

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

Ван Цзинтин

**Стратегии формирования бюджета пожилых людей в Китае**

22.00.03 – экономическая социология и демография

Диссертация на соискание ученой степени

кандидата социологических наук

Научный руководитель:

доктор экономических наук, профессор

Елена Евгеньевна Тарандо

Санкт-Петербург – 2020

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение.....	3
Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования особенностей формирования бюджета пожилых людей .....	13
1.1. Понятие благосостояния и формирование бюджета: экономический подход.....	13
1.2. Система пенсионного обеспечения в Китае.....	49
Глава 2. Анализ стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае.....	79
2.1. Пожилые люди в Китае: основные характеристики.....	79
2.2. Эмпирическое социологическое исследование «Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования».....	112
Заключение.....	136
Список литературы.....	139
Приложение 1.....	152
Приложение 2.....	155

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** В настоящее время Китай – одна из самых бурно развивающихся стран мира, объем его ВВП сравним с объемом ВВП Соединенных Штатов. В то же время китайское общество сталкивается с целым рядом проблем, одной из которых является проблема жизнеобеспечения все растущего количества пожилых людей.

Китай является развивающейся страной, и его пенсионная система находится в настоящее время в состоянии реформирования. В настоящее время не все пожилые китайцы, достигшие пенсионного возраста, получают от государства пенсию по старости. Большая доля пожилых людей, прежде всего живущих в сельской местности, лишены по ряду причин права получать такую пенсию. В этой ситуации должна работать система китайских традиций, согласно которым бремя по обеспечению пожилых людей ложится на их взрослых детей.

Однако в Китае на протяжении нескольких десятилетий проводилась государственная политика одного ребенка в семье. Чтобы сдержать бурный рост количества населения, китайское правительство поощряло рождение в семьях только одного ребенка, второй и последующие дети были уже нежелательными для государства, и оно различными мерами старалось стимулировать семьи избегать заводить нескольких детей. Сейчас родители одного ребенка как раз достигли пенсионного возраста, поэтому на плечи этих «одних» детей ложится бремя заботы как о своих не получающих пенсию родителях, так и о своих детях, поскольку в настоящее время китайское правительство разрешило иметь уже двоих детей в связи с негативными социально-демографическими последствиями политики одного ребенка в семье.

Практика показывает, что такое бремя оказывается непосильным для многих китайцев трудоспособного возраста. Поэтому в Китае достаточно остро стоит проблема жизнеобеспечения пожилых людей, численность которых в связи с процессами старения населения постоянно растет. Для решения этой

проблемы необходимо исследовать откуда пожилые китайцы берут средства для своего существования, как формируется их бюджет, каковы источники этого формирования. Поэтому исследование особенностей формирования бюджета пожилых людей в Китае представляется весьма актуальным.

**Степень разработанности темы.** Проблематика жизнеобеспечения и доходов различных групп населения является объектом анализа целого ряда социологических направлений экономической и социологической мысли. Прежде всего, эта проблематика исследовалась в теориях благосостояния, разрабатываемых экономистами и социологами А. Пигу, В. Парето, К. Марксом. В социологии данная проблематика нашла свое отражения в теориях социального неравенства. Такие социологи, как Э. Дюркгейм, К. Маркс, М. Вебер, Т. Парсонс, П. Бурдьё, предлагали свое объяснение особенностям социального неравенства, существующего в капиталистических обществах. Особо следует отметить работы П. Бурдьё, предложившего теорию социального и культурного капитала в дополнение к капиталу экономическому. Согласно П. Бурдьё социальный капитал может превращаться в экономический и тем самым составлять основу жизнеобеспечения своего носителя. Теория форм капиталов П.Бурдьё была развита российским эконом-социологом В.В. Радаевым, который выделил целый ряд форм капиталов, которыми обладает человек, живущий в современном капиталистическом обществе. В китайской научной литературе исследованием этой проблематики занимались такие социологи и экономисты, как Ли Пин, Чжан Лю, Пан Хунъянь, Ян Баою, Лю Юань, Ли Цзе Сун, Ван Фан, Хуан Лифан, Чен Пенджу и др.

В жизнеобеспечении пожилых людей во всем цивилизованном мире имеет сложившаяся система государственного пенсионного обеспечения в рамках реализации государственной социальной политики, основы которой были заложены О.фон Бисмарком, Дж.М.Кейнсом, У. Бевериджем. Среди современных авторов, анализировавших социальную политику государства применительно к пожилым людям, следует назвать О.А.Канаеву, И.А. Григорьеву, Н.А. Пруеля, А.Ф. Борисова, В.Н.Келасьева и др.

Большое значение для исследования стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае имеет анализ сложившейся в Китае системы государственного пенсионного обеспечения и особенностей охвата ею социальных классов и групп китайского общества. Здесь можно отметить работы таких авторов, как Ма Зехуа, Шанг Сиаоян, Ху Суюн, Янг Чиюнг, Чанг Тнг, Ченг Хайюн, Ян Ян, Суй Ян Цю, Цзян Вэй, Мэн Чжэнь и др.

Социологический подход к старению и анализу места пожилых людей как социальной группы в обществе представлен работами таких авторов, как Э.Каминз, У.Генри, Г.Блюмер, Дж.Г.Мид, Ф.Карп, В.Глазер, А.Строс, Р.Хавинхурст, Дж.Тиббаут и др. В китайской литературе данная проблематика исследовалась в работах таких социологов, как Чэнь Цзягуй, Цай Фань, Яо Юань, Йи Фусиан, Чэнь Сайцюань и др.

В то же время в мировой и китайской литературе наблюдается неразработанность проблематики, касающейся анализа стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае. Такой пробел в исследованиях пожилых людей призвана восполнить данное диссертационное исследование.

**Объектом исследования** выступает бюджет пожилых людей в Китае как основа их жизнеобеспечения.

**Предметом исследования** являются стратегии формирования бюджета пожилых людей в Китае.

**Целью исследования** является выделение стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае.

Данная цель конкретизируется в следующих **задачах**:

1. Проанализировать содержание понятий благосостояния и формирования бюджета с позиций эконом-социологического подхода;
2. Охарактеризовать систему пенсионного обеспечения, реформирование которой в настоящее время происходит в Китае;
3. Дать характеристику пожилым людям в Китае как особой социально-демографической группе;

4. Проанализировать особенности формирования бюджета пожилых людей в Китае, выделить стратегии формирования пожилыми людьми своего бюджета.

**Теоретико-методологической основой исследования** выступили труды западных, российских и китайских экономистов, социологов и демографов, в которых анализируется проблематика жизнеобеспечения различных социальных групп, в том числе пожилого населения.

Методологической основой исследования выступили теории благосостояния и социального государства, теории социального неравенства, а также социологические теории социального и человеческого капитала П. Бурдье и В.В.Радаева, в которых качества человека, в том числе его социальные и духовные качества, рассматриваются как источник формирования форм его (человека) капитала.

В работе также использовались методы эмпирической социологии, такие как анализ документов и интервьюирование, был применен статистический анализ данных, представленных в официальных источниках.

**Новизна работы** видится в следующем:

1. Соотнесены понятия «экономический капитал» и «потребительский бюджет», выделено главное их различие, состоящее в том, что если экономический капитал предполагает наличие источника доходов, то потребительский бюджет соединяет в себе как источники доходов, так и источники расходов. Сделан вывод о применимости теории конвертации капиталов в экономической социологии к исследованию стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае.
2. Обосновано положение о том, что формирование бюджета пожилого человека является зоной взаимной ответственности государства, бизнеса, социального окружения пожилого человека и самого пожилого человека, который должен ответственно подходить к вопросу своего обеспечения в старости. Обосновано, что китайская пенсионная система реализует этот принцип взаимной ответственности, однако различные социальные группы

находятся в неравном положении относительно государственного пенсионного обеспечения, что искажает принцип демократичности этой системы.

3. Разработана теоретико-методологическая конструкция анализа формирования бюджета пожилых людей в Китае, состоящая в том, что формирование доходной части бюджета этой социальной группы рассматривается как диверсифицированное по своим источникам, при этом делается вывод о том, что данная диверсификация является культурно обусловленной. Доказана применимость этой конструкции к анализу социально-экономического поведения пожилых людей в отношении формирования ими их личного бюджета.
4. Эконом-социологическая теория конвертации капиталов применена к исследованию особенностей формирования бюджета пожилых людей в Китае, в результате этого сделан вывод о том, что недостаток экономического капитала пожилых людей в Китае компенсируется конвертацией других видов капитала в их экономический капитал.
5. Выделены стратегии формирования бюджета пожилых людей в Китае. Сделан вывод о том, что пожилые люди, как правило, используют сразу несколько таких стратегий, и также вывод о том, что несмотря на процессы вестернизации ряда сторон общественной жизни, в Китае до сих пор сильны традиции, согласно которым взрослые дети заботятся и поддерживают своих престарелых родителей, а престарелые родители, если это в их силах, помогают своим взрослым детям.

В соотнесении с вышеуказанными пунктами новизны диссертационного исследования **на защиту выносятся следующие положения:**

1. Понятие «экономический капитал» в экономической социологии и понятие «потребительский бюджет» являются пересекающимися понятиями. Экономический капитал формирует доходную часть личного бюджета. Понятие «экономический капитал» – это понятие, которое имеет место именно в экономической социологии, он отличается от

понятия капитала в экономике, и представляет собой одну из форм капитала личности в обществе наряду с социальным, символическим, культурным, политическим, человеческим и т.п. капиталами.

2. Современная система социальной защиты пожилых людей предполагает взаимную ответственность государства, социального сообщества, семьи и самих пожилых людей относительно жизнеобеспечения старшего поколения. Китайская пенсионная система реализует эти принципы, однако лишь в отношении городских жителей. Сельские жители в своем большинстве лишены государственной пенсии по старости, хотя государство в настоящее время предпринимает шаги по внедрению мер, позволяющих охватить пенсионным обеспечением сельских жителей.
3. Формирование доходной части личного бюджета пожилых людей является диверсифицированным по своим источникам. Государственная пенсия является лишь одним из источников формирования доходной части бюджета. Другими такими источниками являются доходы от человеческого капитала (трудовой деятельности) и помощь семьи (детей).
4. Диверсификация источников формирования доходной части личного бюджета пожилых людей достигается путем конвертации различных форм капиталов, которыми обладают пожилые люди (прежде всего социального и человеческого капитала, а также в ряде случаев конвертация происходит между формами экономического капитала) в их экономический капитал. Данная конвертация реализует взаимную ответственность государства, социального сообщества, семьи и самих пожилых людей относительно жизнеобеспечения старшего поколения.
5. При формировании своего личного бюджета пожилые люди используют стратегии, реализующие конвертацию различных видов капитала, которыми они обладают, в их экономический капитал. Основными такими стратегиями являются получение государственной пенсии по старости, стремление работать как можно дольше, стремление помогать своим детям, в то время как дети помогают своим престарелым



родителям, а также получать доходы от сдачи в аренду недвижимости и хранения накоплений на депозитных счетах.

**Информационная и эмпирическая база работы** представлена материалами и результатами эмпирического социологического исследования по теме работы, проведенного автором в 2018–2019 гг. Исследование включала в себя три этапа с использованием методов анализа статистических данных и полуструктурированного интервью (16 респондентов). Источником статистических данных послужило Национальное бюро статистики КНР, предоставляющее статистические данные в открытом доступе. В нашем исследовании также был использован анализ документов относительно регламентации пенсионного страхования в Китайской Народной Республике.

В работе использованы результаты социологических исследований, проведенные китайскими социологами по проблемам благосостояния пожилых людей в Китае, опубликованные в официальных источниках, в том числе в научных журналах, которые издаются в Китайской Народной Республике.

В работе также использованы труды западных, российский и китайских историков, экономистов, демографов и социологов, посвященные проблемам благосостояния, формирования потребительского бюджета, становления и развития социального государства, развитию и особенностям пенсионной системы Китая, особенностям пожилых людей в Китае как особой социальной группы, особенностям формирования благосостояния пожилых людей в Китае, а также особенностям поведения пожилых людей в сфере формирования их потребительских бюджетов.

**Соответствие темы диссертации требованиям Паспорта специальностей ВАК.** Диссертационное исследование относится к специальности 22.00.03 – Экономическая социология и демография, и соответствует следующим пунктам паспорта специальности: 4. Социально-экономические группы и структуры; 5. Экономическое поведение; 12. Социальная защита в системе экономических отношений; 21. Социальные условия воспроизводства населения.

**Теоретическая значимость** диссертационной работы состоит в разработке теоретико-методологического подхода к анализу социально-экономического поведения пожилых людей в Китае в аспекте формирования ими их личного бюджета, а также применении эконом-социологической теории конвертации форм капиталов к анализу стратегий формирования личного бюджета пожилыми людьми.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в возможности использования материалов диссертации китайскими государственными службами при разработке системы мер по социальной поддержке пожилых людей в Китае. Материалы работы могут быть адаптированы и использованы в рамках курсов «Социальная структура в России и Китае», «Современная социальная политика в России и Китае», «Современная семейная политика в России и Китае», а также могут стать основой для отдельного курса, посвященного социальной политике Китайского государства относительно пожилых людей в стране.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и основные выводы диссертационной работы были изложены в докладах и обсуждались на всероссийских и международных конференциях:

- Международной научной российско-китайской конференции «Культурная экономика и экономизация культуры в системе современных обществ» (Санкт-Петербург, Россия, 12-13 октября 2018 г. Санкт-Петербургский государственный университет);
- Всероссийская научная конференция XII Ковалевские чтения «Солидарность и конфликты в современном обществе» (Санкт-Петербург, Россия, 15–17 ноября 2018 г., Санкт-Петербургский государственный университет).
- VII Международная научно-практическая конференция «Проблемы и возможности современной науки (цифровые технологии, антропоцентрические науки)» (Искья, Италия, 5–6 июля 2019 г., Фонд развития науки и культуры).

Материалы работы использовались при проведении занятий для студентов 1 курса магистратуры, обучающихся по программе «Социология в России и Китае», в рамках курса «Современная социальная политика в России и Китае» на факультете социологии Санкт-Петербургского государственного университета.

Основные положения диссертационной работы изложены в шести научных публикациях автора, в частности в трех статьях в рецензируемых журналах, рекомендованных Высшей Аттестационной Комиссией Минобрнауки РФ для публикации результатов кандидатских диссертаций. Общий объем публикаций составляет 3,2 п.л.:

#### **Публикации в журналах, рецензируемых ВАК:**

1. Ван Цзинтин. Социальное неравенство и формы капитала: классические и современные концепции // Социология и право. 2019. № 2. С.54–61. – 0,8 п.л.
2. Ван Цзинтин. Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования // Общество: социология, психология, педагогика. 2019. № 6. С.61–66. – 0,8 п.л.
3. Ван Цзинтин. Система пенсионного обеспечения в Китае: взгляд эконом-социолога // Социология и право. 2019. № 3. С. 47–53. – 0,8 п.л.

#### **Другие публикации:**

4. Ван Цзинтин. Тенденция старения населения: ситуация в Китайской Народной Республике // Культурная экономика и экономизация культуры в системе современных обществ / Под ред. Н.Г.Скворцова, А.В.Петрова, Ванг Жие, Динг Гоуки. СПб.: Астерион, 2018. – 0,8 п.л.
5. Ван Цзинтин. Китайские пенсионеры: аспект социального неравенства // Солидарность и конфликты в современном обществе. Материалы научной конференции XII Ковалевские чтения 15–17 ноября 2018 г. / Отв. ред. Ю.В.Асочаков. СПб.: Скифия-принт, 2018. – 0,1 п.л.
6. Тарандо Е.Е., Ван Цзинтин. Старение населения в Китае: основные особенности // Наука и бизнес: пути развития. 2019. № 7. С.132–135. – 0,3 п.л. (вклад автора – 0,2 п.л.)

Материалы работы обсуждались на заседаниях кафедры экономической социологии факультета социологии Санкт-Петербургского государственного университета в процессе обучения в аспирантуре с 2016 по 2019 гг.

**Структура работы** обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, двух глав по два параграфа каждая, заключения, списка литературы (106 источников на русском, китайском и английском языках) и приложений.

## **Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования особенностей формирования бюджета пожилых людей**

### **1.1. Понятие благосостояния и формирование бюджета: экономическо-социологический подход**

Капиталистические общества являются обществами социального неравенства, в которых богатство сосуществует с бедностью. Особенно тщательный анализ причин этого можно найти в социологии марксизма. Так, К. Марксом было определено, что капиталист, нанимающий работника и на которого этот работник работает, выплачивает ему (работнику) стоимость не всего созданного им (работником) продукта. По этой причине капиталист имеет возможность получать прибыль, а работник вынужден жить в бедности, поскольку ему платят лишь стоимость его рабочей силы, равную стоимости жизненных средств, необходимых для простого ее воспроизводства. Отношение наемного труда и капитала, являясь, согласно К.Марксу, основным отношением капиталистического строя, выступает и основным отношением, формирующим социальное неравенство в капиталистическом обществе.

Между тем капиталистическое общество развивается, переходя от низших стадий своего развития к высшим стадиям. Исследуя капиталистическое общество середины XIX века, К. Маркс сделал некоторые прогнозы по поводу того, как будет развиваться общественная ситуация по мере развития капиталистических отношений. Некоторые из этих прогнозов на сегодняшний день признаны несостоятельными. Применительно к предмету нашего исследования речь идет о несостоятельности прогноза К. Маркса относительно абсолютного обнищания пролетариата в будущем капиталистическом обществе.

Развитие капитализма базируется на развитии, прежде всего, средств производства, которые в современном капиталистическом мире представляют собой высокотехнологичное оборудование, результат внедрения все более

высоких технологий. А такое оборудование требует для своей надлежащей работы высококвалифицированного работника, обладающего значительным запасом трудового потенциала – соответствующим уровнем образования, здоровья, квалификации, профессионализма. А образованный работник уже знает, как побороться за свои права и прежде всего за более справедливую оплату труда. Поэтому в развитых капиталистических странах в настоящее время, на одной из высших стадий развития капитализма, работающий гражданин – это обеспеченный человек, обеспеченный, прежде всего, за счет достойного уровня оплаты его труда.

В современной общественной науке необходимость достойного уровня жизни для каждого члена общества обосновывается в концепции социального государства, берущей свое начало в концепции государства всеобщего благосостояния. О ключевом понятии этих концепций – понятии благосостояния – велись дискуссии с начала XX века. Основной вклад в эти дискуссии внесли социолог и экономист В.Парето и экономист А. Пигу.

Центральным понятием теории благосостояния В. Парето является понятие оптимума по Парето.<sup>1</sup> Это понятие сводится к тому, что благосостояние общества является оптимальным, когда ни один из его членов не может увеличить свое индивидуальное благосостояние с тем, чтобы не уменьшить индивидуальное благосостояние других членов общества. То есть, благосостояние общества достигает своего максимального значения, а распределение ресурсов в обществе является оптимальным, если любая трансформация этого распределения ухудшит (понижит) уровень благосостояния хотя бы одного из его членов. Согласно этому критерию рост общественного благосостояния будет иметь место тогда, когда кто-то из членов общества будет богатеть, но при этом другие члены общества не станут беднее. Таким образом, оптимум по Парето – это не процессы перераспределения

---

<sup>1</sup> Шумпетер Й. Вильфредо Парето. Глава 5 // Шумпетер Й. Десять великих экономистов от Маркса до Кейнса (Ten Great Economists: From Marx to Keynes). М.: Институт Гайдара, 2011. С. 162-205.

общественного богатства в обществе, а качественно другие процессы, связанные с экономическим развитием общества и прогрессом производительности труда.

В то же время В. Парето исследовал распределение доходов в обществе. На большом статистическом материале он вывел закономерность, согласно которой показатель распределения доходов в обществах достаточно устойчив относительно определенной величины. Поэтому с его точки зрения неравенство в распределении доходов является отражением неравного распределения в обществе способностей и талантов между людьми, а не изъянов социальных условий их (людей) жизни. Поэтому В. Парето относился крайне скептически к идее о целесообразности изменений общественных условий жизни бедных слоев населения.

Рассмотрение благосостояния с позиций всего общества осуществил А. Пигу в своей работе «Экономическая теория благосостояния»<sup>2</sup>. С его точки зрения общественное благосостояние измеряется национальным доходом, выступающим его (общественного благосостояния) мерой. Однако национальный доход не точно отражает уровень общественного благосостояния, поскольку характеризуется не только компонентами, которые имеют денежное измерение, но также компонентами, которые трудно или практически невозможно выразить в деньгах (например, безопасность, жилищные условия).

Имеет большое значение не только общий уровень национального дохода, но и способы его распределения в обществе. Очень важно не допускать чрезмерной поляризации в распределении доходов, поэтому необходимо находить социально-экономические механизмы перераспределения национального дохода от богатых к бедным. Главным социальным институтом, по мнению А. Пигу, который должен осуществить такое перераспределение должно стать государство с его системой налогообложения. При этом А. Пигу

---

<sup>2</sup> Пигу А. Экономическая теория благосостояния: Пер. с англ./ Общ.ред. С.П. Аукционека. М.: Прогресс, 1985.

разработал собственную концепцию налогообложения, в которой ключевым принципом является принцип наименьшей совокупной жертвы, который заключается в том, что предельные жертвы всех членов общества должны быть равны. Систему налогообложения А. Пигу можно назвать одной из первых прообразов систем прогрессивного налогообложения.

В своей работе А. Пигу показал, что природа рыночного механизма, которая считалась универсальной, содержит в себе конфликты не только частных и общественных интересов, но и конфликт внутри системы общественных интересов, например, конфликт между сиюминутной выгодой живущих поколений и долгосрочной выгодой, которую должны получить будущие поколения. А. Пигу видел в лице государства ключевого общественного субъекта, способного осуществлять как перераспределение в масштабах всего общества, так и долгосрочные инвестиции в науку, образование, здравоохранение, экологию, культуру и т.п.

В целом можно выделить следующие характерные черты теорий благосостояния, разработанных в политической экономии:

1. Все эти теории исходят из принципа, провозглашенного в XVIII веке И. Бентамом – «наибольшее счастье для наибольшего количества людей».
2. Все эти теории трактуют понятие благосостояния как понятие богатство, причем выраженного в денежной форме.
3. Все эти теории стремятся исследовать общественное благосостояние, абстрагируясь от конкретных значений индивидуального благосостояния, то есть исследовать «размер пирога не принимая во внимание размеров кусков этого пирога».
4. Все эти теории исходят из того, что неравенство в распределении национального богатства является естественным для рыночной экономики и обязательным ее спутником. Разные авторы разнятся во мнениях относительно того, следует ли корректировать это неравенство.

Если в экономических теориях благосостояния имеет место подход к его исследованию в аспекте богатства всего общества (национального богатства) и



факт неравного его распределения в обществе никак не объясняется, то есть берется как не требующая доказательство положение, то в социологии проблема благосостояния исследуется, прежде всего, в рамках теорий социального неравенства. Социологию в данном случае интересует почему общественное богатство распределяется в обществе неравномерно, каковы основания и критерии того, что одни люди оказываются богатыми, со значительным уровнем благосостояния, а другие бедными, чей уровень благосостояния оставляет желать лучшего, как распределить национальное богатство в обществе так, чтобы и разумные потребности всех членов общества были удовлетворены, и сохранились стимулы для плодотворной хозяйственной деятельности, обеспечивающей дальнейшее социально-экономическое развитие общества.

В социологии существует несколько подходов к объяснению социального неравенства. Одним из первых подходов является функциональный подход, связанных, прежде всего, с именем Э.Дюркгейма. Основы его концепции социального неравенства изложены в работе «О разделении общественного труда».<sup>3</sup> Этот социолог выделял два вида неравенства: 1) неравенство, порожденное разными (неравными) способностями людей; 2) неравенство социальное, закрепленное системой общественных отношений с ее неравным распределением разного рода ресурсов между различными общественными позициями.

С точки зрения Э. Дюркгейма, развитое общество стремится привлечь наиболее талантливых своих членов к выполнению наиболее важных функций в обществе (под развитым обществом Э.Дюркгейм понимал современное ему капиталистическое общество). Поскольку функции, которые выполняют индивиды в обществе разные – постольку это является, с точки зрения Э.Дюркгейма, основанием для существования социального неравенства. В то же время в разных обществах выстраивается своя, особая иерархия

---

<sup>3</sup> Дюркгейм Э. О разделении общественного труда // Дюркгейм Э. О разделении общественного труда. Метод социологии. М.: Наука, 1991.

общественных функций, которые выполняют индивиды. В одних обществах наиболее значимым может быть выполнение религиозных функций, в других обществах – функций по организации экономической деятельности и контролю за ней.

В то же время Э.Дюркгейм говорил об общественно значимых функциях, которые индивиды выполняют в сфере общественного производства. Что касается людей, которые утрачивают способность выполнять такие функции, но все же продолжают оставаться членами общества, то проблема жизнеобеспечения таких людей осталась без внимания этого социолога. Кроме того, Э.Дюркгейм не разработал системы стратификации современного ему (французского) общества с точки зрения своей теории, хотя его идеи относительно социальной природы социального неравенства были развиты позже целым рядом социологов.

Т. Парсонс разделял взгляды Э. Дюркгейма на природу социального неравенства. В то же время он считал, что основание неодинаковости положения людей в обществе является многомерным, то есть содержит сразу несколько групп критериев. Если у Э.Дюркгейма речь идет о разных социальных функциях, выполняемых в обществе индивидами как об основании социального неравенства, то Т.Парсонс писал также о неравенстве возможностей, причем не только в отношении неравенства талантов у разных индивидов, как это было у Э.Дюркгейма, а о неравных социальных возможностях развития данного природой каждому человеку. В целом в структурно-функциональном анализе Т.Парсонса можно говорить о следующих трех группах критериев, на основе которых формируется современная Т.Парсонсу система неравенства капиталистического общества<sup>4</sup>:

1. Неравенство способностей и талантов, а также неравенство различного рода качественных характеристик, которыми люди обладают от природы (национальность, пол, семья и родственные связи);

---

<sup>4</sup> Парсонс Т. Общий обзор // Американская социология: Перспективы, проблемы, методы. М., 1972. С.360–378.

2. Различия в значимости ролевых характеристик (различия в должностях, знаниях, уровне профессиональной подготовки, квалификации и т.п.);
3. Различия в ресурсных характеристиках (наличие или отсутствие собственности, приобретение материальных и духовных ценностей, получение привилегий или отчуждение от них и т.п.).

Концепция социального неравенства Т. Парсонса учла некоторые из направлений критики функционального подхода к определению социального неравенства, такие, например, как упреки в отсутствии внимания к власти и собственности как критериям, которые лежат в основании социального неравенства, и недооценка фактора передачи по наследству статусной позиции. Это позволило привнести многокритериальному основанию социального неравенства, которое разработал Т.Парсонс, более широкую объясняющую способность.

Теория социального неравенства в марксизме – это теория классов и борьбы между ними. Классы возникают при распаде первобытнообщинного строя с появлением частной собственности, когда средства производства становятся собственностью одних, малочисленных социальных групп, все остальные социальные группы, которых большинство, оказываются отчужденными от средств производства. Соответственно в таких обществах образуются два доминирующих социальных класса, представители которых имеют неравное положение в общественной системе – класс собственников средств производства и класс не-собственников, которые, однако, обладают способностью к труду и потому становятся объектом эксплуатации со стороны собственников средств производства.

В современном марксизме отношение к средствам производства выступает главным, но не единственным признаком класса. В настоящее время приняты критерии класса, выделенные В.И. Лениным, к которым, помимо отношения к средствам производства относятся место индивида в системе

общественного производства, место в системе общественной организации труда, способ получения доли общественного богатства и размер этой доли.<sup>5</sup>

Марксистскую теорию социального неравенства часто классифицируют как конфликтогенную теорию или теорию конфликта. В марксизме классы постоянно борются друг с другом за распределение общественного богатства и сопутствующие ему условия. При этом чем больше богатства достанется одному классу, тем меньше его достанется другому классу. Поэтому интересы классов, как постулируется в марксизме, непримиримы, а борьба между ними постоянна.

Большое влияние на современное состояние теории социального неравенства имели идеи М.Вебера<sup>6</sup>. М.Вебер считал, что брать в расчет лишь один – экономический – аспект социального неравенства – это неправомерно сужать само его (социального неравенства) понятие. Поэтому он вводит еще два критерия, согласно которым в обществе формируется неравное положение социальных групп относительно друг друга – это престиж и власть. Эти три критерия выделения социальных групп, согласно М.Веберу, являются относительно автономными друг от друга, образуя «три автономные измерения стратификации».

М.Вебер был не согласен с К.Марксом относительно того, что класс, как считал К.Маркс, может выступать субъектом социального действия. Представители одного и того же класса лишь находятся в одной классовой ситуации, определяющей социальные возможности для каждого из них, но все они вместе не связаны друг с другом как сейчас принято говорить «сетью» сильных и даже слабых связей, являются неорганизованным социальным субъектом, не представляют собой общину и потому не могут выступать сообща, отстаивая свои интересы.

Кроме того, существует еще один важный аспект, по которому М.Вебер не соглашался с К.Марксом. М.Вебер считал, что классы – это порождение

---

<sup>5</sup> Ленин В.И. Великий почин // Ленин В.И. Полн. собр. соч. Т. 39. С. 15.

<sup>6</sup> Вебер М. Хозяйство и общество: очерки понимающей социологии в 4 т. Т.2. Общности. М.: Изд.дом Высшей школы экономики, 2017.

капиталистического порядка и их формирование нужно отнести к XVIII в. К.Маркс, в свою очередь, относил начало формирования классов к началу распада первобытнообщинного строя.

Выдающийся французский социолог П. Бурдьё также не обошел социальное неравенство своим вниманием.<sup>7</sup> Его концепция социального неравенства основана на анализе схожести и различия положения различных социальных групп в социальных пространствах. При этом П.Бурдьё использует два индикатора при сравнении этого положения – это экономический капитал (наличие в собственности представителей той или иной социальной группы экономических благ и особенностей их (представителей) доступа к ключевым экономическим благам) и культурный капитал (уровень образования, объем знаний, уровень квалификации и т.п.) П.Бурдьё отмечает, что социальные группы, образующие верхушку общества, в полной мере обладают и культурным, и экономическим капиталом. Если же двигаться сверху вниз по общественной иерархии в социальном пространстве, то распределение этих двух видов капитала становится неравномерным, будут находиться такие социальные группы, которые вовсе лишены какого-либо капитала, а в самом низу общественной иерархии можно обнаружить социальные группы, у которых нет ни экономического, ни культурного капитала.

П.Бурдьё вводит понятие габитуса как сформированной социальной средой устойчивой предрасположенностью вести себя определенным образом в определенных обстоятельствах. Габитус формирует социальные практики поведения представителей социальных групп, которые, в свою очередь, складываются в стиль жизни. При этом П.Бурдьё обращает внимание на то, что фактором формирования стиля жизни является не только доход, но и габитусы, которые формируют вкус как качественную характеристику стиля жизни. Стиль жизни, в свою очередь, характеризуется системой знаков, влияющих на социальную неоднородность и дающих возможность распознавать социальные различия как показатель социального неравенства. Это прежде всего различия

---

<sup>7</sup> Бурдьё П. Социальное пространство: поля и практики. СПб.: Алетейя, 2014.

потребительских предпочтений, которые маркируют положение социальных групп и акцентируют их отличия друг от друга.

Надо отметить, что потребительские предпочтения, о которых писал П.Бурдьё, могут сформироваться только тогда, когда у потребителя есть из чего выбирать, то есть предметы потребления (товары) должны быть в относительном изобилии. Поэтому можно заключить, что выводы П.Бурдьё применимы только для общества изобилия, каковым является капиталистическое общество на одной из высших стадий развития капитализма, то есть речь идет о развитых странах Запада. И действительно, П.Бурдьё исследовал современное ему (XX век) французское общество.

В.В. Радаев развил теорию социального неравенства П. Бурдьё применительно к существованию различных форм капиталов в социальном пространстве общества. В.В. Радаев более детально проанализировал формы капиталов, выделив по мимо экономического, социального и культурного капиталов, которые обозначил П. Бурдьё, еще целый ряд конвертируемых форм капиталов, детализировав тем самым процесс обращения капитала как такого, что позволяет лучше понять как образуется, например, экономический капитал в зависимости от накопления других форм капталов. Именно это обстоятельство позволяет нам взять в качестве теоретико-методологической основы эконом-социологическую теорию форм капиталов В.В. Радаева, поскольку для пожилых людей в Китае, зачастую стесненных в своих средствах, важно превратить в экономический капитал различные, накопленные ими в течение всей жизни другие формы капиталов.

Теорию капиталов В.В. Радаева можно назвать эконом-социологической теорией, поскольку в качестве основной и исходной формы капитала этот автор выставляет экономический капитал, все остальные формы капиталов образуют по отношению к экономическому своего рода социальное обрамление, то есть являются социальными условиями функционирования экономического

капитала.<sup>8</sup> Данная теория берется нами в качестве методологической основы исследования формирования бюджета пожилых людей в Китае, поскольку пожилые люди в Китае в подавляющем большинстве обладают низким уровнем экономического капитала, но обладают также и другими видами капитала, которые, чтобы обеспечить себе достойный уровень жизни, они конвертируют в экономический капитал.

Так, В.В. Радаев выделяет следующие формы капитала, которые имеют отношение к протеканию хозяйственной жизни<sup>9</sup>:

- Экономический;
- Физиологический;
- Культурный;
- Человеческий;
- Социальный;
- Административный;
- Политический;
- Символический.

Экономический капитал в теории В.В. Радаева является базовой формой капитала и включает в себя три основных элемента – это финансовые средства (денежный капитал), средства производства (производственный капитал) и готовые продукты – товары (товарный капитал). В.В. Радаев расширительно трактует понятие экономического капитала. В политэкономическом смысле экономическим капиталом считаются все активы, которые вовлечены в оборот, в результате чего экономический капитал самовозрастает. В.В. Радаев предлагает применять термин экономический капитал и к характеристике хозяйственной деятельности в рамках домашнего хозяйства, что очень важно для исследования формирования бюджета различных групп населения, в том числе пожилых людей. Применительно к домашнему хозяйству экономический

<sup>8</sup> Ван Цзинтин. Социальное неравенство и формы капитала: классические и современные концепции // Социология и право. 2019. № 2. С.54–61.

<sup>9</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: учебное пособие для вузов. М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. С.124.



капитал понимается как любые активы, которые в том или ином виде вовлечены в хозяйственную деятельность. В.В. Радаев добавляет к этому, что эти активы должны обладать в той или иной степени ликвидностью как способностью превращаться в деньги.

Применительно к пожилым людям понятием экономический капитал мы будем обозначать как средства, получаемые пожилым человеком в денежной форме, так и материальные условия их жизни, обладающие полезностью и ликвидностью. Сюда будут входить как жилье, товары длительного пользования, так и пища, одежда и т.п. Применительно к формированию бюджета пожилого человека важными будут оба элемента экономического капитала пожилых людей, так как конвертация других форм их капитала в экономический может быть не только в денежной, но и в натуральной форме. Разделение материальных условий жизни применительно к экономическому капиталу пожилых людей на товары длительного пользования и товары, удовлетворяющие потребности в пище, на наш взгляд, не имеет смысла по отношению к предмету нашего исследования, так как и те, и другие товары удовлетворяют именно потребности пожилых людей по воспроизводству их жизни. Поэтому следует ограничиться разделением экономического капитала пожилых людей на капитал, получаемый в натуральной форме, и капитал, получаемый в денежной форме.

Важной формой капитала в структуре форм капиталов пожилых людей является физиологический капитал. Эта форма капитала связана со здоровьем человека, тем, каким уровнем работоспособности он обладает. По существу эта форма капитала является сущностной основой для успешной конвертации всех других форм капиталов друг в друга и в экономический капитал. Необходимо отметить, что пожилые люди в разной степени обладают этой формой капитала. Особенности этой возрастной группы состоят в том, что ее представители постепенно утрачивают свою работоспособность, состояние их здоровья неуклонно ухудшается. В то же время эти люди прожили активную трудовую жизнь, умножили национальное богатство, которое является условием



жизнедеятельности трудоспособного поколения, работающего в настоящее время.

Следующая форма капитала, которую выделяет В.В. Радаев, – это культурный капитал. Если у П. Бурдьё культурный капитал – это уровень образования и квалификации, то В.В. Радаев под культурным капиталом понимает «практические знания, позволяющие человеку распознавать стратегии и принципы действия других хозяйственных агентов».<sup>10</sup> Накопление капитала в этой форме предполагает процессы социализации в той или иной социальной среде, усвоение и тренировку умения распознавать институциональные ограничения, правила, которые имеют место в рамках определенного социального (хозяйственного) порядка.<sup>11</sup>

Культурный капитал имеет свою объективированную форму. Она заключается в «культурных благах» – специфичности форм и качества физических объектов, которая образует особые знаки и символы, значение которых позволяет распознать смысл социальных связей и отношений и расшифровать культурную кодировку. Неравенство в распределении культурного капитала является основой конфигурации социального неравенства. При этом связь между уровнем экономического и качеством культурного капитала не является жесткой можно иметь много экономического капитала и быть бедным (в относительном смысле этого слова) в отношении культурного капитала (П.Бурдьё).

В.В. Радаев рассматривает также такую форму капитала, как человеческий капитал, понятие которого он переносит из неоклассической экономической теории.<sup>12</sup> Человеческий капитал образуется из знаний, умений и навыков, которыми овладел человек в процессе образования, и которые он

---

<sup>10</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: учебное пособие для вузов. М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. С.127.

<sup>11</sup> Бурдьё П. Формы капитала // Западная экономическая социология: Хрестоматия современной классики. М: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2004. С.521–528.

<sup>12</sup> Беккер Г. Человеческий капитал и распределение времени // Беккер Г. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории. М.: ГУ ВШЭ, 2003. С.49–154.

(человек) использует для получения дохода, причем не только в виде заработной платы, но также в виде прибыли или процента. При этом, если говорить о концепции П. Бурдье, то то, что В.В. Радаев относит к человеческому капиталу, у П. Бурдье относится к культурному капиталу. Французский социолог не выделяет человеческий капитал из понятия культурного капитала. Между тем для осуществления цели нашего исследования выделение такой формы капитала, как человеческий капитал, будет целесообразно, поскольку формирование бюджета пожилых людей в Китае происходит также за счет конвертации именно их человеческого капитала в экономический капитал. Что касается их культурного капитала в том понимании, в каком его объясняет В.В. Радаев, то эта форма капитала больше связана у пожилых людей в Китае с социальным капиталом и способствует накоплению социального капитала в большей степени, нежели экономического капитала.

Человеческий капитал стал объектом специальных исследований китайских социологов, таких, например, как Хуан Цзе<sup>13</sup>, Ли Пин, Чжан Лю, Пан Хуньянь<sup>14</sup>. Объектом их исследований стали китайцы, находящиеся в трудоспособном возрасте. В частности, проводились исследования относительно различий в человеческом капитале работающих в разных провинциях. Кроме того, была поднята проблема свободного времени у работающих китайских граждан в ее связи с качеством человеческого капитала и условиями его реализации.

Важной формой капитала является социальный капитал, который определяется В.В. Радаевым как «совокупность отношений, которые связаны с ожиданиями того, что другие агенты будут выполнять свои обязательства без

---

<sup>13</sup> Хуан Цзе. Региональные различия человеческого капитала Китая и его динамичная эволюция// Northwest Population Journal ;2018.NO.06. PP 44-54. (黄杰, 《中国人力资本的区域差异及其动态演进》, 西北人口, 2018年06期)

<sup>14</sup> Ли Пин, Чжан Лю, Пан Хуньянь. Эмпирическое исследование влияния региональных различий вклада человеческого капитала в доход// Academic Forum of Nandu. 2019.NO.1. PP 23-37.(李平,张柳,潘洪岩; 《人力资本投入区域性差异对收入影响的实证研究》, 南都学坛, 2019年01期).

применения санкций».<sup>15</sup> Применительно к пожилым людям в Китае, имеющим детей, это означает, что согласно китайским традициям, дети будут помогать своим престарелым родителям, в том числе оказывать помощь в формировании бюджета как в денежном, так и в натуральном выражении.

Также В.В. Радаев отмечает, что социальный капитал предполагает социальную сеть для своего существования, а отдельный человек обладает им будучи включенным в ту или иную социальную группу. При этом чем многочисленнее будут индивиды, включенные в социальную сеть, и тем более чем более высокий социальный статус они будут иметь, тем обширнее и значимее будет социальный капитал, которым обладает данный конкретный индивид. Поэтому чем больше детей у пожилого человека в Китае, тем в большей степени его социальный капитал конвертируется в экономический. В то же время демографическая политика одного ребенка в семье, несколько десятилетий проводившаяся в Китае, обязывала супружеские пары иметь только одного ребенка. Поэтому на сегодняшний день в Китае существует очень острая проблема, когда на двух работающих супругов приходится содержание двоих детей (сейчас в Китае разрешили иметь двоих детей) и четверых пожилых родителей, что затрудняет конвертацию социального капитала пожилых людей в их экономический капитал.

Еще одна форма капитала, которую выделяет В.В. Радаев, – это административный капитал, связанный с возможностями мобилизации вертикальных связей на основе власти и авторитета. В.В. Радаев выделяет эту форму капитала применительно к деятельности хозяйственных агентов, а именно когда одни хозяйственные агенты могут своей волей определять в какой степени другие хозяйственные агенты могут получить доступ к хозяйственным ресурсам и что это будут за ресурсы. Применительно к пожилым людям, уже оставившим свои рабочие места, форма административного капитала не является актуализированной. В этом аспекте

---

<sup>15</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: учебное пособие для вузов. М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. С.129.

речь может идти лишь об авторитете пожилого человека в своей семье, а что касается властных отношений, то они всецело зависят именно от степени выраженности этого авторитета.

В.В. Радаев считает целесообразным выделение также такой формы капитала, как политический капитал, которая означает способность социального субъекта мобилизовать и координировать деятельность других для достижения каких-либо целей. В.В. Радаев имел в виду при этом, что эта мобилизация может коснуться достаточно большого количества людей. Применительно к пожилым людям социальное качество, предполагающее способность мобилизации деятельности других, и прежде всего деятельности членов семьи пожилого человека, имеет место в структуре форм капитала. Однако масштаб реализации этой формы капитала в основном ограничивается друзьями, близкими знакомыми и членами семьи пожилого человека, обладающего этой формой капитала. При этом эта форма капитала действительно может конвертироваться в экономический капитал пожилого человека, но, как правило, это происходит в натуральной, а не денежной форме.

Важной для исследования формирования бюджета пожилых людей в Китае формой капитала, которую также выделяет В.В. Радаев, является символический капитал, который связывается В.В. Радаевым со способностью человека на основе интерпретации смыслов происходящего продуцировать различные мнения и точки зрения, которые, в свою очередь, влияют на оценки людьми происходящего. Богатый жизненный опыт пожилых людей как основа осмысливания происходящего делает их носителями этой формы капитала, способными влиять на мнения и оценку своего социального окружения, и, вместе с этим на его (социального окружения) способы деятельности и поведение.

В.В. Радаев пишет, что каждая из перечисленных им форм капитала стремится доминировать над остальными формами.<sup>16</sup> Между тем основным все

---

<sup>16</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: учебное пособие для вузов. М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. С. 132.

же является экономический капитал, поскольку на эмпирическом уровне характеристики экономического капитала во многом соотносятся и взаимосвязаны с характеристиками всех других форм капитала.<sup>17</sup> Именно экономический капитал с его характеристикой ликвидности может легче всего превращаться (конвертироваться) в другие формы капитала, причем обладающий им человек с позиций капиталистической рациональности стремится этот превратившийся в другие формы экономический капитал конвертировать обратно в свою исходную экономическую форму и тем самым его увеличить.

В Китае пожилые люди делятся на две большие группы – группа, представители которой охвачены системой государственного пенсионного обеспечения и которые получают пенсию от государства, и группа, которая не охвачена этой системой и, соответственно, не получает пенсию от государства. Для каждой из этих групп будут характерны свои стратегии формирования бюджета. Однако из теории В.В. Радаева для раскрытия темы нашей работы важен следующий вывод: разные формы капитала превращаются друг в друга и неважно, в какой исходной форме был капитал, он все равно из своих разнообразных форм может превратиться в экономический капитал. Этот вывод очень важен особенно для той группы китайских пожилых людей, которая не охвачена государственным пенсионным обеспечением. Эти люди живут за счет того, что накопленный ими капитал в своих различных формах конвертируется по мере необходимости в экономический капитал будь то денежная или натуральная форма. Традиционный тип китайской семьи, который до сих пор распространен в Китае, предполагает, что старшее поколение живет вместе со своими потомками – детьми и внуками, и это тоже определенная форма социального капитала, которая, конвертируясь в экономической капитал в натуральной форме, позволяет пожилым людям, которые не получают пенсию от государства, осуществлять свое жизнеобеспечение.

---

<sup>17</sup> Там же. С.133.

Между тем понятие экономический капитал в экономической социологии и понятие личный бюджет – это не совпадающие по своему смыслу понятия. Поэтому необходимо проанализировать их соотношение более подробно.

Само слово «капитал» предполагает, что это экономический капитал – экономические средства, которые используются для получения дополнительных экономических средств. В экономике к слову капитал не ставят никаких дополнительных определений, поскольку это устоявшийся еще с XIX в. термин с совершенно определенным содержанием. Определение «экономический» вместо со словом капитал стали употреблять в социологии, сначала в работах П. Бурдьё. Это определение стало необходимым потому, что словом «капитал» стали называть явления в социальном пространстве, способные накапливаться, самовозрастать через превращение в различные формы и, в итоге превращаться в тот самый изначальный экономический капитал. То есть стали выделять разные формы капитала – социальный, культурный, символический, политический – и среди этих форм нужно было обозначить место для изначального понятия капитала, такого, каким он представлен в экономике. Поэтому термин «экономический капитал» – это именно социологический термин.

В экономической социологии экономический капитал – это не одно и то же, что капитал в экономике, хотя понятие экономического капитала включает в себя понятие капитала в экономическом смысле. В.В. Радаев выделяет несколько измерений экономического капитала, таких, например, как его вещная форма и институциональное состояние.<sup>18</sup> Применительно к теме нашего исследования нас будет интересовать как вещная форма экономического капитала, так и его институциональное состояние.

Вещная форма нас будет интересовать постольку, поскольку она включает в себя денежный капитал (денежные или финансовые средства), производственный капитал (его содержанием являются средства производства)

---

<sup>18</sup> Радаев В.В. Экономическая социология: учебное пособие для вузов. М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. С.124–126.

и товарный капитал в виде готовых продуктов производства (труда). Из этих трех составляющих для пожилых людей в Китае оказывается актуальной денежная форма экономического капитала как основа их личного бюджета. Что касается институционального состояния экономического капитала, то, как его определяет В.В. Радаев, оно фиксируется в виде прав собственности и основанных на законе притязаниях собственника на доход от принадлежащих ему хозяйственных ресурсов.<sup>19</sup> Права собственности на хозяйственный ресурс также может служить источником (статьей) пополнения личного бюджета. Таким образом, эконом-социологическая трактовка понятия экономический капитал оказывается пригодной как для анализа производственных процессов в экономике, так и для анализа процессов формирования бюджетов домашних хозяйств, в том числе для анализа процессов формирования личных бюджетов отдельных членов семей (домохозяйств).

Понятие бюджета несколько иное, чем понятие экономического капитала. С одной стороны, бюджет предполагает свое пополнение и потому его понятие включает в себя статьи доходов субъекта бюджета. С другой стороны, бюджет предполагает, что средства, которые в него поступают, тратятся на какие-либо цели, и в этом смысле понятие бюджета содержит в себе статьи расходов на удовлетворение каких-либо потребностей. Таким образом понятие бюджета – это понятие, соизмеряющее уровень всех видов доходов человека, семьи, организации, региона, страны с их потребностями.

Для раскрытия темы нашей работы необходимо среди всех видов бюджета рассмотреть потребительский бюджет. По своей сути потребительский бюджет – это стоимостной показатель. В стоимостном выражении он отражает уровень и структуру потребностей (потребления) базовых товаров – материальных благ и услуг на одного человека.

Если понятие экономического капитала предполагает только доходную часть, то понятие бюджета предполагает и доходную, и расходную часть. Поэтому эти два понятия являются пересекающимися. Экономический капитал

---

<sup>19</sup> Там же. С.126.



является источником доходной части бюджета. Поэтому с помощью категории экономического капитала можно исследовать стратегии формирования бюджета пожилых людей в Китае.

Потребительский бюджет бывает фактический и нормативный. Нормативный потребительский бюджет устанавливается государством для конкретного региона путем подсчета стоимости необходимых для жизни материальных товаров и услуг на одного человека. Этот тип потребительского бюджета необходим как ориентир при реализации социальной политики государством. Фактический потребительский бюджет – это бюджет, которые формируется в реальности исходя из реальных источников дохода и реальных цен в магазинах.

Существуют разные стандарты для потребительских бюджетов. Так, например, различают три основных стандартных потребительских бюджета – минимальный, рациональный и элитарный соответственно различной степени удовлетворения имеющихся у человека потребностей. Если минимальный потребительский бюджет предполагает, что потребности человека удовлетворяются на самом минимальном, близком к биологическому минимуму уровне, то рациональный потребительский бюджет обеспечивает нормальное воспроизводство человеческой жизни исходя из уровня удовлетворения человеческих потребностей. Элитарный потребительский бюджет предполагает такую доходную часть бюджета, которая позволяет потреблять товары, относящиеся к разряду роскоши.

В развивающихся странах, включая Китайскую Народную Республику и Российскую Федерацию большое значение для социально-экономического реформирования и проведения мероприятий социальной политики разного уровня имеет разработка бюджета прожиточного минимума. Как все остальные виды бюджетов, бюджет прожиточного минимума является стоимостной оценкой определенного набора материальных товаров и услуг, потребление которых необходимо для продолжения жизни человека. Однако речь идет о минимальном таком наборе. В этот набор включаются средства на



продовольственные и непродовольственные товары, на различного рода услуги, а также средства, необходимые для уплаты налогов и других обязательных платежей. Если минимальный потребительский бюджет определяет удовлетворение потребностей человека на минимальном уровне, то в бюджет прожиточного минимума заложено удовлетворение потребностей человека на самом минимальном уровне, то есть этот бюджет является самым «жестким» вариантом бюджета прожиточного минимума.

Однако если мы говорим о семейном бюджете, то это понятие более сложное, чем индивидуальный бюджет. Выделяют три варианта семейного бюджета – совместный, отдельный и долевого или смешанный. Каждый из этих вариантов семейного бюджета имеет свои достоинства и недостатки.

Достоинствами совместного семейного бюджета является его простота, наличие возможности делать семейные совместные сбережения, которые будут больше, чем, если бы бюджет велся отдельно. То же можно сказать и про выплату долгов – при совместном ведении бюджета долги даже крупные, выплачивать легче. Кроме того, такой вариант бюджета ведет к укреплению семейных отношений, повышению уровня доверия между супругами и членами домохозяйства (семьи). Такой тип ведения бюджета не подойдет тем членам домохозяйства, у которых разные взгляды на планирование покупок, а также он плохо приживается в таких семьях, где разница в доходах у членов домохозяйства слишком велика. Однако такой вариант бюджета позволяет осуществлять содержание нетрудоспособных членов домохозяйства вне зависимости от того, имеют они собственные доходы или же не имеют их. Такой тип ведения семейного бюджета очень распространен в Китае, хотя к настоящему времени наиболее распространенным он является в сельской местности. В городах происходит переход от большой неразделенной семьи, являющейся для Китая традиционной, к нуклеарной семье, в которой ядро составляет супружеская пара с ребенком (детьми), а пожилые родители живут отдельно.

Вариант отдельного семейного бюджета означает, что члены домохозяйства самостоятельно распоряжаются получаемыми средствами, но это совсем не означает, что они все расходы делят пропорционально количеству членов домохозяйства, имеющим доходы. Как правило одни члены домохозяйства берут на себя одни статьи расходов (например оплату коммунальных услуг), другие получающие доходы члены домохозяйства берут на себя другие расходы (например, покупку продуктов или лекарств). Предметы одежды или какие-либо гаджеты каждый покупает сам для себя исходя из того количества средств, которым он (она) располагает за вычетом расходов на обеспечение обязательных статей расходов по семейному бюджету. Исследования показывают, что такой вариант бюджета больше подходит для тех домохозяйств, где каждый член домохозяйства хорошо зарабатывает и хочет обладать определенной долей самостоятельности по отношению к семейному коллективу. Исследования также показывают, что такой вариант ведения семейного бюджета не подходит для супружеских пар, у которых есть иждивенцы – дети или требующие ухода пожилые родители. Таким образом, для пожилых людей в Китае этот вариант ведения бюджета оказывается неприемлемым, поскольку он индивидуализирует вклад каждого в обеспечение семьи, и если этот вклад у члена семьи нет возможности сделать, то такой член семьи оказывается в достаточно тяжелом, неопределенном положении.

Существует еще один вариант семейного бюджета – смешанный вариант, в котором присутствуют признаки как совместного, так и отдельного способов ведения бюджета, когда у членов домохозяйства, с одной стороны, имеется общая, совместная расходная часть по статьям бюджета, с другой стороны, у них остаются некоторые средства, чтобы сделать свои личные расходы. В этом случае очень важна степень доверия между членами домохозяйства и степень ответственности их поведения по отношению к другим членам домохозяйства. Исследования показывают, что такой тип бюджета подойдет для среднеобеспеченных семей, где есть возможность распоряжаться небольшим количеством свободных средств, остающихся от выполнения обязательств по

обеспечению обязательных статей расходов семейного бюджета, включая статьи по накоплению. В Китае такой вариант бюджета распространен в городах среди среднего класса и в деревнях в зажиточных семьях.

В настоящее время в Китае наметилось некоторое снижение темпов экономического роста, и Правительство Китая рассчитывает усилить эти темпы за счет стимулирования внутреннего потребительского спроса. Однако эти планы Китайского правительства наталкиваются на особенности формирования и, главное, расходование семейных бюджетов. Так, особенностью именно китайских семейных бюджетов в отношении их расходной части является то, что в них большую долю занимают средства, направляемые на накопление, даже если доходная часть бюджета оказывается совсем небольшой.

Любой семейный бюджет состоит из двух частей – доходной части и статей расходов (расходной части). С точки зрения воспроизводства жизненных процессов продолжение жизни любого социального субъекта, включая семью, оказывается невозможным без присвоения жизненных средств, потребление которых воспроизводит жизнь людей. В современных социально-экономических условиях эти жизненные средства имеют финансово-экономическую форму и поступают в семейный бюджет посредством получения доходов членами семейного коллектива как правило в денежной форме, хотя доминирование в современных экономиках денежной формы доходов не исключает возможностей получения различного рода доходов в натуральной форме, однако, эта форма доходов не является основной.

За годы реформ наблюдался постоянный, из года в год рос ВВП страны на душу населения (см.табл.1)

**Размер валового внутреннего продукта в Китае по стране в целом и на душу населения выборочно по 1978–2017 гг. (таблица 1)**

Год	Валовый внутренний продукт	
	По стране в целом (млрд.юаней)	На душу населения (юань)

1978	367,87	385
1984	727,85	702
1992	2719,45	2334
1997	7971,50	6481
2000	10028,01	7942
2003	13742,20	10666
2008	31951,55	24121
2010	41303,03	30876
2014	64397,40	47203
2015	68905,21	50251
2016	74358,55	53935
2017	82712,2	59660

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Из приведенных в таблице 1 данных видно, что размер ВВП в Китайской народной Республике постоянно растет. Размер ВВП растет и на душу населения, несмотря даже на то, что в Китае идет постоянное увеличение количества населения, хотя следует отметить, что рост количества населения за последние годы в Китае достаточно сильно замедлился.

Соответственно росту экономики Китая росла и средняя заработная плата. Национальное бюро статистики Китая предоставляет официальные данные о средней заработной плате только в отношении городских жителей. Что касается сельских жителей, то исчисление их средней заработной платы представляется достаточно затруднительным в виду того, что многие из них работают как частные предприниматели на арендованной у государства земле, поэтому их доходы не являются в экономическом смысле заработной платой. Особенности увеличения средней заработной платы городских жителей видны из данных, приведенных в таблице 2.

**Средняя заработная плата городских жителей в Китае в абсолютном выражении и в процентах к предыдущему году (таблица 2)**

Год	Средняя заработная плата (юани)	В % к предыдущему году
1995	5348	118,9
2000	9333	112,2
2005	18200	114,3
2010	36539	113,3
2011	41799	114,4
2012	46769	111,9
2013	51483	110,1
2014	56360	109,5
2015	62029	110,1
2016	67569	108,9

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Исходя из данных, приведенных в таблице 2 видно, что средняя заработная плата в городе в Китае до 2013 г. росла более чем на 10 % в год, после 2013 года рост уровня средней заработной платы несколько замедлился. Это связано с общим замедлением роста китайской экономики, которое так беспокоит Китайское Правительство. Это замедление эксперты связывают с тем, что экспортно-ориентированная модель китайской экономики стала достигать своих пределов. Именно из-за этого замедления Китайское Правительство намерено разрабатывать и применять ряд разного рода мер, которые будут способствовать стимулированию внутреннего спроса, который, как предполагается, должен возместить убывающий внешний спрос.

Увеличение среднего размера заработной платы предполагает, что доходы домохозяйств, а значит и семейных бюджетов жителей города также постоянно росли.

Однако доходы от труда, тем более в виде заработной платы – это лишь одна из статей доходов для семейных и личных бюджетов. Поэтому следует обратиться к официальной статистике, демонстрирующей динамику всех видов доходов домохозяйств в Китае (см. таблицу 3).

