

УДК 339.72

МИНИМАЛЬНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ БЮДЖЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ЗА РУБЕЖОМ

АНТРОПОВ ВЛАДИСЛАВ ВЛАДИМИРОВИЧ, д-р экон. наук, профессор Департамента мировой экономики и мировых финансов, Финансовый университет, Москва, Россия
antropov1@yandex.ru

В статье анализируются понятие и виды потребительских бюджетов, а также их роль в экономике страны. В работе показывается, что построение минимальных потребительских бюджетов связано с концептуальными подходами измерения бедности. Рассматриваются основные методологические подходы к построению минимальных потребительских бюджетов населения за рубежом. В статье анализируются методы определения минимальных потребительских бюджетов в США. Практическое значение рассчитываемых в США минимальных потребительских бюджетов заключается в их использовании для прогнозирования качества и уровня жизни населения, измерения бедности, расчета стоимости расходов домохозяйств на разных уровнях обеспеченности. В работе рассматриваются подходы к построению минимальных потребительских бюджетов в странах ЕС. В отличие от методологических подходов, используемых в США, показатели бедности и минимальных потребительских бюджетов, рассчитываемые в ЕС, основаны на относительной концепции бедности.

Ключевые слова: потребительские бюджеты; минимальный потребительский бюджет; прожиточный уровень; измерение бедности; нормативы бедности; социальное исключение; социальная политика.

The Minimum Consumer Budget as a Tool of the State Social Policy Abroad

ANTROPOV, VLADISLAV V. ScD (Economics), full professor of the World Economy and International Finance Department, Financial University, Moscow, Russia
antropov1@yandex.ru

The paper analyzes the concept and types of consumer budgets as well as their role in the country's economy. The development of minimum consumer budgets is based on conceptual approaches to measuring the poverty. The principal methodological approaches to the development of minimum consumer budgets abroad are examined. The paper analyzes methods for estimating the minimum consumer budget in the United States. The practical purpose of minimum consumer budgets calculated in the US is to use them for forecasting the life quality and living standards, poverty measurement and estimation of household expenditures at different levels of well-being. The paper describes the approaches to the minimum consumer budget development in the EU. Unlike the methodological approaches used in the United States, the poverty and the minimum consumer budget indices calculated in the EU are based on the relative poverty concept.

Keywords: consumer budgets; minimum consumer budget; subsistence level; poverty measurement; poverty rates; social exclusion; social policy.

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

Минимальный потребительский бюджет и основные подходы к его определению

Важнейшая роль в построении государственной социальной политики принадлежит системе потребительских бюджетов населения, которые представляют собой балансы доходов и расходов домохозяйств различных групп населения, а также социальный норматив потребления населением потребительских товаров и услуг. Потребительские бюджеты являются основным аналитическим и нормативным инструментом оценки, прогнозирования и регулирования динамики, уровня и качества жизни населения и необходимы для выполнения следующих функций:

- 1) объективная оценка достигнутого и прогнозируемого качества и уровня жизни населения;
- 2) разработка мероприятий по развитию экономики в целях более полного удовлетворения потребностей населения;
- 3) обоснование путей совершенствования систем оплаты труда и предпринимательских доходов, пенсий, пособий, стипендий, льготных и бесплатных форм распределения, налогов с населения и др.;
- 4) оценка размеров социального неравенства в целом по стране;
- 5) формирование системы социальных стандартов потребления, в том числе питания, жилища, образования и здравоохранения и т.д. [1].

Под системой потребительских бюджетов понимается совокупность нормативных балансов доходов и расходов домохозяйств различных уровней достатка. Основным принципом такой системы является методологическое единство определения и использования включенных в нее нормативных потребительских бюджетов. Методологическое единство определения потребительских бюджетов обеспечивает репрезентативность представляемой ими картины стратификации общества по уровню потребления и образу жизни. Основой для выделения бюджетов разной иерархии является уровень жизни (благополучия), который определяется количеством материальных благ и услуг. Существуют различные описания степеней благополучия, состоящие, например, из трех уровней — высо-

