

## СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ	
1.Источники информации о доходах населения.....	5
2.Формирование выборочной сети бюджетов домашних хозяйств.....	10
3.Программа наблюдения и основные показатели доходов населения по выборке хозяйств.....	14
4.Дифференциация доходов.....	17
5.Индексация доходов.....	19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	24
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	28
Приложение №1.....	30

### ВВЕДЕНИЕ.

Социальная статистика представляет собой одно из важнейших приложений статистического метода, исследующего количественную характеристику структуры общества, жизни и деятельности людей, их взаимоотношений с государством и правом, позволяет выявить и измерить основные закономерности в поведении людей, в распределении благ между ними.

Общество неоднородно, поэтому важным направлением социальной статистики является изучение особенностей поведения отдельных групп: на что тратят время и деньги интеллектуалы или люди с низким культурным уровнем, каковы политическая ориентация разных социальных групп, взаимоотношения между поколениями и т. д. Социальная статистика включает определение источников данных для решения той или иной проблемы, сбор данных, их обработку, анализ и интерпретацию результатов. Социальная статистика использует как количественные, так и нечисловые данные, которые либо можно упорядочивать (измеренные на порядковой шкале), либо нельзя упорядочивать (измеренные на номинальной шкале). Еще одной особенностью социальной информации является то, что часто данные собираются в форме ответов на вопросы, к которым прилагается набор возможных вариантов ответов (меню). Если разрешается при ответе указать не один, а несколько вариантов, то число ответов будет превышать число опрашиваемых. При пилотажных обследованиях, проводимых впервые, могут быть использованы открытые вопросы (без подсказок), но при подготовке данных к обработке их нужно "закрыть", т. е. свести к определенным ответам. Иногда требуется провести кодировку данных для упрощения их разработки.

Исходные данные определяют специфику методов социальной статистики — широкое использование анализа нечисловых переменных, непараметрических тестов,

которые нечувствительны к объему данных и характеру распределения.

Знакомясь с данными социальной статистики, люди могут видеть, например, в какой стране, городе, области жизнь лучше, в какой сфере приложения труда выше заработная плата, в чем особенности образа жизни разных социальных групп и какова их роль в обществе.

Данные социальной статистики нужны ученым для анализа развития общества, своего рода социальной диагностики, выявления тех тенденций, усиление которых может угрожать жизнедеятельности людей. Сведения социальной статистики необходимы и органам государственного управления, призванным: обеспечивать безопасность и комфортность жизни и деятельности людей; развивать и регулировать структуру рабочих мест, оплату труда и др.; разрабатывать социальные программы, направленные на социальную защиту определенных категорий населения.

Разработка и реализация социальных программ предполагают наличие своевременной, достоверной, научно обоснованной информации. Такую информацию способна предоставить в первую очередь государственная статистика, поскольку она располагает квалифицированными кадрами, разветвленной системой служб государственной статистики, методологией сбора, обработки и представления данных. Российская государственная статистика позволяет установить опережение или отставание развития отдельных регионов, показать особенности социально-демографической ситуации в каждом из них.

С 2000 г. Госкомстат России публикует статистические показатели не только по 89 субъектам РФ, но и по 7 федеральным округам (Центральному, Северо-Западному, Южному, Приволжскому, Уральскому, Сибирскому, Дальневосточному).

### 1. Источники информации о доходах населения.

При изучении доходов, расходов и потребления населения возникает необходимость взаимосвязанного использования макро- и микроэкономического подхода к изучению деятельности домашних хозяйств.

На макроэкономическом уровне изучается деятельность домашних хозяйств как сектора, а также рассматривается участие этого сектора в экономических операциях и его взаимодействие с другими секторами.

На уровне микроэкономики домашние хозяйства рассматриваются как группа лиц, и изучается их деятельность по производству товаров и услуг, трудовая активность, демографические процессы, их доходы, расходы, потребление и т.д.

Одним из основных источников информации о доходах и потреблении населения России являются выборочные обследования домашних хозяйств. Выборочные обследования проводятся органами государственной статистики в соответствии с федеральной программой статистических работ, которая ежегодно утверждается Госкомстатом России по согласованию с Правительством РФ.

Основными задачами проведения обследований являются:

- получение данных для оценки показателей сектора «Домашние хозяйства» в рамках СНС;
- построение распределений населения по уровню доходов и оценка дифференциации и концентрации населения по доходам;
- анализ уровня бедности;

- изучение характера и структуры потребления и денежных расходов для различных социальных слоев населения;
- оценка структуры потребительских расходов с целью построения индекса потребительских цен (ИПЦ).

Обследования домашних хозяйств позволяют выявить зависимость уровня и динамики их благосостояния от размера и со-става, адекватно оценить структуру доходов и расходов домашних хозяйств, изучить уровень потребления групп домашних хозяйств с различным уровнем доходов, изучить состав и структуру населения, имеющего доходы ниже границы бедности.

Основой проведения бюджетных обследований домашних хозяйств является интервьюирование его членов. Участие домаш-них хозяйств в обследовании является добровольным; сведения, полученные по конкретному домашнему хозяйству, не подлежат разглашению.

Проводимые в настоящее время обследования охватывают 49 175 домашних хозяйств ежеквартально, в них участ-вуют домашние хозяйства, расположенные во всех субъектах Российской Федерации. Внутри каждого региона при формиро-вании выборочной совокупности соблюдаются пропорции между городским и сельским населением. Обследование охватывает только неинституциональные домашние хозяйства.

