



Миронова А. А., Москва

Демографические факторы межпоколенных трансфертов в России

Аннотация

Статья посвящена анализу особенностей межпоколенных обменов в контексте влияния на них различных демографических факторов. Выявляются основные направления, частота и объёмы межпоколенной поддержки в рамках российского домохозяйства. Описывается механизм влияния демографических изменений на систему межпоколенной поддержки.

Ключевые слова: межпоколенные трансферты, демографические изменения, микроанализ межпоколенных обменов

Постановка исследовательской задачи

Межпоколенные трансферты представляют собой материальные или трудовые ресурсы, а также информация и опыт, переданные безвозмездно от представителей старшего поколения младшему (нисходящие трансферты) и от младшего поколения старшему (восходящие трансферты) [1]. Значимость межпоколенных трансфертов состоит, прежде всего, в том, что они способствуют эффективному и относительно равномерному распределению потребления на протяжении всего жизненного цикла индивида, что недостижимо с помощью рыночного механизма. Как и любая социальная система, система межпоколенных обменов эволюционирует под влиянием различных факторов: социальных, экономических, культурных и др. В этой общей совокупности взаимосвязанных факторов демографические занимают особое место. В качестве основных демографических предпосылок изменения в межпоколенных отношениях можно выделить: снижение рождаемости; рост продолжительности жизни; изменение возрастной структуры; изменение состава домохозяйств и родственных групп; распространение разводов, повторных браков и незарегистрированных союзов. Рассмотрим систему межпоколенных трансфертов в России в контексте влияния описанных факторов.



Сущностная характеристика межпоколенных трансфертов

Слово «трансферт» происходит от латинского «transfere», что означает «перемещаю», «переношу». Различное употребление термина «трансферты» в разных науках объединяет то, что оно всегда подразумевает передачу каких-либо благ. Что касается социологии и демографии, то в этих науках термин «трансферты» обычно употребляется в смысле передачи каких-либо благ на безвозмездной основе, причём для демографии наибольший интерес представляет именно межпоколенный аспект трансфертных отношений. Межпоколенные трансферты можно анализировать как на макро-, так и на микроуровне (см. рис. 1).

Макроанализ межпоколенных обменов основывается на когортном подходе. Ввиду этого под поколением понимается когорта, т. е. группа лиц, которые родились в одно и то же время и пережили одни и те же исторические события. При этом объектом анализа выступают социальные трансферты. Отличительная особенность социальных трансфертов состоит в том, что они перераспределяются по государственным каналам (например, пенсионная система). Макроанализ позволяет проанализировать особенности межпоколенного обмена ресурсами по государственным каналам, изучить эволюцию всей системы межпоколенных трансфертов во времени.

