

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Теории финансов

КАК ВЛИЯЮТ ДЕНЬГИ НА СЧАСТЬЕ ЧЕЛОВЕКА?

Николай Иванович КУЛИКОВ ^{а*}, Екатерина Сергеевна ВДОВИНА ^б,
Вера Николаевна ШУСТОВА ^с

^а доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики,
Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ),
Тамбов, Российская Федерация
kulikov68@inbox.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7044-7578>
SPIN-код: 3749-7861

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики,
Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ),
Тамбов, Российская Федерация
vdovina-e@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0002-9709-1521>
SPIN-код: 5379-9012

^с аспирантка кафедры экономики,
Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ),
Тамбов, Российская Федерация
veramedic@bk.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 13/2022
Получена 17.01.2022
Получена
в доработанном виде
14.02.2022
Одобрена 28.02.2022
Доступна онлайн
28.04.2022

УДК 338.22.021.1
JEL: A13, A14, D03,
E03

Ключевые слова:

счастье, деньги,
бедные, богатые,
материальная
удовлетворенность

Аннотация

Предмет. Оценка влияния дохода на удовлетворенность жизнью, уровень счастья.

Цели. Провести анализ того, какое влияние оказывают деньги на удовлетворенность жизнью, и выявить экономические детерминанты относительного благополучия.

Методология. Применялись методы научной и информационной базы, синтеза полученных данных. Методологическую и теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых.

Результаты. Отмечено, что в России огромное расслоение и недостижимая разница в доходах между 10% самых бедных и 10% самых богатых. Обнаружено, что только 46% россиян довольны своим материальным положением, при этом 72% опрошенных хотели бы более высокую зарплату и только 11% заявили, что их зарплата обеспечивает им достойную жизнь.

Выводы. Экономика страны должна быть социально ориентированной. Высокая зарплата — двигатель роста экономики. Стране нужна поэтапная программа по росту доходов граждан, что будет повышать уровень счастья.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2022

Для цитирования: Куликов Н.И., Вдовина Е.С., Шустова В.Н. Как влияют деньги на счастье человека? // *Финансы и кредит*. — 2022. — Т. 28, № 4. — С. 748 — 772.
<https://doi.org/10.24891/fc.28.4.748>

Введение

Большинство людей считают, что за деньги невозможно купить счастье, но все больше исследований доказывают, что между финансами и психологическим удовлетворением есть крепкие связи и многосторонняя зависимость. Вопрос, приносят ли деньги людям счастье, давно перестал быть чисто философским, а стал предметом глубоких научных исследований. Анализ счастья общества и отдельных индивидов показывает схожие тенденции и все новые разносторонние связи того, как доход влияет на благополучие человека.

Опираясь на научные исследования, расскажем, как деньги влияют на удовлетворенность жизнью. С середины 70-х гг. XX в. счастье перестало быть вопросом философской этики, а стало предметом научных исследований экономистов, с этого времени начался лавинообразный бум различных исследований обществ и индивидов. Эти изыскания ставили целью выявить экономические детерминанты относительного благополучия [1].

Материалы и методы исследования

Исследование направлено на обоснование влияния денег на счастье человека, доказательство того, что между финансами и психологическим удовлетворением есть крепкие связи и многосторонняя зависимость.

Анализ счастья общества и отдельных индивидов показывает схожие тенденции и все новые разносторонние связи того, как доход влияет на благополучие человека. Опираясь на научные исследования, рассмотрим, как деньги влияют на удовлетворенность жизнью, оценим величину и значение влияния финансов на благополучие и счастье человека, выявим основные финансово-экономические проблемы, ухудшающие удовлетворенность жизнью, уровень счастья человека, обсудим необходимость усиления финансовой поддержки населения со стороны государства, обоснуем основные формы и методы государственного влияния на уровень счастья человека.

Материалами исследования послужили статистические данные и аналитическая информация Росстата, нормативно-правовые акты

федеральных и региональных органов власти по вопросам благосостояния общества, а также личные разработки авторов. Методологическую и теоретическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам финансового благополучия человека. При исследовании применялись методы системного анализа, экономико-статистический, абстрактно-логический, экспертных оценок, анализа научной и информационной базы, синтеза полученных данных с опорой на принципы взаимосвязанности, последовательности и соразмерности.

Обзор научно-прикладных источников и степень разработанности тематики в России и за рубежом

Вопросы влияния денег на счастье населения нашли широкое отражение в работах Н.И. Куликова, В.Л. Пархоменко, В.А. Гневашевой, Б. Грозовского, R.A. Easterlin, О. Антипиной, А.Г. Аганбегяна, М.Н. Чепурных, Н.В. Чинаковой, Р. Стерлина, Б. Стивенсона, Дж. Вульфера, Б. Харингтона, А. Дитона, Д. Яхимович и других авторов. На современном этапе развития общества большое значение имеет уровень удовлетворенности жизнью людей, зависящий от уровня доходов. Рассмотрены способы измерения субъективной удовлетворенности жизнью, прослежены взаимосвязи, выявленные в результате анализа данных, выводы, полученные разными группами исследователей.

Когда речь заходит о благополучии человека, основанном на доступности тех или иных материальных ценностей, большинство экономистов, как правило, называют закон об убывающей предельной полезности, сформулированный в конце XIX в. английским экономистом Альфредом Маршаллом: с увеличением доступности отдельного блага предельная полезность каждой отдельной единицы этого блага для потребителя уменьшается, а иногда создает проблему, как сберечь, где хранить, куда деть¹. Например, первый бутерброд с черной икрой вкуснее второго, второй вкуснее третьего, а ценность десятого такого бутерброда незначительна по сравнению с ценностью первого бутерброда. Аналогичное увеличение выпуска материальных благ в экономике не приводит к ожидаемому положительному влиянию на благополучие, рост среднедушевого дохода жителей страны не имеет прямой зависимости с ростом удовлетворенности ее граждан — показал в середине 70-х гг. XX в. (спустя век) американский экономист Ричард Истерлин. Выводы Р. Истерлина получили название «парадокс Истерлина», и смысл его сводится к тому, что люди очень быстро

¹ Куликов Н.И., Куликова М.А., Шустова В.Н. Необходимая финансовая поддержка российской экономики и граждан государством в период пандемии коронавируса на основании использования онлайн-сервисов // *Финансы и кредит*. 2021. Т. 27. Вып. 4. С. 785—806.