**Располагаемый доход городского и сельского населения в Китае на душу населения и в % к 1978 году (таблица 3)**

Год	Городское население		Сельское население	
	Доход (юани)	В % к 1978 г. 1978 = 100%	Доход (юани)	В % к 1978 г. 1978 = 100%
1978	343,4	100,0	133,6	100,0
1980	477,6	127,0	191,3	139,0
1985	739,1	160,4	397,6	268,9
1990	1510,2	198,1	686,3	311,2
1995	4283,0	290,3	1577,7	383,6
2000	6280,0	383,7	2253,4	483,4
2005	10493,0	607,4	3254,9	624,5
2006	11759,5	670,7	3587,0	670,7
2007	13758,8	752,5	4140,4	734,4
2008	15780,8	815,7	4760,6	793,2
2009	17174,7	895,4	5153,2	860,6
2010	19109,4	965,2	5919,0	954,4
2011	21809,8	1046,3	6977,3	1063,2
2012	24564,7	1146,7	7916,6	1176,9
2013	26955,1	1227,0	8895,9	1286,4
2014	29381,0	1310,5	9892,0	1404,7
2015	31790,0	1396,9	10772,0	1510,1

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Первое, на что следует обратить внимание по отношению к данным, представленным в таблице, – это постоянный и стабильный рост доходов на

душу населения. Так, согласно данным официальной статистики в среднем в Китае доход на душу населения в период с 1978 г. по 2015 год вырос почти в 14 раз. Официальная статистика не дает данных относительно того, насколько прирастает доход на душу населения в процентах по отношению к предыдущему году. Однако это можно подсчитать самостоятельно. Так прирост доходов населения, начиная с 2005 года, является стабильным примерно на 10–15 % в год. Исключением является кризисный для мировой экономики 2008 год, когда прирост доходов китайского населения составил меньшую величину. После этого показатель прироста выровнялся и опять вышел на уровень своего докризисного значения. Из этого можно было бы сделать заключение, что благосостояние китайского народа постоянно росло.

Китайские социологи активно анализируют такое явление социально-экономической жизни страны, как рост доходов. Среди социологов, занимающихся исследованием этой проблематики можно назвать Яна Баю<sup>20</sup>, Лю Юаня, Ли Цзе Суна<sup>21</sup> и др. Одной из острых проблем роста доходов в Китае выделяется проблема неравномерного их роста у различных социальных групп. Так, рост доходов городского населения опережает рост доходов сельского населения, что делает социальные возможности развития китайской деревни достаточно узкими.

Но здесь нужно еще иметь в виду такое явление экономической жизни, как инфляция, которая официальной статистикой отражается в виде индекса цен на товары разных групп. Статистика предоставляет данные о доходах в абсолютных величинах (юанях) и в относительных величинах, но эти относительные величины соизмеряются не с уровнем инфляции или индексами

---

<sup>20</sup> Ян Баю. Распознавание социального статуса, различие в доходах и расходах китайских жителей - на основе данных опроса, проведенного в Китае по отслеживанию домашних хозяйств CFPS// *Journal of Commercial Economics* 2018.NO.14. PP 65-80 (杨宝玉; 《我国居民的社会地位认知、收入差距和消费支出——基于中国家庭追踪调查 CFPS 的调查数据》, 商业经济研究, 2018 年 14 期)

<sup>21</sup> Лю Юань, Ли Цзе Сун; Распределение доходов жителей и заметное потребление// *Journal of Central University of Finance & Economics*. 2018.NO.1. PP 66-80(刘园,李捷嵩; 《居民收入分布与炫耀性消费》中央财经大学学报. 2018 年 01 期)

цен на потребительские товары, а соизмеряют абсолютные показатели дохода за разные годы друг с другом, то есть это соизмерение не дает представление о том, сколько же товаров и услуг можно купить на то количество денег, о котором говорит официальная статистика, когда речь заходит о доходах населения. Поэтому в этом отношении необходимо посмотреть индексы цен на потребительские товары, насколько быстро они растут, и не перекрывает ли их увеличение рост доходов в абсолютном выражении (см. таблицу 4).

**Индекс цен для городских и сельских домохозяйств в Китае, а также по стране в целом выборочно в период с 1978 по 2016 гг. (таблица 4)**

Год	По стране в целом	Городские домохозяйства 1978 = 100	Сельские домохозяйства 1985 = 100
1978	100,0	100,0	–
1980	109,5	109,5	–
1985	131,1	134,2	100,0
1990	216,4	222,0	165,1
1995	396,9	429,6	291,6
2000	434,0	476,6	314,0
2005	464,0	503,1	343,0
2006	471,0	510,6	348,1
2007	493,6	533,6	366,9
2008	522,7	563,5	390,7
2009	519,0	558,4	389,5
2010	536,1	576,3	403,5
2011	565,0	606,8	426,9
2012	579,7	623,2	437,6
2013	594,8	639,4	449,9
2014	606,7	652,8	458,0
2015	615,2	662,6	464,0
2016	627,5	676,5	472,8



**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Данные, приведенные в таблице 4, говорят о том, что китайскую экономику не обошло стороной такое явление экономической жизни современных капиталистических стран, как инфляция. В период с 1978 года по 2016 год цены на потребительские товары для домохозяйств выросли в 6,27 раз. Однако если эти данные сопоставить с данными в таблице 3, где официальная статистика говорит о том, что доходы китайцев в абсолютном выражении выросли почти в 14 раз, то можно с уверенностью сказать, что благосостояние китайского народа за период социально-экономического реформирования выросло.

Из таблицы 4 также видно, что в городе рост потребительских цен был выше, чем в деревне, хотя сопоставлять эти две категории домохозяйств по данным официальной статистики очень неудобно, так как данные по городским домохозяйствам имеются с 1978 года, а по сельским – лишь начиная с 1985 года. Из приведенных данных также видно, что в период мирового экономического кризиса 2008-2009 гг. в Китае не было инфляции, то есть наблюдалась дефляция, причем как по стране в целом, так по отношению к потребительским товарам в городе и в деревне. Причем в городе эта тенденция была выражена сильнее, чем на селе.

Следует иметь в виду также следующее. На 2013–2014 гг. чертой бедности в Китае были 2300 юаней на человека в домохозяйстве в среднем по стране. И средний размер заработной платы, и средний уровень дохода домохозяйств и в городе, и в деревне в несколько раз превышают эту сумму денег. Это означает, что даже если в семье один работающий, то он может содержать несколько неработающих членов семьи, особенно это касается городских домохозяйств. Если же в семье несколько работающих, то благосостояние семьи оказывается гораздо выше обозначенного прожиточного

минимума. Это также означает, что у домохозяйств как в городе, так и в деревне есть возможность делать накопления.

В 2014 г. Credit Swiss проводила исследование в Китайской Народной Республике среди городских и сельских семей. Одной из основной исследовательских задач было выяснить как распоряжаются китайские семьи своими сбережениями. Выяснилось, что китайские семьи не ограничиваются каким-либо одним способом сбережений, а предпочитают диверсифицировать способы сохранения своих накоплений. Результаты исследования показали, что почти 80 % китайских семей хранят деньги в банках на депозитных счетах, вкладывают в акции на фондовых рынках почти 10 % тех, кто имеет сбережения, вкладывают в страхование жизни почти 20 %, имеют дело с различными накопительными фондами почти 11 % китайских семей, покупают ценные государственные бумаги около 7 %, вложения в предметы роскоши предпочитают менее 2 % тех, кто имеет накопления, и золото и ювелирные изделия как способ хранения накопленного используют менее 1 % китайских семей, у которых есть сбережения. Также было отмечено, что порядка 7 % респондентов не располагали средствами для накопления и сбережения.<sup>22</sup>

Необходимо также проанализировать структуру доходов по статьям доходов в Китае. В частности, необходимо посмотреть, какую часть из доходов занимает заработная плата. Официальная статистика предоставляет такие данные за 2015 и 2016 года по стране в целом и по отдельным провинциям Китая. До этого времени данные предоставляются отдельно по городским жителям и по жителям деревни (см. таблицы 5, 6, 7)

**Располагаемый доход по источникам получения в среднем по Китайской Народной Республике на душу населения (юани) (таблица 5)**

Год	Располагаемый доход (юани)	от заработной платы	от бизнеса	От собственности	От трансф. платежей
2013	18310,8	10410,8	3434,7	1423,3	3042,1

<sup>22</sup> Credit Swiss Consumer Survey 2014 // <https://www.credit-suisse.com> (Дата обращения 09.09.2018)

2014	20167,1	11420,6	3732,0	1587,8	3426,8
2015	21966,2	12459,0	3955,6	1739,6	3811,9
2016	23821,0	13455,2	4217,7	1889,0	4259,1

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

**Располагаемый доход по источникам получения городского населения  
Китая на душу населения (юани) (таблица 6)**

Год	Располагаемый доход (юани)	от заработной платы	от бизнеса	От собственности	От трансф. платежей
2010	19109,41	13707,68	1713,51	520,33	5091,90
2011	21809,78	15411,91	2209,74	648,97	5708,58
2012	24564,72	17335,62	2548,29	706,96	6368,12
2013	26955,1	18929,79	2797,11	809,88	7010,26
2014	28843,9	17936,8	3279,0	2812,1	4815,9

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

**Располагаемый доход по источникам получения сельского населения  
Китая на душу населения (юани) (таблица 7)**

Год	Располагаемый доход (юани)	от заработной платы	от бизнеса	От собственности	От трансф. платежей
2010	5919,01	2431,05	2832,80	202,25	452,92
2011	6977,29	2963,43	3221,98	228,57	563,32
2012	7916,58	3447,46	3533,37	249,05	686,70
2013	8895,9	4025,4	3793,2	293,0	784,3
2014	10488,9	4152,2	4237,4	222,1	1877,2

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Из приведенных в таблицах 5, 6, 7 данных видно, что доходы на душу населения в Китае за указанный период постоянно росли как в среднем, так и

по отдельным источникам доходов. Исключение составляют лишь доходы городского населения за 2014 год, когда в среднем они выросли, но уменьшились по статье «заработная плата» и «трансфертные платежи». Однако это уменьшение компенсировалось в несколько раз выросшими доходами от собственности и значительно увеличенными доходами от бизнеса.

Как видно из приведенных данных самая большая доля получаемых доходов приходится на доходы от заработной платы. Это доля составляет больше половины всех доходов. В городах следующей по значимости статьей доходов являются доходы от трансфертных платежей, куда входят помимо пенсий также стипендии и различного рода пособия. Однако на пенсии приходится достаточно большая часть от значений, указанных в таблицах, что говорит о том, что содержание пожилых людей в Китае со стороны государства уже стало достаточно проблематичным. Так, в 2014 году доля трансфертных доходов у городского населения значительно, практически на 30 %, уменьшилась.

Приведенные данные свидетельствуют также о том, что уровень жизни в городе гораздо выше уровня жизни в деревне. И хотя цены на товары в городе выше, чем в деревнях, эта разница цен не нивелирует разницы в уровнях жизни между городскими и сельскими жителями. Так, сумма располагаемого дохода в сельской местности на душу населения гораздо ближе к цифре 2300 юаней (средний прожиточный минимум в Китае), чем сумма располагаемого дохода у городских жителей.

Однако за средними цифрами, предоставляемыми официальной статистикой, стоит достаточно сильная имущественная дифференциация, которая имеет место в настоящее время в Китае. На начало 2014 года в Китае 82,49 млн. крестьян были малоимущими, а порядка 120 тыс. сел являлись бедными, то есть их жители имели доход на душу населения около 2300 юаней. В 2014 году 71 млн. китайских граждан получали государственные пособия и другие выплаты по бедности, а это составляет 5,3 % населения стран. Среди них 52 млн. китайцев являются сельскими жителями. При этом согласно

официальной статистике в 2014 году бедное население страны уменьшилось на 12,32 млн. человек.<sup>23</sup>

Для анализа семейных бюджетов (бюджетов домохозяйств) необходимо обратиться также к их расходной части. Так, доходная часть бюджета соотносится с экономическим капиталом, а расходная часть бюджета соотносится с расходом этой формы капитала, его превращением в другие формы капитала, в частности, в физиологический и социальный.

Официальная статистика, представленная Национальным Бюро статистики КНР предоставляет данные о величине расходов на душу населения в среднем, а также о величине расходов на душу населения по различным жизненно важным статьям расходов в среднем по стране.

**Потребительские расходы по статьям товаров и услуг первой необходимости на душу населения в Китае (таблица 8)**

	2013	2014	2015	2016
Потребительские расходы (всего)	13220,4	14491,4	15712,4	17110,7
Продукты питания	4126,7	4493,9	4814,0	5151,0
Одежда	1027,1	1099,3	1164,1	1202,7
Жилье	2998,5	3200,5	3419,2	3746,4
Коммунальные услуги	806,5	889,7	951,4	1043,7
Транспорт и связь	1627,1	1867,3	2086,9	2337,8
Образование, культура, развлечения	1397,7	1535,9	1723,1	1915,3
Здоровье и медицинское обслуживание	912,1	1044,8	1164,5	1307,5
Прочие товары и услуги	324,7	358,0	389,2	406,3

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

<sup>23</sup> Почагина О.В. Особенности структуры семейного бюджета в современном Китае // Китай на новом этапе экономической реформы / Отв.ред. А.В.Островский; сост. П.Б.Каменнов. М.: ЛЕНАНД, 2016. С. 104.

Если сравнивать данные из таблицы 8 с данными, приведенными в таблицах 5, 6 и 7, то прежде всего видно, что доходы китайцев превышают их расходы, то есть у китайцев есть возможность делать сбережения. Обычно уровень жизни оценивается по критерию, согласно которому необходимо подсчитать какую долю от доходов семья семья тратит на продукты питания. В случае средних цифр, предоставляемых официальной статистикой на питание китайцы в среднем тратят меньше 25 % своих доходов (на 2016 год), что соответствует достаточно зажиточному уровню жизни. Посчитанные нами данные о доли потребительских расходов в общей совокупности доходов на душу населения представлены в таблице 9.

**Доля потребительских расходов по статьям в общей совокупности  
располагаемого дохода на душу населения в Китае в % (таблица 9)**

	2013	2014	2015	2016
Потребительские расходы	72,2	71,86	71,53	71,83
Продукты питания	22,53	22,28	21,92	21,62
Одежда	5,61	5,45	5,3	5,05
Жилье	16,37	15,87	15,57	15,73
Коммунальные услуги	4,4	4,41	4,33	4,38
Транспорт и связь	8,89	9,26	9,5	9,81
Образование, культура, развлечения	7,63	7,62	7,84	8,04
Здоровье и медицинское обслуживание	4,98	5,18	5,3	5,49
Прочие товары и услуги	1,77	1,76	1,77	1,71

**Источники:** посчитано на основе данных, приведенных в таблице 5 и таблице 8

Из данных, приведенных в таблице 9, видно, что доля потребительских расходов медленно снижается в общей совокупности располагаемого дохода на душу населения. Исключение составляет период 2015-2016 гг., когда эта доля

немного выросла, что эксперты-аналитики связывают с замедлением процессов экономического роста в стране.

Одним из основных показателей благополучия людей является показатель доли расходов на питание в общей совокупности доходов. В представленных данных видно, что эта доля невелика – примерно 22 %, и что эта доля медленно снижает свое значение. Даже в период 2015-2016 гг. эта доля снизилась на 0,3 % несмотря на замедление экономического роста в стране. Аналогичная ситуация наблюдается со статьей расходов на одежду, которая в относительном выражении также снижается, хотя и повышается в абсолютном выражении (см. таблицу 8). Наблюдается снижение доли трат на жилье, но в очень незначительных пределах – в районе 15–16 %. Растут расходы на транспорт и связь, что связано с развитием автомобилестроения и отраслей, производящих электронику, прежде всего различного рода гаджеты.

Наблюдается незначительный рост доли расходов (в абсолютном выражении этот рост также выражен) на услуги сферы образования, культуры и развлечений. Официальная статистика объединяет эти три индустрии в одну статью расходов, что делает неудобным анализ динамики потребностей населения в тех или иных видах услуг по отдельности. Так, можно констатировать, что растет доля расходов на образование, что связано с активным формированием среднего класса в Китае, одним из основных атрибутов которого является наличие именно высшего образования. Кроме того, в эту статью расходов включен также туризм, который тоже активно развивается в стране, причем речь идет не только о внешнем туризме, но и о внутреннем.

Растет доля расходов на услуги по поддержанию здоровья и медицинского обслуживания, что говорит не только о развитии соответствующей инфраструктуры медицинских учреждений в стране, но и о привитии культуры следить за своим здоровьем не только народными методами, но и прибегать к достижениям современной медицины, построенной на научных знаниях.



Особенности расходов китайцев являются объектом исследования китайских социологов. Среди них можно назвать таких социологов, как Ван Фан, Хуан Лифан<sup>24</sup>, Чен Пенджу<sup>25</sup> и др. Анализируются расходы городского и сельского населения, при этом отмечается, что расходы городского населения больше (при этом больше доходы городского населения и выше цены в городском экономическом пространстве) и разнообразней, что расходы городского населения в большей мере способствуют формированию культурного капитала. Что касается деревни, то расходы в деревне направлены в основном на поддержание физиологического капитала, хотя и здесь в определенной мере расширенно воспроизводится культурный капитал.

В целом, доля потребительских расходов по статьям в общей совокупности располагаемого дохода на душу населения в Китае в своих средних значениях по стране свидетельствует о том, что Китай преодолел состояние бедности. По оценкам экспертов-аналитиков уровень жизни в стране оценивается как уровень средней зажиточности, хотя за этими средними величинами скрывается достаточно весомая социальная дифференциация, которая в настоящее время лишь углубляется, о чем свидетельствуют результаты многочисленных социологических исследований, проводимых в Китае как самими китайскими исследователями, так и зарубежными, прежде всего западными, организациями.

Достижение Китаем уровня жизни, оцениваемого как уровень средней зажиточности, свидетельствует о том, что у страны есть потенциал обеспечивать достойную жизнь для своих пожилых граждан. В таблицах 5, 6, 7 видно, что порядка 20-25 % располагаемого дохода приходится на трансфертные платежи. В эту статью доходов помимо пенсий включаются

---

<sup>24</sup> Ван Фан, Хуан Лифан. Анализ влияния характеристик семьи на потребительские расходы населения - на основе данных опроса семьи Китая// *Journal of Applied Statistics and Management*. (王芳, 黄莉芳; 《家庭特征对居民消费支出的影响分析——基于中国家庭追踪调查数据》数理统计与管理)

<sup>25</sup> Чен Пенджу; Анализ потребительских расходов городских домохозяйств в провинции Хэнань// *Modern Economic Information*. 2016.NO.6. PP 23-46.( 陈鹏举, 《河南省城镇居民家庭消费支出情况分析研究》现代经济信息, 2016年06期)



также различного рода пособия, выплаты, субсидии и стипендии. Однако можно предположить, что доля пенсий в этой статье доходов достаточно велика. Во всяком случае в Китайской Народной Республике, которая является социалистическим государством, имеет место пенсионная система, хотя эта пенсионная система является относительно молодой. В настоящее время она находится в стадии развития. Например, общеизвестен тот факт, что пенсию в настоящее время получают в основном лишь городские жители, сельские жители, как правило, лишены такой возможности, что противоречит принципам социалистического устройства страны. Поэтому Правительство Китая, не смотря на экономические трудности, разрабатывает такие меры пенсионного обеспечения, которые бы позволили охватить этим обеспечением значительную часть пожилых людей в сельской местности. Анализ пенсионной системы Китайской Народной Республики будет представлен в следующем параграфе.

## 1.2. Система пенсионного обеспечения в Китае

Необходимость поддержки пожилых людей присуща любому обществу. В традиционных обществах трудовая деятельность человека не ограничивалась возрастом – он работал до тех пор, пока либо умирал, либо терял трудоспособность. В последнем случае его содержание ложилось на плечи семьи, либо социального окружения, которое могло быть достаточно ограниченной.

Современные системы пенсионного обеспечения являются неотъемлемой частью социальной политики государства. Более того, можно сказать, что проведение социальной политики государством началось именно с реализации системы социального страхования и пенсионного обеспечения.

Теория и практика современной социальной политики, проводимой государством, знает несколько основных моделей социальной политики,

различающихся между собой по роли и функциям государства в системе социального обеспечения.

Исторически первой моделью социальной политики государства стала немецкая модель, введенная О. фон Бисмарком. Эта модель была внедрена в процессе разработки и принятия трех законов – «Закона о страховании по болезни лиц промыслового труда» (закон был принят в 1884 г.), «Закона о страховании от несчастных случаев на производстве» (закон был принят в 1885 г.) и «Закона об инвалидности и страховании по старости» (закон был принят в 1891 г.).

В этой модели были жестко увязаны уровень социальной защиты человека и его трудовой стаж. В течении того времени, пока человек работал, и он, и работодатель осуществляли страховые отчисления в специально организованные профессиональные страховые фонды. Размер отчислений регулировался коллективным трудовым договором. Из этих фондов при наступлении страховых случаев осуществлялись выплаты работникам. Страховыми случаями считались болезнь, травма, оставление трудовой деятельности по старости (в этом случае такому работнику начиналась выплата пенсии). Государственные средства при этом не задействовались, то есть государство участвовало в проведении такой социальной политики как регулирующая и контролирующая третья сила.

Основными характерными особенностями этой модели социальной политики можно считать следующие ее черты:

- Это была система социальной защиты работающего населения от социальных рисков, среди которых основным место занимал риск потери трудоспособности и, как следствие, получения дохода как средств к существованию. Эта система позволяла при наступлении страхового случая сохранить привычный уровень жизни и получить соответствующую (материальную, медицинскую и т.п.) помощь.
- Эта модель социальной политики и сформированная ею система социальной защиты основывалась на принципах социального страхования, а именно в ее

основе был заложен принцип профессиональной трудовой солидарности. Величина страховых взносов и страховых выплат была нацелена на замещение доходов от трудовой деятельности (заработной платы) в случае наступления страхового случая.

- В данной модели социальной политики, направленной на формирование, прежде всего, системы социальной защиты работников, важным принципом было создание и развитие системы социального партнерства работников, работодателей и государства, в частности в вопросах регулирования размеров заработной платы и величины страховых взносов. В данной модели реализовалось достаточно демократичное управление, финансовые потоки характеризовались прозрачностью.
- Распределение страховой нагрузки было распределено между работодателями и самими работниками на договорной основе. Это позволяло сосредотачивать значительные финансовые ресурсы, что обеспечивало реализацию качественной медицинской и других видов помощи, а также значимые страховые выплаты, выполнявшие почти в полной мере функцию замещения заработной платы.
- Данная модель предполагала возможность осуществления социальной защиты в виде социального страхования от различного рода, прежде всего, социальных рисков в виде товариществ по взаимному страхованию. В этих товариществах участвовали не только работники, но и работодатели. Полномочные представители работодателей рассчитывали величину страховых взносов, осуществляли политику по формированию инфраструктуры медицинского, социального и страхового назначения, организовывали управление страховщиками. Деятельность таких товариществ контролировалась государством и осуществлялась на основе самофинансирования, самоуправления и нерыночного хозяйствования.

Внедрение данной модели позволило смягчить противоречие между наемным трудом и капиталом, между рынком и необходимостью социального

развития, между экономической эффективностью и социальной справедливостью.

Примеру Германии в первой половине XX века последовали многие страны, такие как Италия, Канада, США, Швеция, Франция, Норвегия.

В 1930 г. немецкий социолог Г. Хеллер предложил новое для общественной науки того времени понятие «социальное правовое государство».<sup>26</sup> Это понятие предполагало, что теперь функция социального развития общества как создание условий для социальной защиты прочно закрепляется за государством и становится одной из приоритетных его функций. Такая новая роль государства требует от него перестройки всей правовой базы, в которой необходимо было закрепить обязательный характер социальной функции государства.

Исторически следующая модель социальной политики получила свое название по имени своего основного разработчика В. Бевериджа, крупного специалиста в области государственного социального регулирования. Начало формирования данной модели связано с его докладом «Социальное страхование и смежные службы», который он представил английскому правительству и парламенту в 1942 г.

На мировоззренческие взгляды В. Бевериджа сильно повлияли идеи Дж.М. Кейнса, связанные с необходимостью преодоления кризисных явлений в экономике посредством активной роли государства в экономических и социальных процессах, а также его участия в формировании благосостояния населения. В вышеуказанном докладе были представлены предложения автора по совершенствованию социального страхования в Англии.

Основными характерными особенностями этой модели социальной политики государства выступали:

- Социальная политика государства ориентировалась на повышение благосостояния населения страны как повышение благосостояния каждого его гражданина.

---

<sup>26</sup> Heller H. Rechtsstaat oder Diktatur? Turbingen: J.C.B.Mohr, 1930.

- Была сформирована система социальной защиты, состоящая из трех уровней: предоставление базовых социальных гарантий закреплялось за государством, обязательства по осуществлению профессионального (социального) страхования закреплялись за работодателем, а добровольное социальное страхование оставлялось за работником, который, если считал нужным и имел такую возможность, участвовал взносами в негосударственных фондах социального страхования.
- За государством закреплялись три базовых направления осуществления социальной политики. Во-первых, это обеспечение государственного здравоохранения. Во-вторых, это обеспечение равных условий воспитания детей для семей с разными материальными возможностями. В-третьих, это регулирование занятости с целью избегания массовой безработицы.
- За государством закреплялась обязанность обеспечения гарантии получения минимального размере пособий и пенсий не ниже прожиточного минимума для каждого гражданина страны.

Внедрение этой модели открыло доступ для каждого гражданина страны к услугам государственного здравоохранения, при муниципалитетах заработали отделы, которые занимались помощью престарелым, инвалидам, семьям с детьми.

Модель социальной политики отличается от модели О. фон Бисмарка более глубокой ролью государства в реализации социальной политики. Если в модели О. фон Бисмарка государство финансово не участвует в фондах социального страхования и социальным страхованием исчерпывается содержание социальной политики, то в модели Бевериджа государство направляет свои средства на реализацию социальных целей. В этой модели государственный бюджет в своей расходной части предполагает уже выделение средств на социальные нужды, и эта функция государства как источника средств для социальной политики прочно за ним закрепляется.

Данная модель существенным образом трансформировала идеологию социальной политики. Реализовавшие ее европейские страны к концу 80-х гг.

прошлого столетия осуществили переход от индивидуального страхования по социальным контрактам к социальной помощи для всех нуждающихся граждан. Основопологающим принципом для государства при реализации им социальной политики стал принцип социальной солидарности. Этот принцип обуславливал всеобщность социальной защиты, ориентирование на общие показатели уровня жизни и использование, в том числе, государственных механизмов финансирования социального страхования социальных рисков на основе солидарности.

Переход к этой модели социальной политики означал отказ от модели социальной политики О. фон Бисмарка. Это был переход к реализации принципов перераспределительной справедливости, которая имеет в своем основании формальное равенство прав всех граждан страны.

Переход к модели социальной политики Бевериджа, предполагающей расширение социальных функций государства и прежде всего появление такой его функции как функция обеспечения высокого уровня и качества жизни для каждого гражданина страны, означал переход западных государств от пассивной социальной политики к активной. Такая социальная политика позволяет создавать равные возможности в определенных сферах для разных социальных групп и обеспечивать социальную стабильность.

Еще одна модель социальной политики, возникшая на основе модели социальной политики Бевериджа, – это резидуальная модель (от англ. residual – остаточный). Эта модель предусматривает, что граждане обращаются за социальной помощью к соответствующим социальным службам только в самых исключительных случаях. Если у гражданина возникает необходимость в социальной помощи, то сначала он эту проблему пытается решить с помощью семьи, родственников и друзей. Если же проблема не решается, то только тогда он обращается за помощью в соответствующую социальную службу. Его обстоятельства тщательно проверяются и только после этого выносится решение о предоставлении и не предоставлении социальной помощи.

Данная модель социальной политики существовала в США. В 90-е гг. стала очевидна ее низкая социальная эффективность, что привело к пересмотру основополагающих принципов реализации социальной политики в этой стране. В связи с этим наметился переход от политики благосостояния на основе пособий к политике благосостояния на основе занятости и отработки пособий. Первые законы, реализующие этот переход, были приняты еще в конце 80-х гг. Практика показала, что политика отработки пособий является достаточно эффективной, она стимулирует поиск работы и, вследствие ее нахождения, отказ от таких пособий. Было доказано, что политики отработки пособий снижает степень социального иждивенчества, которое появилось вместе с внедрением модели социальной политики Бевериджа.

В скандинавских странах сложилась своя разновидность модели социальной политики, которую можно назвать скандинавской. Эта модель предполагает весьма широкое участие государства в регулировании социальной жизни. Государство имеет очень высокие социальные обязательства, и это приводит к очень высокой налоговой нагрузке на экономику. Сейчас в скандинавских странах идет поиск решений в сфере социальной политики, которые помогли бы снизить налоговую нагрузку на экономику. Так, например, работающие граждане страны отчисляют порядка 30 % от своих доходов в бюджет в качестве налогов. Большая часть собранных таким образом средств идет на финансирование различных социальных программ. Совершающееся в настоящее время реформирование деятельности государства по части осуществления им социальной политики происходит в направлении повышения роли бизнеса в участии в социальных программах, снижения бюрократизации и централизации, повышения степени развития государственно-частного партнерства, увеличении степени активности гражданского общества.

Можно также выделить еще целый ряд более частных моделей социальной политики. Дело в том, что в каждой стране, даже если она за основу берет какую-либо из базовых моделей социальной политики, эта базовая модель реализуется с учетом особенностей и условий данной конкретной



страны, что позволяет говорить о разновидности базовой модели применительно к данной конкретной стране. Так, в Великобритании упор делается на частично финансируемое государством страхование, что в сочетании с частной благотворительностью позволяет говорить о либеральной модели социальной политики. В центрально-европейских странах действует консервативная (корпоративистская) модель социальной политики, которая делает акцент на программы, имеющие дело с рынком труда, занятостью и социальным партнерством. Можно выделить также католическую (латинскую) модель социальной политики, в которой большая роль отведена традиционным социальным институтам, таким, как церковь, семья и частная благотворительность, и только потом, если эти институты оказываются не способными решить проблему, за помощью обращаются к государственной социальной защите, что делает эту модель похожей на резидуальную модель социальной политики. Существует также институциональная модель социальной политики, которая предполагает предоставление социальной помощи всем нуждающимся согласно системному и превентивному принципу, в объеме, установленном законодательством страны, а также соответствующими нормами и правилами. Кроме того некоторые страны реализуют у себя своеобразные модели социальной политики, общей характеристикой которых можно назвать реализацию многообразных форм достижения всеобщего благосостояния.<sup>27</sup>

Исследователи, изучающие модели социальной политики в европейских странах, говорят о том, что в настоящее время отсутствует какая-либо единая европейская модель.<sup>28</sup> Это является следствием того, что европейские страны достаточно сильно различаются между собой по целому ряду ключевых признаков, что делает невозможным реализацию одних и тех же принципов в неизменном виде в разных европейских странах.

---

<sup>27</sup> Келасьев В.Н., Григорьева И.А. Теория и практика социальной работы. СПб.: Изд-во С.-Петербург. ун-та, 2005. С. 129-130.

<sup>28</sup> Завьялова Е., Сафрончук М. Социальная политика Европейского Союза // Европа. 2005. № 53.



Наличие многих подходов к пониманию социальных функций государства, направлений, принципов и целей социальной политики говорит о том, что в настоящее время отсутствует общепринятая непротиворечивая система взглядов как по поводу социальной политики, так и по поводу направлений ее реформирования. Одновременно наблюдается снижение эффективности реализации моделей социальной политики, сформировавшихся моделей социальной защиты, что свидетельствует о несоответствии требованиям и вызовам современности и позволяет говорить об имеющем место кризисе системы социального государства.

Если говорить о России, то сложившая в ней модель социальной политики может быть охарактеризована как условно-институциональная, находящаяся в стадии формирования. Ведущая роль в этой модели социальной политики принадлежит государству. В то же время некоторые исследователи, анализирувавшие трансформационные процессы в сфере социальной политики в России, говорят о повышении степени социальной ответственности бизнеса, понимании необходимости приоритетного развития социальной сферы, что делает ориентиром для трансформации существующей в стране модели социальной политики модель солидарной (взаимной) социальной ответственности.<sup>29</sup>

Система пенсионного обеспечения в Китае имеет достаточно насыщенную историю, которую, по мнению многих исследователей, занимавшихся этим вопросом, можно разделить на два больших этапа. Первый этап имел место с 1949 г. по 1978 г., то есть тогда, когда Китай был закрытым государством и поддерживал тесные связи с Советским Союзом. Вторым этапом соотносится с политикой открытости Китая и датируется с 1978 г. до наших дней.<sup>30</sup>

---

<sup>29</sup> Социальная политика государства и бизнеса / Под ред. О.А.Канаевой. М.: Юрайт, 2016. С. 42.

<sup>30</sup> Социальная политика в России и Китае / Отв.ред. З.Т.Голенкова. М.: Новый Хронограф, 2016.

Первый этап развития пенсионной системы в Китае (1949–1978 гг.).<sup>31</sup> Модель социальной защиты, реализуемая на этом этапе своего развития, содержала два уровня. Первый уровень был представлен системой мер и программ, реализуемых Министерством гражданской администрации. Второй уровень реализовывался непосредственно на предприятиях, на которых была сформирована система коллективной социальной защиты, являвшаяся точной копией соответствующей системы, действовавшей в то время в Советском Союзе. Данный этап является начальным этапом формирования системы социальной защиты населения (прежде всего трудящихся), до этого времени социальная защита населения от социальных рисков лежала на плечах самого населения, а именно была прерогативой ближайшего социального окружения нуждающегося человека.

Система социальной политики (социального обеспечения) в Китае в этот период обладала следующими характерными особенностями. Во-первых, система государства была построена на плановых началах, что предоставляло возможность государству перераспределять ресурсы на социальные цели в экономически трудных условиях. Во-вторых, ключевым ориентиром при построении системы социальной политики, социального обеспечения и социальной защиты стал принцип эгалитаризма как равенства всех граждан перед лицом закона и государства. В-третьих, в сформированной в то время системе социальной политики, социального обеспечения и социальной защиты оказалась заложен дискриминационный момент, когда сельское и городское население имели разные права на поддержку со стороны государства.<sup>32</sup>

В соответствии с марксистской идеологией основными мерами хозяйственной системы и социальной защиты населения стали трудовое

---

<sup>31</sup> Ван Цзинтин. Система пенсионного обеспечения в Китае: взгляд эконом-социолога // Социология и право. 2019. № 3. С.47-53.

<sup>32</sup> Социальная политика в России и Китае / Отв.ред. З.Т.Голенкова. М.: Новый Хронограф, 2016. С.382.

страхование и система полной занятости<sup>33</sup>. В марксизме считается, что безработица имеет место только в капиталистическом обществе, а в социалистическом труд каждого человека оказывается востребованным, поэтому трудовое страхование охватывает всех без исключения граждан: детей – как будущих работников, людей в трудоспособном возрасте – как действующих работников, пожилых людей – как уже внесших свой вклад в развитие общества людей. Система социальной защиты, разработанная в то время, наиболее полно защищала интересы рабочих. В этот период был прекращен процесс коммерциализации труда, провозглашено и установлено социальное равенство, которое было основано на равном (уравнительном) распределении труда.<sup>34</sup>

В 1951 г. Государственным советом КНР было принято Положение о трудовом страховании. Это положение постановило, что на всех промышленных и добывающих предприятиях с численностью занятых не менее 100 человек должна оформляться трудовая страховка. Что касается малых предприятий, где численность занятых была менее 100 человек, то на таких предприятиях желающие застраховаться рабочие могли оформить и подписать договор трудового страхования.<sup>35</sup> Указанное Положение о трудовом страховании в отношении трудовой страховки прямо предписывало предприятиям осуществлять финансирование этого вида страхования, то есть ни государство, ни работник не должны были финансово участвовать в этом виде страхования, из заработной платы работника не делалось никаких вычетов в пользу соответствующего страхового фонда.

---

<sup>33</sup> Ma Zexu. Исследование и анализ социального обеспечения пожилых людей в Китае// Brand.2015. NO.12. PP 55-63(马泽华; 《我国老年人社会福利问题的研究与分析》品牌.2015年12期)

<sup>34</sup> Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.

<sup>35</sup> Hu Suyun. 60 Years of Welfare and Security System: Ideal Mode, Real Choice and Development Trend // The 7<sup>th</sup> Annual Academic Conference Documents in Shanghai Social Science World. 2009. Vol. of Politics, Law and Social Sciences.

В 1955 г. Правительство Китая приняла решение о создании еще одной системы страхования уже для государственных служащих, а также работников тех отраслей, которые сейчас принято относить к бюджетной сфере – работников университетов, больниц, школ и других общественных и народных организаций. Данная система работала примерно по такому же принципу, что и система трудового страхования. Она функционировала параллельно с системой трудового страхования.<sup>36</sup> Например, в 1952 г. Государственным Советом КНР была принята директива под названием «О медицинском обслуживании и профилактическом лечении за счет общественных фондов для руководящих работников всех уровней народного правительства, аппарата политических партий, общественных организаций и подчиненных им предприятий и учреждений», в которой прямо указывалось на то, что работники, которых принято относить к бюджетной сфере (сферы культуры, образования, здравоохранения), а также руководящие партийный и профсоюзные работники, руководящие работники на предприятиях и в общественных организациях, военные специалисты имеют право на бесплатное медицинское обслуживание за счет общественных фондов социального страхования.<sup>37</sup>

Кроме этих двух систем социального страхования рабочих и служащих в городах, Правительством страны были предусмотрены пособия и социальные услуги в рамках социального обеспечения для инвалидов как в городе, так и на селе. Выплата пособия и оказание соответствующих социальных услуг происходили вне рамок социального страхования и финансировались государством.

Система социального страхования и обеспечения была построена таким образом, что из нее исключались только нетрудоспособные люди, не имеющие никакого источника дохода или законного кормильца, а также домашние хозяйства, испытывающие экономические трудности. Основной принцип

---

<sup>36</sup> Yang Cuiying, Feng Guanggang. Research on the Sustainable Development of the Social Security – F Case of Shanghai and the Analysis Framework. Beijing: China Society Press, 2014.

<sup>37</sup> О пенсионной системе Китая // [http:// colonelcassad.livejournal.com / 4315175.com](http://colonelcassad.livejournal.com/4315175.com) [Дата доступа 13.01.2019]

оказания помощи соответствовал резидуальной модели социальной политики – изначально акцент делался на семейное или индивидуальное самообеспечение, и только в случае невозможности этого оказывалась соответствующая социальная помощь после тщательной проверки всех обстоятельств. Система социального обеспечения была построена так, чтобы свести к минимуму количество людей, кому предоставлялась бы социальная помощь.

Была сформирована также пенсионная система для жителей деревни. Ее формирование осуществлялось в 1956 г. после окончания программы кооперирования аграрного сектора экономики. Система социальной поддержки сельского населения того времени осуществлялась только для беспомощных и инвалидов и состояла из пяти компонентов. Сельскохозяйственные кооперативы предоставляли социальную помощь продовольствием, выдавали одежду и топливо. Также осуществлялось предоставление медицинского обслуживания, ритуальных услуг для старшего поколения и образовательных услуг для детей, оставшихся без попечения родителей. Обязанность осуществлять данные меры по социальной помощи и социальному обеспечению была записана в Национальном плане развития сельского хозяйства 1956-1967 гг.<sup>38</sup> Данная мера, предусматривавшая, что те люди, которые были лишены поддержки семьи и потому получали гарантированную государством помощь от сельскохозяйственных кооперативов, для Китая была нововведением, подобных мер в Китае ранее не существовало.

Если рассматривать систему социального обеспечения в Китае в данный период времени в целом, то ее структура содержала три основных блока<sup>39</sup>. Первым блоком было обеспечение рабочих, трудящихся в рамках полной занятости в условиях низкой заработной платы, больших пособий на трудовую страховку и жилищные услуги, определенных прибавок к заработной плате.

---

<sup>38</sup> Ministry of Civil Affairs Change and Evaluation of the Social Relief System in China. 2005 // <http://www.gov.cn> [Дата обращения 21.09.2018]

<sup>39</sup> Чанг Тинг, Краткий анализ службы социального обеспечения пожилых людей в Китае// Modern Business, 2017 NO.29. PP 23-35.(常婷; 《浅谈我国老年人社会福利服务问题》现代商业. 2017年29期)

Социальное обслуживание рабочих обеспечивалось предприятиями государственными учреждениями и государственными органами. Согласно принятой тогда марксистской идеологии, рабочие были ключевым социальным классом в социальной структуре китайского общества того времени. Вторым блоком китайской системы социального обеспечения в тот период – это социальное обеспечение, которое предоставлялось пожилым людям, не имеющим дохода и кормильца, инвалидам и сиротам, а также представителям других социально незащищенных социальных групп со стороны управлений гражданской администрации. Такая социальная поддержка включала в себя материальное обеспечение, услуги медицины, культуры и образования. Третий блок социального обеспечения был ориентирован не сельских жителей. Пятикомпонентная социальная поддержка входила в обязанности сельской общины (аграрных кооперативов).<sup>40</sup>

Второй период становления китайской пенсионной системы начался в 1978 г. вместе с началом рыночного социально-экономического реформирования страны и политики открытости. В этот период социальная политика, проводимая государством, стала одним из социальных механизмов, поддерживающих социально-экономические преобразования, реализуемые в стране.

Одновременно в трансформационных процессах системы социальной политики прослеживаются отдельные периоды, для которых характерна та или иная направленность реформ. Так, до 1985 г. трансформации системы социальной политики, социального обеспечения и социальной защиты характеризовались тем, что осуществлялось совершенствование той системы, которая была сформирована в период закрытости страны до 1978 г. Было реализовано несколько попыток, но все планируемые изменения лишь вносили коррективы в уже имеющуюся систему, укрепляя и развивая ее.<sup>41</sup>

---

<sup>40</sup> Cheng Haijun. Historical Retrospection of China's Social Welfare System during the Planned Economic Period // Contemporary China History Studies. 2008. N 5.

<sup>41</sup> Ян Ян, Суй Ян Цю; 40 лет реформ и открытости: от "выхода на пенсию" до "пенсии" // Управление персоналом и социальное обеспечение Китая. 2018. NO.12. PP 45-

С ростом экономики происходило развитие сельскохозяйственного производства, сельские мигранты, появлявшиеся ранее только во времени войны и голода, стали обычным явлением экономической жизни страны. Нанимавшие их в городах предприятия экономили значительные средства на отчислениях в социальные фонды, поскольку не было обязанности их осуществлять в связи с тем, что сельские рабочие-мигранты не были охвачены системой социального страхования, которая была предусмотрена для рабочих с городской пропиской. Помимо этого, в Китае в то время еще практиковалась система пожизненного найма, и в связи с демократической реформой предприятий и организаций городские коллективные и государственные предприятия не имели права снижать уровень заработной платы работников. Одновременно происходили процессы старения рабочей силы, что повышало нагрузку по страховым выплатам в рамках системы трудового страхования<sup>42</sup>. В связи с этим пенсионная нагрузка на многие такие предприятия оказалась непосильной, и эти предприятия либо становились банкротами, либо оказывались на грани банкротства. При этом непосильная пенсионная нагрузка была лишь одним из социальных факторов в ряду прочих социально-экономических факторов, вызывавших банкротство предприятий. Все это заставило Правительство Китая приступить к реформированию пенсионной системы страны, что стало одной из приоритетных задач социально-экономического реформирования страны в конце 80-х гг.<sup>43</sup>

Реформы начались с изменений в системе занятости, когда пожизненная занятость постепенно стала заменяться трудовыми договорами, в которых предусматривалось наличие определенных сроков трудовой деятельности. В это же время происходило коренное реформирование пенсионной системы с

---

56.( 杨燕, 绥仇琰, 《改革开放 40 年:从“退休金”到“养老金”》, 中国人力资源社会保障, 2018 年 12 期).

<sup>42</sup> Цзян Вэй, Мэн Чжэнь; Структура населения Китая, пенсионное страхование и потребление домашних хозяйств// Economic Survey.2018.NO.01.PP 55-73.( 蒋琰, 全梦贞; 《中国人口结构、养老保险与居民消费》经济经纬, 2018 年 01 期)

<sup>43</sup> Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.



тем, чтобы высвободившимся по старости рабочим, утратившим право на пожизненную занятость, можно было получать средства к существованию в виде пенсии. Следующим этапом коренного реформирования пенсионной системы (ею оказались охваченными только те жители страны, которые имели городскую прописку) стало построение модели пенсионного страхования, включавшее в себя государственное финансирование и накопительную часть пенсий. Тем самым данная модель оказалась сочетающей в себе группирование по социальным признакам и личные счета.

Третье тысячелетие Китай встретил с быстро стареющим населением, интенсивными процессами урбанизации, интенсивными миграционными потоками прежде всего из деревни в города, а также множеством разнообразных форм занятости, требующих своего регулирования и своей социальной защиты. Необходимость решения множества связанных с этими процессами проблем вынудил Правительство страны принять ряд мер по трансформации системы социальной политики вообще и пенсионной системы в частности. Так, были приняты меры по финансированию пустых счетов, снятия с предприятий нагрузки по выплате пенсий работавшим ранее на них пожилым работникам, внедрению полунакопительной системы образования пенсий, введение системы социальной защиты, независимой от предприятий и организаций и имеющей разные источники финансирования. Этот комплекс мер был закреплен в Законе о социальном страховании в Китайской Народной Республике, который был принят в 2010 г. Этот закон закрепил основы для полного охвата всего населения системой социальной защиты и социального обеспечения, а также для преодоления неравномерности обеспечения социальной защитой, которая была заложена в прежней системе социальной политики государства.

Большие изменения претерпела пенсионная система для безработных и пожилых нетрудоспособных граждан в городах. В конце 1990-х гг. китайское государство решалось на реформирование государственного сектора экономики. Многие нерентабельные государственные предприятия были закрыты, а их



работники уволены, пополнив число безработных, лишившись вместе со связью с предприятием и социальной защищенности. Кроме того, вышедшие на пенсию работники, получавшие эту пенсию от предприятий, оказались лишенными средств к существованию. Поэтому проблема социального обеспечения этих категорий граждан в то время стояла достаточно остро<sup>44</sup>. Для решения этой проблемы Правительство Китая установило размер прожиточного минимума для городских жителей.<sup>45</sup> Система пособий, в основе которой был заложен городской прожиточный минимум, оказалась достаточно эффективной. Она постепенно распространилась на все население в городах, вышла за рамки ограничений, накладываемых структурой отношений собственности, родственными отношениями, системой занятости. Прожиточный минимум устанавливался в городах по результатам обследования домохозяйств, для каждого из которых определялся соответствующий статус. Социальная помощь предоставлялась лишь самым бедным городским жителям, стимулируя всех остальных к занятости и ее поиску. В 2011 г. был запущен пилотный проект относительно социального пенсионного страхования, который был ориентирован в том числе на безработных городских жителей, которые выпадали за рамки системы социальной защиты. Данный проект заполнил собой пустоту в китайской системе социального обеспечения, имевшую место относительно индивидуальных выплат и субсидий со стороны государства для жителей города. Тем самым городские жители оказались охваченными системой социальной политики, социального обеспечения и социальной защиты. Эта же категория граждан страны оказалась охваченной пенсионным обеспечением, в том числе по старости.

---

<sup>44</sup> Хэ Венжао ; Выход на пенсию пенсионной системы, которая приносит пользу людям//Управление персоналом и социальное обеспечение Китая, 2018.NO.1. PP 54-56.( 何文炯,《惠及人民的养老金制度炼成记》中国人力资源社会保障, 2018年01期)

<sup>45</sup> Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.

Ситуация с пенсионным обеспечением жителей деревни, имеющим сельскую прописку, была иная. Сельские жители могли получить помощь только от местного сообщества. Государство никак не участвовало в формировании страховых фондов на селе. Получение пенсии по старости для сельского жителя могло быть только в том случае, если он всю или достаточно большую часть своей трудовой жизни делал добровольные отчисления в соответствующие страховые фонды. На практике лишь совсем малая часть жителей деревни, имеющих сельскую прописку, осуществляла подобного рода отчисления. Поэтому сельские жители в своем подавляющем большинстве не получают пенсии по старости. Государственных пенсий по старости для этой категории граждан в Китае не предусмотрено.

В то же время постулировалось, что для сельских жителей также имеется система пенсионного обеспечения. Однако эта система не претерпела особых изменений с предыдущего периода развития системы социальной политики в Китае (до 1978 г.). Суть этой системы состояла в следующем. Система формировалась на уровне уездов, то есть каждый уезд имел свой страховой пенсионный фонд. Средства фонда теоретически формировались в основном из двух источников – это индивидуальные взносы самих крестьян, желавших впоследствии получать трудовую пенсию, затем это коллективные взносы от сельскохозяйственных кооперативов. Предполагалось также, что государство оказывает такого рода фондам свою политическую поддержку, но на практике государство финансово никак не участвовало в такого рода фондах, а коллективные субсидии практически не вносились в эти фонды социального пенсионного страхования. Оставались только достаточно редкие индивидуальные взносы сельских тружеников, которым впоследствии все-таки изыскивалась возможность выплат трудовой пенсии. Такая система оставляла без гарантированных средств к существованию большинство сельских жителей, особенно находящихся в пожилом возрасте, и порождала тем самым достаточно серьезные социальные риски.

В результате финансового кризиса в 1997 г., имевшего место в Юго-Восточной Азии, резко возрос риск невыплаты пенсий со стороны вышеописанной старой системы пенсионного обеспечения сельских жителей. По решению Правительства Китая ее функционирование было приостановлено.<sup>46</sup>

Одновременно стремительно менялась социально-экономическая ситуация в стране. Интенсивно разворачивались процессы урбанизации, и молодые люди в своем большинстве уезжали из сельской местности в города, в деревнях оставалось старшее поколение, обеспечив тем самым ускоренные процессы старения сельского населения. Рост городов оставлял все меньше места для сельскохозяйственных угодий, а продолжающийся рост количества населения уменьшал количество земельного фонда на каждого жителя страны, в том числе и на жителей деревни. Распространенным явлением стала утрата сельскими жителями своих земельных участков. Одновременно происходило разрушение традиционных семейных отношений родители – дети, когда взрослые дети обязаны содержать своих престарелых родителей<sup>47</sup>. В целом взрослые дети в Китае не отказываются от своих традиционных обязанностей, но такие связи в современном Китае работают уже не всегда. В связи этим достаточно остро встала проблема обеспечения средств к существованию пожилых сельских жителей, которые либо утратили свою работоспособность, либо утратили свои земельные участки, работа на которых могла бы их прокормить.

Для решения этой острой проблемы Правительство Китая в 2009 г. запустило пилотную программу пенсионного обеспечения сельских жителей. Новая система предполагает финансирование страховых пенсионных фондов

---

<sup>46</sup> Chang Hongxiao, He Yuxin. The Rural Pension System Does not Believe Utopia // Finance and Economics. Sept. 4, 2006.

<sup>47</sup> Лэн Чжихуа. Фу Чанцзянь. Сюй Сяньпу. Разрыв в доходах и миграция населения-исследование причин урбанизации с демографической точки зрения // Журнал Чунцинского университета: социальные науки. 2015. № 6. PP. 35-44. (冷智花. 付畅俭. 许先普: 收入差距与人口迁移——人口学视角的城市化动因研究. 《重庆大学学报: 社会科学版》, 2015年 第6期, 35-44页)

по троичному принципу. Во-первых, остаются от старой системы индивидуальные взносы в соответствующий страховой пенсионный фонд. Во-вторых, предполагаются коллективные субсидии со стороны сельскохозяйственных организаций и несельскохозяйственных организаций на селе в соответствующий страховой пенсионный фонд. В-третьих, повышается роль государства, которое теперь финансово участвует в формировании средств соответствующих страховых пенсионных фондов. Тем самым новая система отличается от старой тем, что государство теперь берет на себя ответственность за обеспечение пожилых жителей китайской деревни, и эта ответственность теперь имеет финансовое выражение. То есть происходит смещение акцента в финансировании жизнеобеспечения пожилых сельских жителей с самих сельских жителей и их семей на государство. Таким образом, постепенно выстраивается система партнерских отношений между государством, бизнес-организациями и гражданским обществом в отношении финансирования и проведения социальной политики, социального обеспечения и социальной защиты пожилого сельского населения. Пенсионная система для сельских жителей перестала быть условием, способствующим реформе городских предприятий, ее целью стало обслуживание интересов пожилого сельского населения по их жизнеобеспечению.<sup>48</sup>

К настоящему времени система пенсионного обеспечения в Китайской Народной Республике характеризуется двойственностью, поскольку для работников государственных учреждений (то, что принято относить к бюджетной сфере) существует одна система пенсионного страхования и обеспечения, а для работников предприятий и организаций других форм собственности, а также для сельских жителей реализуется другая система пенсионного страхования и обеспечения.

---

<sup>48</sup> Zheng Bingwen. Social Insurance Reform: Provide the Stabilizer for the Economic Society – Development Process of the Social Security System in 30 Years after the Reform and Opening up // Shanghai Securities News. December. 13, 2008

Тем не менее, можно говорить о том, что пенсионная система современного Китая содержит в себе три основных уровня<sup>49</sup>. Первый уровень – это базовый уровень, представленный базовой системой пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. Второй уровень – это уровень дополнительного пенсионного обеспечения, представленный соответствующим уровнем пенсионного страхования. Третий уровень пенсионной системы современного Китая – это уровень накопительной части пенсии, представленный соответствующей системой пенсионного страхования.

**Государственное пенсионное страхование как базовое пенсионное обеспечение.** Эта система содержит в себе разные механизмы в зависимости от той социальной группы, в отношении которой осуществляется этот вид страхования. Так, эта система имеет разные механизмы для занятых в городах и имеющих городскую прописку рабочих и служащих, для занятых в бюджетной сфере работников, имеющих городскую прописку, для остальных жителей городов, а также для жителей сельской местности.

Базовое пенсионное страхование осуществляется целиком и полностью государством, которое финансово участвует в формировании соответствующих страховых фондов. В Китае имеется Государственный Пенсионный Фонд, в ведении которого находится аккумуляция средств для выплаты базовой пенсии различным имеющим на нее право категориям граждан, а также определение размера пенсии для каждого конкретного гражданина и сама выплата пенсии. Базовая часть пенсии выплачивается только Государственным Пенсионным Фондом КНР и только из его средств. К настоящему времени эта часть пенсии является существенным элементом всей пенсионной системы Китая. Ее основная функция – обеспечить жизненными средствами вышедших из трудоспособного возраста граждан страны в условиях становления в стране индустриального, а некоторых провинциях Китая – постиндустриального

---

<sup>49</sup> Ши Жуй ; Состояние развития и меры противодействия многоуровневой системе страхования в Китае//Мир охраны труда, 2018.NO.36.PP30-39.( 石睿; 《中国多层次养老保险制度的发展现状与对策选择》劳动保障世界. 2018年36期)

социально-экономического типа общества. Данный вид пенсии представляет собой основной источник средств к существованию для большинства вышедших из трудоспособного возраста граждан Китая.

Китайское законодательство очень четко прописывает в системе законодательных актов обязанность каждого трудящегося осуществлять соответствующие отчисления в Государственный Пенсионный Фонд.

Базовый уровень пенсионного страхования в Китае – это исходный и основной уровень всей системы пенсионного страхования. Этот вид страхования основан на реализации следующих основополагающих для него принципов: во-первых, пенсионные выплаты по определенной формуле соотносятся с доходами гражданина и прежде всего с уровнем его заработной платы, во-вторых, реализуется принцип экономии средств, аккумулированных Государственным Пенсионным Фондом, в-третьих, осуществление капитализации пенсионных накоплений граждан.

Фонд средств для выплаты базовых пенсий формируется из трех источников. Во-первых, это отчисления, которые делают предприятия и организации за своих работников. Эти отчисления осуществляются от фонда заработной платы, то есть берется доход работника от его трудовой деятельности на предприятии до вычета из него подоходного и других видов налогов, и от этой суммы дохода определяется сумма отчисления в Государственный Пенсионный Фонд. Во-вторых, это отчисления, которые осуществляют сами работники. Величина этого вида отчислений также определяется исходя из величины доходов работника от его трудовой деятельности на предприятии до вычета из этих доходов всех видов налоговых отчислений. В-третьих, государство финансово участвует в формировании фонда средств Государственного Пенсионного Фонда, осуществляя постоянные дотации в этот Фонд.

**Дополнительное пенсионное страхование, обеспечиваемое системами страхования на предприятиях и организациях.** Система этого вида пенсионного страхования предоставляет возможность вышедшим из

трудоспособного возраста работникам получать средства, дополнительные по отношению к базовой государственной пенсии. Этот вид пенсии выплачивается из страховых фондов, организованный на предприятиях и организациях. К этому же виду пенсионного страхования относится пенсионное страхование крестьян, оставшихся без земли.

Финансовый механизм системы дополнительного пенсионного страхования состоит в том, что работники соответствующего предприятия или организации, исходя из имеющихся материальных возможностей, своими взносами формируют страховой фонд. После достижения этими работниками пенсионного возраста (выхода на пенсию) из этого фонда им осуществляют выплаты средств (пенсии), дополнительно к базовой государственной пенсии.

Система дополнительного пенсионного страхования образует собой следующий, второй уровень в общей системе пенсионного страхования граждан страны на уровне предприятий и организаций, причем и этот уровень социального пенсионного страхования поддерживается государством. В 2000 г. Правительство Китая утвердило пилотную программу по совершенствованию системы социального обеспечения для городских жителей. В этой программе дополнительное пенсионное страхование при предприятиях и организациях называлось уже дополнительным пенсионным страхованием за счет финансовых средств предприятий, что обязывало соответствующие предприятия и организации финансово участвовать в формировании фондов средств созданных при них страховых пенсионных фондов. Этим же документом на предприятия возлагалась обязанность открытия для каждого работника личного счета в таком фонде, причем открытие этого счета могло осуществляться и за счет средств самого предприятия. Такие фонды управляются на основе принципов, имеющих место в рыночной экономике.