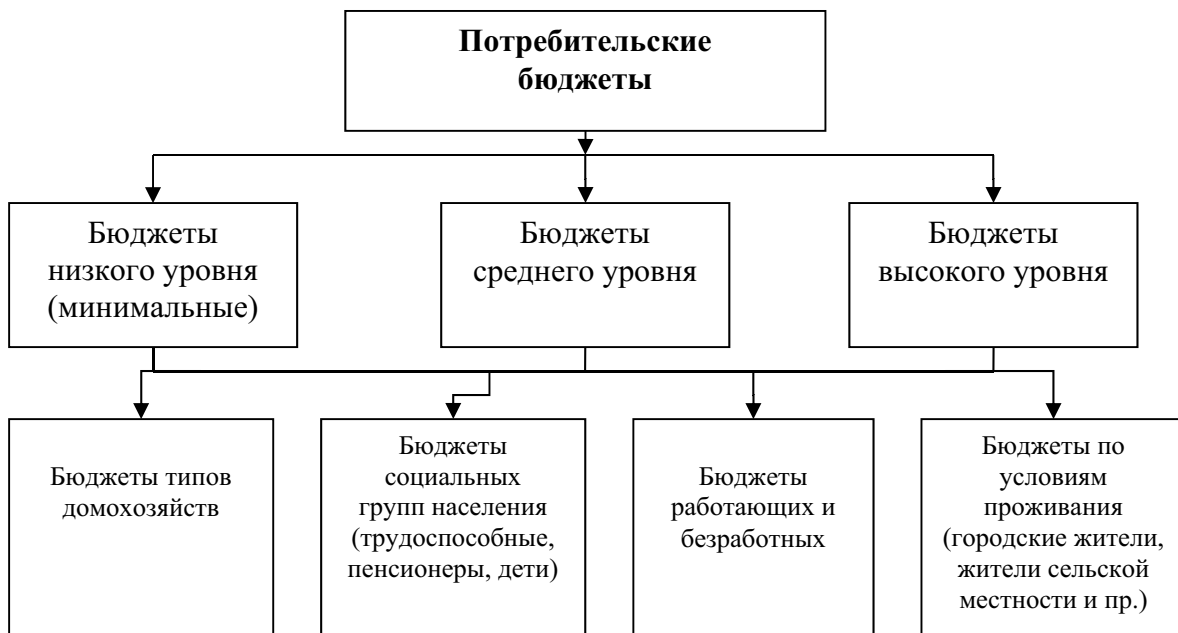
кого, среднего и низкого. Имеется также и другое описание степеней благополучия, выделяющее четыре уровня данной категории:

- достаток — потребление благ, обеспечивающее всестороннее развитие человека;
- нормальный уровень — рациональное потребление по научно обоснованным нормам, которое обеспечивает человеку восстановление его физических и интеллектуальных сил;
- бедность — потребление благ на уровне сохранения работоспособности как границы воспроизводства рабочей силы;
- нищета — минимально допустимый уровень потребления благ, которые позволяют только поддерживать жизнедеятельность человека.

Потребительские бюджеты отображают основные уровни благополучия и дифференцируются по типам и составам домохозяйств и социальных групп населения. Таким образом, можно выделять в зависимости от уровня благополучия потребительские бюджеты высокого, среднего и низкого уровня, в зависимости от типа и состава домохозяйств и социальных групп — бюджеты типов домохозяйств (с одним, двумя и более детьми), бюджеты работающих и безработных, бюджеты пенсионеров и детей, бюджеты, формируемые по условиям проживания (жители городов, сельской местности и пр.) (см. рисунок).

Система потребительских бюджетов

Наибольшее практическое значение для решения экономических задач имеют минимальные потребительские бюджеты, представляющие собой социально-приемлемый уровень воспроизводственного потребления. В отличие от используемого в Российской Федерации прожиточного минимума (бюджета прожиточного минимума), который характеризует минимально допустимую границу потребления важнейших материальных благ и услуг, а фактически представляет собой границу бедности, минимальный потребительский бюджет является бюджетом простого воспроизводства уровня жизни. Минимальный потребительский бюджет позволяет удовлетворять основные материальные и духовные потребности человека, необходимые



Система потребительских бюджетов

для восстановления его физических и интеллектуальных сил [2]. Иначе говоря, минимальный потребительский бюджет определяет верхнюю границу низкого уровня потребления и материальной обеспеченности человека. На сегодняшний день в России не минимальный потребительский бюджет, а именно прожиточный минимум служит основой для определения минимального размера заработной платы, расчета пенсий, пособий, стипендий и других социальных выплат¹.

В мировой практике общепринятым считается расчет минимальных потребительских бюджетов, учитывающих затраты на более качественное питание, большие объемы потребления непродовольственных товаров и услуг, включая платные. Минимальный потребительский бюджет определяется как стоимостная оценка потребительской корзины, включающей набор

продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для нормального воспроизводства человека. Состав потребительских корзин различных государств варьирует в зависимости от уровня их экономического развития и представлений общества о качестве и уровне жизни. Общими для них являются принципы установления прожиточного минимума, определенные конвенцией Международной организации труда, согласно которым при установлении прожиточного минимума берутся в расчет основные потребности семей в продуктах питания, жилище, одежде, медицинском обслуживании, образовании.

