

Проблемы на пути формирования среднего класса в современных условиях

Е.Б. Рогатных

«Государство, состоящее из средних людей, будет иметь и наилучший государственный строй... Они не стремятся к чуждому добру..... подобно тому, как бедняки стремятся к имуществу богатых»
Аристотель¹

УДК 316.343
ББК 60.54
Р-591

Одной из особенностей современной мировой экономики является устойчивый рост численности среднего класса во многих странах. Повышение уровня жизни населения рассматривается в качестве важной задачи правительствами большинства стран мира, что приводит к появлению значительных групп населения, которые позиционируют себя в качестве «среднего класса». В начале XXI века рост данной группы населения заметно ускорился. Особенно интенсивно эти процессы происходят в странах с формирующимися рынками, к которым, в том числе, относятся и страны БРИКС. Для России процесс повышения уровня жизни населения также весьма актуален. В связи с этим представляется целесообразным рассмотреть особенности и условия формирования среднего класса на современном этапе.

Важность наличия прослойки людей, которые занимают промежуточное положение между богатым и бедным населением, для обеспечения стабильности и экономического роста была признана еще в древние времена. Небольшое количество граждан со средними доходами можно было встретить всегда и в любой экономике, но только промышленная революция XIX века создала условия для появления значительного числа людей, которых можно было отнести к среднему классу. Это было связано с тем, что быстрый рост производительности труда в Европе и Северной Америке создал условия для повышения уровня доходов значительной части работников, которые с точки зрения распределения доходов заняли промежуточное положение между бедными и богатыми слоями населения. Впервые в истории не отдельные люди, а значительная часть населения получила

¹ Аристотель. Политика // Аристотель. Сочинения в 4 т. Т. 4. – М.: Мысль, 1983, стр. 376-644. // URL: <http://rudocs.exdat.com/docs/index-515662.html?page=4>

возможность зарабатывать достаточно средств для приобретения широкой номенклатуры потребительских товаров и услуг, осуществления вложений в поддержание своего здоровья и в образование детей. В большинстве случаев представители среднего класса имеют хорошо оплачиваемую работу, они финансово независимы и способны себя обеспечить.

Двадцатый век стал новым этапом роста производительности труда в экономике, особенно после Второй мировой войны. Расширяющаяся экономика требовала все больше и больше специалистов с хорошим уровнем образования и профессиональной подготовки, что стало фундаментом для расширения среднего класса в развитых странах. Следует подчеркнуть, что экономический рост основных промышленных центров мира в XX веке в основном обеспечивался внутренним спросом со стороны именно представителей среднего класса, которые формировали массовый спрос на высокотехнологичную продукцию, что во многом обеспечило экономический и технологический прогресс в ведущих экономиках мира.

В XXI веке общая численность среднего класса в мире, согласно оценкам Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), составляла в 2009 году примерно 1,8 млрд человек², а к концу текущего десятилетия эта цифра может вырасти до 3,2 млрд человек³. Причем примерно 50% от этого числа – это граждане развитых экономик, а остальные 50% проживают в странах с формирующимися рынками. Таким образом, на настоящем этапе наблюдается серьезный исторический сдвиг. Если в XX веке процесс формирования среднего класса был прежде всего характерен для развитых экономик, то в настоящее время основное увеличение численности среднего класса в мире происходит за счет формирующихся рынков.

При определении среднего класса используются различные подходы:

- оценка уровня материального благосостояния, которая базируется, прежде всего, на величине душевого дохода;
- ресурсный, опирающийся на объем, тип и структуру капитала, которым располагает тот или иной человек;
- субъективный, в основе которого лежит самоидентификация людей, относящих себя к среднему классу,
- комбинированный подход, включающий элементы различных подходов.

