

## ИССЛЕДОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДИК ОЦЕНКИ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ

Т. П. Шмуילו

Статья посвящена изучению проблемы оценки качества жизни населения. Приведены имеющиеся научные разработки в области качества жизни населения, уровня жизни и развития человеческого потенциала. На основе имеющихся методик оценки качества жизни рассчитан индекс качества жизни и индекс развития человеческого потенциала в республике Карелия за 1998-2004 гг в ходе выполнения научно исследовательской работы по теме «Организация и проведение мониторинга реализации Концепции социально-экономического развития Республики Карелия».

В последние годы в общественном мнении и научных исследованиях используется понятие «качество жизни».

Растущий интерес к проблематике качества жизни свидетельствует, что наше общество озабочено вопросами устойчивого социального развития и восстановления своей роли и своего места в мировом сообществе. Этот интерес обусловлен и процессом глобализации, который диктует для модернизирующихся государств необходимость в создании достойных условий жизни не только для будущих, но и ныне живущих поколений. Значимость проблемы качества жизни в России возрастает и в связи с тем, что человеческий ресурс в условиях активно идущих процессов старения и депопуляции населения становится самым дефицитным ресурсом.

Одной из причин появления и широкого распространения термина «качество жизни» в обществах с высоким уровнем потребления была смена механизма всего социального развития. На место сугубо экономических критериев развития пришли критерии качества жизни, а развитие человеческого потенциала стало целью и фактором экономического роста.

«Основной чертой нового века станет не битва идеологий, а острая конкуренция за качество жизни, национальное богатство и прогресс», – утверждает В. В. Путин в своем Открытом письме к российским избирателям.

В научной среде еще не сложился единый подход к содержанию самого понятия «качество жизни», его отличия от «уровня жизни», нет общепризнанной методологии и методики его измерения. Качество жизни рассматривается и как общесоциологическое, и как социально-экономическое, и как чисто экономическое понятие. Одни исследователи определяют его как уровень качества жизни, другие как качество уровня жизни, третьи считают эти понятия не связанными между собой и принадлежащие к различным областям научного знания.

У зарубежных и отечественных исследователей, существующие трактовки понятия качества жизни многочисленны и неоднозначны.

Рассмотрим некоторые из них:

Качество жизни – понятие, выделяющее и характеризующее посредством сопоставления с уровнем или стандартом жизни качественную сторону удовлетворения материальных и культурных потребностей людей. Качество жизни представляет комплексную интегральную характеристику положения человека в различных социальных системах и структурах, выражающую степень его социальной свободы, возможности всестороннего развития и реализации его способностей и жизненных планов [1].

Качество жизни - комплекс характеристик жизнедеятельности индивида (группы людей или населения в целом), обуславливающих ее оптимальное протекание в конкретное время, в определенных условиях и месте, которые обеспечивают адекватность (жизни) параметров основным видам деятельности и потребностям человека (биологическим, материальным, духовным) и др. [2].

Качество жизни - постоянно эволюционирующая экономико-философская категория, характеризующая материальную и духовную комфортность существования людей [3].

Как отмечают авторы одной из многочисленных научных публикаций [4] «универсального определения качества жизни не существует. По мере развития человеческого общества отношение к этому понятию будет меняться. Каждое следующее поколение, выдвигая свои требования к жизни, само определит критерии ее «нормальности» и «качественности». Качество жизни следует рассматривать как индивидуальное соотношение своего положения в жизни общества, в контексте культуры и систем ценностей этого общества, с целями данного индивидуума, его планами, возможностями и степенью общего неустройства. Другими словами качество жизни – степень комфортности человека как внутри себя, так и в рамках своего общества».

Говоря о сущности качества жизни как социально-экономической категории, следует заметить некоторые особенности.

Во-первых, качество жизни широкое, многоаспектное, многогранное понятие, более широкое, чем «уровень жизни». Это категория, выходящая за пределы экономики. Это, прежде всего социологическая категория, охватывающая все сферы общества, поскольку все они включают в себя жизнь людей и ее качество.