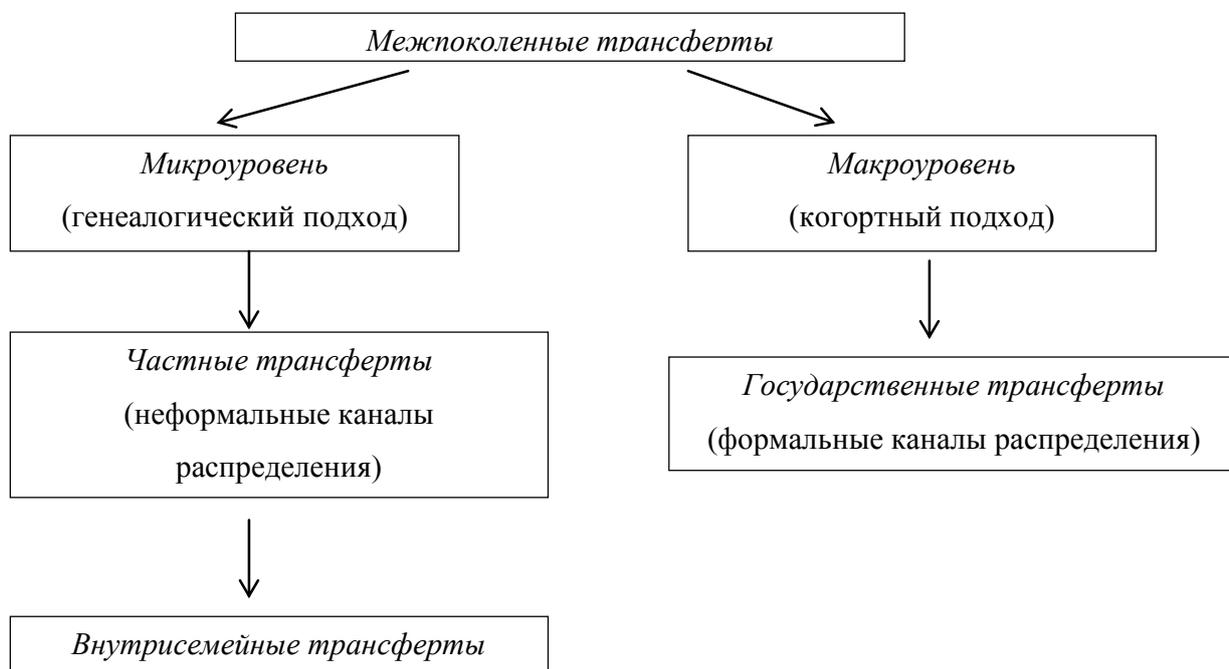


Рис. 1. Место внутрисемейных трансфертов в общей системе межпоколенных трансфертов

Как уже было отмечено, трансферты анализируются не только на макро-, но и на микроуровне. Микроанализ межпоколенных трансфертов предполагает изучение обмена различными благами на безвозмездной основе между членами родственных групп, принадлежащих разным по-



коленим. В данном случае поколения рассматриваются в генеалогическом контексте, т. е. каждое из поколений представляет собой подсистему в иерархической системе родства. При этом принадлежность индивида к конкретному поколению определяется степенью родства по отношению к другим родственникам. Важно отметить, что возрастные характеристики в данном случае не имеют значения, так к одному поколению могут принадлежать индивиды совершенно разных возрастов. Таким образом, если исходить из широкого определения понятия «семьи» как многоуровневой системы родственных связей, можно сказать, что объектом микроанализа выступают внутрисемейные трансферты. Микроанализ ставит перед собой такие задачи, как выявление мотивов и факторов межпоколенного обмена, определение величины трансфертов в зависимости от их направления, установление основных характеристик участников обмена. [2] В данном исследовании межпоколенные трансферты будут рассматриваться на микроуровне.

Особенности трансфертного поведения в России

Если для традиционного общества характерны одни особенности взаимодействия поколений, то в настоящее время произошло качественное изменение в сфере этих отношений. Это связано с такими факторами, как распространение урбанизации, повышение общего уровня благосостояния населения, эволюция различных социальных (например, уравнивание в правах мужчин и женщин) и экономических (например, эволюция института собственности) институтов и др. В этой общей системе взаимосвязанных факторов демографические занимают особое место. В качестве основных демографических предпосылок изменения в межпоколенных отношениях можно выделить следующие:

- снижение рождаемости;
- рост продолжительности жизни;
- изменение возрастной структуры;
- изменение состава домохозяйств и родственных групп;
- распространение разводов, повторных браков и незарегистрированных союзов.

В настоящее время в условиях старения населения меняется соотношение продолжительности разных этапов жизненного цикла: люди всё меньшую часть своей жизни посвящают воспитанию детей, и всё больше времени проводят на пенсии. Например, в России возраст выхода на пенсию для мужчин составляет 60 лет, а для женщин 55. При этом в целом ожидаемая продолжительность жизни при рождении имеет тенденцию к росту как для мужчин, так и для женщин. Конечно, в России длительность периода жизни, проведённого на пенсии, не сравнится с более благополучными в отношении смертности странами (например, в Швейцарии на 2007 ОПЖ



для мужчин составила – 79,33 года, для женщин – 84,09 года [3], в то время как возраст выхода на пенсию для мужчин – 65 лет, для женщин – 64 года [4]), однако все таки описанная выше тенденция имеет место и в России.