В большинстве современных исследований используется определение среднего класса, предложенное в отчете Всемирного банка «О перспективах мировой экономики за 2007 г.»⁴. МБРР определяет средний класс как группу населения, спо-

² Mario Pezzini. An emerging middle class. OECD Development Centre // URL: http://www.oecdobserver.org/news/fullstory.php/aid/3681/An_emerging_middle_class.html

³ The rise of the global middle class. // URL: <http://www.bbc.com/news/business-22956470>

⁴ Global economic prospects 2007: managing the next wave of globalization, p.XVI // URL: http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDS/IB/2006/12/06/000112742_20061206155022/Rendered/PDF/381400GEP2007.pdf



собную покупать импортные товары высокого качества, импортные автомобили, осуществлять зарубежные поездки, а также имеющую возможность пользоваться услугами иностранных компаний и имеющую доступ к образованию, включая высшее. Такое определение основано на реальной покупательской способности домохозяйств, которая варьирует между средними уровнями потребления в Бразилии и Италии, скорректированными по паритету покупательной способности (ППС)⁵.

Наиболее распространенным критерием отнесения к среднему классу является доход на душу населения. Однако следует отметить, что границы доходов, используемые различными экспертами и организациями, существенно различаются. Так, (ОЭСР) относит к среднему классу ту часть населения, у которой расходы на душу населения составляют от 10 до 100 долл. США в день по ППС⁶. Эти границы вполне соотносятся с традиционной оценкой среднего класса в развитых экономиках, где 60% домохозяйств в середине шкалы распределения доходов получают от 25 000 долл. США до 100 000 долл. США в год. В частности, медианный доход домохозяйства в США составил в 2012 году 51 371 доллар, что приблизительно соответствует 35 долларам на человека в день⁷.

В отличие от ОЭСР Всемирный банк использует более скромную оценку доходов и расходов «среднего класса», относя к данной категории население с расходами от 11 до 47 долл. США в день на душу населения. В соответствии с данным подходом, численность среднего класса в развивающихся странах уже в 2005 году составила 400 млн человек, а к 2030 году численность данной группы в развивающихся странах будет составлять 1,2 млрд человек.

В свою очередь, Международная организация труда (МОТ) еще более расширяет границы среднего класса, выделяя особую категорию граждан с доходами от 4 до 13 долл. США в день, которых она определяет как «развивающийся средний класс». Это новая широкая прослойка представителей среднего класса, которые формируют растущий спрос на международных рынках и становятся новой силой во внутренней политике государств⁸. В традиционном понимании в развитых странах люди с такими доходами не могут быть отнесены к среднему классу. Верхняя

⁵ Всемирный банк в России. Доклад об экономике России. № 19. 2009, стр. 16. // URL: <http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/305499-1245838520910/rer19-rus.pdf>

⁶ Kharas H. The Emerging Middle Class In Developing Countries. OECD Development Centre. January 2010 Working Paper No. 285. P.9 // URL: <http://www.oecd.org/dev/44457738.pdf>

⁷ What is “middle class” in the United States? Tue Sep 14, 2010. // URL: <http://www.reuters.com/article/2010/09/14/us-usa-taxes-middleclass-idUSTRE68D3QD20100914>

⁸ Kapsos S. and Bourmpoula E. Employment and Economic Class in the Developing World. June 2013 International Labour Office. // URL: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---inst/documents/publication/wcms_216451.pdf

граница в 13 долл. США приблизительно соответствует уровню бедности в Соединённых Штатах Америки. В то же время для многих жителей повышение ежедневного дохода до 4 и более долл. США означает серьезный рост возможностей потребления и открывает доступ к основным потребительским товарам и услугам, включая доступ к чистой воде, электричеству и канализации. Обретение подобных возможностей означает реальное улучшение качества жизни. Развивающийся средний класс вносит все больший вклад в формирование мирового спроса на товары и услуги, влияя тем самым на динамику и ассортимент предложения. Подход МОТ резко расширяет численность среднего класса в мире, общая численность которого может увеличиться до 3,2 млрд человек к 2020 году и достичь 4,9 млрд человек к 2030 году.