адаптируются к более высокому уровню жизни, и вскоре такой уровень становится социальной нормой общества [2]. «Парадокс Истерлина» утверждает, что высокий доход не означает, что человек счастлив. В начале 90-х гг. XX в. вышла книга американского ученого Дэвида Майерса «Стремление к счастью», в ней он описал, как финансовое положение индивида влияет на психологическое благополучие. Он показал на графике с двумя кривыми, что деньги далеко не главный элемент благополучия (рис. 1).

Из графика следует, что доходы американцев с 1956 по 2011 г. увеличились в 3,5 раза, а количество счастливых людей уменьшалось.

Еще пример проявления «парадокса Истерлина»: в Японии после Второй мировой войны (с 1950 по 1970 г.) ВВП на душу населения вырос более чем в 7 раз, а доля удовлетворенных качеством жизни в начале 70-х гг. XX в. японцев по сравнению с показателями конца 50-х гг. XX в. даже сократилась, другими словами, от этого роста счастливее люди не стали.

Исследования, проведенные на богатых людях, также показали, что высокий доход не гарантирует счастья человеку. Майкл Нортон, профессор Гарвардской школы бизнеса, опросил около 2 000 чел. с состоянием свыше 1 млн долл. США и задал им один вопрос: Сколько им нужно денег для счастья? Большинство из них ответило, что им нужно в 2-3 раза больше денег или материальных благ, чем у них есть сегодня. Чтобы объяснить этот парадокс, почему низкий доход гарантирует неудовлетворенность жизнью, а высокий доход (относительный) не означает, что человек счастлив, ученые в начале XXI в. предположили, что существует относительная величина дохода, после достижения которой, деньги перестают оказывать влияние на счастье [3]. Нобелевские лауреаты по экономике Дэниел Канеман и Ангус Дитон показали, что уровень удовлетворенности жизнью у жителей США перестал расти, как только доходы достигли величины в 75 000 долл. США в год — по сегодняшнему курсу 90 000 долл. США в год (6 550 485 руб.). Другими словами, они продемонстрировали, что высокий доход повышает уровень жизни, но не влияет на эмоциональное благополучие. То есть существует определенная планка в доходах, достижение которой, обеспечивает высокое качество и удовлетворенность жизнью. Утверждение, что существует предельная планка по величине дохода, сразу вызвало споры, так как одни исследования подтверждают, что она существует, а другие ее не видят. Причиной такого противоречия является то, что ученые по-разному трактуют счастье, для одних это чувство осмысленности жизни, а для других, таких как А. Дитон и Д. Канеман, это психологическое благополучие, базирующееся на преобладании положительных эмоций.

Американские экономисты Бэтси Стивенсон и Джастин Вулферс в своих исследованиях наконец-то показали, что не только богатые люди в основном чувствуют себя счастливее своих бедных сограждан, но и более высокий подушевой доход ассоциируется в стране с более высоким уровнем относительного благополучия общества, и тем самым опровергли «парадокс Истерлина». Они на огромной выборке (132 страны) доказали, что уровни ВВП и счастья на одного жителя имеют практически линейную зависимость и движутся синхронно в одном направлении как в богатых странах, так и в бедных: рост ВВП на душу населения сопровождается повышением относительного благополучия и ощущения счастья, а спад приводит к снижению. Ангус Дитон, получивший Нобелевскую премию в 2015 г. по экономике за свои исследования «потребления, бедности и благосостояния», используя опросы Gallup по более 130 странам мира, выявил, что показатель удовлетворенности жизнью имеет прямое отношение к уровню ВВП на душу населения. Он обнаружил, что удвоение дохода повышает удовлетворенность жизнью почти на один пункт по шкале от 1 до 10. Одна из самых известных и расхожих фраз у россиян, произнесенная в начале 80-х гг. XX в. писателем-юмористом Михаилом Гениным «не в деньгах счастье, а в их количестве» полностью отвечает утверждениям ученых-экономистов, чтобы оставаться счастливым человеком требуется все больше денег.

С учетом того, что деньги позволяют удовлетворять не одну и ту же потребность, а все новые и новые, оказалось, что и на индивидуальном уровне «парадокс Истерлина» не работает. К такому выводу пришли Джон Яхимович и его коллеги из Гарвардского университета. В своем исследовании они указали, что надо рассматривать не общий уровень счастья, а частоту, с которой испытывают его люди [4]. Ученые в своих исследованиях пришли к выводу о том, что величина дохода влияет не на «объемы» счастья, а на то, как часто человек чувствует себя счастливым. Люди с низкими доходами имеют меньше возможностей переключиться с одного увлечения (чья предельная полезность сократилась) на другие (чья предельная полезность сначала велика), в то же время люди с высокими доходами могут себе это позволить. Например, ощущения от постоянного просмотра на досуге телевизора никак не сопоставимы с впечатлениями, которые можно получить от катания на горных лыжах на Красной поляне города Сочи.

Результат

Богатые люди значительно чаще проводят свое время более разнообразно, а это дает им возможность получать новые впечатления и в целом иметь

более высокую субъективную оценку своего благополучия по отношению к своим согражданам. Рост доходов позволяет человеку иметь все больше положительных эмоций, и чем богаче человек, тем больше у него потенциал для реализации возможностей и ощущения психологического благополучия. Джон Яхимович назвал обнаруженный им эффект «неравенством счастья». Психологическое (эмоциональное) благополучие людей как и в целом жизненная оценка растет выше предположенной А. Дитоном и Д. Канеманом так называемой точки насыщения, хотя у них снижается способность испытывать мелкие радости жизни, но при этом они испытывают негативных эмоций меньше, чем люди с более низкими доходами.

Проблемы экономического счастья исследовали и российские ученые. Так, например, академик А.Г. Аганбегян в своих многочисленных трудах показал, какие экономические факторы и в какой степени влияют на человеческое счастье, как счастье отдельного индивида зависит от уровня развития страны, какие экономические показатели отражают «уровень счастья» [5].

Доктор экономических наук, профессор экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова О. Антипина работает в одном из новых направлений современных исследований — «экономическая теория счастья», которая базируется на ограниченной рациональности [6]. В центре исследования лежит субъективное представление личности об удовлетворенности своей жизнью как экономический феномен. Профессор экономического факультета СПбГУ К. Борисов в своих работах изучает влияние денег на счастье и отвечает на вопрос о том, всегда ли деньги делают человека счастливым.

