



## Центр стратегических исследований

### Объективные показатели экономического роста

Очевидно, экономика<sup>1</sup> как система производства товаров и услуг не имеет смысла без спроса на них и не может работать, если люди не готовы участвовать в экономическом процессе. Экономика растет, если повышается спрос на товары и услуги и тормозится при его снижении. Поэтому ключевыми исходными данными для прогнозирования экономического развития являются спрос на продукцию, а также желание и способность людей участвовать в ее производстве. А они, в свою очередь, тесно связаны с социально-демографической структурой общества и настроениями людей. В связи с этим их можно использовать для прогнозирования экономического развития страны.

#### 1. Желание потреблять

Людям свойственно стремиться к комфорту – снятию раздражителей, снижающих качество их жизни. Это могут быть материальные, социальные или личные проблемы – голод, холод, болезни, низкий уровень безопасности, ограничение на участие в общественной жизни, отсутствие социальных гарантий, или, например, плохие отношения в семье. Бытовые и личные «раздражители» в наибольшей степени мешают людям чувствовать себя довольными жизнью, поэтому чаще всего люди описывают состояние счастья как сочетание материального и семейного благополучия<sup>2</sup>.

Для обеспечения комфортной жизни человек нуждается, прежде всего, в повышении уровня потребления<sup>3</sup>. Поэтому стремление населения к избавлению от материальных, социальных и личных проблем и служит стимулом для развития экономики.

В части приобретения различных товаров и услуг ориентиром и примером для подражания человеку служит модель потребления, в достаточной степени защищающего его от различных физи-

ческих и социальных «раздражителей». Сегодня в России, как показывают исследования, она включает в себя обладание собственным домом или квартирой с набором современной бытовой техники, неплохим автомобилем – как минимум новым российским или неновой иномаркой, качественное питание, доступ к платной медицине (включая современные лекарства) и образовательным услугам, поездки на отдых за границу или на юг России и т.п. Для достижения такого уровня потребления согласно результатам исследования ЦСИ Росгосстраха по состоянию на весну 2009 года семье необходим доход не менее 25-30 тыс. рублей на члена семьи в месяц, который можно назвать нижним порогом «эталонного» уровня благосостояния.

Носителем эталонной модели потребления служит социальная группа, способная себе позволить все ее основные составляющие. Сегодня в России это средний класс или его верхняя часть. Прочее население ориентируется на него в стремлении обеспечить себе комфортную жизнь – пытается воспроизвести эту модель потребления и присоединиться к среднему классу. В связи с этим наличие в стране значительной группы носителей эталонного потребления означает, с одной стороны, присутствие в обществе наглядного примера высокого качества жизни. С другой стороны, многочисленность эталонной группы указывает на то, что добиться желаемого качества жизни довольно просто – вхождение в нее не требует чрезвычайных усилий.

Поэтому экономика будет активно расти, если в обществе соблюдаются два условия: во-первых, имеется группа, обеспеченная всеми основными благами, составляющими эталон потребления. Во-вторых, эта группа должна быть достаточно велика, что означает наличие в стране социально-экономических механизмов, обеспечивающих возможность достижения населением желаемого качества жизни. Такое положение соответствует средним значениям индекса Джини<sup>4</sup>: при слишком высоких значениях этого показателя группа с высоким доходом сильно отрывается от среднего уровня благосостояния, но она малочисленна. При слишком низких значениях индекса высокодоходная группа многочисленна, но ее превосходство в уровне благосостояния по отношению к основной массе населения относительно мало.

<sup>1</sup> Экономика – это, с одной стороны, процесс производства и распределения товаров и услуг, с другой – инфраструктура, обеспечивающая их производство и распределение, с третьей – общественные отношения вокруг производства и распределения товаров и услуг, с четвертой – наука, которая все это изучает.

