

УДК 336.018
DOI: 10.17223/22229388/18/2

Е.В. Гарцуева

КОНЦЕПЦИЯ «ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ» – ОСНОВА СОДЕРЖАНИЯ БАЗОВОГО АКТИВА ДОМОХОЗЯИНА

Рассмотрены образование как составная часть человеческого капитала, а также процесс инвестирования домохозяйствами в свое образование и влияние осуществленных инвестиций на будущие доходы домохозяйств.

Ключевые слова: финансы домохозяйств; человеческий капитал, базовый актив, доходы домохозяйств.

В экономической теории термин «домашнее хозяйство» (домохозяйство) трактуется как хозяйственная единица, состоящая из одного или более лиц, объединяемых общим бюджетом и местом проживания, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека [1. С. 14; 2].

Образование как составная часть человеческого капитала относится к «Базовому активу» домашнего хозяйства [3. С. 230, 251]. Финансирование как вложение ресурсов и финансовых средств есть предваряющая производство стадия формирования человеческого капитала, а все виды деятельности, способствующие накоплению человеческого капитала, – это уже непосредственный процесс его производства, т.е. следующая стадия в рамках более общего процесса оборота человеческого капитала. Заметим, что следующей стадией будет уже его производительное использование (потребление).

Концепция «человеческого капитала» в ее современном виде явилась закономерным результатом генезиса мировой экономической и философской мысли. С тех пор как человечество стало осознавать свою творческую производительную роль, свое значение по преобразованию окружающего мира, а производство жизненных условий и материальных благ выделилось в самостоятельную сферу под названием «экономика», наиболее пытливые умы пытались познать тайну творческой силы человека, выявить ее наиболее характерные качества и свойства, оценить, измерить и дать количественную интерпретацию.

В 1970-е гг. Г. Беккер сформулировал простую и по сути универсальную модель распределения личных доходов. Для этого он обратился к аппарату кривых спроса и предложения инвестиций в человеческий капитал. Построение кривых спроса и предложения инвестиций в человеческий капитал позволило Беккеру не только выявить сходство процессов инвестирования в любой вид капитала, будь то физический или человеческий, но и продемонстрировать особенности последнего, в частности, его социальную природу [4].

Предложенная Г. Беккером модель охватывает неравенство доходов не только от инвестиций в человеческий капитал, но и от собственности (от полученных в дар или по наследству иных активов). Отдача от вложений в человека в среднем много выше, чем от вложений в физический капитал. Однако в первом случае она убывает с ростом объема инвестиций, тогда как в отношении иных активов (недвижимость, ценные бумаги, банковские депозиты и т.п.) уменьшается мало или вообще не меняется. Отсюда вытекает оптимальная стратегия рациональных семей: сначала инвестировать в человеческий капитал детей, в их общую подготовку, поскольку отдача от этого сравнительно выше, а затем, когда по мере убывания она сравнивается с нормой доходности прочих активов, переключаться на инвестирование в них, с тем чтобы впоследствии передать их детям в наследство или в дар. Исходя из этого, Беккер установил важную закономерность: семьи, оставляющие наследство, осуществляют оптимальный размер инвестиций в человеческий капитал детей, тогда как семьи, наследства не оставляющие, по большей части недоинвестируют в их образование.

Итак, производство человеческого капитала – процесс создания производительных способностей человека посредством инвестиций в специфические процессы деятельности индивидуума. При этом финансирование инвестиций в человеческий капитал имеет двуединую природу как процесс вложения финансовых средств и ресурсов и как инструмент инвестиционной деятельности. В самом общем плане все виды вложений в человека, которые могут быть оценены в денежной или иной форме и которые носят целесообразный характер, т.е. способствуют росту производительности труда и содействуют повышению доходов человека, – это инвестиции в человеческий капитал.

Инвестиции в человеческий капитал имеют специфические черты, вытекающие из его особенностей:

- доходность инвестиций в человеческий капитал прямо зависит от предстоящего срока службы. Этим объясняется, почему его формирование выгоднее осуществлять в начальный период жизни человека;

- по существующим оценкам, вложения в человеческий капитал гораздо выгоднее «обычных» капиталовложений, но чем позже делаются вложения, например на более высоких ступенях образования, тем отдача оказывается ниже;

- далеко не все выгоды от инвестиций в человеческий капитал принимают денежную форму, а могут иметь экстернальные эффекты, по меньшей мере удваивающие экономический выигрыш;

- человеческий капитал подвержен износу с «обратным знаком», т.е. по мере использования его ценность и объем не убывают, а увеличиваются. Это происходит главным образом за счет накопления опыта: зрелый работник, как правило, производительнее новичка;