Таким образом, критерии понятия «средний класс», используемые различными исследователями и организациями серьезно различаются, что приводит к существенному разбросу как в абсолютных показателях численности среднего класса, так и в оценке его доли в общем населении Земли. Так, например, согласно исследованиям Буссоло, доля среднего класса в мире составит в 2030 году примерно 16,6% общей численности населения, в то время по оценкам Хараса, этот показатель составит около 57%⁹.

По оценкам Goldman Sachs, ежегодно 70 млн человек присоединяются к «среднему классу», когда их доход попадает в интервал доходов от 6000 до 30000 долл. США в год по ППС¹⁰. Причем в значительной степени увеличение численности среднего класса происходит за счет граждан стран с формирующимися рынками, прежде всего Китая и Индии. В результате доля граждан среднего класса из развитых стран уменьшается и, по оценкам, к 2030 году она будет составлять менее 1/3 общемировой численности.

Становление среднего класса в экономиках с формирующимися рынками осуществляется в настоящее время в принципиально иных экономических условиях по сравнению с теми, которые способствовали росту среднего класса в развитых странах, и многие факторы, активно способствовавшие этому процессу в 20-м веке, в настоящее время не работают. В связи с этим процесс формирования среднего класса в странах с формирующимися рынками сталкивается с целым рядом проблем.

Первая из этих проблем связана с изменениями в глобальной экономике. Активное формирование среднего класса в развитых странах происходило в десятилетия после Второй мировой войны на фоне ограниченного потребления и низких цен на

⁹ Mayer J. Towards more balanced growth strategies in developing countries: issues related to market size, trade balances and purchasing power. No. 214 December 2013, p.13 // URL: UNCTAD/OSG/DP/2013/4 // http://unctad.org/en/PublicationsLibrary/osgdp20134_en.pdf

¹⁰ WBCSD, Fact & Trends: Sustainable consumption from a business perspective, 2008 // URL: <http://www.wbcd.org/Pages/EDocument/EDocumentDetails.aspx?ID=142>



природные ресурсы, что способствовало активному росту развитых стран. В XXI веке условия экономического развития кардинально изменились, и именно рост цен на ресурсы, включая энергоносители, стал одной из характерных черт этих изменений.

Основной причиной роста цен на сырье и продовольствие стало колоссальное увеличение потребления, что было вызвано как ростом спроса со стороны развитых стран – традиционных потребителей, так и выходом на мировой рынок большого количества новых потребителей в лице развивающихся экономик. В общей сложности в XX веке потребление материальных ресурсов в мире выросло более чем в 17 раз – со 161 млн тонн в 1900 году до 2,8 млрд тонн в 1995 году¹¹. На фоне подобного роста потребления особенно быстро цены росли во второй половине XX века. По данным ЮНКТАД, цены на нетопливные ресурсы к 2012 году выросли в 2,4 раза по сравнению с 1960 годом, а индекс цен на минералы, руды и металлы за тот же период увеличился более, чем в три раза. Это увеличение спроса относится практически ко всем видам сырья и продовольственных товаров. Ярким примером увеличения потребления ресурсов в современном мире является рост потребления воды. Потребление воды к 2030 году может увеличиться на 30% по сравнению с уровнем начала века. По подсчетам Всемирного фонда дикой природы, если потребление ресурсов всех жителей Земли станет аналогичным потреблению, типичному для среднего жителя Северной Америки, то для обеспечения такого роста потребления потребуются ресурсы пяти планет, таких как Земля¹². В связи с этим для того, чтобы обеспечить стабильное развитие и рост среднего класса в различных регионах мира, необходимо найти ответ на вопрос, как избежать дефицита природных ресурсов и резкого роста цен на ресурсы.

