К. Менгер, Й. Тюнен, Ф. Визер, О. Бем-Баверк. Кейнсианцы и Дж. М. Кейнс в частности, в своих работах показали ту важную роль, которую играют доходы населения в решении макроэкономических проблем. В своей работе «Общая теория занятости, процента и денег» Кейнс разработал концепцию эффективного спроса, в соответствии с которой, государство должно регулировать доходы населения с целью обеспечения платежеспособного спроса и решения проблем занятости населения. Также как и кейнсианцы, представители немецкой исторической школы считали, что государственная власть должна контролировать процесс распределения доходов. Достаточно популярное сегодня институциональное направление подчеркивает роль институтов в процессе формирования доходов, указывая, что распределение доходов является функцией институтов. Неоинституционалисты, Дж. Гелбрейт и др. склонны считать, что в современных условиях в развитых странах мира, в результате изменений произошедших в распределении национального дохода, происходит сближение доходов различных категорий населения.

Система национальных счетов определяет доход в соответствии с концепцией Дж. Хикса, согласно которой доход определяется как максимальная сумма, которая может быть потрачена на потребление на протяжении определенного периода при условии, что за этот период домохозяйство не станет беднее.

Доходы населения достаточно сложный и динамичный объект исследования. К определению категории «доходы населения» можно подойти с двух сторон: через конкретизацию

материально-вещественного содержания и источников формирования доходов, либо через описание связи дохода с одним из обобщающих показателей экономического развития страны, в котором отражаются результаты процесса воспроизводства [8].

Сущность доходов, как экономической категории, проявляется через их функции: воспроизводящую функцию (обеспечение человека и членов его семьи необходимыми средствами для существования), регулирующую функцию (размещение людей в регионах, отраслях, предприятиях, в соответствии с рыночной конъюнктурой), социальную функцию (обеспечение социальной справедливости и качества жизни населения), стимулирующую (повышение уровня образования и квалификации, повышение производительности и качества труда). Поступление доходов населению происходит в натуральной или денежной формах. Основными источниками доходов являются:

- Доход, получаемый от работы по найму (заработная плата в денежной форме, другие денежные вознаграждения, натуральная оплата труда).

- Предпринимательский доход – вознаграждение предпринимателя за выполняемые им функции.

- Доход от собственности (рента, дивиденды, проценты, авторские права).

- Социальные трансферты представляют собой выплаты из государственного бюджета или специальных фондов, не связанные напрямую с результатами труда, предпринимательской деятельностью или доходами от собственности, - это пенсии, стипендии, пособия и др.

- Сельскохозяйственный доход. Представляет собой разницу между совокупным доходом от реализации сельскохозяйственной продукции и совокупными издержками ее производства. Доход от сельскохозяйственной деятельности играет существенную роль в формировании личных и семейных доходов населения.

Таким образом, доходы – это экономическая категория, затрагивающая все уровни экономики. Поэтому можно выделить доходы, формирующиеся

- на наноуровне: к числу этих доходов относятся доходы отдельного человека, не являющиеся результатом его участия в трудовой деятельности (выигрыши, государственные трансферты, наследство и т.п.);

- на микроэкономическом уровне: доходы домохозяйств, которые формируются как результат использования собственных производственных факторов и участия в хозяйственной деятельности (заработная плата, предпринимательский доход, рентный доход, процент на капитал);

- на мезоуровне: это доходы групп субъектов объединенных по различным признакам, например, по территориальному признаку (доходы населения определенного региона) или по профессиональному признаку (доходы работников определенных отраслей, определенных специальностей);

- на макроэкономическом уровне: доходы, формирующиеся на национальном уровне как часть национального дохода страны, как часть национального богатства;

- на мегауровне, когда доходы населения определенного государства рассматриваются как часть доходов мирового хозяйства.

Кроме указанных выше критериев, существует целый ряд признаков, в соответствии с которыми можно классифицировать доходы населения. Рассмотрим основные критерии классификации и виды доходов населения:

1) по форме выражения: денежные и натуральные.

2) по источникам формирования: трудовые и нетрудовые.

3) по степени постоянства: регулярные и нерегулярные.

4) по значимости: основные и дополнительные.

5) в зависимости от циклов жизнедеятельности человека: до участия в труде; от участия в трудовой, предпринимательской, общественной деятельности; доходы, полученные временно неработающими; доходы после завершения трудовой деятельности.

6) по учету влияния цен: номинальные (в действующих ценах); реальные (с учетом уровня цен).

7) по возможности налогообложения: налогооблагаемые и освобожденные от налогообложения.

8) по количеству источников дохода: чистый доход и смешанный.

9) по источнику получения: бюджетные; факторные; теневые.

10) по учету налогов и трансфертов:

- первичные или общие (до уплаты налогов);

- вторичные или чистые (после уплаты налогов и получения трансфертов).