- по мере накопления человеческого капитала его доходность может возрастать, а не снижаться (как это характерно для физического капитала). Образование повышает эффективность человека не только в качестве работника, но и в качестве обучающегося, т.е. ускоряет и облегчает процесс дальнейшего накопления знаний и навыков;

- передача человеческого капитала может осуществляться неформальными путями, в процессе совместной деятельности его носителей (например, от работников более опытных и квалифицированных к менее квалифицированным);

- накопленный человеческий капитал выступает ключевым ресурсом при его воспроизводстве в следующем поколении (установлено, например, что уровень образования матери является важнейшим фактором, определяющим будущий уровень образования детей).

Спрос и предложение инвестиций в человеческий капитал формализованы Г. Беккером. Выведенная им индивидуальная кривая спроса на вложения в образование, показывающая уровень их отдачи, имеет отрицательный наклон, что объясняется следующими причинами [4]:

- длительное обучение часто сопровождается нарастанием интеллектуальных и физических нагрузок; чем больше индивид уже накопил человеческого капитала, тем дороже ему обходится потеря заработков в процессе обучения;

- поздние инвестиции приносят доход в течение более короткого периода;

- с увеличением объема вложений повышается степень риска.

Правда, существует и контртенденция, которая на определенном участке может даже менять наклон этой кривой на положительный, ведь полученное образование делает человека не только более эффективным работником, но и более эффективным учеником и, значит, может облегчать и ускорять накопление новых знаний и навыков. Чем человек одареннее, тем выше, при прочих равных условиях, располагается кривая спроса, так как при тех же затратах он способен приобрести больший объем знаний.

Кривая предложения, показывающая, во что обходится финансирование дополнительной единицы человеческого капитала, имеет отрицательный наклон. Рациональный инвестор постепенно будет переходить от самых дешевых источников средств к более дорогостоящим – от средств родителей и родственников (процент по которым равен для него нулю) к льготным займам от колледжей и университетов и, наконец, к банковским ссудам или сокращению текущего потребления. Чем больше финансовые возможности учащегося или его семьи, тем ниже будет расположена кривая предложения.

Наличие высшего образования снижает риск бедности более чем в два раза. Результаты исследований [5, 6, 8] показывают, что доходы семей, где у всех взрослых есть высшее образование, на 20 % выше среднего уровня. Напротив, если в семье нет взрослых с высшим образованием, благосостояние семьи оказалось на четверть ниже среднего уровня.

Чаше всего уровень жизни и благосостояние измеряются денежными доходами, однако понятия «уровень жизни», «благосостояние» и «доходы» не тождественны. Все большее число ученых разделяют мнение, что оценки доходов или ВВП на душу не могут служить надежными показателями прогресса в области благосостояния.

Для России актуальность многокритериального подхода обусловлена также проблемами статистического учета доходов, в частности, наличием значительного неформального сектора. В итоге денежные доходы являются лишь косвенной и не всегда самой точной характеристикой благосостояния домохозяйств.

В статье «Уровень и качество жизни московских домохозяйств: объективные и субъективные оценки» Алина Пишняк и Дарья Попова [7] представили результаты исследования, в котором они скомбинировали несколько индикаторов, включающих не только учет доходов и потребления, но и социальное самочувствие домашних хозяйств:

- уровень и неравенство в распределении денежных доходов;

- бедность по доходам;

- бедность по потребительским лишениям;

- субъективные оценки бедности;

- субъективные оценки личного положения;

- обеспокоенность социально-экономическим положением и оценка социальной среды.

По данным [5], номинальный доход населения Москвы в 2014 г. вырос по отношению к 2013 г. на 4,4 % (составил 104,4 %). Но с учетом роста цен москвичи стали не богаче, а беднее – реальные доходы жителей столицы в 2014 г. составили 97,9 % от уровня 2013 г. и 98,2 % от уровня 2012 г. Падение доходов затронуло прежде всего средний класс – доходы первого квинтиля (20 % населения с самыми низкими доходами) в ре-

Таблица 1. Средняя начисленная заработная плата работников по группам занятий и уровню образования за октябрь 2013 г. [6]