Вторая проблема связана с поиском источников финансирования развития. Рост потребления среднего класса в развитых экономиках во многом поддерживался за счет кредитования и нарастания задолженности. Подобная экономическая политика привела к нарастанию долговой нагрузки в большинстве развитых стран. Так, например, в первом квартале 2013 года задолженность домохозяйств в США составила огромную величину в 83,6% американского ВВП. Аналогичная ситуация характерна и для европейских государств. В среднем накануне обострения бюджетного кризиса в Еврозоне соотношение задолженности и доходов европейских домохозяйств составляло почти 100%. Необходимость выплаты и обслуживания долгов снижает возможности роста потребления и тем самым препятствует дальнейшему расширению среднего класса.

Более того следует отметить, что в современных условиях средний класс в развитых государствах, во-первых, не растет, а, во-вторых, становится относительно

¹¹ Matos G. and Wagner L. Consumption of Materials in the United States, 1900–1995, p.1 // URL: <http://pubs.usgs.gov/annrev/ar-23-107/aerdocnew.pdf>

¹² WBCSD, Fact & Trends: Sustainable consumption from a business perspective, 2008. // URL: <http://www.wbcsd.org/Pages/EDocument/EDocumentDetails.aspx?ID=142>

беднее. Так, в Докладе МОТ за 2013 год «World of Work Report 2013» указывается, что за последние три десятилетия и доля и величина доходов среднего класса в США сократились. Так, доля взрослых людей, проживающих в домохозяйствах со средним доходом, упала с 61% до 51% между 1970 и 2010 годами, а медианный доход сократился на 5%¹³. Таким образом, становится все труднее поддерживать стандарты потребления, которые характеризовали стиль жизни среднего класса в прошлом столетии. Подобная динамика позволяет предположить, что нарождающемуся среднему классу в развивающихся странах будет непросто повторить успех становления среднего класса в развитых экономиках, и в связи с этим необходимо искать новые схемы финансирования развития.

Третья проблема связана с загрязнением окружающей среды. Бурный рост среднего класса в современных условиях является результатом двух взаимосвязанных процессов – быстрого роста численности населения в мире и расширения производства и потребления в развивающихся странах. Все это приводит к росту нагрузки на окружающую среду и обострению экологических проблем. Таким образом, для того чтобы обеспечить стабильное развитие и рост среднего класса в будущем, необходимо выработать и внедрить новые подходы к взаимодействию с природной средой, в частности, обеспечить развитие «зеленой экономики».

Четвертой проблемой становится сохранение уязвимости среднего класса. Увеличение доли населения со средними доходами в развитых странах сопровождалось широким развитием и внедрением программ социальной поддержки населения, что увеличивало доходы представителей среднего класса и поддерживало стабильность их положения. В странах с формирующимися рынками ситуация иная. Несмотря на общее повышение уровня жизни, представители среднего класса остаются весьма уязвимыми. Ненадежные доходы и нестабильная занятость приводят к тому, что рабочая сила в странах с формирующимися рынками оказывается весьма зависимой от перемен как на мировом, так и на национальном рынке. Подобная уязвимость нового среднего класса выдвигает еще один вопрос, требующий внимания, – что должно быть сделано для обеспечения стабильности развития данной группы населения в будущем.

Серьезной проблемой на пути формирования среднего класса является «ловушка среднего дохода». Многие экономисты соглашаются с тем, что этот эффект чаще всего проявляется, когда ВВП на душу населения достигает примерно 16000 долл. США. Замедление роста ВВП в странах со средним доходом часто становится препятствием на пути роста и развития среднего класса.

Все вышеперечисленные проблемы не так легко разрешить, и потребуются время для того, чтобы страны с формирующимися рынками сумели разработать и внедрить в жизнь новые модели развития, которые дадут возможность значительной

¹³ World of Work Report 2013: Repairing the economic and social fabric, p.31 // URL: http://www.ilo.org/global/research/global-reports/world-of-work/2013/WCMS_214476/lang--en/index.htm



части населения войти в категорию среднего класса. В то же время есть существенные моменты, которые требуют внимания как со стороны государства, так и бизнеса уже в настоящее время.

