

Трегубова А.А.,
к.э.н., доцент кафедры «Математическая
статистика, эконометрика и актуарные
расчеты» РГЭУ (РИНХ)
E-mail: alexandra_a_t@mail.ru
Федотова Э.А.,
старший преподаватель кафедры «Мате-
матическая статистика, эконометрика и
актуарные расчеты» РГЭУ (РИНХ)
E-mail: ella.nad@rambler.ru

СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА СУБЪЕКТИВНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ РОССИЙСКИХ ПЕНСИОНЕРОВ

*Состояние экономики России и ее пен-
сионной системы в настоящее время обу-
словливает актуальность рассматривае-
мых в статье проблем оценки благополучия
пенсионеров. В работе с помощью эконо-
метрических методов (мультиномиальная
логистическая регрессия) выделены детер-
минанты субъективного благосостояния и
благополучия пенсионеров. Использованы
данные 22 волны Российского мониторинга
экономического положения и здоровья насе-
ления НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE).*

Ключевые слова: пенсионная систе-
ма, субъективное благополучие пенсионе-
ров, мультиномиальная логистическая ре-
грессия.

Tregubova A.A., Fedotova E.A.

STATISTIC EVALUATION OF RUSSIAN PENSIONERS' SUBJECTIVE WELL-BEING

*The state of the Russia's economic and
pension system determines the relevance of
pensioners' welfare evaluation issues consid-
ered in this paper. The paper presents model
estimation results (multinomial regression)
and reveals the determinants of pensioners'
subjective well-being and welfare. Individual
RLMS-HSE Round 22 data is used for model
estimation.*

Keywords: pension system, pensioners'
subjective welfare, multinomial logit regres-
sion.

В России доля пенсионеров, в том числе работающих, ежегодно растет, что в условиях существенной инфляции и отсутствия заметного роста доходов Пенсионного фонда становится дополнительной нагрузкой на бюджет в связи с необходимостью исполнения государством социальных обязательств. Экономический кризис, начавшийся в России в 2014 году, продолжил набирать обороты и в 2015 году. Так, по мнению А. Кудрина [1], в настоящий момент Россия переживает полномасштабный кризис, в 2016 году следует ожидать дальнейшего роста инфляции и безработицы, снижения уровня инвестиций, а также реальных доходов населения. На этом фоне правительством РФ было принято решение об уменьшении в 2016 году темпов индексаций пенсий и других социальных обязательств – планируемая индексация пенсий с 1 февраля 2016 года составит 4% [2], тогда как инфляция за 2015 год составила 12,9% [3]. Такое решение правительства может привести к дальнейшему падению реальных доходов пенсионеров. При этом с 2016 года пенсии работающих пенсионеров индексироваться не будут: их пенсии будут заморожены на текущем уровне и будут повышены только тогда, когда они прекратят трудиться [4].

В таких условиях возникает вопрос: зависит ли субъективное восприятие пенсионерами своего положения в период кризиса от материальной составляющей (например, размера пенсии, реальный размер которой, как было отмечено выше, продолжит снижение в следующем году)?

Согласно опубликованным в 2015 году результатам специализированного исследования удовлетворенности жизнью среди отечественных пенсионеров, впервые проведенного Центром изучения пенсионной реформы [5], почти 47% пенсионеров отнесли себя к категории счастливых (рис. 1). Исследование проводилось с декабря 2014 года по июль 2015 года (объем выборки составил 1025 пенсионеров). Выборку составили пожилые люди от 55 до 87 лет из городов и сел 83 субъектов России.

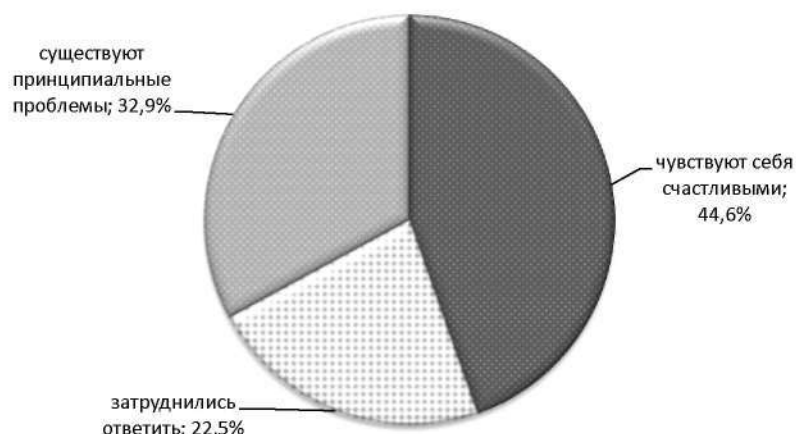


Рисунок 1 – Распределение пенсионеров по ответам на вопрос «Чувствуете ли вы себя счастливыми?», %*

* Составлено по результатам исследования «Не в деньгах счастье»

Следует отметить [5], что пенсионеры северокавказских республик чувствуют себя гораздо более счастливыми по сравнению даже с молодым поколением, тогда как наименее счастливыми согласно соб-

ственным оценкам являются пенсионеры северных регионов, а также пенсионеры из некоторых областей с развитой промышленностью и плохим уровнем экологии (рис. 2).



