

УДК 330.101.54

**Факторная оценка уровня жизни населения экономически неразвитых стран****Боброва А.В.**

Доктор экономических наук,  
профессор кафедры экономики, финансов и бухгалтерского учета  
Южно-Уральского института управления и экономики (Челябинск)

**Гарипов Р.И.**  
Кандидат экономических наук,  
заведующий кафедрой экономики, финансов и бухгалтерского учета  
Южно-Уральского института управления и экономики (Челябинск)



*В статье анализируются причины бедности и экономической отсталости ряда стран. Результатом работы является разработка факторной модели оценки уровня жизни населения в экономически неразвитых странах. На основе проведенных исследований рекомендована последовательность действий для принятия обоснованного решения об инвестировании средств.*

*Ключевые слова: уровень жизни, факторная оценка, экономически неразвитые страны, инвестиционные решения.*

Многие мыслители и ученые-экономисты задавались вопросом о причинах низкого уровня жизни населения ряда стран. Психологические, экономические, политические, демографические, финансовые проблемы или их совокупность выдвигались в качестве таких причин. Однако вопрос о причинах бедности остается открытым. В условиях отсутствия системного подхода к данному научному вопросу в первую очередь необходимо раскрыть причины диспропорций в уровне жизни народов различных стран и проанализировать причины бедности, выявить основные из них, систематизировать причины бедности и разработать методику определения уровня жизни народов различных стран по совокупности выявленных условий. На основе совокупности таких исследований станет возможным для любого пользователя на микро- и макроуровне принять обоснованное инвестиционное решение о целесообразности проживания в этих странах или туризма, покупки недвижимости, ведения бизнеса или отдельных инвестиционных проектов. Целью работы как раз и является разработка методики определения уровня жизни насе-

ления различных стран как основы принятия инвестиционных решений.

Еще Леонардо да Винчи, давая определение экономики, увязывал его с политикой власти: «Экономика – когда беднякам льстят, и эти льстецы обманывают бедняков и грабят их, и убивают их» [1]. Т.Р. Мальтус, утверждая, что «накопление капитала – это употребление части дохода в качестве капитала», полагал, что рост благосостояния нации будет происходить при реализации политики накопления капитала в стране всеми возможными методами, вплоть до колонизации других стран. Он же выдвигал в качестве причин голода и нищеты отсутствие контроля за рождаемостью в ряде стран и перенаселенность отдельных территорий: «Закон этот состоит в проявляющемся во всех живых существах постоянном стремлении размножаться быстрее, чем это допускается находящимся в их распоряжении количеством пищи» [2, с. 187-190].

«Если говорить об экономике, то тоталитарные режимы в своих странах напоминают пресловутую саранчу» [3, с. 24-31] – писала Х. Арендт, справедливо считая последствием таких режимов обнища-

ние масс. Ш. Монтескье полагал, что в странах с нестабильной политической ситуацией в силу предшествующих войн, свержения правителей и захвата территорий, нация будет занята борьбой за свои права и свободы, а не приростом производства и, соответственно, обеспечением качества своей жизни: «Империи, созданные при помощи военной силы, не могут существовать без помощи военной силы». Чрезмерное обложение налогами, недальновидная экономическая политика, по мнению Ш. Монтескье, также ведет к бедности обираемого народа: «В деле налогов следует принимать в соображение не то, что народ может дать, а то, что он может давать всегда» [4, с. 804, 808].

По мнению Д.С. Милля, экстенсивное использование своих ресурсов рядом стран тормозит развитие современных технологий создания максимального количества товаров с минимальными затратами для обеспечения высокого уровня жизни населения: «только в отсталых странах мира увеличение производства является важной задачей» [2, с. 214-217].

Актуальность проблем, связанных с низким уровнем жизни населения экономически не развитых стран, подтверждается большим количеством работ в современной периодической печати [5-10].

Для принятия обоснованных решений об инвестициях на микро- (гражданами и субъектами хозяйственной деятельности) и макроуровне (государственными органами) необходимо оценить экономическую ситуацию в каждой стране, которая, в свою очередь, характеризуется уровнем жизни населения, наряду с другими общепринятыми показателями экономического развития.