В то же время люди очень часто сравнивают свои доходы с доходами других, и относительный уровень доходов для них становится важнее абсолютного. Для человека важно не то, какая у него зарплата, а насколько она больше, чем у его окружения. Было проведено 357 исследований, где приняли участие более 2,3 млн чел., и исследования показали, что большее психологическое благополучие ощущают те, кто зарабатывает больше своих знакомых, при этом практически не имело значения, о какой сумме идет речь². И если уровень дохода у всех увеличивается пропорционально, то человек получает значительно меньше психологических эмоций, и средний уровень счастья практически не меняется, в отличие от ситуации, если бы уровень заработка увеличивался только у него одного. Так, например, с

² Gallup World Poll. URL: <https://www.gallup.com/services/170945/worldpoll.aspx>

2001 г. в Норвегии налоговая отчетность любого человека стала доступна для всех граждан в онлайн-режиме, то есть появилась возможность узнать, сколько зарабатывает коллега, знакомый, сосед, друг, достаточно только посетить сайт налоговой инспекции. Этот сайт стал одним из самых посещаемых в Норвегии. Ученые выяснили, что относительный уровень счастья имеет крепкие и разносторонние связи с размером доходов у людей. По данным Рикардо Перес-Труглиа после доступа к налоговым данным в Норвегии у людей со свободным доступом в Интернет представления о счастье стали прочнее увязаны с уровнем дохода³. Как результат, в Норвегии разрыв в уровне счастья между богатыми и бедными вырос на 29%. Сравнивая свои доходы с другими, первые почувствовали себя более счастливыми, чем раньше, но зато вторые, наоборот, меньше удовлетворены жизнью. Ученые пришли к выводу о том, что люди часто ориентируются на уровень доходов окружающих. Если человек не может поддерживать этот уровень, то начинает испытывать ощущение невозможности удовлетворить многие потребности (депривация). Именно депривация вынуждает многих людей тратить деньги не на удовлетворение некоторых значимых потребностей, а на предметы, которые они себе не могут позволить в данный момент, поэтому они залезают в долги, берут кредиты. Богатые люди тоже подвержены относительной депривации. Брук Харрингтон изучал поведение и привычки очень обеспеченных людей⁴. Он показал, что богатые редко задаются вопросом: хватит ли у меня денег на дорогие вещи, которые я хочу? Их больше интересует другой вопрос: не меньше ли у меня денег, чем у людей, с которыми я себя сравниваю? И это оказывает значительное влияние на потребительское поведение богатых людей: они приобретают очень дорогие вещи не для удовлетворения своих потребностей, а для того, чтобы подтвердить свой статус перед теми людьми, с которыми они себя сравнивают.

В Российской Федерации налицо проблемы социального экономического неравенства, и с каждым годом эта ситуация ухудшается [7]. Любая информация Росстата о том, что средняя зарплата в России ежегодно растет и достигла уровня 43—52—56 тыс. руб. в месяц, вызывают у людей бурю возмущений, а основной причиной этих возмущений является низкий уровень зарплат, 68% работающих людей получают заработную плату ниже средней⁵. Покажем на графике, как это выглядит (*рис. 2*).

³ World Happiness Report. URL: <https://worldhappiness.report>

⁴ Happiness and Life Satisfaction by Esteban Ortiz-Ospina and Max Roser. URL: <https://ourworldindata.org/happiness-and-life-satisfaction>

⁵ Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/>

Более 68% работающих граждан получают заработную плату ниже средней по стране. Два года назад таких было около 66%.

В России 45,1% работающих граждан получают заработную плату менее 30 тыс. руб. в месяц, более 6,6 млн чел. (9,5%) получают заработную плату до 15 тыс. руб. в месяц, из них около 3 млн чел. — работники бюджетной сферы, 1,5 млн выпускников колледжей и вузов начинают свою трудовую деятельность с зарплаты, не превышающей МРОТ. По данным Росстата, в апреле 2021 г. доля работающих с зарплатой выше 100 тыс. руб. в месяц составила 10,3%, а с зарплатой выше 200 тыс. руб. в месяц — всего 2,25%. Только по этой причине вызывает недоверие уровень средней зарплаты у большинства работающих россиян. По итогам первого полугодия 2021 г. доля россиян с доходами ниже величины прожиточного минимума составила 13,1% от общей численности населения, или 19,1 млн чел. Если сравнить среднюю зарплату в России 56,2 тыс. руб. в месяц (749,3 по курсу доллара на день написания), то мы обнаружим, что при таком уровне доходов в странах Запада (США, Япония, Евросоюз, Канада) начинают выдавать бесплатную еду [8]. Если сравнивать среднюю зарплату по покупательной способности в 2021 г., то в США она была выше три раза, а в таких странах как Великобритания, Германия, Франция — в четыре раза, чем в России. В России на продукты питания в 2021 г. население тратило 31,2%, а 52% тратило более 50% от своих доходов, в странах Запада этот показатель не превышает 12%. В России в 2021 г. затраты населения на ЖКХ составили 12% и более, а в Республике Дагестан около 25%. При этом в США — 5–6% в зависимости от штата. И так можно продолжать сравнение и дальше, большинство показателей окажутся не в пользу России. На многих ведущих российских предприятиях зарплата инженера — 40 тыс. руб., и эти предприятия в большинстве своем выпускают высокотехнологичную продукцию. Есть такой моногород в Челябинской области — Нязепетровск. Экономика этого города и жизнь его населения в значительной степени зависят от одного единственного предприятия. Таким градообразующим предприятием долгие годы, начиная с советских времен, является ООО «Литейно-механический завод», который выпускает башенные краны. В СССР подобных заводов было более 20, большинство из них прекратили свое существование при переходе к так называемой рыночной экономике. В итоге ООО «Литейно-механический завод» остался одним из немногих производителей башенных кранов и единственным производителем быстромонтируемых кранов на всем постсоветском пространстве. Сегодня доля продукции завода составляет около четверти всего кранового рынка России. Казалось бы, все неплохо у завода, есть крупные российские поставки, есть экспортные заказы. Но

если мы внимательно рассмотрим сайт вакансий завода, то обнаружим следующее:

- ведущий инженер-конструктор по электроприводу — 55 000 руб. + премия;
- ведущий инженер-конструктор по металлоконструкциям — 45 000 руб. + премия;
- инженер-конструктор по металлоконструкциям — 40 000 руб. + премия;
- инженер-конструктор по электроприводу — 35 000 руб. + премия.