Рисунок 2 – Регионы-лидеры и аутсайдеры по самооценкам пенсионеров уровня счастья*

* Составлено по результатам исследования «Не в деньгах счастье»

Также следует отметить очень слабую зависимость между оценкой собственного уровня счастья и средней пенсией по региону – в группах регионов с наибольшими оценками счастья средние размеры пенсии были наименьшими (рис. 3).

Проанализируем результаты рейтинга регионов РФ «Социальное благополучие пенсионеров», опубликованного Центром

изучения пенсионной реформы исследования в декабре 2015 года [6]. В рейтинг вошли регионы, в которых численность населения превышает 1 млн человек. При подсчетах определялся «индекс благополучия» – показатель, обусловленный суммой свободных средств, остающихся у пенсионеров после основных трат [6].

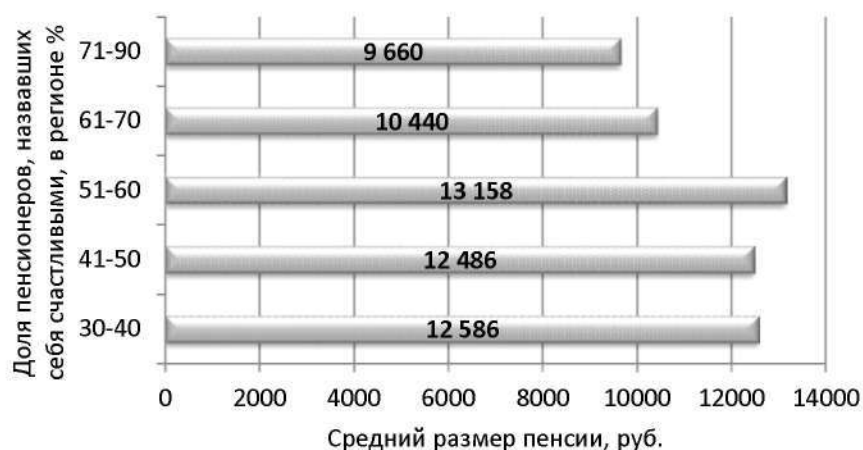


Рисунок 3 – Группы регионов по уровню счастья пенсионеров и средний размер пенсии*

* Составлено по результатам исследования «Не в деньгах счастье»

Основой для выделения трех групп регионов (рис. 4) по уровню социального благополучия пенсионеров являлись следующие значения «индекса благополучия»: границы «зеленой зоны» – от 0,35 и выше; границы «желтой зоны» – от 0,25 до 0,34; границы «красной зоны» – ниже 0,25.

Лидером рейтинга является Иркутская область. Отметим, что соцобеспечение Иркутска и Иркутской области предусматривает дотации для пенсионеров Крайнего севера. Надбавки составляют от 2562 до 7686 рублей. В Ивановской области, в Республике Татарстан, а также еще в некоторых регионах установлен приблизительно равный уровень социальной обеспеченности. У пенсионеров этих регионов после основных выплат остается примерно треть свободных средств от получаемой пенсии. В регионах «красной» зоны при внешне высоком уровне пенсии наблюдается очень высокий уровень цен, не позволяющий пенсионерам чувствовать себя вполне благополучно [6].

Для целей дальнейшего анализа были выделены и проанализированы факторы субъективного благосостояния и благополучия пенсионеров [7, 8]. По данным «Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ» (RLMS-HSE) [10] за 2014 год (22 волна) была сформирована выборка из 3421 пенсионера (2551 женщина в возрасте 55 лет и старше и 870 мужчин в возрасте

60 лет и старше, получающих трудовую пенсию по старости).

Почти 30% пенсионеров оказалось удовлетворено своим материальным положением (рис. 5); более половины всех респондентов (52,4%) оценили свое материальное положение как неудовлетворительное. По сравнению с этим жизнью в целом было удовлетворено существенно большее число пенсионеров (46,4%), доля отрицательно оценивающих свою жизнь пенсионеров составила 30,5%.