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ

11) по способу образования: рыночные и нерыночные.

12) по степени легальности: легальные и нелегальные.

13) по направлению использования: потребляемые и сберегаемые.

14) по периоду накопления:

- текущие (поток доходов в данный период времени);

- совокупные (текущие доходы плюс капитализированный доход).

15) по реальному состоянию получения: начисленные номинальные доходы и фактически полученные номинальные доходы.

16) в зависимости от наличия средств, взятых в долг: общие и конечные.

17) по степени тяжести труда:

- «легкие» доходы;

- доходы «средней тяжести»;

- «тяжелые» доходы.

Основным показателем материального обеспечения населения является совокупный

доход, который включает в себя все виды денежных доходов (оплата труда, социальные трансферты в денежной форме, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности), а также стоимость натуральных поступлений, полученных от личного подсобного хозяйства и использованных на личное (домашнее) потребление. Кроме этого в совокупный доход входит стоимость бесплатных услуг, которые получают за счет средств Государственного и местных бюджетов и фондов предприятий, - услуги охраны здоровья, образования, дотации на жилье, транспорт, питание и т.п.

По мере развития экономической науки представители различных экономических школ формулировали свои концепции доходов. Сегодня можно выделить четыре основных подхода к характеристике доходов населения, основные положения которых обобщены в табл. 1:

Таблица 1

Основные подходы, характеризующие доходы населения

Теоретический подход	Характеристика доходов
Традиционный неоклассический подход	Доходы населения представляют собой важную составную часть национального дохода страны в виде суммы всех видов поступлений как в денежной форме, так и в виде материальных благ и услуг, получаемых в форме оплаты за труд, а также в результате различных видов экономической деятельности или использования собственности и безвозмездно в форме социальной помощи, пособий, дотаций и льгот, которые формируются за счет труда работника и использования других ресурсов на уровне конкретного домохозяйства для поддержания физического, морального, экономического и интеллектуального состояния человека на определенном уровне удовлетворения его потребностей за рассматриваемый промежуток времени.
Теория благосостояния	Доходы, получаемые населением данной страны, являются необходимой основой их экономического благосостояния и определения сложившегося уровня жизни.
Концепция человеческого развития	Доходы населения рассматриваются как составляющая часть общего индекса развития человеческого потенциала, отражающего возможности человека в реализации своих базовых нужд.
Институциональный подход	Доход представляет собой результат совокупности соглашений явного и неявного характера, действующих в обществе. Институционалисты отмечают, что доходы являются результатом определенной степени согласованности и развитости институтов и институциональных взаимосвязей в обществе на конкретном уровне развития.

Источник: составлено автором

- традиционный подход, разработанный в рамках неклассической теории);

- подход теории благосостояния;

- подход теории человеческого развития;

- институциональный подход.

Описанные выше концепции доходов населения, характеризуют их сущность с точки зрения макроэкономического уровня.

Определение доходов с точки зрения микроэкономического уровня, представлено в классической, марксистской и распространен-

ной сегодня факторной концепции доходов. Так, в соответствии с факторной концепцией доходы населения представляют собой средства, которые получают домохозяйства при реализации находящихся в их собственности ресурсов, при этом величина доходов зависит от производительности и редкости применяемых ресурсов.

Микроэкономическим является определение дохода с точки зрения статистического подхода. В соответствии с этим подходом под доходами понимается сумма всех видов по-

ступлений в денежной форме или в виде материальных благ и услуг, получаемых в форме оплаты за труд, в результате различных видов экономической деятельности или использования собственности, а также безвозмездно в форме социальной помощи, пособий, дотаций и льгот.

Экономико-трудоустройственный подход рассматривает доходы населения как совокупность натуральных и денежных средств для поддержания физического, морального, экономического и интеллектуального состояния человека на определенном уровне удовлетворения его потребностей, которые формируются за счет труда работника и других источников [9].

Таким образом, из рассмотренных определений и концепций доходов населения видно, что одни определяют экономическую категорию «доходы населения» как микроэкономическую характеристику, характеризующую их с позиции формирования на уровне отдельного домохозяйства, другие на макроэкономическом уровне как часть национального богатства страны. Обобщив приведенные выше концепции и определения экономической категории «доходы населения» сформулируем определение, учитывающее особенности формулировки доходов населения как на микроэкономическом так и макроэкономическом уровнях хозяйства с учетом взглядов наиболее популярных сегодня теоретических школ.

