

Тема 7. Статистика социального развития и уровня жизни

1. Понятие уровня и качества жизни
2. Статистика доходов населения
3. Дифференциация и концентрация доходов
4. Статистика расходов и потребления населения
5. Прожиточный минимум и показатели статистики бедности населения

1. Понятие уровня и качества жизни

Изучение уровня жизни населения является одним из направлений анализа социально-экономического развития страны.

Под **уровнем жизни** понимается уровень благосостояния населения, потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения разумных потребностей. Понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда, занятости, быта и досуга, здоровье человека, образование, природную среду обитания.

Можно выделить **четыре уровня жизни** населения:

- достаток – пользование благами, обеспечивающими всестороннее развитие человека;
- нормальный уровень – рациональное потребление по научно обоснованным нормам, обеспечивающим человеку восстановление его физических и интеллектуальных сил;
- бедность – потребление благ на уровне сохранения работоспособности как нижней границы воспроизводства рабочей силы;
- нищета – минимально допустимый по биологическим критериям набор благ и услуг, потребление которых позволяет лишь поддержать жизнеспособность человека.

Качество жизни населения напрямую зависит от ее уровня. С ростом уровня жизни населения будет расти доход населения, следовательно, обеспеченность населения материальными благами будет повышаться, и качество жизни также будет расти.

Под «**качеством жизни**» в широком смысле понимается удовлетворенность населения своей жизнью с точки зрения различных потребностей и интересов. Это понятие охватывает характеристики и индикаторы уровня жизни как экономической категории, условия труда и отдыха, жилищные условия, социальную обеспеченность и гарантии, охрану правопорядка и соблюдение прав личности, природно-климатические условия, показатели сохранения окружающей среды, наличие свободного времени и возможности хорошо его использовать, наконец, субъективные ощущения покоя, комфортности и стабильности.

Перед статистикой уровня жизни населения стоят следующие **задачи**:

- разработка системы показателей, объективно, достоверно и всестороннее характеризующих уровень и качество жизни населения;
- статистический анализ динамики уровня и качества жизни населения;
- выявление обстоятельств, оказывающих влияние на изменение уровня и качества жизни населения;
- определение основных тенденций и закономерностей изменения уровня и качества жизни населения;
- анализ разрозненности показателей уровня и качества жизни населения по регионам;
- определение уровня удовлетворения потребностей жителей страны в материальных ресурсах и услугах по сопоставлению с установленными нормами потребления;
- усовершенствование системы источников для сбора статистической информации об уровне и качестве жизни населения;
- определение показателей уровня и качества жизни населения, которые будут связаны между собой.

Для решения последней задачи в 1992 г. в Центре экономической конъюнктуры и прогнозирования была предложена система основных показателей уровня жизни населения:

- обобщающие показатели;
- доходы населения;

- потребление и расходы населения;
- денежные сбережения населения;
- накопленное имущество и жилище;
- социальная дифференциация населения;
- малообеспеченные слои населения.

Для статистического анализа и оценки уровня жизни населения применяют систему взаимосвязанных показателей.

2. Статистика доходов населения

Исчисляются следующие показатели доходов домашних хозяйств:

- первичные доходы;
- располагаемые доходы;
- скорректированные располагаемые доходы.

Первичные доходы (ПД) домашних хозяйств – это доходы, полученные данным сектором экономики в результате первичного распределения добавочной стоимости: оплата труда, смешанные доходы, чистые доходы от собственности, а также прибыль от жилищных услуг, оказываемых для собственного потребления владельцем жилья. Показатель оплаты труда включает валовую заработную плату наёмных работников и отчисления работодателей на социальное страхование. Чистые доходы от собственности определяются как разность между суммами полученного и выплаченного дохода.

В состав первичных доходов включают оплату труда и доходы от собственности, полученные резидентами данной страны за рубежом, но не включают оплату труда и доходы от собственности, полученные резидентами других стран в данной стране. Сумма первичных доходов, полученных резидентами данной страны за определенный период, представляет собой национальный доход.

Первичные доходы, скорректированные на сальдо текущих трансфертов, образуют *располагаемые доходы* (РД) домашних хозяйств:

$$РД = ПД + \Delta ТТ,$$

где ПД – сальдо первичных доходов, полученных домашними хозяйствами; $\Delta ТТ$ – сальдо текущих трансфертов, рассчитанное как разность между текущими трансфертами, полученными и уплаченными другим секторам экономики.

