Спиридонова Елена Михайловна. Бюджетные обследования населения на региональном уровне (Вопр. методологии) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.11 : Ярославль, 1998 234 c. РГБ ОД, 61:98-8/575-4

**Содержание к диссертации**

Введение 4 - 12

Глава 1.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ. ЗНАЧЕНИЕ И ИСТОРИЯ БЮДЖЕТНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ 13-75

1. Методологические вопросы определения уровня жизни населения 13-48

2. Значение бюджетных обследований. Их роль в определении уровня жизни населения 49-65

3. Историческое развитие бюджетных обследований в РОССИИ 66-75

Глава 2.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ БЮДЖЕТНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ 76-133

1. Формирование выборочной совокупности. Репрезентативность выборки 76-94

2. Формирование программы и инструментария выборочных обследований бюджетов домашних хозяйств 95 - 116

3. первичная обработка данных единовременных бюджетных исследований с помощью

персонального компьютера 117 - 133

Глава 3.

АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ ЕДИНОВРЕМЕННЫХ БЮДЖЕТНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

ЖИТЕЛЕЙ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ 134 - 156

1. Формирование исследуемой совокупности. Группировки исходных данных 134 - 143

2. Анализ доходов, расходов и изменения уровня жизни. Статистическое изучение связи между

отдельными признаками 144 - 166

Заключение 167

Список литературы 170

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Анкета единовременного исследования бюджетов образца 1992 года 1

2. Анкета единовременного исследования бюджетов образца 1995 года 2

3. Структура базы данных, созданной на основе реляционной модели данных "Бюджет семьи за месяц" в 1992 г.

4. Структура и характеристика процедур пакета прикладных программ обслуживающего базу данных

5. Блок-схема пакета прикладных программ

6. Распечатка основных процедур пакета прикладных программ

7. Структура базы данных, созданной на основе реляционной модели данных "Бюджет семьи за месяц" в 1995 г.

8. Краткая характеристика программ, обслуживающих базу данных

9. Распечатка основных программ, обслуживающих базу данных

10. Результаты единовременных бюджетных исследований жителей города Ярославля за октябрь 1992 года 31

11. Результаты единовременных бюджетных исследований семей безработных Рыбинского муниципального округа

**Введение к работе**

В настоящее время в условиях резкого социального расслоения общества одними из самых злободневных проблем становятся вопросы организации системы компенсации малоимущим слоям, в связи с чем чрезвычайно важно адекватно оценивать уровень жизни отдельных групп населения.

Уровень жизни - это сложный многогранный показатель, и определение его - весьма непростая задача. Уровень жизни как комплексная социально-экономическая категория, выражающая степень удовлетворенности материальных и духовных потребностей людей, складывается из множества компонент. Это и размер реальных доходов, и уровень потребления населением материальных благ и услуг, и обеспеченность населения благоустроенным жильем, и, наконец, рост образованности, степень развития медицинского и культурно-бытового обслуживания, состояние природной среды, в которой проживает человек, некоторые другие факторы.

Существует множество показателей, характеризующих жизненный уровень населения. Ранее в статистике России использовались следующие показатели: национальный доход, реальные доходы населения, индексы потребительских цен и покупательной способности, показатели потребления населением материальных благ и услуг; некоторые из них используются до сих пор наряду с многими "новыми" (индекс Джини, дефицит дохода, показатели глубины и остроты бедности и др.) Встает вопрос, все ли названные показатели могут адекватно отражать сущность изменений в экономике России на современном этапе? Какие использовать методы и подходы к анализу изменения уровня жизни? Что брать за основу исследования?

Одним из важнейших источников информации о фактическом уровне благосостояния населения является одна из отраслей социально-экономической статистики - статистика семейных бюджетов. Материалы обследования семейных бюджетов дают объективную картину изменения структуры доходов и расходов населения в связи с изменениями J народного благосостояния; характеризуют уровни доходов, расходов и потребления различных групп населения, позволяют выявить различия в этих уровнях в зависимости от состава семьи, занятости ее членов; показывают роль отдельных источников в формировании доходов, зависимость потребления от уровня доходов; дают возможность проследить изменения потребительского спроса и т. д.

На основе бюджетных исследований определяются такие важные понятия как "прожиточный минимум", называемый на Западе "чертой бедности", рациональный потребительский бюджет. На основании пропорций потребления и информации о ценах розничной торговли определяются индексы потребительских цен. С помощью этих индексов и информации о изменениях в структуре семейных бюджетов в зависимости от уровня доходов различных социальных групп можно определить экономическую эффективность мероприятий индексапдонного или компенсационного характера, направленных на улучшение жизненного уровня малоимущих слоев общества.