Программа наблюдения включает следующие разделы:

- общие сведения о домашнем хозяйстве;
- денежные доходы и расходы в целом и по составляющим;
- полученные дотации, льготы и другие виды натуральной и денежной помощи.

Сбор статистических данных в рамках обследования осуществляется с помощью дневника учета ежедневных расходов домаш-него хозяйства, заполняемого его членами в течение двух недель (два раза по одной неделе в течение квартала). В дневнике учитыва-ются расходы на покупку продуктов питания, непродовольственных товаров и оплату услуг. В дневнике отражается не только покупка товаров и услуг, но и количество потребленных продуктов питания без оплаты, полученных за счет поступлений продукции собственного производства, подарков, безвозмездной помощи и других источников.

Кроме того, в дневниковых записях фиксируются продукты питания, оплаченные, но не предназна-ченные для потребления членами домашнего хозяйства, а также расходы на питание вне дома.

В промежутке между двумя дневниковыми обследованиями домашние хозяйства ведут журнальные записи, учитывающие покупки непродовольственных товаров и средства, затраченные на оплату услуг. Журнал состоит из двух разделов: «Покупка не-продовольственных товаров» и «Получение услуг». Покупки то-варов фиксируются с указанием их названий, стоимости, места покупки, происхождения товара, для кого куплен.

Покупки услуг фиксируются с указанием названия, стоимости, места получения услуги. На основании записей в дневники и журналы заполняются две анкеты по форме № 1-квартальная «Опросный лист для об-следования бюджетов домашних хозяйств» (дополнительно включены вопросы о составе домашнего хозяйства, занятости его членов, дотациях и льготах, затратах на ведение самостоятельной предпринимательской деятельности) и по форме №1-годовая «Опросный лист для

обследования бюджетов домашних хозяйств» (включены дополнительно вопросы о жилищных условиях домашнего хозяйства, наличии предметов длительного пользования, личном подсобном сельском хозяйстве).

Вторым источником информации, используемым при оценках доходов населения России, является баланс денежных доходов и расходов населения. Баланс денежных доходов и расходов населения дает возможность оперативно оценить объем и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения. Баланс отражает ту часть валового национального дохода, которая поступает в распоряжение населения в форме денежных доходов. Баланс строится не только на федеральном, но и на местном уровне.

Доходная часть баланса состоит из поступлений от различных источников, которые могут быть выявлены при помощи статистической и финансовой отчетности, выборочных обследований и других методов.

Расходная часть баланса состоит из трансфертов, выплаченных населением, расходов на приобретение товаров и услуг и прироста сбережений населения во вкладах и ценных бумагах.

Доходная часть баланса состоит из поступлений от различных источников и включает в себя оплату труда, дивиденды, поступления от продажи продуктов сельского хозяйства, произведенных в хозяйствах населения, пенсии и пособия, стипендии, поступления из финансовой системы, доходы населения от продажи валюты, прочие поступления.

Оплата труда включает начисленные предприятиями (учреждениями, организациями) суммы в денежной и натуральной форме за отработанное и неотработанное время, доплаты и надбавки, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, премии и единовременные поощрительные выплаты, а также выплаты на питание, жилье и т.д., носящие регулярный характер.

Доходы рабочих и служащих от предприятия и организации, кроме оплаты труда, включают выплаты социального характера и прочие выплаты, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера. К выплатам социального характера относятся, в частности, страховые платежи (взносы), уплачиваемые предприятием по договорам личного, имущественного и иного страхования в пользу своих работников, за счет средств предприятия; выходные пособия при прекращении срока договора, суммы, выплачиваемые работникам на период трудоустройства при ликвидации предприятия, и т.д. Прочие выплаты включают в себя командировочные расходы, авторские вознаграждения, надбавки к заработной плате, выплачиваемые работникам отдельных отраслей в связи с разъездным характером работ, и т.д.

Дивиденды включают в себя доходы по акциям, проценты, выплаты по долевым паям от участия работников в собственности предприятий.

Поступления от продажи продуктов сельского хозяйства включают поступления выручки от продажи скота и другой сельскохозяйственной продукции заготовительным организациям, потребительской кооперации, колхозам и государственным хозяйствам, различным организациям на рынках и другие аналогичные поступления.

Статья «пенсии и пособия» включает все виды получаемых населением пенсий и пособий из средств Федерального и местных бюджетов, бюджета Пенсионного фонда. Фонда социального страхования Российской Федерации. Государственного фонда занятости. Федеральной миграционной службы, профсоюзов, предприятий.

Стипендии включают все виды стипендий учащимся высших и средних специальных учебных заведений, профессионально-технических школ и училищ, курсов, аспирантам. В статье «поступления из финансовой системы» отражаются страховые возмещения, ссуды на индивидуальное жилищное строительство и другие цели, изменение задолженности по ссудам, выданным на потребительские цели, проценты по вкладам, выигрыши и погашения по займам, выигрыши по лотереям, изменение задолженности населения по покупке товаров в кредит, изменение задолженности по ссудам лицам, осуществляющим деятельность без образования юридического лица, возмещение инвалидам расходов на горючее и ремонт автомобиля, возмещение ущерба репрессированным гражданам.