В закрытом населении старение может быть связано со снижением рождаемости и (или) со снижением смертности. Снижение рождаемости ведёт к уменьшению доли населения младших возрастов в общей численности населения, что однозначно приводит к старению населения. Т.к. чистый эффект от снижения смертности неоднозначен и зависит от структуры самой смертности, влияние снижения смертности на старение населения имеет двойственный эффект. С одной стороны, снижение смертности способствует повышению доли пожилого населения, то есть ведёт к старению населения. С другой стороны, если снижение смертности затрагивает репродуктивные возраста у женщин, то это ведёт к тому, что все больше женщин доживают до детородного возраста. Следовательно, возрастает репродуктивный потенциал населения, т. е. потенциал «омоложения» населения [5].

Помимо этого, снижение рождаемости приводит к уменьшению потенциала восходящих трансфертов, вследствие чего остро встаёт проблема пенсионного обеспечения пожилого населения. Если в традиционном обществе ответственность за обеспечение пожилого населения полностью ложилась на плечи детей, то в настоящее время всё больше пожилых людей к старости становятся одинокими, и возникает потребность в государственной поддержке пожилого населения. Однако государство, выполняя функции перераспределительного механизма, не всегда успешно справляется с ней. Например, в России в 1997 году пожилые люди (мужчины от 55 лет и старше и женщины от 50 и старше) оценивали уровень своего благосостояния на 3-4 балла из 10 (Денисенко М.Б., 1999). Такие данные свидетельствуют о достаточно низком уровне материальной обеспеченности пожилого населения. Однако люди пожилого возраста испытывают потребность не только в финансовой поддержке, но и в создании специализированных учреждений по уходу за людьми, утратившими способность самостоятельно себя обслуживать. По данным исследования РидМиЖ за 2004 год, каждый третий пенсионер в России живёт один. При этом почти четверть пенсионеров страдают заболеваниями, ограничивающими их трудоспособность [6].

Рост продолжительности жизни откладывает момент получения наследства, что изменяет характер взаимодействия младшего поколения со старшим. В традиционных обществах считалось, что перспектива получения наследства или, если более точно, угроза его не получения, действует как стимулирующий механизм, посредством которого глава семьи использует труд своих сыновей на ферме. С этой точки зрения, увеличение продолжительности жизни главы семьи может снизить ценность наследства (как одной из форм межпоколенных трансфертов) для его сыновей [7].

Сеть межпоколенных трансфертов усложняется также под воздействием распространения таких процессов как разводы, повторные браки, незарегистрированные брачные союзы.



Изменения состава и структуры российских домохозяйств, происходящие под влиянием описанных демографических факторов, определяют особенности организации родственной жизни. С одной стороны, в условиях эмансипации, низкой рождаемости и распространения занятости пенсионеров происходит снижение доли членов домохозяйств, которые полностью зависят от семейного перераспределения ресурсов, что несколько снижает роль внутрисемейного обмена. А с другой стороны, растёт удельный вес домохозяйств, состоящих из одного человека, больше половины которых состоят из лиц старше 55 лет. Члены, домохозяйств, состоящих из одного человека, как правило, выступают активными участниками внутрисемейных обменов.