Государство со своей стороны разработало целую систему поощрительных мер для создания такого рода фондов, стимулируя тем самым достаточно широкое распространение системы дополнительного пенсионного страхования по всей стране. Предприятия и организации, сформировавшие у



себя соответствующий пенсионный фонд, получают дополнительную поддержку от государства, при этом формирование такого фонда на предприятии или в организации является делом добровольным, его отсутствие влечет за собой наложения каких-либо санкций со стороны государства.

В основе системы дополнительного пенсионного страхования находится система социального планирования. Она (система дополнительного пенсионного страхования) не имеет ничего общего с системой взаимопомощи. В ней реализуется принцип полного накопления, когда доходы от управления накоплениями, имеющие форму процентов, зачисляются на личный счет соответствующего работника. Когда данный работник выходит на пенсию, то сумма денег, накопленная на его счету в страховом пенсионном фонде предприятия выплачивается ему полностью однократно, либо соответствующий фонд осуществляет данному работнику ежемесячные выплаты. Законодательство Китая, регулирующее деятельность таких фондов, предусматривает, что данная сумма денег может передаваться по наследству.

**Уровень накопительной пенсии в системе пенсионного страхования в Китае.** Этот уровень системы пенсионного страхования целиком и полностью базируется на добровольных отчислениях граждан (работников) в соответствующие страховые фонды, которые впоследствии, при выходе этих граждан на пенсию, осуществляют им пенсионные выплаты. К этому виду пенсионного страхования обычно прибегают те граждане, которые по тем или иным причинам не могут воспользоваться добровольным пенсионным страхованием. Данный уровень представляет собой третью часть китайской пенсионной системы.

Однако несмотря на то, что данный уровень пенсионной системы предполагает в качестве своей финансовой основы лишь страховые взносы граждан, государство все же приняло ряд мер, которые поощряют этот вид пенсионного страхования. Это добровольный вид пенсионного страхования, и каждый гражданин, решивший им воспользоваться, должен самостоятельно выбрать соответствующую страховую организацию, которая осуществляет



соответствующую деятельность. Такие организации (страховые фонды) утверждаются Государственным Пенсионным Фондом и являются его полномочными органами по части накопительного пенсионного страхования.

Размер взносов в такие страховые фонды определяется самими вносителями и, как правило, составляет определенную часть от заработной платы, выраженную в процентах. Осуществляемые ежемесячно, такие взносы накапливаются на личном счете вносителя с тем, чтобы потом с этого счета осуществлялись выплаты пенсии (надбавки к пенсии, выплачиваемой государством в рамках базового пенсионного страхования). В случае, если вноситель умирает, не дожив до пенсии, или же он умирает так и не получив полностью со своего счета все накопленные там средства, то эти средства переходят по наследству к его законным наследникам, либо родственникам, либо лицам, которых он при жизни указывает в качестве законных наследников.

Основная функция этого уровня пенсионной системы – это одно из решений проблемы увеличения доходов пенсионных фондов с одной стороны, и, с другой стороны, оптимизация нагрузки по выплатам пенсий, лежащей на государстве и предприятиях и организациях. Для самих пенсионеров наличие этого уровня пенсионного страхования означает наличие возможности повысить свои доходы в посттрудовой период своей жизни.

В общем и целом для граждан, вышедших на пенсию, их пенсия формируется как правило из двух источников. Первый источник представлен базовой государственной пенсией, выплачиваемой в рамках базового государственного пенсионного страхования. Вторым источником формирования пенсии гражданина являются прочие страховые пенсионные фонды, будь то фонды, созданные при предприятиях и организациях или фонды, выплачивающие своим вносителям пенсии по накопительному принципу. Причем этого второго источника пенсии может и не быть, если пенсионер в свое время не был охвачен системой пенсионного страхования при предприятии (организации) и не позаботился о внесении взносов в страховой фонд, относящийся к системе накопительного пенсионного страхования.

При этом размер пенсии, которая выплачивается страховыми фондами, относящимися к системе накопительного пенсионного страхования, рассчитывается таким образом, что количество накопленных на счете денег делится на число месяцев. Это количество месяцев определяется как разница между средней продолжительностью жизни в данной провинции Китая на данный момент времени и возрастом выхода на пенсию. В Китае существует несколько сроков выхода на пенсию в зависимости от пола и сферы занятости. Так, если человек выходит на пенсию в 50 лет, то количество месяцев может равняться порядка 195. Для тех, кто выходит на пенсию в 55 лет, количество месяцев в среднем может равняться 170 в зависимости от провинции и средней расчетной продолжительности жизни в ней в данном году. Если выход на пенсию осуществляется в 60 лет, то среднее количество месяцев, на которое делятся пенсионные накопления, может уменьшиться до 130–139.

Базовая государственная пенсия рассчитывается по особой формуле, которая является достаточно сложной. В этой формуле учитывается средний размер заработной платы данного конкретного работника в месяц, средний размер заработной платы в данной конкретной провинции за год, предшествующий расчёту пенсии, коэффициент выплаты взносов и их средний размер. Также в расчет принимается индекс средней выплаты взносов, который представляет собой среднегодовой показатель соотношения суммы взносов, которые были фактически осуществлены, к средней заработной плате в данной конкретной провинции. Имеются минимальное значение индекса (0) и максимальное (3). Тем самым базовая часть пенсии будет больше в том случае, когда была выше заработная плата и, соответственно сумма уплачиваемых взносов, а также был дольше период их выплаты.

Одновременно следует указать на специфические особенности китайской системы пенсионного обеспечения<sup>50</sup>. Первой такой специфической

---

<sup>50</sup> Ван Яке, Гао Ченю; Перераспределительный эффект системы социального обеспечения: доход и собственность// Journal of Zhejiang University(Humanities and Social Sciences), 2018.NO.06.PP 16-32.(王亚柯,高程玉;《社会保障制度的再分配效应:收入与财产》,浙江大

особенностью является то, что для городского населения и сельского населения предусмотрены разные принципы (системы) пенсионного страхования, а это означает наличие существенных различий в пенсионном обеспечении этих двух категорий населения. Такие различия порождают достаточно сильное социальное неравенство между городским и сельским населением. Правительство Китая в настоящее время реформирует такую систему пенсионного обеспечения, но реформы сейчас находятся лишь на самом начальном своем этапе.

Второй специфической особенностью является то, что существующая в настоящее время система пенсионного обеспечения порождает значительные трудности с пенсионным обеспечением мигрантов, что связано с существованием в Китае достаточно сложной системы прописки. В частности, возникают достаточно большие трудности с пенсионным обеспечением мигрантов–работников из деревень, которые трудились в городах, а также мигрантов, которые прописаны в одном городе, а трудились в другом.

Третьей специфической особенностью пенсионной системы Китая является трудность с ее реагированием на процессы достаточно быстрого старения населения. Данная система работает, поскольку на одного пенсионера в современном Китае в разных провинциях в среднем приходится по 4–7 работающих граждан. Однако процессы старения населения уменьшают этот показатель, что делает проблематичным поддержание высокого уровня пенсионного обеспечения для вышедших на пенсию работников. Пенсионная система Китая не приспособлена реагировать на такой вызов времени.

Таким образом, пенсионная система Китая характеризуется тройственностью. С одной стороны, теоретически она организована так, что ею получается охватить большинство населения. Однако, во-вторых, на практике государственной базовой пенсией обеспечено лишь часть населения, а именно

---

学学报(人文社会科学版) 2018 年 06 期); Чжао Синь Юэ; Пенсионная система Китая: дилемма и выход//Мир охраны труда. 2018.NO.09. PP 23-35.(赵昕玥,《我国养老制度:困境与出路》,劳动保障世界 2018 年 09 期)

население городов с городской пропиской. Жители с сельской пропиской не получают базовую государственную пенсию. Государство в настоящее время взялось за выправление этой ситуации, разрабатывая концепцию общей прописки гражданина страны. Однако эта концепция находится лишь на начальной стадии разработки. В-третьих, уже сейчас ясно, что данная система в будущем должна подвергнуться серьезным реформам, поскольку демографическая ситуация, которая является условием этой системы, постепенно меняется. Так, сокращается количество трудоспособного и экономически активного населения страны, что в будущем приведет к сокращению количества занятых в экономике, и одновременно увеличивается количество людей старшего поколения, что характеризует процессы старения населения в Китае. В будущей перспективе соотношение количества работающих граждан на одного пенсионера изменится, причем в сторону своего уменьшения, что поставит перед Правительством Китая необходимость реформирования всей пенсионной системы.

## **ВЫВОДЫ ПО 1 ГЛАВЕ**

Проблема жизнеобеспечения нетрудоспособных групп населения – это проблема, которая стоит перед всеми обществами. Современные капиталистические общества решают эту проблему посредством института государства, которое получило в связи с этим новую свою функцию – социальную. Теперь современное государство заботится о благосостоянии своих граждан, стремится не допустить их бедного существования.

Понятие благосостояния – это прежде всего экономическое понятие, и разрабатывалось оно прежде всего учеными–экономистами. В социологии данное понятие связано с понятием социального неравенства, образуемого, прежде всего, относительно владения собственностью и размерами получаемых доходов. В этом смысле пожилые люди в своем большинстве, будучи

социально уязвимой группой, оказываются в зоне риска небольших доходов, которых может едва хватить на скромное существование.

Экономическая социология предлагает для исследования стратегий поведения пожилых людей относительно их жизнеобеспечения и формирования их бюджета по достижению пенсионного возраста теорию конвертации капиталов (В.В. Радаев), прежде всего человеческого и социального. Согласно этой теории капитал конвертируется из одной формы в другую, в том числе в экономический капитал, и стратегии формирования бюджета пожилых людей выстраиваются сообразно процессу конвертации капитала в их экономический капитал из различных других его форм.

Важной составляющей формирования бюджета пожилого человека в современных цивилизованных государствах является государственная пенсионная страховая система, которая со второй половины XIX века прошла достаточно длительный путь своего развития от бисмарковской модели социальной политики до современной концепции социального государства. Эта концепция предполагает взаимную ответственность государства, бизнеса и гражданского общества в сфере пенсионного страхования и обуславливает существование многоступенчатых пенсионных страховых система в западных странах.

В Китае также принята многоступенчатая пенсионная система, однако она далека от совершенства. Одним из главных ее недостатков, как указывают многие эксперты, является то, что она разделяет городское и сельское население, когда жители страны, имеющие городскую прописку, имеют право получать базовую государственную пенсию, а сельские жители лишены этого права. Кроме того, пенсионная система Китая привязана к системе прописки, поэтому достаточно тяжело определять пенсионное обеспечение для различного рода мигрантов, как деревенских мигрантов, всю трудовую жизнь работавших в городе, так и мигрантов из городов, работавших в других городах. Еще одним вызовом существующей в настоящее время в Китае пенсионной системе являются процессы старения населения, к усилению которых эта

система не приспособлена. Тем самым, многие эксперты говорят о необходимости реформирования пенсионной системы Китая. Правительство Китая понимает стоящую перед ним задачу и первые шаги по этому реформированию уже предпринимаются. Это шаги по уравниванию в правах на государственную базовую пенсию городских и сельских жителей, что сопровождается реформой системы прописки.

## **ГЛАВА 2. Анализ стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае**

### **2.1. Пожилые люди в Китае: основные характеристики**

Общество является неоднородным социальным образованием, оно состоит из множества социальных групп, выделяемых по самым разным признакам. Одной из групп таких признаков являются демографические характеристики, на основании которых также выделяются социальные группы, обладающие своими характерными особенностями, отличающими их от других социальных групп, обладающих другими качествами демографического признака, лежащего в основании классификации. Важными и исходными демографическими признаками являются пол людей и их возраст. Именно различия в возрасте дают возможность выделения такой социально-демографической группы, как пожилые люди.

Однако существует проблема какой же возраст считать разделительной чертой между зрелостью и тем возрастом, когда человек становится пожилым. В большинстве стран таким рубежом является пенсионный возраст, то есть возраст, в котором человек, согласно официально принятому законодательству, утрачивает способность трудиться. Это вовсе не значит, что фактически наступает беспомощность такого человека. Официально принятый возраст выхода на пенсию и фактическая утрата трудоспособности – это хотя и соотносящиеся между собой, но неодинаковые вещи. Достигший пенсионного возраста человек может быть в прекрасной физической форме и быть способен выполнять свои трудовые обязанности на рабочем месте. Но может быть и по-другому, когда человек в том же самом возрасте, имеющий малый запас здоровья, оказывается едва способным обслуживать себя и с нетерпением ждать, когда же он достигнет пенсионного возраста с тем, чтобы иметь возможность уйти «на заслуженный отдых». В нашей работе мы будем считать



пожилыми людьми тех людей, которые достигли пенсионного возраста в том его значении, в котором он принят в данной конкретной стране.

Такое методологическое решение обуславливается также тем, что в ряде стран, особенно западных, где государственное пенсионное обеспечение позволяет поддерживать приемлемый уровень жизни, достигших пенсионного возраста людей не оставляют работать на прежних рабочих местах. Как только человеку исполняется количество лет, при котором осуществляется выход на пенсию, со следующего дня этого человека увольняют с работы в связи с выходом на пенсию. В этих странах нет такой социальной группы, как работающие пенсионеры. Там человек либо работающий, либо пенсионер. Поэтому достигшие пенсионного возраста люди оказываются в одной ситуации относительно своего материального обеспечения – им оказывается недоступен источник дохода от трудовой деятельности. Однако это касается только людей, занимавшихся наемным трудом, но такие люди составляют большинство экономически активного населения и, соответственно, большинство среди людей, достигших пенсионного возраста. Поэтому эмпирическим объектом нашего исследования будут выступать люди пенсионного возраста, являющиеся гражданами Китая.

Китай является развивающейся страной, поэтому его пенсионная система, хотя и существует как таковая, но несет в себе ряд проблем для достойного обеспечения пожилых людей, что было проанализировано в параграфе 1.2. Часть пожилых людей в Китае вообще не имеют государственного пенсионного обеспечения, что ставит проблему их материального обеспечения, обеспечение которого осуществляется различными стратегиями, зависящими от конкретных, стандартных для различных категорий вышедших из трудоспособного возраста людей.

Однако прежде чем приступить к анализу вышеуказанных стратегий, необходимо определить имеющиеся в социологии подходы к исследованию жизни пожилых людей, выделить основные характеристики пожилых людей

как социальной группы, проанализировать основные характеристики пожилых людей в Китае как социально-демографической группы.

Одним из фундаментальных подходов в социологии, в рамках которого происходило исследование пожилых людей как особой социальной группы, выступает структурализм. Его основная идея заключается в том, что в обществе складываются такие социальные явления, как социальные структуры. Поведение отдельных людей организуется в рамках этих структур, то есть влияние структур на поведение людей является определяющим. Структуры навязывают людям способы их поведения в тех или иных ситуациях. Каждая отдельная структура общества представлена совокупностью своих элементов. Эти элементы структуры сочетаются по-разному: они могут гармонично сочетаться друг с другом, находясь в состоянии согласия, или же наоборот, не сочетаться друг с другом, находясь в состоянии противоречия или конфликта. В зависимости от того, какие связи между элементами преобладают, общество может быть сплоченным (преобладание гармоничных связей) или же находиться в состоянии разлада (преобладание противоречивых связей). Каждый из типов связей может становиться объектом исследования социологов, что определяет выбор исследователем того или иного теоретико-методологического направления в рамках структурализма.

Самым разработанным и широко используемым направлением структурализма выступает структурный функционализм. В рамках этого подхода понимание общества сводится к тому, что это есть целостная система, которая состоит из саморегулирующихся частей, взаимодействующих друг с другом на основе функциональных взаимосвязей. В рамках этого направления происходит исследование основных характеристик сплоченности и стабильности общественной жизни. При этом возможно два типа анализа – структурный и функциональный. Структурный анализ такого сложного объекта как общество или общественный институт, предполагает выделение структурных элементов в этом сложном объекте, будь то подсистемы, социальные институты или социальные условия. При функциональном анализе

акцент делается на динамических характеристиках системы на основе движения взаимосвязей между элементами и системой в целом. Результатами такого анализа ставится разветвленная система знаний о взаимоотношениях между элементами системы и самой системой в целом, определяются допустимые и недопустимые состояния системы, возможные и невозможные сочетания ее частей и структурных единиц, выявляются системы функций системы в целом и отдельных ее структурных элементов в условиях целостности всей системы.

Очень часто исследователи, работающие в рамках структурализма, проводят аналогию общества и человеческого организма, который является открытой системой, адаптирующейся ко всякого рода изменениям. При этом не забывается тот факт, что человеческий организм не бессмертен. Согласно этой аналогии, в рамках структурного функционализма общество рассматривается как открытая система, также адаптирующаяся к разного рода изменениям как в нем самом, так и со стороны своего социального и природного окружения посредством трансформации составляющих его (общество) единиц и их функций. Основной целью такой адаптивной трансформации является сохранение целостности социальной системы (общества).

Когда объектом анализа для структурного функционализма становятся пожилые люди как социальная группа, являющаяся структурным элементом любого общества, то это направление социологического анализа выработало две теоретико-методологические концепции. Одну из этих концепций можно назвать **теорией отчуждения**. В рамках этой концепции пожилые люди рассматриваются с функциональной точки зрения, то есть постулируется необходимость их постепенного отлучения от жизненно важных для общества функций и ролей, что необходимо для нормального существования самого общества.

Как считают исследователи, разрабатывавшие данную концепцию, отчуждение пожилых людей от функционирования общества является неизбежным процессом, в основе которого лежит механизм старения каждого

человека. В то же время в процессе вытеснения пожилых людей из общественного организма происходит коренная трансформация связей между пожилыми людьми и членами общества, с которыми они взаимодействовали. Поскольку этот процесс неизбежный, то сам человек должен заранее готовиться, причем не только в моральном аспекте, к предстоящему изменению своего общественного положения, которое может произойти не только в результате старения и выхода на пенсию, но и в результате серьезной болезни. Данная концепция рассматривает процесс такого отчуждения как способ становления в обществе нового состояния, которому свойственно новой структурное функционирование, когда старение и смерть одних отдельных членов общества не означает прерывание жизни всей социальной системы.

Данная теория была по-разному воспринята общественностью и прежде всего западной общественностью. Критика в ее адрес раздавалась и со стороны либералом, и со стороны консерваторов. Прежде всего критиков не устроило само название этой концепции, когда слово «отчуждение» соотносилось с тем, что обществу желательно разобщение, а сами пожилые люди становятся безразличными для общества, которое не обращает никакого внимания на их проблемы.

Кроме того, говорилось о том, что социальное разобщение, которое скрыто присутствует в данной теории, не является закономерным для жизни социального организма. Одновременно исключение пожилых людей из общественной жизни порождает негативный пример для молодого поколения, которое видит в таком положении старшего поколения свое не очень далекое будущее, что не может не вызывать у молодежи чувства безысходности.

Помимо этого критики указали на экономикоориентированность этой теории, поскольку она полностью исключает духовность и культурный компонент, присущий любому обществу. Культурный компонент общества не всегда настолько же утилитарен и прагматичен, как экономический компонент, хотя экономика оказывает сильное воздействие на культуру, нередко формируя

ситуации, когда пожилые люди в своем большинстве оказываются отчужденными от трудовых функций и общественной жизни.

Другим направлением структуралистской теории является **теория деятельности**, в основе которой лежит иное положение относительно места и роли пожилых людей в обществе, а также процесса старения. Эта теория акцентирует внимание на понятии «успешной старости», которое вводит для того, чтобы обозначить активного, в основном сохранившего стиль жизни и ценностные установки пожилого человека. Благополучие в пожилом возрасте имеет место тогда, когда пожилой человек не поддается возрастным стереотипам, согласно которым с возрастом утрачиваются многие социальные роли, свойственные зрелому возрасту. Для того, чтобы ощущать полноту жизни, нужно заменить прежние, утраченные социальные связи новыми. В западных странах немало пожилых людей придерживаются взглядов, сформулированных этой теорией. Эти люди имеют активную жизненную позицию, а также играют активную роль в социальной жизни.

Эта концепция также подверглась критике. Основным критическим замечанием к этой теории стал ее идеализм, поскольку пожилые люди стареют, утрачивая те возможности, предоставляемые здоровьем, которые у них были в зрелости, в то время как активная жизненная позиция предполагает, прежде всего, соответствующий уровень самочувствия и физических сил. Поэтому большинство пожилых людей все-таки будут умеренно участвовать в социальной жизни, занимаясь в основном поддержанием постоянно убывающего ресурса здоровья, постоянно убывающего физиологического капитала. В этом плане ожидание от большинства пожилых граждан активной старости далеко от реальности.

И концепция отчуждения, и теория деятельности являются теоретико-методологическими концепциями, исходящими из того, что структуры общества функционируют так, чтобы общество было сплочено и в нем было достигнуто согласие. Одновременно в структурализме имеется подход, который направлен на исследование несоответствий в общественной системе, выявление наличия

конфликтов во взаимодействии элементов общества. Этот подход также анализирует проблематику пожилых людей как социальной группы.

Исследователи, работающие в рамках **концепции конфликта** как правило являются последовательными критиками теорий согласия и консенсуса. В то же время идеи, разрабатываемые в рамках концепции конфликта, зачастую являются больше политическими, чем социологическими. В фокусе анализа этого подхода находится взаимодействие между экономической и политической подсистемой общества как целостного образования. Данный подход анализирует изменения, происходящие в обществе в целом, а отдельные аспекты этих изменений изучаются им не так часто. Поскольку взаимодействие между экономикой и политикой в основном сфокусировано на анализе процессов распределения экономических ресурсов и доступа к различного рода социальным услугам, постольку это направление предложило в рамках социальной геронтологии концепцию структурной зависимости (П. Таунсенд, А. Волкер, С. Филлипсон и др.), сущность которой состоит в том, что пожилые люди оказываются в зависимом состоянии, поскольку имеют ограниченный доступ к ресурсам общества и, прежде всего, к источникам дохода. Такое положение характерно для большинства пожилых людей, которые живут в бедности. Причем объяснение такого положения, которое дают теоретики данного направления, состоит в том, что пожилые люди уже не принимают никакого участия в производственной деятельности, поэтому такая ситуация имеет свое оправдание, так как общество оказывается в состоянии оплачивать лишь текущие трудовые затраты. Что касается прошлого труда, то он уже был в свое время оплачен, поэтому прошлый труд в текущий момент настоящего времени обществом не вознаграждается.

Одновременно проводимая обществом экономическая и социальная политика делает упор на поддержку трудоспособного населения, которое обслуживает протекание производственных процессов, а не на поддержку пожилых людей. Тем самым пожилые люди оказываются в дискриминируемом положении. Таким образом, если следовать этой теории, то для большинства

пожилых людей бедность является естественным состоянием, обусловленным объективными причинами, сущность которых состоит в том, что эти люди не имеют доступа к разного рода ресурсам общества, в особенности к источникам доходов от трудовой деятельности.

В целом, можно заключить, что разработанные подходы в рамках структурализма являются достаточно конструктивными. Они с разных сторон анализируют положение пожилых людей как социальной группы в обществе. Концепция отчуждения объясняет положение пожилых людей исходя из постепенного угасания их физиологического капитала, поскольку здоровье является важной составляющей этой формы капитала. Со временем пожилые люди оказываются просто не в состоянии выполнять те функции, которые они выполняли ранее. Теория деятельности является скорее нормативной теорией, чем позитивной, показывая, что и в пожилом возрасте возможно иметь достаточно качественную жизнь, сохраняя тот жизненный уровень, который был в зрелые годы. Причем эта теория основывается на жизненных примерах многих пожилых людей, живущих в развитых западных странах, достигших заметных успехов в развитии качества жизни всех слоев общества. Теория конфликта имеет общие черты с теорией отчуждения, поскольку в ее основе заложено положение о том, что пожилые люди не имеют достаточного доступа к различного рода ресурсам общества вследствие именно своего состояния здоровья, что обуславливает их бедное существование.

Структурализм как подход в исследовании как общества в целом, так и пожилых людей как социальной группы в частности, является макросоциологическим подходом, работающим на уровне общества как целого. В то же время существуют социологические подходы, которые относятся к микросоциологии, работающей на уровне отдельных социальных единиц, в том числе на уровне индивида. Достаточно разработанным подходом, исследовавшим положение пожилых людей, является **символический интеракционизм**. Фокус его анализа сосредоточен на человеке, его взаимодействиях с социальным окружением, выстраивании его поведения.



Важнейшим инструментом социального взаимодействия в рамках символического интеракционизма является язык, который, по мнению основателя этого направления в социологии Дж.Г. Мида, превращает человека в общественное существо и является самым существенным, что есть у человека.

Символический интеракционизм понимает социальное взаимодействие как реализацию различными людьми соответствующих данной конкретной ситуации социальных ролей. Каждый человек в каждый момент времени является тем, какую социальную роль он выполняет в данный момент. Социализация как обретение человеком социальных качеств и навыков понимается как освоение им новых социальных ролей.

Такой подход применялся к исследованиям особенностей жизни пожилых людей и процессов старения. Исследовались поведенческие особенности пожилых людей как результат изменений в жизненных условиях. При этом полагалось, что как только человек становится пожилым, уходит на пенсию, он вынужден был оставлять социальные роли, соответствующие трудовому участию в жизнедеятельности и общества и осваивать роли, реализация которых предполагала отсутствие притязаний на занятость в общественном производстве.

Поскольку символический интеракционизм концентрирует свое внимание не на функционировании и развитии общества в целом, а на том, как отдельные его члены реализуют себя в индивидуальных социальных взаимодействиях, то процессы старения исследуются в рамках этого направления социологической науки с позиции того, что пожилые люди вынуждены вживаться в те роли пожилых людей, которые предлагает им общество. Поэтому в рамках данного направления процессы старения исследуются как изменения в ролевых наборах человека на этом этапе его жизни.

Важным аспектом символического интеракционизма является то, что человек, осваивающий новые роли, в том числе в процессе своего старения, может привнести в выполнение этих ролей нечто новое, отвечающее как повышению качества жизни этого человека, так и более оптимальному

функционированию общества. Это направление социологической теории, в отличие от структурализма, дает больший простор для проявления индивидуальности человека, в том числе индивидуальности пожилого человека.

В социологии существуют и другие методологические подходы, представители которых обращались к исследованию проблематики пожилых людей. К таким подходам относится **этнометодология**, название которой происходит от двух слов – это этнос (народ, люди) и методология (научное знание о правилах исследования). Этнометодология – это направление социологии, которое занимается анализом правил, упорядочивающих повседневную жизнь людей, которую ученые, работающие в рамках данного направления, анализируют методом описания и социального конструирования. Эти ученые делают акцент на том, что метод описания есть одновременно и осуществление конструирования социальной реальности в ее проявлениях повседневной обыденности. Таким образом, в фокусе анализа оказываются как структуры повседневности, так и способы, которыми простые люди эту повседневность конструируют.

В целом этнометодологи мало обращались к проблематике старения и особенностям жизни пожилых людей, однако методология этого направления социологической науки используется в качестве одной из основ исследований проблем старости в социальной геронтологии, а также в социологических исследованиях пожилых людей как особой социальной группы как вспомогательное теоретико-методологическое основание.

Еще одним подходом в социологической науке, методология которого оказывается пригодной для исследования проблематики старости, старения и пожилых людей, является **феноменология**. В рамках этого направления социологии анализируются существующие понятия как особые объекты или феномены (события), обладающие для всех людей общим смыслом и общими характеристиками. Именно потому, что множество людей одинаково мыслит относительно ключевых объектов социальной жизни, оказывается возможным общество. Отсюда социальная жизнь имеет место в головах всех людей,

составляющих общества, в то время как отдельный индивид без общества теряет всякий смысл своей жизни.

Феноменология утверждает, что жизнь каждого человека упорядочивается существующими в обществе универсальными понятиями, которые принимаются на веру и характер которых если не понимается, то во всяком случае ощущается всеми. Социальная жизнь существует и воспроизводится на основе типологизаций, а именно у ключевых и неключевых объектов окружающей реальности (не только социальной) выделяются общие характерные черты, и эти черты формируют понятия этих объектов, которыми пользуются все составляющие общество люди.

Поэтому очень большое значение имеет процесс социализации человека, который продолжается всю жизнь и заключается помимо всего прочего в расширении общественных связей человека. В этом смысле, вступление человека в пожилой возраст означает новый этап его социализации, когда человек, хотя и утрачивает некоторые из старых связей, обзаводится новыми связями, присущими его социальной жизни на новом для него этапе, который является закономерным продолжением предыдущих этапов его жизненного пути.

Развитие структуралистского подхода во второй половине XX–начале XXI вв. сформировало сетевой подход к анализу проблем и особенностей пожилых людей. Особенно в этом отношении была развита концепция отчуждения. Термин отчуждения был заменен на термин исключение, когда включенность или исключенность индивидов из социальных групп становится основой для доступа социальным (в том числе материальным, экономическим) ресурсам общества. Поэтому включенность в социальный сети означает для индивида доступ к определенному объему социальных благ.<sup>51</sup>

Этот подход утверждает, что сейчас в связи с бурным развитием социальной жизни большое значение приобретает необходимость включения

---

<sup>51</sup> Григорьева И.А., Видясова Л.А., Дмитриева А.В., Сергеева О.В. Пожилые в современной России: между занятостью, образованием и здоровьем. СПб.: Алетейя, 2015.

пожилых людей во многие сферы общественной жизнедеятельности, в том числе в социально-экономическую сферу. Возникает также необходимость стимулирования их социальной активности и повышения грамотности прежде всего относительно повседневного использования научных достижений в сфере информационных технологий.

Этот подход представляет процесс старения как процесс постепенной десоциализации, когда пожилые люди отчуждаются от тех социальных групп, в которые ранее были включены, утрачивают свои прежние социальные роли и вынуждены осваивать те роли, которые сформировались в обществе для пожилых людей. Согласно данному подходу такая ситуация является способом адаптации пожилого человека к своим изменившимся возможностям (прежде всего связанным с ресурсом здоровья) и постепенным приближением неизбежной смерти. Поэтому пожилые люди освобождаются от прежних социальных ролей, связанный в первую очередь с трудовой деятельностью, и этот процесс, согласно теории освобождения, является неизбежным для каждого человека.

Вышеперечисленные социологические теории, обратившие свое внимание на процессы старения и проблемы пожилых людей, исследуют данную проблематику в разных аспектах. В целом можно говорить о макросоциологическом и микросоциологическом подходах в исследовании этой проблематики, но и тот, и другой подходы являются скорее взаимодополняющими, чем взаимоисключающими. Мы в нашем исследовании стратегий формирования бюджета пожилых людей в Китае будем опираться прежде всего на структурализм в виде его концепции отчуждения и на сетевой подход, развивающий эту концепцию отчуждения на современном этапе эволюции социологической науки.

Развитием структуралистского подхода в изучении старости стали исследования доходов пожилых людей. Общим выводом этих исследований стал тот факт, что уровень доходов пожилых людей в среднем ниже уровня доходов людей среднего возраста. Методологической основой этих

исследований стал материалистический подход, согласно которому специфику социальной жизни той или иной группы составляет размер доли общественного продукта, присваиваемой этой группой. Соответственно размеру доли общественного продукта та или иная социальная группа осуществляет свое воспроизводство в той или иной качественной определенности. Соответственно, пожилые люди оказываются обделенными многими социальными благами, присвоение которых требует материальных затрат. В частности, одной из проблем, которую формулировали исследователи, работающие в рамках данного подхода, была проблема пенсионного возраста, а именно в каком возрасте должен иметь место выход на пенсию сообразно экономическим, социальным, культурным и медицинским факторам.

В России указанная проблема сейчас весьма актуальна. Дискуссии по поводу необходимости повышения пенсионного возраста ведутся уже не один год. Несмотря на множество противников повышения пенсионного возраста, имеет место его повышение, которое связано с объективной необходимостью, с одной стороны, оптимизировать ситуацию с пенсионным обеспечением уже вышедших на пенсию людей (в России на одного пенсионера приходится в среднем по стране 1,13 работающих), с другой стороны, с необходимостью повышения уровня жизни пенсионеров.

В Китае проблема пенсионного возраста также стоит достаточно остро. С одной стороны, пенсионная система не в состоянии обеспечить достойные пенсии для всех пожилых людей, что происходит не в последнюю очередь потому, что в Китае наблюдается достаточно серьезное старение населения. С другой стороны, традиционная культура Китая обязывает взрослых детей заботиться о престарелых родителях, но с проведением в Китае демографической политики относительно одного ребенка в семье реализации этого принципа был нанесен достаточно серьезный урон. Поэтому исследования доходов людей пожилого возраста, их источников и структуры достаточно актуально для Китая.

Согласно принятому нами методологическому положению пожилой возраст в Китае наступает с достижением человека пенсионного возраста. Так, для женщин пенсионный возраст наступает в 55 лет, для мужчин – в 60 лет. Представители некоторых профессий, связанных с тяжелыми и/или вредными для здоровья условиями труда, имеют право выхода на пенсию в 50 лет. Люди, достигшие указанных выше возрастов, формируют социальную группу пожилых людей.

Данная группа имеет свои особенности. Прежде всего речь идет об увеличении численности этой группы, причем как в абсолютном, так и в относительном выражении. То есть, численность пожилых людей увеличивается как количественно, так и в сравнении с другими возрастными группами, что дает основание констатировать наличие процессов старения населения в Китае.

Старение населения в настоящее время является одной из центральных социально-демографических тенденций в развитых странах. Эта тенденция складывается из нескольких составляющих. Во-первых, это увеличение продолжительности жизни, связанное как с улучшением (облегчением) условий труда, повышением качества жизни, достижениями в области медицины и широким внедрением этих достижений в повседневные практики. Во-вторых, это снижение рождаемости, наблюдаемое в этих странах, являющееся следствием целого комплекса социально-экономических причин.

В Китае данная тенденция также представлена. Однако в Китайской Народной Республике развертывание процессов старения населения имеет свои специфические, отличные от западных стран особенности.

Первая и основная особенность протекания процессов старения населения в Китае заключается в том, что эти процессы оказались в значительной мере вызванными и усиленными специфической демографической политикой, долгие десятилетия проводимой государством. Эта демографическая политика получила название «одна семья – один ребенок»,

когда китайским семьям разрешалось заводить лишь одного ребенка в связи с крайней густонаселенностью страны.

Надо отметить, что данная политики изначально имела некоторые послабления в отношении отдельных групп населения. Так, например, строго одного ребенка разрешалось иметь только городским жителям, но если у них рождался ребенок-инвалид, то тогда разрешалось завести второго ребенка. Более слабо эта демографическая политика реализовывалась на селе – там, в случае, если первым ребенком оказывалась девочка, разрешалось заводить второго ребенка без каких-либо санкций со стороны государства. При этом меры, разработанные Китайским Правительством в отношении планирования семьи, касались лишь основной этнической группы, проживающей в Китае – этнической группы хань. Представители этой группы составляют порядка 90 % всего китайского населения. Что касается представителей малочисленных народностей, населяющих Китай, то им разрешалось иметь 2-3 детей, а если численность этнической группы не превышает 100 тыс. человек, то тогда ограничения на количество детей вовсе снимались с представителей этих групп, однако, они и не имели права на льготы, которое Китайское Правительство предусматривало для семей с одним ребенком.

К настоящему времени ситуация с рождаемостью в Китае стабилизировалась, причем стабилизировалась на достаточно низком уровне. (см. таблицу 10)

**Рождаемость, смертность, естественный прирост населения в Китае  
выборочно по годам с 1978 по 2016 гг. (на 1000 чел.) (таблица 10)**

Год	Показатель рождаемости	Показатель смертности	Естественный прирост населения
1978	18,25	6,25	12,00
1983	20,19	6,90	13,29
1987	23,33	6,72	16,61
1990	21,06	6,67	14,39



1993	18,09	6,64	11,45
1998	15,64	6,50	9,14
2000	14,03	6,45	7,58
2003	12,41	6,40	6,01
2007	12,10	6,93	5,17
2008	12,14	7,06	5,08
2009	11,95	7,08	4,87
2010	11,90	7,11	4,79
2011	11,93	7,14	4,79
2012	12,10	7,15	4,95
2013	12,08	7,16	4,92
2014	12,37	7,16	5,21
2015	12,07	7,11	4,96
2016	12,95	7,09	5,86
2017	12,43	7,11	5,32

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Как видно из приведенных данных, количество рождений на 1000 человек снизилось с 1978 г. почти на одну треть, а если сравнивать показатели 1987 г. и 2016 г., то в 2016 г. количество рождений почти вдвое меньше, чем в 1987 г. Все это в сочетании с несколько возросшим уровнем смертности (6,24 человек на 1000 человек населения в 1978 г и 7,09 человек на 1000 человек населения в 2016 г.) дало уменьшение естественного прироста населения с показателя 12 человек на 1000 человек населения в 1978 г. по 5,86 человек на 1000 человек населения в 2016 г. Незначительное увеличение смертности связано с увеличением численности возрастной группы старше 65 лет на фоне уменьшения в относительном и абсолютном значениях возрастной группы детей.

В настоящее время в Китае достаточно низкий уровень рождаемости. Эксперты отмечают, что суммарный коэффициент рождений, рассчитывающийся на каждую женщину относительно того, сколько она имеет детей за всю свою жизнь, крайне низкий. Для простого воспроизводство населения необходимо, чтобы суммарный коэффициент рождаемости в целом по стране был не ниже 2,1, то есть каждая женщина должна родить (и воспитать) за свою жизнь не менее двоих детей. В Китае же в настоящее время этот показатель различается для городского и сельского населения, когда в городе он несколько ниже, а на селе он несколько выше, но ни там, ни там его значение не дотягивает до уровня 2,1. Согласно данным Всекитайской переписи населения 2010 г. значение этого коэффициента в среднем по стране равнялось 1,6.<sup>52</sup>

Такое значение суммарного коэффициента рождаемости говорит о том, в Китае начинаются процессы депопуляции. То, что в Китайской Народной Республике по-прежнему наблюдается наличие естественного прироста населения, связано с достаточно низким показателем смертности населения, на который сильное влияние оказывает увеличивающаяся продолжительность жизни китайцев. (см. таблицу 11)

**Показатели ожидаемой продолжительности жизни при рождении в  
Китайской Народной Республике (таблица 11)**

Год	Общая	Мужчин	Женщин
1981	67,77	66,28	69,29
1990	68,55	66,84	70,47
1996	70,80	–	–
2000	71,40	69,63	73,33
2005	72,95	70,83	75,25
2010	74,83	72,38	77,37
2015	76,34	73,64	79,43

<sup>52</sup> Всекитайская перепись населения 2010 г. (中华人民共和国第六次全国人口普查)

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Из приведенных статистических данных видно, что средняя ожидаемая продолжительность жизни при рождении в Китае выросла за 25 лет в среднем почти на 9 лет. При этом быстрее всего она выросла у женщин – 10,14 лет, при том, что изначально средняя продолжительность жизни у женщин и так была выше на 3,01 года. Мужчины в среднем в Китае живут меньше, но и их средняя продолжительность жизни на последние 25 лет выросла на 7,36 лет. Официальная китайская статистика, представленная Национальным бюро статистики КНР, не дает информации о количестве людей, старше 80 лет, тем более отсутствует информация о том, сколько мужчин и сколько женщин дожили и пережили этот возраст. Однако многочисленные сведения из Интернета свидетельствуют о том, что эта цифра не такая уж и маленькая, и что она постоянно растет.

Существуют два основных фактора, положительно влияющих на динамику продолжительности жизни в Китае – это постоянное повышение уровня жизни в связи с ростом китайской экономики и увеличением количества ВВП на душу населения. Повышение уровня жизни определяет повышение качества потребления, причем не только промышленных товаров, таких как жилье и жилищные условия, одежда, товары длительного пользования, но также и питания, которое становится более качественным и разнообразным, расширение возможностей для полноценного отдыха, в том числе появление возможностей для занятия спортом и туризмом, как внутренним, так и внешним. Кроме того, расширяются возможности для получения медицинской помощи. С одной стороны, у населения появляются средства, позволяющие им получать при необходимости такую помощь, с другой стороны, сама медицина постоянно развивается, медицинские открытия постоянно внедряются в повседневную жизнь, становятся доступными широкому кругу населения, и тем самым повышается качество медицинского обслуживания населения.

Существует также мощный фактор, который является негативным по отношению к изменениям в продолжительности жизни китайского населения. Это экологический фактор.<sup>53</sup> Дело в том, что далеко не все технологии, используемые в промышленности Китая, являются передовыми, большинство из них представляют вчерашний, а то и позавчерашний день для развитых западных стран. Такие технологии, помимо не очень высокой производительности труда, характеризуются большой негативной нагрузкой на окружающую среду, которая уже в настоящее время едва выдерживает давление современной китайской цивилизации. Экологическая обстановка, особенно в больших мегаполисах Китая весьма неблагоприятная, что не может не сказаться на здоровье людей, живущих в этих мегаполисах. Многочисленные заболевания, вызванные неблагоприятной экологической обстановкой, становятся причиной преждевременных смертей и, тем самым, причиной сокращения продолжительности жизни для отдельно взятых людей и причиной недостаточного роста средней продолжительности жизни для страны в целом.

В настоящее время в Китае средняя продолжительность жизни достигла 76 лет. При этом китайцы стараются придерживаться здорового образа жизни, что вообще свойственно китайской культурной традиции, и потому качество жизни в аспекте состояния здоровья у многих китайцев достаточно высокое. При этом пенсионный возраст, установленный государством, для женщин составляет 50 лет (для государственных служащих 55 лет), для мужчин 60 лет, что обуславливает рост количества пенсионеров и нагрузку по их содержанию на трудоспособных китайских граждан.<sup>54</sup> Официальная статистика демонстрирует рост доли людей, старше 65 лет в общей возрастной структуре населения. (см. таблицу 12)

---

<sup>53</sup> Тарандо Е.Е., Ван Цзинтин. Старение населения в Китае: основные особенности // Наука и бизнес: пути развития. 2019. № 7. С.132–135.

<sup>54</sup> Ван Цзинтин. Тенденция старения населения: ситуация в Китайской Народной Республике // Культурная экономика и экономизация культуры в системе современных обществ / Под ред. Н.Г.Скворцова, А.В.Петрова, Ванг Жие, Динг Гоуки. СПб.: Астерион, 2018.

**Доли населения Китайской народной республики в возрастной структуре страны 1982–2016 гг. (%) (таблица 12).**

Год	0–14 лет	15–64 года	65 лет и старше
1982	33,6	61,5	4,9
1987	28,7	65,9	5,4
1990	27,7	66,7	5,6
1993	27,2	66,7	6,2
1998	25,7	67,6	6,7
2000	22,9	70,1	7,0
2003	22,1	70,4	7,5
2007	19,4	72,5	8,1
2008	19,0	72,7	8,3
2009	18,5	73,0	8,5
2010	16,6	74,5	8,9
2011	16,5	74,4	9,1
2012	16,5	74,1	9,4
2013	16,4	73,9	9,7
2014	16,5	73,4	10,1
2015	16,5	73,0	10,5
2016	16,7	72,5	10,8
2017	16,8	71,8	11,4

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Увеличение доли пожилых людей в общей численности населения Китайской Народной Республики происходит за счет уменьшения доли детей. Так, доля детей за рассматриваемый период уменьшилась практически в 2 раза, более чем в 2 раза выросла доля пожилых людей. Однако в абсолютном и в относительном выражении эти две доли взаимно не компенсируют друг друга. Уменьшение количества детей намного значительнее, чем увеличение

количества пожилых людей. Тем самым сильно сократившуюся долю детей в общей возрастной структуре населения компенсирует увеличение доли людей в трудоспособных возрастах.

Это вторая отличительная особенность старения населения в Китае: старение население здесь происходит на фоне увеличения доли людей в трудоспособных возрастах. С 1982 г., когда доля людей в трудоспособных возрастах составила 61,5 % по 2016 год, когда доля людей в трудоспособных возрастах составила 72,5 %, увеличение произошло более чем на 10 % от всего населения страны. Однако начиная с 2011 года доля трудоспособного населения страны уже начала свое постепенное снижение. Это говорит о том, что трудоспособного возраста стали достигать люди, рожденные в качестве одного ребенка в семье, то есть когда рождаемость стала достаточно низкой, а в пенсионный возраст стали входить люди, рожденные раньше введения государством демографической политики «одна семья – один ребенок», то есть люди из многодетных семей, а потому поколение этих людей является многочисленным в противовес малочисленному поколению демографической политики «одна семья – один ребенок».

По мнению экспертов в дальнейшем будет наблюдаться снижение доли населения в трудоспособном возрасте со стабилизацией доли детей в возрастной структуре населения. При этом доля пожилых людей будет постепенно и постоянно увеличиваться, создавая нагрузку на работающих китайцев. Согласно некоторым прогнозам, к 2040 г. доля людей преклонного возраста (старше 65 лет) составит порядка 29,9 %, то есть почти треть от всего населения Китая. Это является очень большой проблемой для китайской экономики и для Китайского Правительства, поскольку, по мнению многих ученых, изучавших «китайское экономическое чудо», одним из основных факторов роста было большое количество резервной рабочей силы, которую задействовали при расширении производственных мощностей. Теперь действие этого фактора начинает ослабевать, так как выяснилось, что рабочая сила, даже в густонаселенном Китае, является исчерпаемым ресурсом, и рассчитывать

теперь необходимо не просто на ее наличие, а на повышение ее качества, на наращивание человеческого капитала.

Китайское Правительство уже давно обратило внимание на эту проблему, поэтому одной из приоритетных статей расходования постоянно повышающегося уровня ВВП является его инвестирование в сферу образования. Официальная статистика показывает, что образовательный уровень китайского населения постоянно растет, причем растет не только на уровне общего среднего образования, но и на уровне высшего образования. Все больше людей вовлекаются в процесс получения образования, о чем свидетельствуют статистические данные (см. таблицу 13)

**Количество обучающихся в Китайской Народной Республике по разным уровням образовательной системы (на 100000 человек) (таблица 13).**

Год	Начальное образование	Junior Secondary	Senior Secondary	Высшее образование
1990	10707	3426	1337	326
1995	11010	3945	1610	457
2000	10335	4969	2000	723
2005	8358	4781	3070	1613
2006	8192	4557	3321	1816
2007	8037	4364	3409	1924
2008	7819	4227	3463	2042
2009	7584	4097	3495	2128
2010	7448	3955	3504	2189
2011	7403	3779	3495	2253
2012	7196	3535	3411	2335
2013	6913	3279	3227	2418
2014	6946	3222	3100	2488
2015	7086	3152	2965	2524
2016	7211	3150	2887	2530



**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局)  
// <https://www.stats.gov.cn>

Согласно приведенным данным, даже на фоне уменьшения уровня рождаемости в стране наблюдается рост количества и доли обучающихся по уровням среднего профессионального и высшего образования. Правда, в китайской литературе существуют критические замечания по поводу того, что Китайское правительство гонится лишь за улучшением показателей, за которыми стоят образовательные услуги достаточно низкого качества.<sup>55</sup> Однако сразу несколько китайских университетов, включая Пекинский университет, входят в топ-100 университетов мира согласно сразу нескольким вариантам мировых рейтингов. Поэтому можно сказать, что проблема развития человеческого капитала не ушла от внимания Китайского Правительства, а активно решается целым комплексом мер самого разного характера.

Еще одной особенностью процессов старения населения в Китае является то, что эти процессы протекают неравномерно в разных провинциях страны. Еще при исследовании процессов старения населения в Европе был выявлен факт зависимости этих процессов от уровня экономического, а вместе с ним и социального развития той или иной территории. Дело в том, что экономическое развитие китайских провинций является неравномерным, что обуславливает и неравномерность их социального развития, развития в них инфраструктуры, в том числе социального назначения. Однако здесь имеет место двоякая ситуация. С одной стороны, в экономически развитых провинциях рождаемость ниже, выше доля пожилых людей в общей возрастной структуре населения, лучше качество медицинского обслуживания, это медицинское обслуживание является более доступным, чем в других, менее экономически развитых провинциях. Все эти факторы определяют большую долю пожилого населения в общей структуре населения, что означает более интенсивное протекание процессов старения в таких провинциях. С другой стороны, экономическое развитие

---

<sup>55</sup> Линь Ифу. Демистификация китайской экономики / Пер. с кит. Ивлева Л.А. М.: ООО Международная издательская компания «Шанс», 2017.

предполагает использование различных технологий, многие из которых оказывают достаточно сильное давление на окружающую среду, делая ее малоприспособленной для жизни не только человека, но и многих других живых организмов. Речь идет о том, что экономически развитые провинции отличаются достаточно плохой экологической ситуацией на их территориях, что определяет более высокий уровень распространенности различных заболеваний, в итоге, более высокий уровень смертности, а значит и уменьшение продолжительности жизни, что замедляет процессы старения населения на уровне провинции в целом.

Поэтому китайские провинции сталкиваются с двоякой ситуацией – с одной стороны, экономическое развитие стимулирует старение населения, с другой – через ухудшение экологической обстановки, наоборот, дестимулирует его. Однако результирующая в этом отношении оказывается на стороне стимулирования старения населения. Средняя продолжительность жизни китайцев постепенно растет и, согласно прогнозам экспертов, по крайней мере у женщин через несколько лет достигнет 80-летнего возраста.

В депрессивных провинциях процессы старения населения также протекают неоднозначно. Однако здесь причиной старения населения является миграция трудоспособного населения, особенно в молодых возрастах, в экономически развитые провинции. Происходит вымывание когорты населения трудоспособных возрастов, в результате чего в провинциях остаются в основном пожилые люди и дети, которых уезжающие на заработки родители оставляют на попечение престарелых бабушек и дедушек. Это еще одна значимая социальная проблема бурного социально-экономического развития Китая.

Таким образом, процесс старения населения в Китае имеет свои особенности по сравнению с аналогичными процессами, которые имеют место в европейских странах. Однако, несмотря на специфические отличия, характерные признаки этого процесса, такие же, как и в остальных странах мира – увеличение доли пожилых людей в возрастной структуре населения в

совокупности с низкой рождаемостью и увеличением продолжительности жизни.

В настоящее время в Китае можно говорить о следующих источниках формирования экономического капитала (доходной части бюджета) пожилых людей:

- 1) Доходы от трудовой деятельности;
- 2) Доходы от принадлежащей им разного рода собственности, в включая нематериальные активы;
- 3) Доходы от получения пенсий, пособий, субсидий от государственных и негосударственных фондов (трансфертные доходы);
- 4) Доходы, получаемые пожилыми людьми в рамках семейной помощи;
- 5) Накопления, сделанные в трудоспособном возрасте;
- 6) Разного рода поступления доходов от прочих источников.

Среди этих источников наиболее распространенными являются три источника – это доходы от трудовой деятельности (поскольку пожилые люди в Китае достаточно долго сохраняют свою трудоспособность), различного рода трансфертные доходы в виде пенсий, пособий, субсидий и помощь со стороны семьи (прежде всего детей). (см. таблицу 14)

Поскольку пенсионное обеспечение различается в зависимости от городской или сельской прописки, то для пожилых людей, живущих в городе, основным источником доходной части их бюджета является государственная пенсия. Что касается пожилых людей, живущих на селе, то государство только сейчас начинает охватывать их пенсионным обеспечением. В недавнем прошлом лишь единицы из этих людей получали государственную пенсию. В настоящее время сельская прописка тоже дает право на получение пенсии, но эта пенсия по своему размеру уступает размеру пенсий, выплачиваемых в городах.<sup>56</sup> Этому имеются две веские причины. Во-первых, в городах выше

---

<sup>56</sup> Ван Цзинтин. Китайские пенсионеры: аспект социального неравенства // Солидарность и конфликты в современном обществе. Материалы научной конференции XII Ковалевские чтения 15–17 ноября 2018 г. / Отв. ред. Ю.В.Асочаков. СПб.: Скифия-принт, 2018.

уровень цен в том числе на потребительские товары первой необходимости. Во-вторых, сельские жители имеют доступ к земле как объекту приложения своего труда, что становится дополнительным источником их дохода.

**Доля пожилых людей, обладающая соответствующими источниками доходов в Китае в 2015 году, % (таблица 14)**

Источники дохода	Общенациональный уровень	Городское население	Сельское население
Доходы от трудовой деятельности	29.07	28.88	41.18
Трансфертные доходы	24.12	92.59	4.60
Пособие прожиточного минимума	3.89	6.58	4.48
Помощь семьи	40.72	66.95	47.74
Прочие источники дохода	2.20	5.00	2.00

**Источник:** Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

Небольшие доходы пожилых людей обуславливают экономию средств, когда дело касается расходной части их бюджета. Расходы осуществляются, как правило, только на самые необходимые вещи, то есть на товары первой необходимости, а именно продукты питания, медикаменты, коммунальные платежи. Иногда покупается одежда, обувь, предметы домашнего обихода. Крайне редко покупаются товары длительного пользования, при этом их используют до полной выработки своего ресурса и заменяют только в том случае, если в этом имеется крайняя необходимость.

В основном китайские пожилые люди живут достаточно скромно, лишь небольшая их часть может позволить себе отправиться в путешествие или посетить какое-либо культурное мероприятие, отправиться на экскурсию в

музей. Китайское Правительство принимает и финансирует различные программы, направленные на поддержание потребления культурных услуг пожилыми людьми на приемлемом уровне. Это делается, в том числе, для того, чтобы включить пожилых людей в социальную среду, преодолеть в какой-то мере состояние исключения, которые испытывают пожилые люди, оставившие трудовую деятельность.

Современное потребление и потребительские расходы пожилых людей в Китае обладают следующими особенностями:

Во-первых, пожилой возраст характеризуется физиологическим старением, при котором изменяются практически все физиологические функции организма. В частности, снижается потребность в питании, другие потребности также претерпевают изменения в сторону своего снижения. Одновременно возникает и увеличивается потребность в медицинском обслуживании и приеме медикаментов, что сильно влияет на структуру расходной части бюджета пожилых людей. Помимо физиологических процессов старения, увеличивающих потребность в медицинской помощи, в Китайской Народной Республике достаточно неблагоприятная экологическая обстановка, следствием чего являются проблемы со здоровьем у большинства населения, в том числе и у пожилых людей.

Во-вторых, у пожилых людей, оставивших свою трудовую деятельность, изменяется социальная роль. Утрачивается роль, связанная с работой в трудовом коллективе. Поэтому угасают потребности и связанный с ними потребительский спрос соответствующие такому роду деятельности и таким социальным ролям. Однако в связи с тем, что многие пожилые люди проживают в семьях вместе со своими молодыми родственниками, они оказываются в русле изменений стилей жизни и могут интересоваться модой, а также стремиться к высококачественному стилю жизни.

В-третьих, китайское здравоохранение постепенно совершенствуется и развивается. Услуги здравоохранения становятся все более доступными большинству населения страны. Также становятся доступными новейшие

достижения в области медицины. Все это повышает качество здоровья населения и, в частности, приводит к увеличению продолжительности жизни, обуславливая в числе прочих факторов старение населения страны. Не все пожилые люди в силу проблем со здоровьем оказываются способными обслуживать себя. Поэтому очень актуальным для Китая является необходимость развития системы социальной работы с пожилыми людьми и системы патронажных услуг.<sup>57</sup>

В четвертых, в связи с тем, что пожилые люди уже освобождаются от обязанности трудиться, у них появляется свободное время, которое должно быть каким-то образом организовано. Современное общество с его бурным развитием информационных технологий, предоставляет всем своим слоям и группа, в том числе и пожилым людям, возможности по интеллектуальному развитию. При этом пожилые люди являются достаточно активными потребителями интеллектуальных услуг и возможностей, которые предоставляет им общество. Спрос на такого рода услуги среди пожилых людей как социальной группы выше, чем у других возрастных групп.

В-пятых, наблюдаются существенные различия среди представителей пожилых людей как социальной группы. Это связано с различиями в государственном обеспечении пожилых людей. В Китае государственная пенсия платится от провинции, а не от федеральных властей. Среди провинций существуют значительные различия в размере государственных пенсий и в уровне цен на потребительские товары, что задает разный уровень жизни в разных провинциях.

В-шестых, несмотря на то, что пожилые люди являются в Китае малообеспеченной социальной группой, в структуре их расходной части бюджета имеется статья расходов на следующие поколения, то есть на детей и внуков. Эти расходы в основном делятся на расходы на образование,

---

<sup>57</sup> Чэнь Цзягуй. Доклад о развитии социального обеспечения Китая 2010. Пекин: Издательство литературы социальных наук. 2010. 陈佳贵中国社会保障发展报告.北京: 社会科学文献出版社 2010

медицинские услуги и приобретение или съём жилья. Данные виды расходов достаточно значимы практически для любого семейного бюджета в Китае. Поэтому пожилые люди в значительной своей части ограничивают другие статьи своих расходов с тем, чтобы помочь детям и внукам в обеспечении получения образования, медицинских услуг или жилья.<sup>58</sup>

В-седьмых, в Китае долгое время проводилась демографическая политика «одна семья – один ребенок». Последствием этой демографической политики стало распространение семей по типу 4 – 2 – 1, то есть одна супружеская пара имеет одного ребенка и содержит своих четверых родителей. Такая модель семьи создает очень большую нагрузку на супружескую пару, существенно ограничивая возможность помощи престарелым родителям в их материальном содержании, тем более что расходы на содержание детей в Современном Китае достаточно высоки и растут из года в год. Такая модель семьи создает также большую нагрузку на самих пожилых людей, которые уже не могут в полной мере надеяться на материальную помощь своих детей.