Прочие поступления включают выручку населения от продажи вещей и автомашин через комиссионные магазины; поступления от продажи металлолома, утильсырья и кустарно-ремесленных изделий от населения; арендную плату за помещения, принадлежащие гражданам; выплаты за материальный ущерб и увечья; доходы населения от индивидуальной предпринимательской деятельности, жилищное и вещевое довольствие военнослужащих и т.д.

Для исчисления денег, полученных по переводам, используются данные о почтовых и телеграфных переводах через предприятия связи. Эта статья имеет большое значение для построения баланса денежных доходов и расходов населения в территориальном разрезе, поскольку полученные и перечисленные суммы заметно влияют на сумму денежных поступлений данной территории и увеличивают или сокращают средства, предъявляемые населением на покупку товаров и оплату услуг.

Данные баланса денежных доходов и расходов населения широко используются в последующих расчетах показателей дифференциации доходов населения, уровня бедности и дефицита доходов и при моделировании распределения населения по среднему душевому доходу. Среднедушевой денежный доход вычисляется делением общей суммы денежных доходов населения за год на среднегодовую численность наличного населения.

## 2. Формирование выборочной сети бюджетов домашних хозяйств.

С переходом к рыночной экономике изменяется модель государственного регулирования качества жизни населения и домашних хозяйств. Постепенно формируется новая модель социальной защиты и поддержки населения и домашних хозяйств. Это находит выражение в государственной политике поддержки бедных слоев населения, кооперации домашних хозяйств, развития малого и среднего, семейного бизнеса. В таких условиях возрастают требования к достоверности информации, характеризующей доходы и потребление населения и домашних хозяйств не только в целом по России, но и на уровне отдельных субъектов Российской Федерации.

К важнейшим методологическим проблемам социальной статистики относятся: проблема обоснования принципов отбора для получения репрезентативной выборки домашних хозяйств; проблемы: обработки и анализа полученных данных о доходах и потреблении и распространении полученной информации на все население, проживающее на данной территории.

Основная цель выборки домашних хозяйств заключается в сборе и анализе данных, характеризующих уровень жизни и дифференциацию доходов « потребления

населения.

Основными принципами формирования выборки в начале 50-х гг. были личностный и отраслевой подходы. Выборка была многоступенчатой. На первой ступени отбирались территории; на второй (на основе среднесписочной численности работников) — ведущие отрасли; на третьей — предприятия в отобранных отраслях и на четвертой (по данным о заработной плате) — работники, семьи которых включались в выборку.

В результате такого многоступенчатого отбора выборка по России и СССР была представлена работниками ведущих отраслей, а также обеспечивалась представительность по уровню заработной платы. Вместе с тем такая выборка не была репрезентативна на уровне каждой территории (республики, области). Кроме того, ее недостатком было то, что в выборку не были включены работники малочисленных отраслей экономики, она не включала семьи, полностью состоящие из неработающих (пенсионеров, инвалидов, студентов). В 1989 г. выборка была расширена, в нее были включены семьи работников из бюджетных отраслей (учителей, врачей и др.), а также семьи неработающих пенсионеров. Таким образом, на конец 90-х гг. выборка домашних хозяйств, которая использовалась для изучения уровня жизни населения, насчитывала 49 175 домохозяйств, но оставалась нерепрезентативной на уровне отдельных субъектов Российской Федерации: она включала незначительную часть неработающего населения и не включала "новых русских", предпринимателей.

К началу 2000 г. выборка охватывала домашние хозяйства, проживающие на территории России, за исключением коллективных (лиц, проживающих в домах-интернатах, монастырях и других институциональных заведениях). Информационной базой для пересмотра и корректировки выборки в 1996—1998 гг. послужили материалы микропереписи 1994 г. Использовалась двухступенчатая выборка.

На первой ступени отбирались территории-субъекты РФ, единицей отбора выступал счетный участок. На второй ступени случайным образом отбирались домохозяйства из типических групп, выделенных на основе сочетания следующих признаков: размера семьи, типа и принадлежности жилого помещения, наличия земельного участка, пола, возраста и уровня образования членов семьи, источников средств существования. Однако необходимо учесть то обстоятельство, что распределение жилья и земельных участков, зафиксированное микропереписью, сложилось в условиях уравнительно-распределительной системы и поэтому во многом индифферентно по отношению к доходам населения. Наряду с этим при формировании выборки типических групп домохозяйств упущены такие признаки, которые взаимосвязаны с доходами. К ним относятся: наличие и число детей в семье; коэффициент семейной нагрузки (соотношение неработающих лиц к числу человек в домашнем хозяйстве).

По данным переписи населения, все домашние хозяйства подразделяются по коэффициенту семейной нагрузки на следующие типы: с полной нагрузкой (все лица в домашнем хозяйстве не заняты), с высокой (лиц неработающих в семье больше, чем работающих), со средней, с низкой (число работающих лиц превышает число неработающих в семье) и без нагрузки (все лица работают).

В результате пропорционального отбора из каждого типа домашних хозяйств может формироваться территориальная выборка. Такая выборка позволит проводить анализ не только в целом, но и дифференцированно по выделенным категориям домашних хозяйств. Выборка может корректироваться после проведения переписи населения. Сопоставление состава действующей в настоящее время выборки бюджетов домашних

хозяйств с данными микропереписи на февраль 1994 г. показало наличие существенного смещения распределения домашних хозяйств на уровне отдельного субъекта РФ (Приложение №1), которое сохранилось при корректировке и ротации выборки в последующие годы.