Остановимся более подробно на анализе материальных межпоколенных трансфертов (т. е. обменов материальными благами (различными товарами, активами и деньгами) между поколениями), т. к. обмен материальными благами является наиболее точно фиксируемым явлением межпоколенного взаимодействия по сравнению с обменом услугами и трудовой помощью. На основе анализа данных РМЭЗ (Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения) были выявлены некоторые особенности трансфертного поведения в России. В целом в трансфертные отношения по поводу обмена материальными благами в России в 2010 году было вовлечено 24% российских домохозяйств. В течение анализируемого периода (с 1996 года по 2010) в России средний размер материальных трансфертов от всех участников трансфертных отношений имеет тенденцию к росту. Наиболее значимым в России по объёму, по распространённости и по частоте передачи является нисходящее направление трансфертов (от родителей к детям), что подтверждают исследования других авторов (Фадеева 1999 [8]; Барсукова 2004 [9]; Иванова, Смирнова 2003 [10]; Гладникова 2007 [1]).

Так как нисходящее направление трансфертов оказалось наиболее значимым, рассмотрим его подробнее в контексте различных социально-демографических характеристик родителей.

Наиболее часто своим детям, живущим в отдельном домохозяйстве, помогают родители в возрасте 40-55 лет. Это связано с тем, что у родителей в этом возрасте, как правило, наступает пик карьерных и соответственно финансовых возможностей, в то время как их дети только начинают устриваться в жизни и испытывают потребность в материальной поддержке.

Чем меньше детей у родителей, тем больше они им помогают. Семьи, имеющие нескольких детей, некоторые из которых могут быть несовершеннолетними, имеют меньшую возможность оказывать помощь своим детям, живущим в отдельном домохозяйстве, т. к. обременены заботой о детях, проживающих совместно с ними. Чем более образованными являются родители, тем вероятнее они оказывают материальную поддержку своим детям. Это может быть связано как с тем, что более образованные родители, как правило, имеют большие финансовые возможности, так и с тем, что они в целом обладают большим человеческим капиталом, следовательно, для них характерен более высокий уровень ответственности, в том числе ответственности за своих детей.



Проведённый анализ межпоколенных трансфертов в России показал, что наблюдается тенденция зависимости интенсивности межпоколенных обменов от уровня благосостояния домохозяйств. Если уровень благосостояния повышается, то интенсивность обменов снижается, и наоборот. Однако так как помимо экономических функций внутрисемейные трансферты также выполняют и социальные функции (укрепление родственных отношений, моральная поддержка, поддержание социального статуса семьи), то даже в условиях абсолютного финансового благополучия семьи межпоколенные обмены не теряют своей значимости.

Выявленные закономерности в направлениях, объёмах и частоте межпоколенных обменов в России, а также факторы нисходящих материальных трансфертов свидетельствует о том, что, несмотря на существование государственных институтов поддержки, внутрисемейные трансферты продолжают играть важную роль, с каждым годом всё укрепляя свои позиции. Исходя из имеющихся тенденций, можно предположить, что и в будущем система внутрисемейной межпоколенной поддержки не потеряет своей актуальности.

Библиографический список

1. Гладникова Е.В. Обзор подходов к исследованию частных межпоколенных трансфертов. // Экономическая социология. Т. 10. № 5 - Ноябрь 2009.
2. Денисенко М.Б. Межпоколенные трансферты. // В кн.: Экономика народонаселения. Под ред. Ионцева В.А., Саградова А. М., М.: Инфра – 2007.
3. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, Швейцария // www.mortality.org (дата обращения: 13.03.2012)
4. Рабочие и пенсионеры. // www.swissworld.org (дата обращения 15.05.2012)
5. Lee R.D. The formal demography of population aging, transfers and the Economic Life Cycle // Demography of Aging - Eds.. L. G. Martin and S. H. Preston. Washington, D.C., National Academy Press: 8-49. 1994a.
6. Социальные расходы и поддержание финансовой устойчивости пенсионной системы. // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008
7. Rozenzweig Mark R. Transfers from parents to their adult children in the developed and the developing countries. //Ageing and the family. New York, 1994.
8. Фадеева О. Межсемейная сеть: механизмы взаимоподдержки в российском селе. // Неформальная экономика: Россия и мир. Под ред. Т. Шанина. – М.: Логос, 1999.