Важной составляющей в построении потребительских бюджетов является определение уровня бедности, поскольку именно от него зависит величина существующего в той или иной стране минимального потребительского бюджета, а следовательно, и размеры устанавливаемых на его основе социальных выплат — пенсий, пособий по безработице, социальной помощи. Как известно, существуют три основные концепции измерения бедности — абсолютный подход, или абсолютная бедность, относительный подход, или относительная бедность и субъективный подход, или субъективная бедность. Абсолютный подход базируется на определении бедности как лишения

¹ Необходимо отметить, что прожиточный минимум представляет собой самую «жесткую» разновидность минимального потребительского бюджета, рассчитанную на использование только в период кризисного существования экономики. Впервые прожиточный минимум был введен указом Президента Российской Федерации от 02.03.1992 № 210 «О системе минимальных потребительских бюджетов населения Российской Федерации» и рассматривался как временная мера на период преодоления кризисного состояния экономики.

наиболее насущных товаров и услуг, необходимых для поддержания физического существования человека: питания, одежды, жилищных условий, предметов длительного пользования. Бедными считаются те люди, кто не в состоянии обеспечить себя суммой благ, установленной в соответствии, как правило, с корзиной продуктов и услуг первой необходимости, которая остается одинаковой при любых обстоятельствах. Таким образом, при данном подходе черта бедности определяется согласно уровню доходов, необходимых для приобретения этих товаров и услуг и не соотносится с благосостоянием остальной части общества (как в случае с относительным подходом). Достоинство этой концепции состоит в возможности установления твердой границы бедности, что позволяет бороться с ней посредством проведения соответствующей государственной социальной политики. К недостаткам этой концепции обычно относят обусловленность динамики бедности, рассчитываемой по абсолютной черте, с экономическими спадами и подъемами, что затрудняет анализ эффективности социальных программ. Абсолютный подход к определению бедности нашел отражение в методиках построения минимальных потребительских бюджетов преимущественно в США (нормативно-статистический метод формирования потребительских бюджетов) и в странах Восточной Европы и бывшего СССР.

В отличие от абсолютного, относительный подход определения бедности предполагает установление черты бедности в размере определенной доли в процентах от средних доходов по стране (как правило, в виде фиксированного процента от медианного уровня доходов). Порог относительной бедности соотносится с показателем минимального уровня жизни, приемлемого в данном обществе. Достоинствами концепции относительной бедности являются концептуальная ясность и простота использования. Однако любое значение относительной черты бедности (40, 50, 60% от уровня медианного дохода) является произвольным. В отличие от абсолютной, относительная черта бедности будет возрастать вслед за общим увеличением среднего уровня доходов в обществе, а значит, процесс сокращения бедности будет не столь очевиден, как при абсолютном подходе [3]. Недостатком данной

концепции является неустранимость бедности как социального явления, поскольку при таком определении порога бедности ее относительная черта будет существовать всегда. Относительный подход к определению бедности используется для построения минимальных потребительских бюджетов преимущественно в развитых странах. Однако недостатки этого метода вынуждают комбинировать его с абсолютным подходом (например, в США).

В отличие от абсолютного и относительного подходов определения бедности, которые следует рассматривать как объективные измерители, использующие статистическую информацию об уровне доходов населения, субъективный подход базируется на оценках собственного материального положения и уровня жизни, сделанных самими людьми. Субъективный подход предполагает использование социологических опросов населения с целью самостоятельного установления респондентами границы бедности и оценки собственного материального благосостояния. Основным недостатком субъективного метода измерения бедности является то, что полученные с его помощью результаты оказываются, как правило, выше расчетов, проводимых с использованием первых двух методов. Субъективный подход определения бедности используется для построения минимальных потребительских бюджетов в США (бюджет Геллера), а также странах Западной Европы (например, Нидерланды и Великобритания).

Для построения потребительских бюджетов применяются следующие основные методы:

- ресурсный — величина потребительского бюджета зависит от финансовых возможностей государства по обеспечению минимальных гарантий доходов (гарантированный прожиточный минимум для различных категорий населения);
- статистический — величина потребительского бюджета определяется исходя из предусмотренных государством границ прожиточного минимума. В первом случае устанавливаются бюджеты малоимущего населения. Так, в России был период, когда государство гарантировало наиболее бедным гражданам доход от 10 до 20% среднедушевых доходов населения. Во втором

случае учитываются от 40 до 60% медианных (среднедушевых) доходов населения. Посредством этого метода определяется так называемый уровень относительной бедности;

- нормативный — бюджет устанавливается на основе денежной оценки нормативной потребительской корзины, т.е. наборов продовольственных и непродовольственных товаров и услуг, потребление которых гарантирует минимально допустимые или социально приемлемые уровни жизни;
- нормативно-статистический (комбинированный) — этот метод применяется, если имеются трудности в определении потребления отдельных товаров и услуг. Как правило, потребность в питании устанавливается по нормативам (минимально допустимым или социально приемлемым), а непродовольственная часть бюджета и услуги — по их доле в общих потребительских расходах малоимущих;
- социологический (субъективный) — минимальные потребительские бюджеты (бюджет прожиточного минимума и социально приемлемый потребительский бюджет) определяются на основе опросов населения.