Очевидно наличие существенных отклонений в выборке по составу домашних хозяйств. Происходит недоучет характеристик домохозяйств с полной и высокой нагрузкой, в которых велика доля неработающих, а денежные доходы формируются в значительной степени за счет пенсий. Именно среди этих типов домохозяйств велика доля населения, проживающего ниже уровня бедности.

Наоборот, в выборке завышена доля домашних хозяйств, все лица в которых заняты (они включают работающих как в трудо-способном, так и в пенсионном возрасте). Доходы таких домохозяйств формируются за счет преимущественно заработной платы. Среди них незначительна доля проживающих ниже черты бедности.

Отмеченные смещения в выборке домашних хозяйств завышают уровень доходов населения, проживающего на территории отдельных субъектов Российской Федерации, и занижают показатель уровня бедности. Применение данной типологии позволяет откорректировать выборку бюджетов домашних хозяйств на основе данных переписи и микропереписи населения. Ротация выборки должна быть направлена на повышение доли домашних хозяйств с полной и высокой семейной нагрузкой. Это вызовет уменьшение среднедушевых доходов за счет изменения состава выборки. Актуальной проблемой при проведении обследования бюджетов домашних хозяйств является не только отбор семей, но и получение согласия членов семьи на подробный учет доходов и потребления. Эта проблема обостряется в связи с включением в выборку новых домашних хозяйств (ротацией выборки). Решение этой проблемы зависит как от законодательства на федеральном и муниципальном уровнях, так и от уровня самосознания граждан. Рекомендуется избегать длительного (на протяжении многих лет) наблюдения одних и тех же домашних хозяйств, что приводит к относительной устойчивости статистических показателей.

Таким образом, возможны два подхода к формированию выборки домашних хозяйств.

Первый подход заключается в поэтапном преодолении отмеченных недостатков и формировании единой выборки, адекватной составу домохозяйств на данной территории, а также проведении обследования по единой программе. При этом ротация домохозяйств должна быть направлена на повышение доли семей с полной и высокой нагрузкой неработающими лицами, что вызовет уменьшение среднедушевых доходов в динамике за счет изменений в составе выборки.

Второй подход можно назвать комбинированным. В этом случае формируются три выборки с различными программами обследования: для изучения бедного населения — из семей с полной и высокой нагрузкой; для изучения работающего населения — из семей со средней, низкой нагрузкой и без нее; для состоятельной части населения — по данным Государственной налоговой службы.

### 3. Программа наблюдения и основные показатели доходов населения по выборке домашних хозяйств

Программа наблюдения бюджетов домашних хозяйств представляет собой систему балансового учета поступлений и расходов средств (денежных и натуральных) в домохозяйстве за календарный месяц.

Доходная часть включает:

- общие сведения о домашнем хозяйстве (число лиц, в том числе наличных, состав членов домашнего хозяйства, наличие и число детей, работающих и неработающих пенсионеров);
- денежные доходы: оплата труда, доход от предпринима-тельской деятельности, пенсии, стипендии, проценты и выиг-рыши по вкладам, дивиденды по ценным бумагам, поступления от страхования, от всех видов продаж, от родственников, алименты;
- поступление и использование продуктов питания (куплено, потреблено и остатки продуктов питания в запасах у насе-ления). Потребление фиксируется по следующим группам продовольственных товаров: хлебопродуктам, картофелю, овощам, фруктам и ягодам, мясопродуктам, молочным про-дуктам, рыбопродуктам, сахару и кондитерским изделиям, яйцам, маслу растительному и другим жирам и прочим про-дуктам (чаю, кофе, соли и т. д.);
- расходы на покупку непродовольственных товаров по следу-ющим видам: одежда, ткани, обувь; телерадиоаппаратура; предметы для отдыха; транспортные средства; домашние электроагрегаты; кухонная утварь; мебель; мыло и товары бытовой химии; парфюмерно-косметические товары; фар-мацевтические изделия; галантерея; табак, стройматериалы; топливо и др.;
- денежные расходы на оплату услуг: бытовые, культурно-про-светительные, плата за обучение, услуги транспорта и связи, другие услуги (здравоохранения, юридические и пр.). На основе обследования бюджетов домашних хозяйств рас-считывается и публикуется система показателей, включающая:
- денежный доход домохозяйства, представляющий собой объем денежных средств, которыми располагало домохо-зйство для обеспечения своих расходов и создания сбе-режений без привлечения ранее накопленных средств, ссуд и кредитов;
- стоимость натуральных поступлений продуктов питания (условно вычисленная по средним ценам покупки) и предо-ставленных в натуральном выражении дотаций и льгот (в денежной оценке);
- валовой доход домашних хозяйств, состоящий из суммы денежных доходов и стоимости натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных в натуральном вы-ражении дотаций и льгот;
- денежные расходы домохозяйств, обобщающие потреби-тельские расходы и расходы, не связанные с потреблением. К потребительским расходам относятся расходы на покупку продуктов питания, алкогольных напитков, непродовольст-венных товаров и оплату услуг. В их составе не учитываются покупка ювелирных изделий, оплата материалов и работ по строительству и капитальному ремонту жилых или подсобных помещений;
- расходы на конечное потребление, состоящие из потреби-тельских расходов, стоимости натуральных поступлений продуктов питания и стоимости предоставленных в нату-ральном выражении дотаций и льгот;
- располагаемые ресурсы домашних хозяйств, включающие сумму валовых доходов и привлеченных ранее накопленных средств, ссуд, кредитов и характеризующие сумму денежных средств, которыми располагало домохозяйство для обес-печения своих расходов и создания сбережений. По каждому домохозяйству вычисляется уровень среднедушевого денежного дохода на душу населения, равный делению дене-жного дохода домохозяйства на число наличных членов семьи.