За счёт располагаемого дохода производятся расходы домашних хозяйств на конечное потребление, а разность между располагаемым доходом и расходами на конечное потребление образует сумму сбережения.

Национальный доход, исчисленный с учетом сальдо текущих трансфертов, полученных и переданных за границу, представляет собой *располагаемый национальный доход*.

В статистической практике России для характеристики уровня жизни используется показатель *денежного дохода*. Он представляет собой объём денежных средств, находящихся в распоряжении домашних хозяйств для обеспечения их расходов и создания сбережений без привлечения ранее накопленных средств, ссуд и кредитов. Денежный доход включает в себя доходы, полученные домашними хозяйствами от производственной деятельности, от собственности и в результате перераспределительных операций. При этом учитываются перераспределительные операции, осуществляемые лишь в денежной форме, т.е. без учёта социальных трансфертов, получаемых домашними хозяйствами в натуральном выражении. Данный показатель исчисляется на основе баланса денежных доходов и расходов населения, который составляется в соответствии с методологическими принципами, положенными в основу баланса народного хозяйства. Доходная часть баланса определяется на основе статистической и бухгалтерской отчётности, выборочных обследований домашних хозяйств, данных налоговых инспекций и других источников. Рассчитываются как *совокупные денежные доходы населения*, так и *средние величины денежных доходов в расчёте на душу населения*.

Индекс реальных располагаемых доходов домашнего хозяйства равен:

$$I_{РРД} = I_{РД} \times I_{р},$$

где $I_{pд}$ – индекс номинальных располагаемых доходов; I_p – сводный индекс потребительских цен.

Данный индекс можно записать также так:

$$I_{pрд} = I_{pд} \times I_{пс},$$

где $I_{пс}$ – индекс покупательной способности денег.

3. Дифференциация и концентрация доходов

На основе рядов распределения населения рассчитываются показатели:

- средний доход;
- модальный доход;
- медианный доход;
- децильный коэффициент дифференциации доходов населения;
- коэффициент фондов;
- коэффициент концентрации доходов (коэффициент Джини).

Модальный доход – уровень дохода, наиболее часто встречающийся среди населения. В интервальном ряду распределения определяется по формуле моды.

Медианный доход – уровень дохода, находящийся в середине ранжированного ряда распределения; в интервальном ряду распределения определяется по формуле медианы.

Децильный коэффициент дифференциации доходов населения K_d – отношение минимальных доходов 10% самого богатого населения к максимальным доходам 10% наименее обеспеченного населения:

$$K_d = d_9 : d_1,$$

где d_9 и d_1 , соответственно девятый и первый децили.

Коэффициент фондов K_d – соотношение между средними доходами населения в десятой и первой децильных группах:

$$K_d = \frac{\bar{d}_{10}}{\bar{d}_1},$$

где \bar{d}_{10} и \bar{d}_1 – среднедушевой доход в месяц соответственно у 10% населения, имеющего минимальный доход, и у 10% самой богатой его части.

Коэффициент фондов можно вычислить и по следующей формуле:

$$K_{Д} = \frac{D_{10}}{D_1},$$

где D_{10} и D_1 – соответственно суммарный доход 10% самого бедного населения и 10% самого богатого населения.

Коэффициент концентрации доходов (коэффициент Джини):

$$K_L = \sum_{i=1}^{n-1} \Sigma p_i q_{i+1} - \sum_{i=1}^{n-1} \Sigma p_{i+1} q_i,$$

p_i – доля населения, имеющего доход не выше, чем его максимальный уровень в i -й группе; q_i – доля доходов i -й группы в общей сумме доходов населения, исчисленная нарастающим итогом; n – число групп.

Коэффициент Джини находится в пределах от нуля до единицы. Чем ближе он к единице, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения.

Степень неравномерности в распределении доходов графически изображается в виде кривой Лоренца. На оси абсцисс откладываются доли населения в группах, на оси ординат – доли доходов групп населения, исчисленные нарастающим итогом. Точки пересечения абсцисс и ординат соединяют плавной кривой – кривой Лоренца. Её отклонение от линии, делящей пополам прямой угол, образованный осями координат, показывает степень неравномерности распределения доходов населения.