Инженер на одном из ведущих предприятий России в своей отрасли получает зарплату в пределах 40 тыс. руб. (плюс не совсем понятная премия). Если пересчитать по курсу доллара на дату написания статьи, то это примерно 533 долл. США. Для сравнения: в Эквадоре сборщик бананов получает зарплату около 550 долл. США. Это просто не согласуется со здравым смыслом, когда высококвалифицированному специалисту предлагают такую низкую зарплату, а простые рабочие получают значительно меньшую зарплату, у них за месяц выходит зарплата 25—30 тыс. руб. И понятно, что при такой зарплате трудно завлечь рабочих на завод, а особенно молодежь: у учеников и подмастерьев зарплата 13—15 тыс. руб. в месяц.

Если рассмотреть, какая же зарплата самая часто встречающаяся (модальная зарплата) в регионе, областном центре, в городе муниципального подчинения, то обнаружим, что в Тамбове — административном центре Тамбовской области — 25 тыс. руб. в месяц, в г. Жердевке Тамбовской области — 20 тыс. руб. в месяц, в сельских поселениях — 16—17 тыс. руб. в месяц. Ведущий специалист в сельской администрации получает зарплату в пределах 16—17 тыс. руб. в месяц⁶. Какой грамотный специалист останется работать на селе за такую зарплату? Люди не хотят работать за такую мизерную зарплату, молодые уезжают на заработки в Москву, Подмосковье, кто постарше считают, что за такую мизерную зарплату работать выгоднее на приусадебном участке: вырастить картофель, овощи, фрукты, домашнюю птицу и не тратить на дополнительную одежду, питание и проезд в общественном транспорте.

В России огромная текучесть кадров, люди не держатся за свою работу, отработают месяц-два и увольняются, идут на другое предприятие, и так по

⁶ Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/>

кругу. По данным Минтруда России 25 млн чел. экономически активного населения нигде не работает, не получает официально доходы, но как-то живет. При низкой зарплате искусственно создается дефицит кадров, а граждане вынуждены трудиться неофициально. И поэтому повсеместно требуются кадры, сайты предприятий переполнены предложениями с приглашениями потенциальных работников [9].

Можно задаться вопросом о том, что может позволить себе человек, который все деньги тратит на еду, ЖКХ, а остатки — на одежду. Бедность делает людей несчастными. Ученые в своих исследованиях обнаружили взаимосвязь между бедностью и различными расстройствами организма человека. Так, например, снижение дохода или потеря работы приводит к депрессии и тревожным настроениям. Ментальные проблемы родителей, испытывающих бедность, в дальнейшем отображаются на их детях. Австралийские ученые, проводившие исследования в течение 30 лет, обнаружили взаимосвязь между бедностью и ментальными проблемами. Дети, родившиеся и выросшие в бедных семьях, в три раза чаще подвергаются депрессии и тревожному расстройству даже после достижения совершеннолетия. Во время взрослой жизни они не верят в свои возможности, не думают, что смогут найти занятие или работу более высокооплачиваемую, чем сейчас. Они практически никогда не рискуют, мало меняют свою жизнь и не развивают себя, ведь только рискуя, можно что-то менять в доходах. Они боятся покинуть зону относительного «комфорта», который у них есть сейчас и к которому они привыкли, да и другого в своей жизни не видели. Они не ставят перед собой цели и задачи, считают, что богатство — это помощь родственников или какое-то везение, а не настойчивость и напряженный труд, позволившие достичь успеха и стать относительно финансово независимыми. У большинства отсутствует мотивация стать богаче и нет мечты, к достижению которой они стремятся. Победить бедность во взрослой жизни могут только единицы. Зато больше всех довольны жизнью самые бедные. По сравнению с 2013 г. среди тех, кому с трудом хватает денег на еду, доля довольных жизнью выросла аж на 18%. За семь лет больше стали радоваться жизни и пенсионеры, и в целом те, кому за 60 лет, — 9,8%. Для этих двух групп стали важной поддержкой пособия на детей и повышение пенсий. Можно показать на рисунке различие в мышлении бедных и богатых (рис. 3) [9].

Каждый человек может добиться успеха, нужно начать работать над собой. К аналогичным результатам пришли и британские ученые, которые провели наблюдение более чем 600 детей, родившихся в 2000 г. в семьях, испытывающих финансовые трудности.

В России 85% семей с детьми испытывают финансовые трудности и относятся к категории бедных. При таком раскладе в России растёт целое поколение детей в бедных семьях, и во взрослую жизнь они перенесут все ментальные проблемы своих родителей: неуверенность в завтрашнем дне, неверие, что можно добиться успехов в обществе и обеспечить себе более качественную жизнь и материальное благополучие. Государство последнее время принимает меры по материальной и финансовой поддержке семей с детьми, но принимаемых мер пока недостаточно. За последние два года количество бедных семей с детьми сократилось только на 2%. Государству необходимо выстроить целостную систему поддержки семей с детьми [10].

В России бедность особенная, можно сказать, отчасти искусственная и редко встречающаяся в других странах. По данным Международного валютного фонда (МВФ), в России все бедные — это работающие люди. Если в других странах бедные — это безработные, инвалиды, больные, матери-одиночки, студенты, то в России — работающие граждане.

В России на сегодняшний день только 46% граждан довольны своим материальным положением. Хотя справедливости ради надо отметить, что 20 лет назад таких было только 25%. Но с 2015 г. началось снижение уровня материальной удовлетворенности жизнью [11]. Можно проводить анализ самооценки удовлетворенности материальным благополучием на основе оценки, преобладают ли в окружении респондентов материально удовлетворенные или нет. Субъективный индекс можно построить на основе вопроса: «Как Вам кажется, среди Ваших близких, соседей, знакомых больше материально удовлетворенных жизнью или нет?».

Ответы:

- скорее больше материально удовлетворенных жизнью — коэффициент 0,9;
- примерно одинаково — коэффициент 0,5;
- скорее больше материально неудовлетворенных жизнью — коэффициент 0,2.

Индекс будем измерять в пунктах по шкале от 1 до 10. Используя показатели в исследовании Happiness and Satisfaction, построим график субъективного индекса материальной удовлетворенности жизнью в России.

Из рис. 4 следует, что с 2006 по 2014 г. растет количество людей, отвечающих, что они материально удовлетворены, но с 2015 г. началось снижение уровня материальной удовлетворенности жизнью.

