Рудяга Анна Альбертовна. Статистический анализ социально-экономического положения пенсионеров в экономике переходного периода : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.11 : Ростов н/Д, 1999 204 c. РГБ ОД, 61:00-8/1209-4

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Концептуальные вопросы статуса пенсионеров как специфической социально-демографической группы общества

1.1 Роль государства в социально-экономической поддержке нетрудоспособного населения 16

1.2 Статистика социальной сферы: анализ показателей пенсионного обеспечения,.. 23

1.3 Анализ систем пенсионного обеспечения 29

1.3.1 Пенсионное обеспечение в индустриально развитыхетранах 29

1.3.2 Пенсионное обеспечение и его реформирование в странах бывшего социалистического блока 37

1.4 Эволюция пенсионного законодательства в России 44

1.4.1 Исторические этапы развития пенсионного обеспечения в России 44

1.4.2 Критический анализ действующего законодательства и проблемы реформы пенсионного обеспечения 51

2 Статистические индикатор»» экономического положении пенсионеров в транзитивной экономике 69

2.1 Пенсионеры как объект социальной защиты в экономике переходного периода 69

2.2 Экономическое положение пенсионеров и бедность. Бедность как следствие социально-экономического кризиса...г 78

2.3 Статистическое изучение потребностей пенсионеров как инструмент выработки адекватных мер социальной защиты 89

3 Статистическим, анализ потребностей пенсионеров и проблемы совершенствования организации адресной социально-экономической поддержки пенсионеров HU региональном уровне 99

3.1 Методические принципы мониторинга уровня жизни пенсионеров. Особенности организации выборочного обследования уровня и качества жизни пенсионеров Ростовской области в 1992 - 1998 годах 99

3.2 Анализ сосгояния удовлетворенности пенсионеров, условиями жизни. Методы оценки степени удовлетворенности различными аспектами жизни 117

3.3 Постановка задачи и построение моделей, оценивающих детерминанты экономического благосостояния пенсионеров -.. 133

3.4 Исследование факторов, определяющих структуру доходов и расходов пенсионеров как специфической социально-демографической группы 140

Заключение 164

Список использованной литературы 168

Приложения , 185

* [Роль государства в социально-экономической поддержке нетрудоспособного населения](http://www.dslib.net/statistika/statisticheskij-analiz-socialno-jekonomicheskogo-polozhenija-pensionerov-v-jekonomike.html#0302280171)
* [Пенсионеры как объект социальной защиты в экономике переходного периода](http://www.dslib.net/statistika/statisticheskij-analiz-socialno-jekonomicheskogo-polozhenija-pensionerov-v-jekonomike.html#0302280172)
* [Методические принципы мониторинга уровня жизни пенсионеров. Особенности организации выборочного обследования уровня и качества жизни пенсионеров Ростовской области в 1992 - 1998 годах](http://www.dslib.net/statistika/statisticheskij-analiz-socialno-jekonomicheskogo-polozhenija-pensionerov-v-jekonomike.html#0302280173)

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Период социальной и экономической трансформации, переживаемый нашим обществом, совпал с глубоким кризисом, результатом которого стало резкое падение уровня жизни значительной части населения России, и, как следствие, рост социальной напряженности, которому способствует недостаточный учет того, что при осуществлении рыночных реформ появляются группы населения, несущие большие издержки чем остальные. Одной из важнейших целей социальной и экономической политики в этот период должна быть минимизация ноши трудностей, которая ложится на плечи пенсионеров, неполных и многодетных семей и ряд других групп населения.

Учитывая продолжающийся спад производства и нарастание кризисных явлений в экономике, становится ясно, что финансирование социальных программ в России будет неуклонно сокращаться. Таким образом, основной упор государственной социальной политики должен быть направлен на обеспечение материальной поддержки наиболее социально уязвимых слоев населения. Суть проблемы лежит в том, чтобы в условиях экономического и социального кризиса организовать оптимальное перераспределение дефицитных ресурсов.