Для получения базовых параметров принятия решений об инвестициях проанализируем уровень жизни населения в отдельных странах. Анализ выполнен не только с использованием литературных источников, но и на основе собственного опыта одного из авторов, посетившего 76 государств из списка стран-членов ООН. Страны для анализа выбраны по совокупности факторов, свидетельствующих о бедности основной массы населения.

Обобщим причины бедности на основе проведенного исследования с указанием рассчитанных весовых долей по каждому фактору (методика расчета приведена ниже):

1. Неблагоприятные климатические условия для земледелия – 13,34 %.
2. Периодически повторяющиеся природные катаклизмы – 4,44 %.
3. Отсутствие или малое количество природных ресурсов – 2,22 %.
4. Колониальное прошлое страны и его последствия – 20,00 %.
5. Утрата колоний, их ресурсной и трудовой базы – 2,22 %.
6. Перенаселенность, слабость демографической политики – 2,22 %.

7. Ресурсная экономика, отсутствие альтернативных источников – 2,22 %.

8. Аграрная экономика, отсутствие развитой промышленности – 4,44 %.

9. Войны, революции, восстания, политическая нестабильность – 13,34 %.

10. Недальновидная и экономически не обоснованная политика – 20,00 %.

11. Тоталитарные режимы, «закрытые» режимы – 11,12 %.

12. «Деградация» нации как временной фактор – 4,44 %.

13. Прочие причины, которые могут быть указаны другими авторами.

С учетом методологических подходов других авторов [11-13], факты, свидетельствующие о низком уровне жизни населения ряда стран, были проанализированы с помощью классических и современных методов исследований в экономике, в частности, факторного анализа с выделением основных факторов, влияющих на объект исследования, построения дерева принятия решений для выбора оптимальных условий инвестирования капитала, проживания (нахождения, путешествия) в той или иной стране (рис. 1), системного анализа и метода финансового рычага.

Для каждого рассмотренного фактора рассчитана его весовая доля в общем количестве выделенных для всех стран факторов, то есть степень его влияния на уровень жизни населения (цифры указаны в выше приведенном перечне факторов). Для некоторых факторов весовая доля равна нулю, так как в исследовании во избежание искусственного расширения статьи задействован только ряд типичных для данного вопроса, хорошо известных широкому кругу лиц, стран (Боливия, Замбия, Исландия, Кения, Куба, Марокко, Мексика, Непал, Перу, Португалия, Танзания, Тибет (Китай), Тунис). Сами по себе эти факторы могут иметь существенное значение для других государств. В арифметически среднем на страну приходится 3,5 фактора.

В результате получаем, что при использовании лишь данных литературных источников и собственного опыта на первой стадии исследования и выполнения определенных условий, представленных на уровне «вероятности события» дерева принятия решений, мы можем с определенной степенью вероятности определить, в каких условиях живет население рассматриваемой страны, и принять решение об инвестировании капитала, о переезде или, например, путешествии в эту страну. Ветвь, отражающая высокий и выше среднего уровень жизни не представлена данным деревом принятия решений, так как определяется другими факторами и, следовательно, для полного охвата объекта будет необходимо построить еще одно дерево принятия решений. В задачи работы это не входило. Чтобы подтвердить достоверность полученных результатов, можно про-