Чтобы оценить детерминанты субъективного благосостояния (удовлетворенности материальным положением) и благополучия (удовлетворенности жизнью) пенсионеров в 2014 кризисном году, была использована полиномиальная (мультиномиальная) логистическая регрессия. В качестве зависимых переменных были отобраны переменные «Удовлетворенность своим материальным положением» для первой модели и «Удовлетворенность своей жизнью в целом» – для второй. Для анализа факторов удовлетворенности шкала ответов каждой из двух этих переменных была трансформирована в три фиктивные переменные: первая включает ответы «полностью удовлетворен» и «скорее удовлетворен», вторая – «и да, и нет», третья – «не очень удовлетворен» и «совсем не удовлетворен» (выбранная в качестве эталонной для каждой из двух моделей). Результаты оценивания множественной логистической регрессии представлены в таблице 1.

«Зеленая зона»	«Желтая зона»	«Красная зона»
Пенсионеры располагают наибольшими свободными средствами**	Пенсионеры располагают свободными средствами на среднем уровне	Пенсионеры располагают наименьшими свободными средствами
1. Иркутская область 2. Брянская область 3. Тульская область 4. Нижегородская область 5. Республика Башкортостан 6. Чувашская Республика 7. Омская область 8. Чеченская Республика 9. Ярославская область 10. Рязанская область 11. Челябинская область 12. Свердловская область 13. Пермский край 14. Вологодская область 15. Санкт-Петербург 16. Пензенская область 17. Архангельская область (без НАО)	1. Ивановская область 2. Республика Татарстан 3. Новосибирская область 4. Тверская область 5. Волгоградская область 6. Белгородская область 7. Кемеровская область 8. Кировская область 9. Удмуртская Республика 10. Владимирская область 11. Красноярский край 12. Алтайский край 13. Томская область 14. Оренбургская область 15. Калужская область 16. Самарская область 17. Липецкая область 18. Курская область 19. Забайкальский край 20. Ставропольский край 21. Ленинградская область 22. Саратовская область	1. Тамбовская область 2. Тюменская область 3. Ульяновская область 4. Воронежская область 5. Астраханская область 6. Хабаровский край 7. Московская область 8. Ханты-Мансийский АО – Югра 9. Москва 10. Ростовская область 11. Республика Дагестан 12. Краснодарский край 13. Приморский край

** Под свободными средствами понимаются средства, которые остаются у пенсионеров после оплаты жилья, покупки продуктов и лекарств [6].

Рисунок 4 – Рейтинг регионов по уровню социального благополучия пенсионеров*

* Составлено по результатам рейтинга «Социальное благополучие пенсионеров»

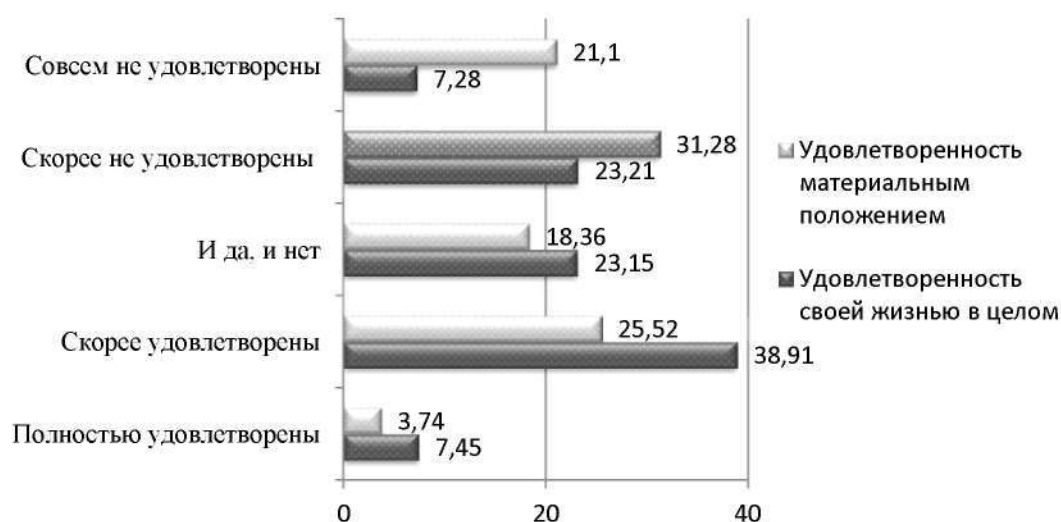


Рисунок 5 – Распределение ответов респондентов на вопросы «Насколько Вы удовлетворены своим материальным положением в настоящее время?» и «Насколько Вы удовлетворены своей жизнью в целом в настоящее время?», %*