В "Концепции социальной защиты нетрудоспособных граждан и семей с детьми", принятой еще в 1992г., были разработаны основные направления реформы системы социальной защиты и пенсионного обеспечения населения, намечены первоочередные мероприятия по поддержанию жизненного уровня слабозащишенных слоев населения, по подготовке наиболее важных федеральных программ, по "избавлению от абсолютной нищеты, (когда среднедушевой совокупный доход ниже прожиточного минимума), оказанию материальной помощи населению в экстремальных условиях, вызываемых проводимой экономической реформой, содействию адаптации социально уязвимых групп населения к уело- виям рыночной экономики, предотвращению социальных потрясений" [67, с.6].

В связи с постоянным падением уровня жизни и необходимостью реформирования пенсионной системы, возросло внимание к пенсионерам, как к специфической социально-демографической группе российского населения. "Уровень цивилизованности общества во многом определяется тем, насколько комфортно в нем чувствуют сеОя люди, не имеющие по тем или иным причинам возможности полноценно участвовать в производственном труде, самостоятельно обеспечивать себя необходимыми социальными благами"' [120, с. 127]. Насколько же комфортно чувствуют себя пенсионеры в России? Ответ на этот вопрос ясен практически всем. Имея зачастую в качестве единственного источника доходов государственную пенсию, которая, по существу, определяег уровень благосостояния большинства пенсионеров, они располагают гораздо меньшими возможностями по сравнению с другим населением вписаться в новые экономические отношения, перестроить свою жизнь исходя из реальной экономической ситуации, их материальное благополучие во многом зависит от проводимой государственной политики. Следуег отметить, что эта проблема обостряется в связи с резким усилением в последние годы процесса старения населения. Доля лиц в пенсионном возрасте по России в целом составляет более 20% [162, с.21], что по международным стандартам означает вступление в полосу зрелой старости со всеми вытекающими отсюда последствиями. Меры по поддержанию достойного уровня благосостояния пенсионеров должны затрагивать различные стороны жизнедеятельности: их доходы и трудовую занятость, потребление материальных благ и жилищную обеспеченность, социальное и медицинское обслуживание [113].

В рамках этой проблемы самый острый вопрос - пенсионное обеспечение. Современное состояние экономики России не могло не отразиться на его качестве.

В бывшем СССР пенсионное обеспечение финансировалось полностью за счет государственного бюджета. При существовавших в то время

6 относительно стабильных цепах государство имело возможность проводить целенаправленную политику в области пенсионного обеспечения: устанавливать минимальный размер пенсии и уровень его повышения в плановом периоде, дифференцировать размеры пенсий в зависимости от различных факторов (величины заработка, стажа работы и т.д.).

Либерализация цен привела к тому, что влияние всех этих факторов было сведено практически к нулю. Государственная система пенсионного обеспечения в настоящее время предусматривает единые размеры пенсий для всей обширной территории России, не учитывая особенностей, которые, в конечном итоге, определяют условия жизни населения каждого отдельного региона. Проявляется это прежде всего в величине стоимости жизни, т.е. в наборе потребительских благ, определяющих прожиточный уровень существования для того или иного региона. Зависит этот уровень от многих факторов и, в первую очередь, от экономического потенциала данного региона, а также от местонахождения региона, плотности населения, его возрастного состава. Таким образом, довольно четко проглядывается зависимость уровня пенсионного обеспечения от двух факторов: уровня оплаты труда в каждом регионе и возрастного состава населения, ставшего нетрудоспособным [113].

Размер пенсионных выплат далеко не соответствует сложившемуся в настоящее время прожиточному минимуму. Продолжает ухудшаться относительное материальное положение пенсионеров, т.к. повышение пен-сип постоянно отстает от роста цен. Ситуация усугубляется тем, что высокая'инфляция обесценила сбережения населения, значительная часть которых предназначалась для поддержания материального положения после ухода на пенсию. Традиционной формой, позволяющей пенсионерам улучшить свое материальное положение, является занятость в первые годы после достижения пенсионного возраста. Однако в нынешней ситуации реализовать право пожилых граждан на труд практически невозможно. Численность работающих пенсионеров значительно снизилась, т.к. они -первые кандидаты па увольнение, в то время как основным мотивом, за- ставляющим пенсионеров трудиться, являются именно экономические соображения [74].