С целью изучения дифференциации строится распределение населения по уровню среднедушевого денежного дохода, по уровню среднедушевого денежного расхода, валового дохода и располагаемых ресурсов. В российской статистике по показателю среднедушевого дохода выделяются интервалы, кратные 200 и 400 руб. В статистике зарубежных стран шкала доходов строится на интервалах, кратных среднедушевому показателю ( $y$ ):  $0,5y$ ;  $y$ ;  $2y$ ;  $3y$  и т. д. Моделирование распределения населения по среднедушевому денежному доходу позволяет распространить результаты выборочного обследования на все население России или отдельных субъектов РФ.

#### 4. Дифференциация доходов.

Изучение социальной дифференциации населения составляет одну из актуальных задач статистики, тем более что становление рыночных отношений в экономике объективно углубляет социальное расслоение общества. Еще У. Черчилль, сравнивая капитализм и социализм, утверждал, что капитализм — несправедливое распределение благ, зато социализм — справедливое распределение нищеты. В части доходов дифференциация населения представляет собой объективно обусловленное соотношение в доходах различных социально-демографических групп населения. Она есть результат комплексного взаимодействия экономических, демографических, социальных и географических факторов. Учитывая важное место в совокупных доходах населения денежной оплаты труда, их дифференциация близка к дифференциации заработной платы и во многом зависит от нее. Дифференциация доходов фактически вызывает различия в потреблении населением товаров и услуг, т. е. в его уровне жизни.

Дифференциация доходов, как правило, рассматривается по размеру среднедушевого совокупного дохода населения в целом, отдельных регионов и групп домохозяйств (проживающих в городской местности, в сельской местности, из них хозяйств пенсионеров, имеющих детей до 16 лет и т. д.). В статистике бюджетов домашних хозяйств используются среднемесячный совокупный доход и средний доход на члена домохозяйства. Среди работающих за основу берется среднемесячная начисленная заработная плата рабочих и служащих по отраслям экономики (без работников, занятых неполный рабочий день или неделю, и учеников).

Для изучения дифференциации доходов и потребления населения проводятся перегруппировки домохозяйств:

- по децильным группам — выделяются десять групп, в каждой группе по 10% домохозяйств;
- по квинтильным группам — пять групп, в каждой группе по 20% населения;
- по покупательной способности населения — по группам, кратным величине прожиточного минимума или стоимости набора из 25 (или из 31) наименований продуктов питания.

По каждой выделенной группе вычисляются: средний денежный доход, его состав; средний потребительский расход и его структура; средний размер потребления на душу населения продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг (в расчете на 100 домохозяйств); показатель покупательной способности денежных доходов

(денежный доход, деленный на среднюю цену покупки данного товара).

На основании распределения населения по размеру доходов рассчитываются следующие статистические характеристики:

1. Обобщающие показатели распределения: модальное значение дохода, медианное значение дохода и средний доход.
2. Показатели структуры распределения дохода: квартильный уровень дохода (нижний и верхний), децильный и другие возможные уровни дохода (нижние и верхние), доля квартильных, децильных и других групп населения (домохозяйств) по уровню дохода в денежном доходе общества, средний доход по выделенным группам населения.
3. Коэффициенты дифференциации доходов населения, устанавливающие размер повышения денежных доходов высокодоходных групп по сравнению с низкодоходными группами населения.

К показателям дифференциации денежных доходов относятся: децильный коэффициент дифференциации; коэффициент фондов; кривая Лоренца и коэффициент Джини; коэффициент контрастов. При их расчете используются данные о доходах крайних (бедных и богатых) групп населения (децильный коэффициент, коэффициент фондов, коэффициент контрастов) или полностью распределение населения по доходам (кривая и коэффициент Лоренца .- коэффициент Джини). Еще один измеритель дифференциации доходов, в более широком смысле — и социального неравенства, был предложен в 1970 г. британским экономистом А. Аткинсоном и в современной экономической литературе получил название индекса Аткинсона. В основу индекса Аткинсона положено понятие эквивалентного дохода, т. е. наименьшего совокупного среднедушевого дохода, который при равномерном распределении доходов привел бы к той же величине общественного благосостояния, что и при существующем неравенстве доходов. Общественное благосостояние, в свою очередь, определяется как сумма индивидуальных полезностей членов общества. Учет при построении индекса Аткинсона таких категорий, как общественное благосостояние и функции полезности, позволяет интерпретировать этот показатель как меру социального неравенства. Однако тот факт, что индивидуальные функции полезности зависят только от дохода, приводит к тому, что в эмпирических расчетах социальное неравенство сводится по существу к неравенству доходов населения.