<sup>2</sup> См. об этом результаты опроса ВЦИОМ

[http://wciom.ru/arkhiv/tematicheski-arkhiv/item/single/11650.html?no\\_cache=1&cHash=80e30dc492](http://wciom.ru/arkhiv/tematicheski-arkhiv/item/single/11650.html?no_cache=1&cHash=80e30dc492)

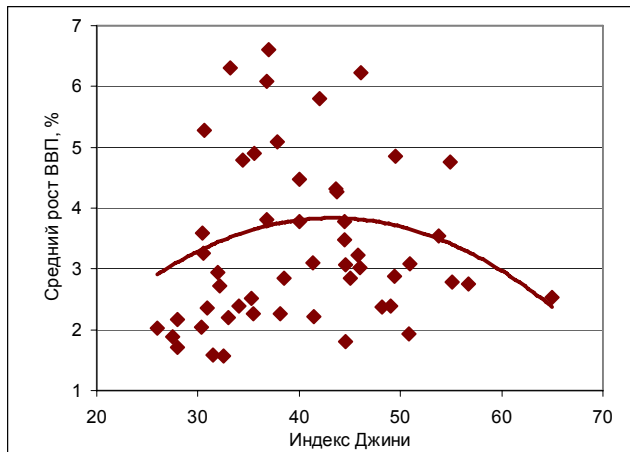
<sup>3</sup> См. об этом более подробно в отчете «Настроения в экономике» <http://az-64.narod.ru/Economy/economy.htm>

<sup>4</sup> Индекс Джини – показатель неравномерности распределения доходов в стране.



## Центр стратегических исследований

**Рис. 1. Темп роста ВВП в зависимости от индекса Джини**

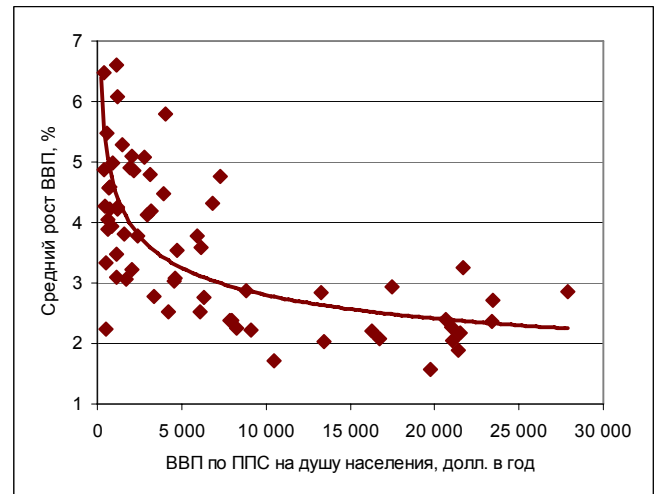


Источник: CIA World fact book, расчеты ЦСИ Росгосстраха. На графике представлены средние значения роста ВВП за 1980-2008 гг. по странам с населением более 10 млн. чел. и душевым ВВП по ППС более 1 тыс. долл. в год.

По данным Росстата, в 2008 году индекс Джини составлял в России 42,4 пункта, что соответствует средним значениям этого показателя. Такое расслоение населения должно стимулировать экономическое развитие страны. Однако, к сожалению, значения индекса Джини и его динамику сложно использовать для прогнозирования развития экономики из-за недостаточной точности зависимости. Вполне вероятно, это вызвано сложностью получения правильных значений индекса по странам и во времени. Кроме того, надо учитывать, что индекс Джини – не самый мощный фактор, влияющий на экономический рост. Отсюда и нечеткая картина их взаимосвязи.

Как мы уже упоминали, сегодня в России средний класс представляет собой эталон потребления для основной массы населения. А для российского среднего класса примером для подражания служит средний класс экономически развитых государств – Германии, США, Франции и ряда других стран (именно поэтому они наиболее привлекательны для эмиграции россиян<sup>5</sup>). Поэтому, в конечном счете, население развивающихся стран, включая Россию, стремится наверстать отставание в объеме потребления от Западной Европы и США. Чем меньше ВВП страны, тем активнее потребители стремятся сократить отставание от стран-эталонов, и, соответственно, тем выше темпы роста экономики.