В последнее время в области пенсионного обеспечения предпринимаются активные меры, направленные на выведение пенсионеров из состава малообеспеченных слоев населения. Многоразовое повышение минимальных пенсии, пересмотры размеров пенсионных выплат в зависимости от времени их назначения и стажа работы, периодические компенсационные доплаты к пенсиям должны были бы способствовать повышению жизненного уровня пенсионеров, поскольку минимальный размер пенсии каждый раз сопоставлялся с минимальным прожиточным уровнем для каждого периода.

Однако дело обстоит не совсем так. Фактическое повышение пенсий и их выплата происходят па несколько месяцев позже положенного срока. Такие постоянные задержки, характерные для большинства регионов России, не способствую! снятию социальной напряженности и снижают реальную стоимость пенсий в условиях быстро меняющейся экономической ситуации.

Проблемы социального и пенсионного обеспечения, уровня жизни российского населения и. в частности, социально-экономического положения пенсионеров широко представлены в работах таких ученых, как, Ьочкарева В.К., Володин 10.И., Воронин Ю.В.. Гоптмахср Е.Ш., Ланцев М.С., Можппа М.А., Ниворожкнна Л.И.. Овчарова Л.Н., Павлова II.М., Патрушев В.Д., Рабкина Н.Е., Ржаннцина Л.С.. РнмашевскаяН.М., Роик В.Д., Симонова H.I.I., Якушев Л.П. и ряд других. Однако большая часть работ посвящена анализу социальных и правовых аспектов назначения и выплаты пенсии, конкретизации пенсионного законодательсгва. За последнее время увеличилось число экономических работ но этой тематике. Что же касается статистических исследовании в данной области, то в них всегда ощущался недостаток. Основываясь на том факте, что изучаемые явления носят массовый характер и связаны с другими массовыми экономическими процессами, можно говорить о необходимости применения именно статистического анализа.

Итак, актуальность изучения социально-экономического положения такой многочисленной группы российского населения, как пенсионеры, не только не ослабевает, но и усиливается. Усиление актуальности обусловлено следующими основными факторами: постоянным падением уровня жизни нетрудоспособных граждан; интенсивным процессом старения населения; недостаточным количеством статистических научных исследовании социально-экономического положения пенсионеров различного контингента. И, наконец, 1999 год объявлен ООН Международным годом пожилых людей.

Возросшая актуальность отмеченных вопросов, их теоретическая и практическая значимость определили выбор темы, цели и задачи исследования, а также структуру диссертационной работы.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является социально-экономическое положение пенсионеров в условиях переходной экономики. Объектом исследования в работе выступают пенсионеры как специфическая социально-демографическая группа российского населения и, в частости, пенсионеры Ростовской области.

Цель и истошной диссертации состоит в том, чтобы, опираясь на результаты теоретико-методологического исследования, результаты мони-торинга уровня жизни пенсионеров Ростовской области и практические расчеты дать теоретическое обоснование и разработать комплексный статистический подход к анализу социально-экономического положения пенсионеров, выработав на его основе практические рекомендации, направленные на совершенствование региональной системы социальной защиты пенсионеров в условиях социально-экономического кризиса, усиление адресности и эффективности системы социальной защиты на региональном уровне; выявить специфические особенности экономики переходного периода, объясняющие факторы, которые определяют "феномен выживания" российских пенсионеров.

В соответствии с поставленными целями в диссертационной работе ставятся следующие задачи: статистический анализ социально-демографической структуры пенсионеров Ростовской области для обоснования адресных подходов и организации социальной помощи; выбор и обоснование наиболее информативных статистических показателей для оценки уровня и качества жизни пенсионеров; обоснование социально-экономических индикаторов для выявления лиц. нуждающихся в различных видах социальной помощи и поддержки; выявление факторов, влияющих на уровень и динамику материальных и духовных потребностей пенсионеров; разработка статистических методов оценки степени удовлетворения материальных и духовных потребностей пенсионеров; статистическое исследование механизма формирования экономического благосостояния семей пенсионеров, выявление и ранжирование комплекса факторов, детерминирующих доходы и расходы пенсионеров.