Во-вторых, качество жизни имеет две стороны: объективную и субъективную. Критерием объективной оценки качества жизни служат научные нормативы потребностей интересов людей, по соотношению с которыми можно объективно судить о степени удовлетворения этих потребностей и интересов.

С другой стороны, потребности и интересы людей индивидуальны, и степень их удовлетворения могут оценить только сами субъекты. Они не фиксируются какими-либо статистическими величинами и практически существуют лишь в сознании людей и, соответственно, в их личных мнениях и оценках. Таким образом, оценка качества жизни выступает в двух формах:

- 1) степень удовлетворения научно-обоснованных потребностей и интересов;
- 2) удовлетворенность качеством жизни самих людей.

В-третьих, качество жизни не является категорией, отделенной от других социально-экономических категорий, но объединяет многие из них, включая в себя их в качественном аспекте.

С введением понятия «качества жизни» в зарубежной и отечественной литературе появилось множество методик и рекомендаций по определению его критериев и показателей. Под критерием вообще понимается признак, на основе которого производится оценка чего-либо, основа сопоставления и выделения групп явлений или отдельных их свойств.

Разработка системы и структуры показателей качества жизни населения является одним из важнейших направлений в исследованиях качества жизни населения

В научной литературе существует большое многообразие подходов к определению показателей и структур перечней показателей от обобщенных, охватывающих лишь самые существенные стороны жизни человека, до многоуровневых детальных систем, включающих подробнейшие перечисления различных факторов и компонентов.

Для оценки качества жизни используют разные подходы.

В национальной и региональной российской статистике для оценки качества жизни населения в стране, субъектах РФ и в муниципальных образованиях используются социаль-

но-экономические индикаторы уровня жизни населения. Основными из них являются: среднедушевые денежные доходы в месяц; реальные располагаемые денежные доходы в месяц; среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих в экономике; средний размер назначенных месячных пенсий; величина прожиточного минимума в среднем на душу населения в месяц; численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в т.ч. в процентах от общей численности населения; среднедушевые денежные доходы; коэффициент фондов (коэффициент дифференциации доходов). Перечисленные социально-экономические индикаторы характеризуют только одну составляющую качества жизни населения – уровень благосостояния, хотя следует заметить, что в 2001 г. в состав этих индикаторов Госкомстатом РФ были введены показатели, отражающие уровень жилищных условий населения. Немаловажное значение имеет и тот факт, что используемые социально-экономические индикаторы уровня жизни населения не сведены в единый интегральный показатель, который позволял бы устанавливать однообразную оценку качества жизни населения в разных регионах. Во многом это связано с отсутствием расчета валового внутреннего продукта в субъектах Российской Федерации и его заменой на региональный валовой продукт.

Тем не менее, подход к оценке качества жизни населения по социально-экономическим индикаторам уровня жизни, как отмечают исследователи И.В. Сычев, Е.А. Федоров, А.В. Лунев [5] позволяют не только количественно определять этот уровень, но и производить сравнительную оценку динамики поведения установленных показателей.

В работе [6] авторы, проведя исследования проблем качества жизни населения региона, считают, что для анализа и измерения качества жизни населения региона и принятия управленческих решений необходима научно обоснованная методика, в расчетах которой целесообразно использовать не только частные или обобщающие показатели качества жизни, но и, прежде всего, интегральный показатель достижения стратегических национальных и региональных целей управления обществом. Она должна предусматривать постоянный мониторинг совокупности локальных показателей, предназначенных для построения интегрального показателя. Предложена методика комплексной оценки качества жизни населения региона, предусматривающая вычисление интегрального показателя через совокупность четырех групп показателей (финансово-экономических, медико-экологических, материального благосостояния и духовного благосостояния, позволяющая оценивать социально-экономическое развитие региона во времени и в сравнении с другими регионами. Методика базируется на методах экономического анализа, экспертных оценках, бальном методе и теории классификации. Принципиальные положения оценки качества жизни населения заключаются в следующем:

1. Оценка осуществляется с помощью определенного перечня экономических, социальных и организационных показателей, отбираемых методами экспертных оценок и корреляционного анализа;
2. Вводится экономическое стимулирование достижения более высокого качества уровня жизни населения с наименьшими затратами ресурсов. Оно реализуется путем введения математических функций стимулирования, отражающих закономерности экономической и социальной жизни региона;
3. Выбирается базисная система, в качестве которой обычно выбирается социальная система - лидер, базисный период или базисные значения показателей, отобранные экспертами и принятые за эталон;
4. Соизмерение различных экономических и социальных показателей с учетом их важности осуществляется в комплексном показателе качества жизни с помощью весовых коэффициентов, определенных аналитическим методом или методом экспертных оценок;

5. Интегральный показатель качества жизни рассчитывается в виде суммы баллов с приведением к процентной шкале измерения (100 баллам). Этим обеспечивается сопоставимость качества жизни населения по сравнению с базисным или по периодам времени.

Комплексный показатель рассчитывается путем суммирования частных показателей качества жизни. Частные показатели определяются по результатам выполнения экономических и социальных показателей путем умножения процентов их выполнения на весовые коэффициенты.

Интегральный индекс качества жизни характеризует статическое состояние общества в определенный период времени и отражает динамику развития между двумя измерениями. Показатель качества жизни может быть отражен в градациях «улучшение», «стабильность», или «ухудшение». Если >100 баллов, то проводимые социально-экономические преобразования в регионе позитивно влияют на качество жизни, если =100баллам, то качество жизни практически не изменяется, а если < 100 баллов, то в регионе усиливаются негативные процессы, которые сказываются на качестве жизни населения региона.

Географическим факультетом МГУ разработан индекс качества жизни, который предназначен для интегральной оценки приоритетных компонентов качества жизни в субъектах РФ и мониторинга ситуации.

При этом приоритеты в оценках качества жизни выбирались с учетом наиболее острых проблем переходного периода. Если в советское время различия в большей мере определялись условиями жизни (доступностью и обеспеченностью базовыми услугами, благоприятностью условий проживания в регионе), то в переходный период на первый план вышли проблемы уровня жизни (низкие доходы и сильное неравенство по доходу), занятости (безработица), здоровья населения (низкая ожидаемая продолжительность жизни и др.). Эти компоненты включены в состав индекса качества жизни населения региона.

Методика оценки заключается в следующем: интегральный индекс рассчитывался как среднеарифметическое из частных индексов при предварительном осреднении индексов показателей здоровья. Значения индекса качества жизни меняются в диапазоне от 0 до 1.

Формула расчета:

$$\text{Индекса качества жизни} = \frac{A+B+C+\left(\frac{D+E}{2}\right)}{4} \quad (1)$$

где:

A - индекс отношения среднедушевых денежных доходов к прожиточному минимуму;

B - индекс доли населения с доходами выше прожиточного минимума;

C - индекс уровня занятости населения;

D - индекс ожидаемой продолжительности жизни;

E - индекс младенческой смертности;

Нормирование частных индексов проведено по методу линейного масштабирования, который позволяет отслеживать динамику реального роста/снижения каждого регионального показателя относительно стабильных референтных точек (максимальных и минимальных значений показателя). Референтные точки ожидаемой продолжительности жизни соответствуют используемым в индексе развития человеческого потенциала, младенческой смертности - среднемировым показателям (max) и показателям наиболее развитых стран (min). Частный индекс младенческой смертности вычитался из единицы для приведения в сопоставимый вид.

Формула линейного масштабирования:

$$\text{Частный индекс} = \frac{X - X_{\min}}{X_{\max} - X_{\min}} \quad (2)$$

Индикаторы	Референтные точки	
	max	min
1. Отношение душевых денежных доходов к прожиточному минимуму, раз	7,0	0
2. Доля населения с доходами выше прожиточного минимума, %	100	0
3. Уровень занятости, %	100	0
4. Ожидаемая продолжительность жизни, лет	85	25
5. Младенческая смертность	50	5

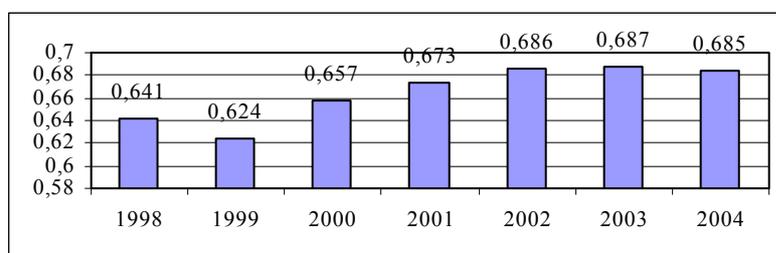
При проведении научно исследовательской работы, связанной с мониторингом реализации Концепции Республики Карелия, применяя указанную методику, рассчитан индекс качества жизни для Республики Карелия (табл. 1).