**Рис. 2. Соотношение среднего размера ВВП и его среднего роста в 1980-2008 гг.**



Источник: МВФ, расчеты ЦСИ Росгосстраха. Использованы данные по странам мира с населением более 10 млн. чел.

Эта зависимость гораздо точнее предыдущей. На ее основании, зная сегодняшнее значение ВВП по ППС на душу населения, можно с достаточной определенностью предсказывать средний «справедливый», устойчивый рост ВВП страны. Разумеется, текущие значения будут отклоняться от прогнозной величины, однако на достаточно протяженном интервале их среднее значение будет стремиться к прогнозу.

Сегодня душевой размер ВВП по ППС в России составляет примерно 16 тыс. долл. в год. Это соответствует среднему темпу роста ВВП примерно в 2,5% в год. В дальнейшем, по мере роста благосостояния российского населения, темп роста ВВП страны будет снижаться.

## 2. Желание производить

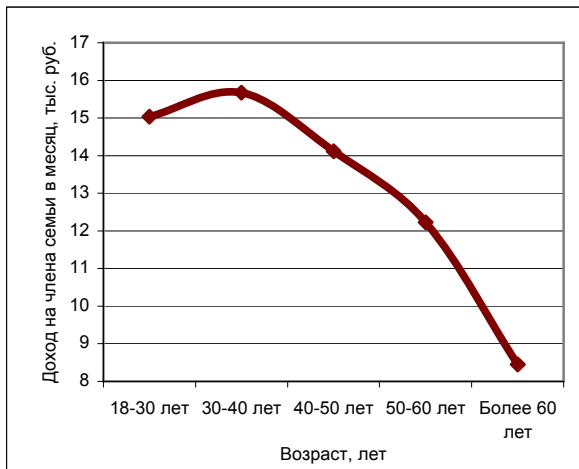
Одного стремления к росту благосостояния недостаточно для того, чтобы потребитель на практике мог повысить качество жизни до эталонного уровня. Кроме этого необходимо наличие у человека значительного дохода, опирающегося на высокую производительность его труда. Исследования показывают, что в России доходы населения растут до 40 лет, далее с возрастом они начинают падать. Старшее поколение россиян, выросшее до начала экономических реформ, сегодня в определенном смысле оказалось не у дел. Его образование и профессиональные навыки недостаточны для работы в рамках современного бизнеса, производительность труда низкая, соответственно, невелики и доходы этой социальной группы.

<sup>5</sup> См. об этом результаты опроса ВЦИОМ [http://wciom.ru/arkhiv/tematicheski-arkhiv/item/single/10448.html?no\\_cache=1&cHash=0106699671](http://wciom.ru/arkhiv/tematicheski-arkhiv/item/single/10448.html?no_cache=1&cHash=0106699671)



## Центр стратегических исследований

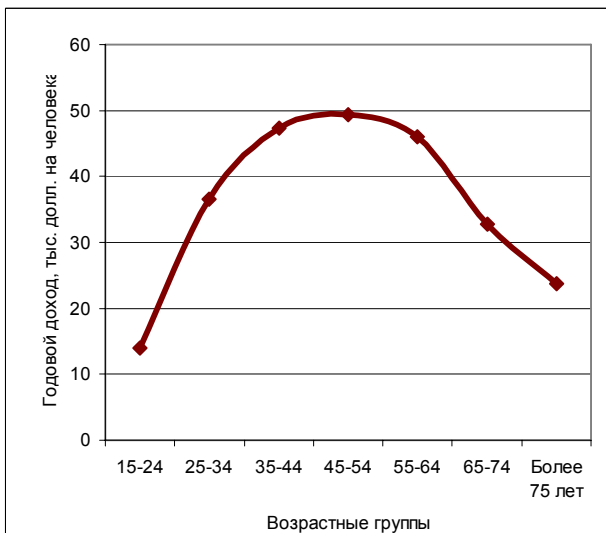
**Рис. 3. Доход россиян по возрастным группам**



Источник: исследования ЦСИ Росгосстраха, весна 2009 г.