В экономически развитых странах при формировании бюджетов чаще всего используются статистический, нормативно-статистический и социологический методы.

Методологические подходы к построению минимальных потребительских бюджетов в США

Наиболее обширный и значимый опыт построения таких бюджетов имеется в США, где расчеты потребительских бюджетов ведутся уже почти сто лет. Практическое значение рассчитываемых в США минимальных потребительских бюджетов заключается в их использовании для прогнозирования качества и уровня жизни населения, измерения бедности, расчета стоимости расходов домохозяйств на разных уровнях обеспеченности. Например, в период экономического кризиса 1930-х гг. минимальные потребительские бюджеты, учитывавшие основные физиологические потребности чело-

века, определялись в целях оказания социальной помощи, а в 1945 г. их расчет Федеральным бюро статистики производился для унификации размеров подоходного налога.

На сегодняшний день в США применяются следующие методы определения минимального потребительского бюджета или, иными словами, линии бедности.

1. *Нормативно-статистический метод формирования потребительских бюджетов* [или установление линий бедности (*the poverty thresholds*)] служит для изменения Бюро переписи населения (*The Census Bureau*) на федеральном уровне уровня бедности населения, анализа ее профиля, структуры и длительности посредством ежегодного мониторинга. Согласно концепции, предложенной в 1960-х гг. сотрудницей Администрации социального обеспечения США М. Оршански, нормативные стандарты обеспечения минимальных потребностей задаются только в области питания. Поскольку в ходе исследования 1955 г. продовольственного потребления в семье, проведенного Департаментом сельского хозяйства США, было установлено, что для семей из трех или более человек средняя стоимость в долларах всех продуктов питания, потребляемых в неделю (как дома, так и вне его), составляет около одной трети общего денежного дохода семьи после уплаты налогов, М. Оршански вывела формулу бедности: статус бедности должен присваиваться домохозяйствам, доход которых ниже стоимости продуктовой корзины, умноженной на три. Сама продуктовая корзина оценивается нормативным методом, обеспечивая потребность человека в калориях, белках, жирах, углеводах, витаминах и минеральных веществах.

Официальная линия бедности, установленная в США, выражается в 48 различных вариантах значений в зависимости от размера семьи и возраста ее членов. Ежегодно происходит их корректировка на индекс потребительских цен для городских жителей. Линии бедности едины для всей страны и не учитывают региональные различия (см. *таблицу*).

Для сопоставления с чертой бедности используют расчетный показатель денежных доходов домохозяйств, которые формируются из следующих источников: трудовой доход, пособие по безработице, выплаты по программам социаль-

Таблица

Значения федеральной линии бедности США в зависимости от размера домохозяйства и возраста его членов, 2014 г., долл. США

Размер д/х	Взвешенная средняя линия бедности	Количество детей до 18 лет								
		Нет	1	2	3	4	5	6	7	8 и более
1 человек	12 071									
..Моложе 65 лет	12 316	12 316								
65 лет и старше	11 354	11 354								
2 человека	15 379									
Глава семьи моложе 65 лет	15 934	15 853	16 317							
Глава семьи 65 лет и старше	14 326	14 309	16 256							
3 человека	18 850	18 518	19 055	19 073						
4 человека	24 230	24 418	24 817	24 008	24 091					
5 человек	28 695	29 447	29 875	28 960	28 251	27 820				
6 человек	32 473	33 869	34 004	33 303	32 631	31 633	31 041			
7 человек	36 927	38 971	39 214	38 375	37 791	36 701	35 431	34 036		
8 человек	40 968	43 586	43 970	43 179	42 485	41 501	40 252	38 953	38 622	
9 человек и более	49 021	52 430	52 685	51 984	51 396	50 430	49 101	47 899	47 601	45 768

Источник: U.S. Census Bureau United States Census Bureau. URL: <http://www.census.gov/data/tables/2015/demo/income-poverty/p60-252.html> (дата обращения: 07.09.2016).

ного обеспечения, выплаты ветеранам, пособия семьям, потерявшим кормильца, пенсии, проценты на капитал, алименты, дивиденды, рента, доходы от недвижимости.

Для получения совокупного показателя суммируются индивидуальные доходы всех членов семьи. Таким образом, первоначально показатель определяется на уровне домохозяйства, а затем переносится на одного члена семьи.

На основе оценки разницы между значением денежного дохода домохозяйства и линией бедности рассчитываются два новых показателя: соотношение дохода и черты бедности, определяемое как отношение дохода домохозяйства к значению линии бедности, и профицит дохода (*Income Surplus*) как разницу дохода домашнего хозяйства и значения линии бедности.