Ученые подметили, что сбережения делают людей счастливее⁷. Существуют две крайности, когда человек имеет возможность со своей зарплаты регулярно откладывать сбережения или жить сегодняшним днем, денег хватает только на еду и ЖКХ. Даже небольшая сумма сбережений повышает уровень счастья. Американские ученые провели исследование на 12 тыс. участников и показали, что даже имеющиеся сбережения в 500 долл. США повышают уровень удовлетворенности жизнью на 15% по сравнению с теми, у кого сбережений вообще нет. Как считают ученые, причина здесь в свободном доступе к деньгам: мысль человека состоит в том, что деньги у него есть в любой ситуации, чтобы их получить не надо обращаться в банк за кредитом или продавать имущество и это делает человека более счастливым. Как показал опрос Super Job, в России только 15% граждан могут прожить больше полугода только на собственные сбережения, всего 7% сказали, что смогли бы за счет имеющихся сбережений прожить больше года. У 43% россиян нет никаких сбережений.

Более подробно статистика выглядит следующим образом⁸:

- 13% опрошенных в случае потери дохода смогли бы прожить на своих накоплениях меньше месяца;
- 18% — от одного до двух месяцев;
- 11% — от трех месяцев до полугода;
- 8% — от полугода до года;
- 7% — больше года.

Больше всего опрошенных (51%) сообщили об отсутствии сбережений с зарплатой до 50 тыс. руб. в месяц, а доля граждан с такими доходами в России составляет 65%⁹.

⁷ Куликов Н.И. Экономические и социальные особенности бедности в России и эффективность государственной политики по снижению бедности // Материалы I Международной научно-практической конференции «Развитие социально-экономических систем в условиях цифровизации: новые вызовы и траектории». Тамбов: Бизнес-Наука-Общество, 2019. С. 183–196.

⁸ Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/>

⁹ Там же.

В России огромное расслоение и недостижимая разница в доходах между богатыми и бедными. В Российской Федерации разница между доходами 10% самых бедных и 10% самых богатых составляет 18 раз, а в Москве превышает 25 раз. Во многих развитых странах с рыночной экономикой эта разница тоже не маленькая, но она не превышает 5-6 раз. Например, в США эта разница составляет 6 раз, а в странах Скандинавии — 5 раз. Разница в доходах россиян не только не сокращается, а усугубляется¹⁰. Счетная палата отмечает в своем заключении на отчет об исполнении федерального бюджета, что уровень финансового благосостояния российских граждан соответствует уровню 2010—2011 гг., находится на отметке десятилетней давности и не достиг показателей, предшествующих кризису 2014 г. Россияне должны быть благодарны в сложившейся ситуации с пандемией коронавируса и выборам в государственную думу (социальная помощь в пандемию коронавируса и предвыборные выплаты пенсионерам и силовым структурам), что позволило сохранить доходы большинства граждан на уровне десятилетней давности. А если бы не эти два значимых фактора для страны, уровень благосостояния граждан мог бы упасть к середине нулевых XXI в., говорится в заключении Счетной палаты.

Но зато по данным журнала Forbes «Для 200 самых богатых бизнесменов России 2021 год оказался на удивление удачным». Forbes также пишет, что за 2020 г. совокупное состояние участников списка выросло на 207 млрд долл. США, или на 22%. В глобальном рейтинге миллиардеров по данным Forbes в 2021 г. насчитывается 2 755, из них 123 россиянина (около 5%), больше только в Китае и США, и стало их на 21 россиянина больше, чем было в прошлом году. Порог вхождения в список Forbes в 2021 г. впервые достиг 550 млн долл. США, то есть 123 россиянина имеют состояние от 500 млн долл. США и выше¹¹. Что такое полмиллиарда долларов? Это около 38 млрд руб. Для сравнения — это годовой бюджет 2020 г. Смоленский или Ивановской области. По данным Росстата за тот же самый период число бедных в России выросло на 400 тыс. чел.

400 тыс. человек новых бедных — это население такого города как Иваново (401 тыс.) Ивановской области. В России разница в зарплатах на одном предприятии, в одной организации, банке может достигать от 100 до 10 000 раз. Зарплата председателя правления ПАО «Сбербанк» господина Г. Грефа по данным Forbes в 2020 г. составила 36,7 млн долл. США или около 2 млрд руб. по курсу доллара на день написания статьи. В 2020 г. доход господина

¹⁰ Исследование Gallup International: Глобальный индекс счастья в 2015 году.
URL: <http://gtmarket.ru/news/2016/03/17/7295>

¹¹ Официальный сайт Forbs. URL: <https://www.forbes.ru/>

Г. Грефа составил 5 млн руб. в час. А девушке, работающей в региональном отделении «Сбербанка» с годовой зарплатой 200 тыс. руб. (18 тыс. в месяц), чтобы заработать часовую зарплату (5 млн руб.) господина Г. Грефа потребуется 25 лет. Хотим напомнить, что «Сбербанк» — государственная компания и контрольный пакет акций принадлежит государству, и мы не ведем речь о частных компаниях. Хотя в мире и в частных компаниях нигде нет такой разницы в зарплатах. Эта разница, как правило, составляет от 5 до 10 раз. В России с огромными запасами природных богатств всяких других ресурсов поляризация доходов только увеличивается. По данным издания *Financial Times*, Российская Федерация сейчас занимает первое место в мире по концентрации богатства по отношению к ВВП, доля российских миллиардеров ВВП достигла 30%, США по этому показателю в 2020 г. заняли только четвертое место. Надо обязательно назвать еще одного крупного участника экономики — это государство, которое последние 10 лет субсидирует частный крупный бизнес через государственные банки и другие государственные структуры, которые скупают у малого и среднего бизнеса все, что может приносить прибыль и способно работать. И как результат, богатые стремительно богатеют, средний класс становится бедным, а бедные — нищими.

Выводы и заключение

Ученые доказали, что удовлетворенность зарплатой напрямую влияет на уровень счастья [12]. И не случайно в ответах на вопрос «Чего респондентам больше всего не хватает на их нынешней работе?» 72% опрошенных сказали, что в настоящее время они недовольны своими доходами, хотели бы более высокую зарплату, и только 11% заявили, что их работа обеспечивает им достойную зарплату. При этом 48% граждан отметили возможности для карьерного роста, а 39% респондентов сказали, что не получают удовлетворения от ежедневной работы. Среди опрошенных 66% планируют в ближайшее время сменить место работы, еще 28% мечтают об этом, но в ближайшее время не собираются увольняться. Самая высокая доля желающих сменить сферу деятельности среди молодых специалистов и студентов — 74%. Исследования показали, что в России удовлетворенность жизнью среди тех, кому менее 30 лет, сегодня заметно ниже, по сравнению с 2013 г., количество полностью или в основном довольных жизнью в этой группе населения сократилось на 1,5–1,8%. В России низкий уровень зарплаты у большинства работающих, и это главная причина текучести кадров на предприятиях. Сколько хотят зарабатывать сегодня россияне по основному месту работы? По данным банка «Открытие», в настоящее время у 70% россиян есть одна постоянная