Представляется, что для обеспечения устойчивого долговременного роста должна быть пересмотрена философия роста, базирующегося на неограниченном потреблении. Она должна быть заменена философией устойчивого роста и потребления. Устойчивое потребление определяется ООН как «использование товаров и услуг, которые удовлетворяют основные нужды и обеспечивают лучшее качество жизни, минимизируя при этом как использование природных ресурсов и токсичных материалов, так и производство отходов и загрязнителей на протяжении всего жизненного цикла для того, чтобы не подвергать опасности потребности следующих поколений»¹⁴. Устойчивость потребления не может быть достигнута без разумного ограничения потребления материальных ресурсов. Это достаточно сложная задача. Недаром нобелевский лауреат по экономике Роберт Лукас однажды сказал, что «когда вы начинаете думать об экономическом росте и улучшениях стандартов жизни, вам бывает трудно остановиться»¹⁵. Однако без изменения господствующих в настоящее время в мире подходов, в основе которых лежит неограниченное потребление, растущее человечество не сможет преодолеть ресурсных и экологических ограничений.

Для преодоления ресурсных ограничений крайне важное значение имеет ускорение уже на текущем этапе развития и внедрения инновационных технологий, которые дадут возможность более эффективно добывать и использовать уже известные ресурсы, а также разрабатывать новые возобновляемые источники энергии. Серьезный вклад в решение ресурсных проблем может внести международное сотрудничество в этой области.

Базовым условием роста среднего класса в странах с формирующимися экономиками является существенное повышение производительности труда в этих странах. Эксперты сходятся во мнении, что основным направлением решения данной задачи должно стать повышение уровня образования населения. Более широкий доступ к образованию будет повышать качество рабочей силы и способствовать росту производительности труда и увеличению стабильных доходов граждан.

Ловушка среднего дохода во многом возникает, когда страны осуществляют экономический рост, опираясь только на дешевую рабочую силу и/или имеющиеся природные ресурсы. В связи с этим странам с формирующимися рынками крайне важно осуществить переход к росту, в основе которого лежат не только ресурсные факторы, а инновации и высокая производительность труда. Фактически речь идет

¹⁴ United Nations Commission on Sustainable Development (UNCSD), Symposium on Sustainable Consumption. Oslo 1994 // URL: <http://www.unep.fr/shared/publications/pdf/WE-Bx0092xPA-HandsOnSC.pdf>

¹⁵ Yueh L. The rise of the global middle class. // URL: <http://www.bbc.com/news/business-22956470>

о переходе от экстенсивных факторов роста к интенсивным факторам развития экономики. Для осуществления подобного перехода в большинстве стран с формирующимися рынками требуется осуществление серьезных структурных реформ, а также значительные инвестиции в инфраструктуру и образование.

Успешное развитие среднего класса в любой стране во многом зависит от того, насколько благоприятны условия, которые создаются для мелких и средних предприятий. Мелкий и средний бизнес в большинстве стран обеспечивает работой значительную часть населения и тем самым вносит вклад в формирование и рост стабильных доходов граждан в экономике. Более того, в современных условиях мелкий и средний бизнес все чаще становится участником международных производственных цепочек, отвечающих текущим потребностям и интересам экономики, что повышает значение данных бизнес-структур для развития экономики и требует от государства поддержки развития данного типа предпринимательства.

Для формирования устойчивого среднего класса необходимо, чтобы в стране реально работали «социальные лифты». Наличие в стране возможностей для самореализации, профессионального и творческого роста граждан, является важным условием обеспечения роста стабильных доходов населения, что ведет к укреплению позиций среднего класса в экономике.