При изучении уровня и границ бедности, прежде всего, устанавливается граница дохода, обеспечивающая потребление на минимально допустимом уровне, т.е. определяется стоимостная величина прожиточного минимума.

Прожиточный минимум представляет собой стоимостную оценку потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

Потребительская корзина – это минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и поддержания его жизнедеятельности.

Важной характеристикой неравенства в распределении доходов является бедность. К показателям масштабов бедности относятся:

- 1) коэффициент бедности - доля населения со среднедушевыми денежными доходами ниже прожиточного минимума;
- 2) коэффициент крайней бедности - доля населения со среднедушевыми денежными доходами ниже половины величины прожиточного минимума;
- 3) дефицит денежных доходов населения;
- 4) индексы глубины и остроты бедности.

Дефицит дохода оценивается как суммарный доход малоимущего, недостающий до величины прожиточного минимума.

Индекс глубины бедности определяется как простое среднее отклонение доходов домохозяйств от прожиточного минимума в расчёте на одно домохозяйство.

Индекс остроты бедности – средневзвешенное отклонение доходов домохозяйств от прожиточного минимума.

4. Статистика расходов и потребления населения

В статистической практике России анализ расходов населения проводится с помощью трёх основных показателей – денежных расходов домашних хозяйств, потребительских расходов и расходов на конечное потребление.

Денежные расходы домашних хозяйств – это общая сумма фактических затрат членов домашнего хозяйства за определенный период, включающая потребительские расходы и расходы, не связанные с потреблением. В состав данного показателя не включаются суммы инвестиций, затраты на приобретение иностранной валюты, ценных бумаг, средства, положенные на банковские счета.

Потребительские расходы домашних хозяйств включают в себя затраты на приобретение потребительских товаров и услуг независимо от того, предназначены они для потребления в рамках конкретного домашнего хозяйства или вне него. В их составе выделяются затраты на приобретение следующих товаров и услуг: 1) продуктов питания; 2) непродовольственных товаров для личного потребления; 3) алкогольных напитков; 4) топлива; 5)

личных услуг (оплата жилища и жилищно-коммунальных услуг, расход на пошив и ремонт одежды, обуви, электроприборов, плата за обучение, за медицинские услуги и др.). В состав потребительских расходов не входят расходы на покупку ювелирных изделий, оплата материалов и работ по строительству и капитальному ремонту жилья.

Расходы на конечное потребление домашних хозяйств состоят из потребительских расходов, стоимости натуральных поступлений продуктов питания и стоимости дотаций и льгот, предоставленных в натуральном выражении. В состав данного показателя не включается стоимость продуктов питания, приобретенных для потребления за рамками данного домашнего хозяйства.

Информацию о расходах населения на оплату услуг получают от организаций и учреждений, оказывающих такие услуги домашним хозяйствам. К ним относятся рыночные потребительские услуги (бытовые, жилищно-коммунальные, транспорта и связи, оздоровительные и т.д.) и услуги финансовых посредников (банков, страховых компаний, организаций по проведению лотерей).

Баланс денежных доходов и расходов населения представлен в табл. 1. В доходной части баланса ряд статей, сходных по экономическому содержанию, объединяют в одну группу. Например, дивиденды, проценты по вкладам и ценным бумагам представляют собой доходы от собственности. Аналогично выплаты в виде стипендий, пенсий и пособий объединяются в группу «социальные трансферты».

Таблица 1 - Баланс денежных доходов и расходов населения

Доходы	Расходы
1.Оплата труда	1.Покупка товаров и оплата услуг
2.Доходы рабочих и служащих от предприятий и организаций (кроме оплаты труда)	2.Обязательные платежи и добровольные взносы
3.Дивиденды	3.Прирост сбережений во вкладах и ценных бумагах
4.Поступления от продажи продуктов	4.Покупка жилых помещений

сельского хозяйства	
5.Пенсии и пособия	5.Расходы на приобретение иностранной валюты
6.Стипендии	6.Деньги, отосланные по переводам
7.Поступления из финансовой системы	
8.Доходы от продажи иностранной валюты	
9.Прочие поступления	
10.Деньги, полученные по переводам	
Всего денежных доходов	Всего денежных расходов
Превышение расходов над доходами	Превышение доходов над расходами
Баланс	Баланс

Превышение доходов населения над расходами показывает прирост активов в форме денежной наличности. Обратное соотношение свидетельствует о том, что потребительские расходы населения финансировались за счёт сокращения накопленных активов домашних хозяйств.