Методологической її теоретической основой диссертационного исследования явились работы отечественных и зарубежных ученых по кругу затрагиваемых в работе проблем, материалы научно-практических конференции, статен в сборниках научных трудов и экономической печати, основные законодательные акты и нормативно-методические материалы, регулирующие вопросы пенсионного обеспечения. Диссертационная работа базируется на современных научных подходах к вопросам социальной политики и пенсионного обеспечения, направленных на уменьшение отрицательных последствий проводимых экономических реформ для такой социально незащищенной группы населения, как пенсионеры. Изучение научных трудов и литературных источников позволило диссертанту высказагь свои суждения по ряду рассматриваемых вопросов и на этой основе сделать конкретные предложения. В работе осуществлена взаимоувязка содержательного и ма гєштнко-статистического аспекта изучаемой проблемы.

Эмпирической базой для теоретических обобщений и практических разработок стали материалы Госкомстата РФ, Росговского областного комитета по статистике, а также разработки и материалы мониторинговых исследований уровня и качества жизни пенсионеров, проведенных в 1992. 1994. 1995 и 1998 годах Министерством труда и социального развитая Ростовской области (до 1998г. Департаментом социальной защиты Ростовской области) и Ростовским филиалом Центрального научно-исследовательского института экспертизы трудоспособности и организации труда инвалидов (ЦИЭТИН).

Работа с большими наборами данных, содержащих первичную информацию о социально-экономическом положении семей пенсионеров, определила выбор методов анализа, реализация которых стала возмож-ной на базе алгоритмического и программною обеспечения пакета статистических программ SAS.

В качестве инструментария исследования при обработке и анализе собранной информации применялись такие статистические методы, как группировки, выборочное наблюдение, корреляционно-регрессионный анализ с его модификацией для анализа переменных дискретного типа, ряд других методов.

Положення диссертации, выносимые на защиту: І.В условиях переходного периода, когда многие слои населения попадают в тяжелую экономическую ситуацию, реформирование экономики может быть оправдано только тогда, когда при росте общего неравенства положение малообеспеченных групп населения и, в частности, пенсионеров, будет улучшаться. Необходимо учитывать особый статус российских пенсионеров, т.е^тот факт, что их благосостояние критическим образом зависит от финансово-экономической политики и воз-м о жі юенс и і осу д а рст в а.

2.В результате интенсивного процесса старения резко увеличивается

11 удельный вес пожилых людей в численности населения страны. В транзитивной Экономикс старение, как демографический фактор, более существенно влияег на различные сферы жизнедеятельности общества.

З.В зависимости от того, экономическими или социальными условиями' определяегся бедность пенсионеров, ее можно считать временной или перманентной.

4.Полный экономико-статистический анализ социально-экономического положения пенсионеров должен опираться на обширные, представительные данные и проводиться с помощью соответствующих статистических методов. Поэтому целесообразно проводить статистические выборочные обследования, как источник наиболее достоверных данных об уровне жизни российских пенсионеров, и по предлагаемой методике производить статистический анализ благосостояния пожилых людей на базе анкетных опросов, которые включают в себя такие компоненты, как уровень и структура доходов и расходов, внутрисемейные отношения, имущественная обеспеченность, состояние здоровья и ряд других. При опросах пенсионеров Ростовской области, организованных в виде выборочного наблюдения, учитывалось, что часть респондентов по ряду причин могла отказаться от заполнения анкет, поэтому выборка строилась с поправкой на неответы респондентов.