* Составлено по сформированной выборке пенсионеров (22 волна обследования RLMS-HSE)

Шансы пенсионеров, состоящих в зарегистрированном браке, быть полностью удовлетворенными своим материальным положением выше в 1,5 раза; их шансы быть отнесенными к категории одновременно удовлетворенных и неудовлетворенных своим материальным положением больше в 1,4 раза по сравнению с не состоящими в браке респондентами. Пенсионеры, проживающие в городе, поселке городского типа или селе, более вероятно будут удовлетворены материальным по-

ложением (шансы выше в 1,28 раза, 2,71 раза и 1,67 раза) или затрудняться в оценке своего материального положения (шансы выше в 1,4 раза, 2 раза, 1,5 раза) по сравнению с проживающими в областном центре. Чем старше пенсионер, тем выше его шансы быть удовлетворенными материальным положением (с увеличением возраста на один год шансы повышаются на 8%) или быть отнесенным к категории затрудняющихся в оценке материального положения (на 4%).

Таблица 1 – Результаты оценивания множественной логистической регрессии (коэффициенты отношения шансов), зависимые переменные «Удовлетворенность своим материальным положением» и «Удовлетворенность своей жизнью в целом»¹

Переменная	Удовлетворенность своим материальным положением (эталонная категория «полностью или скорее не удовлетворен»)		Удовлетворенность своей жизнью в целом (эталонная категория «полностью или скорее не удовлетворен»)	
	Полностью или скорее удовлетворен	И удовлетворен, и не удовлетворен	Полностью или скорее удовлетворен	И удовлетворен, и не удовлетворен
Возраст, лет	1,0801***	1,0390***	1,0261***	1,0101
Пол (женский)				
Мужской	1,0185	0,8663	0,8979	0,9121
Уровень образования (высшее и послевузовское)				
Неполное среднее (до 9 классов)	0,9369	1,0788	0,7761*	0,8417
Среднее (9-11 классов)	0,9435	1,2432	0,7713**	0,8246
Среднее профессиональное	0,8829	0,9880	0,8589	0,8785
Наличие детей (нет)				
Есть дети	0,8672	0,9574	1,1423	1,1952
Семейное положение (не состоит в зарегистрированном браке)				
Состоит в зарегистрированном браке	1,5101***	1,4024***	1,6896***	1,3492***
Тип поселения (областной центр)				
Город	1,2761***	1,3955***	1,4488***	1,4487***
ПГТ	2,7134***	2,0127***	3,6151***	1,6435**
Село	1,6637***	1,5169***	1,4816***	1,0778
Статус занятости (неработающий пенсионер)				
Работающий пенсионер	0,9364	0,9651	1,0477	0,9416
Квинтили по доходу пенсионера (I)				
II	0,9713	1,0656	1,1157	1,0042
III	1,2366	1,3374*	1,3337**	1,1198
IV	2,2002***	1,8806***	1,7636***	1,4155**
V	4,1602***	3,1335***	2,4923***	1,6731**
Самооценка состояния здоровья (плохое или очень плохое)				
Хорошее или очень хорошее	5,4421***	2,4031***	7,7669***	1,5477*
Среднее	1,6942***	1,4961***	2,9034***	1,6915***
-2LL	-3210,5918		-3419,4563	
хи-квадрат	485,66***		394,87***	
Объем выборки	3421			

***, **, * значим на уровне 1, 5 и 10% соответственно

¹ Расчеты авторов.

Шансы респондентов, отнесенных к более высоким доходным группам (четвер-

тый и пятый квинтиль), быть удовлетворенными материальным положением за-

метно повышаются по сравнению с респондентами, принадлежащими к самой бедной (первой) группе (в 2,2 раза и 4,2 раза соответственно). С большей вероятностью будут удовлетворены своим материальным положением пенсионеры, оценивающие как хорошее свое состояние здоровья (в 5,4 раза) или как среднее (на 69%).

Аналогичную интерпретацию влияния на шансы пенсионера быть отнесенным к полностью удовлетворенным своей жизнью в целом или затрудняющимся в оценке удовлетворенности жизнью имеют такие факторы, как возраст, семейное положение, тип поселения, доходы и самооценка состояния здоровья пенсионером. При этом с меньшей вероятностью пенсионеры, имеющие неполное среднее или среднее образование, будут относить себя к категории полностью удовлетворенных жизнью по сравнению с имеющими высшее и послевузовское образование пенсионерами (ниже на 22,4% и на 23% соответственно). Статистически незначимым оказалось влияние статуса занятости, пола пенсионера и наличие детей.