Таблица 1

#### Динамика индексов качества жизни

Индикаторы	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Индекс отношения душевых денежных доходов к прожиточному минимуму, %	0,247	0,232	0,263	0,292	0,269	0,274	0,300
Индекс доли населения с доходами выше прожиточного минимума, %	0,763	0,738	0,767	0,759	0,802	0,773	0,784
Индекс уровня занятости, %	0,829	0,8	0,9	0,9	0,921	0,918	0,891
Индекс ожидаемой продолжительности жизни,	0,678	0,647	0,638	0,633	0,620	0,638	0,638
Индекс младенческой смерти %	0,772	0,722	0,791	0,825	0,885	0,927	0,893
<b>ИНДЕКС КАЧЕСТВА ЖИЗНИ</b>	<b>0,641</b>	<b>0,624</b>	<b>0,657</b>	<b>0,673</b>	<b>0,686</b>	<b>0,687</b>	<b>0,685</b>

#### Индекс качества жизни РК



Следует отметить, что снижение индекса младенческой смерти и индекса занятости в 2004 г., по сравнению с 2003 г., повлияло на индекс качества жизни, который снизился с 0,687 до 0,685.

В последнее десятилетие сравнение качества жизни населения в различных странах осуществляется с помощью интегрального индикатора, разработанного в 1990 г. специалистами Программы развития ООН (ПРООН) для международных сопоставлений и названного «индекс развития человеческого потенциала». В качестве основополагающих характеристик человеческого по-

тенциала рассматриваются три главные возможности человека: долголетие и здоровье; образовательный и профессиональный рост; достойный уровень благосостояния.

*Долголетие* предполагает способность личности прожить долгую и здоровую жизнь. Для ее измерения используется показатель средней продолжительности предстоящей жизни при рождении, определяемый по демографическим таблицам смертности.

*Образование* характеризует доступность информации для населения. Данная компонента обобщает два показателя: грамотность взрослого населения и охват молодежи обучением.

*Доход* обеспечивает необходимые условия для развития личности. Для измерения данной компоненты используется реальный объем ВВП на душу населения в долларах США на основе паритета покупательной способности валют (ППС). ИРЧП рассчитывается по странам мира. Каждый из этих трех компонентов представляет собой результат множества взаимодействующих показателей социально-экономического развития и обладает собственной качественной характеристикой. Индекс валового продукта показывает экономическую результативность деятельности людей, индекс продолжительности жизни – состояние физического, социального и психического здоровья населения, индекс образования – социокультурный и профессиональный потенциал населения.

Общий индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) рассчитывается как среднеарифметическая величина всех этих трех индексов.

Специалисты ООН, разработавшие Концепцию и методику расчета ИРЧП, прямо утверждают, что этот индекс является показателем качества жизни населения [7]. Эта позиция в целом разделяется практически всеми отечественными исследователями, специализирующимися на проблематике качества жизни.

Методика расчета ИРЧП вполне репрезентативна для оценки качества жизни населения, проведения межгородских и международных сопоставлений, разработки стратегии его повышения.