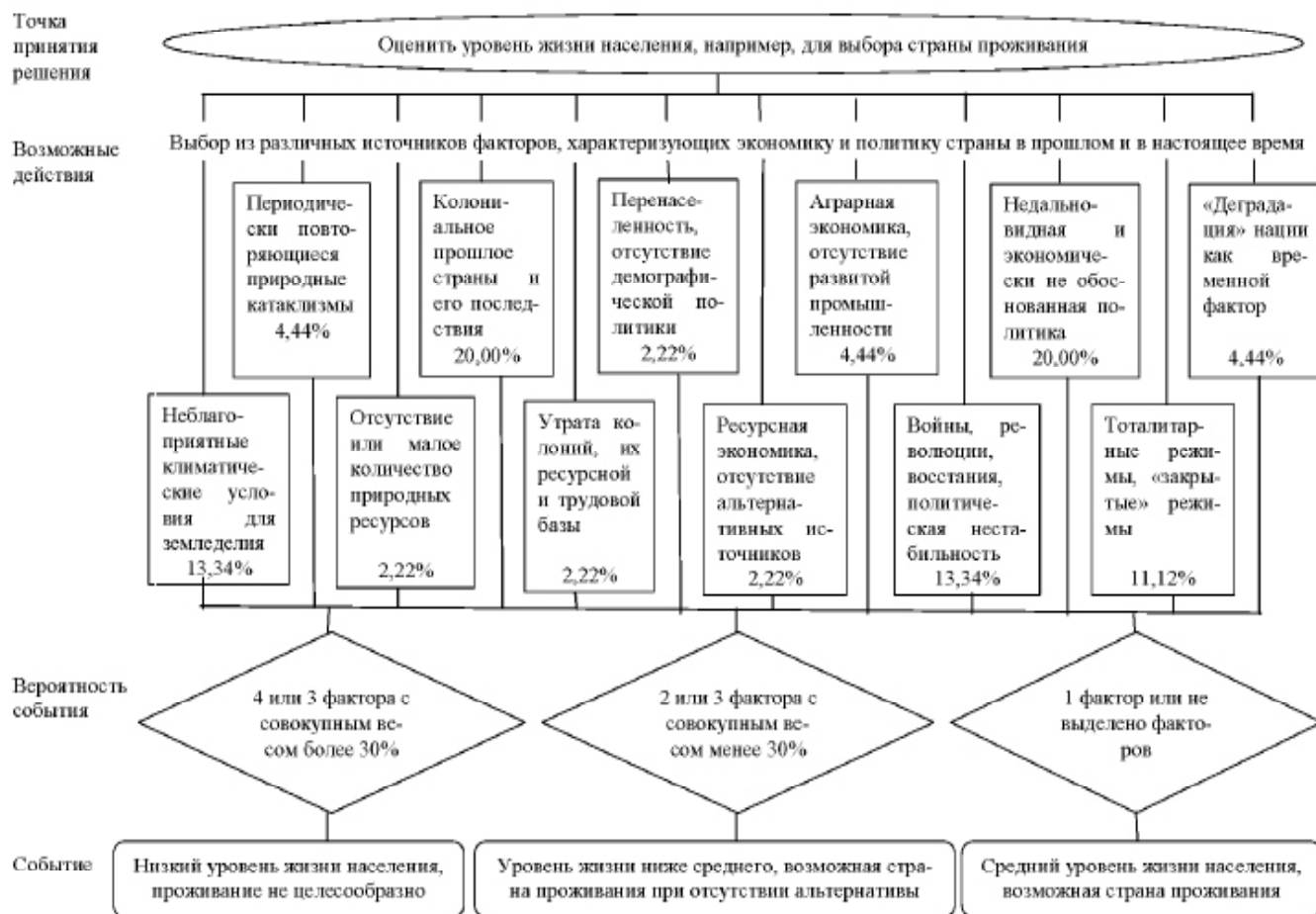


Рис. 1. Дерево принятия решений на основе факторной модели оценки уровня жизни населения

верить, как работает дерево принятия решений, рассмотрев любую страну с низким уровнем жизни населения, которая ранее не анализировалась.

Например, для Испании характерны факторы 5 (2,33 %), 11 (11,12 %) и 12 (4,44 %), всего 3 фактора с совокупным весом 17,89 %, то есть уровень жизни населения в Испании ниже среднего и переселяться в эту страну можно только при наличии непреодолимых обстоятельств. В Греции действуют факторы 3 (2,22 %), 9 (13,34 %), 10 (20,00 %), всего 3 фактора с совокупным весом 35,56 %, то есть на текущий момент уровень жизни населения Греции низок, даже на отдых туда ехать нецелесообразно из-за высоких цен и нестабильности.

Следует отметить, что по дереву принятия решений можно двигаться и в обратную сторону: если уровень жизни населения в какой-либо стране низкий, высока вероятность наличия 4-х факторов, обусловивших это положение, или 3-х факторов с совокупным весом более 30-и процентного барьера.

Системный анализ факторов, совмещенный с эффектом рычага (плечом рычага), в частности финансового, позволяет определить соотношение внутренних и внешних факторов, в том числе совокупности их весовых долей, и оценить состояние системы в целом.