Категория работников	Средняя заработная плата, руб.						
	Всего	В том числе имеющих образование					
		высшее профессиональное	среднее профессиональное	начальное профессиональное	среднее (полное) общее	основное общее	не имеют основного общего
1	2	3	4	5	6	7	8
Все работники	28702	38233	23869	23926	22886	21622	19850
Руководители учреждений, организаций и предприятий и их структурных подразделений (служб)	52001	56498	36658	34916	31724	29475	-
Специалисты высшего уровня квалификации	33005	34735	25114	26657	27957	26003	36000
Специалисты в области естественных и инженерных наук	39403	41077	31367	32806	33834	29418	36000
Специалисты в области биологических, сельскохозяйственных наук и здравоохранения	34975	36790	22033	19159	13693	7451	–
Специалисты в области образования	28039	28977	22854	22531	20379	14340	–
Прочие специалисты высшего уровня квалификации	32333	35044	23969	26059	28368	29158	–
Специалисты среднего уровня квалификации	25848	31554	23905	23536	21318	15431	14291
Специалисты среднего уровня квалификации физических и инженерных направлений деятельности	34670	42194	30527	30447	26209	22212	7894
Специалисты среднего уровня квалификации и вспомогательный персонал естественных наук и здравоохранения	23561	23175	23950	22193	16807	16969	8913
Специалисты среднего уровня квалификации в сфере образования	22617	25976	20993	20716	12751	11371	12160
Средний персонал в области финансово-экономической, административной и социальной деятельности	26373	31683	21336	22433	23548	17986	16326
Служащие, занятые подготовкой информации, оформлением документации, учетом и обслуживанием	18904	21846	18112	17520	17378	17085	17056
Работники, занятые подготовкой информации, оформлением документации и учетом	20109	22326	19109	19271	17863	18851	12445
Служащие сферы обслуживания	17357	20649	16921	15813	17008	15684	18198
Работники сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	18818	24794	18211	17909	18538	17984	17514
Работники сферы индивидуальных услуг и защиты граждан и собственности	17748	25890	16780	16776	17578	16954	15085
Продавцы, демонстраторы одежды	20482	24148	20501	19239	20237	19270	23018
Рабочие жилищно-коммунального хозяйства	20833	22121	20235	21662	20301	20731	18219
Рабочие кино- и телестудий и родственных профессий	21057	16031	23462	19320	21572	19009	12053
Рабочие, занятые на рекламно-оформительских и реставрационных работах	30087	28524	31153	26789	29330	42209	–
Квалифицированные работники сельского, лесного, охотничьего хозяйств, рыбоводства и рыболовства	16337	19279	16590	17376	15859	15834	15268

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Квалифицированные работники товарного сельскохозяйственного производства, лесного, охотничьего хоз-в, рыболовства и рыбоводства, имеющие рыночную ориентацию	16337	19279	16590	17376	15859	15834	15268
Квалифицированные работники промышленных предприятий, строительства, транспорта, связи, геологии и разведки недр	27943	30571	27742	27715	27741	27715	27549
Рабочие, занятые на горных, горно-капитальных и на строительно-монтажных и ремонтно-строительных работах	28078	29399	27899	26950	28767	28808	26263
Рабочие, металлообрабатывающей и машиностроительной промышленности	29395	32193	29010	29272	29057	29122	29918
Рабочие, занятые изготовлением прецизионных инструментов и приборов, рабочие художественных промыслов, рабочие полиграфического производства	24725	25169	25826	25652	24068	21378	20332
Другие профессии квалифицированных рабочих промышленных предприятий	21931	26082	21695	21331	22229	21339	19428
Профессии рабочих транспорта и связи (за исключением машинистов и водителей)	24608	26970	25567	25190	23317	21685	24077
Операторы, аппаратчики, машинисты установок и машин	27966	31150	26823	27730	28556	27091	25708
Операторы, аппаратчики и машинисты промышленных установок	29169	34256	28326	28708	29125	27399	25509
Операторы, аппаратчики и машинисты и слесари-сборщики стационарного оборудования	23474	25898	23701	23261	22784	22533	22249
Водители и машинисты подвижного оборудования	28990	32807	27443	28684	29934	28357	26840
Неквалифицированные рабочие	13552	15294	13375	13720	13339	13660	12461
Неквалифицированные рабочие сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	14064	15437	14503	13599	14123	13820	12749
Неквалифицированные рабочие, сельского, лесного, охотничьего хозяйств, рыбоводства и рыболовства	17363	-	-	8567	19571	27996	37153
Неквалифицированные рабочие, занятые в промышленности, строительстве, на транспорте, в связи, геологии и разведке недр	21627	24512	20315	20182	20742	25844	19546
Неквалифицированные рабочие, общие для всех отраслей экономики	13069	14748	12783	13488	12782	13096	12226

альном выражении практически не изменились, а доходы представителей третьего квинтиля выросли на 9,2 %.