В США доходы людей также довольно быстро растут до 40 лет. Однако, в отличие от России, они сохраняются на достигнутом уровне и начинают падать только после 60 лет. В США в последние десятилетия не было значительной ломки производственного уклада. Поэтому пожилые люди располагают знаниями и навыками, необходимыми для современного производства и поддержания высокой производительности труда.

**Рис. 4. Доход граждан США по возрастным группам, тыс. долл. в год**



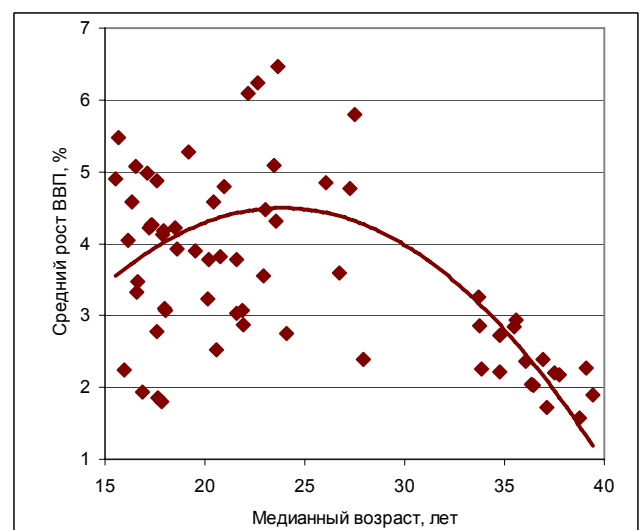
Источник: US census bureau, 2007

Значительный доход легче всего всего его обеспечить в современных, быстро развивающихся отраслях экономики с высокой производительностью труда, которые производят товары и услуги, востребованные рынком. Однако для того, чтобы занять

место в современном бизнесе, человек должен обладать необходимыми знаниями и квалификацией. Молодежи проще овладеть ими в силу того, что она получает современное образование, основанное на последних достижениях бизнеса и науки. Кроме того, молодежь, попадая на рынок труда, вынуждена с нуля создавать свое материальное благополучие. Поэтому молодые люди наиболее активны в повышении уровня потребления товаров и услуг.

В силу этих обстоятельств для развития экономики очень важна демографическая структура общества с преобладанием группы младшего трудоспособного возраста – примерно от 20 до 35 лет. Показателем демографической структуры может служить медианный возраст населения страны, который довольно точно связан с ростом ВВП. Чем старше население, тем медленнее растет экономика – очевидно, что рост для пожилых людей со снижающимися доходами и, соответственно, расходами, не создает основы для увеличения производства товаров и услуг. Замедление роста ВВП также происходит и при снижении медианного возраста населения, вызванного повышении доли детей и подростков. Экономика набирает наибольшую скорость развития при медианном возрасте населения около 25 лет. А при медианном возрасте около 40-43 лет может сложиться ситуация, при которой в экономике страны нормальным становится не рост, а снижение ВВП.

**Рис. 5. Рост ВВП в зависимости от медианного возраста**



Источник: UNDATA, расчеты ЦСИ Росгосстраха. Используются средние значения ВВП и медианного возраста за 1980-2007 гг. по крупным странам

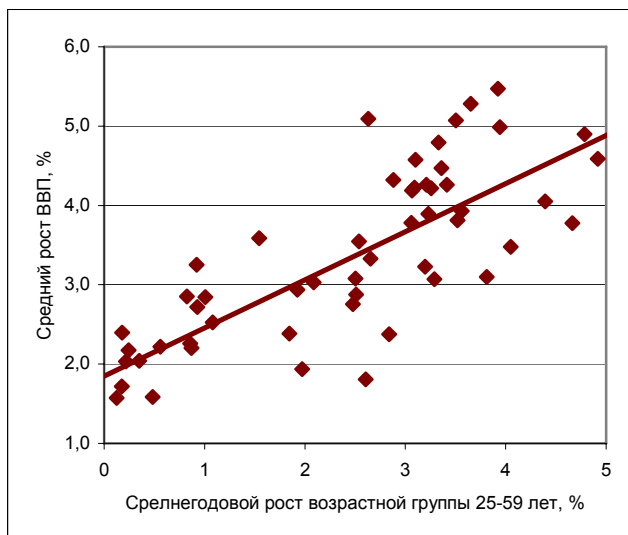
На сегодня в России медианный возраст населения составляет 38,4 года, однако с учетом неграждан и нелегальных мигрантов, проживающих на