Если присмотреться повнимательней к поколению родителей одного ребенка, то это поколение пережило Культурную революцию и потому подавляющее большинство людей из этого поколения не имеет высшего образования. Это означает, что они не могли заниматься высококвалифицированным, а значит высокооплачиваемым трудом, что не дает возможности претендовать на достойную пенсию. Более того, это поколение пережило в 90-е годы массовые сокращения и безработицу, что еще более снижает возможности получения достойной пенсии.<sup>59</sup> Еще более удручающая ситуация имеется у тех родителей одного ребенка, которые по той или иной причине его утратили. Так, демографами было подсчитано, что в семьях с одним ребенком родились порядка 218 млн. детей, из этого количества

<sup>58</sup> Цай Фань. Демографический переход, демографический дивиденд и устойчивый экономический рост — как влияет на экономический рост полная занятость // Журнал Демография. 2004. № 3. (蔡昉: 《人口转变、人口红利与经济增长可持续性—兼论充分就业如何促进经济增长》《人口研究》. 2004. № 3).

<sup>59</sup> Яо Юань. Поддерживать родителей—особая традиционная культура // Демографическое исследование, 1996 (姚远. 养老: 一种特定的传统文化人口研究, 1996)



10,09 млн. детей умерло в ранних возрастах, что составляет 5 % от общего количества родившихся. Это также означает, что 10 млн. супружеских пар лишились своего единственного ребенка и кормильца в старости.<sup>60</sup> Это означает также, что такие пожилые люди вообще оказались лишенными поддержки детей в связи с их утратой.<sup>61</sup>

Более того, начиная с 2016 года, Китайское Правительство изменило эту демографическую политику в сторону разрешения увеличения количества детей в семье. Теперь текущая демографическая политика носит название «одна семья – два ребенка». Поэтому семьи, решившие завести двоих детей, будут испытывать еще большую материальную нагрузку, поскольку им нужно достойно воспитать не одного, а уже двух детей. Тем самым возможность осуществлять материальную помощь своим престарелым родителям у таких супружеских пар будет еще более сужена.

Исходя из этой ситуации, большая ответственность в обеспечении содержания пожилых людей ложится на государство, которое не отказывается от своих социальных обязательств. В настоящее время большие шаги предпринимаются в сторону обеспечения охвата пожилых сельских жителей пенсионным обеспечением. Речь идет, в том числе, и о реформе института прописки. Если ранее в Китае существовали два вида прописки – городская и сельская, то теперь предполагается ввести всего один вид прописки – общую прописку, означающую, что данный человек является гражданином Китайской Народной Республики. Такие намерения Китайского государства исходят из того принципа, что все граждане Китая должны быть равны в своих социальных правах, тогда как в настоящее время на получение государственной пенсии могут претендовать только те граждане страны, которые имеют городскую прописку. Большинство же пожилых сельских жителей оказываются без государственной пенсии, без материальной поддержки государства.

---

<sup>60</sup> Yi Fuxian. *Big Country with an Empty Nest: Reflections on China's Family Planning Policy*. China Development Press, 2013.

<sup>61</sup> Ву Цанпин. *Социология старости*. Издательство Китайского народного университета, 1999. (乌仓平《老年社会学》中国人民大学出版社, 1999).

В настоящее время в Китае создана достаточно развитая социальная система содержания пожилых людей, которая включает в себя разные способы и характеризуется своими особенностями.<sup>62</sup>

### *1. Обеспечение пожилых людей со стороны семьи*

В традиционной китайской культуре почитание и уважение старших – это непреходящая и очень важная ценность. Согласно этой ценности дети обязаны содержать своих престарелых родителей. Эта ценность очень сильная в Китае и в настоящее время. Поэтому во многих семьях зрелые и молодые члены семьи заботятся о своих родителях, бабушках и дедушках, оказывая им не только почтение, но и реальную помощь в их жизнедеятельности. Эта помощь не только материальная, но и зачастую помощь в уходе за уже немощными пожилыми людьми.

### *2. Обеспечение пожилых людей посредством системы государственных и негосударственных пенсионных учреждений*

В процессе социально-экономического развития Китая и обострения проблемы социального обеспечения пожилых людей в стране создавалась сеть государственных и негосударственных пенсионных учреждений, одной из задач которых является обеспечение содержания пожилых людей, в особенности потерявших способность обслуживать самих себя. Настоятельная необходимость наличия такого рода учреждений обуславливается тем, что демографическая политика «одна семья – один ребенок» привели к миниатюризации китайской семьи. Модель семьи, в которой супружеская пара имеет одного ребенка, но вынуждена содержать четверых пожилых родителей стала достаточно распространенной моделью семьи в Китае, поскольку поколение родителей одного ребенка к настоящему времени уже достигло пенсионного возраста и требует со своих детей помощи в своем содержании и социальном обеспечении.

Специализированные учреждения принимают к себе для социального

---

<sup>62</sup> Чэнь Сайцюань Обзор модели поддержки пожилых людей в Китае // Журнал демография, 2003. № 3 (陈赛全. 中国养老方式研究综述人口学刊. 2003 (3)).

обеспечения пожилых людей, как правило, тех, которые не могут самостоятельно себя полностью обслужить, за определенную плату, получаемую от их родственников. Персонал таких учреждений проходит специальную, в том числе медицинскую и психологическую, подготовку с тем, чтобы качественно выполнять свои профессиональные обязанности. Такие специализированные учреждения являются достаточно новым для Китая явлением, появившимся относительно недавно в связи с целым комплексом причин социально-экономического и демографического порядка.

### *3. Система обеспечения пожилых людей на дому*

В этой форме социального обеспечения пожилых людей главная роль принадлежит семье, что касается государства в лице социальных служб, то оно играет вспомогательную роль. Это относительно новый тип обеспечения пожилых людей, который сформировался в течении последнего десятилетия. В этом типе социального обеспечения пожилой человек проживает постоянно в своей семье, которая о нем заботится, прибегая одновременно к помощи соответствующей социальной службы, работники которой помогают членам семьи ухаживать за пожилым человеком. Этим снимается часть нагрузки по уходу за немощным пожилым человеком с семьи.

Отмечается, что это синтетический вариант обеспечения пожилых людей, вобравший в себя принципы как обеспечения пожилых людей в семье, так и обеспечения пожилых людей в специализированных учреждениях. В настоящее время именно на этом варианте делается упор при развитии системы социального обеспечения пожилых людей, особенно тех, кто утратил способность самостоятельно себя обслуживать. Здесь сохраняется традиционная для китайской культуры функция семьи по содержанию и обеспечению пожилых людей, но также и имеет место помощь государство, на котором лежит ответственность за формирование и широкое распространение в стране миниатюрной семьи, которая едва может вынести нагрузку по уходу сразу за четырьмя пожилыми людьми.

Следует отметить, что в Китае существуют значительные различия в социальном обеспечении пожилых людей в различных провинциях. Это и различия в размерах и степени охвата пенсионным обеспечением, различия в степени развитости сети государственных и негосударственных организаций, обеспечивающих социальное обеспечение пожилых людей, различия в организационной структуре и спектре предоставляемых услуг социальных служб, осуществляющих уход за пожилыми людьми на дому и много другое. Кроме того, существуют также существенные различия между социальным обеспечением пожилых людей в городах и деревнях. Качество обслуживания городского населения гораздо более высокого качества, чем социальное обслуживание в деревнях. В настоящее время система социального обслуживания в деревнях находится лишь на начальной стадии своего формирования. Сказываются и проблемы отсутствия развитой социальной инфраструктуры и проблематичность обслуживания населения в удаленных сельских местностях. Кроме того, пенсионное обеспечение в городах и сельской местности разное. Государство только сейчас начало охватывать пенсионным обеспечением жителей сельской местности. Однако уже сейчас становится ясно, что величина пенсий на селе будет в разы меньше, чем в городе. Эту разницу не сможет нивелировать даже различие в уровне цен в городе и в сельской местности. Поэтому перед Китайским Правительством стоит серьезная задача по решению множества проблем социального обеспечения пожилых людей в стране.

Таким образом, в Китае достаточно динамично развивается система государственного и негосударственного обеспечения пожилых людей как в специализированных учреждениях, так и на дому аналогично тем системам, которые существуют в развитых странах. За счет этого ослабляется нагрузка на семью, которая согласно китайским традициям должна заботиться о престарелых своих членах. Процесс формирования социального обеспечения как социального института был катализирован проведением в течение десятилетий государством демографической политики «одна семья – один

ребенок», которая спровоцирована сужением возможностей семьи по уходу за пожилыми людьми. Сейчас несмотря на наличие множества проблем с организацией социального обеспечения пожилых людей, основы этого социального института в Китае являются сформированными.

## 2.2. Эмпирическое социологическое исследование «Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования»

Эмпирическое социологическое исследование «Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования» осуществлялось в несколько этапов, для каждого из которых ставилась своя цель, и предполагался свой определенный метод исследования.

Основными задачами первого этапа эмпирического социологического исследования стал анализ теорий, объясняющих положение пожилых людей в обществе и способ получения ими доли общественного продукта с целью определения их применимости к анализу общественного положения пожилых людей в современном Китае. На этом же этапе был осуществлен выбор основной теории, которая выполнила функцию теоретико-методологического базиса для эмпирического социологического исследования. Основным методом этого этапа исследования стал метод анализа научной литературы и метод анализа документов. Этот этап эмпирического социологического исследования был осуществлен в параграфе 2.1.

В частности, были проанализированы основные социологические теории, занявшие прочное положение в социальной геронтологии, например, такие как структуралистская теория с ее основными направлениями в виде теории отчуждения, теории деятельности и концепции конфликта, делающими акцент на разных сторонах общественного положения пожилых людей в связи с особенностями этой социально-демографической группы, символический интеракционизм, этнометодология и феноменология. Анализ основных

теоретико-методологических положений этих теорий применительно к социально-демографической группе пожилых людей позволил определить теоретико-методологическую основу нашего эмпирического социологического исследования. Так, эту базу составили направления структуралистского анализа старости, а именно теория отчуждения, анализирующая фактическое положение пожилых людей в обществе, теория деятельности как своего рода нормативная теория, задающая идеал положения и образа жизни пожилых людей и выполняющая тем самым нормативную функцию теоретического знания, а также концепция конфликта, в рамках которой обосновывается, что пожилые люди оказываются в зависимом от трудоспособного населения состоянии.

Одновременно методология нашего исследования сосредоточена на анализе повседневной жизни пожилых людей, что делает актуальным применение теоретического и методологического аппарата такого направления социологической теории, как этнометодология.

Произведенный нами анализ теоретических положений вышеобозначенных социологических направлений исследования старости применительно к положению пожилых людей в Китае позволяет сделать следующие выводы:

1. Многие положения структуралистской теории, выведенные на основе анализа динамики общественного положения пожилых людей в западных странах, применимы к трансформации общественного положения пожилых людей в современном Китае, поскольку современное социально-экономическое развитие Китая с некоторыми национальными особенностями социальной, экономической, демографической и культурной политики происходит в сторону развития производительных сил страны, схожим с изменениями, имевшими место в западных обществах при интенсивном развитии производительных сил этих стран.
2. Национальной особенностью Китая является до сих пор сохранившаяся и имеющая достаточно сильное значение традиция, когда взрослые дети

оказывают всяческую помощь и осуществляют необходимый уход за пожилыми родителями, несмотря на то, что в современном Китае достаточно быстрыми темпами развивается система государственного пенсионного обеспечения пожилых граждан страны.

3. На общественное положение пожилых людей в современном Китае достаточно сильное влияние оказала демографическая политика «одна семья – один ребенок», долгое время проводившаяся государством. Теперь одна супружеская пара, следуя многотысячелетней китайской традиции, вынуждена оказывать в том числе материальную поддержку четырем пожилым людям, не считая того, что она вынуждена содержать еще своих детей (теперь в Китае проводится новая государственная политика «одна семья – два ребенка»), материальные затраты на которых в условиях повышения уровня жизни и требований к уровню подготовленности работников в стране достаточно велики.
4. На политику государственного пенсионного обеспечения пока не слишком сильно влияют процессы увеличения продолжительности жизни и старения населения современного Китая, поскольку в стране имеется большая доля населения трудоспособного возраста. Только в самое недавнее время эта доля как в абсолютном, так и в относительном исчислении начала сокращаться. Однако это сокращение является пока совсем незначительным и не оказывает заметного влияния на социально-экономическое развитие страны. Это позволяет Правительству Китая не только оставить без изменения значение пенсионного возраста, но и постепенно распространять государственное пенсионное обеспечение на те группы пожилых людей, которые ранее этим пенсионным обеспечением охвачены не были, а именно на пожилых людей, проживающих в сельской местности и имеющих сельскую прописку. В настоящее время в связи с реформированием института прописки государство реформирует и институт государственного социального обеспечения, стремясь уравнивать в правах на государственное



пенсионное обеспечение всех жителей страны, имеющих не только городскую, но также и сельскую прописку.

5. Развитие государственного пенсионного обеспечения оказало сильное влияние на национальную китайскую традицию, согласно которой взрослые дети обязаны материально поддерживать и осуществлять уход за своими пожилыми родителями. То, что пожилые люди теперь имеют свой собственный, независимый от детей источник дохода в виде государственной пенсии позволяет им не только обеспечивать себя независимо от того, помогают им их дети или нет, но и самим помогать своим взрослым детям и внукам. Такая ситуация деформирует многотысячелетнюю национальную китайскую традицию, когда источником помощи оказываются не взрослые дети по отношению к пожилым родителям, а пожилые родители по отношению к их взрослым детям.
6. То, что пожилые люди в современном Китае часто имеют возможность материально помогать своим взрослым детям, отличает китайских пожилых людей от пожилых людей, проживающих в странах запада, где не принято осуществлять такую помощь. Это говорит о том, что в Китае традиционно очень сильны семейные ценности и крепки семейные узы и не только в отношениях взрослые дети – пожилые родители, но в отношениях пожилые родители – взрослые дети.
7. Пожилые люди в Китае, не потерявшие свою трудоспособность, стараются продолжать свою трудовую деятельность, поскольку размер государственных пенсий в Китае не такой большой, но в то же время позволяет поддерживать определенный, пусть и невысокий, уровень жизни. Чтобы повысить свой уровень жизни пожилые китайцы, у которых есть возможность работать дальше, продолжают это делать. Однако избыточное количество рабочей силы, имеющейся в Китае, делает предпочтительным для работодателей наем более молодых работников. Поэтому обычной

ситуацией является увольнение пожилого человека, достигшего пенсионного возраста.

Данные выводы в дальнейшем использовались нами для составления гайда интервью на одном из следующих этапов нашего эмпирического социологического исследования. В данном гайде отдельным блоком вопросов были вопросы, касающиеся отношений пожилых людей со своими детьми, как чисто семейных, так и материальных, а также блоки вопросов, связанных с государственным пенсионным обеспечением.

Вторым этапом нашего эмпирического социологического исследования стал анализ статистической информации, описывающий материальное положение пожилых людей. Основной задачей этого этапа было выделение основных характеристик материального положения пожилых людей, как в отношении их доходов, так и в отношении их расходов. Основным методом данного этапа стал метод статистического анализа материалов официальной статистики, представленной Национальным бюро статистики Китайской Народной Республики, а также полученных из других источников, в том числе размещенной в сети Интернет. Статистическое описание материального положения пожилых людей также представлено в параграфе 2.1.

Анализ статистической информации относительно материального положения пожилых людей в Китае позволил сделать следующие выводы, важные для осуществления следующих этапов нашего эмпирического социологического исследования:

1. Значимым источником доходов для пожилых людей в Китае является государственное пенсионное обеспечение. Однако до недавнего времени этим видом пенсионного обеспечения были охвачены не все группы пожилых людей. Те из них, которые имели сельскую прописку, государственным пенсионным обеспечением охвачены не были. Только совсем недавно Правительство Китая начало реформы института прописки и государственного социального обеспечения в стране с целью уравнивать в правах на это обеспечение все слои населения, живущего в Китае. Таким

образом, в настоящее время институт прописки содержит три статуса – это городская прописка, сельская прописка и общая прописка, при этом обладатели сельской прописки, ранее отчужденные от государственного пенсионного обеспечения, постепенно уравниваются в своих социальных правах с обладателями городской прописки. В дальнейшем планируется, что все жители Китая будут обладать общей пропиской жителя Китая, которая будет давать доступ к государственному социальному обеспечению, в том числе и государственному пенсионному обеспечению. В настоящее время государственным пенсионным обеспечением постепенно охватываются жители деревни, хотя на текущий момент можно констатировать, что не все они пока получают государственную пенсию. Однако эта ситуация в ближайшем будущем будет исправляться в сторону получения всеми пожилыми жителями села государственной пенсии. Такие реформы стали экономически возможными, поскольку в Китае на одного пенсионера приходится от 4 до 6 работающих граждан страны в зависимости от конкретной провинции. Это пока позволяет содержать растущее пожилое население страны за счет интенсивно растущей китайской экономики и большого числа занятых людей трудоспособного возраста.

2. Значимым моментом бюджета пожилых людей в Китае является помощь взрослых детей своим престарелым родителям. Несмотря на введение государственного пенсионного обеспечения, китайская национальная традиция, согласно которой взрослые дети должны содержать своих старых родителей, оказывается достаточно сильной. Данные социологических исследований свидетельствуют, что китайцы, находящиеся в трудоспособном возрасте, осознают важность своей помощи своим родителям и берут в расчет эту необходимость при составлении своих жизненных планов. Статистический анализ доходной части бюджета пожилых людей показывает, что материальная помощь детей и других родственников составляет достаточно значимую величину в бюджете

пожилого человека в Китае. Так, порядка 40 % пожилых людей в стране получают такого рода помощь (помощь семьи) на постоянной основе.

3. Достаточно большую долю пожилых людей составляют пожилые люди, которые получают доходы от трудовой деятельности. Здесь наблюдаются большие различия между городским и сельским населением. Если в городах имеет место почти поголовный охват пожилых людей государственным пенсионным обеспечением, то в сельской местности этот охват значительно скромнее. Поэтому в городах пожилые люди имеют постоянный гарантированный доход в виде государственной пенсии, одновременно если человек достиг пенсионного возраста, но может и хочет трудиться дальше, то для городского жителя это достаточно проблематично, поскольку работодатели предпочитают, чтобы у них работали достаточно молодые сотрудники. Что касается сельских жителей, то не все пожилые люди, живущие в деревнях, получают государственную пенсию. Чтобы обеспечить себя им приходится трудиться и по достижении пенсионного возраста, причем в сельской местности наблюдается гораздо меньшее давление избыточной рабочей силы, которое имеется в стране, и таких людей работодатели гораздо охотнее оставляют трудиться после выхода на пенсию. Кроме этого, как правило, сельские жители имеют свои участки земли, на которых осуществляют трудовую деятельность вплоть до самой полной потери трудоспособности, что формирует дополнительную статью дохода в их личном и семейном бюджете.
4. Подавляющее большинство пожилых людей в Китае сумели сделать накопления за свою трудовую жизнь. Такая ситуация оказалась возможной в связи с интенсивным ростом китайской экономики, позволившей не только модернизировать большую часть народного хозяйства Китая, но поднять уровень жизни всего населения страны. Благополучная экономическая ситуация в стране стала экономическим условием для роста благосостояния практически каждого жителя страны. Поэтому у подавляющего большинства китайцев изыскивается возможность делать

накопления, даже если их доход оказывается не таким большим. Наличие накоплений позволяет пожилым китайцам поднять свой уровень жизни. Эти накопления используются самыми различными способами, но в основном инвестируются в различные сферы экономики страны с целью получения дополнительного дохода, которые можно потратить на личное и семейное потребление. Если этот доход оказывается достаточно значимым, то пожилые китайцы имеют возможность помогать и помогают своим детям и внукам.

5. Определенная доля пожилых людей сумела за свою трудовую жизнь приобрести объекты собственности с целью иметь в старости дополнительный источник дохода. Это те люди, которые получали достаточно значимые доходы в трудоспособном возрасте и хотели бы иметь достойные доходы после выхода на пенсию. Как правило, это городские жители, занимавшие высокооплачиваемые должности в различных секторах народного хозяйства Китая. Эта доля пожилых людей не очень велика, но все-таки значима при статистическом анализе. Такие пожилые люди имеют достаточно высокий уровень жизни и имеют возможность помогать своим детям и внукам, получая от них, в свою очередь, не материальную, но другого рода помощь в своих повседневных делах.

Данные положения являются необходимыми для составления вопросов для интервьюирования пожилых людей, то есть для осуществления последующего этапа нашего эмпирического социологического исследования. Данные положения, а также положения, сформулированные на предыдущем этапе исследования, позволили определить следующие гипотезы нашего эмпирического социологического исследования:

1. Формирование бюджета пожилых людей в Китае происходит не только за счет источников выплаты государственной и других видов пенсий, но также за счет конвертации различные форм капиталов, которыми обладают пожилые люди, прежде всего социального и символического, в их экономический капитал. Недостаток средств экономического капитала

восполняется тем самым за счет включенности пожилых людей в различные социальные группы и прежде всего в семью.

2. Стратегии формирования бюджета пожилых людей зависит от того, какую прописку имеет пожилой человек – городскую или сельскую. Стратегии поведения пожилых людей, живущих в городе, в отношении формирования их личного и семейного бюджета будут отличаться от стратегий поведения пожилых людей, живущих в деревне. В настоящее время обладатели сельской прописки в ходе реформы института прописки стали уравниваться в своих правах на государственное пенсионное обеспечение с обладателями городской прописки, однако размер государственных пенсий, получаемых жителями деревни, существенно ниже размера пенсий, получаемых городскими жителями, что является условием формирования разных стратегий формирования бюджета у жителей города и жителей села.
3. Жители села более ориентируются на такие стратегии формирования бюджета, которые предполагают их трудовую деятельность как в сфере народного хозяйства (общественного производства), так в сфере личного подсобного хозяйства. Небольшой размер пенсии, выплачиваемой государством сельским жителям, побуждает их изыскивать иные источники дохода. Кроме того, работа на земле является образом жизни для жителей деревни, поэтому данная работа продолжается и после выхода на пенсию, в том числе и в силу привычки.
4. Городские жители охотно продолжили бы работу и после выхода на пенсию, однако социально-демографические условия, как правило, не позволяют им это сделать. В Китае очень большое количество населения, находящегося в трудоспособном возрасте. Поэтому достаточно остро стоит проблема занятости всего этого населения. Кроме того на одного пенсионера в разных провинциях Китая приходится от 4 до 6 работающих граждан, что побуждает Правительство Китая держать пенсионный возраст на достаточно низком уровне (50 лет для женщин и 60 лет для мужчин). По достижении этого возраста пожилые китайцы все еще находятся в

трудоспособном состоянии, поэтому они желают продолжать свою трудовую деятельность с тем, чтобы организовать ритм своей жизни и повысить уровень доходов, однако это далеко не всего им удастся, так как необходимо освободить рабочие места для более молодых работников.

5. Пожилые люди, имеющие детей, надеются на помощь своих детей в старости. Особенно это касается обеспечения ухода за пожилыми людьми, теряющими свою способность обслуживать самих себя. Мы полагаем, что несмотря на интенсивную модернизацию социальной жизни, происходящую в связи практикой социально-экономического реформирования в стране, традиционные китайские ценности занимают достаточно прочное место в жизни современных китайцев. Одной из таких ценностей является обязанность ухаживать за своими старыми родителями, закреплённая за их взрослыми детьми. Данная ценность в отношении пожилых людей способствует формированию надежды у пожилых людей на своих взрослых детей в отношении действенной помощи в будущем.
6. На традиционные китайские семейные ценности, особенно в отношении реальности реализации китайской традиции заботы о престарелых родителях, оказала сильное влияние государственная демографическая политика «одна семья – один ребенок». Единственные дети в семье теперь стали взрослыми, а их родители вышли на пенсию. Поэтому одна супружеская пара вынуждена содержать как своих детей (в условиях новой государственной демографической политики «одна семья – два ребенка»), так своих четырех старых родителей. Для большинства китайских супружеских пар трудоспособного возраста это является непосильной нагрузкой. Эта ситуация определяет ослабление реализации вышеуказанной китайской традиции, побуждая старшее поколение всячески помогать своим взрослым детям.
7. Практически все китайцы трудоспособного возраста стараются сделать накопления на старость и на непредвиденные жизненные обстоятельства. Мы полагаем, что пожилые люди в Китае в отношении своих накоплений



стараятся осуществлять различного рода инвестиции в различные сферы экономики страны с тем, чтобы получать дополнительный доход, что формирует отдельную стратегию поведения пожилых людей в отношении формирования их личного и семейного бюджета.

8. Пожилым людям, живущим в городах, чаще удавалось обзавестись собственностью, чем пожилым людям, живущим в деревне. Также пожилые люди, живущие в городе, имеют больше возможностей производительно использовать свою собственность, то есть получать от нее дополнительный доход, чем пожилые люди, живущие в деревне. Соответственно, пожилые люди, живущие в городе чаще будут иметь доходы от собственности в качестве дополнительной статьи формирования доходной части из личного или семейного бюджета.
9. В расходной части личного или семейного бюджета пожилых людей, живущих в городе, будут представлены расходы на культурную жизнь (театры, музеи, кино, экскурсии). Это связано как с более благоприятными, чем у жителей села, материальными возможностями городских жителей, так и возможностями инфраструктуры города по сравнению с инфраструктурой, имеющейся в деревне. Более того, городские жители имеют более широкий доступ к государственному социальному обеспечению, чем жители села и потому могут осуществлять свою культурную жизнь, в том числе в рамках государственного социального обеспечения.
10. Пожилые люди, живущие в сельской местности, имеют крайне мало расходов на культурную жизнь, поскольку, во-первых, доходная часть их личного или семейного бюджета не позволяет им осуществлять такого рода расходы, во-вторых, в деревне крайне неразвита инфраструктура, призванная удовлетворять культурные потребности населения, в-третьих, у жителей сельской местности в гораздо меньшей степени по сравнению с городскими жителями сформирована потребность жить культурной жизнью.
11. Пожилые люди в Китае, которые по своим социально-экономическим и социально-демографическим характеристикам могут быть отнесены к

среднестатистическим жителям страны, в целом удовлетворены своей жизнью, хотя по отдельным аспектам их жизненной ситуации может наблюдаться отсутствие такого удовлетворения.

Для проверки вышеуказанных гипотез нами был осуществлен следующий, третий этап нашего эмпирического социологического исследования, который направлен на выяснение того какими способами фактически формируется бюджет пожилых людей в Китае. Его основная цель – это выяснение, каким образом формируется бюджет у пожилых людей в Китае. Основным социологическим методом осуществления этого этапа исследования стал метод полуструктурированного интервьюирования. Поскольку в Китае все еще наблюдаются существенные различия в уровне и образе жизни городских и сельских жителей, то нами были опрошены две группы респондентов – это пожилые люди, проживающие в городе и имеющие городскую прописку, а также пожилые люди, проживающие в деревне и имеющие сельскую прописку. Соответственно были составлены два гайда интервью (см. приложение № 1) для каждой из групп респондентов отдельно. Респонденты были также поделены поровну на мужчин и женщин. Выбор респондентов осуществлялся методом «снежного кома».

В гайдах интервью были обозначены вопросы соответственно сформированным гипотезам. Вопросы были сгруппированы в блоки, которые идут друг за другом в определенной последовательности. Сначала идут блоки, в которых выясняются особенности формирования доходной части бюджета (вопросы о государственном пенсионном обеспечении, вопросы о материальных взаимоотношениях с детьми и другими родственниками, вопросы о наличии накоплений и способах их использования и др.). Потом идет блок, вопросы в котором призваны выяснить расходную часть бюджета пожилых людей и касающихся различных групп статей расходов. Этот блок вопросов необходим для того, чтобы определить какой уровень жизни могут позволить себе пожилые люди в Китае. Всего в гайдах представлено по 24–25 вопросов.

Нами было опрошено 16 пожилых людей, из которых 8 проживают в городе (четверо мужчин и четверо женщин) и 8 проживают в деревне (четверо мужчин и четверо женщин). Среди опрошенных есть семь человек, которые не получают пенсию, поскольку являлись и являются сельскими жителями, а в Китае лишь некоторые сельские жители сейчас получают пенсию от государства.

Анализ результатов нашего исследования показал следующее. Все без исключения опрошенные стараются не стать обузой для своих детей и родственников. Поэтому они стараются следить за своим здоровьем, поддерживать себя в как можно лучшей физической форме. «Я слежу за своим телом, потому что не хочу стать обузой своему ребенку и внукам», – сказала одна из респонденток.

Помимо этого желание как можно дольше жить самостоятельно, не прибегая к уходу и помощи со стороны детей и других родственников, побуждает пожилых людей как можно дольше заниматься трудовой деятельностью и после выхода на пенсию. Работающими пенсионерами оказалась половина опрошенных нами респондентов. «Я все еще работаю, чтобы поправить свое материальное положение, я не хочу, чтобы мои дети были вынуждены содержать меня», – сказал один из респондентов, которому исполнилось 72 года, и который, вследствие того, что он является сельским жителем, не получает пенсию от государства. Этот пожилой человек работает охранником и собирается работать до тех пор, пока ему будет позволять это делать здоровье.

Одновременно пожилые люди одобрительно относятся к тому, что их взрослые, самостоятельные дети живут отдельно от них. «Когда взрослые дети живут отдельно от своих родителей – это хорошо, это дает больше свободы детям», – отметил один из респондентов. При этом, если ситуация такова, что пожилые люди вынуждены жить совместно со взрослыми детьми, пожилые люди также не имеют ничего против этого: «Есть свои преимущества в том, чтобы жить отдельно, и есть свои преимущества в том, чтобы жить вместе. Мы

пользуется преимуществами и такого, такого способа проживания», – отметила одна из респонденток.

Однако не все респонденты являются работающими пенсионерами, хотя это им позволяет здоровье. Дело в том, что некоторые респонденты имеют достаточные доходы не только для того, чтобы покрывать свои ежедневные расходы, но и для того, чтобы делать накопления, а также материально помогать своим детям и внукам. Эти респонденты сумели за свою трудовую жизнь не только заработать достойную пенсию, но и обзавестись определенной недвижимостью, которую сдают в аренду и получают с этого дополнительный доход. Поэтому их материальное положение является достаточно благополучным. Так, один из респондентов отметил, что его пенсия равна 3000 юаней. «Это хорошая пенсия, мне ее хватает», – добавил этот пожилой человек. Одновременно он сказал, что его сын получает 2400 юаней, что, по словам этого человека, является хорошей зарплатой в Китае. Тем самым можно заключить, что пенсия этого пожилого человека оказывается больше некоторых зарплат в китайской экономике. Помимо этого данный пожилой человек имеет недвижимость, которую он сдает в аренду и получает с этого дополнительный доход. Этот человек работал директором компании, поэтому он смог обеспечить себе очень достойную старость.

Результаты проведенного нами эмпирического социологического исследования были обобщены. Абсолютно все опрошенные нами пожилые люди не теряют связей со своими детьми, причем инициаторами поддержания этих связей являются не столько сами пожилые люди, сколько их дети. Все респонденты отметили, что дети поддерживают с ними отношения, и даже если дети живут отдельно, то дети навещают своих престарелых родителей не реже одного раза в неделю. Более того, пожилые люди, у которых есть взрослые внуки отметили, что они достаточно часто видятся со внуками. При этом подавляющее число респондентов указали на то, что дети часто покупают им необходимые вещи. Как отметил один из респондентов: «То, что я ем – принесли мне мои дети, то, что я пью – тоже принесли мне мои дети». Это

подтверждает одну из наших гипотез о том, что в Китае все еще сильны национальные традиции, требующие от взрослых и самостоятельных детей всячески помогать своим престарелым родителям.

Одновременно, пожилые люди отмечают, что они также покупают некоторые вещи своим детям и внукам. «Они мне постоянно что-нибудь покупают. И я тоже покупаю для них, потому что мне приятно чувствовать себя полезной для своих детей и внуков» – отметила одна из респонденток. Таким образом, в этом проявляется желание пожилых людей не только не быть обузой для своих детей, но и быть полезными для них, оказывать детям посильную помощь.

Такое желание помочь побудило некоторых респондентов сформировать свои предпочтения в сфере направленности приложения своих трудовых усилий после выхода на пенсию. Если часть респондентов, а именно мужчины, стараются найти себе работу, то женщины делают выбор в пользу помощи своим детям по части ухода за внуками. «Я сейчас не работаю, потому что нужно ухаживать за внучкой. Мои дети работают, им некогда этим заниматься», – сказала одна из респонденток. Это демонстрирует желание пожилых людей до последнего помогать и поддерживать своих детей, что очень сильно отличает китайскую национальную традицию от сложившейся на Западе традиции отделять своих детей как только они становятся самостоятельными.

Большинство из опрошенных респондентов не сумели сделать особых накоплений на старость за время своей трудовой жизни. И даже самым зажиточным пожилым людям удается отложить в виде накоплений лишь весьма незначительные суммы денег. Однако большинство из тех, у кого все-таки накопления есть, держат эти накопления на депозитных счетах в банках. Лишь один респондент ответил, что он вкладывает свои накопления в фондовый рынок, но при этом отметил, что особых доходов он с этого не получает, поскольку сколько у него вложено, столько он и имеет: «Там нет ничего, чтобы было больше того, что я вложил, но и меньше тоже нет», – ответил этот пожилой человек.

Абсолютно все пожилые люди надеются, что их взрослые дети будут всячески им помогать, когда они станут немощными. Но это именно надежда, а не уверенность, хотя большая доля уверенности чувствуется в их ответах на данный вопрос. «Я очень надеюсь, что когда я сам за собой не смогу ухаживать, то мои дети и внуки будут мне помогать», – сказал один из респондентов. При этом он отметил, что помощь от детей он уже имеет, поскольку его дети не забывают о нем, не только регулярно навещают его, но и помогают материально. При ответе на этот вопрос практически все респонденты выразили надежду, что когда они окажутся в немощном состоянии, они будут жить совместно со своими детьми.

В целом по проведенному интервьюированию можно сделать следующие выводы:

1. Пожилые люди в Китае всеми силами стремятся не быть обузой для своих детей. Поэтому они стараются работать как можно дольше, следят за своим здоровьем. Пожилые женщины являются хорошими помощниками по дому, они помогают своим детям в бытовых делах и присматривают за внуками.
2. Не все пожилые люди в Китае получают государственную пенсию. Опрошенные нами жители деревень в силу все еще действующей старой системы пенсионного обеспечения не получают никакой государственной пенсии. Эти жители деревень несмотря на свой преклонный возраст до сих пор работают, чтобы обеспечить себя и не быть обузой детям. Несмотря на то, что у них есть в собственности земля, они уже не могут работать на ней, так как такая работа для них уже является тяжелой.
3. Для большинства опрошенных нами пожилых людей получаемых ими от государства и от трудовой деятельности средств хватает лишь на повседневные траты – еду, одежду, оплату коммунальных услуг и жилья. Накопления удается делать лишь очень немногим пожилым людям. Если же все-таки такие накопления удается делать, то они хранятся на депозитных счетах в банках, лишь одна респондентка ответила, что она хранит свои

сбережения в виде акций и облигаций, то есть является участником фондового рынка.

4. Практически всем пожилым людям так или иначе, в той или иной форме помогают дети. Пожилые люди отмечают, что, как правило, речь идет о материальной помощи в натуральной форме – покупке продуктов питания, одежды и других товаров первой необходимости. При этом все пожилые люди надеются на помощь своих детей в будущем, когда они (пожилые люди) станут немощными и будут нуждаться в уходе. В этом случае пожилые люди надеются жить вместе со своими детьми.
5. Некоторым, наиболее зажиточным пожилым людям удалось приобрести в собственность недвижимость, сдача в аренду которой приносит им дополнительный доход. Эти пожилые люди в прошлом работали на руководящих должностях и получали достаточно высокую заработную плату, что и позволило им обзавестись недвижимостью. Кроме того, высокий уровень заработной платы в прошлом определил и высокий размер пенсии, что вместе с доходами от сдачи в аренду недвижимости позволяет этим пожилым людям путешествовать за свой счет не только по стране, но и по всему миру.
6. Пожилые родители одного ребенка получают надбавку к пенсии, хотя эта надбавка и достаточно маленькая. В целом пожилые люди, которые получают пенсию, отметили, что их пенсия постоянно растет в абсолютном выражении. Государство следит за тем, чтобы в относительном выражении размер пенсии не становился меньше.

Результаты проведенного нами интервьюирования пожилых людей в Китае позволили проверить выдвинутые нами до начала исследования гипотезы:

1. Первая гипотеза относительно того, что государственная пенсия является лишь одним из источников формирования их бюджета, в то время как другим таким источником является конвертация различных форм капиталов пожилых людей в их экономический капитал, подтвердилась. Все опрошенные нами пожилые люди подтвердили, что даже те из них, кто



получает государственную пенсию, имеют и другие источники дохода – это либо работа (конвертация человеческого капитала в экономический), либо помощь детей (конвертация социального капитала в экономический), либо доходы от сдачи в аренду недвижимости (конвертация между различными формами экономического капитала).

2. Вторая гипотеза относительно различий стратегий пожилых людей, проживающих в городе и проживающих в деревнях, также подтвердилась. Действительно, пожилые жители сельских районов не получают государственную пенсию, поскольку действует еще старая система пенсионного обеспечения. Эти люди вынуждены ориентироваться на как можно более долгую трудовую жизнь и основной стратегией формирования их бюджета является конвертация человеческого капитала в экономический. Одновременно эти люди отмечают, что работать на земле становится все тяжелее. Поэтому у таких людей намечается еще одна стратегия формирования их бюджета – это конвертация социального капитала в экономический, связанная с помощью детей.
3. Третья гипотеза относительно ориентации жителей села на как можно более долгую трудовую деятельность нашла свое подтверждение. Причем нами было выявлено, что предпочтение отдается трудовой деятельности не на земле, а в общественном производстве, по найму.
4. Четвертая гипотеза нашла свое частичное подтверждение. Не все опрошенные нами городские жители стремились продолжать работу после достижения пенсионного возраста, особенно это касается пожилых женщин, которые в качестве причины оставления работы называли необходимость ухода за внуками.
5. Пятая гипотеза относительно того, что пожилые люди надеются на помощь своих детей в то время, когда они станут немощными, подтвердилась. Более того, многие пожилые люди, бюджет которых ограничен, отметили, что их дети помогают им уже в настоящее время не только вниманием и заботой,

но и материально. Правда эта материальная помощь носит натуральный характер.

6. Шестая гипотеза нашла свое частичное подтверждение. Действительно, для единственных детей в семье содержать и своих детей, и престарелых родителей является достаточно тяжелой нагрузкой. Но они все равно находят ресурсы, чтобы помогать своим пожилым родителям. Практически все опрошенные нами пожилые люди отметили, что получают такую помощь.
7. Седьмая гипотеза относительно того, что все китайцы стараются сделать накопления на старость, не подтвердилась. Некоторые из опрошенных нами пожилых людей отметили, что им не удалось сделать сбережения на старость. Особенно это касалось сельских жителей, чьи доходы в период их трудоспособного возраста были не такими высокими, и их хватало только на то, чтобы прожить.
8. Восьмая гипотеза относительно того, что городским жителям чаще, чем жителям деревень удается обзавестись дополнительной недвижимостью, подтвердилась. Все из опрошенных нами пожилых людей, которым удалось обзавестись дополнительной недвижимостью, являются городскими жителями. Все они занимали руководящие должности во время своей трудовой деятельности и получали достаточно высокую заработную плату, что и позволило им обзавестись таким дополнительным экономическим капиталом.
9. Девятая гипотеза относительно того, что именно жители города будут осуществлять траты на культурную составляющую, подтвердилась частично. Действительно, практически все городские жители ответили, что в расходной части их бюджета присутствуют такого рода траты. Как правило это траты на путешествия по стране, а у некоторых и на путешествия за границу. Однако и некоторые сельские жители ответили, что тоже изредка путешествуют по стране. Поэтому сельские жители, несмотря на отсутствие

соответствующей инфраструктуры на селе, также стремятся к культурной жизни.

10. Десятая гипотеза относительно того, что пожилые люди, живущие в деревне, имеют крайне мало расходов на культурную жизнь, подтвердилась. Лишь один респондент, живущий в деревне, отметил, что иногда путешествует по стране. Остальные респонденты практически не осуществляют никаких трат на свою культурную жизнь.
11. Одиннадцатая гипотеза, относительно общей удовлетворенности жизнью пожилых людей в Китае, нашла свое подтверждение. Практически все опрошенные ответили, что они в целом удовлетворены своей жизнью, хотя существуют некоторые моменты, вносящие неудовлетворение в их жизнь. К таким аспектам относится постепенно ухудшающееся здоровье, которое препятствует полноценной жизни, в том числе трудовой жизни.

Анализ результатов проведенного нами эмпирического социологического исследования позволил выделить стратегии поведения пожилых людей в Китае, направленных на формирование ими их бюджета. Нами были выделены следующие стратегии<sup>63</sup>:

1. Стратегия поведения, направленная на поддержание работоспособности в течение как можно большего времени. Эта стратегия предполагает, что пожилые люди стремятся как можно дольше оставаться работоспособными, а также способными обслуживать себя самостоятельно, чтобы не стать обузой для своих детей. Практически все опрошенные нами пожилые люди отметили, что они стараются следить за своим здоровьем и работоспособностью. Даже если пожилой человек не работает, он ведет достаточно активный образ жизни, позволяющий ему (ей) сохранять хорошую форму и после выхода на пенсию. Забота о здоровье рассматривается пожилыми людьми не просто как личное дело каждого, но

---

<sup>63</sup> Ван Цзинтин. Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования // Общество: социология, психология, педагогика. 2019. № 6. С.61–66.

как дело семейное, касающееся не только их самих, но и их прежде всего детей и родственников.

2. Нами была выделена стратегия, направленная на получение пенсии как главного источника поступления экономического капитала. Те пожилые люди, которым согласно китайской системе государственного пенсионного обеспечения положена пенсия, получают ее с того момента, с которого она им оказывается положенной. При этом опрошенные нами респонденты отметили, что размер пенсии с каждым годом растет. Кроме того, родителям одного ребенка (а такие респонденты попали в нашу выборку) полагается доплата к пенсии. Эта стратегия характерна для городских жителей, которым положена пенсия, что касается сельских жителей, то эта стратегия им не присуща в силу того, что сельским жителям согласно китайским правилам государственного пенсионного обеспечения пенсия не платится.
3. Нами была выделена стратегия получения дополнительного дохода от сдачи в аренду имеющейся у пожилых людей недвижимости. Такая стратегия предполагает, что такая недвижимость у пожилого человека есть. При этом один из респондентов, придерживающийся этой стратегии, отметил, что если бы у его детей не было бы возможности жить отдельно, то он жил бы вместе со своими детьми, но недвижимость (отдельное жилье) все равно бы сдавал в аренду. Согласно ответам респондентов, имеющих недвижимость и сдающих ее в аренду, доход от такой аренды составляет достаточно ощутимую прибавку к пенсии. Данная стратегия характерна для пожилых мужчин, живущих в городе.
4. Нами была выделена стратегия, также характерная для пожилых мужчин, живущих в городе, и заключается она в том, что пожилые люди, у которых небольшая пенсия, стараются и после выхода на пенсию продолжать свою трудовую деятельность с целью получения дополнительного к пенсии дохода. Эта стратегия характерна для молодых пенсионеров, которые еще чувствуют в себе силы для продолжения трудовой деятельности. При этом они ищут себе рабочие места с посильными трудовыми обязанностями и

ориентируются на долгосрочное сотрудничество с работодателями относительно таких рабочих мест.

5. Следующая выделенная нами стратегия характерна для пожилых женщин, живущих в городе. Такие женщины получают пенсию, но не стремятся продолжать свою трудовую деятельность с целью получения заработка, поскольку ориентируются на ведение хозяйства и помощь своим детям в воспитании внуков. В этом случае пожилые женщины получают также помощи от детей, но не в денежном выражении, а в натуральной форме (подарки, форма совместного обеда или ужина в доме детей и т.п.).
6. Данная стратегия не является осознанной стратегией, к следованию которой стремятся пожилые люди, но она имеет место в их поведении. Это ориентация на помощь детей. Так, всем опрошенным нами пожилым людям их дети оказывают посильную помощь. Как правило, это помощь подарками, снабжением едой и небольшими услугами. При этом пожилые люди отмечают, что они не слишком нуждаются в такой помощи, более того, они сами стараются всячески помогать своим детям.
7. Стратегия, направленная на помощь своим детям. При этом помощь оказывается небольшими подарками и услугами, как правило, услугами по уходу и воспитанию внуков. Все респонденты отметили, что они готовы к такой помощи и оказывают ее по мере необходимости.
8. Нами была выделена стратегия, характерная для сельских жителей, которые лишены государственной пенсии. Эта стратегия предполагает как можно дольше трудовую жизнь (опрашиваемый нами респондент отметил, что собирается работать, пока не станет совсем немощным), а также работу на земле. Однако работа на земле – это тяжелая работа, поэтому некоторые опрошенные нами респонденты, живущие в сельской местности, уже не могут работать на земле, а сдавать ее в аренду другим крестьянам у них не получается. Такие респонденты очень надеются на помощь своих детей в будущем.

9. Нами была выделена стратегия, определяющим моментом которой является надежда пожилых людей на уход за ними со стороны детей в будущем. Эта стратегия побуждает пожилых людей всячески помогать своим детям, поддерживать с ними здоровые, благожелательные отношения. Данная стратегия характерна для всех опрошенных нами пожилых людей, как живущих в городе, так и живущих в сельской местности.

Таким образом, пожилые люди в Китае придерживаются ряда стратегий, позволяющих им формировать свой бюджет. При этом данные стратегии укоренены в социальной жизни китайского общества и обусловлены многовековыми традициями, например, такими традициями, как забота взрослых детей и своих престарелых родителей, которая несмотря ни на какие глобалистические изменения в Китае сохраняет достаточно прочное положение в системе китайских ценностей. Здесь же следует отметить и традицию поддержания своего здоровья, которая веками формировалась в китайском обществе, и которая позволяет быть работоспособным и в достаточно преклонном возрасте. В целом, данные стратегии отличаются от стратегий пожилых людей, характерных для развитых стран, в этих странах другие ценности относительно жизни пожилых людей, а значит и другие стратегии пожилых людей относительно своего жизнеобеспечения.

### **Выводы по второй главе**

В Китайской народной республике создана государственная система пенсионного страхования. Однако эта система еще далека от совершенства. Она охватывает лишь городских пожилых людей, в то время как пожилые люди, живущие в сельской местности, в своем большинстве государственных пенсий не получают. Это достаточно серьезный недостаток китайской пенсионной системы, и правительство Китая в настоящее время организует реформирование сложившейся практики выплаты государственных пенсий с тем, чтобы все жители страны могли получать государственную пенсию,

независимо от того, является ли данный конкретный гражданин жителем города или жителем деревни.

Нами были изучены стратегии, которым следуют пожилые люди при формировании ими собственного личного бюджета. Было выявлено, что в зависимости от конкретных жизненных обстоятельств, таких как, наличие или отсутствие государственной пенсии, наличие или отсутствие дополнительной недвижимости, наличие или отсутствие возможности трудоустроиться, наличие или отсутствие у детей возможности в большей или меньшей степени помогать своим престарелым родителям, пожилые люди выстраивают разные стратегии поведения. При этом в каждом конкретном случае может иметь место не одна, а несколько стратегий.

Нами также было выявлено, что пожилые люди, даже если они получают государственную пенсию, все равно формируют свой личный бюджет на основе конвертации разных своих форм капитала в экономический капитал. Основными такими формами капитала являются человеческий и социальный капиталы. Причем когда речь идет о социальном капитале, то эта форма капитала имеет место как включенность в семейные отношения, как принадлежность к семье, а основной формой конвертации социального капитала в экономический в данном случае выступает материальная и нематериальная помощь детей.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационном исследовании произведен анализ формирования бюджета пожилых людей в Китайской Народной Республике, выделены основные стратегии этого формирования. Определено, что пожилые люди сочетают в своем поведении сразу несколько стратегий формирования своего личного бюджета, что зависит от пола пожилого человека и его конкретных жизненных обстоятельств. Сделан вывод о том, что процессы вестернизации социальной жизни Китая не подорвали многовековые традиции, согласно которым взрослые дети обязаны помогать и содержать своих престарелых родителей. Одновременно пожилые родители стараются всячески помочь своим взрослым детям. Эта помощь в основном касается воспитания малолетних внуков пожилых людей.

Нами было проанализировано понятие благосостояния и личного бюджета с позиций экономической социологии. Если экономисты анализируют понятие благосостояния как богатство всего общества, не углубляясь в причины крайне неравного его распределения среди отдельных членов общества, то социологи и эконом-социологи исследуют благосостояние с позиций социального неравенства. Разные социологические школы по-разному объясняют причины социального неравенства. Современный эконом-социологический подход к этой проблеме объясняет ее существование тем, что разные люди в разной степени обладают различными формами капитала – экономическим, социальным, культурным, административным, политическим, символическим, человеческим. Каждый человек постоянно конвертирует эти формы капитала друг в друга и в основной капитал – экономический капитал. Различия в этом процессе формируют неравенство условий и возможностей для каждого отдельного человека, что в итоге выливается в социальное неравенство.

Система государственного пенсионного обеспечения в Китае в настоящее время находится в процессе реформирования. Дело в том, что старая система предусматривает выплаты пенсии преимущественно городским жителям, в то

время как жители сельской местности крайне редко оказываются получателями государственной пенсии. Именно это неравенство, разделяющее пожилых жителей Китая на пенсионеров и лишенных пенсии граждан, призвана устранить пенсионная реформа, проводимая в настоящее время в Китае. Эта реформа сопровождается и предполагает реформу института прописки, разделяющей всех граждан страны на сельских и городских жителей. Предполагается, что каждый житель Китая будет иметь общую прописку как гражданин страны, а эта общая прописка будет давать ему (ей) право на получение государственной пенсии вне зависимости от того, где проживает данный конкретный пожилой человек – в городе или в деревне.

В настоящее время в Китае наблюдаются процессы старения населения. Это означает увеличение доли людей старших возрастов в возрастной структуре населения, в том числе доли пожилых людей (пенсионеров) в этой структуре. Нами сделан вывод о применимости западных социологических теорий, объясняющих положение и жизненную позицию пожилых людей в обществе. В Китайской Народной Республике Правительством страны принимаются меры для поддержки пожилых людей, однако неравномерность развития инфраструктуры, сосредоточенной преимущественно в городах, определяет неодинаковость качества жизни пожилых людей в городах и в деревнях. Одно из направлений работы Правительства Китая – это разработка мер, позволяющая выровнять качество жизни пожилых жителей деревень, по возможности приблизить его к качеству жизни жителей городов.

Нами было проанализировано поведение пожилых китайцев относительно формирования ими их личного бюджета. Чуть больше половины опрошенных нами респондентов получают государственную пенсию. Почти все они городские жители. Однако размер государственной пенсии не является большим – его хватает только на самое необходимое. Поэтому пожилые китайцы используют ряд стратегий, направленных на расширение источниковой базы доходной части своего личного бюджета. Наиболее распространенными стратегиями являются стремление работать как можно дольше, получая

заработную плату, то есть, конвертируя свой человеческий капитал в экономический, и стремление превращение своего социального капитала в экономический, который (социальный капитал) для пожилых людей означает включенность в семью и представляет собой помощь, в том числе материальную, со стороны детей пожилых людей. Конкретные обстоятельства жизни конкретных пожилых людей, которых нам удалось проинтервьюировать, позволили определить еще ряд конкретных стратегий формирования их личного бюджета.

Таким образом, несмотря на то, что социальная жизнь в Китае в настоящее время испытывает большое влияние западного образа жизни, традиционные семейные ценности очень сильны в китайском обществе. Эти ценности определяют тесные семейные связи между поколениями семьи, в частности, между пожилыми родителями и их взрослыми детьми.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Баженова Е.С. Новые аспекты демографической ситуации в КНР // Китайская народная республика: политика, экономика, культура. К 65-летию КНР. М.: ИД «Форум», 2014. С. 192–209.
2. Беккер Г. Человеческий капитал и распределение времени // Беккер Г. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории. М.: ГУ ВШЭ, 2003. С.49–154.
3. Бергер Я.М. Социальная поддержка пожилых людей в Китае // Проблемы Дальнего Востока 2002 №1-2.
4. Бурдые П. Социальное пространство: поля и практики / отв.ред.перевода, сост. Н.А.Шматко. СПб.: Алетейя, 2014. – 576 с.
5. Бурдые П. Формы капитала // Западная экономическая социология: Хрестоматия современной классики. М: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2004. С.519–536.
6. Ван Сюэи. Интерпретация политики контроля над населением Китая с помощью социального капитала // Исследование по социальным наукам. 2006. № 4. РР. 122-127 ( 王学义: 对中国人口控制政策的社会资本阐释, 社会科学研究, 2006年第4期, 122-127)
7. Ван Сяолу. Серый доход и ловушка развития: исследование распределения доходов 2005-2011. 2012. Пекин. Издательство СІТІС. (王小鲁: 灰色收入与发展陷阱: 收入分配研究 2005-2011, 2012, 北京, 中信出版社).
8. Ван Тяньдэ. Полное понимание взаимосвязи между традициями и модернизацией //Общественные науки Цзянсу. 2016. № 2. РР. 89-101. (汪天德: 全面理解传统与现代化的关系, 江苏社会科学, 2016年第2期, 89-101)
9. Ван Фан , Хуан Лифан ; Анализ влияния характеристик семьи на потребительские расходы населения - на основе данных опроса семьи Китая// Journal of Applied Statistics and Management. (王芳 ,黄莉芳; 《家庭特

征对居民消费支出的影响分析——基于中国家庭追踪调查数据》数理统计与管理)

10. Ван Цзинтин. Бюджет пожилых людей в Китае: стратегии формирования // Общество: социология, психология, педагогика. 2019. № 6. С.61–66.
11. Ван Цзинтин. Китайские пенсионеры: аспект социального неравенства // Солидарность и конфликты в современном обществе. Материалы научной конференции XII Ковалевские чтения 15–17 ноября 2018 г. / Отв. ред. Ю.В.Асочаков. СПб.: Скифия-принт, 2018.
12. Ван Цзинтин. Система пенсионного обеспечения в Китае: взгляд эконом-социолога // Социология и право. 2019. № 3. С.47-53.
13. Ван Цзинтин. Социальное неравенство и формы капитала: классические и современные концепции // Социология и право. 2019. № 2. С.54–61.
14. Ван Цзинтин. Тенденция старения населения: ситуация в Китайской Народной Республике // Культурная экономика и экономизация культуры в системе современных обществ / Под ред. Н.Г.Скворцова, А.В.Петрова, Ванг Жие, Динг Гоуки. СПб.: Астерион, 2018.
15. Ван Чжибао. Сунь Тешань. Ли Гуопин. Региональные различия и эволюция старения населения в Китае за последние 20 лет // Демографические исследования. 2013. № 1. РР. 66-77 ( 王志宝 ,孙铁山, 李国平: 近 20 年来中国人口老龄化的区域差异及其演化, 人口研究, 2013 年 第 1 期 , 66-77)
16. Ван Яке , Гао Ченю ; Перераспределительный эффект системы социального обеспечения: доход и собственность// Journal of Zhejiang University (Humanities and Social Sciences), 2018.NO.06.PP 16-32.( 王亚柯, 高程玉; 《社会保障制度的再分配效应:收入与财产》, 浙江大学学报(人文社会科学版) 2018 年 06 期)
17. Вебер М. Хозяйство и общество: очерки понимающей социологии в 4 т. Т.2. Общности. М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2017. – 429 с.