Таким образом, минимальный продовольственный набор сначала оценивается с учетом анализа потребления низкодоходных групп населения, данные о котором содержатся в обследовании бюджетов домашних хозяйств, затем проводится его корректировка с учетом принятых норм физиологических потребностей в продуктах питания для различных групп населения. Что касается расходов на непродовольственные товары, услуги, обязательные платежи и сборы, они рассчитываются с учетом стоимости продовольственной корзины и долей этих видов затрат в общей величине прожиточного минимума. Нормативно-статистический метод определения потребительских бюджетов в США используется в основном для установления федеральной линии бедности.

II. *Нормативный метод формирования потребительских бюджетов* [или установление нормативов бедности (*the poverty guidelines*)], применяемый ежегодно Министерством здравоохранения и социального обслуживания США (*The Department of Health and Human Services*), является упрощенной версией построения линий бедности, используемых в административных целях, например для определения целевых групп получателей социальной помощи федеральных программ. Нормативы бедности иногда условно называют федеральным уровнем бедности (*FPL*). При расчете нормативов бедности не берутся в расчет возраст и наличие детей, однако размер семьи все же остается главным дифференцирующим параметром. Можно утверждать, что норматив бедности — это усредненная оценка пороговых значений линий бедности — для каждого конкретного числа членов домохозяйств.

Вышеуказанный метод широко используется в США с начала XX в. Одним из первых был рассчитан бюджет одинокой трудоспособной женщины. В составе бюджета учитывались наборы продуктов питания, сформированные с учетом их энергетической и химической ценности, потребности в одежде, обуви, жилище, элементарных медицинских и социальных потребностей. В 1917 г. для семей рабочих и служащих железных дорог был разработан бюджет минимального комфорта. В 1919 г. Федеральное бюро статистики труда (*БСТ*) рассчитало бюджеты для одиноких и семейных государственных служащих. В период экономического кризиса 1930-х гг. в целях оказания социальной помощи были подготовлены бюджеты, учитывающие только основные физиологические потребности человека. В 1945 г. для унификации размеров подоходного налога Федеральное бюро статистики труда приступило к расчетам нормативных минимальных бюджетов, учитывающих физиологические и социальные потребности людей. Для построения подобных нормативных бюджетов применялись различные методы:

- выборочные обследования бюджетов семей со средним уровнем дохода. Нормативная потребительская корзина отражала фактические расходы обследованных семей;
- научные представления о потребностях семей для организации нормального образа жизни;

- комбинированный метод, основанный на выявлении закономерностей потребления в рабочих семьях и экспертной оценке фактических бюджетов.

Нормативный бюджет, составленный Бюро статистики труда (далее — *БСТ*) для рабочей семьи из четырех человек, определял скромный уровень жизни большинства рабочих семей. Бюджет *БСТ* включал товары и услуги, необходимые для каждого члена семьи, в натуральных единицах. Стоимостная оценка бюджета определялась по ценам 34 крупнейших городов страны. В состав нормативной потребительской корзины входили:

- продукты питания, сформированные с учетом рекомендаций науки по определению пищевых рационов на основе необходимого количества калорий и питательных веществ (протеина, кальция, железа, витаминов, аскорбиновой кислоты и др.);
- непродовольственные товары и услуги, сформированные на основе фактического количества покупок и расходов на услуги в семьях с разным уровнем дохода. При этом учитывались расходы на одежду, мебель, транспорт, книги, предметы личной гигиены, развлечения, образование, связь, телефон, а также количество обращений за медицинской помощью.

Используя принятый метод, *БСТ* проводило расчеты для семьи из четырех человек и престарелой супружеской пары, имеющей высокий, средний и низкий доход.

В современных условиях практика исследования нормативных потребительских бюджетов в США получила новое развитие. Согласно разработанной методологии стандарт экономической самообеспеченности представляет собой сумму дохода, необходимую для поддержания основных потребностей человека, включая уплату налогов. Доход определяется без учета государственных субсидий (талонов на питание), медицинской помощи, оплачиваемого отпуска по уходу за ребенком или материальной или нематериальной помощи, частными лицами [под названием «частные субсидии»: детское питание, предоставляемое церковными общинами или через бесплатные (молочные) кухни], услуги по уходу за ребенком со стороны родственников

и т.п.). Стандарт самообеспеченности фиксирует тот уровень дохода, который нужен американской семье для нормального существования, и основан на расчете минимальных ежедневных потребностей, без которых современный человек не может обойтись. При этом выделяются семь позиций: питание, жилье, помощь детям (детские сады, ясли), транспорт, медицинское обеспечение, налоги и «разное». Расходы на питание рассчитываются на основе данных продовольственной программы Министерства сельского хозяйства США, расходы на жилье — на основе данных Министерства жилищного строительства и коммунальных услуг, на материалах исследования рыночных цен на съемное жилье, расходы по уходу за ребенком — исходя из региональных рыночных расценок на эти услуги и т.д.