Таким образом, в период кризиса субъективное восприятие пенсионерами своего положения (уровня благосостояния и благополучия) зависит не только от индивидуального дохода, но и от семейного положения, места жительства и состояния здоровья.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кудрин: мы дошли до края, нужны реальные реформы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bfm.ru/news/304290> (дата обращения: 05.10.2015).

2. Правительство решило проиндексировать пенсии в 2016 году на 4% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/news/301857-pravitelstvo-reshilo-proindeksirovat-pensii-v-2016-godu-na-4> (дата обращения: 03.10.2015).

3. Правительство приняло решение индексировать пенсии только на 4% в 2016 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2015/10/05/40402/> (дата обращения: 05.10.2015).

4. Работающим пенсионерам отменили индексацию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2015/12/29/pensii-site-anons.html> (дата обращения: 30.12.2015).

5. Исследование «Не в деньгах счастье». Центр изучения пенсионной реформы, 30.09.2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rospens.ru/research/analytics/ne-v-dengakh-schaste.htm> (дата обращения: 05.10.2015).

6. Рейтинг «Социальное благополучие пенсионеров». Центр изучения пенсионной реформы, 21.12.2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rospens.ru/research/ratings/rejting-sotsialnogo-blagopoluchiya-pensionerov.htm> (дата обращения: 10.01.2016).

7. Трегубова А.А., Федотова Э.А. Факторы субъективного благосостояния и удовлетворенности жизнью пенсионерами: статистическая оценка // Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты : материалы III междунар. науч.-практич. конф. / РГЭУ (РИНХ). – Ростов н/Дону: АзовПечать, 2015. – С. 165-171.

8. Трегубова А.А., Федотова Э.А. Статистическая оценка субъективного благополучия пенсионеров в условиях кризиса // Актуальные направления развития бухгалтерского учета, налогообложения и статистики в инновационно-ориентированной экономике : Материалы IV Междунар. науч.-практич. конф. / РГЭУ (РИНХ). – Ростов н/Д: АзовПечать, 2015. – С. 443-448.

9. Долбина С.В., Трегубова А.А. Статистическая оценка влияния социально-экономических и демографических характеристик на пенсионные стратегии россиян // Учет и статистика. – № 3 (35). – Ростов н/Д, 2014. – С. 54-62.

10. Сайт обследования RLMS-HSE. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/rlms/>

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Kudrin: we have reached the edge, we need real reforms. Available at: <http://www.bfm.ru/news/304290> (Accessed: 05.10.2015).

2. The government has decided to index pensions in 2016 by 4%. Available at: <http://www.forbes.ru/news/301857-pravitelstvo-reshilo-proindeksirovat-pensii-v-2016-godu-na-4> (Accessed: 03.10.2015).

3. The Government has decided to index pensions by only 4% in 2016. Available at: <http://www.dvnovosti.ru/khab/2015/10/05/40402/> (Accessed: 05.10.2015).

4. Working pensioners have been abolished indexation. Available at: <http://www.rg.ru/2015/12/29/pensii-site-anons.html> (Accessed: 30.12.2015).

5. Research "Money can't buy happiness". The pension reform study center, 30.09.2015. Available at: <http://rospens.ru/research/analytics/ne-v-dengakh-schaste.htm> (Accessed: 05.10.2015).

6. Rating "Social welfare of pensioners". The pension reform study center, 21.12.2015. Available at: [http://rospens.ru/research/ratings/rejting-](http://rospens.ru/research/ratings/rejting-sotsialnogo-blagopoluchiya-pensionerov.htm)

[sotsialnogo-blagopoluchiya-pensionerov.htm](http://rospens.ru/research/ratings/rejting-sotsialnogo-blagopoluchiya-pensionerov.htm) (Accessed: 10.01.2016).

7. Tregubova A.A., Fedotova E.A. The factors of pensioners' subjective well-being and life satisfaction // Statistics in the modern world: the methods, models, tools: III International conference. – Rostov-on-Don: Azov Print, 2015. – P. 165-171.

8. Tregubova A.A., Fedotova E.A. Statistical evaluation of pensioners' subjective well-being in crisis // Actual directions of development of accounting, taxation and statistics in innovation-based economy: IV International conference. – Rostov-on-Don: Azov Print, 2015. – P. 443-448.

9. Dolbina S.V., Tregubova A.A. Statistical estimation of socio-economic and demographic factors influence on Russians pension strategies // Accounting and Statistics. – № 3 (35). – Rostov-on-Don, 2014. – P. 54-62.

10. The Russia Longitudinal Monitoring Survey – Higher School of Economics (RLMS-HSE). Available at: <http://www.hse.ru/rlms/>