18. Ву Цанпин. Социология старости ( М). Издательство Китайского народного университета, 1999. (乌仓平《老年社会学》中国人民大学出版社, 1999).
19. Гао Шанцюань. 30 лет реформ и открытости в Китае: обзор и перспективы, высокий уровень//Материалы к экономическим исследованиям. 2009. № 5. PP.52-65 (高尚全:中国改革开放30年:回顾与展望,《经济研究参考》, 2009(5):52-65)
20. Го Каймин. Юй Цзинвэнь Гун Лютан. Демографическая политика, структура рабочей силы и экономический рост // Мировая экономика. 2013. № 11 . PP. 72-92 (郭凯明, 余靖雯, 龚六堂:人口政策、劳动力结构与经济增长, 世界经济, 2013年第11期, 72-92)
21. Григорьева И.А., Бершадская Л.А., Дмитриева А.В. На пути к нормативной модели отношений общества с пожилыми людьми // Журнал социологии и социальной антропологии. 2014. № 3. С.151-167.
22. Григорьева И.А., Видясова Л.А., Дмитриева А.В., Сергеева О.В. Пожилые в современной России: между занятостью, образованием и здоровьем. СПб.: Алетейя, 2015.
23. Гуй Шисюнь. Воздействие комплексной политики «двух детей» на активное реагирование на старение населения // Демографические исследования. 2016. № 4. PP. 60-65 (桂世勋:全面两孩政策对积极应对人口老龄化的影响, 人口研究, 2016年第4期, 60-65)
24. Дэн Цзиньцянь. Хэ Айпин. Разрыв в доходах между городскими и сельскими районами, качество рабочей силы и структурная трансформация экономики—эмпирическое исследование из провинциальных данных Китая // Исследования по социальным наукам. 2017. № 6. PP. 22-30 (邓金钱, 何爱平:城乡收入差距、劳动力质量与经济结构转型——来自中国省级数据的实证研究, 社会科学研究, 2017年第6期, 22-30)

25. Дюркгейм Э. О разделении общественного труда // Дюркгейм Э. О разделении общественного труда. Метод социологии. М.: Наука, 1991. – 575 с.
26. Жен Цян. Анализ современного социального расслоения в Китае-понимание социальной структуры и социального неравенства должно одновременно охватывать как анализ класса, так и анализ расслоения // Патриот. 2015. № 20. РР. 112 (任强: 中国当代社会阶层分析——认识社会结构和社会不平等应同时把握阶级分析和阶层分析两个视角, 赤子, 2015年第20期, 112)
27. Завьялова Е., Сафрончук М. Социальная политика Европейского Союза // Европа. 2005. № 53.
28. Келасьев В.Н., Григорьева И.А. Теория и практика социальной работы. СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2005.
29. Киреев А.А. Социально-экономическое развития Китая // Современный Китай: Социально-экономическое развитие, национальная политика, этнопсихология /Отв.ред.Д.В.Буяров. Изд.3-е. М.: КРАСАНД, 2018. С. 3–42.
30. Куприянова Ю., Янишевская А. Новая демографическая политика в Китае: «одна семья – два ребенка» // Демографическое обозрение. 2017. Т.4. № 2. С. 53–64.
31. Ленин В.И. Великий почин // Ленин В.И. Полн. собр. соч. Т. 39.
32. Ли Ий. Структура и эволюция китайской социальной стратификации. Университетское издательство Америки, 2005. – 272 с. (李毅: 《中国社会分层的结构与演变》, 美国高校出版社, 2005年)
33. Ли Кианг. Десять лекций по социальной стратификации (2-е изд.). Байцин: Правовая литература, 2011. – 371 с. (李强: 《社会分层十讲》, 社会科学文献出版社, 2011年)
34. Ли Пейлин, Джан И. Самоидентификация и общее мнение среднего класса. Пекин, 2009. С. 99-116. (李培林, 张翼: 《中国中产阶级的规模、认同和社会态度》, 北京, 2009年)



35. Ли Пин, Чжан Лю, Пан Хунъянь; Эмпирическое исследование влияния региональных различий вклада человеческого капитала в доход// Academic Forum of Nandu. 2019.NO.1. PP 23-37.(李平,张柳,潘洪岩;《人力资本投入区域性差异对收入影响的实证研究》,南都学坛,2019年01期).
36. Ли Циань. Социальная структура "Перевернутая Т-образная" и социальное напряжение //Социологическое исследование. 2005. № 2. PP. 55-73. (李强:《丁字形社会结构与社会紧张》,社会学研究,2005年02期)
37. Ли Чуньлинь. Образование среднего класса в современной перспективе: процесс, влияние и социоэкономические следствия. Байцинь: Академия социальных наук, 2009. – 377 с. (李春玲:《比较视野下的中产阶级形成:过程、影响以及社会经济后果》,社会科学文献出版社,2009年)
38. Линь Ифу. Демистификация китайской экономики / Пер. с кит. Ивлева Л.А. М.: ООО Международная издательская компания «Шанс», 2017.
39. Линь Ифу. О трансформации модели экономического роста// Научное развитие. 2014. № 2.PP. 11-14 (林毅夫:谈经济增长方式转型,科学发展,2014年第2期,11-14).
40. Лу Сюэзы. Основные противоречия и гармоничное построение социальной жизни в Китае// Поиск. 2010. № 5. PP. 47-54 (陆学艺:当前中国社会生活的主要矛盾与和谐社会建设,《探索》2010年05期,47-54)
41. Лю Дзей. Социальная мобильность в современном Китае. Байцинь: Академия социальных наук, 2004. – 377 с. (陆学艺:《当代中国社会流动》,社会科学文献出版社,2004)
42. Лю Чэн. Социальный капитал и профессиональное неравенство в доходах—сравнительное исследование, основанное на различиях между городскими и сельскими домохозяйствами// Социология. 2015. №1. PP.12-20.(刘程:社会资本与职业收入不平等—基于城乡户籍差异的比较研究,社会学,2015年第1期,12-20)

43. Лю Юань, Ли Цзе Сун. Распределение доходов жителей и заметное потребление // Journal of Central University of Finance & Economics. 2018.NO.1. PP 66-80(刘园,李捷嵩;《居民收入分布与炫耀性消费》中央财经大学学报. 2018年01期)
44. Лю Юйся, Пэн Кай. О влиянии традиционной культуры Китая на экономическое развитие // Журнал университета цзыхар: философия и социальные науки. 2002. № 5. PP. 29-31. (刘玉侠 . 彭凯: 论我国传统文化对经济发展的影响, 齐齐哈尔大学学报: 哲学社会科学版, 2002年第5期, 29-31)
45. Лэн Чжихуа. Фу Чанцзянь. Сюй Сяньпу. Разрыв в доходах и миграция населения-исследование причин урбанизации с демографической точки зрения // Журнал Чунцинского университета: социальные науки. 2015. № 6. PP. 35-44. (冷智花. 付畅俭. 许先普: 收入差距与人口迁移——人口学视角的城市化动因研究.《重庆大学学报: 社会科学版》, 2015年第6期, 35-44页)
46. Лю Яньбу. Четыре причины повышения уровня самоубийств пожилых людей в деревне // URL: [http://opinion.huanqiu.com/opinion\\_china/2014-07/5091441.html](http://opinion.huanqiu.com/opinion_china/2014-07/5091441.html) (дата обращения 11.01.2019)
47. Ма Зехуа. Исследование и анализ социального обеспечения пожилых людей в Китае // Brand.2015NO.12.PP 55-63(马泽华;《我国老年人社会福利问题的研究与分析》品牌.2015年12期)
48. Ма Тао. Конфуцианская традиция и современная рыночная экономика. 2000. Шанхай. Издательство Фуданьского университета (马涛: 儒家传统与现代市场经济, 2000, 上海, 复旦大学出版社)
49. Ма Тао. Об инновациях традиционной китайской экономической мысли и современной экономической теории // Учебный форум. 2005. № 1. PP. 50-53. (马涛: 论中国传统经济思想与现代经济学理论的创新, 学习论坛, 2005年第1期, 50-53)

50. Парсонс Т. Общий обзор // Американская социология: Перспективы, проблемы, методы / Под ред. Г.В. Осипова. М.: Прогресс, 1972. С. 360–378.
51. Пигу А. Экономическая теория благосостояния: Пер. с англ./ Общ.ред. С.П. Аукционека. М.: Прогресс, 1985. – 512 с.
52. Почагина О.В. Особенности структуры семейного бюджета в современном Китае // Китай на новом этапе экономической реформы / Отв.ред. А.В.Островский; сост. П.Б.Каменнов. М.: ЛЕНАНД, 2016. С. 103–111.
53. Радаев В.В. Экономическая социология [Текст]: учебное пособие для вузов / В.В.Радаев; Гос. ун-т – Высшая школа экономики. – М.: Изд.дом ГУ ВШЭ, 2008. – 602 с.
54. Романова Н.П. Социальное неравенство: методологический аспект // Вестник ЧитГУ. 2008. № 4(49). С.140-152.
55. Се Личжун. Структура классов или расслоения современного Китая: “аутентичность” двух различных дискурсивных систем // Шаньдунские общественные науки. 2016. № 3. РР. 61-74.(谢立中: 当代中国的阶级或阶层结构: 两种不同话语系统的“真实性”辨析, 山东社会科学, 2016年03期, 61-74)
56. Се Юй. Понимание неравенства в Китае // Общество. 2013. № 3 (谢宇: 认识中国的不平等, 社会, 2013年第3期)
57. Смолькин А.А. Бедность и социальный статус пожилых людей в современной России // Мониторинг общественного мнения. 2010. № 3. С.186-199.
58. Социальная политика в России и Китае / Отв.ред. З.Т.Голенкова. М.: Новый Хронограф, 2016.
59. Социальная политика государства и бизнеса / Под ред. О.А.Канаевой. М.: Юрайт, 2016
60. Сун Липин. Трансформация и разрыв: изменения социальной структуры китайского общества после реформы. Пекин, 2004. 393 с. (孙立平: 《转型与断裂: 改革以来中国社会结构的变迁》, 清华大学出版社, 2004年

61. Сюн Лимин. За падное развитие должно смотреть в глаза противоречиям между традиционной культурой и передовой культурой// Журнал партийной школы Коммунистической партии провинции Юньнань. 2001. № 2. РР. 61-64 (雄黎明: 西部大开发必须正视传统文化与先进文化的矛盾, 中共云南省委党校学报, 2001年第2期, 61-64)
62. Тарандо Е.Е., Ван Цзинтин. Старение населения в Китае: основные особенности // Наука и бизнес: пути развития. 2019. № 7. С.132–135.
63. Тихонова Н.Е. Социальная эксклюзия в российском обществе // Общественные науки и современность. 2002. № 6. С.4-21.
64. Традиционный Китай на пути модернизации / Отв.ред. Д.В.Буяров. М., 2013.
65. Тянь Кэцинь. Социализм с китайскими характеристиками и традиционная китайская культура // Социальные науки Хубэй. 2014. №1. РР. 5-9. (田克勤: 中国特色社会主义与中国传统文化, 湖北社会科学, 2014年第1期, 5-9)
66. У Яо. Особенности динамики социальной стратификации современного китайского общества. Автореф.на соиск.уч.ст.к.с.н. М.: МГУ им. М.В.Ломоносова, 2018. – 28 с.
67. Фань Ган. Постепенность и радикальность – некоторые теоретические вопросы преобразования системы // Собрание сочинений Фань Гана. Хэйлунцзян: Цзяоюй, 1995.
68. Хуан Цзе; Региональные различия человеческого капитала Китая и его динамичная эволюция// Northwest Population Journal ;2018.NO.06. РР 44-54.(黄杰,《中国人力资本的区域差异及其动态演进》, 西北人口, 2018年06期)
69. Хэ Венжао ; Выход на пенсию пенсионной системы, которая приносит пользу людям//Управление персоналом и социальное обеспечение Китая , 2018.NO.1. РР 54-56.(何文炯,《惠及人民的养老金制度炼成记》中国人力资源社会保障, 2018年01期)

70. Цай Фань. Демографический переход, демографический дивиденд и устойчивый экономический рост — как влияет на экономический рост полная занятость // Журнал Демография. 2004. № 3. (蔡昉: 《人口转变、人口红利与经济增长可持续性—兼论充分就业如何促进经济增长》《人口研究》. 2004. № 3).
71. Цзян Вэй, Мэн Чжэнь; Структура населения Китая, пенсионное страхование и потребление домашних хозяйств// Economic Survey. 2018. NO.01. PP 55-73. (蒋戡, 全梦贞; 《中国人口结构、养老保险与居民消费》经济经纬, 2018年01期)
72. Цинь Гуантао, Лю Циньфэнь. Трансформация китайского общества (1840–1956). Ультрастабильная структура в современных временах. Байцин: Правовая литература, 2011. – 25 с. (金观涛, 刘青峰: 《开放中的变迁: 再论中国社会超稳定结构》, 北京, 2011年)
73. Чанг Тинг, Краткий анализ службы социального обеспечения пожилых людей в Китае// Modern Business, 2017 NO.29. PP 23-35. (常婷; 《浅谈我国老年人社会福利服务问题》现代商业. 2017年29期)
74. Чао Сяоцзин. Шэнь Куньжун. Разрыв в доходах между городскими и сельскими районами, качество рабочей силы и экономический рост Китая // Экономические исследования. 2014. № 6. PP. 30-43 (钞小静, 沈坤荣: 城乡收入差距、劳动力质量与中国经济增长, 经济研究, 2014年第6期 30-43)
75. Чен Пенджу. Анализ потребительских расходов городских домохозяйств в провинции Хэнань// Modern Economic Information. 2016. NO.6. PP 23-46. (陈鹏举, 《河南省城镇居民家庭消费支出情况分析研究》现代经济信息, 2016年06期)
76. Чэнь Цзягуэй. Доклад о развитии социального обеспечения Китая 2010 [М] Пекин: Издательство литературы социальных наук. 2010. 陈佳贵中国社会保障发展报告.北京: 社会科学文献出版社 2010

77. Чжан Цзайшэн. Специфики старения населения в Китае и его социально-экономические последствия // Журнал университета Нанькая. 2000. №1. PP. 83-89. (张再生: 中国人口老龄化的特征及其社会和经济后果, «南开学报», 2000年第1期, 83-89.)
78. Чжан Юн. Гу Минмин. Культурные факторы в социально-экономическом развитии // Исследование экономических проблем. 2008. № 1. PP. 22-26 (张勇. 古明明: 社会和经济发展中的文化因素, 《经济问题探索》2008年第1期, 22-26)
79. Чжао Синь Юэ; Пенсионная система Китая: дилемма и выход//Мир охраны труда. 2018.NO.09. PP 23-35.(赵昕玥, 《我国养老制度:困境与出路》, 劳动保障世界 2018年09期)
80. Чжао Сишунь. Исследование старения населения и развития отрасли промышленности товаров пожилых людей. // Журнал института администрации Сычуань. 2004.( PP. 72-75 (赵喜顺: 人口老龄化的影响及发展老年产业分析, 《四川行政学院学报》2004年第1期, 72-75)
81. Чжу Цзунчжэнь. Традиционная культура и экономические преобразования // Журнал Наблюдение и размышления. 2009. № 01. PP. 52 (朱宗震: 传统文化与经济转型, 观察与思考, 2009年01期, 52页)
82. Чэнь Сайцюань Обзор модели поддержки пожилых людей в Китае // Журнал демография, 2003. № 3 (陈赛全. 中国养老方式研究综述人口学刊. 2003 (3)).
83. Ши Жуй; Состояние развития и меры противодействия многоуровневой системе страхования в Китае//Мир охраны труда, 2018.NO.36.PP30-39.(石睿; 《中国多层次养老保险制度的发展现状与对策选择》劳动保障世界. 2018年36期)
84. Шумпетер Й. Вильфредо Парето. Глава 5 // Шумпетер Й. Десять великих экономистов от Маркса до Кейнса (Ten Great Economists: From Marx to Keynes). М.: Институт Гайдара, 2011. С. 162-205.



85. Цао Фусюн. От традиционной культуры к современной цивилизации-гармоничное общество в культурном видении // Теоретический журнал Ганьсу. 2005. № 3. РР. 12-14 (曹富雄: 从传统文化到现代文明——一个文化视野中的和谐社会, 甘肃理论学刊, 2005年第3期, 12-14)
86. Цзян Сянцюнь, Ли Цзяньминь, Ду Пэн, Ян Хуэй. «В Китае наступило преждевременное старение населения?» // Журнал «демографическое исследование». – 2006 – №6. РР. 23-37. (姜向群, 李建民, 杜鹏, 杨慧: 中国“未富先老”了吗? 《人口研究》, 2006年第6期, 23-37.)
87. Цюй Шан, Го Суюхун. Экономическая трансформация и подъем Китая-исследование, основанное на практической и традиционной перспективе китайской цивилизации // Исследование экономической теории и политики. 2013. № 00. РР. 140-160. (瞿商 郭旭红: 中国经济转型和崛起——基于中华文明实用传统视角的研究, 经济理论与政策研究, 2013年00期, 140-160)
88. Чэнь Ичжэнь. Чэнь Шичжэнь. Семья и следующее поколение. Пекин: издательство «литературы общественных наук. 1996. С. 144. 陈一筠, 陈士楨, 家庭与下一代, 社会科学文献出版社, 1996, 144.
89. Чжан Цзайшэн. Специфики старения населения в Китае и его социально-экономические последствия // Журнал университета Нанькая. 2000.
90. Чжао Сишунь. Исследование старения населения и развития отрасли промышленности товаров пожилых людей. // Журнал института администрации Сычуань. 2004.
91. Ян Цзюйхуа. Чэнь Вэй. Пэн Сичжэ. Насколько далеко Китай от очень низкой рождаемости? // Демографические исследования. 2008. №3. РР. 31-39 (杨菊华, 陈卫, 彭希哲: 中国离极低生育率还有多远?, 人口研究, 2008年第3期, 31-39)
92. Ян Шэнпин. Трансцендентное наследование: развитие традиционной культуры и выбор китайской дороги развития // Презентация красного флага.



2010. № 16. PP. 24-26 (杨生平: 超越式继承: 从中国道路的选择看传统文化的发展, 红旗文稿, 2010年 第16期, 24-26)
93. Ян Ян, Суй Ян Цю; 40 лет реформ и открытости: от "выхода на пенсию" до "пенсии" // Управление персоналом и социальное обеспечение Китая. 2018. NO.12. PP 45-56. (杨燕, 绥仇琰, 《改革开放40年: 从“退休金”到“养老金”》, 中国人力资源社会保障, 2018年12期).
94. Яо Вэй. Ретроспектива и перспективы исследования конфликтов в современном китайском обществе // Социальные науки Внутренней Монголии. 2017. № 38(03). PP. 41-47 (姚伟: 当代中国社会矛盾冲突研究回顾与展望, 内蒙古社会科学, 2017, 38(03): 41-47)
95. Яо Юань. Поддерживать родителей—особая традиционная культура // Демографическое исследование, 1996 (姚远. 养老: 一种特定的传统文化人口研究, 1996)
96. Chang Hongxiao, He Yuxin. The Rural Pension System Does not Believe Utopia // Finance and Economics. Sept. 4, 2006.
97. Cheng Haijun. Historical Retrospection of China's Social Welfare System during the Planned Economic Period // Contemporary China History Studies. 2008. N 5.
98. Heller H. Rechtsstaat oder Diktatur? Turbingen: J.C.B.Mohr, 1930.
99. Hu Suyun. 60 Years of Welfare and Security System: Ideal Mode, Real Choice and Development Trend // The 7<sup>th</sup> Annual Academic Conference Documents in Shanghai Social Science World. 2009. Vol. of Politics, Law and Social Sciences.
100. Li Chunling. Formation of Middle Class in Comparative Perspective: Process, Influence and Socioeconomic Consequence. Beijing, Social Sciences Academic Press, 2009. (李春玲: 《比较视野下的中产阶级形成: 过程、影响以及社会经济后果》, 社会科学文献出版社, 2009年).
101. Ministry of Civil Affairs Change and Evaluation of the Social Relief System in China. 2005 // <http://www.gov.cn> [Дата обращения 21.09.2018]

102. Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.
103. The National Population and Planning Commission. China's Population and Family Planning History. China Population Publishing House, 2007.
104. Yang Cuiying, Feng Guanggang. Research on the Sustainable Development of the Social Security – F Case of Shanghai and the Analysis Framework. Beijing: China Society Press, 2014.
105. Yi Fuxian. Big Country with an Empty Nest: Reflections on China's Family Planning Policy. China Development Press, 2013.
106. Zheng Bingwen. Social Insurance Reform: Provide the Stabilizer for the Economic Society – Development Process of the Social Security System in 30 Years after the Reform and Opening up // Shanghai Securities News. December. 13, 2008

#### **Список интернет-источников:**

107. Всекитайская перепись населения 2010 г.( 中华人民共和国第六次全国人口普查)
108. Геронтология. Википедия // <https://ru.wikipedia.org/wiki/геронтология>
109. Национальное бюро статистики КНР (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>
110. О пенсионной системе Китая // [http:// colonelcassad.livejournal.com / 4315175.com](http://colonelcassad.livejournal.com/4315175.com)
111. Социологические теории старения. Студопедия // [https://studopedia.ru/13\\_21184\\_nezavershenniy-vibor-i-razorvannoe-soznanie.html](https://studopedia.ru/13_21184_nezavershenniy-vibor-i-razorvannoe-soznanie.html)
112. Credit Swiss Consumer Survey 2014 // <https://www.credit-suisse.com>

## ПРИЛОЖЕНИЯ 1

### Гайд интервью для пожилых людей, живущих в городе

1. Сколько Вам лет и давно ли вышли на пенсию?
2. Вы продолжаете работать или уже ушли с работы?
3. В какой сфере Вы работали до выхода на пенсию?
4. Хватает ли Вам на жизнь Ваших доходов?
5. Смогли бы Вы нормально прожить на ту пенсию, которую Вам платит государство?
6. Помогает ли Вам как-нибудь государство помимо выплаты пенсии?
7. Вы живете на одну пенсию или Вам удалось обзавестись дополнительными источниками дохода?
8. Есть ли у Вас дети, и если есть, какого они возраста?
9. Есть ли у Вас внуки, и если есть, то какого они возраста?
10. Помогают ли Вам Ваши дети и если помогают, то как – материально или это помощь другого рода (например, делами, услугами)?
11. Как часто Вам помогают Ваши дети – эпизодически или постоянно?
12. Помогаете ли Вы Вашим детям и внукам, и если да, то какая это помощь?
13. Надеетесь ли Вы на Ваших детей, что они будут за Вами ухаживать в старости?
14. Удалось ли Вам сделать сбережения на старость?
15. Получается ли у Вас делать инвестиции и получать от этого дополнительный доход?
16. Удалось ли Вам обзавестись собственностью и если да, то получается ли получать с нее дополнительный доход?
17. Поддерживаете ли Вы контакты с Вашими родственниками – братьями, сестрами, племянниками, племянницами и т.п.?
18. Помогают ли Вам Ваши родственники и если да, то какого рода это помощь – материальная или делами (услугами)?
19. Вы одинокий человек или у Вас есть супруг(а)?

20. Вы живете вместе со своими детьми или отдельно от них? Как Вы считаете, взрослые дети должны жить отдельно от родителей или вместе с ними?
21. Удастся ли Вам сейчас делать накопления или все получаемые средства уходят на то, чтобы прожить?
22. Можете ли Вы себе позволить посещать культурные мероприятия (кино, театр, экскурсии, музеи) за свой счет?
23. Можете ли Вы себе позволить отправиться в туристическую поездку по стране или за рубеж за свой счет? Куда Вы чаще всего ездите – по Китаю или в зарубежные страны?
24. Удовлетворены ли Вы сейчас Вашей жизнью или есть что-то, что Вы хотели бы изменить?

### **Гайд интервью для пожилых людей, живущих в деревне**

1. Сколько Вам сейчас лет и получаете ли Вы государственную пенсию?
2. Вы продолжаете работать или уже ушли с работы?
3. В какой сфере Вы работали (работаете)?
4. Хватает ли Вам на жизнь Ваших доходов?
5. Если Вам платят пенсию, то хватило бы одной этой пенсии, чтобы нормально прожить?
6. Вы живете на одну пенсию, или у Вас есть дополнительные источники доходов?
7. Есть ли у Вас земля и работаете ли Вы на ней?
8. Помогает ли Вам как-нибудь государство?
9. Есть ли у Вас дети, и если есть, какого они возраста?
10. Есть ли у Вас внуки, и если есть, то какого они возраста?
11. Помогают ли Вам Ваши дети и если помогают, то как – материально или это помощь другого рода (например, делами, услугами)?
12. Как часто Вам помогают Ваши дети – эпизодически или постоянно?
13. Помогаете ли Вы Вашим детям и внукам, и если да, то какая это помощь?

14. Надеетесь ли Вы на Ваших детей, что они будут за Вами ухаживать в старости?
15. Удалось ли Вам сделать сбережения на старость?
16. Получается ли у Вас делать инвестиции и получать от этого дополнительный доход?
17. Удалось ли Вам обзавестись собственностью и если да, то получается ли получать с нее дополнительный доход?
18. Поддерживаете ли Вы контакты с Вашими родственниками – братьями, сестрами, племянниками, племянницами и т.п.?
19. Помогают ли Вам Ваши родственники и если да, то какого рода это помощь – материальная или делами (услугами)?
20. Вы одинокий человек или у Вас есть супруг(а)?
21. Вы живете вместе со своими детьми или отдельно от них? Как Вы считаете, взрослые дети должны жить отдельно от родителей или вместе с ними?
22. Удастся ли Вам сейчас делать накопления или все получаемые средства уходят на то, чтобы прожить?
23. Можете ли Вы себе позволить посещать культурные мероприятия (кино, театр, экскурсии, музеи) за свой счет?
24. Можете ли Вы себе позволить отправиться в туристическую поездку по стране или за рубеж за свой счет? Куда Вы чаще всего ездите – по Китаю или в зарубежные страны?
25. Удовлетворены ли Вы сейчас Вашей жизнью или есть что-то, что Вы хотели бы изменить?

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**Расшифровка гайда интервью с одним из пожилых людей в Китае  
(Ли Сюпин, женщина)**

**Как Вас зовут и сколько Вам лет?**

Меня зовут Ли Сюпин. В этом году мне исполнился 61 год.

**Где Вы живете?**

Я живу в городе Синьсян, провинция Хэнань.

**Вы сейчас работаете?**

Я уже не работаю. Я уже на пенсии. Когда я выходила на пенсию, пенсионный возраст женщин начинался в возрасте 54 лет.

**Когда Вы начали получать пенсию?**

Я начала получать пенсию в 2000 году.

**Где Вы работали до выхода на пенсию?**

Я работала в мастерской на заводе. Занималась полиграфической и красящей работой по ткани.

**Достаточно ли вашего текущего дохода на жизнь?**

Да, достаточно. Я не слишком стара, и мое здоровье не такое плохое. Сейчас я работаю на полставки. Одной из основных причин работы является необходимость увеличения доходов, а также то, что я нахожусь в коллективе, общаюсь.

**Достаточно ли вашей пенсии для вашей нынешней жизни?**

Размер пенсии за время ее получения изменился совсем ненамного. Сейчас пенсия стала чуть-чуть повыше, а уровень жизни улучшился. Поэтому мне моей пенсии в общем и целом достаточно.

**Есть ли какая-либо другая помощь от государства?**

От государства у меня есть медицинская страховка, которая для меня бесплатна.

**Вы живете одна на свою пенсию? Есть еще какие-либо у Вас источники доходов?**

Пенсии у нас в стране достаточно маленькие. Поэтому у меня все еще есть работа с частичной занятостью, чтобы я могла не ощущать нужду, чтобы я могла сделать свою жизнь лучше.

**Есть ли у Вас дети?**

У меня двое детей, сын и дочь. Дочь замужем и уже имеет своих детей. Сын начал работать, но совсем недавно.

**Будут ли Ваши дети финансово помогать вам?**

Мне пока не нужны деньги от детей, но они просто покупают мне кое-что, когда приходят навестить меня.

**Какова их экономическая ситуация?**

Ну, в общем, им средств достаточно, чтобы жить самостоятельно.

**Заботятся ли они о Вас как-нибудь помимо того, чтобы помогать финансово?**

Они всегда навещают меня и покупают различные вещи для меня. Я очень довольна этим.

**Ваши дети часто заботятся о вас?**

Я часто вижу с детьми. Моя дочь замужем, мой сын еще не женат, сейчас я живу с сыном. А моя дочь приходит достаточно часто.

**Вы помогаете своим детям? И если да, то каким образом?**

Дочь уже замужем, она проживает с родителями мужа, со свекром, который помогает присматривать за ее ребенком или что-то в этом роде. Сейчас с моей стороны просто нет необходимости в помощи. Я думаю, что если мои дети будут приводить мне своих детей, то я буду помогать им присматривать за их детьми, моими внуками.

**Вы хотите, чтобы ваши дети заботились о вас, когда вы состарились?**

Конечно, надеюсь, Да, у меня двое детей, так что когда я буду старше, я очень надеюсь, что они будут заботиться обо мне.

**Вы делаете какие-нибудь инвестиции, чтобы получать дополнительный доход?**

Какие инвестиции? Нет, у рабочего класса нет денег.



**Есть ли у вас ежемесячные накопления на пенсии по старости?**

Не так много. В основном есть средства, чтобы есть и пить каждый месяц, помимо этого средств, как правило, не остается.

**Есть ли у вас какая-нибудь собственность, от которой можно было бы получать доход?**

Ах, нет собственности, дохода тоже нет.

**Вы поддерживаете связи со своими родственниками?**

Да, поддерживаю. Я до сих пор общаюсь со всеми моими родственниками. Это семейные отношения. Я придаю большое значение этому аспекту.

**Ваши родственники помогают вам сейчас?**

Нет необходимости в помощи, но они помогут, когда это необходимо, но сейчас мне это не нужно.

**Чем они вам помогут?**

Они мне помогут в зависимости от того, что мне будет нужно.

**Как Вы думаете, родственники должны помогать друг другу?**

Я считаю, что это необходимо. Но мне сейчас помощь не нужна, потому что я все еще могу работать, в помощи нет необходимости.

**Вы сейчас живете одна?**

Нет, сейчас я живу с мужем и сыном.

**Как вы думаете, Ваши взрослые дети захотят жить с вами?**

Я думаю, что если у детей будут условия, они будут жить одни, это более уместно, и они будут свободны. Но если взрослые дети живут вместе с родителями, то не надо беспокоиться об этом, поскольку у этого тоже есть свои преимущества.

**Остаются ли у Вас средства для инвестиций или сбережений?**

Это зависит от ситуации. Если будет остаток, я сохраню его в банке.

**Можете ли вы позволить себе участвовать в культурных мероприятии за свой счет?**

Ну очень мало. И дело здесь не в деньгах, а во времени. У меня еще есть работа, поэтому время на это не очень то хватает.

**Можете ли вы позволить себе путешествовать за свой счет?**

В принципе, я все еще не могу себе этого позволить. Потому что у меня семья, мой сын до сих пор не женат. На это тоже нужны деньги, поэтому я редко путешествую и хожу на культурные мероприятия.

**Вы довольны своей жизнью сейчас?**

Я очень довольна, и условия жизни сейчас намного лучше, чем раньше. Политика государства также становится все лучше и лучше для нас.

**Что бы Вы хотели улучшить в своей жизни?**

Ну, я надеюсь, что моя жизнь может стать лучше, когда мой сын женится.

SAINT-PETERSBURG STATE UNIVERSITY

A manuscript

Wang Jingting

**Budget Formation Strategies of Elderly People in China**

22.00.03 – economic sociology and demography

Dissertation for the degree of  
Candidate of Sociological Sciences

Translation from Russian

Scientific Supervisor:

Doctor of Economic Sciences, professor

Elena Eugeniievna Tarando

Saint-Petersburg — 2020

## LIST OF TITLES

Introduction.....	161
Chapter 1. The Theoretical and Methodological Foundations of the Study of the Characteristics of the Budgeting of Elderly People.....	169
1.1.The Concept of Welfare and Budgeting: an Economic- Sociological Approach.....	169
1.2.The China Pension System.....	200
Chapter 2. The Analysis of the Budgeting Strategies of the Elderly People in China.....	224
2.1. The Elderly People in China: Key Features.....	224
2.2. The Empirical Case Study “The Budget of Elderly People in China: the Formation of the Strategies”.....	252
Conclusion.....	271
Reference List.....	274
Annex 1.....	287
Annex 2.....	290

## INTRODUCTION

**Relevance of the topic.** At present, China is one of the most rapidly developing countries in the world; its GDP is comparable to that of the United States. At the same time, Chinese society is faced with a number of problems, one of which is the problem of the livelihoods of an ever-growing number of elderly people.

China is a developing country, and its pension system is currently in a state of reform. Currently, not all elderly Chinese people who have reached retirement age receive an old-age pension from the state. A large proportion of older people, especially those who living in rural areas, are deprived of the right to receive such a pension for a number of reasons. In this situation, a system of Chinese traditions should work, according to which the burden of providing older people falls on their adult children.

However, in China, for several decades, the state policy of one child in the family has been pursued. To contain the rapid population growth, the Chinese government encouraged the birth of only one child in families, the second and subsequent children were already undesirable for the state, and it tried by various measures to encourage families to avoid having several children. Now the parents of one child have just reached retirement age, so the burden of caring for both their non-retirement parents and their children rests on the shoulders of these “one” children, since the Chinese government has now allowed two children due to negative socio-demographic consequences of the policy of one child in the family.

Practice shows that such a burden is unbearable for many Chinese of working age. Therefore, in China, the problem of the livelihoods of older people is quite acute, the number of which is constantly growing in connection with the aging process. To solve this problem, it is necessary to study where older Chinese take their means of existence, how their budget is formed, what are the sources of this formation. Therefore, a study of the characteristics of the budgeting of older people in China seems very relevant.

**The grade of elaboration of the topic.** The problems of life support and incomes of various groups of the population are the object of analysis of a number of

sociological directions of economic and sociological thought. First of all, this problem was studied in the theories of welfare, developed by economists and sociologists A. Pigou, V. Pareto, K. Marx. In sociology, this issue is reflected in theories of social inequality. Sociologists such as E. Durkheim, K. Marx, M. Weber, T. Parsons, P. Bourdieu, offered their explanation of the features of social inequality that exists in capitalist societies. Of particular note is the work of P. Bourdieu, who proposed the theory of social and cultural capital in addition to economic capital. According to P. Bourdieu, social capital can turn into economic capital and thereby form the basis of the life support of its carrier. The theory of capital forms P. Bourdieu was developed by Russian economic sociologist V.V. Radaev, who singled out a number of forms of capital that a person possesses living in a modern capitalist society. In Chinese scientific literature, sociologists and economists such as Li Ping, Zhang Liu, Pan Hongyan, Yang Baoyu, Liu Yuan, Li Jie Song, Wang Fang, Huang Lifan, Chen Penju and others studied this issue.

In the life support of older people throughout the civilized world, there is an established system of state pension provision in the framework of the implementation of state social policy, the foundations of which were laid by O. Bismarck, J.M. Keynes, and W. Beveridge. Among modern authors who analyzed the social policy of the state in relation to the elderly, should be named O.A. Kanaeva, I.A. Grigorieva, N.A. Pruel, A.F. Borisov, V.N. Kelasiev and others.

The analysis of the state pension system that has developed in China and the characteristics of its coverage of social classes and groups of Chinese society have the great importance for the study of strategies for forming the budget of elderly people in China. Here, the works of such authors as Ma Zehua, Shang Siaoyang, Hu Suyun, Yang Chiyung, Chang Tng, Cheng Haiyun, Yang Yang, Sui Yang Qiu, Jiang Wei, Meng Zhen and others can be noted.

The sociological approach to aging and to the analyzing the place of older people as a social group in society is represented by the works of such authors as E. Camins, W. Henry, G. Blumer, J.G. Mead, F. Karp, V. Glaser, A. Stros, R. Havinhurst, J. Tibaut et al. In Chinese literature, this issue was studied in the works

of such sociologists as Chen Jiagui, Cai Fan, Yao Yuan, Yi Fusian, Chen Sai Quan and others.

At the same time, in the world and Chinese literature there is an undeveloped problem regarding the analysis of strategies for forming the budget of older people in China. Such a gap in the research of older people is intended to fill by this dissertation research.

**The object of the research** is the budget of the elderly in China as the basis of their livelihoods.

**The subject of the research** is the budgeting strategies of older people in China.

**The aim of the research** is to highlight the strategies for budgeting older people in China.

This goal is concretized in the following **tasks**:

1. To analyze the content of the concepts of welfare and budgeting from the standpoint of the economic-sociological approach;
2. To describe the pension system, which is currently being undergone with the reformation in China;
3. To characterize older people in China as a special socio-demographic group;
4. To analyze the features of the formation of the budget of older people in China, to highlight the strategies for the formation of older people's budget.

**The theoretical and methodological basis of the study** was the works of Western, Russian and Chinese economists, sociologists and demographers, which analyze the problems of life support of various social groups, including the elderly population.

The methodological basis of the study was the theory of welfare and the social state, the theory of social inequality, as well as the sociological theory of social and human capital P. Bourdieu and V.V. Radaev, in which the qualities of a person, including his social and spiritual qualities, are considered as a source of formation forms of his (person's) capital.



The work also used methods of empirical sociology, such as analysis of documents and interviewing, statistical analysis of the data presented in official sources was applied.

**The novelty of the paper** is as follows:

1. The concepts of “economic capital” and “consumer budget” are correlated, their main difference is highlighted in the fact that if economic capital assumes a source of income, the consumer budget combines both sources of income and sources of expenses. The conclusion is drawn on the applicability of the theory of capital conversion in economic sociology to the study of strategies for budgeting older people in China.

2. The thesis that the budgeting of an elderly person is a zone of mutual responsibility of the state, business, social environment of the elderly person and the elderly person himself, who must responsibly approach the issue of his support in old age, is justified. It is proved that the Chinese pension system implements this principle of mutual responsibility, however, various social groups are in an unequal position with respect to state pension provision, which distorts the principle of democracy of this system.

3. A theoretical and methodological framework has been developed for analyzing the formation of the budget of older people in China, consisting in the fact that the formation of the budget revenues of this social group is considered diversified by its sources, and it is concluded that this diversification is culturally determined. The applicability of this design to the analysis of the socio-economic behavior of older people in relation to the formation of their personal budget is proved.

4. The economic-sociological theory of capital conversion is applied to the study of the peculiarities of the budget formation of older people in China, as a result of which it was concluded that the lack of economic capital of older people in China is compensated by the conversion of other types of capital into their economic capital.

5. The budgeting strategies of older people in China are highlighted. It is concluded that older people tend to use several such strategies at once, and also

concluded that, despite the processes of westernizing a number of aspects of social life, traditions are still strong in China, according to which adult children care and support their elderly parents, and elderly parents, if it is in their power, help their adult children.

In relation to the above points of the novelty of the dissertation research, **the following provisions are made for protection:**

1. The concept of "economic capital" in economic sociology and the concept of "consumer budget" are overlapping concepts. Economic capital forms the revenue side of the personal budget. The concept of "economic capital" is a concept that takes place precisely in economic sociology, it differs from the concept of capital in the economy, and it is one of the forms of personal capital in society along with social, symbolic, cultural, political, human, etc. capitals.

2. The modern system of social protection of the elderly implies the mutual responsibility of the state, the social community, the family and the elderly themselves regarding the life support of the older generation. The Chinese pension system implements these principles, but only in relation to urban residents. Most rural residents are deprived of the state old-age pension, although the state is currently taking steps to introduce measures to cover the pension provision for rural residents.

3. The formation of the income part of the personal budget of older people is diversified by its sources. State pension is only one of the sources of budget revenue formation. Other such sources are income from human capital (labor activity) and assistance to the family (children).

4. Diversification of sources of formation of the income part of the personal budget of older people is achieved by converting the various forms of capital that older people possess (primarily social and human capital, and in some cases, conversion occurs between forms of economic capital) into their economic capital. This conversion implements the mutual responsibility of the state, the social community, the family and the elderly themselves regarding the livelihoods of the older generation.

5. When forming their personal budget, older people use strategies that implement the conversion of the various types of capital that they possess into their economic capital. The main strategies are obtaining a state old-age pension, the desire to work as long as possible, the desire to help their children, while children help their elderly parents, as well as receive income from renting real estate and keeping savings in deposit accounts.

**The information and empirical base of the paper** is presented by materials and the results of an empirical sociological study on the topic of the work carried out by the author in 2018–2019. The study included three stages using statistical analysis methods and a semi-structured interview (16 respondents). The sources of statistics were the National Bureau of Statistics of the PRC, which provides statistics in the public domain. Our study also used an analysis of documents regarding the regulation of pension insurance in the People's Republic of China.

The work uses the results of sociological studies conducted by Chinese sociologists on the welfare of older people in China, published in official sources, including in scientific journals published in the People's Republic of China.

The work also used the works of Western, Russian and Chinese historians, economists, demographers and sociologists on the problems of welfare, the formation of the consumer budget, the formation and development of the welfare state, the development and characteristics of the Chinese pension system, the characteristics of older people in China as a special social group, features the formation of the welfare of older people in China, as well as the peculiarities of the behavior of older people in the formation of their consumer budgets.

**Compliance of the topic of the dissertation with the requirements of the passport of specialties of the Higher Attestation Commission.** The dissertation research belongs to the specialty 22.00.03 - Economic Sociology and Demography, and corresponds to the following paragraphs of the specialty passport: 4. Socio-economic groups and structures; 5. Economic behavior; 12. Social protection in the system of economic relations; 21. Social conditions of reproduction of the population.

**The theoretical significance of the thesis** consists in the development of a theoretical and methodological approach to the analysis of the socio-economic behavior of older people in China in terms of their personal budget formation, as well as the application of the socio-economic theory of converting capital forms to the analysis of strategies for forming a personal budget by older people.

The practical significance of the thesis lies in the possibility of using the materials of the dissertation by Chinese public services in developing a system of measures for social support of older people in China. The materials of the work can be adapted and used as part of the courses “Social Structure in Russia and China”, “Modern Social Policy in Russia and China”, “Modern Family Policy in Russia and China”, and can also become the basis for a separate course devoted to social policy of the Chinese state regarding the elderly in the country.

**Testing the results of the study.** The main provisions and main conclusions of the thesis were presented in the reports and discussed at national and international conferences:

- International scientific Russian-Chinese conference “Cultural Economics and the Economization of Culture in the System of Modern Societies” (St. Petersburg, Russia, October 12–13, 2018 St. Petersburg State University);
- Russian Scientific Conference XII Kovalevskiy Readings “Solidarity and Conflict in Modern Society” (St. Petersburg, Russia, November 15–17, 2018, St. Petersburg State University);
- VII International Scientific and Practical Conference "Problems and Opportunities of Modern Science (Digital Technologies, Anthropocentric Sciences)" (Ischia, Italy, July 5–6, 2019, Foundation for the Development of Science and Culture).

The materials of the work were used in conducting classes for first-year graduate students studying under the program "Sociology in Russia and China", as part of the course "Modern Social Policy in Russia and China" at the Faculty of Sociology of St. Petersburg State University.

The main provisions of the dissertation are described in six scientific publications of the author, in particular, in three article in a peer-reviewed journal

recommended by the Higher Attestation Commission of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation for publishing the results of candidate dissertations. The total volume of publications is 3,6 p.l.:

**Publications in journals peer-reviewed by the Higher Attestation Commission:**

1. Wang Jingting. Social Inequality and Forms of Capital: Classic and Modern Concepts // *Sociology and Law*. 2019. No. 2. P.54–61. –0,8 p.l.

2. Wang Jingting. The Budget of the Elderly in China: the Strategies of its Creation // *Society: sociology, psychology, pedagogy*. 2019. No. 6. P.61–66. – 0,8 p.l.

3. Wang Jingting. Pension System in China: the View of an Economist-Sociologist // *Sociology and Law*. 2019.No 3. – 0,8 p.l.

**Other publications:**

4. Wang Jingting. The trend of the population aging: the situation in the People Republic of China // *Cultural Economics and the Economization of Culture in the System of Modern Societies* / Ed. by N.G. Skvortsov, A.V. Petrov, Wang Jie, Ding Gowky. St. Petersburg: Asterion, 2018. – 0.8 p.l.

5. Wang Jingting. Chinese Retirees: An Aspect of Social Inequality // *Solidarity and Conflict in Modern Society. Materials of the scientific conference of the XII Kovalevsky Readings. November 15-17, 2018* / Ed. by Yu.V. Asochakov. St. Petersburg: Scythia-print, 2018. – 0.1 p.l.

6. Tarando EE, Wang Jinting. Aging of the population in China: main features // *Science and business: development paths*. 2019.No 7. P.132–135. – 0,3 p.l. (author's contribution - 0.2 p.l.)

The materials of the work were discussed at meetings of the Department of Economic Sociology of the Faculty of Sociology of St. Petersburg State University in the process of studying in graduate school from 2016 to 2019.

**The structure of the work** is determined by the goal, objectives and logic of the study. The work consists of the introduction, two chapters of two paragraphs each, the conclusion, the list of bibliography (106 sources in Russian, Chinese and English) and the applications.

## **Chapter 1. The Theoretical and Methodological Foundations of the Study of the Characteristics of the Budgeting of Elderly People**

### **1.1. The Concept of Welfare and Budgeting: an Economic-Sociological Approach**

Capitalist societies are societies of social inequality in which wealth coexists with poverty. A particularly thorough analysis of the reasons for this can be found in the sociology of Marxism. Thus, K. Marx determined that the capitalist hiring an employee and for whom this employee works, pays him (the employee) the cost of not all the product created by him (the employee). For this reason, the capitalist has the opportunity to make a profit, and the worker is forced to live in poverty, since he is paid only the cost of his labor, equal to the cost of the living means necessary for its simple reproduction. The ratio of wage labor and capital, which, according to Karl Marx, is the main relation of the capitalist system, also acts as the fundamental relation that forms social inequality in capitalist society.

Meanwhile, capitalist society is developing, moving from the lower stages of its development to the higher stages. Exploring the capitalist society of the mid-19th century, K. Marx made some predictions about how the social situation would develop as capitalist relations develop. Some of these forecasts have been found to be untenable to date. With regard to the subject of our study, we are talking about the inconsistency of the forecast of K. Marx regarding the absolute impoverishment of the proletariat in the future capitalist society.

The development of capitalism is based on the development, first of all, of the means of production, which in the modern capitalist world are high-tech equipment, the result of the introduction of ever higher technologies. And such equipment requires a highly skilled worker for his proper work, who has a significant supply of labor potential - an appropriate level of education, health, qualifications, and professionalism. And an educated worker already knows how to compete for his rights and, above all, for a more just wage. Therefore, in the developed capitalist

countries at the present time, at one of the highest stages of the development of capitalism, a working citizen is a wealthy person, provided, first of all, at the expense of a decent level of remuneration for his labor.

In modern social science, the need for a decent standard of living for each member of society is justified in the concept of a social state, originating in the concept of a welfare state. The key concept of these concepts - the concept of welfare - has been discussed since the beginning of the 20th century. The main contribution to these discussions was made by the sociologist and economist V. Pareto and the economist A. Pigou.

The central concept of the theory of welfare of V. Pareto is the concept of Pareto optimum.<sup>1</sup> This concept boils down to the fact that the welfare of society is optimal when none of its members can increase their individual well-being so as not to reduce the individual well-being of other members of society. That is, the welfare of society reaches its maximum value, and the distribution of resources in society is optimal if any transformation of this distribution worsens (lowers) the level of well-being of at least one of its members. According to this criterion, the growth of public welfare will take place when one of the members of the society becomes rich, but at the same time other members of the society do not become poorer. Thus, the Pareto optimum is not the processes of redistribution of social wealth in society, but qualitatively different processes associated with the economic development of society and the progress of labor productivity.

At the same time, V. Pareto investigated the distribution of income in society. Using large statistical material, he deduced the pattern according to which the indicator of the distribution of income in societies is quite stable relative to a certain value. Therefore, from his point of view, inequality in the distribution of income is a reflection of the unequal distribution in society of abilities and talents between people, and not flaws in the social conditions of their (people) life. Therefore, V. Pareto was

---

<sup>1</sup> Schumpeter J. Wilfredo Pareto. Chapter 5 // Schumpeter J. Ten Great Economists: From Marx to Keynes. M.: Gaidar Institute, 2011. P. 162-205.



extremely skeptical of the idea of the advisability of changing social conditions of the poor.

Consideration of welfare from the perspective of the whole society was carried out by A. Pigou in his work “The Economic Theory of Welfare”<sup>2</sup>. From his point of view, social welfare is measured by national income, acting as its (public welfare) measure. However, national income does not accurately reflect the level of social welfare, since it is characterized not only by components that have a monetary dimension, but also by components that are difficult or almost impossible to express in money (for example, security, housing conditions).

Not only the general level of national income is of great importance, but also the ways of its distribution in society. It is very important not to allow excessive polarization in the distribution of incomes, so it is necessary to find socio-economic mechanisms for the redistribution of national income from rich to poor. The main social institution, according to A. Pigou, who should implement such a redistribution, should be the state with its tax system. At the same time, A. Pigou developed his own concept of taxation, in which the key principle is the principle of the smallest aggregate sacrifice, which consists in the fact that the ultimate victims of all members of society should be equal. The tax system A. Pigou can be called one of the first prototypes of progressive taxation systems.

In his work, A. Pigou showed that the nature of the market mechanism, which was considered universal, contains not only conflicts of private and public interests, but also a conflict within the system of public interests, for example, the conflict between the immediate benefits of living generations and the long-term benefits that should be got by future generations. A. Pigou saw in the person of the state a key public entity, capable of both redistributing across the whole society and long-term investments in science, education, healthcare, the environment, culture, etc.

In general, the following characteristic features of welfare theories developed in political economy can be distinguished:

---

<sup>2</sup> Pigou A. Economic Welfare Theory: Translation from English / Ed. by S.P. Auctionek. M.: Progress, 1985.

1. All these theories proceed from the principle proclaimed by I. Bentham in the 18th century - "the greatest happiness for the greatest number of people".

2. All these theories interpret the concept of wealth as the concept of wealth, moreover, expressed in monetary form.

3. All these theories strive to study social welfare, abstracting from the specific meanings of individual well-being, that is, to investigate "the size of the pie without taking into account the size of the pieces of this pie."

4. All these theories proceed from the fact that the inequality in the distribution of national wealth is natural for a market economy and its compulsory companion. Different authors differ on whether this inequality should be corrected.

If in economic theories of well-being there is an approach to its study in the aspect of the wealth of the whole society (national wealth) and the fact of its unequal distribution in society is not explained in any way, that is, it is taken as a situation that does not require proof, then in sociology the well-being problem is studied, first of all, in the framework of theories of social inequality. In this case, sociology is interested in why social wealth is distributed unevenly in society, what are the reasons and criteria for some people to be rich, with a significant level of welfare, and others poor, whose level of welfare leaves much to be desired, how to distribute national wealth in society so that and the rational needs of all members of society were satisfied, and incentives remained for fruitful economic activity, ensuring further socio-economic development of a society.

In sociology, there are several approaches to explaining social inequality. One of the first approaches is a functional approach, associated primarily with the name of E. Durkheim. The foundations of his concept of social inequality are set forth in the work "On the Division of Social Labor".<sup>3</sup> This sociologist identified two types of inequality: 1) inequality generated by different (unequal) abilities of people; 2) social inequality, enshrined in the system of social relations with its unequal distribution of various kinds of resources between different social positions.

---

<sup>3</sup> Durkheim E. On the division of social labor // Durkheim E. On the division of social labor. The method of sociology. M.: Nauka, 1991.

From the point of view of E. Durkheim, a developed society seeks to attract the most talented of its members to fulfill the most important functions in society (under the developed society, E. Durkheim understood capitalist society contemporary to him). Since the functions that individuals perform in society are different, insofar as this is, from the point of view of E. Durkheim, the basis for the existence of social inequality. At the same time, different societies are building their own, special hierarchy of social functions that individuals perform. In some societies, the most significant may be the fulfillment of religious functions, in other societies – the functions of organizing and controlling an economic activity.

At the same time, E. Durkheim talked about socially significant functions that individuals perform in the field of social production. As for people who lose the ability to perform such functions, but still continue to be members of society, the problem of the livelihood of such people has remained without the attention of this sociologist. In addition, E. Durkheim did not develop a system of stratification of contemporary (French) society from the point of view of his theory, although his ideas regarding the social nature of social inequality were later developed by a whole series of sociologists.

T. Parsons shared the views of E. Durkheim on the nature of social inequality. At the same time, he believed that the basis for the uneven position of people in society is multidimensional, that is, it contains several groups of criteria at once. If E. Durkheim refers to different social functions performed by individuals in society as the basis of social inequality, then T. Parsons also wrote about inequality of opportunities, and not only in relation to talent inequality among different individuals, as was the case with E. Durkheim, and about unequal social opportunities for the development of this nature by each person. In general, in the structural-functional analysis of T. Parsons, one can talk about the following three groups of criteria, on the basis of which the modern T. Parsons inequality system of capitalist society is formed<sup>4</sup>:

---

<sup>4</sup> Parsons T. General review // American Sociology: Perspectives, Problems, Methods. M., 1972. P.360–378.

1. The inequality of abilities and talents, as well as the inequality of various kinds of qualitative characteristics that people possess by nature (nationality, gender, family and family ties);
2. Differences in the importance of role characteristics (differences in positions, knowledge, level of professional training, qualifications, etc.);
3. Differences in resource characteristics (presence or absence of property, acquisition of material and spiritual values, obtaining privileges or alienation from them, etc.).

The concept of social inequality of T. Parsons took into account some of the criticisms of the functional approach to the definition of social inequality, such as reproaches for the lack of attention to power and property as the criteria that underlie social inequality, and underestimation of the factor of inheritance of a status position. This made it possible to introduce the multicriteria foundation of social inequality, which was developed by T. Parsons, a broader explanatory ability.

The theory of social inequality in Marxism is a theory of classes and the struggle between them. Classes arise during the collapse of the primitive communal system with the advent of private property, when the means of production become the property of some small social groups, all other social groups which are in the majority and which are alienated from the means of production. Accordingly, in such societies two dominant social classes are formed, the representatives of which have an unequal position in the social system - the class of owners of the means of production and the class of non-owners, which, however, possess the ability to work and therefore become the object of exploitation by the owners of the means of production.

In modern Marxism, the attitude to the means of production is the main, but not the only sign of the class. At present, class criteria highlighted by V.I. Lenin, to which, in addition to their attitude to the means of production, they include the individual's place in the system of social production, a place in the system of social

organization of labor, a way to obtain a share of social wealth and the size of this share.<sup>5</sup>

The Marxist theory of social inequality is often classified as a conflict theory or a theory of conflict. In Marxism, classes constantly struggle with each other for the distribution of social wealth and the conditions that accompany it. Moreover, the more wealth goes to this class, the less it will go to another class. Therefore, the interests of classes, as postulated in Marxism, are irreconcilable, and the struggle between them is constant.

The ideas of M. Weber<sup>6</sup> had a great influence on the current state of the theory of social inequality. M. Weber believed that taking into account only one - the economic - aspect of social inequality - it is unlawful to narrow down its (social inequality) very concept. Therefore, he introduces two more criteria according to which the unequal position of social groups relative to each other is formed in society - this is prestige and power. According to M. Weber, these three criteria for identifying social groups are relatively autonomous from each other, forming “three autonomous dimensions of stratification”.

M. Weber did not agree with K. Marx regarding the fact that the class, as K. Marx believed, could be the subject of social action. Representatives of the same class are only in the same class situation that determines the social opportunities for each of them, but they are not connected together, as it is now customary to say as a “network” of strong and even weak ties, they are an unorganized social subject, they do not represent a community and therefore can not act together, defending their interests.

In addition, there is another important aspect according to which M. Weber did not agree with K. Marx. M. Weber believed that classes are a product of the capitalist order and their formation should be attributed to the XVIII century. K. Marx, in turn,

---

<sup>5</sup> Lenin V.I. Great initiative // Lenin V.I. Full Collected works. T. 39. P. 15.

<sup>6</sup> Weber M. Economy and Society: Essays in Understanding Sociology in 4 volumes. Vol. 2. Community. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2017.

attributed the beginning of the formation of classes to the beginning of the collapse of the primitive communal system.

The prominent French sociologist P. Bourdieu also did not ignore social inequality.<sup>7</sup> His concept of social inequality is based on an analysis of the similarities and differences in the position of various social groups in social spaces. At the same time, P. Bourdieu uses two indicators when comparing this position - this is economic capital (the presence of representatives of a particular social group of economic benefits and their (representatives) access to key economic benefits) and cultural capital (level of education, amount of knowledge, qualification level, etc.) P. Bourdieu notes that the social groups that form the top of society fully possess both cultural and economic capital. If we move up and down the social hierarchy in the social space, then the distribution of these two types of capital becomes uneven, there will be social groups that are completely devoid of any capital, and at the very bottom of the social hierarchy you can find social groups that have neither economic or cultural capital.

P. Bourdieu introduces the concept of habitus as a formed social environment with a stable predisposition to behave in a certain way in certain circumstances. Habitus forms social practices of behavior of representatives of social groups, which, in turn, add up to a lifestyle. At the same time, P. Bourdieu draws attention to the fact that the factor in the formation of a lifestyle is not only income, but also habitus, which form taste as a qualitative characteristic of a lifestyle. Life style, in turn, is characterized by a system of signs that affect social heterogeneity and make it possible to recognize social differences as an indicator of social inequality. First of all, these are differences in consumer preferences, which mark the position of social groups and emphasize their differences from each other.

It should be noted that consumer preferences, about which P. Bourdieu wrote, can be formed only when the consumer has something to choose from, that is, consumer goods (goods) should be in relative abundance. Therefore, we can conclude that the conclusions of P. Bourdieu are applicable only to an abundance society,

---

<sup>7</sup> Bourdieu P. Social space: fields and practices. St. Petersburg: Aletheia, 2014.

which is a capitalist society at one of the highest stages of development of capitalism, that is, we are talking about developed countries of the West. And indeed, P. Bourdieu studied French society contemporary to him (XX century).

V.V.Radaev developed the theory of social inequality by P. Bourdieu in relation to the existence of various forms of capital in the social space of society. V.V.Radaev analyzed in more detail the forms of capital, highlighting, besides the economic, social and cultural capital, which P. Bourdieu identified, a whole series of convertible forms of capital, thereby detailing the process of capital circulation as such, which allows a better understanding of how, for example, economic capital is formed depending on the accumulation of other forms of capitals. It is this circumstance that allows us to take V.V.Radaev's economical and sociological theory of capital forms as the theoretical and methodological basis of our research, since for older people in China, often constrained in their means, it is important to turn into various economic forms of capital that they have accumulated throughout their lives.

V.V.Radaev's theory of capital can be called an economic-sociological theory, since this author sets up economic capital as the main and initial form of capital, all other forms of capital form a kind of social frame in relation to the economic one, that is, they are social conditions for the functioning of economic capital.<sup>8</sup> We take this theory as the methodological basis for the study of the budget formation of older people in China, since older people in China overwhelmingly have low levels of economic capital, but also have other types of capital that, in order to ensure a decent standard of living, they convert into economic capital.

So, V.V. Radaev identifies the following forms of capital that are related to the course of economic life<sup>9</sup>:

- Economic;
- Physiological;
- Cultural;

---

<sup>8</sup> Wang Jingting. Social Inequality and Forms of Capital: Classic and Modern Concepts // *Sociology and Law*. 2019. No. 2. P.54–61.

<sup>9</sup> Radaev V.V. *Economic sociology: a textbook for universities*. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P.124.



- human;
- Social;
- Administrative;
- Political;
- Symbolic.