Позиция «разное» составляет 10% всех других затрат (на одежду, предметы быта и т.п.). В стандарте самообеспеченности учитываются фактические затраты на уплату налогов и льготы. Важнейшим методологическим принципом США является то, что его предметом является не семья, а домохозяйство. Все люди, проживающие в одной квартире (домовладении), делятся на взрослых и детей. Исходным является предположение, что если в семье имеются двое взрослых, то они оба работают. Эти предположения учитываются при расчете этого стандарта. Поскольку если оба родителя работают, то чтобы определить величину расходов на социальную помощь, крайне важен возраст детей (в зависимости от него дети подразделяются на четыре категории). С учетом всех этих условий при разработке стандарта получилось 70 различных типов домовладения.

Разрабатываемый стандарт самообеспеченности варьирует от географического признака. Предполагается, что стандарт самообеспеченности будет более адекватно отражать реальную ситуацию с нуждаемостью наиболее бедных семей и будет использоваться для формирования понимания того, какие семьи не могут «свести концы с концами», и для повышения результативности социальных программ.

III. Социологический метод формирования потребительских бюджетов. В США, помимо статистических методов, применяются процедуры формирования потребительских бюджетов,

основанные на проведении социологических опросов населения.

Наибольшую известность в США получил так называемый бюджет Геллера. Авторы этого бюджета основной задачей ставят соизмерение стоимости поддержания общепринятого уровня жизни семьи, под которым понимается набор тех товаров и услуг, которые, по мнению авторов, общественное мнение считает в данное время необходимыми для здоровой и достаточно комфортной жизни. Это один из наиболее известных бюджетов потребления, используемых в США для оценки стоимости жизни, который представляет собой бюджет среднестатистической семьи из четырех человек (муж, жена, сын 13 лет, дочь 8 лет), потребляющей типовой набор товаров и услуг, количество и качество которых стандартно, а стоимость исчисляется в рыночных ценах текущего года.

Цель нормативного бюджета Геллера — измерить стоимость типичного уровня жизни семьи рабочего и служащего. Бюджет строится на основе медианного метода, когда в состав бюджета включаются товары и услуги, которые покупаются или имеются в обиходе, по крайней мере, у половины обследованных семей. Поскольку данный подход основывается на методах социологического исследования, он представляет интерес в качестве одного из важных методов научного обоснования потребностей населения.

Методологические подходы к построению минимальных потребительских бюджетов в ЕС

I. Статистический метод определения минимальных потребительских бюджетов. В отличие от методологических подходов, используемых в США, показатели бедности и минимальных потребительских бюджетов, рассчитываемые в ЕС, основаны на относительной концепции бедности. Эта концепция является одной из самых развитых в западной литературе. Если одни сторонники этой концепции (С. Миллер и Р. Роби) отмечали, что данный «подход приводит к сужению различий между теми, кто живет на дне, и теми, кто живет лучше» [4], то другие утверждали, что бедность присуща любому обществу, поскольку для ее устранения необходимо равномерное распределение доходов, чего, разуме-

ется, не может быть в принципе. Бедными признаются только индивиды, чьи располагаемые доходы ниже 60% национального медианного дохода. Такой подход гарантирует не только физиологический минимум потребностей человека, но и учитывает факт его исключения из общественной жизни.

Особенностью европейской методологии, построенной на основе относительной концепции бедности, является то, что она учитывает не только минимальные стандарты потребления, но и уровень неравенства доходов. Чем выше неравенство, тем выше медиана, тем большее место в бюджете занимают программы, ориентированные на население с доходом ниже черты бедности. Таким образом, относительная бедность может быть напрямую связана с неравенством доходов. Когда уровень жизни людей, находящихся в более выгодном финансовом положении, растет, а количество людей, которые считаются бедными, остается на прежнем уровне, относительный уровень бедности будет отражать такое же увеличение неравенства доходов и их рост. Выбор 60%-ной отметки является в некотором смысле условным. Иногда наряду с этим пороговым значением сравнивают 40, 50 и 70%. Как правило, процент относительной бедности гораздо выше доли абсолютной бедности. В отличие от европейской, американская концепция более сопоставима с концепцией абсолютной бедности. Согласно европейским стандартам официальный уровень относительной бедности в США будет значительно выше, чем по американским меркам. В соответствии с расчетами ОЭСР, уровень относительной бедности в США составляет 16% бедного населения для 50%-ного медианного располагаемого дохода и почти 24% бедных для 60% от медианного располагаемого дохода (средние показатели ОЭСР: 11% для 50% от медианного дохода, 16% для 60% от медианного дохода) [5].