Система факторов включает:

1. Внешние факторы:

1.1. Внешние факторы, не зависящие от нации:

- неблагоприятные климатические условия для земледелия;
  - периодически повторяющиеся природные катаклизмы;
  - колониальное прошлое страны и его последствия;
- 1.2. Внешние факторы, зависящие от нации:
- утрата колоний, их ресурсной и трудовой базы.
2. Внутренние факторы:
- 2.1. Внутренние факторы, не зависящие от нации:
- отсутствие или малое количество природных ресурсов;
- 2.2. Внутренние факторы, зависящие от нации:
- перенаселенность, слабость демографической политики;
  - ресурсная экономика, отсутствие альтернативных источников;
  - аграрная экономика, отсутствие развитой промышленности;
  - войны, революции, восстания, политическая нестабильность;
  - недальновидная и экономически не обоснованная политика;
  - тоталитарные режимы, «закрытые» режимы;
  - «деградация» нации как временной фактор.

Системный анализ показал, что уровень жизни населения определяется в основном внутренними причинами, практически целиком зависящими от

человеческого фактора. Это положение подтверждается реальными экономическими и политическими событиями современного мира. Недальновидная и экономически не обоснованная политика государства – причина многих внутренних проблем страны и населения. Сильное воздействие на уровень жизни нации оказывают политические факторы: войны, в том числе колониальные, революции и восстания, нестабильная политическая обстановка в течение длительного времени, причем последствия этих исторических событий играют существенную роль в современном положении в стране.

Метод рычага определил плечо рычага для факторов, влияющих на причины бедности. Соотношение внутренних и внешних факторов количественно составляет 2:1, а отношение совокупной доли весов этих двух групп факторов – 3:2. Расчеты подтвердили выводы системного анализа о влиянии преимущественно внутренних факторов на уровень жизни.

Метод финансового рычага применим и к населению каждой отдельной страны. Если финансы населения составляют в основном их собственные средства, значит, кредитные программы в стране не развиты или экономически нецелесообразны. Если преобладают заемные средства, например, банковские кредиты, то население живет «в долг» до ближайшего экономического кризиса, как это было, например, в Исландии. Сбалансированность этих двух показателей свидетельствует об устойчивости финансовой системы страны в целом.

Однако финансовый рычаг может сохранять свое плечо, то есть соотношение собственных и заемных средств, независимо от общей суммы финансов населения, то есть для страны с низким и средним уровнем жизни плечо может быть идентичным. Следовательно, результат расчета финансового рычага, как единичный показатель, не может характеризовать уровень жизни. Необходимо использовать совокупность показателей для его оценки.

В научной литературе выделяют следующие показатели уровня жизни:

- 1) объем доходов на душу населения;
- 2) соотношение объема расходов и накоплений населения;
- 3) индексы цен на потребительские товары в стране;
- 4) стоимость всех видов услуг, включая ЖКХ;
- 5) обеспеченность транспортом и состояние дорог в стране;
- 6) жилищные условия населения;
- 7) условия труда и уровень занятости;
- 8) минимальный размер оплаты труда в стране;
- 9) покупка валюты и ценных бумаг населением;
- 10) уровень социальной защищенности населения;
- 11) минимальный размер пенсии в стране;
- 12) прожиточный минимум в стране;
- 13) уровень безопасности и охраны в стране;

- 14) качество и структура питания населения;
- 15) обеспеченность населения материальными и духовными благами;
- 16) качество образования и культуры в стране;
- 17) состояние здоровья и продолжительность жизни населения;
- 18) состояние окружающей среды в стране.

Все эти показатели или хотя бы основную часть из них, в дополнение к представленным в данном научном исследовании факторам необходимо использовать при оценке уровня жизни населения. Их можно найти на официальных сайтах Интернета и в литературных источниках для каждой страны, обобщить и систематизировать применительно к исследованию. Продолжение изысканий в этом направлении является последующей задачей авторов. В данном случае для подтверждения результатов исследования сведениями из открытых источников приведем один из показателей уровня жизни населения – валовый внутренний продукт (ВВП) на душу населения, означающий, какой объем товаров потребил бы каждый житель страны, если бы весь произведенный в стране продукт был распределен между ними (табл. 1) [14-17].