Таким образом, вызовы и проблемы, с которыми сталкивается современный средний класс, носят универсальный характер и актуальны для любой страны. Однако наибольшее значение они имеют в настоящее время для стран с формирующимися рынками, где средний класс только складывается. Каждая отдельная экономика, включая Россию, будет искать ответы на данные вызовы, опираясь на существующие экономические реалии и возможности. Однако важно помнить, что именно представители среднего класса являются создателями и разработчиками современных технологий и от того, насколько комфортно себя чувствуют представители среднего класса в той или иной экономике, будут во многом зависеть возможности данной экономики по экономическому росту и обеспечению конкурентоспособности в будущем.

БИБЛИОГРАФИЯ:

Аристотель. Политика // Аристотель. Сочинения в 4 т. Т. 4. – М.: Мысль, 1983, сс. 376-644. // <http://rudocs.exdat.com/docs/index-515662.html?page=4> (Aristotel'. Politika // Aristotel'. Sochinenija v 4 t. T. 4. – М.: Mysl', 1983, ss. 376-644)

Григорьев Л., Малева Т. Средний класс в России на рубеже этапов трансформации. // Вопросы экономики. — 2001. — № 1, сс.45-61 (Grigor'ev L., Maleva T. Srednij klass v Rossii na rubezhe jetapov transformacii. // Voprosy jekonomiki. — 2001. — № 1, ss.45-61).

Всемирный банк в России. Доклад об экономике России. № 19. Июня 2009. // URL: <http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/305499-1245838520910/rer19-rus.pdf> (Vsemirnyj bank v Rossii. Doklad ob jekonomike Rossii. № 19. Ijunja 2009)

Global economic prospects 2007: managing the next wave of globalization, pp.208 // URL: http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2006/12/06/000112742_20061206155022/Rendered/PDF/381400GEP2007.pdf



- Matos G. and Wagner L. Consumption of Materials in the United States, 1900–1995 // URL: <http://pubs.usgs.gov/annrev/ar-23-107/aerdocnew.pdf>
- Kharas H. The Emerging Middle Class In Developing Countries. OECD Development Centre. 2010, January. URL: <http://www.oecd.org/dev/44457738.pdf>
- International Labour Office. // URL: http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/-inst/documents/publication/wcms_216451.pdf
- Mayer J. Towards more balanced growth strategies in developing countries: issues related to market size, trade balances and purchasing power. No. 214 December 2013. UNCTAD/OSG/DP/2013/4 // URL: http://unctad.org/en/PublicationsLibrary/osgdp20134_en.pdf
- Yueh L. The rise of the global middle class. // URL: <http://www.bbc.com/news/business-22956470>
- Pezzini M. An emerging middle class. OECD Development Centre. // URL: http://www.oecdobserver.org/news/fullstory.php/aid/3681/An_emerging_middle_class.html
- Kapsos S. and Bourmpoula E. Employment and Economic Class in the Developing World. June 2013 // URL: http://www.ilo.org/global/research/papers/WCMS_216451/lang--en/index.htm
- The rise of the global middle class. // URL: <http://www.bbc.com/news/business-22956470>
- United Nations Commission on Sustainable Development (UNCSD), Symposium on Sustainable Consumption. Oslo 1994. URL: <http://www.unep.fr/shared/publications/pdf/WEBx0092x-PA-HandsOnSC.pdf>
- WBCSD, Fact & Trends: Sustainable consumption from a business perspective, 2008 // URL: <http://www.wbcd.org/Pages/EDocument/EDocumentDetails.aspx?ID=142>
- What is “middle class” in the United States? Tue Sep 14, 2010. // URL: <http://www.reuters.com/article/2010/09/14/us-usa-taxes-middleclass-idUSTRE68D3QD20100914>
- World of Work Report 2013: Repairing the economic and social fabric // URL: http://www.ilo.org/global/research/global-reports/world-of-work/2013/WCMS_214476/lang--en/index.htm