5.Анализируя социально-экономическое положение пенсионеров необходимо оперировать не только объективными показателями, основанными на выводах и обоснованиях специалистов, необходима и субъективная оценка пенсионерами уровня своего благосостояния, существенно дополняющая информацию официальных источников. Полученные результаты опросов пенсионеров Ростовской области указывают на снижение уровня жизни этой группы населения, что демонстрирует совокупность оценок удовлетворенности людей различными аспектами жизни. Помимо оценочных суждений о степени удовлетворенности целесообразным представляется рассчитывать специальные показатели, которые позволяют оценивать и сравнивать степень удовлетворенности пенсионеров различными сторонами своей жизни, учитывая степень их социальной активности.

6. Если переменные, детерминирующие денежный доход пенсионера -дискретного типа, то использовать их в моделях регрессионного анализа можно, преобразуя ил в наборы двоичных (фиктивных) переменных, при-соблюдении определенных условий и правил; регрессионные уравнения, в которых зависимая переменная представлена в логарифмической форме. позволяют интерпретировать коэффициенты регрессии как коэффициенты элистичносги, в случае же введения в модель двоичных (фиктивных) переменных необходимо производить специальное преобразование коэффициента регрессии для подобной интерпретации.

7.Российские пенсионеры - специфическая расходующая группа населения. Это обстоятельство учитывалось при сопоставлении структуры фактических расходов со структурой расходов, предусмотренной официальным прожиточным минимумом; в результате такого сопоставления выявлено их существенное различие. Снижение доли расходов на питание в общей структуре расходов пенсионеров по результатам опросов свиде-тельствует отнюдь не о росте доходов пожилых людей, а о дальнейшем падении уровня их благосостояния, чему способствует и продолжающийся экономический кризис.

8.Важными факторами, формирующими определенную модель экономического благосостояния пенсионеров, являются тип семьи, внутри- и межсеменные трансферты; в работе показано, что сложные семьи, в которых проживают пенсионеры, выполняя функцию перераспределения доходов, выравнивают средний уровень благосостояния этой категории населения.

Научная новизна исследования определяется тем, что соискатель разработал комплексный статистический подход к изучению социально-экономического положения пенсионеров на региональном уровне, позволяющий перейти от словесной (атрибутивной) характеристики уровня жизни пожилых людей к сеточной количественной оценке.

13 Элементы научной новизны состоят в следующем: теоретически обоснованы и практически проверены основные статистические критерии уровня и качества жизни пенсионеров в региональном разрезе (на примере Ростовской области); отработана схема регионального мониторинга уровня благосостояния пенсионеров, нуждающихся в социальной защите; проведен углубленный статистический анализ социально-экономического положения пенсионеров Ростовской области, отслежена динамика уровня и качества их жизни в условиях переходного периода; предложены и апробированы показатели, позволяющие оценить и сравнить степень удовлетворенности пенсионеров различными аспектами жизни с учетом степени их социальной активности; построены регрессионные модели, позволяющие оценить дегерми-нанты экономического благосостояния семей пенсионеров; обнаружена существенная тендерная асимметрия в механизме формирования доходов пенсионеров: при анализе фактических расходов пенсионеров по материалам анкетных опросов выявлено их несоответствие официальной структуре прожиточного минимума для этой группы населения; показано, что доля расходов на питание у пенсионеров снижаегся, что в условиях заіяжиого кризиса свидетельствует о продолжающемся падении уровня жизни этой социально-демографической группы населения: при оценке экономического благосостояния пенсионеров показана значимость внутри- и межсеменных трансфертов.

Теоретическая и практическая значимость диссертации определяется актуальностью поставленных задач и достигнутым уровнем разработанности проблемы. На основе проведенного диссертационного исследования разработана методика регионального мониторинга уровня жизни пенсионеров, позволяющая выделить лии. нуждающихся в активной социальной поддержке и усилить се адресный характер. Кроме того, прове- дение выборочных статистических обследований качества и уровня жизни пенсионеров по предлагаемой в диссертации методике позволяет организовать сбор статистических данных, не входящих в официальную статистическую отчетность, но имеющих существенное значение для оценки социально-экономического положения пенсионеров.

Конкретно практическая значимость работы заключается в том, что материалы исследования могут быть рекомендованы для использования: в практической работе органов государственной статистики, социального и пенсионного обеспечения; в учебном процессе при совершенствовании программ учебных курсов по статистике; в системе подготовки и переподготовки экономических кадров и специалистов.

