

УДК 369.011.4 (470)

Стоимость жизни и методология ее оценки

М.М. Магомаев

Стоимость жизни в отечественной литературе трактуется по-разному. В монографии, посвященной исследованию уровня жизни населения, ее авторы пишут: «Под стоимостью жизни обычно понимается стоимость совокупности предметов потребления, соответствующая определенному уровню удовлетворения потребностей населения» [1, с. 56]. В учебнике «Экономика труда» стоимость жизни рассматривается как «объективно складывающийся размер затрат на обеспечение удовлетворения жизненно необходимых потребностей граждан в материальных благах и услугах» [3, с. 463]. По мнению Н.П. Кузнецовой, «стоимость жизни – это количество материальных благ и услуг, которое необходимо потреблять по нормам или фактически потребляется населением (различными его слоями и группами), выраженное в денежной форме. Ее можно определять и как совокупность расходов, которые несет человек, семья или группа населения для приобретения товаров и услуг, необходимых для поддержания их жизнедеятельности и восстановления работоспособности» [4, с. 351].

Стоимость жизни представляет собой денежную оценку совокупного объема материальных благ и услуг, удовлетворение которого соответствует определенному уровню потребления населения. Количество материальных благ и услуг, которое входит в фонд жизненных средств людей, можно определять либо по нормам, либо на основе объема фактического потребления населения. Отсюда конкретная величина, характеризующая стоимость жизни, определяется в зависимости от способа исчисления объема потребления населения (по нормам и по фактическому объему потребления).

Стоимость жизни с течением времени изменяется в сторону снижения или повышения. Эти изменения носят непрерывный, динамичный характер. На величину и динамику стоимости жизни оказывают влияние многочисленные факторы, к числу которых, в частности, относятся: изменение структуры ВВП, состава и структуры потребительских расходов; снижение и повышение уровня цен и тарифов на приобретение потребительских товаров и услуг; ухудшение или улучшение условий жизни и трудовой деятельности; различия в социально-демографических группах населения, привычках и традициях потребителей.

При исследовании качества жизни населения основное внимание уделяется анализу динамики уровня и стоимости жизни во временном аспекте. Определение и отслеживание динамики уровня и стоимости жизни населения России в условиях развития инфляционной рыночной экономики приобретает особое значение прежде всего для оценки изменений в качестве жизни населения в результате проводимых социально-экономических реформ.

Непременным условием обеспечения объективности и достоверности при проведении анализа стоимости жизни является правильный выбор методики ее исчисления, сопоставимость используемых при расчете данных.

Набор потребительских товаров и услуг, необходимых для расчета стоимости жизни, определяется дифференцированно по основным социально-демографическим группам населения (трудоспособные мужчины и женщины, нетрудоспособные лица пенсионного возраста, дети дошкольного и школьного возраста) и регионам страны с учетом различий в природно-климатических условиях работы и местностей проживания людей.

В условиях цивилизованного рынка цены на потребительские товары и тарифы на услуги зависят не только от издержек на их производство и обращение, но и от сложившегося на рынке уровня спроса и предложения. Однако в России, для которой характерны псевдорыночные отношения, на оптовых рынках цены на те или иные виды продовольственных и непродовольственных товаров и тарифы на услуги устанавливаются монополистами и руководителями рынков, как правило, по предварительному сговору.

Крайне отрицательное влияние на стоимость жизни населения России оказывает инфляция, которая приводит к значительному обесцениванию доходов, заработков и сбережений граждан. Непрерывное и чрезмерное повышение цен на потребительские товары и услуги от-

части обусловлено государственной политикой сдерживания роста реальных денежных доходов и реальной заработной платы. Результаты такой политики налицо. За годы рыночных преобразований в России значительная часть населения оказалась за чертой бедности, существенно снизилась продолжительность жизни, смертность превышает рождаемость, резко возрос уровень преступности.

Для оценки изменения уровня жизни населения применяется индекс стоимости жизни. При расчете индекса стоимости жизни обычно учитывается влияние на динамику стоимости жизни лишь одного фактора – изменения уровня потребительских цен. Хотя теоретически стоимость жизни является более широким понятием, чем уровень цен, в реальной действительности приходится иметь дело как с отдельными индексами цен на потребительские товары и тарифов на услуги, так и со сводными индексами.