Economic capital in the theory of V.V. Radaev is the basic form of capital and includes three main elements - these are financial assets (cash capital), means of production (production capital) and finished products - goods (commodity capital). V.V. Radaev broadly interprets the concept of economic capital. In the political economic sense, economic assets are all assets that are involved in circulation, as a result of which economic capital self-grows. V.V. Radaev proposes to apply the term economic capital to the characterization of economic activity within the household, which is very important for studying the budgeting of various population groups, including older people. In relation to households, economic capital is understood as any assets that are involved in one form or another in economic activity. V.V. Radaev adds to this that these assets must have some degree of liquidity as the ability to turn into money.

In relation to older people, the concept of economic capital, we will denote both the funds received by an elderly person in cash, and the material conditions of their lives, with usefulness and liquidity. This will include housing, durable goods, and food, clothing, etc. In relation to the budgeting of an elderly person, both elements of the economic capital of older people will be important, since the conversion of other forms of their capital into economic capital can be not only in money but also in kind. The separation of material living conditions in relation to the economic capital of older people into durable goods and goods satisfying food needs, in our opinion, does not make sense in relation to the subject of our study, since both products satisfy exactly the needs of older people according to reproduction of their life. Therefore, we should limit ourselves to dividing the economic capital of older people into capital received in kind and capital received in cash.

An important form of capital in the structure of capital forms of older people is physiological capital. This form of capital is associated with human health and the level of working capacity which this group of people possess. In essence, this form of capital is the essential basis for the successful conversion of all other forms of capital into each other and into economic capital. It should be noted that older people to varying degrees possess this form of capital. The features of this age group are that its representatives gradually lose their working capacity, their health is steadily deteriorating. At the same time, these people lived an active working life, increased national wealth, which is a condition for the life of the able-bodied generation that is currently working.

The next form of capital that V.V. Radaev distinguished is cultural capital. If P.Bourdieu's cultural capital is the level of education and qualifications, then V.V.Radaev under the cultural capital means "practical knowledge that allows a person to recognize the strategies and principles of action of other business agents".<sup>10</sup> The accumulation of capital in this form involves the processes of socialization in a particular social environment, the assimilation and training of the ability to recognize institutional constraints, rules that take place within the framework of a certain social (economic) order.<sup>11</sup>

Cultural capital has its own objectified form. It lies in "cultural benefits" - the specificity of the forms and qualities of physical objects, which forms special signs and symbols, the meaning of which allows you to recognize the meaning of social ties and relationships and decipher the cultural coding. Inequality in the distribution of cultural capital is the basis for the configuration of social inequality. Moreover, the relationship between the level of economic and the quality of cultural capital is not rigid, you can have a lot of economic capital and be poor (in the relative sense of the word) in relation to cultural capital (P. Bourdieu).

---

<sup>10</sup> Radaev V.V. Economic sociology: a textbook for universities. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P.127.

<sup>11</sup> Bourdieu P. Forms of Capital // Western Economic Sociology: A Reading Book of Modern Classics. M: Russian Political Encyclopedia (ROSSPEN), 2004. P.521–528.

V.V.Radaev also considers such a form of capital as human capital, the concept of which he carries over from neoclassical economic theory.<sup>12</sup> Human capital is formed from knowledge, skills that a person has mastered in the process of education, and which he or she uses to generate income, not only in the form of wages, but also in the form of profit or interest. Moreover, if we talk about the concept of P. Bourdieu, then what V.V. Radaev relates to human capital, while P. Bourdieu refers to cultural capital. The French sociologist does not distinguish human capital from the concept of cultural capital. Meanwhile, for the purpose of our study, the allocation of such a form of capital as human capital will be advisable, since the budgeting of older people in China also occurs through the conversion of their human capital into economic capital. As for their cultural capital in the sense in which V.V.Radaev explains it, this form of capital is more associated with social capital among older people in China and contributes to the accumulation of social capital to a greater extent than economic capital.

Human capital has been the subject of special research by Chinese sociologists, such as, for example, Huang Jie<sup>13</sup>, Li Ping, Zhang Liu, and Pan Hunyan.<sup>14</sup> The object of their research was the Chinese, who are of working age. In particular, studies were conducted on the differences in the human capital of workers in different provinces. In addition, the problem of free time for working Chinese citizens was raised in connection with the quality of human capital and the conditions for its implementation.

An important form of capital is social capital, which is determined by V.V.Radaev as “the totality of relations that are associated with the expectation that other agents will fulfill their obligations without applying sanctions”.<sup>15</sup> In relation to elderly people in China who have children, this means that according to Chinese

<sup>12</sup> Becker H. Human capital and the distribution of time // Becker H. Human behavior: economic approach. Selected works on economic theory. M.: HSE, 2003. P.49–154.

<sup>13</sup> Huang Jie. Regional differences in China's human capital and its dynamic evolution // Northwest Population Journal; 2018. N 06. PP. 44-54.

<sup>14</sup> Li Ping , Zhang Liu , Pan Hongyan. An empirical study of the effect of regional differences in the contribution of human capital to income // Academic Forum of Nandu. 2019. N.1. PP. 23-37.

<sup>15</sup> Radaev V.V. Economic sociology: a textbook for universities. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P.129.

traditions, children will help their elderly parents, including assisting in budgeting both in money and in kind.

Also V.V.Radaev notes that social capital supposes a social network for its existence, and an individual person possesses it being included in a particular social group. Moreover, the more numerous the individuals included in the social network will be, and the more they will have a higher social status, the more extensive and significant will be the social capital that this particular individual possesses. Therefore, the more children of an elderly person has in China, the more his social capital is converted into economic capital. At the same time, the demographic policy of one child in the family, carried out in China for several decades, obliged couples to have only one child. Therefore, today in China there is a very acute problem when two working spouses have two children (now China has been allowed to have two children) and four elderly parents, which makes it difficult to convert the social capital of older people into their economic capital.

Another form of capital that V.V. Radaev distinguished is administrative capital associated with the possibilities of mobilizing vertical ties based on power and authority. V.V. Radaev singles out this form of capital in relation to the activities of economic agents, namely when certain economic agents can determine by their own will to what extent other economic agents can gain access to economic resources and what kind of resources they will be. For older people who have already left their jobs, the form of administrative capital is not actualized. In this aspect, we can only talk about the authority of an elderly person in his family, and as for power relations, they entirely depend on the severity of this authority.

V.V. Radaev considers it appropriate to allocate such a form of capital as political capital, which means the ability of a social entity to mobilize and coordinate the activities of others to achieve any goals. At the same time, V.V.Radaev had in mind that this mobilization could affect a sufficiently large number of people. With regard to older people, social quality, which implies the ability to mobilize the activities of others, and especially the activities of family members of an elderly person, takes place in the structure of capital forms. However, the scale of

implementation of this form of capital is mainly limited to friends, close friends, and family members of an elderly person who has this form of capital. Moreover, this form of capital can indeed be converted into the economic capital of an elderly person, but, as a rule, this happens in kind, not in cash.

An important form of capital research for the study of the budgeting of older people in China, which V.V. Radaev distinguished, is a symbolic capital, which is associated by V.V.Radayev with the ability of a person to produce different opinions and points of view on the basis of an interpretation of the meanings of what is happening, which, in turn, affect people's assessments of what is happening. The rich life experience of older people as a basis for comprehending what is happening makes them carriers of this form of capital, capable of influencing the opinions and assessment of their social environment, and, at the same time, their methods of activity and behavior.

V.V. Radaev writes that each of the forms of capital listed by him seeks to dominate the other forms.<sup>16</sup> Meanwhile, economic capital is still the main one, since at the empirical level the characteristics of economic capital are largely correlated and interconnected with the characteristics of all other forms of capital.<sup>17</sup> It is economic capital with its characteristic of liquidity that can most easily be turned into (converted) into other forms of capital, and the person possessing it from the standpoint of capitalist rationality seeks to convert this economic capital, which has turned into other forms, back into its original economic form and thereby increase it.

In China, older people are divided into two large groups: a group whose representatives are covered by the state pension system and who receive a pension from the state, and a group that is not covered by this system and, accordingly, does not receive a pension from the state. Each of these groups will have its own budgeting strategies. However, from the theory of V.V.Radaev, to reveal the theme of our work, the following conclusion is important: different forms of capital turn into

---

<sup>16</sup> Radaev V.V. *Economic sociology: a textbook for universities*. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P. 132.

<sup>17</sup> *Ibid.* P.133.

each other and no matter what initial form capital was, it can still turn from its various forms into economic capital. This conclusion is very important especially for the group of Chinese elderly people who are not covered by state pension provision. These people live due to the fact that the capital accumulated by them in their various forms is converted, as necessary, into economic capital, whether in cash or in kind. The traditional type of Chinese family, which is still widespread in China, suggests that the older generation lives with their descendants - children and grandchildren, and this is also a certain form of social capital, which, converting into economic capital in kind, allows older people to who do not receive a pension from the state, to carry out their life support.

Meanwhile, the concept of economic capital in economic sociology and the concept of a personal budget are concepts that do not coincide in their meaning. Therefore, it is necessary to analyze their ratio in more details.

The word "capital" itself suggests that it is economic capital - economic funds that are used to obtain additional economic funds. In economics, by the way, capital does not make any additional definitions, since it is well-established since the 19th century with very definite content. The definition of "economic" instead of the word capital began to be used in sociology, first in the works of P. Bourdieu. This definition became necessary because the word "capital" began to mean phenomena in the social space that could accumulate, self-grow through transformation into various forms and, as a result, turn into the very original economic capital. That is, they began to distinguish different forms of capital - social, cultural, symbolic, political - and among these forms it was necessary to identify a place for the initial concept of capital, such as it is presented in the economy. Therefore, the term "economic capital" is precisely a sociological term.

In economic sociology, economic capital is not the same as capital in the economy, although the concept of economic capital includes the concept of capital in the economic sense. V.V.Radaev identifies several dimensions of economic capital,

such as, for example, its real form and institutional status.<sup>18</sup> In relation to the topic of our study, we will be interested in both the material form of economic capital and its institutional state.

We will be interested in the real form insofar as it includes money capital (cash or financial means), production capital (it contains means of production) and commodity capital in the form of finished products of production (labor). Of these three components, for elderly people in China, the monetary form of economic capital as the basis of their personal budget is relevant. As for the institutional state of economic capital, how V.V.Radaev defines it, it is fixed in the form of property rights and the claims of the owner based on the law income from the economic resources belonging to him.<sup>19</sup> Ownership rights to an economic resource can also serve as a source of replenishment of the personal budget. Thus, the economic and sociological interpretation of the concept of economic capital is suitable both for the analysis of production processes in the economy, and for the analysis of the processes of forming household budgets, including for the analysis of the processes of forming personal budgets of individual family members (households).

The concept of budget is somewhat different than the concept of economic capital. On the one hand, the budget involves its replenishment, and therefore its concept includes income items of the budget subject. On the other hand, the budget assumes that the funds that go into it are spent for some purpose, and in this sense, the concept of the budget contains expenditure items to meet any needs. Thus, the concept of budget is a concept that compares the level of all types of income of a person, family, organization, region, country with their needs.

To reveal the theme of our work, it is necessary to consider the consumer budget among all types of budgets. At its core, the consumer budget is a cost indicator. In value terms, it reflects the level and structure of the needs (consumption) of basic goods - material goods and services per person.

---

<sup>18</sup> Radaev V.V. Economic sociology: a textbook for universities. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P.124–126.

<sup>19</sup> Radaev V.V. Economic sociology: a textbook for universities. M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008. P.126.



If the concept of economic capital involves only the revenue side, then the concept of budget involves both the revenue and expense side. Therefore, these two concepts are intersecting. Economic capital is a source of budget revenues. Therefore, using the category of economic capital, you can explore the strategies for budgeting older people in China.

The consumer budget is actual and normative. The normative consumer budget is established by the state for a particular region by calculating the cost of the material goods and services necessary for life per person. This type of consumer budget is necessary as a guideline for the implementation of social policy by the state. The actual consumer budget is a budget that is formed in reality based on real sources of income and real prices in stores.

There are different standards for consumer budgets. So, for example, there are three main standard consumer budgets - minimal, rational and elite, respectively, of varying degrees of satisfaction of a person's needs. If the minimum consumer budget assumes that human needs are satisfied at the very minimum level close to the biological minimum, then a rational consumer budget ensures the normal reproduction of human life based on the level of satisfaction of human needs. The elite consumer budget assumes a budget revenue that allows you to consume luxury goods.

In developing countries, including the People's Republic of China and the Russian Federation, the development of a living wage budget is of great importance for socio-economic reform and the implementation of social policy measures at various levels. Like all other types of budgets, the living wage budget is a valuation of a certain set of tangible goods and services, the consumption of which is necessary for the continuation of a person's life. However, we are talking about a minimum of such a set. This set includes funds for food and non-food products, for various kinds of services, as well as funds necessary for paying taxes and other obligatory payments. If the minimum consumer budget determines the satisfaction of human needs at the minimum level, then the subsistence minimum budget provides for the

satisfaction of human needs at the very minimum level, that is, this budget is the most “rigid” budget option for the living wage.

However, if we are talking about the family budget, then this concept is more complex than an individual budget. There are three options for the family budget - joint, separate and shared or mixed. Each of these family budget options has its own advantages and disadvantages.

The advantages of a joint family budget are its simplicity, the availability of the opportunity to make family joint savings, which will be greater than if the budget was kept separately. The same can be said about the payment of debts - with joint budget management, even large debts are easier to pay. In addition, this budget option leads to the strengthening of family relations, increasing the level of trust between spouses and members of the household (family). This type of budgeting is not suitable for those members of the household who have different views on shopping planning, and it does not take root well in families where the income differences between household members are too large. However, this budget option allows for the maintenance of disabled members of the household, regardless of whether they have their own incomes or do not have them. This type of family budget management is very common in China, although by far it is the most common in rural areas. In cities, there is a transition from a large undivided family, which is traditional for China, to a nuclear family, in which the core is a married couple with a child (s), and older parents live separately.

The option of a separate family budget means that household members independently manage the funds received, but this does not mean that they share all expenses in proportion to the number of household members with income. As a rule, some household members take on some items of expenditure (for example, payment of utility bills), other income-generating household members take on other expenses (for example, purchase of food or medicine). Everyone buys items of clothing or any gadgets for himself based on the amount of funds that he (she) has, minus the cost of providing mandatory items of expenditures for the family budget. Studies show that such a budget option is more suitable for those households where each member of the

household earns well and wants to have a certain degree of independence in relation to the family team. Studies also show that this option of maintaining a family budget is not suitable for couples who have dependents - children or elderly parents requiring care. Thus, for older people in China, this option of budgeting is unacceptable, because it individualizes the contribution of each to the family, and if this contribution is not possible for a family member, then such a family member is in a rather difficult, uncertain situation.

There is another option for the family budget - a mixed version, in which there are signs of both joint and separate ways of maintaining the budget, when household members, on the one hand, have a common, joint expenditure side of the budget items, on the other hand, they have some means to make your personal expenses. In this case, the degree of trust between household members and the degree of responsibility of their behavior towards other members of the household is very important. Studies show that this type of budget is suitable for middle-income families, where it is possible to dispose of a small amount of free funds remaining from fulfilling obligations to ensure mandatory items of family budget expenditures, including accumulation items. In China, this budget option is common in cities among the middle class and in villages in wealthy families.

At present, China has seen a slight decrease in economic growth, and the Chinese Government expects to increase these rates by stimulating domestic consumer demand. However, these plans of the Chinese government come up against the features of the formation and, most importantly, the spending of family budgets. So, the peculiarity of the Chinese family budgets in relation to their expenditure is that a large share of them is spent on accumulation, even if the revenue part of the budget is very small.

Any family budget consists of two parts - income and expense items (expenditure). From the point of view of the reproduction of life processes, the continuation of the life of any social subject, including the family, is impossible without the appropriation of the means of life, the consumption of which reproduces people's lives. In modern socio-economic conditions, these means of life have a

financial and economic form and go to the family budget through the receipt of income by family members, usually in cash, although the dominance in modern economies of the money form of income does not exclude the possibility of various kinds of income in kind, however, this form of income is not basic.

Over the years of reform, a constant was observed, from year to year, the country's GDP per capita grew (see table 1).

**The size of the gross domestic product in China for the country as a whole and per capita is selectively for 1978–2017. (Table 1)**

Year	gross domestic product	
	In the country as a whole (billion yuan)	Per capita (yuan)
1978	367,87	385
1984	727,85	702
1992	2719,45	2334
1997	7971,50	6481
2000	10028,01	7942
2003	13742,20	10666
2008	31951,55	24121
2010	41303,03	30876
2014	64397,40	47203
2015	68905,21	50251
2016	74358,55	53935
2017	82712,2	59660

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

From the data in table 1, it can be seen that the size of GDP in the People's Republic of China is constantly growing. The size of GDP is also growing per capita, despite the fact that there is a constant increase in the number of people in China, although it should be noted that the population growth in recent years has slowed down quite a lot in China.

According to the growth of the Chinese economy, average wages also grew. China's National Bureau of Statistics provides official average wage data only for urban residents. As for rural residents, the calculation of their average wages seems rather difficult due to the fact that many of them work as private entrepreneurs on land rented from the state, so their income is not in the economic sense wages. Features of the increase in the average wage of urban residents are visible from the data given in table 2.

**The average wage of urban residents in China in absolute terms and as a percentage of the previous year (table 2)**

Year	Average salary (yuan)	In% to the previous year
1995	5348	118,9
2000	9333	112,2
2005	18200	114,3
2010	36539	113,3
2011	41799	114,4
2012	46769	111,9
2013	51483	110,1
2014	56360	109,5
2015	62029	110,1
2016	67569	108,9

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

Based on the data shown in table 2, it is clear that the average wage in the city in China until 2013 grew by more than 10% per year, after 2013 the growth in the average wage level slowed down somewhat. This is due to the general slowdown in the growth of the Chinese economy, which is so worrying for the Chinese government. Experts attribute this slowdown to the fact that the export-oriented model of the Chinese economy has begun to reach its limits. It is precisely because of this slowdown that the Chinese Government intends to develop and apply a number

of various measures that will help stimulate domestic demand, which is supposed to offset the diminishing external demand.

The increase in the average wage suggests that household incomes, and hence the family budgets of city dwellers, are also constantly growing.

However, income from labor, especially in the form of wages, is only one of the items of income for family and personal budgets. Therefore, one should turn to official statistics showing the dynamics of all types of household incomes in China (see table 3).

**The disposable income of the urban and rural population in China per capita  
and in% by 1978 (table 3)**

Year	Urban population		Rural population	
	Income (yuan)	In % to 1978 г. 1978 = 100%	Income (yuan)	In % to 1978 г. 1978 = 100%
1978	343,4	100,0	133,6	100,0
1980	477,6	127,0	191,3	139,0
1985	739,1	160,4	397,6	268,9
1990	1510,2	198,1	686,3	311,2
1995	4283,0	290,3	1577,7	383,6
2000	6280,0	383,7	2253,4	483,4
2005	10493,0	607,4	3254,9	624,5
2006	11759,5	670,7	3587,0	670,7
2007	13758,8	752,5	4140,4	734,4
2008	15780,8	815,7	4760,6	793,2
2009	17174,7	895,4	5153,2	860,6
2010	19109,4	965,2	5919,0	954,4
2011	21809,8	1046,3	6977,3	1063,2
2012	24564,7	1146,7	7916,6	1176,9
2013	26955,1	1227,0	8895,9	1286,4
2014	29381,0	1310,5	9892,0	1404,7
2015	31790,0	1396,9	10772,0	1510,1

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

The first thing you should pay attention in relation to the data presented in the table is a constant and stable growth of per capita income. Thus, according to official statistics, on average per capita income in China between 1978 and 2015 increased by almost 14 times. Official statistics do not provide data on how much per capita income is growing as a percentage of the previous year. However, this can be calculated independently. Thus, the increase in household incomes since 2005 has been stable by about 10-15% per year. The exception is the crisis year 2008 for the global economy, when the growth of incomes of the Chinese population was lower. After that, the growth rate leveled off and again reached the level of its pre-crisis value. From this one could conclude that the well-being of the Chinese people was constantly growing.

Chinese sociologists are actively analyzing such a phenomenon of socio-economic life of the country as income growth. Among the sociologists involved in the study of this problem are Yang Boayu<sup>20</sup>, Liu Yuan, Li Jie Song<sup>21</sup>, and others. One of the acute problems of income growth in China is the problem of uneven growth among various social groups. Thus, the growth of incomes of the urban population is ahead of the growth of incomes of the rural population, which makes the social opportunities for the development of the Chinese village rather narrow.

But here we must also bear in mind such a phenomenon of economic life as inflation, which is reflected in official statistics as the price index for goods of different groups. Statistics provide data on income in absolute values (yuan) and in relative values, but these relative values are not measured with inflation or consumer price indices, but they are measured with absolute income indicators for different years with each other, that is, this measurement does not an idea of how much goods and services can be bought for the amount of money that official statistics speak of

---

<sup>20</sup> Yang Baoyu. Recognition of social status, differences in incomes and expenses of Chinese residents - based on a survey conducted in China by household tracking CFPS // *Journal of Commercial Economics* 2018. N 14. PP. 65-80

<sup>21</sup> Liu Yuan, Li Jie Song. Income Distribution and Noticeable Consumption // *Journal of Central University of Finance & Economics*. 2018.NO.1. Pp. 66-80.



when it comes to population incomes. Therefore, in this regard, it is necessary to look at the price indices for consumer goods, how fast they are growing, and whether their growth is not covered by the growth of income in absolute terms (see table 4).

**The price index for urban and rural households in China, as well as for the country as a whole, is selectively between 1978 and 2016. (table 4)**

Year	For the country as a whole	Urban households 1978 = 100	Rural households 1985 = 100
1978	100,0	100,0	—
1980	109,5	109,5	—
1985	131,1	134,2	100,0
1990	216,4	222,0	165,1
1995	396,9	429,6	291,6
2000	434,0	476,6	314,0
2005	464,0	503,1	343,0
2006	471,0	510,6	348,1
2007	493,6	533,6	366,9
2008	522,7	563,5	390,7
2009	519,0	558,4	389,5
2010	536,1	576,3	403,5
2011	565,0	606,8	426,9
2012	579,7	623,2	437,6
2013	594,8	639,4	449,9
2014	606,7	652,8	458,0
2015	615,2	662,6	464,0
2016	627,5	676,5	472,8

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

The data shown in table 4 indicate that the Chinese economy was not spared by such a phenomenon of the economic life of modern capitalist countries as inflation. Between 1978 and 2016, consumer prices for households rose 6.27 times. However, if these data are compared with the data in table 3, where official statistics indicate

that the income of the Chinese people in absolute terms has grown by almost 14 times, then we can say with confidence that the well-being of the Chinese people has increased over the period of socio-economic reform.

Table 4 also shows that in the city the increase in consumer prices was higher than in the village, although comparing these two categories of households according to official statistics is very inconvenient, since data on urban households are available from 1978, and for rural households only starting from 1985. The above data also shows that during the period of the global economic crisis of 2008-2009 there was no inflation in China, that is, deflation was observed, both in the country as a whole and in relation to consumer goods in the city and in the countryside. Moreover, in the city this trend was more pronounced than in the countryside.

The following should also be kept in mind. For 2013–2014 China's poverty line was 2300 yuan per person per household in the national average. Both the average wage and the average household income in both the city and the village are several times higher than this amount of money. This means that even if there is one working person in a family, he can support several non-working family members, especially for urban households. If the family has several workers, then the welfare of the family is much higher than the indicated subsistence level. This also means that households in the city and in the village have the opportunity to make savings.

In 2014 Credit Swiss conducted a study in the People's Republic of China among urban and rural families. One of the main research tasks was to find out how Chinese families manage their savings. It turned out that Chinese families are not limited to any one way of saving, but prefer to diversify the methods of preserving their savings. The results of the study showed that almost 80% of Chinese families keep money in banks in deposit accounts, invest in stocks on stock markets almost 10% of those who have savings, invest in life insurance almost 20%, almost 11% deal with various savings funds, about 7% of Chinese families buy government securities, less than 2% of those who have savings prefer investment in luxury goods, and less than 1% of Chinese families who have savings use gold and jewelry as a way to store

their savings I am. It was also noted that about 7% of respondents did not have the means to accumulate and save.<sup>22</sup>

It is also necessary to analyze the income structure of income items in China. In particular, it is necessary to see which part of the income is wages. Official statistics provide such data for 2015 and 2016 for the country as a whole and for individual provinces of China. Until this time, data are provided separately for urban residents and for villagers (see tables 5, 6, 7)

**Disposable income by sources of income per capita on average in the People's Republic of China (yuan) (table 5)**

Year	Disposable income (yuan)	from salary	from business	From property	From transf. payments
2013	18310,8	10410,8	3434,7	1423,3	3042,1
2014	20167,1	11420,6	3732,0	1587,8	3426,8
2015	21966,2	12459,0	3955,6	1739,6	3811,9
2016	23821,0	13455,2	4217,7	1889,0	4259,1

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

**Disposable income by sources of urban population of China per capita (yuan) (table 6)**

Year	Disposable income (yuan)	from salary	from business	From property	From transf. payments
2010	19109,41	13707,68	1713,51	520,33	5091,90
2011	21809,78	15411,91	2209,74	648,97	5708,58
2012	24564,72	17335,62	2548,29	706,96	6368,12
2013	26955,1	18929,79	2797,11	809,88	7010,26
2014	28843,9	17936,8	3279,0	2812,1	4815,9

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

<sup>22</sup> Credit Swiss Consumer Survey 2014 // <https://www.credit-suisse.com> (accessed 09.09.2018)

**Disposable income by sources of rural population of China per capita  
(yuan) (table 7)**

Year	Disposable income (yuan)	from salary	from business	From property	From transf. payments
2010	5919,01	2431,05	2832,80	202,25	452,92
2011	6977,29	2963,43	3221,98	228,57	563,32
2012	7916,58	3447,46	3533,37	249,05	686,70
2013	8895,9	4025,4	3793,2	293,0	784,3
2014	10488,9	4152,2	4237,4	222,1	1877,2

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

From the data given in tables 5, 6, 7, it can be seen that per capita incomes in China for the indicated period were constantly growing both on average and by individual sources of income. The only exception is the income of the urban population for 2014, when on average they grew, but decreased under the heading “salary” and “transfer payments”. However, this decrease was offset by several times increased property income and significantly increased business income.

As can be seen from the above data, the largest share of income is accounted for income from wages. This share is more than half of all income. In cities, the next most important income item is the income from transfer payments, which, in addition to pensions, also includes scholarships and various benefits. However, retirement accounts for a fairly large part of the values indicated in the tables, which suggests that the maintenance of older people in China by the state has already become quite problematic. So, in 2014, the share of transfer income from the urban population significantly, almost by 30%, decreased.

The presented data also indicate that the standard of living in the city is much higher than the standard of living in the village. And although the price of goods in the city is higher than in the villages, this price difference does not offset the difference in living standards between urban and rural residents. So, the amount of disposable income in rural areas per capita is much closer to 2300 yuan (the average cost of living in China) than the amount of disposable income for urban residents.

However, behind the average figures provided by official statistics, there is a fairly strong property differentiation, which is currently taking place in China. At the beginning of 2014, 82.49 million peasants in China were poor, and about 120 thousand villages were poor, that is, their inhabitants had a per capita income of about 2,300 yuan. In 2014, 71 million Chinese citizens received state benefits and other poverty payments, which makes up 5.3% of the country's population. Among them, 52 million Chinese are rural residents. Moreover, according to official statistics, in 2014 the poor population of the country decreased by 12.32 million people.<sup>23</sup>

To analyze family budgets (household budgets), it is also necessary to refer to their expenditure side. Thus, the budget revenues correlate with economic capital, and the budget expenditures correlates with the expenditure of this form of capital, its transformation into other forms of capital, in particular, physiological and social.

Official statistics provided by the National Bureau of Statistics of the PRC provide data on the value of per capita expenditures on average, as well as on the value of per capita expenditures for various vital items of expenditure on average in the country.

**Consumer expenditures per capita essential goods and services in China  
(yuan) (table 8)**

	2013	2014	2015	2016
Consumer spending (total)	13220,4	14491,4	15712,4	17110,7
Food products	4126,7	4493,9	4814,0	5151,0
Clothing	1027,1	1099,3	1164,1	1202,7
Housing	2998,5	3200,5	3419,2	3746,4
Utilities	806,5	889,7	951,4	1043,7
Transport and communications	1627,1	1867,3	2086,9	2337,8
Education, culture, entertainment	1397,7	1535,9	1723,1	19,15,3
Health and	912,1	1044,8	1164,5	1307,5

<sup>23</sup> Pochagina O.V. Features of the structure of the family budget in modern China // China at a new stage of economic reform / Ed. By A.V.Ostrovsky, P.B.Kamennov. M.: LENAND, 2016. P. 104.

Medical Services				
Other goods and services	324,7	358,0	389,2	406,3

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

If we compare the data from table 8 with the data shown in tables 5, 6 and 7, then first of all it is clear that the income of the Chinese exceeds their expenses, that is, the Chinese have the opportunity to save. Usually, the standard of living is assessed by the criterion according to which it is necessary to calculate what proportion of the family's income is spent on food. In the case of the average figures provided by official statistics on food, the Chinese spend on average less than 25% of their income (for 2016), which corresponds to a fairly prosperous standard of living. The data calculated by us on the share of consumer spending in the total aggregate per capita income are presented in table 9.

**Share of consumer spending by articles in the total disposable income per capita in China in% (table 9)**

	2013	2014	2015	2016
Consumer spending (total)	72,2	71,86	71,53	71,83
Food products	22,53	22,28	21,92	21,62
Clothing	5,61	5,45	5,3	5,05
Housing	16,37	15,87	15,57	15,73
Utilities	4,4	4,41	4,33	4,38
Transport and communications	8,89	9,26	9,5	9,81
Education, culture, entertainment	7,63	7,62	7,84	8,04
Health and Medical Services	4,98	5,18	5,3	5,49
Other goods and services	1,77	1,76	1,77	1,71

**Sources:** calculated on the basis of the data given in table 5 and table 8

From the data given in table 9, it can be seen that the share of consumer spending is slowly decreasing in the total aggregate of disposable income per capita.

The exception is the period 2015-2016, when this share has grown slightly, which analysts attribute to the slowdown in economic growth in the country.

One of the main indicators of people's well-being is the indicator of the share of food expenses in the total income. The presented data show that this share is small - approximately 22%, and that this share is slowly decreasing. Even in the period 2015-2016 this share decreased by 0.3% despite the slowdown in economic growth in the country. A similar situation is observed with the item of clothing costs, which in relative terms also decreases, although increases in absolute terms (see table 8). There is a decrease in the share of spending on housing, but in very insignificant limits - in the region of 15-16%. Expenses for transport and communications are growing, which is associated with the development of the automotive industry and industries producing electronics, primarily various kinds of gadgets.

There is a slight increase in the share of expenses (in absolute terms, this growth is also expressed) for services in education, culture and entertainment. Official statistics combine these three industries into a single expense item, which makes it inconvenient to analyze the dynamics of the population's needs for certain types of services separately. Thus, it can be stated that the share of expenses on education is growing, which is associated with the active formation of the middle class in China, one of the main attributes of which is the presence of higher education. In addition, tourism, which is also actively developing in the country, is also included in this expense item, and this is not only about external tourism, but also about internal tourism.

The share of expenses for health and medical services is growing, which indicates not only the development of the appropriate infrastructure of medical institutions in the country, but also the inculcation of a culture to monitor your health not only by folk methods, but also to resort to the achievements of modern medicine based on scientific knowledge.



Features of the costs of the Chinese are the subject of research by Chinese sociologists. Among them are sociologists such as Wang Fan, Huang Lifan<sup>24</sup>, Chen Penju<sup>25</sup> and others. The expenditures of the urban and rural population are analyzed, while it is noted that the expenditures of the urban population are greater (with more income of the urban population and higher prices in the urban economic space) and it is more diverse that the expenses of the urban population contribute more to the formation of cultural capital. As for the village, the expenses in the village are mainly aimed at maintaining physiological capital, although cultural capital is also reproduced to a certain extent here.

In general, the share of consumer spending by articles in the total disposable income per capita in China in its national average indicates that China has overcome poverty. According to expert analysts, the standard of living in the country is estimated as the level of average prosperity, although behind these average values there is a fairly significant social differentiation, which is currently only deepening, as evidenced by the results of numerous sociological studies conducted in China by both Chinese researchers and foreign, primarily Western, organizations.

China's achievement of a standard of living, assessed as the level of average prosperity, indicates that the country has the potential to provide a decent life for its elderly citizens. In tables 5, 6, 7 it is seen that about 20-25% of disposable income falls on transfer payments. In addition to pensions, this type of income also includes various kinds of benefits, payments, subsidies and scholarships. However, it can be assumed that the share of pensions in this income item is quite large. In any case, the People's Republic of China, which is a socialist state, has a pension system, although this pension system is relatively young. It is currently under development. For example, it is a well-known fact that currently only urban dwellers receive a pension, rural dwellers, as a rule, are deprived of such an opportunity, which contradicts the principles of the country's socialist structure. Therefore, the Government of China, in

---

<sup>24</sup> Wang Fang , Huang Lifang. Analysis of the influence of family characteristics on consumer spending - based on a survey of the Chinese family // Journal of Applied Statistics and Management.

<sup>25</sup> Chen Penju. An analysis of consumer spending by urban households in Henan // Modern Economic Information. 2016.NO.6. PP 23-46.

spite of economic difficulties, is developing pension measures that would cover a significant part of the elderly in rural areas. An analysis of the pension system of the People's Republic of China will be presented in the next paragraph.

## **1.2. The China Pension System**

The need to support older people is inherent in any society. In traditional societies, a person's labor activity was not limited to age — he worked until he either died or lost his ability to work. In the latter case, its content fell on the shoulders of the family, or of the social environment, which could be quite limited.

Modern pension systems are an integral part of the social policy of the state. Moreover, we can say that the implementation of social policy by the state began precisely with the implementation of the social insurance and pension schemes.

The theory and practice of modern social policy pursued by the state knows several basic models of social policy that differ from each other in the role and functions of the state in the social security system.

Historically, the first model of state social policy was the German model introduced by O. von Bismarck. This model was introduced in the process of development and adoption of three laws - the "Law on Insurance for Illness of Persons with Industrial Labor" (the law was adopted in 1884), the "Law on Insurance against Occupational Accidents" (the law was adopted in 1885) and the "Law on Disability and Old-Age Insurance" (the law was adopted in 1891).

In this model, the level of social protection of a person and his seniority were tightly linked. During the time that a person worked, both he and the employer made insurance contributions to specially organized professional insurance funds. The amount of deductions was regulated by a collective labor contract. Of these funds, insurance claims were paid to employees. Insured events were illness, injury, abandonment of labor activity due to old age (in this case, the employee began to pay

a pension). State funds were not used at the same time, that is, the state participated in the conduct of such social policies as the regulating and controlling third force.

The main features of this model of social policy can be considered its following features:

- It was a system of social protection of the working population from social risks, among which the main place was occupied by the risk of disability and, as a result, income as a means of livelihood. This system made it possible, upon the occurrence of an insured event, to maintain the usual standard of living and to receive appropriate (material, medical, etc.) assistance.

- This model of social policy and the social protection system it formed was based on the principles of social insurance, namely, it was based on the principle of professional labor solidarity. The value of insurance premiums and insurance payments was aimed at replacing income from labor activity (wages) in the event of an insured event.

- In this model of social policy, aimed primarily at creating a system of social protection for workers, an important principle was the creation and development of a system of social partnership between workers, employers and the state, in particular in matters of regulating wages and insurance premiums. In this model, fairly democratic management was implemented, financial flows were characterized by transparency.

- Distribution of insurance burden was distributed between employers and employees themselves on a contractual basis. This made it possible to concentrate significant financial resources, which ensured the implementation of high-quality medical and other types of assistance, as well as significant insurance payments that performed almost completely the function of replacing wages.

- This model suggested the possibility of providing social protection in the form of social insurance against various kinds, primarily social risks in the form of mutual insurance partnerships. In these partnerships not only employees participated, but also employers. Plenipotentiary representatives of employers calculated the amount of insurance premiums, implemented a policy to form infrastructure for

medical, social and insurance purposes, and organized the management of insurers. The activities of such partnerships were controlled by the states and carried out on the basis of self-financing, self-government and non-market management.

The introduction of this model made it possible to mitigate the contradiction between wage labor and capital, between the market and the need for social development, between economic efficiency and social justice.

The example of Germany in the first half of the twentieth century was followed by many countries, such as Italy, Canada, USA, Sweden, France, Norway.

In 1930, the German social scientist G.Heller proposed a new concept for the social science of that time, the term “social rule of law”.<sup>26</sup> This concept suggested that now the function of the social development of society as the creation of conditions for social protection is firmly entrenched in the state and becomes one of its priority functions. This new role of the state requires him to restructure the entire legal framework, in which it was necessary to consolidate the mandatory nature of the social function of the state.

Historically, the following model of social policy got its name by the name of its main developer V. Beveridge, a major specialist in the field of state social regulation. The beginning of the formation of this model is connected with his report "Social Insurance and Related Services", which he presented to the British government and parliament in 1942.

V.Beveridge's worldview was strongly influenced by the ideas of J.M. Keynes associated with the need to overcome the crisis in the economy through the active role of the state in economic and social processes, as well as its participation in shaping the welfare of the population. In the above report, the author's suggestions for improving social insurance in England were presented.

The main characteristic features of this model of state social policy were:

- The social policy of the state was oriented towards increasing the welfare of the country's population as increasing the welfare of each of its citizens.

---

<sup>26</sup> Heller H. Rechtsstaat oder Diktatur? Turbingen: J.C.B.Mohr, 1930.

- A social protection system was formed, consisting of three levels: the provision of basic social guarantees was assigned to the state, obligations for professional (social) insurance were assigned to the employer, and voluntary social insurance was left to the employee who, if he considered it necessary and had such an opportunity, participated in contributions to non-state social insurance funds.

- Three basic directions of social policy implementation were assigned to the state. The first is the provision of public health. Secondly, it is ensuring equal conditions for raising children for families with different material capabilities. Thirdly, it is the regulation of employment in order to avoid mass unemployment.

- The state was entrusted with the obligation to guarantee the receipt of a minimum amount of benefits and pensions not lower than the subsistence level for each citizen of the country.

The introduction of this model has opened access for every citizen of the country to public health services; departments have been opened in the municipalities that help the elderly, the disabled, families with children.

The model of social policy differs from the model of O. von Bismarck in the deeper role of the state in the implementation of social policy. If in the model of O. von Bismarck the state does not financially participate in social insurance funds and the content of social policy is exhausted by social insurance, then in the Beveridge model the state directs its funds to implement social goals. In this model, the state budget in its expenditure part already involves the allocation of funds for social needs, and this function of the state as a source of funds for social policy is firmly entrenched in it.

This model has significantly transformed the ideology of social policy. European countries that implemented it by the end of the 80s of the last century, we made the transition from individual insurance under social contracts to social assistance for all citizens in need. The fundamental principle for the state in the implementation of social policy has become the principle of social solidarity. This principle determined the universality of social protection, focusing on general

indicators of living standards and the use of, inter alia, state mechanisms for financing social insurance of social risks based on solidarity.

The transition to this model of social policy meant the abandonment of the model of social policy of O. von Bismarck. It was a transition to the implementation of the principles of redistributive justice, which is based on the formal equality of the rights of all citizens of the country.

The transition to the Beveridge model of social policy, which implies the expansion of the social functions of the state and, above all, the appearance of such a function as the function of ensuring a high level and quality of life for every citizen of the country, meant the transition of Western states from passive social policy to active. Such social policy allows creating equal opportunities in certain areas for different social groups and ensuring social stability.

Another model of social policy that emerged on the basis of the Beveridge model of social policy is the residual model. This model provides that citizens seek social assistance from the relevant social services only in the most exceptional cases. If a citizen needs social assistance, then first he tries to solve this problem with the help of family, relatives and friends. If the problem is not solved, then only then he turns to the appropriate social service for help. His circumstances are carefully checked and only after that a decision is made on the provision and non-provision of social assistance.

This model of social policy existed in the United States. In the 90s. its low social effectiveness became apparent, which led to a review of the fundamental principles for implementing social policy in this country. In this regard, there has been a shift from a welfare policy based on benefits to a welfare policy based on employment and the development of benefits. The first laws implementing this transition were adopted back in the late 80s. Practice has shown that the policy of working out benefits is quite effective, it stimulates the search for work and, due to its finding, the rejection of such benefits. It has been proven that policy-making benefits reduces the degree of social dependency that has emerged with the introduction of the Beveridge social policy model.

In the Scandinavian countries has developed its own kind of model of social policy, which can be called Scandinavian. This model assumes a very wide participation of the state in the regulation of social life. The state has very high social obligations, and this leads to a very high tax burden on the economy. Now in the Scandinavian countries there is a search for solutions in the field of social policy that would help reduce the tax burden on the economy. For example, working citizens of the country deduct about 30% of their income to the budget as taxes. Most of the funds collected in this way go to finance various social programs. The ongoing reform of the state's activities regarding the implementation of its social policy is taking place in the direction of increasing the role of business in participating in social programs, reducing bureaucratization and centralization, increasing the degree of development of public-private partnerships, and increasing the degree of activity of civil society.

One can also single out a whole series of more private models of social policy. The fact is that in each country, even if it takes one of the basic models of social policy as a basis, this basic model is implemented taking into account the characteristics and conditions of a particular country, which allows us to talk about a variety of basic models in relation to this particular country. So, in the UK, the emphasis is on partially state-funded insurance, which, combined with private charity, makes it possible to talk about a liberal model of social policy. In the Central European countries, there is a conservative (corporatist) model of social policy, which focuses on programs dealing with the labor market, employment and social partnership. We can also highlight the Catholic (Latin) model of social policy, in which traditional social institutions, such as church, family and private charity, play a large role, and only then, if these institutions are unable to solve the problem, they turn to state social protection for help, which makes this model similar to the residual model of social policy. There is also an institutional model of social policy, which involves the provision of social assistance to all those in need according to systemic and preventive principles, in the amount established by the legislation of the country, as well as relevant norms and rules. In addition, some countries are implementing



peculiar models of social policy, the general characteristic of which can be called the implementation of diverse forms of achieving general welfare.<sup>27</sup>

Researchers studying models of social policy in European countries say that there is currently no single European model.<sup>28</sup> This is a consequence of the fact that European countries are quite different from each other in a number of key ways, which makes it impossible to implement the same principles unchanged in different European countries.

The presence of many approaches to understanding the social functions of the state, the directions, principles and goals of social policy suggests that at present there is no generally accepted consistent system of views both regarding social policy and the directions of its reform. At the same time, there is a decrease in the effectiveness of the implementation of social policy models, the formed models of social protection, which indicates a discrepancy with the requirements and challenges of our time and allows us to talk about the crisis of the social state system.

If we talk about Russia, the model of social policy that has developed in it can be described as conditionally institutional, which is in the process of formation. The leading role in this model of social policy belongs to the state. At the same time, some researchers who analyzed the transformation processes in the field of social policy in Russia talk about increasing the degree of social responsibility of business, understanding the need for priority development of the social sphere, which makes the model of joint (mutual) social responsibility a guideline for transforming the existing model of social policy in the country.<sup>29</sup>

The pension system in China has a fairly rich history, which, according to many researchers involved in this issue, can be divided into two large stages. The first stage took place from 1949 to 1978, that is, when China was a closed state and

---

<sup>27</sup> Kelasyev V.N., Grigoryeva I.A. Theory and practice of social work. Saint-Petersburg: Publishing House of St. Petersburg University, 2005. P. 129-130.

<sup>28</sup> Zavyalova E., Safronchuk M. Social policy of the European Union // Europe. 2005. No. 53.

<sup>29</sup> Social policy of the state and business / Ed. O.A. Kanaeva. M.: Yurayt, 2016. P. 42.

maintained close ties with the Soviet Union. The second stage correlates with China's openness policy and dates from 1978 to the present.<sup>30</sup>

The first stage of the development of the pension system in China (1949-1978).<sup>31</sup> The model of social protection implemented at this stage of its development contained two levels. The first level was represented by a system of measures and programs implemented by the Ministry of Civil Administration. The second level was implemented directly at the enterprises in which the collective social protection system was formed, which was an exact copy of the corresponding system that was in effect in the Soviet Union at that time. This stage is the initial stage in the formation of a system of social protection of the population (primarily workers), until that time the social protection of the population from social risks lay on the shoulders of the population itself, namely, it was the prerogative of the immediate social environment of the needy person.

The system of social policy (social security) in China during this period possessed the following characteristic features. Firstly, the state system was built on a planned basis, which provided the opportunity for the state to redistribute resources for social purposes in economically difficult conditions. Secondly, the principle of egalitarianism as the equality of all citizens in the face of law and the state has become a key guideline in building a system of social policy, social security and social protection. Thirdly, in the system of social policy, social security and social protection formed at that time, a discriminatory moment was found when the rural and urban population had different rights to support from the state.<sup>32</sup>

In accordance with the Marxist ideology, the main measures of the economic system and social protection of the population were labor insurance and a full employment system.<sup>33</sup> In Marxism, it is believed that unemployment takes place only

---

<sup>30</sup> Social policy in Russia and China / Ed. Z.T. Golenkova. Moscow: New Chronograph, 2016.

<sup>31</sup> Wang Jingting. Pension System in China: the View of an Economist-Sociologist // Sociology and Law. 2019.No 3. P.47-53.

<sup>32</sup> Social policy in Russia and China / Ed. Z.T. Golenkova. Moscow: New Chronograph, 2016. P. 382.

<sup>33</sup> Ma Zehua. Research and analysis of the social security of older people in China // Brand.2015. NO.12. P. 55-63.

in capitalist society, and in socialist society every person's work capacity is in demand, therefore labor insurance covers all citizens without exception: children as future workers, people of working age as active workers, elderly people as who have already contributed to the development of society. The social protection system developed at that time most fully protected the interests of workers. During this period, the process of commercialization of labor was terminated, social equality was proclaimed and established, which was based on an equal (equalization) distribution of labor.<sup>34</sup>

In 1951, the State Council of China adopted the Regulation on labor insurance. This provision decided that labor insurance should be issued at all industrial and mining enterprises with at least 100 employees. As for small enterprises, where the number of employees was less than 100 people, then at such enterprises workers who wanted to insure themselves could draw up and sign a labor insurance contract.<sup>35</sup> The said Regulation on labor insurance in relation to labor insurance directly ordered enterprises to finance this type of insurance, that is, neither the state nor the employee should have financially participated in this type of insurance, no deductions were made from the employee's wages in favor of the corresponding insurance fund.

In 1955, the Chinese government decided to create another insurance system already for public servants, as well as workers in those industries that are now commonly referred to the public sector — workers at universities, hospitals, schools and other public and people's organizations. This system worked on approximately the same principle as the labor insurance system. It operated in parallel with the labor insurance system.<sup>36</sup> For example, in 1952, the State Council of the People's Republic of China adopted a directive entitled “On medical care and preventive treatment at the expense of public funds for executives at all levels of the people's government,

---

<sup>34</sup> Shang Xiaoyuan. *Research on the Reform of Chinese Social Security System*. Beijing: China Labor & Social Security Publishing House, 2007.

<sup>35</sup> Hu Suyun. 60 Years of Welfare and Security System: Ideal Mode, Real Choice and Development Trend // *The 7<sup>th</sup> Annual Academic Conference Documents in Shanghai Social Science World*. 2009. Vol. of Politics, Law and Social Sciences.

<sup>36</sup> Yang Cuiying, Feng Guanggang. *Research on the Sustainable Development of the Social Security – F Case of Shanghai and the Analysis Framework*. Beijing: China Society Press, 2014.

the apparatus of political parties, public organizations and enterprises and institutions subordinate to them”, in which It was pointed out that workers who are usually classified as budgetary (cultural, educational, and healthcare), as well as leading party and trade union workers, leading employees in enterprises and public organizations, military experts are entitled to free medical care from public social insurance funds.<sup>37</sup>

In addition to these two social insurance systems for workers and office workers in cities, the Government provided benefits and social services in the framework of social security for people with disabilities both in the city and in the countryside. The payment of benefits and the provision of appropriate social services occurred outside the framework of social insurance and was funded by the state.

The system of social insurance and security was built in such a way that only disabled people who had no source of income or legal breadwinner, as well as households experiencing economic difficulties, were excluded from it. The basic principle of assistance was consistent with the residual model of social policy - initially the emphasis was on family or individual self-sufficiency, and only if this was not possible it was appropriate social assistance provided after a thorough check of all circumstances. The social security system was designed to minimize the number of people to whom social assistance would be provided.

A pension system was also formed for the villagers. Its formation was carried out in 1956 after the end of the program of cooperation of the agricultural sector of the economy. The system of social support for the rural population of that time was carried out only for the helpless and disabled, and consisted of five components. Agricultural cooperatives provided social assistance with food, and provided clothing and fuel. They also provided medical care, funeral services for the old generation, and educational services for children left without parental care. The obligation to implement these measures for social assistance and social security was recorded in the National Agricultural Development Plan 1956-1967.<sup>38</sup> This measure, which

---

<sup>37</sup> On the Chinese pension system // [http:// colonelcassad.livejournal.com / 4315175.com](http://colonelcassad.livejournal.com/4315175.com) [Access date 13.01.2019]

<sup>38</sup> Ministry of Civil Affairs Change and Evaluation of the Social Relief System in China. 2005 // <http://www.gov.cn> [Access date 21.09.2018]

provided that those people who were deprived of family support and therefore received state-guaranteed assistance from agricultural cooperatives, was an innovation for China, such measures did not exist in China before.

If we consider the social security system in China at a given time period as a whole, then its structure contained three main blocks.<sup>39</sup> The first block was the provision of full-time workers in low wages, large allowances for labor insurance and housing services, certain wage increases. Social services for workers were provided by enterprises and government agencies. According to the then adopted Marxist ideology, workers were a key social class in the social structure of Chinese society at that time. The second block of the Chinese social security system at that time was social security, which was provided to elderly people who did not have an income and breadwinner, people with disabilities and orphans, as well as representatives of other socially vulnerable social groups from the departments of the civil administration. Such social support included material support, medical, cultural and educational services. The third block of social security was targeted at non-rural residents. Five-component social support was the responsibility of the rural community (agricultural cooperatives).<sup>40</sup>

The second period of the formation of the Chinese pension system began in 1978, along with the beginning of the market social and economic reform of the country and the policy of openness. During this period, social policy pursued by the state became one of the social mechanisms supporting the socio-economic transformations implemented in the country.

At the same time, certain periods are traced in the transformation processes of the social policy system, which are characterized by a particular orientation of reforms. So, until 1985, the transformations of the system of social policy, social security and social protection were characterized by the improvement of the system that was formed during the period of the country's closure until 1978. Several

---

<sup>39</sup> Chang Ting. A Brief Analysis of China's Social Security Services for Older People // *Modern Business*. 2017. N 29. P. 23-35.

<sup>40</sup> Cheng Haijun. Historical Retrospection of China's Social Welfare System during the Planned Economic Period // *Contemporary China History Studies*. 2008. N 5.

attempts were made, but all the planned changes only made adjustments to existing system, strengthening and developing it.<sup>41</sup>

With the growth of the economy, agricultural production developed, rural migrants, who appeared earlier only during the time of war and famine, became a common phenomenon in the country's economic life. Enterprises that hired them in cities saved considerable money on contributions to social funds, since there was no obligation to make them due to the fact that rural migrant workers were not covered by the social insurance system that was provided for workers with city registration. In addition, in China at that time, the system of lifelong hiring was still practiced, and in connection with the democratic reform of enterprises and organizations, city collective and state enterprises did not have the right to reduce the level of wages of workers. At the same time, processes of aging of the workforce were taking place, which increased the burden on insurance payments under the labor insurance system.<sup>42</sup> In this regard, the pension burden on many such enterprises proved to be unbearable, and these enterprises either went bankrupt or found themselves on the verge of bankruptcy. At the same time, an excessive pension burden was only one of the social factors among other socio-economic factors that caused the bankruptcy of enterprises. All this forced the Government of China to begin reforming the country's pension system, which became one of the priority tasks of the country's socio-economic reform in the late 80s.<sup>43</sup>

Reforms began with changes in the employment system, when lifelong employment was gradually replaced by labor contracts, which provided for the existence of certain periods of work. At the same time, a fundamental reform of the pension system was taking place so that it would be possible for livelihood workers who had lost their right to lifelong employment to receive a livelihood in the form of a pension. The next stage of the fundamental reform of the pension system (it turned

---

<sup>41</sup> Yang Yang, Sui Yang Qiu. 40 years of reform and openness: from "retirement" to "pension" // Personnel Management and Social Security of China. 2018. N 12. P. 45-56.

<sup>42</sup> Jiang Wei , Meng Zhen. China's population structure, pension insurance and household consumption // Economic Survey. 2018. N 1. P. 55-73.

<sup>43</sup> Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.



out to be only those residents of the country who had a city residence permit) was the construction of a pension insurance model that included state funding and the funded part of pensions. Thus, this model proved to combine social grouping and personal accounts.

China has met the third millennium with a rapidly aging population, intensive processes of urbanization, intensive migration flows primarily from the countryside to the cities, as well as many different forms of employment that require their regulation and their social protection. The need to solve many problems associated with these processes forced the Government to take a number of measures to transform the social policy system in general and the pension system in particular. So, measures were taken to finance empty accounts, to remove the burden on enterprises to pay pensions to older workers who had previously worked for them, to introduce a semi-accumulative education system for pensions, and to introduce a social protection system independent of enterprises and organizations and having different sources of financing. This set of measures was enshrined in the Law on Social Insurance in the People's Republic of China, which was adopted in 2010. This law established the basis for full coverage of the entire population with a social protection and social security system, as well as for overcoming the unevenness of social protection that was laid down in the previous system of state social policy.

The pension system for unemployed and elderly disabled citizens in cities has undergone major changes. In the late 1990s the Chinese state decided to reform the public sector of the economy. Many unprofitable state-owned enterprises were closed, and their employees were fired, adding to the number of unemployed, having lost social protection together with their connection with the enterprise. In addition, retired workers who received this pension from enterprises were deprived of livelihoods. Therefore, the problem of social security of these categories of citizens at that time was quite acute.<sup>44</sup> To solve this problem, the Government of China has

---

<sup>44</sup> He Wenzhao. Retirement of a pension system that benefits people // Personnel Management and Social Security of China. 2018. N 1. P. 54-56.



established a living wage for urban residents.<sup>45</sup> The benefits system, which was based on the city's living wage, was quite effective. It gradually spread to the entire population in cities; it went beyond the limits imposed by the structure of property relations, family relations, and the employment system. The cost of living was established in cities based on the results of a household survey, for each of which the corresponding status was determined. Social assistance was provided only to the poorest urban residents, stimulating everyone else to work and find a work. In 2011, a pilot project was launched regarding social pension insurance, which was also aimed at unemployed urban residents who fell outside the framework of the social protection system. This project filled a void in the Chinese social security system, which took place regarding individual payments and subsidies by the state for city residents. Thus, city dwellers were covered by the system of social policy, social security and social protection. The same category of citizens turned out to be covered by pensions, including old age.

The situation with the pension provision of the villagers with a rural registration was different. Villagers could only get help from the local community. The state did not participate in the formation of insurance funds in the countryside. Obtaining an old-age pension for a rural resident could only be if he made voluntary contributions to the appropriate insurance funds for the whole or a large part of his working life. In practice, only a very small part of the villagers with a rural registration made such deductions. Therefore, the overwhelming majority of rural residents do not receive old-age pensions. State old-age pensions are not provided for this category of citizens in China.

At the same time, it was postulated that there was also a pension system for rural residents. However, this system has not undergone any special changes since the previous period of development of the social policy system in China (until 1978). The essence of this system was as follows. The system was formed at the county level, that is, each county had its own pension insurance fund. Fund resources were

---

<sup>45</sup> Shang Xiaoyuan. *Research on the Reform of Chinese Social Security System*. Beijing: China Labor& Social Security Publishing House, 2007.

theoretically formed mainly from two sources - these are individual contributions of the peasants themselves who subsequently wished to receive a retirement pension, then these are collective contributions from agricultural cooperatives. It was also assumed that the state provided its political support to such funds, but in practice the state did not participate financially in such funds, and collective subsidies were practically not paid to these social pension insurance funds. There remained only rather rare individual contributions of rural workers, who subsequently still sought the possibility of paying a retirement pension. Such a system left the majority of rural residents, especially those in advanced age, without guaranteed livelihoods, and thereby generated quite serious social risks.

As a result of the financial crisis in 1997 that took place in Southeast Asia, the risk of non-payment of pensions by the above-described old pension system for rural residents increased sharply. By decision of the Government of China, its operation was suspended.<sup>46</sup>

At the same time, the socio-economic situation in the country was rapidly changing. Urbanization processes unfolded intensively, and most of the young people left rural areas for cities, the older generation remained in the villages, thereby ensuring accelerated processes of rural population aging. The growth of cities left less and less space for agricultural land, and the continued growth in the number of people reduced the amount of land for each resident of the country, including the inhabitants of the village. A common occurrence was the loss of land by rural residents. At the same time, there was the destruction of traditional family relationships between parents and children, when adult children are required to support their elderly parents.<sup>47</sup> In general, adult children in China do not give up their traditional duties, but such relationships in modern China do not always work. In this regard, the problem of providing livelihoods for elderly rural residents, who either lost their

---

<sup>46</sup> Chang Hongxiao, He Yuxin. The Rural Pension System Does not Believe Utopia // Finance and Economics. Sept. 4, 2006.

<sup>47</sup> Leng Zhihua, Fu Changjian, Xu Xianpu. The income gap and population migration - a study of the causes of urbanization from a demographic point of view // Journal of Chongqing University: social sciences. 2015. N 6. P. 35-44.

working capacity or lost their land plots, the work on which could feed them, was quite acute.