Данные семейных бюджетов помимо непосредственной характеристики уровня жизни отдельных социальных групп населения используются статистикой в различных макроэкономических расчетах: при исчислении национального дохода и его распределения; исчислении реальных доходов населения; сопоставлении баланса производства и использования сельскохозяйственной продукции в Балансе народного хозяйства, а в настоящее время при переходе статистики России на Систему национальных счетов для заполнения счетов сектора "Домашнее хозяйство".

Кроме того, материалы обследований семейных бюджетов являются важным, а иногда и единственным источником социально-экономической информации, освещающим общественное мнение по вопросам культурно-бытового обслуживания, качества товаров народного потребления, организации досуга и многим другим.

На наш взгляд, традиционные методы бюджетных исследований и существовавшие ранее подходы к определению уровня жизни не соответствуют изменившимся экономическим условиям, так как они не охватывают (или недостаточно полно представляют) некоторые, ставшие массовыми, слои населения: предприниматели, безработные и др. Изменения требует сам принцип отбора обследуемых семей: отраслевой отбор должен быть заменен территориальным. Следует отметить, что в настоящее время органы статистики признали необходимость пересмотра методов сбора бюджетной информации и занялись формированием совокупности семей по территориальному принципу, при котором внутри территорий- представителей семьи будут выбраны механическим способом на основании данных микропереписи населения. Этот способ, без сомнения, позволит получить более репрезентативную выборку семей, чем применявшийся до недавнего времени отраслевой способ. Тем не менее и этот способ не лишен некоторых недостатков: малые по количеству жителей территории будут представлены слишком малым числом семей, что не может не сказаться на результатах бюджетных обследований в сторону довольно сильного искажения средних показателей по данным территориям.

Именно поэтому на уровне регионов крайне важным может стать проведение дополнительных бюджетных обследований. В последние годы в средствах массовой информации стали часто появляться результаты единовременных исследований уровня жизни, проводимые различными политическими движениями и профсоюзными организациями. Необходимость разработки единой методологии с целью обеспечения сопоставимости показателей жизненного уровня в разрезе социальной группировки семей в регионе обуславливает актуальность диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Важный вклад в методологию бюджетных исследований внесли такие ученые как Щербина Ф.А., Стопани A.M., Чаянов А.В., Первушин А.А. и др., чьи работы, посвященные вопросам формирования выборочной совокупности, репрезентативности выборки и методам сбора информации, не потеряли актуальности до сих пор.

В годы советской власти в области статистики уровня жизни и бюджетных исследований работали Матюха И.я.. Белова н.Ф., Дмитриев И. И. и др.

В настоящее время в экономической литературе появилось множество публикаций по вопросам совершенствования системы показателей уровня жизни в связи с переходом экономики страны на рыночные рельсы и связанными с этим изменениями в материальном положении общества. Среди авторов подобных разработок следует выделить Панкратьеву Н., Деева Г., предлагающих новаторские подходы к количественному определению "степени бедности" населения. Проблемам расчета различных характеристик жизненного уровня посвящены также труды Уралова в.М., Старкова Р.Ф., Митояна А.А., Кац Л. А., Синавиной В. С.

Следует отметить, что в большинстве публикаций по проблемам исследования уровня жизни разрабатывается понятийный и математический аппарат, но практически не затрагиваются вопросы формирования выборочной совокупности и методологии сбора бюджетной информации. Нерешенность методологических вопросов сбора информации об уровне жизни отдельных социальных категорий населения региона с целью дополнения или уточнения обобщающих показателей, получаемых органами статистики, предопределила цели, объект и предмет диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Основная цель диссертационной работы заключается в разработке альтернативной той, что применяется органами статистики, методологии сбора бюджетной информации для характеристики уровня жизни отдельных социальных групп населения региона.

Достижение цели исследования потребовало постановки и решения следующих задач:

- определение содержания категории "уровень жизни" и характеризующей ее системы показателей;

- характеристика необходимой для количественного определения социально- экономических индикаторов уровня жизни информации, получаемой с бланков бюджетных обследований;

- анализ зарубежного опыта и истории проведения бюджетных исследований в России;

- обоснование возможности применения для анализа уровня жизни единовременных бюджетных исследований наряду с проводимыми органами статистики регулярными обследованиями;

- обоснование объема и способа отбора семей при проведении единовременных бюджетных обследований по схеме случайной выборки для достижения репрезентативности;

- разработка типовых программы и инструментария единовременного обследования населения по вопросам доходов,

- 9 расходов и потребления;

- актуализация способа отбора семей и опросного листа при проведении исследований отдельных социальных групп населения;

- апробация предложенной методологии проведения единовременных бюджетных исследований на практике и анализ полученных результатов.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационной работы является уровень жизни населения во всем многообразии используемых для его характеристики показателей. Выбор объекта обуславливается его важностью в социально- экономической жизни регионов и страны на современном этапе.