работа. Во второй половине 2021 г. россияне хотели бы иметь среднемесячную зарплату в сумме 131,6 тыс. руб. (опрос сервиса Работа.ру), или в 2,35 раза выше, чем сегодня в России. Около 20% опрошенных во всех городах сказали, что хотели бы получать зарплату более 100 тыс. руб. в месяц. Еще 22% — не менее 150 тыс. руб. в месяц. От 70 до 100 тыс. руб. в месяц хотели бы получать зарплату 15% россиян. И еще 23% — от 50 до 70 тыс. руб. ежемесячно. Только 16% респондентов захотели иметь зарплату от 30 до 49 тыс. руб. в месяц. И не нашлось желающих получать зарплату менее 30 тыс. руб. в месяц, а в России в 2021 г. 45,1% работающих граждан получают зарплату менее 30 тыс. руб. в месяц. Чтобы чувствовать себя счастливым жителем в России необходим доход 173 тыс. руб. ежемесячно (исследование сервиса SuperJob). Этот показатель ежегодно меняется. Так, в январе 2021 г. эта сумма составила 166 тыс. руб., в 2020 г. — 155 тыс. руб., в 2015 г. — 175 тыс. руб., в 2017 г. — 184 тыс. руб. в месяц. Жителям Москвы для счастья нужно 224 тыс. руб. в месяц, жителям Ростова-на-Дону — 190 тыс. руб., а петербуржцам — 183 тыс. руб. Самое «скромное» счастье в Кирове, Оренбурге и Липецке — 132 тыс., 136 тыс., 137 тыс. руб. в месяц соответственно.

Высокая зарплата — двигатель роста экономики, и она повышает уровень счастья людей. Основатель компании BOSCH Роберт Бош еще в начале XX в. говорил: «Я плачу хорошую зарплату не потому, что у меня много денег. У меня много денег, потому что я плачу хорошую зарплату». Роберт Бош понял одним из первых в Европе, как важно выстраивание партнерских отношений между наемными работниками и бизнесом. Примерно той же точки зрения придерживался и американский бизнесмен Генри Форд: «Чем больше получает рабочий, тем лучший уровень жизни сможет обеспечить себе и семье — хватит на питание, оплату жилья и останутся свободные деньги. В результате обычный рабочий имеет шансы в дальнейшем стать клиентом завода «Форд», и деньги таким образом вернуться бизнесу». Генри Форд был убежден, что зарплата рабочего должна обеспечивать достойную жизнь. Многие компании США, Евросоюза, Японии и других стран и сегодня придерживаются принципов Р. Боша, Г. Форда и понимают необходимость и важность стимулирования потребительского спроса в стране, а не стремятся выкачать больше ресурсов за копейки за границу. Последние 7-8 лет жизнь показала, что в России, к сожалению, принципы Р. Боша и Г. Форда не работают. Низкая безработица, чем постоянно гордится правительство, но и низкая зарплата тоже. На такую зарплату можно только выживать, а не жить. Экономика в стране должна быть социально ориентированной, предприятия и бизнес должны не только обеспечивать для себя получение сверхприбыли и сверхобогатение, но и

учитывать интересы наемных работников, выплачивая им достойные зарплаты. Только при таких условиях экономика будет расти, обеспечивая достойную жизнь людей. Человек чувствует себя комфортно и ощущает высокий уровень счастья, если он финансово независим. Мы предлагаем формулу исчисления экономического коэффициента счастья (ЭКС), где в числителе — сумма всего того, что человек уже имеет, плюс траты на семью, плюс пожертвования, плюс сбережения, а в знаменателе — сумма всего того, что человек хочет иметь, или то, что для него очень значимо:

$$\text{ЭКС} = \frac{\text{имею: (квартиру + машину Хундай + траты на семью + пожертвования + сбережения 500 тыс.руб.)}}{\text{хочу иметь: (дом, машину Мерседес + отдых на дорогах курортах + 2-траты на семью + дача)}}.$$

Каждый человек может сам определить коэффициент своего счастья, учитывая значимость и очередность каждого желания.