Таблица 2

## ИРЧП РК

Годы	Душевой ВРП, ППС \$USA	Индекс дохода	Ожидаемая продолжительность жизни, лет	Индекс долголетия	Доля учащих-ся среди лиц в возрасте 6-23 года %	Индекс образования	ИРЧП
1998	8371,0	0,738	6	0,678	65,0	0,880	0,766
1999	7112,9	0,750	63,8	0,647	65,8	0,883	0,760
2000	9103	0,673	63,3	0,638	66,2	0,884	0,732
2001	8946,6	0,750	63,0	0,633	66,0	0,883	0,756
2002	12403	0,804	63,0	0,633	66,8	0,885	0,774
2003	14700 <sup>5</sup>	0,833	63,3	0,638	66,3	0,883	0,786
2004	17546 <sup>6</sup>	0,862	63,3	0,638	66,2	0,882	0,795

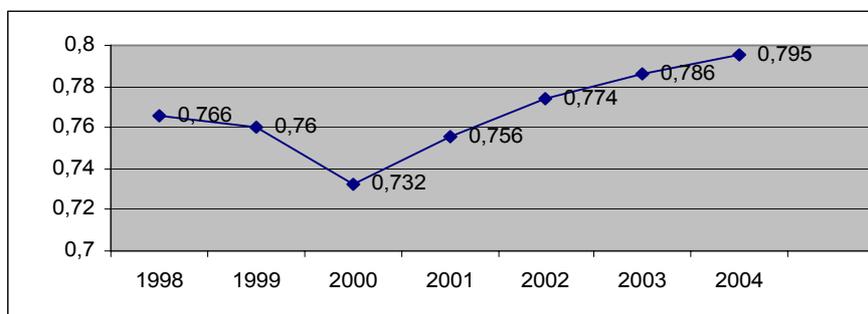
Расширение возможностей российской региональной статистики позволило использовать данную методику для определения интегрального показателя уровня жизни по субъектам РФ. Впервые такие расчеты проведены российскими учеными в 1998 г. При этом видоизменилась третья компонента, которая рассчитывалась на основе ВРП (ВРП), скорректированного на прожиточный минимум [8]. Данные, характеризующие компоненты ИРЧП Республики Карелия, рассчитанные по методике измерения индекса человеческого потенциала для субъектов Российской Федерации, представлены в табл. 2.

<sup>5</sup> Оценка

<sup>6</sup> Оценка

Динамика ИРЧП в РК на протяжении последних лет имела позитивную направленность. На увеличение ИРЧП оказывал влияние индекс дохода (рост объемов ВРП и индекс образования). Динамика ИРЧП РК отражена на графике.

Динамика ИРЧП РК



Использование показателя ИРЧП в исследовательской работе и для применения на практике в качестве интегрального агрегированного показателя оценки эффективности деятельности органов государственной власти региона вполне возможно, но при условии, если официальные данные по ВРП региональными органами статистики будут представляться в более сжатые сроки. Использование ИРЧП позволит также проводить по единой методике сравнительный анализ развития региона с субъектами РФ, РФ в целом и Северо-Западным федеральным округом.

Достижение максимально высокого качества жизни населения является приоритетной целью социальной рыночной экономики.

При формировании политики социально-экономического развития субъектов Федерации и Северо-Западного федерального округа в целом особое внимание необходимо уделить тем факторам, которые обеспечивают рост экономических показателей. Одним из таких факторов, как показывает практика многих стран, является качество. Улучшение качества становится важным элементом экономической политики, приводящим к совершенствованию всей деятельности. И как результат - достигается повышение экономических показателей, конкурентоспособности, а в конечном итоге - качества жизни.

### Литература

1. Краткий словарь по социологии. / Под общ. ред. Д. М. Гвишиани, Н. И. Лапина. М., 1989;
2. Методика оценки качества жизни / Министерство науки и технологий РФ ВНИИТЭ, Москва, - 2000.).
3. Энциклопедия «Япония от Ф до Я».
4. журнал «Пульмонология» коллектив авторов, 1999
5. И. В. Сычев, Е. А. Федоров, А. В. Лунев Оценка качества жизни населения в Тульском регионе
6. А. П. Егоршин, А. К. Зайцев. Качество жизни населения региона/Монография. - Н. Новгород:НИМБ, 2002
7. Доклад о развитии человеческого потенциала за 1995 г. Нью-Йорк. ПРООН. 1998.
8. О. Н.Кашина, И. Ю.Парик / Материалы конференции 25 ноября 2004г. «Демографическое развитие Санкт-Петербурга и Северо-Запада России».