Хотя относительный подход теоретически отличается от определения М. Оршански, ключевые переменные обоих определений достаточно схожи.

Во-первых, похожа так называемая стандартизация доходов в обоих подходах. Для того чтобы сопоставить доходы семей разных размеров, используются шкалы эквивалентности для стандартизации доходов семей к уровню семьи из одного человека. В Европе применяется проце-

дура определения показателя доходов на основе следующей весовой шкалы:

- первому члену домохозяйства 14 лет и старше присваивается вес, равный «1»;
- каждому последующему члену домохозяйства 14 лет и старше присваивается вес «0,5»;
- каждому последующему члену домохозяйства 14 лет и младше присваивается вес «0,3».

Во-вторых, порог бедности в странах Западной Европы не всегда выше, чем порог М. Оршански для семьи из одного человека. Фактический порог бедности М. Оршански для семей из одного человека в США сопоставим с порогом относительной бедности во многих странах Западной Европы при схожем уровне цен.

Причина, по которой измерение относительной бедности отражает высокий уровень бедности в США, обусловлена эффектом распределения, а не реальными различиями в уровне благосостояния между странами ЕС и США. Медианный доход семьи в США намного выше, чем в Европе, вследствие лучшей обеспеченности среднего класса США, по которому определяются пороги бедности. Высокие показатели относительной бедности в США не являются свидетельством более серьезной проблемы бедности, а лишь указывают на большее неравенство доходов у разных слоев населения.

Система показателей, которую Евростат использует для мониторинга бедности, отличается от российских стандартов. Уровень бедности определяется долей населения с душевыми доходами ниже черты бедности в течение трех лет. Показатель рассчитывается в дотрансфертном, т.е. до распределения доходов, и послетрансфертном, т.е. после распределения доходов, вариантах. При определении дотрансфертного уровня бедности в совокупных доходах учитываются все виды денежных доходов, включая пенсии, за исключением социальных трансфертов. Причина включения пенсий в дотрансфертный вариант состоит в том, что они рассматриваются как доходы, выполняющие не функцию перераспределения ресурсов как социальные трансферты, а функцию перераспределения ресурсов в течение жизненного цикла индивида. Послетрансфертный уровень бедности означа-

ет оценку всех доходов, включая социальные трансферты.

II. *Социологический метод формирования минимальных потребительских бюджетов.* Этот подход также широко применяется в западноевропейских странах, и сам метод продолжает развиваться. На основании социологических опросов домохозяйств формируются так называемые депривации (лишения), отражающие неудовлетворенные минимальные потребности по причине того, что нет ресурсов для их удовлетворения. Для понимания того, что следует отнести к лишениям, населению задается вопрос о том, что обязательно должны иметь человек или домохозяйство для того, чтобы не быть бедным. В качестве признаков лишений рассматриваются такие товары, услуги или особенности образа жизни, которые доступны более чем 50% населения.

Социологический метод формирования потребительских бюджетов используется в различных западноевропейских странах. Например, в Великобритании для контроля над успешностью проводимой стратегии по борьбе с бедностью регулярно проводится исследование бедности и социальной изоляции в Великобритании, включающее социологическую и статистическую составляющие. Это исследование использует данные о доходах, полученные из обследования бюджетов домохозяйств, при этом социологическими методами учитывается, лишены ли люди тех товаров, которые большинство населения считает необходимыми, и являются ли их доходы достаточными для приобретения таких товаров.

Социологический метод формирования потребительских бюджетов используется и в других западноевропейских странах. Так, в Нидерландах минимальный уровень доходов устанавливался самими респондентами, которым задавался вопрос о том, какой размер чистого дохода (без налогов) респондент считает очень низким, низким, недостаточным, достаточным, высоким и очень высоким. Затем исчислялся средний геометрический уровень. Если фактический уровень доходов какой-либо семьи оказывался ниже среднегеометрического, то такая семья попадала в разряд бедных.

III. *Социальная исключенность.* В последнее время в специализированной литературе стран ЕС широко используется понятие социального исключения (*social exclusion*) части населе-

ния из преобладающих в обществе стандартов. Социальное исключение носит многомерный характер, поскольку подразумевает бедность, безработицу, отсутствие доступа к образованию, информации, услугам социального обеспечения и здравоохранения и т.д. Это многослойный показатель, поскольку причины исключения могут быть на национальном, общественном, семейном или индивидуальном уровнях. К социально исключенным гражданам могут быть отнесены:

- лица, живущие ниже абсолютной черты бедности (1-й уровень социального исключения — бедность);
- лица, живущие ниже 1/2 абсолютной черты бедности (2-й уровень социального исключения — крайняя бедность).

Соответствующие градации социального исключения строятся для бедности по потреблению, продовольственной и других типах бедности.