Доходы населения – это социально-экономическая категория, которая с одной стороны характеризует сумму всех видов поступлений в денежной и материальной формах, получаемых отдельными домохозяйствами в результате распоряжения собственными ресурсами и / или в форме трансфертных платежей и которая представляет собой составную часть национального дохода страны, а с другой стороны, доходы населения, являясь результатом соглашений, действующих в обществе, представляют собой отношения по поводу производства, распределения и перераспределения созданной суммы благ в материальной и денежной формах.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Горелов Н.А. *Политика доходов и качество трудовой жизни населения* / Н.А. Горелов. – СПб.: Питер, 2003. – 656 с.
2. Засць С.А. *Статистична оцінка доходів населення та їх соціально-економічна диференціація* // *Регіональна економіка*. – 2006. - №4. – С. 118-127.

3. Холод Н. М. *Розподіл доходів та бідність у перехідних економіках: монографія*. – Львів: Видавничий центр ЛНУ ім. Івана Франка, 2009. – 442 с.

4. Ватаманюк М.М. *Споживна поведінка домогосподарств в умовах перехідної економіки* / М.М. Ватаманюк // *Фінанси України* – 2004. - № 12. – С. 69 – 76.

5. *Трансформація політики конвергенції доходів населення в процесі розширення Європейського союзу: монографія* / В. Адамик, Р. Зварич. – Тернопіль: Економічна думка, 2011. – 300 с.

6. Чуприна О. О. *Соціальна нерівність і бідність в Україні* // *Вісник національної юридичної академії України імені Ярослава Мудрого*. – 2011. - № 2 (5). – С. 55-56.

7. Ховрак І. В. *Доходи населення України: економічний зміст і дискусійні питання* // *Вісник КрНУ імені Михайла Остроградського*. – 2013. - № 1 (78). – С. 160 – 165.

8. Городецкая Т.Э. *Доходы населения в системе экономических отношений* // *Вісник економіки транспорту і промисловості*. – 2012. - № 37. – С. 276 – 279.

9. *Ассиметрия доходов населения как форма неравенства в трансформационной экономике России: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.01 / Л.Т. Ивановна; [Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-Петербургский государственный университет»]*. – Санкт-Петербург, 2010 – С.8.

#### REFERENCES

«Assimetriya dokhodov naseleniya kak forma neravenstva v transformatsionnoy ekonomike Rossii» [Income of population asymmetry as a form of inequality in transformational economics in Russia]: avtoreferat [Gosudarstvennoe obrazovatel'noe uchrezhdenie vysshego professional'nogo obrazovaniya «Sankt-Peterburgskiy gosudarstvennyy universitet»]. – Sankt\_Peterburg, 2010 – S.8.

Chuprina, O.O. «Sotsialna nerivnist i bidnist v Ukraini» [Social inequality and poverty in Ukraine]. *Visnik natsional'noi yuridi-chnoi akademii Ukraini imeni Yaroslava Mudrogo*, no. 2 (2011): S. 55-56.

Gorelov, N.A. *Politika dokhodov i kachestvo trudovoy zhyzni naseleniya* [Income politics and labour life quality of population]. – SPb.: Piter, 2003.

Gorodetskaya, T.E. «Dokhody naseleniya v sis-teme ekonomicheskikh otnosheniy» [Incomes of population in Ukraine: economic content and debatable questions]. *Visnik ekonomiki transportu i promislovosti*, no. 37 (2012): 276 – 279.

Kholod, N.M. *Rozpodil dokhodiv ta bidnist' u perekhidnikh ekonomikakh* [Distribution of incomes and poverty in transitional economics]: monografiya. – Lviv: Vidavnicхий tsestr LNU im. Ivana Franka, 2009.

Khovrak, I.V. «Dokhodi naseleण्या Ukraini: ekonomichniy zmist i diskusiyни pitannya» [Incomes of population in Ukraine: economic content and debatable

questions]. *Visnik KrNU imeni Mikhayla Ostrogradskogo*, no. 1(2013): 160–165.

*Transformatsiya politiki konvergentsii dokhodiv naseleण्या v protsesi rozshireण्या Evropeys'kogo soyuzu [Transformation of incomes of population convergence politics within EU extension]: monografiya.* – Ternopil: *Ekonomichna dumka*, 2011.

Vatamanyuk, M.M. «*Spozhyvna povedinka domogospodarstv v umovakh perekhidnoi ekonomiki*» [*Consumer behavior of homestead in conditions of transitional economics*]. *Finansi Ukraini*, no. 12 (2004): 69–76.

Zaets, S.A. *Statistichna otsinka dokhodiv naseleण्या ta ikh sotsialno-ekonomichna diferentsiatsiya [Statistical assessment of incomes of population and their social-economical differentiation]*. *Regionalna ekonomika*, no. 4(2006): 118-127.

**Колодий Светлана Кузьминична,**  
старший преподаватель,  
Севастопольский институт банковского дела  
УБД НБУ,  
E-mail: kolodii\_sergei@list.ru

**Kolodiy Svetlana Kuz'minichna,**  
Senior Lecturer,  
Sevastopol Institute of Banking,  
E-mail: kolodii\_sergei@list.ru