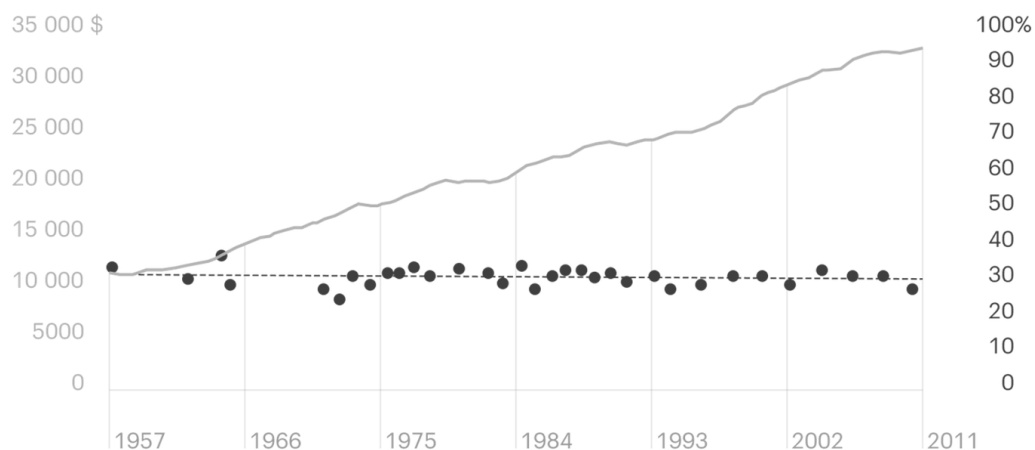
Рисунок 1

Персональный доход американцев и доля очень счастливых людей

Figure 1

Personal income of the Americans and the share of very happy people

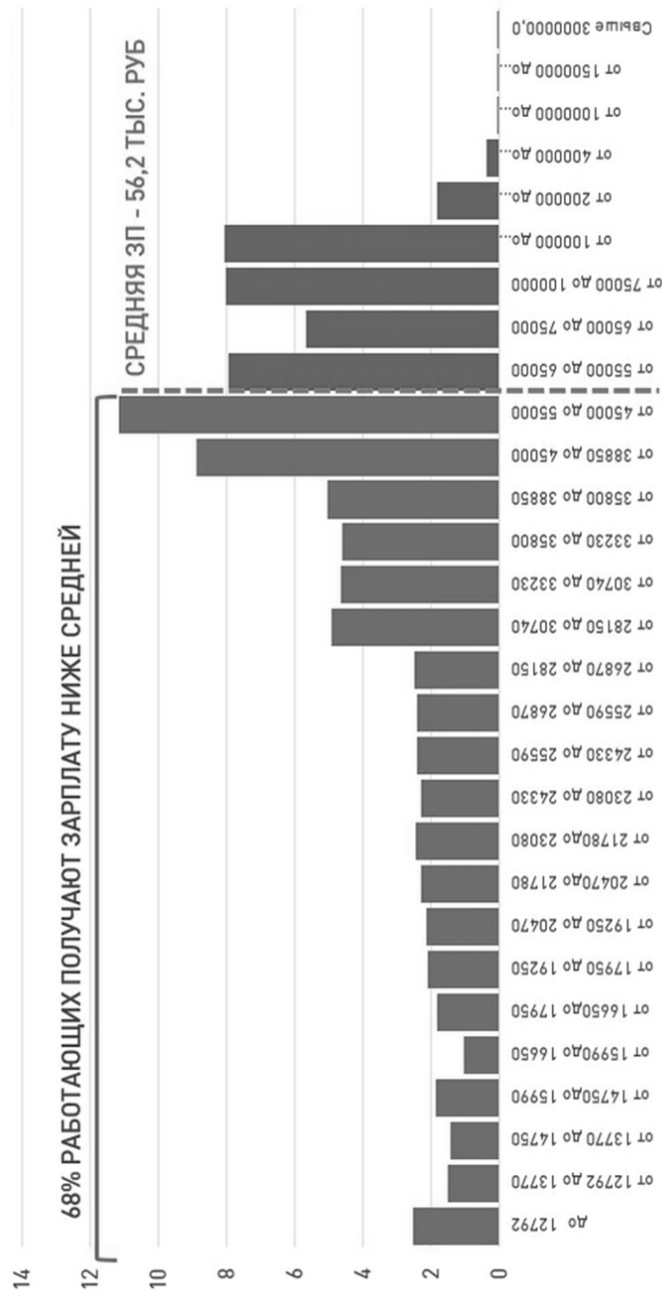
В пересчете на доллары 2005 года



Источник: авторская разработка по данным Росстата

Source: Authoring, based on Rosstat data

Рисунок 2
Распределение численности работников по размерам начисленной заработной платы в 2021 г., % человек
Figure 2
Distribution of the number of employees by gross payroll in 2021, percent of people



Источник: авторская разработка по данным Росстата

Source: Authoring, based on the Rosstat data

Рисунок 3

Различие в мышлении бедных и богатых

Figure 3

Difference in the thinking of the poor and the rich



Источник: [9]

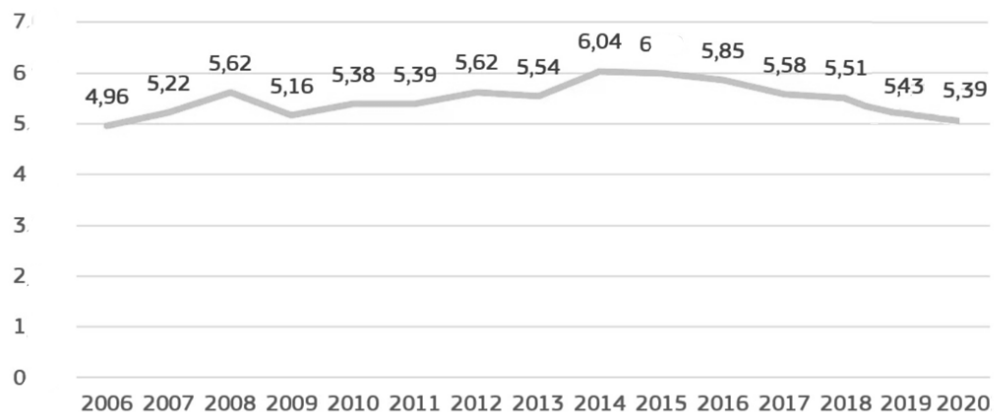
Source: [9]

Рисунок 4

Субъективный индекс материальной удовлетворенности жизнью

Figure 4

Subjective index of material life satisfaction



Источник: авторская разработка по данным МВФ

Source: Authoring, based on the IMF data

Список литературы

1. Подузов А.А., Языкова В.С. Понятия субъективного качества жизни и психологического благополучия человека: очерк современных представлений // Проблемы прогнозирования. 2017. № 3. С. 90—105. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatiya-subektivnogo-kachestva-zhizni-i-psihologicheskogo-blagopoluchiya-cheloveka-ocherk-sovremennyh-predstavleniy>
2. Easterlin R.A. Does Economic Growth Improve the Human Lot? Some Empirical Evidence. *Nations and Households in Economic Growth*, 1974, pp. 89–125. URL: <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-205050-3.50008-7>
3. Чинакова Н.В. Экономика счастья: современные исследования и дискуссии // Мир экономики и управления. 2016. Т. 16. № 1. С. 101—115. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-schastya-sovremennye-issledovaniya-i-diskussii>
4. Чепурных М.Н. Индексы счастья: опыт запада, социологический обзор // Теория и практика общественного развития. 2012. № 9. С. 67—69. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indeksy-schastya-opyt-zapada-sotsiologicheskii-obzor>
5. Аганбегян А.Г. Преодоление бедности и сокращение неравенства по доходам и потреблению в России // ЭКО. 2017. № 9. С. 66—84. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/preodolenie-bednosti-i-sokraschenie-neravenstva-po-dohodam-i-potrebleniyu-v-rossii>
6. Антипина О. Экономическая теория счастья как направление научных исследований // Вопросы экономики. 2012. № 2. С. 94—107. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2012-2-94-107>
7. Гришина Е.Е., Логинов Д.М., Полякова А.Г., Бурдяк А.Я. Доходы, кредиты и социальные настроения (по результатам регулярного мониторинга ИНСАП РАНХиГС) // Экономическое развитие России. 2019. Т. 26. № 12. С. 57—72. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dohody-kredity-i-sotsialnye-nastroeniya-po-rezultatam-regulyarnogo-monitoringa-insap-ranhigs>
8. Easterlin R.A. Building a Better Theory of Well-Being. In: *Bruni L., Porta P.L. Economics and Happiness: Framing the Analysis*. New York, Oxford University Press Inc., 2005, pp. 29–64. URL: <https://doi.org/10.1093/0199286280.003.0002>

