

4.6. МЕЖПОКОЛЕННЫЕ ТРАНСФЕРТЫ

Межпоколенными трансфертами (от лат. *transferte* — переносить) называется безвозмездный обмен различными финансовыми и материальными ресурсами, а также временем (услугами) между поколениями. Финансовые трансферты представляют собой безвозмездную передачу денег и других финансовых активов (страховки, облигации, акции и др.). Материальные трансферты проявляются в безвозмездном обмене различными предметами повседневного спроса, товарами длительного пользования и недвижимостью. Перераспределение времени между поколениями, выражающееся в потоках различных видов услуг, называют *инструментальными трансфертами*. Среди них в исследованиях особенно выделяются случаи оказания функциональной помощи (поддержки) людям, которые полностью или частично утратили способность ухаживать за собой в результате болезни. Особым видом межпоколенного перераспределения ресурсов является совместное проживание детей и родителей. В данном случае в качестве ресурса выступает площадь квартиры или дома.

В зависимости от состава участников межпоколенного обмена благами и услугами выделяют *частные* и *социальные трансферты*. Частные трансферты осуществляются по неформальным, главным образом родственным, каналам. Их источниками и получателями выступают матери, отцы, дочери, сыновья, племянники, внуки и т.д. Социальные трансферты по государственному каналу направляются от одних возрастных групп к другим. Фактически, когда речь идет о частных и социальных трансфертах, используются разные определения понятия поколения: «генеалогическое» и «когортное».

В первом случае поколение является подсистемой в иерархических системах родства. Принадлежность к одному поколению задается не возрастом, а степенью родства по отношению к другим родственникам. Лица разных возрастов могут принадлежать к одному поколению. Так, у родителей разница в возрасте детей может превышать 15 лет. Изучение безвозмездного обмена различными ресурсами между членами родственных групп, принадлежащих одному или разным домохозяйствам, представляет собой микроанализ межпоколенных трансфертов. Он позволяет выявить мотивы и факторы межпоколенных трансфертов, определить объемы их потоков и основные каналы перераспределения, установить характеристики участников трансфертного обмена. Для проведения

подобных исследований требуется, как правило, проводить специальные обследования, позволяющие проследить перераспределение благ и услуг между представителями разных поколений, причем такими как в одном домохозяйстве, так и раздельно. Данные живущих населения и большинства выборочных обследований переносимых органами государственной статистики, не подходят для решения подобной задачи, поскольку единичной наблюдения в них является домохозяйство, а программы сбора данных не позволяют проследить перераспределение благ и услуг по всей сети родственных каналов.

Во втором случае под поколением понимается когорта, т.е. совокупность лиц, родившихся в один и тот же период времени и переживших одни и те же исторические события. Когортный или макроподход позволяет не только выявить особенности перераспределения ресурсов между поколениями по государственным каналам в определенный период времени. Если нас интересует, как изменяется вся система межпоколенных трансфертов во времени, то следует сравнивать когорты в случае не только социальных, но даже и частных трансфертов. Макроанализ межпоколенных трансфертов проводится на основе как данных демографической и макроэкономической статистики, так и агрегированных данных специальных обследований, о которых говорилось выше.

Поколения и межпоколенные трансферты стали неотъемлемой частью экономических исследований сравнительно недавно, в 1960-х гг. До этого они систематически изучались демографами, а жившими основы когортного подхода к анализу социально-экономических явлений, и социальными антропологами, изучавшими экономическую и политическую организацию примитивных и традиционных обществ. Вместе с тем отдельные работы, посвященные проблеме поколений и межпоколенным трансфертам, встречались на рубеже XIX и XX вв. Так, русский экономист А.В. Чаянов одним из первых рассмотрел на основе реальных наблюдений отношения между поколениями на разных стадиях жизненного цикла крестьянского хозяйства. Немецкий социолог Карл Маннгейм в 1920-х гг. обосновывал взгляд на поколение как на главное действующее лицо в эволюции социальных процессов. Он подчеркивал, что «проблема поколений весьма значительна и заслуживает серьезного рассмотрения. Она — бесценное руководство для понимания социальных и интеллектуальных движений. Ее практическая значимость становится ясна, стоит только попытаться».