Средние душевые доходы домохозяйства зависят от демографической структуры семьи, концентрации индивидов с высшим образованием и количества занятых. Например, среднедушевые доходы семей с детьми в 1,6 раза ниже, чем у домохозяйств без детей. Также вероятность попадания в категорию бедных для семей с детьми в два раза выше, чем для бездетных домохозяйств в Москве и в 2,6 раза выше среднероссийской.

Наличие хотя бы одного члена семьи с высшим образованием снижает риск бедности в 2,3 раза. Доходы семей, где у всех взрослых есть высшее образование, на 20 % выше среднемосковского уровня. Напротив, доходы семей, в которых нет взрослых с высшим образованием, ниже среднего уровня на четверть.

Впрочем, высшее образование – это еще не гарантия защиты от бедности. По данным [5], 8 % «образованных» домохозяйств все же оказываются за чертой бедности, поскольку их члены заняты в бюджетном секторе.

Общепринятой практикой в европейских исследованиях является измерение бедности с по-

Таблица 2. Отклонение средней заработной платы сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование, от других уровней образования за октябрь 2013 г.

Категория работников	Отклонение средней заработной платы сотрудников имеющих высшее профессиональное образование, %					
	всего	среднее профессиональное	начальное профессиональное	среднее (полное) общее	основное общее	не имеют основного общего
1	2	3	4	5	6	7
Все работники	133	160	160	167	177	193
Руководители учреждений, организаций и предприятий и их структурных подразделений (служб)	109	154	162	178	192	
Специалисты высшего уровня квалификации	105	138	130	124	134	96
Специалисты в области естественных и инженерных наук	104	131	125	121	140	114
Специалисты в области биологических, сельскохозяйственных наук и здравоохранения	105	167	192	269	494	
Специалисты в области образования	103	127	129	142	202	
Прочие специалисты высшего уровня квалификации	108	146	134	124	120	
Специалисты среднего уровня квалификации	122	132	134	148	204	221
Специалисты среднего уровня квалификации физических и инженерных направлений деятельности	122	138	139	161	190	535
Специалисты среднего уровня квалификации и вспомогательный персонал естественных наук и здравоохранения	98	97	104	138	137	260
Специалисты среднего уровня квалификации в сфере образования	115	124	125	204	228	214
Средний персонал в области финансово-экономической, административной и социальной деятельности	120	148	141	135	176	194
Служащие, занятые подготовкой информации, оформлением документации, учетом и обслуживанием	116	121	125	126	128	128
Работники, занятые подготовкой информации, оформлением документации и учетом	111	117	116	125	118	179
Служащие сферы обслуживания	119	122	131	121	132	113
Работники сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	132	136	138	134	138	142
Работники сферы индивидуальных услуг и защиты граждан и собственности	146	154	154	147	153	172
Продавцы, демонстраторы одежды	118	118	126	119	125	105
Рабочие жилищно-коммунального хозяйства	106	109	102	109	107	121
Рабочие кино- и телестудий и родственных профессий	76	68	83	74	84	133
Рабочие, занятые на рекламно-оформительских и реставрационных работах	95	92	106	97	68	
Квалифицированные работники сельского, лесного, охотничьего хозяйств, рыболовства и рыболовства	118	116	111	122	122	126
Квалифицированные работники товарного сельскохозяйственного производства, лесного, охотничьего хоз-в, рыболовства и рыболовства, имеющие рыночную ориентацию	118	116	111	122	122	126
Квалифицированные работники промышленных предприятий, строительства, транспорта, связи, геологии и разведки недр	109	110	110	110	110	111
Рабочие, занятые на горных, горно-капитальных и на строительно-монтажных и ремонтно-строительных работах	105	105	109	102	102	112
Рабочие, металлообрабатывающей и машиностроительной промышленности	110	111	110	111	111	108
Рабочие, занятые изготовлением прецизионных инструментов и приборов, рабочие художественных промыслов, рабочие полиграфического производства	102	97	98	105	118	124
Другие профессии квалифицированных рабочих промышленных предприятий	119	120	122	117	122	134
Профессии рабочих транспорта и связи (за исключением машинистов и водителей)	110	105	107	116	124	112
Операторы, аппаратчики, машинисты установок и машин	111	116	112	109	115	121

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
Операторы, аппаратчики и машинисты промышленных установок	117	121	119	118	125	134
Операторы, аппаратчики и машинисты и слесари-сборщики стационарного оборудования	110	109	111	114	115	116
Водители и машинисты подвижного оборудования	113	120	114	110	116	122
Неквалифицированные рабочие	113	114	111	115	112	123
Неквалифицированные рабочие сферы обслуживания, жилищно-коммунального хозяйства, торговли и родственных видов деятельности	110	106	114	109	112	121
Неквалифицированные рабочие, сельского, лесного, охотничьего хозяйств, рыбоводства и рыболовства						
Неквалифицированные рабочие, занятые в промышленности, строительстве, на транспорте, в связи, геологии и разведке недр	113	121	121	118	95	125
Неквалифицированные рабочие, общие для всех отраслей экономики	113	115	109	115	113	121

мощью метода относительных лишений (деприваций), когда домохозяйство не может позволить себе то или иное благо из-за нехватки средств.