В большинстве стран Западной Европы (например, в Германии и Швейцарии) признанной границы бедности на официальном уровне не существует. Однако отсутствие официально признанной границы бедности в этих странах не означает, что уровни бедности для этих стран не рассчитываются.

Методологический подход к построению бедности на основе концепции относительной бедности, используемой Евростатом, имеет вариации на национальном уровне стран ЕС. Так, в Великобритании построение черты бедности осуществляется в два этапа.

На первом этапе на основе социологического опроса определяется список базовых потребностей. Из списка потребностей респонденты должны определить, какие из них в их понимании являются необходимыми для домашнего хозяйства. Позиции, названные более чем 50% респондентов предметами первой необходимости, считаются базовыми и в дальнейшем используются как критерий депривации в случае, если домохозяйство не может себе позволить их себе из-за нехватки средств.

На втором этапе для расчета линии бедности строится индекс лишений. Каждое лишение из списка базовых потребностей получало индекс, равный 1, и определялось как сумма лишений для каждого респондента, отметившего данный вид потребности как недоступный для него.

Далее с помощью методов дисперсного анализа и логистического регрессионного анализа определяется черта бедности, т.е. значение индекса лишений, при достижении которого максимизируются межгрупповые и минимизируются внутригрупповые различия.

Во Франции для целей социальной поддержки бедных используется фиксированная линия бедности, называемая минимальным доходом. Все граждане, имеющие доходы ниже этого уровня, имеют право на получение ежемесячного пособия по бедности. Размер этого пособия равен разнице между душевым доходом и минимальным гарантированным доходом. При расчете пособия учитываются совокупные доходы, полученные домохозяйством в течение трех предыдущих месяцев. Для семей с детьми в доходы включается размер детского пособия. Если среднемесячный доход семьи меньше минимального гарантированного дохода, выплата составляет разницу между линией бедности для данного домохозяйства и размером реального дохода.

В странах Восточной Европы расчеты минимальных потребительских бюджетов определяются ограниченными финансовыми возможностями государств. Так, в Болгарии в основу социальной защиты бедных положен базовый минимальный доход, гарантированный государством. Он в несколько раз ниже прожиточного минимума и минимального потребительского бюджета. В Хорватии прожиточный

минимум устанавливается в процентах от минимальной заработной платы. Например, для одинокого человека он составляет 65% минимальной зарплаты, для домохозяйства из двух человек — 110% и т.д. [6]. В Чехии существует дифференциация прожиточного минимума (в части личного потребления) для детей и молодежи до 26 лет. Для остальных граждан, включая пенсионеров, устанавливается единый уровень прожиточного минимума. Методика расчетов в этой стране опирается на статистику домашних хозяйств или на метод определения индекса стоимости жизни, находящий широкое применение в статистической практике этой страны. По существу, это индекс потребительских цен, рассчитанный для тех товаров и услуг, которые покупаются определенными слоями населения. Сумма прожиточного минимума законодательно увеличивается в случае, если индекс стоимости жизни семей служащих, относящихся к категории лиц с низкими доходами, стал выше не менее чем на 10%.

В большинстве стран Восточной Европы величина минимального потребления исчисляется с помощью нормативного состава минимальной потребительской корзины. Основу состава потребительской корзины формируют затраты на продовольствие. Их размер во многом связан с принятыми нормами минимального потребления продуктов питания, установленными институтами питания в каждой стране.

Литература (References)

1. Бобков В.Н. Потребительские бюджеты // Уровень жизни населения регионов России. 2007. № 7. Bobkov V.N. Consumer budgets [Potrebiteľ'skie bjudzhetj]. *Uroven' zhizni naselenija regionov Rossii — The Level of life of population of regions of Russia*, 2007, No. 7.
2. Литвинов В.А. Прожиточный минимум в системе потребительских бюджетов // Уровень жизни населения регионов России. 2007. № 7. Litvinov V.A. living wage in the system of consumer budgets [Prozhitochnyj minimum v sisteme potrebitel'skih bjudzhetov]. *Uroven' zhizni naselenija regionov Rossii — The Level of life of population of regions of Russia*, 2007, No. 7.
3. Фролова Е.Б., Великанова Т.Б. Методика измерения относительной бедности // Уровень жизни населения регионов России. 2012. № 10–11. Frolova E.B., Velikanova T.B. the measurement Method of relative poverty [Metodika izmerenija odnositel'noj bednosti]. *Uroven' zhizni naselenija regionov Rossii] — The Level of life of population of regions of Russia*, 2012, No. 10–11.
4. Miller S.M., Roby P. Poverty: changing social stratification. London: Heinemann, 1970.
5. OECD Date. 2016. URL: <https://data.oecd.org/socialexp/social-spending.htm>.
6. MISSOC. 2014. The Mutual Information System on Social Protection. URL: <http://www.missoc.org>.