ся получить более точное представление об ускоренном темпе характерных для современности социальных изменений»¹.

За прошедшие три десятилетия, по мере того как ученые глубоко понимали важность категории «поколение» и значимость межпоколенных трансфертов в экономической жизни общества, заметно расширилось. Среди последних тем исследований посвященные изучению взаимосвязей между издержками по воспитанию детей и репродуктивными установками родителей, а также между издержками по воспитанию детей и величинной человеческого капитала новых поколений. Исследования в области экономического взаимодействия поколений были нацелены на выявление взаимозависимости между государственным и частными трансфертами, между трансфертами, сбережениями и экономическим ростом; на оценку финансовых последствий старения населения и состояния системы пенсионного обеспечения, влияние трансфертов на перераспределение доходов и неравенство. В свете происходящих демографических изменений стали популярны исследования, посвященные влиянию демографического фактора на трансфертные потоки, как по частным, так и государственным каналам. Результаты подобных исследований в конечном итоге используются при разработке и проведении эффективной социальной политики.

В историко-экономических и демографических исследованиях результаты анализа взаимоотношений между поколениями используются для объяснения, например, эволюции рождаемости и смертности. Согласно взглядам австралийского ученого Дж. Колдуэлла², в традиционных обществах чистый поток благ был направлен от младших поколений к старшим. Чистый поток благ представляет собой разность между потоком благ, направленным от старшего поколения к младшему, и его противоположком, направленным от младшего поколения к старшему. В конечном итоге родители получали реальные экономические выгоды от трудовой деятельности детей на всех этапах жизненного цикла. В период модернизации экономический статус детей меняется. Это в первую очередь выражается в том, что из работников они превращаются в учеников. В итоге изменяются направления и объемы чистых по-

¹ Манхейм К. Очерки социологии знания. — М.: ИНИОН РАН, 2000. — С. 20.

² См., например: Caldwell J. Toward a Restatement of Demographic Transition Theory // Population and Development Review. — 1976. — Vol. 2. — № 3—4.

токов благ между родителями и детьми: последние оказываются в выигрышном положении. Результатами этих изменений, отражающих увеличение издержек на воспитание детей, является снижение рождаемости и младенческой смертности.

Сегодня межпоколенные трансферты являются важнейшей компонентой теорий, объясняющих экономическое поведение домашних хозяйств, развитие общественного сектора экономики и распределения национального богатства. Вклад в их разработку внесли такие видные экономисты, как Франко Модильяни, Гарри Беккер и Лаурес Котликофф. Однако стоит согласиться с мнением известного американского специалиста в области экономики населения Рональда Ли, который заметил, что межпоколенные трансферты, несмотря на значительный объем посвященной им литературы, особенно в рамках экономической теории, остаются слабоизученной сферой. Самым простым подтверждением этого тезиса является тот факт, что имеющихся знаний явно недостаточно для того, чтобы установить социально-демографические и временные закономерности частных межпоколенных взаимодействий в стране, которая является лидером в соответствующей области исследований, — в США. В Российской Федерации работы, посвященные анализу межпоколенных трансфертов на микроуровне, т.е. в рамках домохозяйств и семейных групп, представляют большую редкость.

Межпоколенные конфликты и солидарность

Межпоколенные трансферты являются одним из элементов общей системы отношений, которые складываются между представителями разных поколений в семье и обществе. Помимо экономических отношений, эта система включает в себя многообразные психологические, социальные и политические взаимосвязи. Иногда отношения могут приобретать конфликтный характер, как на уровне семьи, так и на уровне общества. Как отмечал Л. Фойер, «конфликт поколений является универсальной темой человеческой природы. Он основывается на самых изначальных чертах человеческой природы и является, может быть, даже более важной движущей силой истории, чем классовая борьба»¹. Коллективизация в СССР и молодежное движение в 1960-х гг. на Западе являются примерами конфликтов поколений. Одной из важнейших причин

¹ Feuer L.S. The conflict of the Generations. The character and Significance of Student Movement. — New York, 1969. — С. 527. Цит. по: Бочаров В.В. Антропология возраста. — СПб.: Изд-во С.-Петербургского университета, 2000. — С. 157.

конфликтов «отцов и детей» является экономическое неравенство поколений.