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования использованы в ходе выполнения научно-исследовательской работы "Методология и методы оценки уровня и структуры бедности населения России и оптимизация механизма распределения средств на борьбу с бедностью в условиях дефицита ресурсов'1 (код темы по ГАСНТИ: 06.35.33), разрабатываемой на кафедре статистического моделирования и прогнозирования Ростовской Государственной Экономической Академии под руководегвом заведующей кафедрой СМиП, профессора Ниворожкиной Л.И. Основные положения диссертационного исследования докладывались на Межрегиональной научно-практической конференции "Экономическая реформа, учет и статистика" (г.Ростов-на-Дону,1996г.),Межгосударственной конференции "Проблемы проектирования и управления экономическими-системами: инвестиционный аспект" (г.Ростов-на-Дону, 1998г.), Межвузовской конференции "Проблемы теории и нракгики статистики в условиях кризисной экономики" (г. Ростов-па-Дону, 1998г.). Межрегиональной конференции "Рынок труда в России: состояние, трансформация, прогноз" (г. Ростов-на-Дону. 1999г.}. Межвузовской конференции "Математические и статис- тическне методы в экономике и естествознании" (г. Ростов-на-Дону, 1999г.): обсуждались на заседании "круглого стола" на гему "Россия -Германия: проблемы и направления социальной политики в условиях трансформирующегося общества" (г. Москва, 1998г.).

Основные результаты диссертационной работы изложены в 6 научных публикациях.

Объем и структура работы. Диссертация состоит и"з введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Основной текст занимает 167 страниц, включает 22 таблицы, 6 рисунков. В 5 приложениях содержатся образец анкеты "Уровень и качесгво жизни пенсионеров Ростовской области" 1998 года, описание переменных моделей и результаты расчетов, иллюстрирующие используемые в работе статистические мегоды. Список использованной литературы включает 197 источников.

## Роль государства в социально-экономической поддержке нетрудоспособного населения

На начальном этапе экономических реформ в России социальный аспект экономической политики государства не был в центре внимания общественных н научных кругов. Основное внимание в проведении экономических реформ было сссредоточено на вопросах стимулирования экономического роста, преодоления макроэкономической нестабильности, приватизации государственных предприятий, формирования экономики свободного рынка. К социальным идеалам экономической справедливости начали относиться как к дискредитировавшим себя, опасность же возникающего неравенства не рассматривалась. Речь в основном шла о том. насколько могут возрасти доходы лиц, занимающихся коммерческой и другими видами рыночной деятельность и. О том же, что и при новом общественном устройстве останутся слои населения, благосостояние которых по-прежнему будет зависеть от государства, говорилось меньше всего. Нельзя сказать, что меры по ослаблению отрицательного влияния экономических реформ на положение незащищенных слоев населения не принимались, особенно много изменений произошло в пенсионном законодательстве [4], [28]. [104]. С началом реформ был принят новый Закон о пенсиях, повышение цен 1991 года сопровождалось компенсационными выплатами, началась достаточно регулярная индексация пенсий. Однако лавинообразно нарастающие изменения в сфере распределения доходов, рост их дифференциации на фоне падения уровня жизни значительной части населения России закономерно поставил вопрос о том насколько продумана и сбалансирована система социальноії защиты сегодня в условиях жестокого дефицита выделяемых ресурсов, когда инфляционные процессы сводят порой на нет оказываемую помощь. Важно оценить не только абсолютное падение уровня жизни, но и изменение относительных позиций различных социально-демографических групп населения.

Существуют различные точки зрения на роль распределительных процессов в бывшем СССР и их влияние на социально-экономическую ситуацию в настоящий момент. Так, одна из них заключается в том, что с отказом от прежней модели социализма нет необходимости уделять серьезное внимание этим проблемам. Важен процесс установления свободных рыночных отношений и не важно, кто выигрывает, а кто несет издержки. Свободный обмен на рынке рассматривается как морально оправданный и различия доходов, обеспечивающие процесс "первоначального накопления". также рассматриваются как "справедливость". В подобном случае дискуссия идет только в категориях процесса, а не последствий, по которым судят о результатах экономической реорганизации. Если рыночная экономика ведет лишь к их неравенству, то она не имеет никакого этического содержания.