### 5. Индексация доходов.

Одной из составляющих доходов населения являются компенсационные и дотационные выплаты в связи с повышением потребительских цен. Защита доходов населения от инфляции на практике осуществляется разными способами. Среди них: адаптация, т. е. повышение пенсий и доходов старых назначений в соответствии с динамикой цен и уровня жизни; компенсация — прямой пересмотр ставок и окладов при заключении коллективных договоров, что применяется при повышении цен на определенные группы товаров широкого потребления; индексация доходов населения — основная форма социальной защиты населения.

Индексация — это установленный государством механизм повышения денежных доходов населения, позволяющий частично или полностью возместить ему удорожание потребительских товаров и услуг. Она направлена на поддержание покупательной способности, особенно социально уязвимых групп с фиксированными доходами — пенсионеров, инвалидов, неполных и многодетных семей, а также молодежи.

Индексация доходов должна быть дифференцированной по группам населения. Полная индексация невозможна, поскольку имеется предельный уровень доходов, сверх которого она не применяется. Различают индексацию ожидаемую (с учетом прогнозируемого повышения цен) и ретроспективную (в соответствии с ростом цен за прошедший период) как наиболее частую. При этом устанавливается порог повышения индекса цен по фиксированному набору товаров и услуг, который и служит своеобразным сигналом корректировки доходов.

Индексации подлежат денежные доходы граждан, не носящие единовременного характера: государственные пенсии, пособия, стипендии, оплата труда (ставки, оклады), суммы возмещения ущерба, причиненного увечьем либо иным повреждением здоровья, связанным с выполнением трудовых обязанностей. Индексации не подлежат денежные доходы населения от собственности, так как они формируются в условиях свободного ценообразования и поэтому не нуждаются в дополнительной защите.

С 1 января 2002 г. вступили в силу новые федеральные законы, касающиеся пенсионного обеспечения. По новому законодательству в трудовой стаж при расчете так называемой «трудовой пенсии» время учебы не засчитывается, а время ухода за ребенком определяется в регламенте 1,5 года при одном ребенке и 3 года - при двух и более детях. Рассчитываемый индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП) базируется на трудовом стаже и заработной плате. Базовый ИКП по трудовому стажу равен 0,55 при трудовом стаже у женщин 20 лет, у мужчин - 25 лет. За каждый дополнительный год работы ИКП увеличивается на 0,01, но значение ИКП ограничено сверху: он не может превышать 0,75.

При расчете пенсии выбираются либо любые шестьдесят месяцев (подряд), либо последние два года - в зависимости от того, когда заработная плата работника была выше. Средняя зарплата в выбранный период делится на среднюю зарплату по стране и получается еще один коэффициент, верхний уровень которого тоже ограничен: он не может превышать 1,2. Затем первый и второй коэффициенты перемножаются. Это дает окончательное значение ИКП, которое умножается на принятую среднюю заработную плату в России. Принимая среднюю зарплату равной 1671 руб., максимальный размер пенсии по старости у нас в стране будет такой:  $0,75$  (при трудовом стаже 45 лет у мужчин и 40 лет у женщин)  $\times 1,2 \times 1671 = 1503$  руб. Величина средней заработной платы 1671 руб. «заморожена» с августа 2001 г., при установлении другой величины все трудовые пенсии будут пересчитаны. Работающие пенсионеры у нас в стране получают пенсию полностью. С 1 февраля 2002 г. все трудовые пенсии проиндексированы на 6,5%.

Действуют положения, касающиеся определенных номинаций пенсионеров: увеличен размер базовой пенсии для лиц, достигших 80 лет, для инвалидов 1-й группы пенсия не может быть менее 900 руб. Если же на их иждивении находится один нетрудоспособный член семьи, базовая пенсия увеличивается до 1050 руб., двое - до 1200, трое и более - 1350 руб.

Жители блокадного Ленинграда получают специальную добавку к пенсии. Более высокими пенсиями отмечены государственные служащие, имеющие не менее 15 лет государственной службы, участники Великой Отечественной войны, нетрудоспособные граждане, лица, пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф. Для этих категорий пенсионеров с 1 января 2002 г. принят специальный Закон «О государственном пенсионном обеспечении в РФ».

Начинается формирование накопительных пенсий, которые будут действовать для тех, кому предстоит выйти на пенсию начиная с 2003 г.

Что касается возмещения населению потерь от обесценивания сбережений, находящихся во вкладах в банках, то они в основном осуществляются путем изменения процентных ставок в установленном порядке с учетом индекса цен, т. е. способом ком-пенсации.

В наших условиях процент, выплачиваемый населению по вкладам, не выполняет присущих ему функций и не является реальной платой населению за использование его средств в качестве кредитных ресурсов. Он не только не приносит дохода вкладчикам, но и не компенсирует их потери от возможной инф-ляции (хотя частично их снижает). В зарубежных странах принят широкий диапазон дифферен-циации процентных ставок в зависимости от вида и срока хране-ния вкладов, но всегда действует принцип, согласно которому процентная ставка должна быть не ниже темпов роста индекса цен (инфляции). При этом ставки по вкладам неизменно регули-руются в зависимости от уровня инфляции. Так, в целях стиму-лирования сбережений, особенно на продолжительный срок, кре-дитные учреждения США выплачивают от 5,7 до 9,2%, Англии -от 3,0 до 11,2%, Франции - от 4,5 до 7,5% годовых.