Для предупреждения подобных конфликтов в обществе складывается система правил поведения и законодательных положений, регулирующих отношения между возрастными группами, которые в научной литературе часто называют контрактами между поколениями. Экономическая сторона этого соглашения нацелена на создание механизмов распределения и перераспределения частных и общественных ресурсов между поколениями. На уровне семьи это проявляется, в частности, в существовании гласных и негласных правил передачи наследства, обязательств по воспитанию детей и поддержке пожилых людей в старости; на уровне государства — в виде создания налоговой системы, систем социального обеспечения и народного образования, направленных на проведение определенной социальной политики.

Солидарность между поколениями в рамках семьи или в обществе является одним из главных факторов социальной эволюции. Более того, по мнению Бенгстона и Макчесней, само понятие «семья» следует определять через солидарность. Они выделили шесть видов внутрисемейной солидарности, которые определяют семью. Одним из них является функциональная солидарность, под которой подразумевается интенсивность безвозмездного обмена благами и услугами, взаимопомощь между членами семьи. Символом согласия между поколениями в развитых странах несколько десятилетий была и в большинстве из них пока остается солидарная (распределительная) пенсионная система, которая, по словам американского исследователя А. Уолкера, является «сердцем государства всеобщего благоденствия»¹. Однако происходящие фундаментальные демографические изменения побуждают общество пересматривать основные положения еще не так давно принятого межпоколенного соглашения по поводу пенсионного обеспечения.

Демографические факторы изменения в межпоколенных отношениях

Одним из главных стимулов активизации исследований в области межпоколенных отношений явились эпохальные демографические изменения: снижение рождаемости, рост продолжительности

¹ Walker A. Intergenerational Relations and welfare Restricting: The Social Construction of an Intergenerational Relation. In: The Changing Contract Across Generation. Bengston V.L. and W.A. Achenbaum (eds.). — New York: Aldine De Gruyter, 1993.

сти жизни и последующее за ними демографическое старение населения. Первыми с процессом старения столкнулись страны Западной и Северной Европы. Уже в 1950-х гг. доля лиц в возрасте от 60 лет и старше приближалась к 15%, а в конце XX в. приблизилась к 20%. Процесс демографического старения усиливается и постепенно охватывает все новые страны. Согласно оценкам и прогнозам ООН (UN, 2001), доля лиц в возрасте старше 60 лет в развитых странах возрастет в период с 2000 по 2050 г. с 19 до 33%, т.е. пожилым будет каждый третий житель этой группы стран. В развивающихся странах доля лиц в старших возрастах увеличится с 8 до 19%. При этом большая часть пожилых в абсолютном выражении будет проживать именно здесь. В России процесс демографического старения будет протекать ускоренно, в результате чего доля лиц в возрасте старше 60 лет возрастет с 19 до 37%.

В результате старения в обществе устанавливаются новые коллективные соотношения между численностью различных поколений (когорт), которые не соответствуют нормам, которые продолжают регулировать отношения между возрастными группами. Эти нормы были выработаны в молодых с демографической точки зрения обществах. В своем большинстве существующие социальные программы ориентированы на определенные поколения (дети дошкольного возраста, пожилые люди, самые старые и др.). По мере старения противоречие между новой демографической системой и прежней социальной организацией усиливается. Сложившиеся механизмы перераспределения ресурсов дают сбой, что вызывает социальное и политическое напряжение в обществе. Это проявляется в острых дебатах в парламентах и демонстрациях на улицах из-за реформ пенсионного обеспечения, высокого уровня безработицы и обнищания молодежи. В результате необходим, говоря словами североамериканских исследователей Дентона и Спенсера, коллективный пересмотр правил и критериев перераспределения национального продукта между различными группами находящихся на разных стадиях жизненного цикла¹.

Но помимо изменения соотношения в численности когорт существенные изменения происходят на уровне семьи. Снижение рождаемости и рост продолжительности жизни в старших возрастах приводит к тому, что существенным образом изменяется жизненный

¹ Deaton F.T. and Spencer B.G. Population Aging and the Economy: Some Issues in Resources Allocation // Thornton J.E. and Winkler E.R. (eds.), Ethics and Aging. The Right to Live, The Right to Die. — Vancouver: The Uni. Of B.C. Press, 1988.