С учетом того факта, что в мире всего 193 страны, по данным ООН, позиции свыше 129-ой, соответствующие 30-и процентному критерию по совокупности исследуемых в работе факторов, свидетельствуют о крайне низком уровне жизни населения. Расчеты и собранные данные еще раз подтвердили выводы предыдущих методов исследования: к странам со средним уровнем жизни относятся Португалия и Исландия, остальные – к странам с низким уровнем. Достаточно уточнить, что ВВП на душу населения в настоящий момент составляет для Непала – 400 долларов, для Танзании – 500 долларов в год.

В связи с проведенным исследованием необходимо дополнительно отметить отклонение термина «уровень жизни населения» от понятия бедности [18-20]. Последнее из них носит субъективный характер, учитывающий отношение к ситуации самого населения страны, в то время как показатели уровня жизни выражаются статистически и признаются международными организациями. Непал, по нашим данным, не имеет столь низких показателей, какие представлены в рейтингах. Связано это с религиозным фактором, под действием которого население воспринимает свою жизнь как вполне приемлемую.

Итак, в статье раскрыты причины диспропорций в уровне жизни народов различных стран и проанализированы причины бедности, выявлены и систематизированы основные из них, разработана методика определения уровня жизни народов различных стран по совокупности выявленных условий.

На основе исследований становится возможным для любого пользователя на микро- и макроуровне принять обоснованное инвестиционное решение.



Таблица 1

## Связь ВВП с исследуемыми факторами в разрезе стран

Страны	ВВП на душу населения (место в рейтинге)			Совокупный вес факторов по исследованию, %
	Всемирного Банка	Международного Валютного Фонда	Книги фактов ЦРУ	
Танзания	175	170	172	66,68
Кения	162	155	154	66,68
Замбия	147	нет данных	146	64,46
Боливия	132	нет данных	130	64,46
Марокко	129	121	116	57,80
Тунис	105	107	101	55,56
Куба	99	нет данных	91	51,12
Перу	83	85	90	44,44
Мексика	61	68	64	44,44
Тибет	91	86	97	37,80
Непал	169	166	182	35,54
Исландия	22	17	20	20,00
Португалия	41	39	35	6,66

Отправляясь путешествовать или планируя покупку недвижимости в какой-либо стране, человек должен быть уверен в низко рисковом варианте осуществления собственных вложений. Уровень жизни населения связан с эффективностью государственной политики и правоприменительной практики, с защитой имущественных прав и личной безопасности, с уровнем преступности, что особенно актуально для экономически не развитых стран. Оценив приведенные в исследовании факторы, пользователь, независимо от уровня его финансовой подготовки, сможет принять окончательное решение об инвестировании или отказаться от него.

Субъекту хозяйственной деятельности также важна защита собственных инвестиций, но не менее существенную роль играет оптимизация затрат на инвестиционный проект, в частности, наем максимально дешевой рабочей силы в стране реализации проекта. Общемировой практикой является перевод производств в страны с относительно низким уровнем жизни для снижения зарплатной составляющей в себестоимости продукции. Использование результатов данного исследования позволит субъекту хозяйственной деятельности выбрать оптимальное соотношение между ценой трудовых ресурсов и уровнем риска инвестиционного проекта.

Факторной оценкой уровня жизни населения могут воспользоваться и государственные органы страны исследования для выбора эффективных направлений экономической политики. Осознание финансовых проблем народонаселения может подвигнуть власть как на систему кардинальных преобразований, так и на отдельные высокоэффективные проекты. В качестве примера таких мер можно привести события в Чили 1973-1993 гг. Направляя молодых людей («чикагские мальчики») на учебу

в США, разработав профессиональную программу развития, большинство положений которой были реализованы, страна не только вышла из экономического кризиса, но и в настоящее время считается одной из самых устойчивых экономик мира. Именно неблагоприятные условия жизни населения и систематизация свидетельствующих о них факторов (колониальное прошлое, недальновидная экономическая политика и аграрная экономика) послужили стимулом к изменениям приоритетов развития.

Определиться с возможностью и целесообразностью контактов с конкретной страной каждому пользователю поможет следующая, представленная в исследовании, методика:

1. Собрать в открытой печати максимально возможный объем фактов о данной стране, обобщить и систематизировать их.

2. На основе собранных и систематизированных фактов сделать вывод о наличии (отсутствии) факторов из перечня, отражающего причины бедности.

3. Рассчитать сумму весовых долей выделенных факторов.