Индексация процентных ставок по вкладам пока не принята у нас, поэтому должна быть более активной политика компенс-ционных выплат владельцам сбережений.

В экономически развитых странах индексация доходов насе-ления выступает одной из форм их государственного регулиро-вания наряду с налоговой системой и политикой цен. По некото-рым видам доходов (в основном заработной платы наемных ра-ботников) она была введена после второй мировой войны, в период резкого повышения цен, хотя Великобритания, США, Норвегия, Австрия используют индексацию с 1920-х гг. Сейчас индексация доходов в связи с повышением цен практикуется в 11 западноевропейских странах, а также в США, Канаде, Япо-нии, Австралии. В общенациональном масштабе она осуществ-ляется в Бельгии, Дании, Греции, Италии, Нидерландах, Авст-ралии, где она фиксируется в соглашениях предпринимателей, профсоюзов и государства.

В других же странах (США, Японии, Швейцарии, Великобри-тании) индексация доходов происходит на уровне отдельных фирм и отдельных отраслей, не носит гарантированного харак-тера и проводится по соглашению между предпринимателями и профсоюзами. Германия, Австрия, Ирландия, Португалия, Шве-ция вообще не имеют механизма индексации, гарантирующего автоматическое повышение заработной платы с учетом роста потребительских цен. В этих странах покупательная способность заработной платы поддерживается путем пересмотра тарифных ставок и окладов в периоды заключения новых коллективных до-говоров, т. е. применяется метод компенсации.

Периодичность индексации заработной платы: в США — 4 раза в год, в Италии — 1 раз в год, в Бельгии и Люксембурге — ежемесячно. В одних случаях применяется шкала пунктов (в Дании, Италии); в других — шкала процентов (в США, Бельгии, Люксем-бурге, Швеции, Испании).

В последние годы индексация доходов населения, в первую очередь заработной платы, в экономически развитых странах на-чинает терять свое значение. Заработная плата все больше ста-вится в зависимость от результатов экономической деятельности.

Существенно (в среднем на 40—50%) снизилась степень возме-щения потерь

населению от инфляции. Достигнутый высокий уровень жизни и дальнейшее его повышение позволяют трудящимся соглашаться лишь на частичную компенсацию своих доходов в определенные периоды (своего рода "сделка по уступкам"). Уровень жизни наиболее уязвимых слоев населения поддерживается с помощью выплат гарантированного минимального дохода, периодического пересмотра минимальных пенсий и пособий и минимальных ставок заработной платы и т. д. В частности, практически все социальные пособия, кроме пенсий, как правило, тоже не индексируются, они регулярно корректируются. Пенсии индексируются в большинстве стран с 60-х гг. ежегодно или два раза в год в зависимости от повышения потребительских цен.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

В Российской Федерации для увеличения доходов населения используется система социальных гарантий и социальной защиты, которая является одним из важнейших элементов поддержания уровня жизни определенных категорий населения. Социальные гарантии представляют собой обоснованные социально-экономические нормы, позволяющие обеспечить населению признанный обществом минимальный стандарт уровня жизни в соответствии с возможностями экономики.

Система социальной защиты должна удовлетворять следующим требованиям:

- необходимый и достаточный объем социальных гарантий;
- обеспеченность финансовыми и материальными ресурсами;
- адресность мероприятий социальной защиты;
- учет региональных и территориальных особенностей при проведении мероприятий по социальной защите населения;
- наличие механизма доведения социальной помощи до получателей.

Социальные гарантии могут предоставляться трудоспособному и нетрудоспособному населению. Трудоспособному населению гарантии предоставляются с целью обеспечения условий экономической активности и трудовой деятельности, защиты прав и свобод наемного работника, нанимателя и самозанятого.

Поскольку доход от занятости является основным источником средств существования большинства населения, основой системы защиты трудоспособного населения является обеспечение гарантий в сфере занятости и оплаты труда, что реализуется через установление минимальных ставок оплаты труда и минимальных стандартов условий труда. Эти стандарты гарантируются федеральным законодательством и не зависят от желания работодателя.

Основной задачей социальных гарантий нетрудоспособному населению является формирование комплекса мер, создающих условия для его потребления, смягчения диспропорций в условиях жизни отдельных категорий (групп) населения с учетом особенностей каждой группы.

Поступления из системы социальной защиты делятся на три группы:

- денежные выплаты (пенсии, пособия и т.д.);
- льготы, дающие право на снижение налогов, получение трансфертов в натуральной форме;
- социальные услуги, потребляемые бесплатно или по ценам, не имеющим экономического значения.

Социальные гарантии представляют собой минимальные установленные размеры

различных видов доходов: оплаты труда, пенсий, пособий, стипендий.

Одной из основных составляющих системы социального обеспечения является пенсионная система. На конец 1999 г. в России численность пенсионеров, состоящих на учете в органах социальной защиты населения, составила 38,4 млн чел. или 26,4% от общей численности населения страны. По сравнению с 1992 г. общая численность пенсионеров увеличилась на 8,9%. Численность пенсионеров, получающих пенсии за выслугу лет, увеличилась по сравнению с 1992 г. в 7,2 раза, социальные пенсии - на 41,6%, пенсии по инвалидности - на 49,2%.