Часто в качестве аргумента, оправдывающего рост неравенства в экономике переходного периода, выдвигаегся тезис о том. что идея большего равенства распределения при социализме не более, чем мираж, и действительное неравенство было весьма значительно. С этой точки зрения неравенство результатов оправдывается справедливостью стартовой точки. Однако точное значение равенства возможностей определить довольно сложно, первоначальные возможности, безусловно, сильно подвержены влиянию экономической ситуации до 1990 года. Это связано с тем, что нельзя мгновенно отрешиться от установок в распределительных отношениях, которые формировались в течение семи десятков лет.

Еще одна точка зрения на роль распределительных отношений заключается в том. что во главу угла необходимо поставить проблемы социальной защиты. В период перестройки экономической системы многие слон населения попадают в тяжелую экономическую ситуацию. Поэтому одноії из важнейших целей социально-экономической политики в области распределительных отношений данного периода должна быть минимизация трудностей экономических реформ, выработка законодательных мер, которые облегчили бы эту ношу, ложащуюся на плечи пенсионеров, многодетных семей, одиночек с детьми м ряд других. Всем им необходима поддержка до тех пор пока они не адаптируются к новым условиям. В настоящий момент рост экономических трудностей, связанных с инфляцией, кризисом, явно опережает защитные мероприятия [127], [152].

## Пенсионеры как объект социальной защиты в экономике переходного периода

Рыночные преобразования, происходящие в России, заметнее всего отражаются на пожилых людях, т.к. их возможности адаптироваться к новым экономическим отношениям значительно ограничены. В большей мере этому способствовала прежняя монопольная государственная система пенсионного обеспечения, поставившая пенсионеров в полную зависимость от проводимой государством социальной политики, которая определяет уровень их благосостояния.

За годы экономических реформ в России политика государства в отношении пожилых людей не отличалась разнообразием в поиске путей, облегчающих им процесс вхождения в новые экономические условия. Она. сводилась преимущественно к увеличению денежных выплат пенсионерам. Но при общей финансовой нестабильности в стране это не всегда имело го действие, на которое было рассчитано. Компенсационные меры, призванные смягчить последствия роста цен, ликвидировали всякую дифференциацию в пенсионном обеспечении. Большинство пенсионеров фактически стало получать минимальную пенсию. При этом повышение пенсии постоянно отстает от роста цен, продолжает ухудшаться относительное материальное положение, пенсионеров.

Особенно заметно это проявляется на региональном уровне, где материальное положение напрямую зависит от интенсивности работы предприятий региона, его экономических связен, занятости населения и др. Отставание в развитии многих регионов привело к тому, что проживающие на их территории пенсионеры не получали пенсию по 3-6 месяцев.

Однако, последующая ликвидация долгов пенсионерам не улучшила их материальное положение. Повлияла на это и начавшаяся жилищная реформа, в результате которой существенно увеличились расходы по оплате жилищно-коммунальных услуг, что прежде всего отразилось на бюджете малоимущих граждан. Решающее значение в ухудшении социально-экономического положения пенсионеров имел сисгемныи кризис августа 1998г. Поэтому даже до проведения статистического анализа факт абсолютного ухудшения уровня жизни пенсионеров совершенно очевиден.

Сообщество пожилых очень неоднородно по полу и возрасту, состоянию здоровья, занятости. Привычкам, доходам и другим характеристикам.

Для разработки эффективной политики в сфере организации жизнедеятельности пожилых людей и престарелых необходимо выявить степень постарения населения, что позволяет понять его социальные и экономические факторы этого процесса и его последствия. При этом важно учитывать такие статистические показатели, как изменение возрастной структуры населения, изменение доли лиц старше трудоспособного возраста в составе населения, изменение возрастной структуры самой совокупности престарелых, соотношение численности мужчин и женщин старших возрастов, смертность среди пожилых людей, продолжительность жизни и ряд других.