В нашей стране первая попытка расчета индексов стоимости жизни, по утверждению Н.П. Кузнецовой, была предпринята С.Г. Струмилиным еще в 1918 г. – на основе продуктового набора, содержащего 2700 ккал. В состав набора входили 16 продуктов питания, вес которых устанавливался на основе данных обследования питания населения и бюджетных обследований. Другие товары в бюджетный набор не входили, и это понятно: бюджет рабочего тогда состоял главным образом из продуктов питания. В условиях быстрого изменения цен регулирование заработной платы требовало введения измерителя, который позволил бы следить за покупательной способностью денег и таким образом определять размеры реальной заработной платы за различные периоды времени в разных районах [4, с. 351].

В последующие годы этот бюджетный набор систематически расширялся как по продуктам питания, так и по непродовольственным товарам и услугам. К 1926 г. бюджетный набор уже достиг 90 % реального бюджетного набора для семьи рабочего, что свидетельствовало об относительно высокой степени его репрезентативности. Индексы стоимости жизни в нашей стране исчислялись до 1932 г. Затем их расчеты были прекращены и возобновились лишь в середине 50-х гг. XX в. [3, с. 464].

В конце 50-х – начале 60-х годов XX в. в методических и научных публикациях многих зарубежных авторов наблюдался процесс замещения «индексов стоимости жизни» более узким по своему значению термином «индекс потребительских цен» [1, с. 56]. В действительности, как показывает практика, факторов, влияющих на динамику стоимости жизни, характеризуются значительно больше. Однако методики исчисления индекса стоимости жизни, применяемые ныне в статистике, не учитывают всего этого многообразия факторов. В настоящее время лишь в научных работах при исчислении индексов стоимости жизни, основанных на построении функции полезности, используются соответствующие формулы, позволяющие учесть влияние на динамику стоимости жизни более широкого набора социально-экономических факторов.

Индекс стоимости жизни $[J_{с.ж.}]$ исчисляется по минимальному набору товаров и услуг для различных социально-демографических групп населения по формуле:

$$J_{с.ж.} = \sum p_1 q_0 / \sum p_0 q_0,$$

где p_0 и p_1 – цена покупки соответственно в базовом и текущем периодах; q_0 – объем покупки в базовом периоде.

На макроэкономическом уровне индекс стоимости жизни (потребительских цен) используется как дефлятор для пересчета показателя общего фонда потребления населением материальных благ и услуг, имеющего неоднородную структуру, в сопоставляемые цены. Расчеты основываются на данных системы национальных счетов. Система весов формируется на основе отчетности торговой статистики: используется агрегатная формула индекса с текущими весами. Соответственно индекс-дефлятор дифференцируется по территориям, различным товарным группам и каналам реализации потребительских благ [1, с. 57].

Территориальный индекс стоимости жизни рассчитывается с помощью следующих формул:

$$J_{с.ж.} = \frac{\sum \rho_1 q_0}{\sum \rho_0 q_0} \cdot \frac{\sum \rho_1 q_1}{\sum \rho_1 q_0} = \frac{\sum \rho_1 q_1}{\sum \rho_0 q_0}$$

или

$$J_{с.ж.} = \frac{\sum \rho_1 q_1}{\sum \rho_0 q_1} \cdot \frac{\sum \rho_0 q_1}{\sum \rho_0 q_0} = \frac{\sum \rho_1 q_1}{\sum \rho_0 q_0},$$

где q_0 и q_1 – норма потребления материальных благ и услуг соответственно для базисного и сравниваемого района; ρ_0 и ρ_1 – цены и тарифы соответственно в базисном и сравниваемом районе.

Таким образом, территориальные различия в стоимости жизни определяются путем деления стоимости потребительской «корзины» в исследуемом районе на ее стоимость в базисном районе.

Территориальные различия в стоимости жизни определяются:

- разницей в потребностях, обусловленной неодинаковыми экономическими и природно-климатическими условиями, влияющими на уровень и структуру потребления материальных благ и услуг;
- неодинаковым уровнем развития социальной инфраструктуры по отдельным районам. В данном случае имеется в виду отсутствие в сельской местности (поселках городского типа) и в малых городах многих необходимых платных услуг и культурно-просветительских учреждений, что вынуждает проживающих в этих населенных пунктах периодически выезжать в город, а значит, увеличивать расходы на транспорт;
- наличием разных цен на продукты питания и непродовольственные товары, а также существенными различиями в тарифах на платные виды услуг;
- различиями условий для развития личного подсобного хозяйства, что увеличивает или снижает возможность приобретения продуктов питания, с одной стороны, и повышает или снижает их стоимость – с другой.

Территориальные индексы стоимости жизни (как и динамические) нельзя отождествлять с территориальным индексом потребительских цен и территориальным бюджетным индексом цен. Стоимость жизни – это более широкое понятие, включающее не только цены и тарифы, но и физический объем потребления. Поэтому при определении территориального индекса стоимости жизни следует учитывать не только различия в ценах и тарифах, но и существующие территориальные различия в потреблении материальных благ и услуг [4, с. 352 – 353].