Удельный вес пенсионеров в России остается достаточно высоким. Во-первых, это связано с ростом численности контингента, выходящего на пенсию ранее установленного срока. Так, при общем увеличении численности пенсионеров по старости в 1999 г. по сравнению с 1992 г. на 1,89% численность пенсионеров, вышедших на пенсию на льготных по возрасту условиях, увеличилась на 23,9% и составила 22,1% общего числа пенсионеров в 1999 г. (в 1992 г. этот показатель был равен 19,4%).

Другим важным элементом системы социальной защиты являются выплата пособий и социальная помощь. Расходы на выплату пособий делятся на следующие группы:

- пособия по временной нетрудоспособности, в том числе по трудовым увечьям и профзаболеваниям;
- семейные и материнские пособия - по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до 1,5 лет, по уходу за детьми-инвалидами, ежемесячные пособия на каждого ребенка;
- компенсационные выплаты женщинам, имеющим детей в возрасте до 3 лет, уволенным в связи с ликвидацией предприятий;
- пособия и выплаты женщинам, проживающим в сельской местности;
- оплата расходов на протезирование и изготовление ортопедической обуви;
- пособия и социальная помощь гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастроф на АЭС и других аварий;
- компенсационные выплаты трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами;
- материальная помощь;
- пособия по безработице;
- единовременное пособие беженцам и переселенцам;
- проезд, провоз багажа беженцев и вынужденных переселенцев;
- ритуальное пособие.

Эта группировка используется для оценки структуры и динамики социальной помощи.

По основным видам дотаций наблюдается снижение среднего размера дотаций при увеличении числа детей. Наиболее сильное снижение отмечается по дотациям на медицинское обслуживание: для домашних хозяйств с четырьмя детьми средний размер дотаций составляет 15,5 руб. в месяц, что составляет лишь 3,7% от размера дотаций в группе домашних хозяйств с тремя детьми и 9,2% от размера дотаций домашних хозяйств, имеющих одного ребенка.

Третьей составляющей системы социальной защиты является предоставление социальных гарантий в виде бесплатных и льготных услуг социальной сферы

Финансирование системы социальной защиты населения осуществляется за счет государственного бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, а также за

счет внебюджетных социальных фондов: Пенсионного фонда (ПФ), Фонда социального страхования (ФСС), Фонда занятости (ФЗ), Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) и Фонда социальной поддержки населения (ФСНП)

В последние годы все большую роль в финансировании системы социальной защиты начинают играть внебюджетные фонды.

#### ЛИТЕРАТУРА.

1. Бедность в России: государственная политика и реакция населения / Под ред. Джени Кругман. — Вашингтон: Всемирный банк, 1992.
2. Доклад о развитии человека за 1998 год. — ПРООН, Нью-Йорк, Оксфорд, Оксфорд юниверсити пресс, 1998.
3. Елисеева И. И., Костеева Т. В., Хоменко Л. Н. Международная статистика. — Минск: Высшая школа, 1995.
4. Елисеева И. И., Юзбашев М. М. Общая теория статистики. Изд. 4-е, перер. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Кирута А. Я., Шевяков А. Ю. Совершенствование методологии распространения данных выборочных бюджетных обследований на генеральную совокупность. — М.: ЦСЭИ, 1999.
6. Методологические положения по статистике. Вып. 1. — М.: Госкомстат России, 1996.
7. Национальное счетоводство: Учебник / Под ред. Г. Д. Кулагиной. — М.: Финансы и статистика, 1997.
8. Национальные счета России в 1989— 1998 годах. Статистический сборник. — М.: Госкомстат России, 1999.
9. Организационно-методологические основы обследования бюджетов домашних хозяйств в системе государственной статистики // Вопросы статистики. — 1999. — № 8.
10. Панкратьева И. Методы оценок доходов различных групп населения в динамическом и региональном разрезе // Вопросы статистики. — 1995. — № 5.
11. Полляк Г. Бюджет и семья // Экономическое обозрение. — 1934. — №3.
12. Российский статистический ежегодник. 1999. Статистический сборник. — М.: Госкомстат России, 1999.
13. Рябушкин Б. Т. Основы статистики финансов: Учебное пособие. — М.: Финстатинформ, 1997.
14. Сиденко А. в., Башкатов Б. И., Матвеева В. М. Международная статистика: Учебник. — М.: Дело и сервис, 1999.
15. Состав, динамика и дифференциация домашних хозяйств. Санкт-Петербург. Статистический сборник. — СПб.: Петербургкомстат, 1996. — С. 13.
16. Хикс Дж. Стоимость и капитал. — М.: Прогресс, 1993.
17. Экономическая статистика: Учебник/Под ред. Ю. Н. Иванова. — М.: ИНФРА-М, 1998.

#### Приложение №1

Сопоставление состава домашних хозяйств

## Контрольная работа по статистике. Доходы населения

Добавил(а) Социология  
26.12.10 02:10 -

---

Санкт-Петербурга по коэффициенту семейной нагрузки  
в феврале 1994 г.

Тип домохозяйств по коэффициенту семейной нагрузки Выборка домохозяйств  
Микроперепись

	число домохозяйств	число лиц в них	число домохозяйств	число лиц в них
С полной и высокой	8	10	40	38
Со средней и низкой	53	66	42	50
Без нагрузки	39	24	18	12
Итого	100	100	100	100