Москвичам в 2014 г. чаще всего не хватало денег на оплату дорогостоящих медицинских услуг (63 % домохозяйств) и на крупные покупки (58,8 %).

Примерно четверть домохозяйств не могли заменить мебель и бытовые электроприборы, столько же было не в состоянии оплатить недельный отпуск вне дома.

Впрочем, это не самые серьезные лишения. По данным исследователей, почти у 16 % домохозяйств недостаточно средств для недорогого профессионального образования, а 12,2 % не в состоянии приглашать родственников и друзей на семейные праздники.

Значительное число семей (7–9 %) не могут удовлетворить даже потребности базового уровня: потреблять фрукты и овощи в нужном количестве, оплатить покупку лекарств и медицинские услуги, обновить одежду и обувь и не реже чем через день есть мясо, курицу, рыбу.

Альтернативой абсолютному и относительному подходам к оценке бедности служит субъективная концепция бедности. По данным [5], представления о стандартах потребления меняются в зависимости от уровня доходов, демографического типа, уровня образования и занятости членов домохозяйства. Чем выше доходы, тем выше потребности. Так, для домохозяйств с доходами ниже прожиточного минимума субъективная черта бедности в 2014 г. проходила на уровне 17 850 руб. на человека в месяц. Для домохозяйств с доходами в размере четырех и выше прожиточных минимумов уровень «выживания» составил 24 630 руб. на человека в месяц.

Семьи, где есть хотя бы один взрослый с высшим образованием, указывают в 1,2 раза более высокий доход в качестве стандарта прожиточного минимума в сравнении с семьями, где ни у кого нет высшего образования.

В табл. 1, 2 представлены общероссийские показатели (раз в два года Федеральная служба

государственной статистики на октябрь проводит исследование средней начисленной заработной платы работников по группам занятий и уровню образования), проанализировав которые, можно сказать, что в среднем по России специалист с высшим образованием в 1,3 раза имеет более высокий доход, а по отношению к другим уровням образования это более чем в 1,6 раза.

Подводя итог, можно сказать, что финансовая стратегия домохозяйств в инвестирование в свой человеческий капитал в настоящее время должна основываться на множестве факторов, главными из которых являются будущая сфера деятельности и возраст обучающегося.

Литература

1. Земцов А.А. Финансы домохозяйств. Ч. 1: Материалы к лекциям. Томск, 2008. 54 с.
2. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник ТГУ. Экономика. 2011. № 1.
3. Земцов А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Консалтинг. Томск: Изд. Дом Том. гос. ун-та, 2015. 352 с.
4. Беккер Г. Человеческий капитал (главы из книги). Воздействие на заработки инвестиций в человеческий капитал // США: экономика, политика, идеология. 1993. № 11. С. 109–119.
5. Мониторинг «Москва и москвичи» // <http://igrm.info> (дата обращения: 12.10.2015).
6. Бюллетень о составе затрат организаций на рабочую силу в 2013 г. (опубликовано 01.10.2014 г.) // http://www.gks.ru/free_doc/2014/trud/stv_zatrat_rs_%202013.rar (дата обращения: 12.10.2015).
7. Пишняк А., Попова Д. Уровень и качество жизни московских домохозяйств: объективные и субъективные оценки // Журнал исследований социальной политики. 2014. Т. 13., № 2. С. 257–272.
8. Овчарова Л.Н., Бурдяк А.Я., Пишняк А.И. и др. Динамика монетарных и немонетарных характеристик уровня жизни российских домохозяйств за годы постсоветского развития: аналитический доклад. М.: Фонд «Либеральная Миссия», 2014.
9. Becker G.S. Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education. Chicago: University of Chicago Press, 1964.
10. Stiglitz J., Sen A., Fitoussi J.P. Report by the Commission on the Measurement of Economic Performance and Social Progress. 2009 // <http://www.un.org/en/ga/president/65/initiatives/Harmony%20with%20Nature/Stiglitz-Sen-report-ENG.pdf> (дата обращения: 12.10.2015).