To solve this acute problem, the Government of China in 2009 launched a pilot program for the provision of pensions to rural residents. The new system involves the financing of insurance pension funds on a triple basis. First, individual contributions to the corresponding insurance pension fund remain from the old system. Secondly, collective subsidies from agricultural organizations and non-agricultural organizations in the village to the appropriate insurance pension fund are envisaged. Thirdly, the role of the state is increasing, which is now financially involved in the formation of the funds of the respective insurance pension funds. Thus, the new system differs from the old one in that the state now assumes responsibility for providing elderly residents of the Chinese countryside, and this responsibility now has financial expression. That is, there is a shift in emphasis in the financing of the livelihoods of elderly rural residents from the rural residents themselves and their families to the state. Thus, a system of partnerships between the state, business organizations and civil society is gradually being built up in relation to financing and implementing social policy, social security and social protection of the elderly rural population. The pension system for rural residents has ceased to be a condition conducive to the reform of urban enterprises, its goal was to serve the interests of the elderly rural population in their livelihoods.<sup>48</sup>

To date, the pension system in the People's Republic of China is characterized by duality, because for employees of state institutions (what is commonly referred to as the budget sphere) there is one system of pension insurance and security, and for employees of enterprises and organizations of other forms of ownership, as well as for rural residents implemented another system of pension insurance and security.

---

<sup>48</sup> Zheng Bingwen. Social Insurance Reform: Provide the Stabilizer for the Economic Society – Development Process of the Social Security System in 30 Years after the Reform and Opening up // Shanghai Securities News. 2008. December 13.

Nevertheless, we can say that the pension system of modern China contains three main levels.<sup>49</sup> The first level is the basic level represented by the basic system of pension provision and pension insurance. The second level is the level of supplementary pension coverage, represented by the corresponding level of pension insurance. The third level of the pension system of modern China is the level of the funded part of the pension represented by the corresponding pension insurance system.

**State pension insurance as a basic pension provision.** This system contains different mechanisms depending on the social group in relation to which this type of insurance is carried out. So, this system has different mechanisms for workers and employees employed in cities and having city registration, for workers in the public sector having city registration, for other residents of cities, as well as for residents of rural areas.

Basic pension insurance is carried out entirely by the state, which is financially involved in the formation of appropriate insurance funds. In China, there is a State Pension Fund, which manages the accumulation of funds for the payment of a basic pension to various categories of citizens entitled to it, as well as determining the size of the pension for each individual citizen and the payment of the pension itself. The basic part of the pension is paid only by the State Pension Fund of China and only from its funds. To date, this part of the pension is an essential element of the entire pension system in China. Its main function is to provide the citizens of the country with the means of life of working age who have developed an industrial, and in some provinces of China, post-industrial socio-economic type of society. This type of pension is the main source of livelihood for the majority of Chinese citizens who have left working age.

Chinese law very clearly sets out in the system of legislative acts the obligation of each worker to make appropriate contributions to the State Pension Fund.

---

<sup>49</sup> Shi Rui ; Development status and countermeasures of the multi-level insurance system in China // World Labor Protection. 2018. N 36. P.30-39.

The basic level of pension insurance in China is the initial and basic level of the entire pension insurance system. This type of insurance is based on the implementation of the following fundamental principles for it: firstly, pension payments according to a certain formula are correlated with the income of a citizen and, first of all, with the level of his salary, and secondly, the principle of saving funds accumulated by the State Pension Fund is implemented, thirdly, the implementation of capitalization of pension savings of citizens.

The fund for the payment of basic pensions is formed from three sources. Firstly, these are deductions made by enterprises and organizations for their employees. These deductions are made from the wage fund, that is, the employee's income from his labor activity at the enterprise is taken before deduction of income and other types of taxes from him, and the amount of deduction to the State Pension Fund is determined from this amount of income. Secondly, these are deductions made by the employees themselves. The value of this type of deductions is also determined based on the value of the employee's income from his labor at the enterprise before deducting all types of tax deductions from these incomes. Thirdly, the state financially participates in the formation of the fund of means of the State Pension Fund, making constant subsidies to this Fund.

**Additional pension insurance** provided by insurance systems at enterprises and organizations. The system of this type of pension insurance provides an opportunity to employees who have left working age to receive funds additional to the basic state pension. This type of pension is paid from insurance funds organized at enterprises and organizations. The same type of pension insurance includes pension insurance of peasants left without land.

The financial mechanism of the supplementary pension insurance system consists in the fact that the employees of the corresponding enterprise or organization, based on the available material capabilities, form an insurance fund with their contributions. After these employees reach the retirement age (retirement) from this fund, they are paid funds (pensions), in addition to the basic state pension.

The system of supplementary pension insurance forms the next, second level in the general system of pension insurance of citizens of the country at the level of enterprises and organizations, and this level of social pension insurance is supported by the state. In 2000, the Chinese government approved a pilot program to improve the social security system for urban residents. In this program, supplementary pension insurance at enterprises and organizations was called supplementary pension insurance at the expense of the financial resources of enterprises, which obliged the corresponding enterprises and organizations to participate financially in the formation of funds for the funds of the insurance pension funds created with them. The same document entrusted enterprises with the obligation to open a personal account for each employee in such a fund, and this account could also be opened at the expense of the enterprise itself. Such funds are managed on the basis of principles in a market economy.

The state, for its part, has developed a whole system of incentive measures to create such funds, thereby stimulating a fairly widespread system of supplementary pension insurance throughout the country. Enterprises and organizations that have formed the appropriate pension fund receive additional support from the state, while the formation of such a fund in an enterprise or organization is voluntary, its absence entails the imposition of any sanctions by the state.

The system of supplementary pension insurance is based on a social planning system. It (the system of supplementary pension insurance) has nothing to do with the mutual assistance system. It implements the principle of full accumulation when income from the management of accumulations, in the form of interest, is credited to the personal account of the corresponding employee. When this employee retires, the amount of money accumulated in his account with the insurance pension fund of the enterprise is paid to him completely one-time, or the corresponding fund makes monthly payments to this employee. Chinese law regulating the activities of such funds provides that this amount of money may be inherited.

**The level of funded pension in the pension insurance system in China.** This level of the pension insurance system is entirely based on voluntary contributions of

citizens (workers) to the appropriate insurance funds, which subsequently, upon retirement of these citizens, make pension payments to them. This type of pension insurance is usually resorted to by those citizens who, for one reason or another, cannot take advantage of voluntary pension insurance. This level represents the third part of the Chinese pension system.

However, despite the fact that this level of the pension system assumes only insurance contributions of citizens as its financial basis, the state nevertheless has taken a number of measures that encourage this type of pension insurance. This is a voluntary type of pension insurance, and each citizen who decides to use it must independently choose the appropriate insurance organization that carries out the relevant activities. Such organizations (insurance funds) are approved by the State Pension Fund and are its authorized bodies for accumulative pension insurance.

The amount of contributions to such insurance funds is determined by the depositors themselves and, as a rule, amounts to a certain part of the salary, expressed as a percentage. Carried out on a monthly basis, such contributions are accumulated in the personal account of the depositor so that then from this account payments of the pension are made (premiums to the pension paid by the state as part of basic pension insurance). If the depositor dies before he reaches retirement, or if he dies without receiving all the funds accumulated there from his account, then these funds are inherited by his legal heirs, either by relatives, or by persons whom he has during his life indicates as legal heirs.

The main function of this level of the pension system is one of the solutions to the problem of increasing the income of pension funds on the one hand, and, on the other hand, optimizing the burden on the payment of pensions that lies with the state and enterprises and organizations. For pensioners themselves, the presence of this level of pension insurance means the possibility of increasing their income in the post-work period of their lives.

In general, for retired citizens, their pension is usually formed from two sources. The first source is the basic state pension paid under the basic state pension insurance. The second source for the formation of a citizen's pension is other pension



insurance funds, be it funds created at enterprises and organizations or funds that pay their contributors pension on a funded basis. Moreover, this second source of pension may not exist if the pensioner was not covered by the pension insurance system at the enterprise (organization) and did not take care of making contributions to the insurance fund related to the accumulative pension insurance system.

At the same time, the amount of the pension paid by insurance funds related to the accumulative pension insurance system is calculated in such a way that the amount of money accumulated in the account is divided by the number of months. This number of months is defined as the difference between the average life expectancy in a given province of China at a given time and the retirement age. There are several retirement periods in China, depending on gender and occupation. So, if a person retires at 50, the number of months can be about 195. For those who retire at 55, the average number of months can be 170, depending on the province and the average estimated life expectancy in it in this year. If retirement is carried out at the age of 60, then the average number of months into which pension savings are divided can be reduced to 130–139.

The basic state pension is calculated according to a special formula, which is quite complex. This formula takes into account the average monthly wage of this particular employee, the average wage in this particular province for the year preceding the calculation of the pension, the coefficient of payment of contributions and their average size. Also taken into account is the average contribution payment index, which is the average annual ratio of the amount of contributions that were actually made to the average wage in this particular province. There is a minimum index value (0) and a maximum value (3). Thus, the basic part of the pension will be greater if the salary was higher and, accordingly, the amount of contributions paid, and also the period of their payment was longer.

At the same time, specific features of the Chinese pension system should be pointed out.<sup>50</sup> The first such specific feature is that different principles (systems) of

---

<sup>50</sup> Wang Yake , Gao Chengyu ; The Redistributive Effect of the Social Security System: Income and Property // Journal of Zhejiang University (Humanities and Social Sciences). 2018. N 6. P. 16-

pension insurance are provided for the urban population and the rural population, which means that there are significant differences in the pension provision of these two categories of the population. Such differences give rise to a rather strong social inequality between urban and rural populations. The Chinese government is currently reforming such a pension system, but the reforms are now only at their initial stage.

The second specific feature is that the current pension system creates significant difficulties with the pension provision of migrants, which is associated with the existence of a rather complicated registration system in China. In particular, rather great difficulties arise with the provision of pensions for migrant workers from villages who worked in cities, as well as migrants who are registered in one city and worked in another.

The third specific feature of China's pension system is the difficulty with its response to the processes of a sufficiently rapid aging of the population. This system works because on average 4-7 working citizens per pensioner in modern China in different provinces. However, population aging processes reduce this indicator, which makes it difficult to maintain a high level of pension provision for retired workers. China's pension system is not capable of responding to such a challenge of the time.

Thus, China's pension system is characterized by triplicity. On the one hand, it is theoretically organized in a way that it turns out to cover the majority of the population. However, secondly, in practice, only part of the population is provided with the state basic pension, namely the population of cities with city registration. Residents with rural registration do not receive the basic state pension. The state has now taken on to rectify this situation, developing the concept of a general residence permit for a citizen of a country. However, this concept is only at the initial stage of development. Thirdly, it is now clear that this system should undergo serious reforms in the future, since the demographic situation, which is a condition of this system, is gradually changing. Thus, the number of able-bodied and economically active

population of the country is reduced, which in the future will lead to a reduction in the number of people employed in the economy, and at the same time the number of people of the older generation will increase, which characterizes the aging process in China. In the future, the ratio of the number of working citizens to one pensioner will change, and in the direction of its reduction, which will put before the Chinese Government the need to reform the entire pension system.

## **CONCLUSIONS ON CHAPTER 1**

The problem of the livelihood of disabled groups is a problem that all societies face. Modern capitalist societies solve this problem through the institution of the state, which in this connection received its new function - social. Now the modern state takes care of the welfare of its citizens, seeks to prevent their poor existence.

The concept of welfare is primarily an economic concept, and it was developed primarily by scientists and economists. In sociology, this concept is associated with the concept of social inequality, formed, first of all, regarding ownership of property and the amount of income received. In this sense, for the most part, older people, being a socially vulnerable group, are at risk of small incomes, which can hardly be enough for a modest existence.

Economic sociology offers the theory of capital conversion primarily human and social (V.V.Radaev) for the study of strategies for the behavior of older people regarding their livelihoods and the formation of their budget for reaching retirement age. According to this theory, capital is converted from one form to another, including economic capital, and the strategies for budgeting older people are built in accordance with the process of converting capital into their economic capital from its various other forms.

An important component of the budgeting of an elderly person in modern civilized states is the state pension insurance system, which from the second half of the 19th century has gone a long way in its development from the Bismarck model of

social policy to the modern concept of a social state. This concept assumes the mutual responsibility of the state, business and civil society in the field of pension insurance and stipulates the existence of multi-stage pension insurance system in Western countries.

China has also adopted a multi-stage pension system, but it is far from perfect. One of its main drawbacks, as many experts point out, is that it separates the urban and rural populations, when residents of the country with urban registration have the right to receive a basic state pension, and rural residents are deprived of this right. In addition, the Chinese pension system is tied to the registration system, so it is quite difficult to determine the pension provision for various types of migrants, both rural migrants who have worked in the city all their working lives, and migrants from cities who worked in other cities. Another challenge to the current pension system in China is the aging of the population, to the strengthening of which this system is not adapted. Thus, many experts talk about the need to reform China's pension system. The Chinese government understands its task and the first steps in this reform are already underway. These are steps to equalize the rights to a state basic pension for urban and rural residents, which is accompanied by a reform of the registration system.

## **Chapter 2. The Analysis of the Budgeting Strategies of the Elderly People in China**

### **2.1. The Elderly People in China: Key Features**

Society is a heterogeneous social formation; it consists of many social groups distinguished by a variety of criteria. One of the groups of such signs is demographic characteristics, on the basis of which social groups are also distinguished, which have their own characteristics that distinguish them from other social groups that have other qualities of the demographic attribute that underlies the classification. Important and initial demographic characteristics are the gender of people and their age. It is the differences in age that make it possible to distinguish such a socio-demographic group as the elderly.

However, the problem is what age should be considered the dividing line between maturity and the age when a person becomes elderly. In most countries, such a boundary is the retirement age, that is, the age at which a person, according to officially adopted legislation, loses the ability to work. This does not mean that helplessness of such a person actually comes. The officially accepted retirement age and actual disability are, although correlated, different things. A person who has reached retirement age may be in excellent physical shape and be able to fulfill his labor duties at the workplace. But it can be different when a person at the same age, having a small supply of health, is barely able to serve himself and look forward to when he reaches retirement age in order to be able to leave "on a well-deserved rest." In our work, we will consider as elderly people those people who have reached retirement age in the sense in which it is adopted in this particular country.

This methodological decision is also caused by the fact that in a number of countries, especially western ones, where state pension provision allows maintaining an acceptable standard of living, people who have reached retirement age are not left to work in their previous jobs. As soon as a person fulfills the number of years at which retirement is effected, from the next day that person is dismissed from work in

connection with retirement. In these countries there is no such social group as working pensioners. There, a person is either a worker or a pensioner. Therefore, people who have reached retirement age find themselves in the same situation with regard to their material security - they find themselves inaccessible to a source of income from labor activity. However, this applies only to people engaged in hired labor, but such people make up the majority of the economically active population and, accordingly, the majority among people who have reached retirement age. Therefore, the empirical object of our study will be people of retirement age who are citizens of China.

China is a developing country, therefore its pension system, although it exists as such, carries with it a number of problems for decent provision of elderly people, which was analyzed in paragraph 1.2. Some elderly people in China do not have state pension provision at all, which raises the problem of their material security, which is ensured by various strategies that depend on specific, standard for various categories of people who have left working age.

However, before proceeding with the analysis of the above strategies, it is necessary to determine the approaches available in sociology to the study of the life of older people, highlight the main characteristics of older people as a social group, and analyze the main characteristics of older people in China as a socio-demographic group.

One of the fundamental approaches in sociology, in the framework of which there was a study of older people as a special social group, is structuralism. His main idea is that such social phenomena as social structures are formed in society. The behavior of individuals is organized within the framework of these structures, that is, the influence of structures on human behavior is decisive. Structures impose on people ways of their behavior in certain situations. Each individual structure of society is represented by a combination of its elements. These structural elements are combined in different ways: they can be harmoniously combined with each other, being in a state of agreement, or vice versa, not combined with each other, being in a state of contradiction or conflict. Depending on which ties between the elements

prevail, a society may be cohesive (the predominance of harmonious ties) or be in a state of discord (the prevalence of conflicting ties). Each type of connection can become an object of research by sociologists, which determines the choice of a researcher of a particular theoretical and methodological direction within the framework of structuralism.

The most developed and widely used direction of structuralism is structural functionalism. In the framework of this approach, the understanding of society comes down to the fact that it is a holistic system that consists of self-regulating parts interacting with each other on the basis of functional relationships. In the framework of this direction, research is being carried out on the main characteristics of cohesion and stability of public life. In this case, two types of analysis are possible - structural and functional. The structural analysis of such a complex object as a society or public institution involves the allocation of structural elements in this complex object, whether it be subsystems, social institutions or social conditions. In functional analysis, the emphasis is on the dynamic characteristics of the system based on the movement of the relationships between elements and the system as a whole. The results of such an analysis establish a branched system of knowledge about the relationships between the elements of the system and the system as a whole, determine the permissible and inadmissible states of the system, the possible and impossible combinations of its parts and structural units, identify the system of functions of the system as a whole and its individual structural elements in the integrity of the whole system.

Very often, researchers working within the framework of structuralism draw an analogy of society and the human body, which is an open system that adapts to all kinds of changes. At the same time, the fact that the human body is not immortal is not forgotten. According to this analogy, in the framework of structural functionalism, society is considered as an open system, which also adapts to various kinds of changes both in itself and on the part of its social and natural environment through the transformation of units that make up it (society) and their functions. The main



goal of such an adaptive transformation is to preserve the integrity of the social system (society).

When older people become an object of analysis for structural functionalism as a social group, which is a structural element of any society, this area of sociological analysis has developed two theoretical and methodological concepts. One of these concepts can be called **the theory of alienation**. In the framework of this concept, older people are considered from a functional point of view, that is, the need for their gradual excommunication from functions and roles that are vital for society, which is necessary for the normal existence of society itself, is postulated.

According to researchers who developed this concept, the alienation of older people from the functioning of society is an inevitable process, which is based on the aging mechanism of each person. At the same time, in the process of ousting older people from the public body, a radical transformation of the relations between older people and members of the society with which they interacted occurs. Since this process is inevitable, the person himself must prepare in advance, and not only in the moral aspect, for the upcoming change in his social position, which can occur not only as a result of aging and retirement, but also as a result of a serious illness. This concept considers the process of such alienation as a way of creating a new state in society, which is characterized by a new structural functioning, when aging and death of some individual members of society does not mean interruption of the life of the entire social system.

This theory was perceived differently by the public and, above all, by the western public. Criticism against her came from both the liberal and the conservatives. First of all, the very name of this concept did not suit critics, when the word "alienation" was related to the fact that society wanted separation, and older people themselves became indifferent to a society that does not pay any attention to their problems.

In addition, it was said that social disconnection, which is hidden in this theory, is not natural for the life of a social organism. At the same time, the exclusion of older people from public life gives rise to a negative example for the younger

generation, which sees the situation of the older generation in their not-so-distant future, which cannot but cause youth to feel hopeless.

In addition, critics pointed to the economic orientation of this theory, since it completely excludes the spirituality and cultural component inherent in any society. The cultural component of society is not always as utilitarian and pragmatic as the economic component, although the economy has a strong impact on culture, often creating situations in which older people are mostly excluded from work and social life.

Another direction of structuralist theory is the theory of activity, which is based on a different position regarding the place and role of older people in society, as well as the aging process. This theory focuses on the concept of “successful old age,” which it introduces in order to designate an elderly person who has largely retained his lifestyle and values. Well-being in old age occurs when an elderly person is not amenable to age-related stereotypes, according to which many social roles characteristic of adulthood are lost with age. In order to feel the fullness of life, it is necessary to replace the old, lost social ties with new ones. In Western countries, many elderly people adhere to the views formulated by this theory. These people have an active life position, and also play an active role in social life.

This concept has also been criticized. The main criticism of this theory was its idealism, as older people age, losing the opportunities provided by health that they had in adulthood, while an active life position presupposes, first of all, an appropriate level of well-being and physical strength. Therefore, most older people will still moderately participate in social life, mainly engaged in maintaining a constantly decreasing health resource, constantly decreasing physiological capital. In this regard, the expectation from most senior citizens of active old age is far from reality.

Both the concept of alienation and the theory of activity are theoretical and methodological concepts based on the fact that the structures of society function so that society is united and agreement is reached in it. At the same time, structuralism has an approach that is aimed at exploring inconsistencies in the social system,

identifying the presence of conflicts in the interaction of elements of society. This approach also analyzes the problems of older people as a social group.

Researchers working within the framework of the concept of conflict are usually consistent critics of theories of consensus. At the same time, ideas developed as part of the concept of conflict are often more political than sociological. The analysis of this approach focuses on the interaction between the economic and political subsystem of society as a holistic entity. This approach analyzes the changes taking place in society as a whole, and he does not study individual aspects of these changes so often. Since the interaction between economics and politics is mainly focused on the analysis of the processes of distribution of economic resources and access to various kinds of social services, this direction proposed the concept of structural dependence in the framework of social gerontology (P. Townsend, A. Volker, S. Phillipson, etc.) , the essence of which is that older people are in a dependent state because they have limited access to society's resources and, above all, to sources of income. This situation is typical of most older people who live in poverty. Moreover, the explanation of this situation, which is given by theorists of this direction, is that older people no longer take any part in productive activities, therefore this situation has its justification, since society is able to pay only current labor costs. As for the past labor, it was already paid in due time, therefore the past labor is currently not rewarded by society.

At the same time, economic and social policies pursued by society emphasize the support of the working-age population, which serves the course of production processes, and not the support of older people. In this way, older people find themselves in a discriminated position. Thus, if we follow this theory, for most older people, poverty is a natural state due to objective reasons, the essence of which is that these people do not have access to various resources of society, in particular to sources of income from labor activity.

In general, we can conclude that the developed approaches within the framework of structuralism are quite constructive. They analyze the situation of older people as a social group in society from different angles. The concept of alienation

explains the situation of older people based on the gradual fading of their physiological capital, since health is an important component of this form of capital. Over time, older people are simply not able to perform the functions that they performed previously. The theory of activity is more of a normative theory than a positive one, showing that in old age it is possible to have a sufficiently high-quality life, preserving the standard of living that was in adulthood. Moreover, this theory is based on life examples of many elderly people living in developed Western countries who have achieved notable successes in developing the quality of life of all sectors of society. The theory of conflict has common features with the theory of alienation, because it is based on the provision that older people do not have sufficient access to various kinds of society's resources due to their particular state of health, which leads to their poor existence.

Structuralism as an approach to the study of both society as a whole, and older people as a social group in particular, is a macro-sociological approach that works at the level of society as a whole. At the same time, there are sociological approaches that relate to microsociology working at the level of individual social units, including at the individual level. A sufficiently developed approach that explores the situation of older people is **symbolic interactionism**. The focus of his analysis is focused on the person, his interactions with the social environment, building his behavior. The most important tool for social interaction within the framework of symbolic interactionism is the language, which, according to the founder of this direction in sociology, J.G. Mead, turns a person into a social being and is the most significant thing that a person has.

Symbolic interactionism understands social interaction as the realization by various people of social roles corresponding to a given specific situation. Each person at each moment in time is what social role he performs at a given moment. Socialization as the acquisition by a person of social qualities and skills is understood as the development of new social roles.

This approach has been applied to studies of the life characteristics of older people and aging processes. We studied the behavioral characteristics of older people

as a result of changes in living conditions. At the same time, it was assumed that as soon as a person became old, retired, he was forced to leave social roles corresponding to labor participation in life and society and to master roles, the implementation of which implied the absence of claims to employment in social production.

An important aspect of symbolic interactionism is that a person mastering new roles, including in the process of aging, can bring something new to the fulfillment of these roles, which meets both the improvement of the quality of life of this person and the more optimal functioning of society. This direction of sociological theory, in contrast to structuralism, gives greater scope for the manifestation of a person's individuality, including the personality of an elderly person.

Since symbolic interactionism focuses not on the functioning and development of society as a whole, but on how its individual members realize themselves in individual social interactions, aging processes are studied in this area of sociology, there are other **methodological approaches**, whose representatives turned to the study of the problems of the elderly. These approaches include ethnomethodology, the name of which comes from two words - this is an ethnos (people) and methodology (scientific knowledge of the rules of research). Ethnomethodology is a branch of sociology that analyzes the rules that regulate the daily life of people, which scientists working in this area analyze by the method of description and social construction. These scientists emphasize that the description method is at the same time the implementation of the construction of social reality in its manifestations of everyday life. Thus, the analysis focuses on both the structures of everyday life and the ways that ordinary people construct this type of life.

In general, ethnomethodologists have little to do with the problems of aging and the peculiarities of the life of older people, however, the methodology of this area of sociological science is used as one of the foundations for studying old age problems in social gerontology, as well as in sociological studies of older people as a special social group as an auxiliary theoretical and methodological foundation.

Another approach in sociological science, the methodology of which is suitable for studying the problems of old age, aging and the elderly, is **phenomenology**. In the framework of this area of sociology, existing concepts are analyzed as special objects or phenomena (events) that have a common sense and common characteristics for all people. It is precisely because many people think equally about the key objects of social life that society is possible. Hence, social life takes place in the heads of all the people who make up society, while an individual without society loses all meaning of his life.

Phenomenology claims that the life of every person is ordered by the universal concepts existing in society, which are accepted on faith and whose character, if not understood, is in any case felt by everyone. Social life exists and is reproduced on the basis of typologies, namely, key and non-key objects of surrounding reality (not only social) have common characteristic features, and these features form the concepts of these objects that are used by all people making up society.

Therefore, the process of socialization of a person, which lasts a lifetime and is, among other things, expanding the social ties of a person, is very important. In this sense, a person's entry into old age means a new stage in his socialization, when a person, although losing some of his old connections, acquires new connections inherent in his social life at a new stage for him, which is a logical continuation of the previous stages of his life path.

The development of the structuralist approach in the second half of the 20th – beginning of the 21st centuries formed a network approach to the analysis of problems and characteristics of older people. Especially in this regard, the concept of alienation was developed. The term alienation was replaced by the term exclusion, when the inclusion or exclusion of individuals from social groups becomes the basis for access to social (including material, economic) resources of society. Therefore, inclusion in social networks means for an individual access to a certain amount of social benefits.<sup>51</sup>

---

<sup>51</sup> Grigoryeva I.A., Vidyasova L.A., Dmitrieva A.V., Sergeeva O.V. Elderly in modern Russia: between employment, education and health. St. Petersburg: Aletheia, 2015.

This approach claims that now in connection with the rapid development of social life, the need to include older people in many areas of social life, including in the socio-economic sphere, is of great importance. There is also a need to stimulate their social activity and increase literacy, primarily regarding the everyday use of scientific achievements in the field of information technology.

This approach represents the aging process as a process of gradual desocialization, when older people alienate from those social groups that were previously included, lose their previous social roles and are forced to learn the roles that have formed in society for older people. According to this approach, this situation is a way of adapting an elderly person to his changed abilities (primarily related to a health resource) and a gradual approach of inevitable death. Therefore, older people are exempted from their previous social roles, which is primarily associated with labor activity, and this process, according to the theory of liberation, is inevitable for every person.

The above sociological theories, which have turned their attention to the aging processes and problems of older people, study this issue in various aspects. In general, we can talk about macro-sociological and micro-sociological approaches to the study of this problem, but both approaches are more likely to be complementary than mutually exclusive. In our study of the budgeting strategies of older people in China, we will primarily rely on structuralism in the form of its concept of exclusion and on a network approach that develops this concept of exclusion at the present stage of the evolution of sociological science.

The development of a structuralist approach to the study of old age was the study of incomes of older people. The general conclusion of these studies was the fact that the income level of older people is on average lower than the income level of middle-aged people. The methodological basis of these studies was the materialistic approach, according to which the specificity of the social life of a group is the size of the share of the social product assigned by this group. According to the size of the share of the social product, one or another social group reproduces in one or another qualitative certainty. Accordingly, older people are deprived of many social benefits,



the appropriation of which requires material costs. In particular, one of the problems formulated by researchers working within the framework of this approach was the problem of retirement age, namely, at what age should retirement be appropriate for economic, social, cultural and medical factors.

In Russia, this problem is now very relevant. Discussions about the need to raise the retirement age have been ongoing for more than a year. Despite many opponents of raising the retirement age, there is an increase in it, which is due to the objective need, on the one hand, to optimize the situation with the pension provision of already retired people (in Russia, 1.13 working people on average per one pensioner), on the other hand, with the need to improve the standard of living of pensioners.

In China, the problem of retirement age is also quite acute. On the one hand, the pension system is not able to provide decent pensions for all older people, which is not least because China is experiencing quite a serious aging of the population. On the other hand, the traditional culture of China obliges adult children to take care of elderly parents, but with the implementation of a demographic policy in China regarding one child in a family, the implementation of this principle has suffered quite serious damage. Therefore, the study of incomes of the elderly, their sources and structure is quite relevant for China.

According to our methodological position, old age in China comes when a person reaches retirement age. So, for women, the retirement age is 55 years, for men - at 60 years. Representatives of certain professions associated with difficult and / or unhealthy working conditions have the right to retire at age 50. People who have reached the above ages form a social group of older people.

This group has its own characteristics. First of all, we are talking about increasing the size of this group, both in absolute and in relative terms. That is, the number of elderly people is increasing both quantitatively and in comparison with other age groups, which gives reason to ascertain the presence of aging processes in China.

Population aging is currently one of the central socio-demographic trends in developed countries. This trend consists of several components. Firstly, it is an increase in life expectancy associated with both improving (facilitating) working conditions, improving the quality of life, achievements in the field of medicine and the widespread introduction of these achievements in everyday practice. Secondly, it is the decline in fertility observed in these countries, which is the result of a whole range of socio-economic reasons.

In China, this trend is also represented. However, in the People's Republic of China, the unfolding of the aging of the population has its own specific features that are different from Western countries.

The first and main feature of the aging processes of the population in China is that these processes have been largely triggered and reinforced by the specific demographic policy that the state has been pursuing for decades. This demographic policy was called “one family — one child,” when Chinese families were allowed to have only one child due to the country's overwhelming population.

It should be noted that this policy initially had some concessions in relation to certain groups of the population. So, for example, strictly city dwellers were allowed to have only one child, but if they had a disabled child, then it was allowed to have a second child. This demographic policy was implemented more weakly in the countryside - there, if the first child was a girl, it was allowed to have a second child without any sanctions from the state. At the same time, the measures developed by the Chinese Government regarding family planning concerned only the main ethnic group living in China - the Han ethnic group. Representatives of this group make up about 90% of the total Chinese population. As for the representatives of small ethnic groups living in China, they were allowed to have 2-3 children, and if the ethnic group did not exceed 100 thousand people, then the restrictions on the number of children were completely removed from the representatives of these groups, however, they did not have the right for the benefits that the Chinese Government provided for families with one child.

To date, the birth rate situation in China has stabilized, and has stabilized at a fairly low level. (see table 10)

**Fertility, mortality, natural population growth in China, selectively by year from 1978 to 2016. (per 1000 people) (table 10)**

Year	Birth rate	Mortality rate	Natural population growth
1978	18,25	6,25	12,00
1983	20,19	6,90	13,29
1987	23,33	6,72	16,61
1990	21,06	6,67	14,39
1993	18,09	6,64	11,45
1998	15,64	6,50	9,14
2000	14,03	6,45	7,58
2003	12,41	6,40	6,01
2007	12,10	6,93	5,17
2008	12,14	7,06	5,08
2009	11,95	7,08	4,87
2010	11,90	7,11	4,79
2011	11,93	7,14	4,79
2012	12,10	7,15	4,95
2013	12,08	7,16	4,92
2014	12,37	7,16	5,21
2015	12,07	7,11	4,96
2016	12,95	7,09	5,86
2017	12,43	7,11	5,32

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

As can be seen from the above data, the number of births per 1000 people has decreased by almost one third since 1978, and if we compare the indicators of 1987

and 2016, then in 2016 the number of births is almost half that in 1987. All this, combined with a slightly increased mortality rate (6.24 people per 1000 people in 1978 and 7.09 people per 1000 people in 2016), reduced the natural population growth from 12 people per 1000 people in 1978 to 5.86 people per 1000 people in 2016. A slight increase in mortality is associated for with an increase in the number of age group over 65 years against the background of reduction in relative and absolute values of the age group of children.

At present, China has a fairly low birth rate. Experts note that the total birth rate, calculated for each woman relative to how many children she has in her entire life, is extremely low. For simple reproduction of the population, it is necessary that the total birth rate throughout the country be at least 2.1, that is, every woman must give birth (and raise) at least two children in her life. In China, at present, this indicator differs for the urban and rural population, when in the city it is slightly lower, and in the village it is slightly higher, but neither here nor there does its value reach the level of 2.1. According to the 2010 All-China Population Census, the value of this coefficient in the country averaged 1.6.<sup>52</sup>

This value of the total birth rate indicates that depopulation processes are starting in China. The fact that in the People's Republic of China there is still a natural increase in the population is associated with a rather low mortality rate, which is greatly influenced by the increasing life expectancy of the Chinese. (see table 11)

**Life expectancy at birth in the People's Republic of China (table 11)**

Year	General	Men	Women
1981	67,77	66,28	69,29
1990	68,55	66,84	70,47
1996	70,80	–	–
2000	71,40	69,63	73,33
2005	72,95	70,83	75,25
2010	74,83	72,38	77,37

<sup>52</sup> All-China Population Census 2010.

2015	76,34	73,64	79,43
------	-------	-------	-------

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

The statistics show that the average life expectancy at birth in China has grown over an average of almost 9 years over 25 years. Moreover, it grew most rapidly among women - 10.14 years, despite the fact that initially the average life expectancy in women was already 3.01 years higher. Men on average live less in China, but their average life expectancy over the past 25 years has increased by 7.36 years. Official Chinese statistics provided by the National Bureau of Statistics of the PRC do not provide information on the number of people over 80 years old, especially since there are no information on how many men and how many women have survived this age. However, numerous information from the Internet suggests that this figure is not so small, and that it is constantly growing.

There are two main factors that positively affect the dynamics of life expectancy in China - a constant increase in living standards in connection with the growth of the Chinese economy and an increase in the number of GDP per capita. An increase in living standards determines an increase in the quality of consumption, not only industrial goods, such as housing, clothing, durable goods, but also food, which is becoming better and more diverse, expanding opportunities for recreation, including the emergence of opportunities for sports and tourism, both internal and external. In addition, opportunities for medical care are expanding. On the one hand, the population has means that allow them to receive such assistance if necessary, on the other hand, medicine itself is constantly developing, medical discoveries are constantly being introduced into everyday life, becoming available to a wide circle of the population, and thereby the quality of medical care for the population is improving.

There is also a powerful factor that is negative in relation to changes in the life expectancy of the Chinese population. This is an environmental factor.<sup>53</sup> The fact is that not all technologies used in China's industry are advanced, most of them represent yesterday, or even the day before yesterday, for developed Western countries. Such technologies, in addition to not very high labor productivity, are characterized by a large negative burden on the environment, which already barely withstands the pressure of modern Chinese civilization. The environmental situation, especially in large metropolitan areas of China, is very unfavorable, which cannot but affect the health of people living in these metropolitan areas. Numerous diseases caused by unfavorable environmental conditions cause premature deaths and, therefore, cause a reduction in life expectancy for individual people and cause insufficient growth in average life expectancy for the country as a whole.

Currently, in China, life expectancy has reached 76 years. At the same time, the Chinese are trying to adhere to a healthy lifestyle, which is generally characteristic of the Chinese cultural tradition, and therefore the quality of life in terms of the state of health of many Chinese is quite high. At the same time, the retirement age established by the state for women is 50 years (for civil servants 55 years), for men 60 years, which leads to an increase in the number of pensioners and the burden of their maintenance on able-bodied Chinese citizens.<sup>54</sup> Official statistics show an increase in the proportion of people over 65 in the total age structure of the population. (see table 12)

**The shares of the population of the People's Republic of China in the age structure of the country 1982–2016 (%) (table 12).**

Year	0–14 years	15–64 years	65 years and older
1982	33,6	61,5	4,9
1987	28,7	65,9	5,4

<sup>53</sup> Tarando E.E., Wang Jinting. Aging of the population in China: main features // Science and business: development paths. 2019.No 7. P.132–135.

<sup>54</sup> Wang Jinting. The trend of the population aging: the situation in the People Republic of China // Cultural Economics and the Economization of Culture in the System of Modern Societies / Ed. by N.G. Skvortsov, A.V. Petrov, Wang Jie, Ding Gowky. St. Petersburg: Asterion, 2018.

1990	27,7	66,7	5,6
1993	27,2	66,7	6,2
1998	25,7	67,6	6,7
2000	22,9	70,1	7,0
2003	22,1	70,4	7,5
2007	19,4	72,5	8,1
2008	19,0	72,7	8,3
2009	18,5	73,0	8,5
2010	16,6	74,5	8,9
2011	16,5	74,4	9,1
2012	16,5	74,1	9,4
2013	16,4	73,9	9,7
2014	16,5	73,4	10,1
2015	16,5	73,0	10,5
2016	16,7	72,5	10,8
2017	16,8	71,8	11,4

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

An increase in the proportion of elderly people in the total population of the People's Republic of China is due to a decrease in the proportion of children. Thus, the share of children over the period under review decreased almost 2 times, the proportion of older people increased more than 2 times. However, in absolute and relative terms, these two shares do not mutually cancel each other out. The decrease in the number of children is much more significant than the increase in the number of elderly people. Thus, the greatly reduced share of children in the general age structure of the population is offset by an increase in the share of people of working age.

This is the second distinguishing feature of the aging population in China: the aging of the population here occurs amid an increase in the proportion of people of working age. Since 1982, when the proportion of people of working age was 61.5%



in 2016, when the proportion of people of working age was 72.5%, the increase was more than 10% of the total population of the country. However, since 2011, the share of the country's able-bodied population has already begun its gradual decline. This suggests that people born as one child in the family began to reach working age, that is, when the birth rate became quite low, and people born before the state introduced the demographic policy of "one family - one child" that is, people from large families, and therefore the generation of these people is numerous, as opposed to the small generation of the demographic policy "one family - one child."

According to experts, in the future there will be a decrease in the share of the working-age population with stabilization of the share of children in the age structure of the population. At the same time, the proportion of older people will gradually and constantly increase, creating a burden on working Chinese. According to some forecasts, by 2040, the proportion of people of advanced age (over 65) will be about 29.9%, that is, almost a third of the total population of China. This is a very big problem for the Chinese economy and for the Chinese Government, since, according to many scholars who have studied the "Chinese economic miracle," one of the main growth factors was the large amount of reserve labor that was involved in expanding production capacities. Now the effect of this factor begins to weaken, as it turned out that labor, even in densely populated China, is an exhaustible resource, and now it is necessary to rely not only on its availability, but on improving its quality and building up human capital.

The Chinese Government has long drawn attention to this problem, so one of the priority items for spending a constantly rising level of GDP is its investment in education. Official statistics show that the educational level of the Chinese population is constantly growing, and is growing not only at the level of general secondary education, but also at the level of higher education. More and more people are involved in the educational process, as evidenced by statistical data (see table 13)

**The number of students in the People's Republic of China at different levels of the educational system (per 100,000 people) (table 13).**

Year	Primary education	Junior Secondary	Senior Secondary	Higher education
1990	10707	3426	1337	326
1995	11010	3945	1610	457
2000	10335	4969	2000	723
2005	8358	4781	3070	1613
2006	8192	4557	3321	1816
2007	8037	4364	3409	1924
2008	7819	4227	3463	2042
2009	7584	4097	3495	2128
2010	7448	3955	3504	2189
2011	7403	3779	3495	2253
2012	7196	3535	3411	2335
2013	6913	3279	3227	2418
2014	6946	3222	3100	2488
2015	7086	3152	2965	2524
2016	7211	3150	2887	2530

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

According to the data presented, even against the background of a decrease in the birth rate in the country, there is an increase in the number and proportion of students at the levels of secondary vocational and higher education. True, in the Chinese literature there are criticisms that the Chinese government is only seeking to improve the indicators behind which educational services of a rather low quality stand.<sup>55</sup> However, several Chinese universities, including Peking University, are among the top 100 universities in the world according to several versions of world rankings. Therefore, we can say that the problem of the development of human capital has not left the attention of the Chinese Government, but is being actively addressed by a whole range of measures of a very different nature.

<sup>55</sup> Lin Yifu. *Demystification of the Chinese economy* / Trans. from chin. Ivleva L.A. Moscow: LLC International Publishing Company "Chance", 2017.

Another feature of the aging process in China is that these processes occur unevenly in different provinces of the country. Even when studying the processes of population aging in Europe, the fact of the dependence of these processes on the level of economic, and with it the social development of a particular territory, was revealed. The fact is that the economic development of the Chinese provinces is uneven, which also determines the unevenness of their social development, the development of infrastructure in them, including social purpose. However, there is a twofold situation. On the one hand, in economically developed provinces the birth rate is lower, the proportion of older people in the general age structure of the population is higher, the quality of medical care is better, this medical care is more affordable than in other, less economically developed provinces. All these factors determine a large share of the elderly population in the general population structure, which means a more intensive aging process in such provinces. On the other hand, economic development involves the use of various technologies, many of which exert quite strong pressure on the environment, making it unsuitable for life not only for humans, but also for many other living organisms. We are talking about the fact that economically developed provinces are characterized by a rather poor ecological situation in their territories, which determines a higher prevalence of various diseases, as a result, a higher mortality rate, and hence a decrease in life expectancy, which slows down the aging process at the provincial level generally.

Therefore, the Chinese provinces are faced with a twofold situation - on the one hand, economic development stimulates the aging of the population, on the other hand, through the deterioration of the environmental situation, on the contrary, it discourages it. However, the resultant in this respect is on the side of stimulating the aging of the population. The average life expectancy of the Chinese is gradually growing and, according to expert forecasts, at least in women will reach 80 years of age in a few years.

In depressed provinces, the aging processes of the population are also mixed. However, here the reason for the aging of the population is the migration of the able-bodied population, especially at young ages, to economically developed provinces.

The cohort of the working-age population is being washed out, as a result of which mainly the elderly and children remain in the provinces, whom their parents leaving for work leave for the care of elderly grandparents. This is another significant social problem of the rapid social and economic development of China.

Thus, the aging process in China has its own characteristics in comparison with similar processes that take place in European countries. However, despite the specific differences, the characteristic features of this process are the same as in other countries of the world - an increase in the share of elderly people in the age structure of the population, together with a low birth rate and an increase in life expectancy.

Currently, in China, one can talk about the following sources of the formation of economic capital (budget revenues) of older people:

- 1) Income from labor activity;
- 2) Income from various types of property belonging to them, including intangible assets;
- 3) Income from receiving pensions, benefits, subsidies from state and non-state funds (transfer income);
- 4) Income received by older people as part of family assistance;
- 5) Savings made at working age;
- 6) All sorts of revenue from other sources.

Among these sources, the most common are three sources - income from labor activity (since older people in China have long been able to work), various transfer incomes in the form of pensions, benefits, subsidies and assistance from the family (primarily children). (see table 14)

Since pension provision varies depending on city or rural residence permits, the state pension is the main source of income for their elderly people living in the city. As for older people living in rural areas, the state is only now beginning to cover them with pensions. In the recent past, only a few of these people received state pensions. Currently, rural registration also gives the right to receive a pension, but

this pension is inferior in size to the size of pensions paid in cities.<sup>56</sup> There are two good reasons for this. First, in cities, the price level is higher, including for essential consumer goods. Secondly, rural residents have access to land as an object of application of their labor, which becomes an additional source of income.

**The proportion of older people with appropriate income sources in China  
in 2015,% (table 14)**

Sources of income	National level	Urban population	Rural population
Labor income	29.07	28.88	41.18
Transfer income	24.12	92.59	4.60
Living Wage Allowance	3.89	6.58	4.48
Family help	40.72	66.95	47.74
Other sources of income	2.20	5.00	2.00

**Source:** National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>

Small incomes of older people lead to cost savings when it comes to spending on their budget. As a rule, expenses are incurred only for the most necessary things, that is, for essential goods, namely food, medicines, utility bills. Sometimes clothes, shoes, household items are bought. It is extremely rare to buy durable goods, while they are used until they are fully exhausted and replaced only if there is an urgent need for it.

Basically, Chinese elderly people live quite modestly, only a small part of them can afford to go on a trip or attend a cultural event, go on an excursion to the museum. The Chinese Government has adopted and financed various programs aimed at

<sup>56</sup> Wang Jingting. Chinese Retirees: An Aspect of Social Inequality // Solidarity and Conflict in Modern Society. Materials of the scientific conference of the XII Kovalevsky Readings. November 15-17, 2018 / Ed. by Yu.V. Asochakov. St. Petersburg: Scythia-print, 2018.

maintaining the consumption of cultural services by the elderly at an acceptable level. This is done, in particular, in order to include older people in the social environment, to overcome, to some extent, the state of exclusion experienced by older people who quit their jobs.

The current consumption and consumer spending of older people in China have the following features:

Firstly, old age is characterized by physiological aging, in which almost all physiological functions of the body change. In particular, the need for food is reduced, other needs are also undergoing changes in the direction of their reduction. At the same time, there is a growing and increasing need for medical care and medication, which greatly affects the structure of the expenditure budget of older people. In addition to the physiological aging processes that increase the need for medical care, the People's Republic of China has a rather unfavorable environmental situation, which leads to health problems in the majority of the population, including the elderly.

Secondly, in older people who have left their labor activities, the social role is changing. The role associated with work in the labor collective is being lost. Therefore, the needs and associated consumer demand are dying away corresponding to this kind of activity and such social roles. However, due to the fact that many elderly people live in families with their young relatives, they find themselves in the mainstream of lifestyle changes and may be interested in fashion, as well as strive for a high-quality lifestyle.

Third, Chinese health care is gradually improving and developing. Health services are becoming more accessible to the majority of the population. The latest medical advances are also becoming available. All this improves the quality of public health and, in particular, leads to an increase in life expectancy, causing, among other factors, aging of the country's population. Not all older people, due to health problems, are able to serve themselves. Therefore, the need for the development of a

system of social work with older people and a system of patronage services is very urgent for China.<sup>57</sup>

Fourth, due to the fact that older people are already exempted from the obligation to work, they have free time, which must be somehow organized. Modern society, with its rapid development of information technology, provides all its layers and the group, including the elderly, with intellectual development opportunities. At the same time, older people are quite active consumers of the intellectual services and opportunities that society provides them. Demand for this type of service among older people as a social group is higher than in other age groups.

Fifth, there are significant differences among the elderly as a social group. This is due to differences in government support for older people. In China, the state pension is paid from the province, not from the federal authorities. Among the provinces, there are significant differences in the amount of state pensions and in the level of prices for consumer goods, which sets a different standard of living in different provinces.

Sixth, in spite of the fact that elderly people are a low-income social group in China, the structure of their budget expenditures contains an item of expenses for the next generations, that is, for children and grandchildren. These costs are mainly divided into the costs of education, medical services and the purchase or rental of housing. These types of expenses are quite significant for almost any family budget in China. Therefore, older people, to a large extent, limit other items of their expenses in order to help children and grandchildren in providing education, medical services or housing.<sup>58</sup>

Seventhly, in China, a demographic policy of "one family - one child" has long been pursued. The consequence of this demographic policy has been the spread of families of type 4 - 2 - 1, that is, one married couple has one child and has four parents. This family model creates a very large burden on a married couple,

---

<sup>57</sup> Chen Jiagui. China Social Security Development Report 2010. Beijing: Social Science Literature Publishing House. 2010.

<sup>58</sup> Cai Fan. The demographic transition, the demographic dividend and sustainable economic growth - how full employment affects economic growth // Demography. 2004. N 3.



significantly limiting the possibility of helping elderly parents in their material support, especially since the cost of maintaining children in modern China is quite high and is growing from year to year. This family model also creates a great burden on the elderly themselves, who can no longer fully rely on the financial assistance of their children.

If you look closely at the generation of the parents of one child, then this generation has survived the Cultural Revolution, and therefore the vast majority of people from this generation do not have higher education. This means that they could not engage in highly qualified, and therefore highly paid, jobs, which does not make it possible to claim a decent pension. Moreover, this generation experienced massive cuts and unemployment in the 1990s, which further reduces the chances of a decent pension.<sup>59</sup> An even more depressing situation is for those parents of one child who, for one reason or another, have lost it. Thus, it was estimated by demographers that about 218 million children were born in families with one child, of which 10.09 million children died at an early age, which is 5% of the total number of births. It also means that 10 million couples have lost their only child and breadwinner in old age.<sup>60</sup> It also means that such elderly people were generally deprived of the support of children in connection with their loss.<sup>61</sup>

Moreover, since 2016, the Chinese Government has changed this demographic policy towards allowing an increase in the number of children in the family. Now the current demographic policy is called "one family - two children." Therefore, families who decide to have two children will experience even greater financial burden, since they need to adequately raise not one, but two children already. Thus, the possibility of providing material assistance to their elderly parents in such married couples will be further reduced.

---

<sup>59</sup> Yao Yuan. Supporting Parents — A Special Traditional Culture // Demographic Research , 1996

<sup>60</sup> Yi Fuxian. Big Country with an Empty Nest: Reflections on China's Family Planning Policy. China Development Press, 2013.

<sup>61</sup> Wu Zangping. Sociology of Old Age. China People's University Publishing House, 1999.

Based on this situation, a great responsibility in ensuring the maintenance of older people lies with the state, which does not abandon its social obligations. Big steps are currently being taken towards providing pension coverage for elderly rural residents. This includes, among other things, the reform of the propiska institute. If earlier in China there were two types of registration - urban and rural, now it is planned to introduce only one type of registration - a general registration, which means that this person is a citizen of the People's Republic of China. Such intentions of the Chinese state come from the principle that all citizens of China should be equal in their social rights, while at present, only those citizens of the country who have a city registration can apply for a state pension. The majority of elderly rural residents find themselves without a state pension, without material support from the state.

At present, China has created a sufficiently developed social system for keeping older people, which includes various methods and is characterized by its own characteristics.<sup>62</sup>

### *1. Family support for the elderly*

In traditional Chinese culture, the veneration and respect of elders is an enduring and very important value. According to this value, children are required to support their elderly parents. This value is very strong in China at present. Therefore, in many families, mature and young family members take care of their parents, grandparents, giving them not only reverence, but also real help in their life. This help is not only material, but also often help in caring for the already weak elderly.

### *2. Provision of elderly people through the system of state and non-state pension institutions*

In the process of social and economic development of China and the aggravation of the problem of social security for older people, a network of state and non-state pension institutions was created in the country, one of the tasks of which is to ensure the maintenance of older people, especially those who have lost the ability to serve themselves. The urgent need for such institutions is due to the fact that the

---

<sup>62</sup> Chen Saiquan. Review of the Elderly Support Model in China // Demography Magazine. 2003. N 3.

demographic policy of "one family - one child" led to the miniaturization of the Chinese family. A family model in which a married couple has one child but is forced to support four elderly parents has become a fairly common family model in China, since the generation of parents of one child has by now reached retirement age and requires help from its children in its maintenance and social security.

Specialized institutions accept for themselves social security of elderly people, as a rule, those who cannot independently fully service themselves, for a certain fee received from their relatives. The personnel of such institutions undergo special, including medical and psychological, training in order to carry out their professional duties in a quality manner. Such specialized agencies are a fairly new phenomenon for China, which appeared relatively recently in connection with a whole range of reasons for the socio-economic and demographic order.

### *3. The system of providing older people at home*

In this form of social security for the elderly, the main role belongs to the family; as for the state in the form of social services, it plays a supporting role. This is a relatively new type of support for older people that has emerged over the past decade. In this type of social security, an elderly person lives permanently in his family, which takes care of him, at the same time resorting to the help of the corresponding social service, whose employees help family members take care of the elderly person. This removes part of the burden of caring for a feeble elderly person from the family.

It is noted that this is a synthetic option for providing elderly people, incorporating the principles of both providing elderly people in the family and providing elderly people in specialized institutions. Currently, it is precisely on this option that the emphasis is laid on the development of the social security system for older people, especially those who have lost the ability to serve themselves independently. Here, the family's traditional function of the family in maintaining and supporting the elderly is preserved, but the state also assists with the responsibility for the formation and wide distribution of the miniature family in the country, which can hardly bear the burden of caring for four elderly people at once.

It should be noted that in China there are significant differences in the social security of older people in different provinces. These are differences in the size and degree of coverage with pensions, differences in the degree of development of the network of state and non-governmental organizations providing social security for older people, differences in the organizational structure and range of services provided by social services that provide care for older people at home, and much more. In addition, there are also significant differences between the social security of older people in cities and villages. The quality of service for the urban population is much higher than the social services in the villages. Currently, the system of social services in villages is only at the initial stage of its formation. The problems of the lack of developed social infrastructure and the problematic provision of services to the population in remote rural areas also affect. In addition, pensions in cities and rural areas are different. The state has only just begun to cover the provision of pensions to rural residents. However, it is already becoming clear that the size of pensions in the village will be several times lower than in the city. Even the difference in the price level in the city and in the countryside will not be able to offset this difference. Therefore, the Chinese Government faces a serious task to solve many problems of social security of older people in the country.

Thus, in China, the system of state and non-state support for older people is developing quite dynamically, both in specialized institutions and at home, similar to those systems that exist in developed countries. Due to this, the burden on the family is weakened, which, according to Chinese traditions, should take care of the elderly members. The process of forming social security as a social institution was catalyzed by the state's implementation of a one-family-one-child demographic policy for decades, which provoked a reduction in the family's ability to care for older people. Now, despite the many problems with the organization of social security for older people, the foundations of this social institution in China are formed.

## **2.2. The Empirical Case Study “The Budget of Elderly People in China: the Formation of the Strategies”**

The empirical case study “The Budget of Older Persons in China: Formation Strategies” was carried out in several stages, each of which had its own goal, and its own specific research method was proposed.

The main tasks of the first stage of empirical sociological research was the analysis of theories that explain the situation of older people in society and the way they get a share of the social product in order to determine their applicability to the analysis of the social situation of older people in modern China. At the same stage, a choice was made of the main theory, which served as a theoretical and methodological basis for empirical sociological research. The main methods of this stage of the research were the method of analysis of scientific literature and the method of analysis of documents. This stage of empirical sociological research was carried out in paragraph 2.1.

In particular, we analyzed the main sociological theories that took a strong position in social gerontology, for example, such as the structuralist theory with its main directions in the form of the theory of alienation, theory of activity and the concept of conflict, focusing on different aspects of the social situation of older people in connection with the peculiarities of this socio-demographic group, symbolic interactionism, ethnomethodology and phenomenology. An analysis of the main theoretical and methodological provisions of these theories in relation to the socio-demographic group of older people allowed us to determine the theoretical and methodological basis of our empirical sociological study. Thus, this base was formed by the directions of a structuralist analysis of old age, namely the theory of alienation, which analyzes the actual situation of older people in society, the theory of activity as a kind of normative theory, which sets the ideal position and lifestyle of older people and thereby fulfills the normative function of theoretical knowledge, as well as the concept of conflict, in the framework of which it is justified that older people are dependent on the working population.

At the same time, the methodology of our study is focused on the analysis of the daily lives of older people, which makes it relevant to use the theoretical and methodological apparatus of such a direction of sociological theory as ethnomethodology.

Our analysis of the theoretical positions of the above sociological directions of the study of old age in relation to the situation of older people in China allows us to draw the following conclusions:

1. Many of the principles of structuralist theory, derived from an analysis of the dynamics of the social situation of older people in Western countries, are applicable to the transformation of the social situation of older people in modern China, since the current socio-economic development of China with some national characteristics of social, economic, demographic and cultural policies going towards the development of the country's productive forces, similar to the changes that took place in Western societies with intensive development productive forces of these countries.

2. The national feature of China is the tradition that has still been preserved and of rather strong importance, when adult children provide all kinds of assistance and provide necessary care for elderly parents, despite the fact that in modern China, a system of state pension provision for elderly citizens of the country is developing quite rapidly.

3. The social situation of older people in modern China was quite strongly influenced by the demographic policy of “one family - one child”, which was carried out by the state for a long time. Now one married couple, following the millennia-old Chinese tradition, is forced to provide, among other things, material support to four elderly people, in addition to the fact that she is forced to support her children (now a new state policy is being carried out in China “one family - two children”), material the costs of which, given the improvement in living standards and requirements for the level of preparedness of workers in the country, are quite large.

4. The state pension policy is not yet too much affected by the processes of increasing the life expectancy and aging of the population of modern China, since the country has a large proportion of the working-age population. Only in the most recent

time has this share, both in absolute and in relative terms, begun to decline. However, this reduction is still quite insignificant and does not have a noticeable effect on the socio-economic development of the country. This allows the Chinese Government not only to leave the value of the retirement age unchanged, but also to gradually extend the state pension provision to those groups of elderly people who were not previously covered by this pension provision, namely to elderly people living in rural areas and having rural registration. Currently, in connection with the reform of the propiska (registration) institute, the state is also reforming the institute of state social security, striving to equalize the rights to state pensions for all residents of the country who have not only urban, but also rural registration.

5. The development of state pension provision has had a strong influence on the Chinese national tradition, according to which adult children are obliged to financially support and care for their elderly parents. The fact that older people now have their own, independent of children, source of income in the form of a state pension allows them not only to provide for themselves, regardless of whether their children help them or not, but also to help their adult children and grandchildren themselves. This situation distorts the millennia-old national Chinese tradition, when the source of help is not adult children in relation to elderly parents, but elderly parents in relation to their adult children.

6. The fact that older people in modern China often have the opportunity to financially help their adult children distinguishes Chinese elderly from older people living in Western countries where such assistance is not accepted. This suggests that in China, family values are traditionally very strong and family ties are strong and not only in relations between adult children and elderly parents, but in relations between elderly parents and adult children.