Расчет индекса стоимости жизни имеет важное значение для его практического использования в целях регулирования различных процессов социально-экономического развития. В условиях инфляционной экономики регулирование социально-экономических процессов, связанных, в частности, и с индексацией денежных доходов граждан, настоятельно диктует необходимость количественной оценки влияния изменения общего уровня потребительских цен на уровень жизни населения. Либерализация цен вызвала стремительный инфляционный рост потребительских цен в России, особенно в первые годы экономических реформ, что, в свою очередь, обострило значимость построения реального индекса стоимости жизни. В то же время нельзя переоценивать роль такого механизма, как индексация денежных доходов населения, ибо эффективность его использования для регулирования стоимости жизни зависит от многих условий, несоблюдение которых может привести к негативным последствиям.

Мировой опыт свидетельствует о том, что при наличии негативных инфляционных процессов, разбалансированности рынка товаров и услуг, диспропорций как в производстве, так и в потреблении увеличение расходов на поддержание фиксированного уровня жизни неизбежно вызывает необходимость использования особой системы индексации денежных доходов населения.

Индексация доходов в широком плане рассматривается как социально-экономическая политика государства, направленная на регулирование доходов населения. В более узком смыс-

ле индексация – это компенсация потерь населения, связанных с ростом потребительских цен, а следовательно, и стоимости жизни.

Как показывает практический опыт, индексация денежных доходов населения может быть ретроспективной или упреждающей. Ретроспективная индексация предполагает осуществление денежной компенсации в соответствии с ростом потребительских цен за истекший период. При упреждающей индексации компенсация осуществляется заранее в соответствии с ожидаемым ростом потребительских цен. С позиций социальной защиты населения от падения реальных денежных доходов в связи с ростом цен более предпочтительна упреждающая форма индексации доходов, но она предполагает периодическое и точное исчисление ожидаемых прогноза изменения индекса потребительских цен.

Механизм индексации денежных доходов населения тоже может быть разным. Выбор того или иного метода в значительной степени зависит от экономической конъюнктуры. В учебнике «Экономика труда» [3, с. 465] предложены различные методы индексации доходов:

- индексация всех видов доходов в одинаковой пропорции;
- индексация только фиксированных доходов;
- индексация доходов населения, имеющего доходы ниже прожиточного минимума;
- индексация, ограниченная профессиональным, территориальным или официальным общегосударственным минимумом заработной платы;
- индексация в зависимости от коэффициента семейной нагрузки (числа детей, приходящихся на одного работника).

Очевидно, что с социальных позиций при любом методе индексации доходов наиболее защищенными должны быть граждане, имеющие душевые доходы на уровне и ниже величины прожиточного минимума (малообеспеченные работники, пенсионеры, инвалиды, лица с фиксированной заработной платой).

Индексацией должны быть охвачены прежде всего те денежные доходы граждан, которые не носят единовременного характера: оплата труда по ставкам и окладам, государственные пенсии и пособия; стипендии, суммы компенсации ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, связанным с выполнением трудовых обязанностей. Неправоммерно индексировать денежные доходы населения от собственности, поскольку они формируются в условиях свободного ценообразования и поэтому не нуждаются в дополнительной социальной защите (доходы от сдачи имущества в аренду; дивиденды от акций и других ценных бумаг; доходы от личного подсобного хозяйства; доходы от предпринимательской и другой разрешенной законом экономической деятельности).

Индекс стоимости жизни может рассматриваться как социально-экономический индикатор, позволяющий оценивать реальную динамику цен на фиксированный набор товаров и услуг, характеризующий уровень и структуру потребления среднестатистического домашнего хозяйства. В качестве весов здесь используется структура потребительских расходов, формируемая на основе обследований бюджетов домашних хозяйств. Использование статистики бюджетов домашних хозяйств открывает большие возможности для построения системы дифференцированных для различных социально-экономических и социально-демографических типов домашних хозяйств индексов стоимости жизни и применения их при формировании политики распределения доходов [2, с. 12 – 13].

Литература

1. Жеребин В.М., Романов А.Н. Уровень жизни населения. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 592 с.
2. Стоимость жизни и ее измерение / Под ред. В.М. Рутгайзера и П. Шпилько. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 174 с.
3. Экономика труда: Учебник / Под ред. проф. П.Э. Шлендера и проф. Ю.П. Кокина. – М.: Юрист, 2002. – 592 с.
4. Экономика труда: Учебно-методическое пособие / Институт труда Минтруда России (НИИ труда). – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2001. – 490 с.