Наряду с расходами в балансе показывают прирост сбережений во вкладах и ценных бумагах. Уровень расходов тесно связан с доходами; их состав обычно рассматривают по отношению к общей сумме доходов.

Денежные расходы, направляемые на приобретение потребительских товаров и услуг, образуют потребительские расходы домашних хозяйств.

Потребление непродовольственных товаров оценивается по величине денежных расходов на их приобретение в целом и на душу населения. Расчет ведется в номинальном и реальном исчислении с использованием субиндекса по этим товарам в общем индексе потребительских цен. Натуральные показатели получают по данным о производстве и продаже различных товаров, а также по результатам специальных обследований. При анализе непродовольственные товары обычно дифференцируют по материально-вещественному составу: ткани, одежда, обувь, галантерея, мебель и предметы хозяйственнобытового обихода; печатные издания; культтовары и предметы спорта; предметы санитарии, гигиены и медикаменты; табак и табачные изделия; топливо и осветительные материалы; электроэнергия, вода и газ.

Кроме того, различают затраты на непродовольственные товары краткосрочного (разового) и длительного пользования. Поскольку последние могут функционировать несколько лет, годовая сумма расходов на их приобретение не дает точного представления о действительном уровне их потребления. Поэтому в статистике широко применяются показатели **обеспеченности населения предметами длительного пользования** в расчете на 100 домохозяйств (семей) или на 1000 человек населения.

В общую сумму потребительских расходов населения в СНС входят амортизация собственного жилого фонда и затраты по найму жилья. Для характеристики жилищных условий населения используют натуральные показатели его обеспеченности общей и жилой площадью. Существенно важными являются показатели благоустройства жилого фонда, размера и планировки квартир, распределения населения по обеспеченности жильем, а также численности групп населения, остро нуждающихся в улучшении жилищных условий.

5. Прожиточный минимум и показатели статистики бедности населения

Для оценки уровня денежного дохода на душу населения фактический его уровень сравнивают с прожиточным минимумом, который рассчитывается отдельно для работающего населения в трудоспособном возрасте, пенсионеров и детей. Прожиточный минимум представляет собой стоимостную оценку набора товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности:

$$A = B + C + D + E,$$

где A – величина прожиточного минимума; B – стоимость минимальной продовольственной корзины – набора продуктов питания, составленного с учётом норм физиологических потребностей в пищевых веществах и энергии и обеспечивающего минимально необходимое количество калорий ($B = \sum q_i p_i$, где q_i – норма потребления i -го продукта питания, p_i – средняя цена i -го продукта

питания); С - стоимостная оценка потребления непродовольственных товаров; D - стоимостная оценка расходов на платные услуги; E – расходы на налоги и обязательные платежи.

Определяют также покупательную способность душевого дохода путем деления его на фактическую цену отдельных продуктов в разные годы и расчета количества продукции, которое можно приобрести на этот доход.

Уровень и динамику доходов, наряду со средним их уровнем на душу населения, изучают также путем расчета средней номинальной и реальной заработной платы работников экономики и ее отраслей, среднего размера выплат социального характера, назначенной и выплаченной пенсии. Фактические зарплаты и пенсии сопоставляют с прожиточным минимумом.

Дифференциация доходов характеризуется группировкой населения по их уровню. Для сопоставимости выводов выделяют децильные (10%) или квинтильные (20%) группы населения, по которым рассчитывают удельный вес в денежных доходах и степень его концентрации.

На основе распределения населения по величине доходов оценивается уровень бедности. К бедным в России официально относят лиц с душевым доходом ниже промежуточного минимума (ПМ).

В статистике определяется дефицит располагаемых ресурсов малоимущего населения – сумма денежных средств, необходимых для доведения его доходов до прожиточного минимума. Для всесторонней оценки бедности используют также индексы глубины бедности (отношение дефицита к границе бедности) и остроты бедности, а также синтетический показатель бедности.

Важнейшей причиной широкого распространения бедности является чрезмерная дифференциация доходов. Уменьшение числа бедных может быть достигнуто за счет роста ВВП при одновременном повышении в нем доли заработной платы и более справедливом распределении доходов между группами населения.