Предметом исследования является методология сбора необходимой для расчета показателей жизненного уровня отдельных социальных слоев населения бюджетной информации, включающая в себя обеспечивающие полноту и достоверность данных способ формирования выборочной совокупности и программу обследования. Весьма важным моментом в характеристике предмета диссертационного исследования является его тесная взаимосвязь с эмпирической частью работы.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической основой работы являются экономическая литература, дающая понятие категории "уровень жизни", труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам количественного определения жизненного уровня населения, методические рекомендации по расчетам отдельных показателей.

В процессе работы над диссертацией при обработке данных и их анализе использовался широкий арсенал статистических методов: метод группировок, методы расчета обобщающих показателей в виде абсолютных и относительных величин, методы характеристики совокупности с помощью средних величин и показателей вариации,

- 10 метод корреляционного и регрессионного анализа взаимосвязи признаков, метод проверки статистических гипотез с помощью критериев согласия и другие методы экономической и математической статистики, некоторые из которых применялись в специально разработанной автором в системе управления базами данных FoxPro компьютерной программе.

В качестве эмпирической базы исследования были использованы данные Госкомстата РФ, комитета государственной статистики Ярославской области, данные, опубликованные в статистических ежегодниках, научной и периодической печати, и - самое важное -данные двух проведенных автором единовременных выборочных обследований: обследования бюджетов семей жителей города Ярославля в октябре 1992 года и обследования бюджетов и потребления семей безработных Рыбинского муниципального округа в ноябре 1995 года.

Научная новизна исследования состоит в разработке альтернативной методологической концепции сбора информации для статистического анализа уровня жизни населения региона.

В результате проведенного исследования в диссертации сформулированы и обоснованы следующие, образующие научную новизну положения, выносимые на защиту:

- на основе анализа исторического опыта развития бюджетных исследований в России предложена концепция применения единовременных бюджетных исследований при анализе уровня жизни населения региона;

- разработаны и обоснованы методы выделения семей в исследуемую совокупность с учетом репрезентативности выборки по отдельным доходным группам населения;

- определены способы сбора бюджетной информации для различных

- 11 социальных слоев общества;

- разработана программа обследования;

- составлен типовой опросный лист, содержащий вопросы о видах доходов, направлениях расходов и потреблении основных продуктов питания для различных социальных групп;

- программа и формуляр обследования конкретизированы с учетом специфики отдельных (в частности - наименее обеспеченных) групп населения;

- составлены специальные компьютерные программы для обработки заносимой в базы данных бюджетной информации и расчета показателей, характеризующих уровень жизни населения в разрезе группировок по структуре и социальному составу семьи;

- предлагаемая методология проведения единовременных бюджетных исследований апробирована в двух обследованиях в 1992 и 1995 годах, анализ результатов которых позволил выявить зависимость между величиной среднедушевого дохода семьи и изменением уровня жизни, показал необходимость периодической актуализации структуры прожиточного минимума и некоторых других показателей уровня жизни с учетом социальной принадлежности семей.

Пракжческая знаншюсть работы заключается в том, что предлагаемая методология (способы отбора семей и типовая программа) бюджетных исследований может применяться в практике анализа уровня жизни в регионе. Результаты таких исследований, отражая особенности регионов, могут своевременно использоваться местными органами управления для определения важнейших направлений политики социальной защиты и при выработке мероприятий, направленных на улучшение уровня жизни малоимущих слоев населения. Подобные единовременные исследования могут проводиться не регулярно, а

- 12 периодически, например раз в полгода или год. На основании сопоставления данных единовременных обследований бюджетов и полученных традиционными методами данных официальных органов статистики за соответствующие периоды можно получить коэффициенты пересчета основных показателей общероссийского уровня в региональный, что с успехом может применяться для нужд местного управления.

Апробация работы. Основные положения диссертации докладывались и были одобрены на научно- методических семинарах кафедры рыночной экономики и статистики ЯрГУ, на межвузовской конференции, проводимой в 1996 году в Ярославле. Материалы диссертации вошли в состав отчета по научной работе Рыбинского районного отдела занятости за 1995 год.

Положения диссертации отражены в двух статьях и тезисах выступлений на четырех международных и республиканских конференциях, общий объем которых составляет 1,5 п. л.

Структура и объем работы. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Основной текст занимает 175 страниц машинописного текста, включает 11 таблиц и 1 рисунок. Список использованной литературы содержит 84 источника. В 11 приложениях, занимающих в общей сложности 59 страниц, содержатся материалы, иллюстрирующие положения диссертации.