Старение населения - это демографический процесс, в результате которого увеличивайся удельный вес пожилых людей в численности населения страны, изменяется его возрастная структура. В свою очередь, в качестве демографического фактора старение влияет на различные сферы жизнедеятельности общества, что особенно ощутимо проявилось в период перехода к рыночным отношениям и породило ряд социально-экономических проблем, связанных с оказанием пожилым гражданам социальной помощи, обусловило значительные перемены в социальной инфраструктуре и политики.

## Методические принципы мониторинга уровня жизни пенсионеров. Особенности организации выборочного обследования уровня и качества жизни пенсионеров Ростовской области в 1992 - 1998 годах

Полный экономико-статистический анализ состояния пенсионного обеспечения, а также уровня и качества жизни пенсионеров в частости, должен охватывать широкий круг вопросов, таких, как численность и состав пенсионеров; уровень и дифференциацию их пенсий; семейное положение и ряд других. Этот анализ, опирающийся на значимые представительные данные, должен проводиться с помощью соответствующих статистических методов. Принимая во внимание характер изучаемого явления, его массовость и связь с другими массовыми" экономическими процессами (распределением доходов и заработной платы населения), можно говорить о целесообразности применения именно статистического анализа.

Для выбора методов статистического анализа важно определить набор показателен, характеризующих уровень жизни пенсионеров, и источники информации для этих показателей.

Для одних показателей (численность пенсионеров по отдельным видам пенсий, занятость пенсионеров, распределение их по семейному положению и др.) основными источниками информации являются материалы переписей населения и данные ежегодной статистической отчетности.

Источником другой группы показателен (средний уровень пенсий в целом и по отдельным видам пенсионного обеспечения, а также в зависимости от семейного положения и др.) являются данные выборочных обследований численности и состава пенсионеров. Такие обследования стали проводиться с 1959 года ЦСУ СССР совместно с органами социального обеспечения [П5, с.65]. Они позволяли рассмотреть большой круг вопросов, касающихся различных аспектов пенсионного обеспечения, и прежде всего изучать динамику численности различных коппшгентов пенсионеров и тенденции изменения их половозрастной структуры. Эта демографическая сторона обследования составляла овсу всех расчетов в области пенсионного обеспечения. Представленные в материалах обследований ряды распределения пенсионеров по размерам пенсий позволили отойти от традиционного способа оценки уровня жизни на основании только средних показателей и осуществить дифференцированный подход к анализу благосостояния пенсионеров с использованием некоторых специальных методов статистики.

Однако данные государственной статистики не всегда позволяют создать полную и адекватную картину уровня и качества жизни пенсионеров. Поэтому и появляется настоятельная необходимость наряду со статистической информацией использовать сведения репрезентативных опросов населения, отслеживающих постоянно меняющиеся уровень и качество жизни. Необходимость использования методов субъективной статистики, в том числе опросов, обусловлена также рядом других причин. Использование опросов в статистической практике дает возможность на основе полученных результатов характеризовать не только фактическое положение такой категории населения, как пенсионеры, но и наблюдать за динамикой уровня жизни стареющего населения. Обнаружить изменения в социально-экономическом потенциале пенсионеров можно легче и более оперативно на основе данных субъективной статистики, нежели на основании сопоставления данных стандартных статистических форм. Ценность результатов проведения опросов состоит в том. что они позволяют анализировать условия жизни и материальную обеспеченность пенсионеров на региональном уровне, поскольку бюджетные обследования Госкомстата, репрезентативные для населения России в целом,-не являются таковыми на уровне конкретных регионов. Полученные в результате анализа данные в совокупности со статистической и другой информацией позволяют оперативно выявлять наиболее нуждающихся в социальной защите, остроту проблем на данный период, вносить коррективы в областную программу адресной защиты населения, чтобы наиболее рационально использовать средства, предназначенные на эти цели.