7. Elderly people in China who have not lost their ability to work are trying to continue their labor activity, since the size of state pensions in China is not so large, but at the same time it allows to maintain a certain, albeit low, standard of living. In order to improve their standard of living, older Chinese people who have the opportunity to work further continue to do so. However, the surplus labor force



available in China makes it preferable for employers to hire younger workers. Therefore, the usual situation is the dismissal of an elderly person who has reached retirement age.

These conclusions were later used by us to compile an interview guide at one of the following stages of our empirical sociological study. In this guide, a separate block of questions was questions regarding the relations of older people with their children, both purely family and material, as well as blocks of questions related to state pension provision.

The second stage of our empirical sociological study was the analysis of statistical information that describes the financial situation of older people. The main objective of this stage was to identify the main characteristics of the material situation of older people, both in relation to their income and in relation to their expenses. The main methods of this stage was the method of statistical analysis of official statistics provided by the National Bureau of Statistics of the People's Republic of China, as well as obtained from other sources, including those posted on the Internet. A statistical description of the material situation of older people is also presented in paragraph 2.1.

Analysis of statistical information regarding the material situation of older people in China allowed us to draw the following conclusions, which are important for the implementation of the following stages of our empirical sociological study:

1. A significant source of income for older people in China is government retirement benefits. However, until recently, not all groups of older people were covered by this type of pension. Those of them who had rural registration were not covered by state pension provision. Only very recently, the Chinese Government began reforming the institution of registration and state social security in the country with the goal of equalizing the rights to this security for all segments of the population living in China. Thus, at present, the propiska (registration) institute contains three statuses - a city registration, a rural registration and a general registration, while owners of a rural registration, previously alienated from state pension provision, are gradually equalizing their social rights with owners of a city

propiska. In the future, it is planned that all residents of China will have a common residence permit of a resident of China, which will provide access to state social security, including state pension provision. At present, villagers are gradually being covered by state pensions, although at the moment it can be stated that not all of them are receiving state pensions. However, in the near future this situation will be corrected in the direction of receiving a state pension by all elderly residents of the village. Such reforms have become economically feasible, since in China there are between 4 and 6 working citizens of a country per pensioner, depending on the specific province. This allows us to support the growing elderly population of the country due to the rapidly growing Chinese economy and the large number of employed people of working age.

2. A significant moment in the budget of elderly people in China is the assistance of adult children to their elderly parents. Despite the introduction of state pension benefits, the Chinese national tradition, according to which adult children must support their old parents, is quite strong. Data from sociological studies indicate that Chinese people of working age recognize the importance of their help to their parents and take this need into account when drawing up their life plans. A statistical analysis of the revenue side of the elderly budget shows that material assistance to children and other relatives is a fairly significant amount in the budget of an elderly person in China. So, about 40% of elderly people in the country receive this kind of assistance (family assistance) on an ongoing basis.

3. A sufficiently large proportion of older people are elderly people who receive income from employment. There are large differences between urban and rural populations. If in cities there is almost universal coverage of elderly people with state pension provision, then in rural areas this coverage is much more modest. Therefore, in cities, older people have a constant guaranteed income in the form of a state pension, while at the same time a person has reached retirement age, but may want to work further, this is quite problematic for a city dweller, since employers prefer to have fairly young employees. As far as rural residents are concerned, not all elderly people living in villages receive state pensions. In order to provide for

themselves, they have to work after reaching retirement age, and in rural areas there is much less pressure from the excess labor available in the country, and employers are much more willing to leave such people after retirement. In addition, as a rule, rural residents have their own land plots on which they carry out labor activities up to the most complete disability, which forms an additional income item in their personal and family budgets.

4. The vast majority of older people in China have managed to make savings for their working lives. This situation was possible due to the intensive growth of the Chinese economy, which allowed not only to modernize most of the Chinese economy, but also to raise the standard of living of the entire population of the country. A favorable economic situation in the country has become an economic condition for the growth of well-being of almost every resident of the country. Therefore, the vast majority of Chinese are seeking the opportunity to make savings, even if their income is not so large. The availability of savings allows older Chinese to raise their standard of living. These savings are used in a variety of ways, but are mainly invested in various sectors of the country's economy in order to generate additional income that can be spent on personal and family consumption. If this income is significant enough, then older Chinese people have the opportunity to help and help their children and grandchildren.

5. A certain proportion of older people managed to acquire property during their working life in order to have an additional source of income in old age. These are those people who received quite significant incomes of working age and would like to have decent incomes after retirement. As a rule, these are urban residents who held highly paid posts in various sectors of the national economy of China. This proportion of older people is not very large, but still significant in statistical analysis. Such elderly people have a fairly high standard of living and have the opportunity to help their children and grandchildren, receiving from them, in turn, not material, but other kind of help in their daily affairs.

These provisions are necessary for compiling questions for interviewing older people, that is, for the implementation of the next stage of our empirical sociological

study. These provisions, as well as the provisions formulated at the previous stage of the study, allowed us to determine the following hypotheses of our empirical sociological study:

1. The budgeting of elderly people in China takes place not only due to the sources of payment of state and other types of pensions, but also by converting various forms of capital that elderly people possess, primarily social and symbolic, into their economic capital. The lack of economic capital is thereby compensated by the inclusion of older people in various social groups and especially in the family.

2. The strategy of forming a budget for older people depends on what kind of residence an elderly person has - urban or rural. The behavioral strategies of older people living in the city regarding the formation of their personal and family budgets will differ from the behavioral strategies of older people living in the village. Currently, during the reform of the propiska (registration) institute, holders of rural registration have become equal in their rights to state pensions with owners of urban registration, however, the size of state pensions received by residents of the village is significantly lower than the size of pensions received by urban residents, which is a condition for the formation of different formation strategies budget for residents of the city and villagers.

3. Residents of the village are more oriented towards such strategies of budget formation that imply their labor activity both in the sphere of the national economy (social production) and in the field of personal subsidiary farming. The small pension paid by the state to rural residents encourages them to seek other sources of income. In addition, work on the earth is a way of life for the villagers, so this work continues after retirement, including because of habit.

4. Urban residents would willingly continue to work after retirement, however, socio-demographic conditions, as a rule, do not allow them to do this. China has a very large working-age population. Therefore, the problem of employment of this entire population is quite acute. In addition, from 4 to 6 working citizens per pensioner in different provinces of China, which encourages the Government of China to keep the retirement age at a fairly low level (50 years for women and 60

years for men). Upon reaching this age, older Chinese are still able to work, so they want to continue their work in order to organize the rhythm of their lives and increase incomes, but this is far from all they can, because it is necessary to free jobs for younger workers.

5. Elderly people with children are hoping for the help of their children in old age. This is especially true for providing care for older people who lose their ability to care for themselves. We believe that despite the intensive modernization of social life taking place in connection with the practice of socio-economic reform in the country, traditional Chinese values occupy a fairly strong place in the life of modern Chinese. One of these values is the obligation to care for their old parents, assigned to their adult children. This value with respect to older people contributes to the development of hope among older people for their adult children with regard to effective care in the future.

6. Traditional Chinese family values, especially with regard to the reality of implementing the Chinese tradition of caring for elderly parents, have been strongly influenced by the one-family-one-child state demographic policy. The only children in the family have now become adults, and their parents have retired. Therefore, one married couple is forced to support both their children (in the new state demographic policy of “one family - two children”), as well as their four old parents. For most Chinese working-age couples, this is an unbearable burden. This situation determines the weakening of the implementation of the above Chinese tradition, prompting the older generation to help their adult children in every possible way.

7. Almost all Chinese people of working age try to make savings for old age and for unforeseen life circumstances. We believe that older people in China, in relation to their savings, try to make various kinds of investments in various sectors of the country's economy in order to receive additional income, which forms a separate strategy for the behavior of older people in relation to the formation of their personal and family budgets.

8. Older people living in cities were more likely to acquire property than older people living in the countryside. Also, older people living in the city have more

opportunities to use their property productively, that is, to receive additional income from it than older people living in the village. Accordingly, older people living in the city will often have income from property as an additional item in the formation of income from a personal or family budget.

9. The expenditure on the personal or family budget of older people living in the city will include expenses on cultural life (theaters, museums, cinema, excursions). This is due both to the more favorable than the villagers' material capabilities of urban residents, and the possibilities of the city's infrastructure in comparison with the infrastructure available in the village. Moreover, urban residents have wider access to state social security than villagers and therefore can carry out their cultural life, including within the framework of state social security.

10. Older people living in rural areas have very few expenses on cultural life, because, firstly, the income part of their personal or family budget does not allow them to make such expenses, and secondly, the infrastructure in the village is extremely poor to satisfy the cultural needs of the population, thirdly, the residents of rural areas to a much lesser extent than urban residents have formed a need to live a cultural life.

11. Older people in China, who by their socio-economic and socio-demographic characteristics can be attributed to the average population of the country, are generally satisfied with their lives, although there may be a lack of satisfaction in certain aspects of their life situation.

To test the above hypotheses, we carried out the next, third stage of our empirical sociological study, which is aimed at finding out by what methods the budget of elderly people in China is actually formed. Its main purpose is to find out how the budget is formed among older people in China. The main sociological method for implementing this stage of the study was the method of semi-structured interviewing. Since in China there are still significant differences in the level and lifestyle of urban and rural residents, we interviewed two groups of respondents - these are elderly people living in the city and having urban registration, as well as elderly people living in the village and having rural registration . Accordingly, two

interview guides were compiled (see Appendix No. 1) for each of the groups of respondents separately. Respondents were also divided equally into men and women. The respondents were selected using the snowball method.

In interview guides questions were identified according to the generated hypotheses. Questions were grouped into blocks that follow each other in a specific sequence. First, there are blocks in which the features of the formation of the revenue part of the budget are clarified (questions about state pension provision, questions about material relationships with children and other relatives, questions about the availability of savings and how to use them, etc.). Then comes the block, the questions in which are designed to find out the expenditure side of the budget of older people and related to various groups of expense items. This set of questions is necessary in order to determine what standard of living older people in China can afford. A total of 24–25 questions are presented in the guides.

We interviewed 16 elderly people, of which 8 live in the city (four men and four women) and 8 live in the village (four men and four women). Among the respondents there are seven people who do not receive a pension because they were and are rural residents, and in China only some rural residents now receive a pension from the state.

An analysis of the results of our study showed the following. Without exception, all respondents try not to become a burden for their children and relatives. Therefore, they try to monitor their health, maintain themselves in the best possible physical shape. “I monitor my body because I don’t want to become a burden on my child and grandchildren,” one of the respondents said.

In addition, the desire to live independently for as long as possible without resorting to care and help from children and other relatives encourages older people to engage in labor activities for as long as possible after retirement. Half of the respondents surveyed turned out to be working pensioners. “I’m still working to improve my financial situation, I don’t want my children to be forced to support me,” said one of the respondents who is 72 years old and who, because he is a villager,



does not receive retirement from the state. This elderly man works as a security guard and is going to work as long as he is allowed to do so by his health.

At the same time, older people approve of the fact that their adults, independent children live separately from them. “When adult children live separately from their parents, it’s good, it gives more freedom to children,” one respondent said. Moreover, if the situation is such that older people are forced to live together with adult children, older people also have nothing against this: “There are advantages to living separately, and there are advantages to living together. We take advantage of such a way of living, ”said one of the respondents.

However, not all respondents are working pensioners, although health allows them. The fact is that some respondents have sufficient income not only to cover their daily expenses, but also to make savings, as well as financially help their children and grandchildren. These respondents managed not only to earn a decent pension for their working lives, but also to acquire certain real estate that they rent out and receive additional income from it. Therefore, their financial situation is quite prosperous. So, one of the respondents noted that his pension is 3,000 yuan. “This is a good pension, I have enough for it,” added this elderly man. At the same time, he said that his son receives 2,400 yuan, which, according to this man, is a good salary in China. Thus, we can conclude that the pension of this elderly person is more than some salaries in the Chinese economy. In addition, this elderly person has real estate that he rents and receives additional income from this. This person worked as a director of the company, so he was able to secure a very decent old age.

The results of our empirical sociological research were summarized. Absolutely all the elderly people we interviewed do not lose touch with their children, and the initiators of maintaining these ties are not so much the elderly themselves, but their children. All respondents noted that children maintain a relationship with them, and even if the children live separately, children visit their elderly parents at least once a week. Moreover, elderly people who have adult grandchildren noted that they often see their grandchildren. At the same time, the overwhelming majority of respondents indicated that children often buy the necessary things for them. As one of

the respondents noted: “What I eat - my children brought me, what I drink - my children also brought me.” This confirms one of our hypotheses that national traditions are still strong in China, requiring adult and independent children to do their best to help their elderly parents.

At the same time, older people say that they also buy some things for their children and grandchildren. “They constantly buy me something. And I also buy for them, because I am pleased to feel useful to my children and grandchildren,” said one of the respondents. Thus, this shows the desire of older people not only not to be a burden for their children, but also to be useful for them, to provide all possible assistance to children.

This desire to help prompted some respondents to formulate their preferences in the area of focus on the application of their labor efforts after retirement. If part of the respondents, namely men, are trying to find a job, then women choose to help their children in caring for grandchildren. “I am not working right now because I need to look after my granddaughter. My children work, they have no time to do this,” said one of the respondents. This demonstrates the desire of older people to help and support their children to the very last, which very differentiates the Chinese national tradition from the tradition in the West to separate their children as soon as they become independent.

Most of the respondents surveyed were not able to make special savings for old age during their working lives. And even the most affluent elderly people manage to set aside only very small amounts of money in the form of savings. However, most of those who still have savings keep these savings in deposit accounts with banks. Only one respondent replied that he invests his savings in the stock market, but noted that he does not get any special income from this, since he has so much invested: “There is nothing there that is more than that I invested, but not less either,” the old man answered.

Absolutely all older people hope that their adult children will help them in every way when they become weak. But this is precisely hope, not confidence, although a great deal of confidence is felt in their answers to this question. “I really

hope that when I can't take care of myself, my children and grandchildren will help me," said one of the respondents. At the same time, he noted that he already has help from children, since his children do not forget about him, not only regularly visit him, but also help financially. In answering this question, almost all respondents expressed the hope that when they find themselves in a weak state, they will live together with their children.

In general, the following conclusions can be drawn from the interviews:

1. Older people in China strive with all their might not to be a burden on their children. Therefore, they try to work as long as possible, monitor their health. Older women are good housekeepers, they help their children with household chores and look after their grandchildren.

2. Not all elderly people in China receive a state pension. The villagers we interviewed, due to the still existing old pension system, do not receive any state pension. These villagers, despite their advanced age, are still working to provide for themselves and not be a burden to children. Despite the fact that they own land, they can no longer work on it, since such work is already difficult for them.

3. For the majority of the elderly people we interviewed, the funds they receive from the state and from working activities are enough only for everyday expenses — food, clothing, utility bills and housing. Only very few elderly people manage to accumulate. If, however, such savings can be made, then they are stored in deposit accounts with banks, only one respondent said that she keeps her savings in the form of stocks and bonds, that is, she is a participant in the stock market.

4. Almost all older people, one way or another, in one form or another help children. Older people note that, as a rule, we are talking about material assistance in kind - the purchase of food, clothing and other basic necessities. At the same time, all elderly people hope for the help of their children in the future, when they (elderly people) become weak and will need care. In this case, older people hope to live with their children.

5. Some, the most prosperous elderly people managed to acquire real estate property, renting which brings them additional income. These elderly people in the

past worked in managerial positions and received quite high wages, which allowed them to acquire real estate. In addition, a high level of salary in the past was also determined by a high pension, which, together with income from renting real estate, allows these elderly people to travel at their own expense not only around the country, but around the world.

6. Elderly parents of one child receive a pension supplement, although this allowance is quite small. In general, older people who receive a pension noted that their pension is constantly growing in absolute terms. The state ensures that in relative terms the size of the pension does not become smaller.

The results of our interviewing of older people in China allowed us to verify the hypotheses put forward by us before the start of the study:

1. The first hypothesis that the state pension is only one of the sources of their budget formation, while the other such source is the conversion of various forms of capital of older people into their economic capital, was confirmed. All the elderly people we interviewed confirmed that even those who receive state pensions have other sources of income - this is either work (converting human capital into economic), or helping children (converting social capital into economic), or income from surrender rental real estate (conversion between various forms of economic capital).

2. The second hypothesis regarding the differences in strategies of older people living in the city and living in the villages was also confirmed. Indeed, elderly people in rural areas do not receive state pensions, since the old pension system is still in place. These people are forced to focus on the longest working life possible, and the main strategy for forming their budget is the conversion of human capital into economic capital. At the same time, these people say that working on the land is becoming increasingly difficult. Therefore, one more strategy for forming their budget is planned for such people - this is the conversion of a social capital into an economic one, connected with the help of children.

3. The third hypothesis regarding the orientation of the villagers towards the longest possible labor activity was confirmed. Moreover, we have revealed that preference is given to labor activity not on land, but in social production, for hire.

4. The fourth hypothesis has found its partial confirmation. Not all of the urban residents we surveyed sought to continue working after reaching retirement age, especially for older women, who called for the care of grandchildren as the reason for leaving work.

5. The fifth hypothesis that older people rely on the help of their children at a time when they become weak is confirmed. Moreover, many elderly people whose budget is limited noted that their children are already helping them now, not only with attention and care, but also financially. Really this material assistance is natural.

6. The sixth hypothesis has found its partial confirmation. Indeed, for the only children in the family to support their children and elderly parents is quite a heavy burden. But they still find resources to help their elderly parents. Almost all the elderly people we interviewed indicated that they received such assistance.

7. The seventh hypothesis that all Chinese are trying to make savings for old age has not been confirmed. Some of the elderly people we interviewed noted that they were not able to make savings for old age. This was especially true of rural residents, whose incomes during their working age were not so high, and they only had enough to live on.

8. The eighth hypothesis that urban residents more often than villagers manage to acquire additional real estate was confirmed. All of the older people we interviewed who managed to acquire additional real estate are urban residents. All of them occupied leading positions during their labor activity and received rather high wages, which allowed them to acquire such additional economic capital.

9. The ninth hypothesis regarding the fact that it is the residents of the city that will spend on the cultural component has been partially confirmed. Indeed, almost all city dwellers answered that such expenses were present in the expenditure side of their budget. As a rule, these are expenses for traveling around the country, and for some, traveling abroad. However, some villagers replied that they also occasionally

travel around the country. Therefore, rural residents, despite the lack of appropriate infrastructure in the countryside, also strive for cultural life.

10. The tenth hypothesis that older people living in the countryside have extremely few expenses on cultural life has been confirmed. Only one respondent living in the village noted that sometimes he travels around the country. The remaining respondents practically do not spend any expenses on their cultural life.

11. The eleventh hypothesis, regarding overall satisfaction with the lives of older people in China, has been confirmed. Almost all respondents answered that they were generally satisfied with their life, although there were some points that made dissatisfaction in their life. The same aspects include gradually worsening health, which impedes a full life, including working life.

An analysis of the results of our empirical sociological study allowed us to identify strategies for the behavior of older people in China aimed at shaping their budget. We have identified the following strategies<sup>63</sup>:

1. A behavior strategy aimed at maintaining performance for as long as possible. This strategy assumes that older people tend to remain able to work for as long as possible, as well as able to serve themselves, so as not to become a burden for their children. Almost all the elderly people we interviewed noted that they are trying to monitor their health and performance. Even if an elderly person does not work, he leads a fairly active lifestyle, allowing him (her) to maintain good shape even after retirement. Caring for health is considered by older people not just as a personal matter for everyone, but as a family matter, relating not only to themselves, but also to their children and relatives in the first place.

2. We have identified a strategy aimed at obtaining a pension as the main source of income for economic capital. Those elderly people who are entitled to a pension according to the Chinese state pension system receive it from the moment it is paid to them. At the same time, the respondents interviewed by us noted that the

---

<sup>63</sup> Wang Jingting. The Budget of the Elderly in China: the Strategies of its Creation // Society: sociology, psychology, pedagogy. 2019. No. 6. P.61–66.

size of the pension is increasing every year. In addition, the parents of one child (and such respondents fell into our sample) are entitled to a pension supplement. This strategy is typical for urban residents who are entitled to a pension, as far as rural residents are concerned, this strategy is not inherent in them because rural residents are not paid a pension in accordance with Chinese state pension regulations.

3. We have identified a strategy for generating additional income from renting real estate available to older people. Such a strategy assumes that an elderly person has such real estate. At the same time, one of the respondents who adhered to this strategy noted that if his children did not have the opportunity to live separately, he would live with his children, but he would rent out real estate (separate housing) anyway. According to the answers of respondents who own real estate and rent it out, the income from such a lease is a rather tangible increase in pension. This strategy is typical for older men living in the city.

4. We have identified a strategy that is also characteristic of older men living in the city, and consists in the fact that older people who have a small pension, try to continue their work after retirement in order to obtain additional income to the pension. This strategy is typical for young pensioners who still feel the strength in themselves to continue working. At the same time, they are looking for jobs with feasible work responsibilities and are guided by long-term cooperation with employers regarding such jobs.

5. The following strategy that we have highlighted is characteristic of older women living in the city. Such women receive a pension, but do not seek to continue their labor activities with the goal of earning money, as they focus on housekeeping and helping their children to raise grandchildren. In this case, older women also receive assistance from children, but not in monetary terms, but in kind (gifts, the form of a joint lunch or dinner in a children's home, etc.).

6. This strategy is not a deliberate strategy that older people want to follow, but it does occur in their behavior. This is a focus on helping children. So, to all elderly people we interviewed, their children render all possible assistance. As a rule, this is the help of gifts, food and small services. At the same time, older people say that they



do not need such help too much, moreover, they themselves try their best to help their children.

7. A strategy to help your children. In this case, assistance is provided with small gifts and services, as a rule, services for the care and education of grandchildren. All respondents noted that they are ready for such assistance and provide it as necessary.

8. We have identified a strategy characteristic of rural residents who are deprived of state pensions. This strategy assumes the longest possible working life (the respondent we interviewed noted that he was going to work until he became completely weak), as well as work on the land. However, work on the land is hard work, so some respondents we interviewed who live in rural areas can no longer work on the land, and they cannot rent it out to other peasants. Such respondents really hope for the help of their children in the future.

9. We have identified a strategy, the defining moment of which is the hope of older people that children will take care of them in the future. This strategy encourages older people to help their children in every possible way and maintain healthy, supportive relationships with them. This strategy is typical for all the older people we interviewed, both those living in the city and those living in rural areas.

Thus, older people in China adhere to a number of strategies that allow them to set their own budget. At the same time, these strategies are rooted in the social life of Chinese society and are conditioned by centuries-old traditions, for example, traditions such as caring for adult children and their elderly parents, which, despite any globalist changes in China, maintains a rather strong position in the system of Chinese values. Here we should also note the tradition of maintaining one's health, which has been formed in Chinese society for centuries, and which allows one to be efficient and at a fairly advanced age. In general, these strategies differ from the strategies of older people that are characteristic of developed countries, in these countries other values regarding the lives of older people, and therefore other strategies of older people regarding their livelihoods.

### **Conclusions for the second chapter**

The People's Republic of China has established a state pension insurance system. However, this system is still far from perfect. It covers only urban elderly people, while elderly people living in rural areas do not receive most state pensions. This is a rather serious shortcoming of the Chinese pension system, and the Chinese government is currently organizing a reform of the current practice of paying state pensions so that all residents can receive a state pension, regardless of whether this particular citizen is a resident of a city or a resident of a village.

We have studied the strategies that older people follow when they form their own personal budget. It was found that, depending on specific life circumstances, such as the presence or absence of a state pension, the presence or absence of additional real estate, the presence or absence of an opportunity to find a job, the presence or absence of children being able to help their older parents to a greater or lesser extent, elderly people build different behavioral strategies. Moreover, in each case, there may be not one, but several strategies.

We also revealed that older people, even if they receive a state pension, still form their personal budget on the basis of converting their various forms of capital into economic capital. The main such forms of capital are human and social capital. Moreover, when it comes to social capital, this form of capital takes place as inclusion in family relations, as belonging to the family, and the main form of converting social capital into economic capital in this case is material and non-material assistance to children.

## CONCLUSION

In the dissertation study, an analysis of the formation of the budget of the elderly in the People's Republic of China is made, the main strategies of this formation are identified. It was determined that older people combine several strategies of forming their personal budget in their behavior, which depends on the gender of the elderly person and his specific life circumstances. It is concluded that the processes of Westernization of social life in China have not undermined the centuries-old traditions according to which adult children are obliged to help and support their elderly parents. At the same time, older parents try their best to help their adult children. This assistance mainly relates to the education of young grandchildren of the elderly.

We have analyzed the concept of welfare and personal budget from the perspective of economic sociology. If economists analyze the concept of well-being as the wealth of the whole society, without delving into the reasons for its extremely unequal distribution among individual members of society, then sociologists and econom-sociologists examine welfare from the standpoint of social inequality. Different sociological schools explain the reasons for social inequality differently. The modern economic and sociological approach to this problem explains its existence by the fact that different people to varying degrees possess different forms of capital - economic, social, cultural, administrative, political, symbolic, human. Each person constantly converts these forms of capital into each other and into fixed capital - economic capital. Differences in this process form the inequality of conditions and opportunities for each individual, which ultimately translates into social inequality.

The state pension system in China is currently undergoing a reform process. The fact is that the old system provides for the payment of pensions mainly to urban residents, while rural residents rarely receive state pensions. It is this inequality that divides senior citizens of China into retirees and retired citizens that is designed to eliminate the pension reform currently underway in China. This reform is

accompanied and involves the reform of the institution of registration, dividing all citizens of the country into rural and urban residents. It is assumed that each resident of China will have a common residence permit as a citizen of the country, and this general residence registration will give him (her) the right to receive a state pension, regardless of where this particular elderly person lives - in the city or in the village.

At present, China is witnessing an aging process. This means an increase in the share of older people in the age structure of the population, including the share of pensioners in this structure. We have concluded that Western sociological theories are applicable, explaining the position and life position of older people in society. In the People's Republic of China, the Government is taking measures to support older people, but the uneven development of infrastructure, concentrated mainly in cities, determines the uneven quality of life of older people in cities and villages. One of the areas of work of the Government of China is the development of measures to align the quality of life of elderly residents of villages, and if possible bring it closer to the quality of life of urban residents.

We have analyzed the behavior of elderly Chinese regarding their formation of their personal budget. Slightly more than half of the respondents we surveyed receive state pensions. Almost all of them are urban residents. However, the state pension is not large - it is enough only for the most necessary. Therefore, older Chinese people use a number of strategies aimed at expanding the source base of the income part of their personal budget. The most common strategies are the desire to work as long as possible, receiving wages, that is, converting their human capital into economic, and the desire to turn their social capital into economic, which (social capital) for older people means inclusion in the family and represents assistance, including material from older children. The specific circumstances of the life of specific elderly people whom we were able to interview, allowed us to identify a number of specific strategies for the formation of their personal budget.

Thus, although social life in China is currently heavily influenced by the Western lifestyle, traditional family values are very strong in Chinese society. These

values define close family ties between generations of a family, in particular between elderly parents and their adult children.

### REFERENCE LIST:

1. Bazhenova E.S. New aspects of the demographic situation in China // People's Republic of China: politics, economics, culture. To the 65th anniversary of the PRC. M.: Publishing House Forum, 2014. P. 192–209.
2. Becker G. Human capital and the distribution of time // Becker G. Human behavior: economic approach. Selected works on economic theory. M.: HSE, 2003. S.49–154.
3. Berger Y. M. Social Support for the Elderly in China // Problems of the Far East 2002 No. 1-2.
4. Bourdieu P. Social space: fields and practices / editor-in-chief translation, comp. N.A.Shmatko. St. Petersburg: Aletheia, 2014 .-- 576 p.
5. Bourdieu P. Forms of capital // Western economic sociology: A reader of modern classics. M: Russian Political Encyclopedia (ROSSPEN), 2004. S.519–536.
6. Wang Xuei. Interpretation of the policy of control over the population of China with the help of social capital // Research on social sciences. 2006. No. 4. PP. 122-127 (王学义：对中国人口控制政策的社会资本阐释, 社会科学研究, 2006年第4期, 122-127)
7. Wang Xiaolu. Gray Income and the Development Trap: 2005-2011 Income Distribution Survey. 2012. Beijing. Publisher CITIC. (王小鲁: 灰色收入与发展陷阱: 收入分配研究 2005-2011, 2012, 北京, 中信出版社).
8. Wang Tiande. A complete understanding of the relationship between tradition and modernization // Jiangsu Social Sciences. 2016. No. 2. PP. 89-101. (汪天德: 全面理解传统与现代化的关系, 江苏社会科学, 2016年第2期, 89-101)
9. Wang Fan , Huang Lifan ; Analysis of the influence of family characteristics on consumer spending - based on data from a survey of the Chinese family // Journal of Applied Statistics and Management. (王芳, 黄莉芳; 《家庭特征对

居民消费支出的影响分析 —— 基于中国家庭追踪 调查数据》数理统计与管理)

10. Wang Jingting. The Budget of the Elderly in China: the Strategies of its Creation // Society: sociology, psychology, pedagogy. 2019. No. 6. P.61–66.
11. Wang Jingting. Chinese Retirees: An Aspect of Social Inequality // Solidarity and Conflict in Modern Society. Materials of the scientific conference of the XII Kovalevsky Readings. November 15-17, 2018 / Ed. by Yu.V. Asochakov. St. Petersburg: Scythia-print, 2018.
12. Wang Jingting. Pension System in China: the View of an Economist-Sociologist // Sociology and Law. 2019.No 3. P.47-53.
13. Wang Jingting. Social Inequality and Forms of Capital: Classic and Modern Concepts // Sociology and Law. 2019. No. 2. P.54–61.
14. Wang Jingting. The trend of the population aging: the situation in the People Republic of China // Cultural Economics and the Economization of Culture in the System of Modern Societies / Ed. by N.G. Skvortsov, A.V. Petrov, Wang Jie, Ding Gowky. St. Petersburg: Asterion, 2018.
15. Wang Zhibao. Sun Teshan. Li Guoping. Regional differences and the evolution of population aging in China over the past 20 years // Demographic Studies. 2013. No. 1. PP. 66-77 (王志宝, 孙铁山, 李国平: 近 20 年 来 中 国 人 口 老 龄 化 的 区 域 差 异 及 其 演 化, 人 口 研 究, 2013 年 第 1 期, 66-77)
16. Wang Yake , Gao Chengyu ; The redistributive effect of the social security system: income and property // Journal of Zhejiang University (Humanities and Social Sciences) , 2018.NO.06.PP 16-32. (王亚柯, 高程 玉; 《社会保障制度的再分配效应: 收入与财产》 , 浙江大学学报 (人文社会科学版) 2018 年 06 期)
17. Weber M. Economy and Society: Essays in Understanding Sociology in 4 vols. Vol. 2. Community. M .: Publishing. House of the Higher School of Economics, 2017. - 429 p.



18. Wu Cangping. *Sociology of Old Age* (M). China People's University Publishing House, 1999. (乌仓平《老年社会学》中》人民出版社, 1999).
19. Gao Shangquan. 30 years of reform and opening up in China: a review and prospects, a high level // *Materials for Economic Research*. 2009. No. 5. PP.52-65 (高尚全: 中国改革开放 30 年: 回顾与展望, 《经济研究参考》, 2009 (5): 52-65)
20. Guo Caiming. Yu Jingwen Gong Lutang. Demographic policy, labor structure and economic growth // *World Economy*. 2013. No. 11. PP 72-92 (郭凯明, 余靖雯, 龚六堂: 人口政策、劳动力结构与经济增长, 世界经济, 2013 年第 11 期, 72-92)
21. Grigoryeva I.A., Bershanskaya L.A., Dmitrieva A.V. On the way to the normative model of relations between society and the elderly // *Journal of Sociology and Social Anthropology*. 2014. No. 3. S.151-167.
22. Grigoryeva I.A., Vidyasova L.A., Dmitrieva A.V., Sergeeva O.V. *Elderly in modern Russia: between employment, education and health*. St. Petersburg: Aletheia, 2015.
23. Gui Shixun. The impact of a comprehensive “two children” policy on an active response to an aging population // *Demographic Studies*. 2016. No. 4. PP. 60-65 (桂世勋: 全面两孩政策对积极应对人口老龄化的影响, 人口研究, 2016 年第 4 期, 60-65)
24. Deng Jinqian. Hae Yiping. The income gap between urban and rural areas, the quality of labor and structural transformation of the economy is an empirical study from the provincial data of China // *Studies in Social Sciences*. 2017. No. 6. PP. 22-30 (邓金钱, 何爱平: 城乡收入差距、劳动力质量与经济结构转型——来自中国省级数据的实证研究, 社会科学研究, 2017 年第 6 期, 22-30)

25. Durkheim E. On the division of social labor // Durkheim E. On the division of social labor. The method of sociology. M.: Nauka, 1991. -- 575 p.
26. Jeng Qiang. Analysis of modern social stratification in China — an understanding of social structure and social inequality should simultaneously cover both class analysis and stratification analysis // Patriot. 2015. No 20. PP. 112 (任强：中国当代社会阶层分析——认识社会结构和社会不平等应同时把握阶级分析和阶层分析两个视角，赤子，2015年第20期，112)
27. Zavyalova E., Safronchuk M. Social policy of the European Union // Europe. 2005. No. 53.
28. Kelasiev V.N., Grigoryeva I.A. Theory and practice of social work. SPb.: Publishing House of St. Petersburg. University, 2005.
29. Kireev A.A. Socio-economic development of China // Modern China: Socio-economic development, national policy, ethnopsychology / Edited by D.V. Buyarov. Vol. 3. M.: KRASAND, 2018. S. 3–42.
30. Kupriyanova Yu., Yanishevskaya A. New demographic policy in China: “one family - two children” // Demographic Review. 2017. V.4. No. 2. P. 53–64.
31. Lenin V.I. Great initiative // Lenin V.I. Full Sobr. Op. T. 39.
32. Li Yi. The structure and evolution of Chinese social stratification. University Press of America, 2005. - 272 p. (李毅：《中国社会分层的结构与演变》，美国高校出版社，2005年)
33. Lee Kiang. Ten Lectures on Social Stratification (2nd ed.). Baiqin: Legal literature, 2011. -- 371 p. (李强：《社会分层十讲》，社会科学文献出版社，2011年)
34. Lee Palin, Jan I. Self-identification and general opinion of the middle class. Beijing, 2009. S. 99-116. (李培林，张翼：《中国中产阶级的规模、认同和社会态度》，北京，2009年)
35. Li Ping, Zhang Liu, Pan Hongyan; An empirical study of the impact of regional differences in the contribution of human capital to income //

- Academic Forum of Nandu. 2019.NO.1. PP 23-37. (李平, 张柳, 潘洪岩; 《人力资本投入区域性差异对收入影响的实证研究》, 南都学坛, 2019年01期).
- 36.Li Qian. Social structure "Inverted T-shaped" and social tension // Sociological research. 2005. No. 2. PP. 55-73. (李强: 《丁字形社会结构与社会紧张》, 社会学研究, 2005年02期)
- 37.Li Chunlin. Middle-class education in the modern perspective: process, influence and socio-economic consequences. Baiqin: Academy of Social Sciences, 2009 .-- 377 p. (李春玲: 《比较视野下的产阶级产阶级: 过程、影响以及社会经济后果》, 社会科学文献出版社, 2009年)
- 38.Lin Yifu. Demystification of the Chinese economy / Per. with a whale. Ivleva L.A. M.: LLC International Publishing Company "Chance", 2017.
- 39.Lin Yifu. On the transformation of the model of economic growth // Scientific Development. 2014. No. 2. PP 11-14 (林毅夫: 谈经济增长方式转型, 科学发展, 2014第2期, 11-14).
- 40.Lu Xueyi. The main contradictions and harmonious construction of social life in China // Search. 2010. No. 5. RR. 47-54 (陆学艺: 当前中国社会生活的主要矛盾与和谐社会建设, 《探索》2010年05期, 47-54)
- 41.Liu Ji. Social mobility in modern China. Baicin: Academy of Social Sciences, 2004 .-- 377 p. (陆学艺: 《当代中国社会流动》, 社会科学文献出版社, 2004)
- 42.Liu Cheng. Social capital and professional income inequality — a comparative study based on differences between urban and rural households // Sociology. 2015. No1. PP.12-20. (刘程: 社会资本与职业收入不平等 - 基于城乡户籍差异的比较研究, 社会学, 2015年第1期, 12-20)
- 43.Liu Yuan, Li Jie Song. Distribution of income and significant consumption // Journal of Central University of Finance & Economics. 2018.NO.1. PP 66-80

- (刘园, 李捷嵩; 《居民收入分布与炫耀性消费》 中央财经大学学报. 2018年01期)
- 44.Liu Yuxia, Peng Kai. On the influence of traditional Chinese culture on economic development // Journal of Zihai University: philosophy and social sciences. 2002. No. 5. RR. 29-31. (刘玉侠. 彭凯: 论我国传统文化对经济发展的影响, 齐齐哈尔大学学报: 哲学社会科学版, 2002年第5期, 29-31)
- 45.Leng Zhihua. Fu Changjian. Xu Xianpu. The income gap and population migration - a study of the causes of urbanization from a demographic point of view // Journal of Chongqing University: social sciences. 2015. No 6. PP. 35-44. (冷智花. 付畅俭. 许先普: 收入差距与人口迁移 —— 人口学视角的城市化动因研究. 《重庆大学学报: 社会科学版》, 2015年第6期, 35-44页)
- 46.Liu Yanu. Four reasons for increasing the suicide rate of elderly people in the village // URL: [http://opinion.huanqiu.com/opinion\\_china/2014-07/5091441.html](http://opinion.huanqiu.com/opinion_china/2014-07/5091441.html) (accessed January 11, 2019)
- 47.Ma Zehua. A study and analysis of the social security of older people in China // Brand.2015NO.12.PP 55-63 (马泽华; 《我国老年人社会福利问题的研究与分析》 品牌. 2015年12期)
- 48.Ma Tao. Confucian tradition and modern market economy. 2000. Shanghai. Fudan University Publishing House (马涛: 儒家传统与现代市场经济, 2000, 上海大学出版社)
- 49.Ma Tao. On the innovations of traditional Chinese economic thought and modern economic theory // Educational forum. 2005. No. 1. PP. 50-53. (马涛: 论中国传统经济思想与现代经济学理论的创新, 学习论坛, 2005年第1期, 50-53)
- 50.Parsons T. General review // American Sociology: Perspectives, Problems, Methods / Ed. G.V. Osipova. M.: Progress, 1972. S. 360-378.

51. Pigou A. Economic Welfare Theory: Per. from English / General S.P. Auctionek. M.: Progress, 1985.-- 512 p.
52. Pochagina OV Features of the structure of the family budget in modern China // China at a new stage of economic reform / Ed. A.V. Ostrovsky; comp. P.B.Kamennov. M.: LENAND, 2016.S. 103–111.
53. Radaev V.V. Economic Sociology [Text]: textbook for universities / VV Radaev; Gos. un-t - Higher School of Economics. - M.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2008.-- 602 p.
54. Romanova N.P. Social inequality: methodological aspect // Bulletin of ChitGU. 2008. No. 4 (49). S.140-152.
55. Xie Lizhong. Class structure or stratification of modern China: “authenticity” of two different discursive systems // Shandong Social Sciences. 2016. No. 3. PP. 61-74. (谢立中: 当代中国的阶级或阶层结构: 两种不同话语系统的“真实性”辨析, 山东社会科学, 2016年03期, 61-74)
56. Xie Yu. Understanding Inequality in China // Society. 2013. No. 3 (谢宇: 认识中国的不平等, 社会, 2013年第3期)
57. Smolkin A.A. Poverty and social status of older people in modern Russia // Monitoring of public opinion. 2010. No. 3. S.186-199.
58. Social policy in Russia and China / Ed. Z.T. Golenkova. M.: New Chronograph, 2016.
59. Social policy of the state and business / Ed. O.A. Kanaeva. M.: Yurayt, 2016
60. Song Liping. Transformation and the gap: changes in the social structure of Chinese society after the reform. Beijing, 2004. 393 pp. (孙立平: 《转型与断裂: 改革以来中国社会结构的变迁》, 清华大学出版社, 2004年)
61. Xiong Limin. For Western development, it must face the contradictions between traditional culture and advanced culture // Journal of the Party School of the Communist Party of Yunnan. 2001. No. 2. PP. 61-64 (雄黎明: 西部大开发必须正视传统文化与先进文化的矛盾, 中共云南省委党校学报, 2001年第2期, 61-64)

62. Tarando E.E., Wang Jinting. Aging of the population in China: main features // Science and business: development paths. 2019.No 7. P.132–135.
63. Tikhonova N.E. Social exclusion in Russian society // Social sciences and modernity. 2002. No. 6. P.4-21.
64. Traditional China on the road to modernization / Ed. D.V. Buyarov. M., 2013.
65. Tian Ketsin. Socialism with Chinese characteristics and traditional Chinese culture // Hubei Social Sciences. 2014. No1. PP 5-9. (田克勤: 中国特色社会主义与中国传统文化, 湖北社会科学, 2014 年第 1 期, 5-9)
66. Uh Yaoo. Features of the dynamics of social stratification of modern Chinese society. Author's abstract on academic studies M.: Moscow State University M.V. Lomonosova, 2018.-- 28 p.
67. Fan Gang. Graduality and radicalism - some theoretical issues of system transformation // Collected Works of Fan Gang. Heilongjiang: Jiaoyu, 1995.
68. Huang Jie; Regional differences in China's human capital and its dynamic evolution // Northwest Population Journal; 2018.NO.06. PP 44-54. (黄杰, 《中国人力资本的区域差异及其动态演进》, 西北人口, 2018 年 06 期)
69. He Wenzhao ; Retirement of a pension system that benefits people // China's Human Resources and Social Security , 2018.NO.1. PP 54-56. (何文炯, 《惠及人民的养老金制度炼成记》 中国人力资源社会保障 , 2018 年 01 期)
70. Cai Fan. The demographic transition, the demographic dividend and sustainable economic growth - how full employment affects economic growth // Demography. 2004. No. 3. (蔡昉: 《人口转变、人口红利与经济增长可持续性——兼论充分就业如何促进经济增长》 《人口研究》. 2004. No. 3).
71. Jiang Wei , Meng Zhen ; China's population structure, pension insurance and household consumption // Economic Survey. 2018.NO.01. PP 55-73. (蒋晟, 全梦贞; 《中国人口结构、养老保险与居民消费》 经济经纬, 2018 年 01 期)



72. Qin Guantao, Liu Qinfen. Transformation of Chinese society (1840–1956). Ultra-stable structure in modern times. Baiqin: Legal literature, 2011 .-- 25 p. (金观涛，刘青峰：《开放中的变迁：再论中国社会超稳定结构》，北京，2011年)
73. Chang Ting, A Brief Analysis of the Social Security Services for Older People in China // Modern Business, 2017 NO.29. PP 23-35. (常婷；《浅谈我国老年人社会福利服务问题》现代商业. 2017年29期)
74. Chao Xiaojing. Shen Kunzhong. The income gap between urban and rural areas, the quality of labor and economic growth in China // Economic studies. 2014. No. 6. PP. 30-43 (钞小静, 沈坤荣: 城乡收入差距、劳动力质量与中国经济增长, 经济研究, 2014年第6期 30-43)
75. Chen Penju. An analysis of consumer spending by urban households in Henan // Modern Economic Information. 2016.NO.6. PP 23-46. (陈鹏举, 《河南省城镇居民家庭消费支出情况分析研究》现代经济信息, 2016年06期)
76. Chen Jiagui. China Social Security Development Report 2010 [M] Beijing: Social Science Literature Publishing House. 2010. 陈佳贵 中国社会保障发展报告. 北京: 社会科学文献出版社 2010
77. Zhang Zaisheng. The specifics of the aging of the population in China and its socio-economic consequences // Journal of Nankai University. 2000. No. 1. PP. 83-89. (张再生: 中国人口老龄化的特征及其社会和经济后果, "南开学报", 2000年第1期, 83-89.)
78. Zhang Yong. Gu Minmin. Cultural factors in socio-economic development // Study of economic problems. 2008. No. 1. PP. 22-26 (张勇. 古明明: 社会和经济发展中的文化因素, 《经济问题探索》2008年第1期, 22-26)
79. Zhao Xin Yue ; The Pension System of China: A Dilemma and a Way Out // World of Labor Protection. 2018.NO.09. PP 23-35. (赵昕玥, 《我国养老制度: 困境与出路》, 劳动保障世界 2018年09期)



- 80.Zhao Xishun. A study of aging populations and the development of the industry of elderly goods. // Journal of the Sichuan Administration Institute. 2004. (PP. 72-75 (赵喜顺: 人口老龄化的影响及发展老年产业分析, 《四川行政学院学报》 2004 年 第 1 期, 72-75)
- 81.Zhu Zongzhen. Traditional culture and economic transformations // Observation and reflection journal. 2009. No. 01. PP. 52 (朱宗震: 传统文化与经济转型, 观察与思考, 2009 年 01 期, 52 页)
- 82.Chen Saiquan Review of the Model for Supporting the Elderly in China // Demography Journal , 2003. No. 3 (陈赛全. 中国养老方式研究综述人口学刊. 2003 (3)).
- 83.Shi Zhui ; Development status and countermeasures of the multi-level insurance system in China // World Labor Protection , 2018.NO.36.PP30-39. (石睿; 《中国多层次养老保险制度的发展现状与选择》 劳动保障 世界. 2018 年 36 期)
- 84.Schumpeter J. Wilfredo Pareto. Chapter 5 // Schumpeter J. Ten Great Economists: From Marx to Keynes. M .: Gaidar Institute, 2011.S. 162-205.
- 85.Cao Fuxun. From traditional culture to modern civilization, a harmonious society in a cultural vision // Theoretical journal of Gansu. 2005. No. 3. PP. 12-14 (曹富雄: 从传统文化到现代文明 —— 一个文化视野中的和谐社会, 甘肃理论学刊, 2005 年 第 3 期, 12-14)
- 86.Jiang Xiangqun, Li Jianmin, Du Peng, Yang Hui. “Has premature population aging occurred in China?” // Journal of Demographic Research. - 2006 - No. 6. PP 23-37. (姜向群, 李建民, 杜鹏, 杨慧: 中国“未富先老”了吗? 《人口研究, 2006 年 第 6 期, 23-37.
- 87.Qu Shan, Guo Xuhong. Economic Transformation and the Rise of China — A Study Based on the Practical and Traditional Perspective of Chinese Civilization // Research on Economic Theory and Politics. 2013. No. 00. PP.

- 140-160. (瞿商 郭旭红: 中国经济转型和崛起 —— 基于中华文明实用传统视角的研究, 经济理论与政策研究, 2013 年 00 期, 140-160)
- 88.Chen Yizhen. Chen Shizhen. Family and the next generation. Beijing: Publishing House of Literature on Social Sciences. 1996.P. 144. 陈一筠, 陈士桢, 家庭与下一代, 社会科学文献出版社, 1996, 144.
- 89.Zhang Zaisheng. The specifics of the aging of the population in China and its socio-economic consequences // Journal of Nankai University. 2000.
- 90.Zhao Xishun. A study of aging populations and the development of the industry of elderly goods. // Journal of the Institute of Administration of Sichuan. 2004.
- 91.Yang Juhua. Chen Wei. Peng Xizhe. How far is China from very low birth rates? // Demographic research. 2008. No3. PP 31-39 (杨菊华, 陈卫, 彭希哲: 中国离极低生育率还有多远?, 人口研究, 2008 年 第 3 期, 31-39)
- 92.Yang Shenping. Transcendental inheritance: the development of traditional culture and the choice of the Chinese road of development // Presentation of the red flag. 2010. No. 16. RR. 24-26 (杨生平: 超越式继承: 从中国道路的选择看传统文化的发展, 红旗文稿, 2010 年 第 16 期, 24-26)
- 93.Yang Yang, Sui Yang Qiu; 40 years of reform and openness: from "retirement" to "pension" // Personnel Management and Social Security of China. 2018.NO.12. PP 45-56. (杨燕, 绥仇琰, 《改革开放 40 年: 从“退休金”到“养老金”》, 中国人力资源社会保障, 2018 年 12 期).
- 94.Yao Wei. Retrospective and prospects for the study of conflicts in modern Chinese society // Social Sciences of Inner Mongolia. 2017. No 38 (03). PP 41-47 (姚伟: 当代中国社会矛盾冲突研究回顾与展望, 内蒙古社会科学, 2017.38 (03): 41-47)
- 95.Yao Yuan. Supporting Parents — A Special Traditional Culture // Demographic Survey, 1996 (姚远. 养老: 一种特定的传统文化人口研究, 1996)

96. Chang Hongxiao, He Yuxin. The Rural Pension System Does not Believe Utopia // Finance and Economics. Sept. 4, 2006.
97. Cheng Haijun. Historical Retrospection of China's Social Welfare System during the Planned Economic Period // Contemporary China History Studies. 2008. N 5.
98. Heller H. Rechtsstaat oder Diktatur? Turbingen: J.C. B. Mohr, 1930.
99. Hu Suyun. 60 Years of Welfare and Security System: Ideal Mode, Real Choice and Development Trend // The 7th Annual Academic Conference Documents in Shanghai Social Science World. 2009. Vol. of Politics, Law and Social Sciences.
100. Li Chunling. Formation of Middle Class in Comparative Perspective: Process, Influence and Socioeconomic Consequence. Beijing, Social Sciences Academic Press, 2009. (李春玲:《比较视野下的产阶级过程、影响以及社会经济后果》, 社会科学文献出版社, 2009年).
101. Ministry of Civil Affairs Change and Evaluation of the Social Relief System in China. 2005 // <http://www.gov.cn> [Date of access 09.21.2018]
102. Shang Xiaoyuan. Research on the Reform of Chinese Social Security System. Beijing: China Labor & Social Security Publishing House, 2007.
103. The National Population and Planning Commission. China's Population and Family Planning History. China Population Publishing House, 2007.
104. Yang Cuiying, Feng Guanggang. Research on the Sustainable Development of the Social Security - F Case of Shanghai and the Analysis Framework. Beijing: China Society Press, 2014.
105. Yi Fuxian. Big Country with an Empty Nest: Reflections on China's Family Planning Policy. China Development Press, 2013.
106. Zheng Bingwen. Social Insurance Reform: Provide the Stabilizer for the Economic Society - Development Process of the Social Security System in 30 Years after the Reform and Opening up // Shanghai Securities News. December. 13th, 2008.

## 1. List of internet sources:

107. China National Population Census 2010 (中华人民共和国 第六 第六 全国 人口普查)
108. Gerontology. Wikipedia // <https://ru.wikipedia.org/wiki/gerontology>
109. National Bureau of Statistics of the PRC (中华人民共和国国家统计局) // <https://www.stats.gov.cn>
110. About the pension system of China // [http:// colonelcassad.livejournal.com / 4315175.com](http://colonelcassad.livejournal.com/4315175.com)
111. Sociological theories of aging. Studopedia // [https://studopedia.ru/13\\_21184\\_nezavershenniy-vibor-i-razorvannoe-soznanie.html](https://studopedia.ru/13_21184_nezavershenniy-vibor-i-razorvannoe-soznanie.html)
112. Credit Swiss Consumer Survey 2014 // <https://www.credit-suisse.com>

**ANNEX 1****Guide interview for older people living in the city**

1. How old are you and how long have you retired?
2. Do you continue to work or have you already left work?
3. In what area did you work before retiring?
4. Do you have enough income for your life?
5. Would you be able to live normally on the pension that the state pays you?
6. Does the state help you in any way besides paying a pension?
7. Do you live on one pension or did you manage to acquire additional sources of income?
8. Do you have children, and if so, what age are they?
9. Do you have grandchildren, and if so, what age are they?
10. Do your children help you and if they help, how - financially or is it a different kind of help (for example, chores, services)?
11. How often do your children help you - occasionally or constantly?
12. Do you help your children and grandchildren, and if so, what kind of help is this?
13. Do you hope for your children that they will look after you in old age?
14. Have you managed to save on old age?
15. Do you manage to make investments and receive additional income from this?
16. Have you managed to acquire property and if so, do you manage to receive additional income from it?
17. Do you keep in touch with your relatives - brothers, sisters, nephews, nieces, etc.?
18. Do your relatives help you and if so, what kind of help is this - material or deeds (services)?
19. Are you single or do you have a spouse?
20. Do you live with or separately from your children? Do you think that adult children should live separately from their parents or with them?
21. Do you manage to make savings now, or do all the proceeds go to live?

22. Can you afford to attend cultural events (cinema, theater, excursions, museums) at your own expense?
23. Can you afford to go on a tourist trip around the country or abroad at your own expense? Where do you most often travel - to China or to foreign countries?
24. Are you satisfied with your life now or is there something you would like to change?

### **Guide interview for older people living in the village**

1. How old are you now and do you receive a state pension?
2. Do you continue to work or have you already left work?
3. In what area did you work (work)?
4. Do you have enough income for your life?
5. If you are paid a pension, would this pension alone be enough to live normally?
6. Do you live on one pension, or do you have additional sources of income?
7. Do you have land and do you work on it?
8. Does the state help you in any way?
9. Do you have children, and if so, what age are they?
10. Do you have grandchildren, and if so, what age are they?
11. Do your children help you, and if they help, how - financially or is it a different kind of help (for example, chores, services)?
12. How often do your children help you - occasionally or constantly?
13. Do you help your children and grandchildren, and if so, what kind of help is this?
14. Do you hope for your children that they will look after you in old age?
15. Have you managed to save on old age?
16. Do you manage to make investments and receive additional income from this?
17. Have you managed to acquire property and if so, do you manage to receive additional income from it?
18. Do you keep in touch with your relatives - brothers, sisters, nephews, nieces, etc.?
19. Do your relatives help you and if so, what kind of help is this - material or deeds (services)?

20. Are you single or do you have a spouse?
21. Do you live with or separately from your children? Do you think that adult children should live separately from their parents or with them?
22. Do you manage to make savings now, or do all the proceeds go to live?
23. Can you afford to attend cultural events (cinema, theater, excursions, museums) at your own expense?
24. Can you afford to go on a tourist trip around the country or abroad at your own expense? Where do you most often travel - to China or to foreign countries?
25. Are you satisfied with your life now or is there something that you would like to change?



**ANNEX 2**

**Transcript of an interview with one of the elderly people in China (Li Xiuping, female)**

**What is your name and how old are you?**

My name is Li Xiuping. This year I turned 61 years old.

**Where do you live?**

I live in Xinxiang city, Henan province.

**Are you working now?**

I am not longer working. I'm already retired. When I retired, the retirement age of women began at the age of 54 years.

**When did you start getting your pension?**

I started getting a pension in 2000.

**Where did you work before retiring?**

I worked in a workshop in at a factory. It was engaged in printing and dyeing work on the fabric.

**Is your current income sufficient for a living?**

Yes, enough. I am not too old, and my health is not so bad. Now I work part-time. One of the main reasons for working is the need to increase income, as well as the fact that I am in a team and communicate.

**Is your pension sufficient for your current life?**

The amount of the pension during its receipt has changed quite a bit. Now the pension is a little higher, and the standard of living has improved. Therefore, my pension in general is enough for me.

**Is there any other help from the state?**

I have health insurance from the state, which is free for me.

**Do you live alone on your retirement? Do you have any other sources of income?**

Pensions in our country are quite small. Therefore, I still have part-time work so that I can not feel the need, so that I can make my life better.

**Do you have any children?**

I have two children, a son and a daughter. The daughter is married and already has her own children. The son began to work, but more recently.

**Will your children help you financially?**

I don't need money from children yet, but they just buy me something when they come to visit me.

**What is their economic situation?**

Well, in general, they have enough money to live independently.

**Do they care about you in any way besides helping financially?**

They always visit me and buy various things for me. I am very pleased with this.

**Do your children often care about you?**

I often see children. My daughter is married, my son is not married yet, now I live with my son. And my daughter comes often enough.

**Do you help your children? And if so, how?**

The daughter is already married, she lives with her husband's parents, with her father-in-law, who helps to look after her child or something like that. Now, for my part, there is simply no need for help. I think that if my children bring their children to me, I will help them look after their children, my grandchildren.

**Do you want your children to take care of you when you are old?**

Of course, I hope, Yes, I have two children, so when I am older, I really hope that they will take care of me.

**Do you make any investments to get extra income?**

What kind of investment? No, the working class has no money.

**Do you have monthly old-age pension savings?**

Not so much. Basically, there are funds to eat and drink every month, in addition to this, as a rule, there are no funds left.

**Do you have any property from which you could receive income?**

Ah, no property, no income either.

**Do you keep in touch with your relatives?**

Yes, I support. I still communicate with all my relatives. This is a family relationship. I attach great importance to this aspect.

**Are your relatives helping you now?**

There is no need for help, but they will help when necessary, but now I do not need it.

**How will they help you?**

They will help me depending on what I need.

**Do you think relatives should help each other?**

I think this is necessary. But I don't need help right now, because I can still work, there is no need for help.

**Do you live alone now?**

No, now I live with my husband and son.

**Do you think your adult children will want to live with you?**

I think that if children have conditions, they will live alone, this is more appropriate, and they will be free. But if adult children live with their parents, then do not worry about it, since this also has its advantages.

**Do you have funds left for investment or savings?**

It depends on situation. If there is a balance, I will save it in the bank.

**Can you allow yourself to participate in cultural events at your own expense?**

Well, very few. And it is not a matter of money, but of time. I still have work, so the time for this is not very enough.

**Can you afford to travel at your own expense?**

Basically, I still can't afford it. Because I have a family, my son is still not married. This also requires money, so I rarely travel and go to cultural events.

**Are you satisfied with your life now?**

I am very pleased, and living conditions are much better now than before. State policy is also getting better and better for us.

**What would you like to improve in your life?**

Well, I hope my life can get better when my son gets married.