4. Сравнить количество и сумму весовых долей с нормативными показателями: 4 фактора или 3 фактора с суммарной долей свыше 30 %.

5. Сделать вывод об уровне жизни населения при выполнении нормативных показателей как о низком.

6. Дополнительно выделить среди собранных фактов статистические данные, характеризующие уровень жизни, на основе официальных источников.

7. Учесть религиозные, культурные и другие особенности нации, определяющие отношение населения к уровню своей жизни.

8. Сделать окончательные выводы об уровне жизни населения выбранной страны, целесообразности контактов с ней и осуществления инвестиций.

*Литература:*

1. Спор живописца с поэтом, музыкантом и скульптором // Избранные произведения Леонардо да Винчи: сайт. – М., 1995. – Т. 2. – URL: <http://www.artlebedev.ru/everything/izdal/da-vinci/>.
2. Блауг М. 100 великих экономистов до Кейнса. – СПб.: Экономикс, 2008. – 352 с.
3. Арндт Х. Массы и тоталитаризм // Вопросы социологии. – 1992. – Т. 1. – С. 24-31.
4. Энциклопедический словарь Брокгауза и Эфрона. Т. 38. – СПб.: Акционерное издательское общество Ф.А. Брокгауз – И.А. Ефрон, 1896. – 482 с.
5. Алиев И.А. Оценка стран по уровню и качеству жизни населения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 1-1. – С. 119-122.
6. Банкет С.В., Колесникова Ю.С. Изменение уровня жизни населения в зависимости от периода общественного развития // Вестник экономики, права и социологии. – 2012. – № 2. – С. 12-14.
7. Гурницкий А.В. Бедность как криминогенный фактор // Научный портал МВД России. – 2013. – № 3 (27). – С. 42-46.
8. Лимарева Ю.А. Остапченко Л.А. Анализ экономических показателей, определяющих уровень и качество жизни // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – № 35. – С. 168-173.
9. Мисихина С. Уровень жизни населения // Экономическое развитие России. – 2014. – Вып. 21. – № 6. – С. 57-60.
10. Сенин Б.В. Богатство и бедность природными ресурсами определяют тренд развития государства // Бурение и нефть. – 2013. – № 7-8. – С. 14-17.
11. Кривошей В.А., Школкина Н.В. Качество жизни и показатели уровня жизни населения // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2013. – № 4. – С. 3-6.
12. Махкамова Ш.О. методологии и практике оценки уровня жизни населения // Общество и экономика. – 2014. – № 2-3. – С. 228-240.
13. Малюгина А.Н. Понятия качества жизни и уровня жизни: основные подходы к оценке показателей // Решетневские чтения. – 2013. – Вып. 2. – № 17. – С. 443-445.
14. Страны и экономика // Всемирный банк. Группа Всемирного банка – World Bank. – URL: <http://data.worldbank.org/country>.
15. Ермаков В.М. Уровень жизни населения: основные характеристики, показатели, динамика // Государство и общество: вчера, сегодня, завтра. Серия: Социология. – 2012. – № 9 (1). – С. 28-37.
16. Экономика // Книга фактов ЦРУ. – URL: <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/docs/profileguide.html>.
17. Перспективы развития мировой экономики // Международный валютный фонд. – URL: <http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/weo/2014/01/pdf/text.pdf>.
18. Владимиров А.А., Зеленов Л.А. Бедность и богатство как социально-философские категории // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. – 2013. – № 35. – С. 113-117.
19. Коршунов А.Н. Бедность как предмет исторического исследования: к актуальности вопроса // Вопросы гуманитарных наук. – 2014. – № 1 (70). – С. 17-18.
20. Фахрутдинова Е.В. Бедность и нищета: критерии и границы // Вопросы экономики и права. – 2013. – № 66. – С. 73-77.

## Factor Evaluation of Living Standards of Economically Underdeveloped Countries

*A.V. Bobrova, R.I. Garipov*

*The South Ural institute of management and economy (Chelyabinsk)*

*The article analyzes the causes of poverty and underdevelopment in some countries. The carried out research resulted in the development of a factor model to assess the population's standard of living in economically undeveloped countries. Based on the results of the research the author recommends the sequence of actions substantial to make the reasonable investment decisions.*

*Key words: standard of living, factor score, economically undeveloped countries, investment decisions.*