9. Ряховская А.Н. Социально-экономические предпосылки финансовой несостоятельности граждан // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 1. С. 89—95. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cotsialno-ekonomicheskie-predposylki-finansovoy-nesostoyatelnosti-grazhdan> (In Russ.)
10. Stevenson B., Wolfers J. Economic Growth and Subjective Well-Being: Reassessing the Easterlin Paradox. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2008, vol. 2008, pp. 1–87. URL: <https://www.jstor.org/stable/27561613>
11. Гневашева В.А. Благосостояние общества или «экономика счастья»: особенности трактовки для современной России // Информационный гуманитарный портал Знание. Понимание. Умение. 2013. № 5. С. 16. URL: http://www.zpu-journal.ru/e-zpu/2013/5/Gnevasheva_Economics-of-Happiness/
12. Юрченко М.А. Социальное неравенство: богатые стали богаче, бедные беднее // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 5. С. 131—133. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnoe-neravenstvo-bogatye-stali-bogache-bednye-bednee>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Theory of Finance

HOW DOES MONEY AFFECT A PERSON'S HAPPINESS?

Nikolai I. KULIKOV ^{a,*}, Ekaterina S. VDOVINA ^b, Vera N. SHUSTOVA ^c

^a Tambov State Technical University (TSTU),
Tambov, Russian Federation
kulikov68@inbox.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7044-7578>

^b Tambov State Technical University (TSTU),
Tambov, Russian Federation
vdovina-e@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0002-9709-1521>

^c Tambov State Technical University (TSTU),
Tambov, Russian Federation
veramedic@bk.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 13/2022
Received 17 Jan 2022
Received in revised
form 14 February 2022
Accepted 28 Feb 2022
Available online
28 April 2022

JEL classification:

A13, A14, D03, E03

Keywords: happiness,
money, poor, rich,
material satisfaction

Abstract

Subject. The article assesses the impact of income on life satisfaction and level of happiness.

Objectives. The aim is to consider the effect the money has on life satisfaction, and to unveil economic determinants of relative well-being.

Methods. We employ methods of scientific and information base, synthesis of obtained data. Works of domestic and foreign scientists on happiness of the society and individuals and on the impact of income on human well-being serve as methodological and theoretical basis of the study.

Results. The Russian Federation faces socio-economic inequality. The situation is getting worse every year. Income inequality is rising. An entire generation of children is growing up in poor families. They will endure all mental problems of their parents in adulthood. Less than half of Russians are satisfied with their financial situation.

Conclusions. The country's economy should be socially oriented, enterprises and businesses should not only seek super profits, but also take into account the interests of employees and pay them decent compensations. High salaries and wages drive economic growth. They improve the level of happiness of people. The country needs a step-by-step program to increase the income of citizens, which will increase the level of happiness.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2022

Please cite this article as: Kulikov N.I., Vdovina E.S., Shustova V.N. How Does Money Affect a Person's Happiness? *Finance and Credit*, 2022, vol. 28, iss. 4, pp. 748–772.

<https://doi.org/10.24891/fc.28.4.748>

References

1. Poduzov A.A., Yazykova V.S. [The concept of subjective quality of life and psychological well-being: Essay on contemporary ideas]. *Problemy prognozirovaniya = Problems of Forecasting*, 2017, no. 3, pp. 90–105.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatiya-subektivnogo-kachestva-zhizni-i-psihologicheskogo-blagopoluchiya-cheloveka-ocherk-sovremennyh-predstavleniy> (In Russ.)
2. Easterlin R.A. Does Economic Growth Improve the Human Lot? Some Empirical Evidence. *Nations and Households in Economic Growth*, 1974, pp. 89–125. URL: <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-205050-3.50008-7>
3. Chinakova N.V. [Economics of Happiness: Current research and discussion]. *Mir ekonomiki i upravleniya = World of Economics and Management*, 2016, vol. 16, no. 1, pp. 101–115. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-schastya-sovremennye-issledovaniya-i-diskussii> (In Russ.)
4. Chepurnykh M.N. [Happiness indexes: Occidental experience, sociological overview]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2012, no. 9, pp. 67–69.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indeksy-schastya-opyt-zapada-sotsiologicheskii-obzor> (In Russ.)
5. Aganbegyan A.G. [Overcoming poverty and reducing the income and consumption inequalities in Russia]. *EKO = ECO*, 2017, no. 9, pp. 66–84.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/preodolenie-bednosti-i-sokraschenie-neravenstva-po-dohodam-i-potrebleniyu-v-rossii> (In Russ.)
6. Antipina O. [Economics of happiness as an academic research discipline]. *Voprosy Ekonomiki*, 2012, no. 2, pp. 94–107. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2012-2-94-107>
7. Grishina E.E., Loginov D.M., Polyakova A.G., Burdyak A.Ya. [Household income, bank loans and social well-being]. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii = Russian Economic Developments*, 2019, vol. 26, no. 12, pp. 57–72.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dohody-kredity-i-sotsialnye-nastroeniya-po-rezultatam-regulyarnogo-monitoringa-insap-ranhighs> (In Russ.)
8. Easterlin R.A. Building a Better Theory of Well-Being. In: Bruni L., Porta P.L. *Economics and Happiness: Framing the Analysis*. New York, Oxford University Press Inc., 2005, pp. 29–64.
URL: <https://doi.org/10.1093/0199286280.003.0002>

9. Ryakhovskaya A.N. [Social and economic premises for financial insolvency of citizens]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law*, 2018, vol. 11, no. 1, pp. 89–95. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cotsialno-ekonomicheskie-predposylki-finansovoy-nesostoyatelnosti-grazhdan> (In Russ.)
10. Stevenson B., Wolfers J. Economic Growth and Subjective Well-Being: Reassessing the Easterlin Paradox. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2008, vol. 2008, pp. 1–87. URL: <https://www.jstor.org/stable/27561613>
11. Gnevasheva V.A. [The welfare of society or the "economics of happiness": The features of interpretation for contemporary Russia]. *Informatsionnyi gumanitarnyi portal Znanie. Ponimanie. Umenie*, 2013, no. 5, pp. 16. (In Russ.)
URL: http://www.zpu-journal.ru/e-zpu/2013/5/Gnevasheva_Economics-of-Happiness/
12. Yurchenko M.A. [Social inequality: The rich get richer and the poor get poorer]. *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki = Humanities, Social-Economic and Social Sciences*, 2017, no. 5, pp. 131–133. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnoe-neravenstvo-bogatye-stali-bogache-bednye-bednee>

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.