## Центр стратегических исследований

территории страны, его можно оценить примерно в 36 лет. Он соответствует среднему годовому росту ВВП примерно в 2,5%. В дальнейшем можно ожидать дальнейшего увеличения медианного возраста российского населения, что вызовет сокращение темпов экономического роста.

Помимо медианного возраста для прогнозирования роста экономики можно использовать другой демографический показатель – рост численности трудоспособного населения. Понятно, что чем быстрее растет численность людей, участвующих в производстве товаров и услуг, тем значительнее прирост ВВП. Вместо общей численности трудоспособного населения (от 15 до 64 лет) в расчетах можно использовать динамику группы наиболее активного возраста от 25 до 59 лет, производящей основную часть общественного продукта.



Источник: UNdata, расчеты ЦСИ Росгосстраха

В России среднегодовой темп роста возрастной группы от 25 до 59 лет составляет примерно 0,6% в год. Это соответствует среднему темпу роста ВВП примерно в 2% в год.

### 3. Выводы

Оценки, полученные на основании объективных параметров, показывают, что сегодня в России справедливый, оправданный, опирающийся на объективные основания темп роста ВВП составляет примерно 2-2,5% в год. В то же время, за последние годы средний темп роста ВВП в нашей стране составлял около 7% в год. Таким образом, за последние 5 лет в стране накопился «навес» излишнего потребления, не опирающегося на готовность населения отработать полученные блага. Он объясняется чрезвычайно благоприятной конъюнктурой внешнего рынка

для российского экспорта – страна получила неожиданно большой приток средств из-за границы, который в значительной доле распределился среди граждан России в виде роста зарплат и пенсий, а также предпринимательских доходов. Проще говоря, уровень дохода за последнее время в стране превышал уровень, который сами россияне считали бы справедливым и обоснованным и ради которого они были бы готовы активно работать.

Размер «необоснованного» роста ВВП составил за это время, по нашим оценкам, примерно 20-25% годового ВВП. Соответственно, российская экономика может потерять 20-25% годового ВВП без каких-либо серьезных социально-экономических последствий – это падение будет компенсировано за счет имеющегося «подкожного жира» россиян. В то же время, когда он будет исчерпан, дальнейшее снижение объема потребления может привести к росту социальной напряженности. С другой стороны, снижение реальных доходов граждан и исчерпание «навеса» избыточного потребления вызовет повышение экономической активности населения, что, в свою очередь, приведет к компенсации отставания и росту производства.

Аналогичные оценки, сделанные для США, показывают, что обоснованный темп роста ВВП там составляет примерно 2% в год. Там тоже существует «навес» избыточного потребления, вызванный слишком высоким уровнем потребления товаров и услуг американцами в последнее несколько лет. Однако этот «навес» значительно меньше: он составляет около 2,5% годового ВВП. Если предположить, что ВВП США упадет в 2009 году на 2,8% (такой прогноз дает журнал *The Economist*), запас избыточного потребления рассосется уже в нынешнем году. Это обещает повышение спроса и увеличение экономической активности американского населения уже в 2010 году. Рост производства в крупнейшей экономике мира вызовет повышение цен на российский экспорт, что будет способствовать восстановлению экономики нашей страны. Вследствие этого рост ВВП России может начаться даже при том, что «навес» избыточного потребления не будет ликвидирован полностью.

В дальнейшем возобновление процесса накопления избыточного потребления может привести к торможению экономики. Однако этот процесс будет носить менее острый характер, чем сегодня. Например, торможение роста ВВП в будущем может иметь характер роста инфляции, вызванной ростом издержек на оплату персонала и избытком средств на руках у населения.