

Анализ удовлетворенности жизнью населения в пожилых возрастах на примере Швеции, Австрии и Германии

Роза Ж. Кутубаева¹

¹ McKinsey & Company, Москва, 125047, Россия

Получено 17 August 2019 ♦ Принято в печать 4 September 2019 ♦ Опубликовано 30 September 2019

Цитирование: Kutubaeva RZh (2019) Analysis of life satisfaction of the elderly population on the example of Sweden, Austria and Germany. Population and Economics 3(3): 102–116. <https://doi.org/10.3897/popcon.3.e47192>

Аннотация

В условиях старения населения исследование удовлетворенности жизнью в старших возрастах представляет особый интерес. Цель статьи состоит в оценке уровня удовлетворенности жизнью населения в пожилом возрасте. Основным методом является эконометрическое моделирование с использованием индивидуальных данных Исследования здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (*SHARE*). Согласно результатам, полученным в ходе исследования, старение само по себе не обязательно ухудшает восприятие жизни человеком — на основе данных Австрии и Испании не найдено доказательств, что все люди систематически, независимо от года рождения, проходят через характеризующийся более низкой удовлетворенностью жизнью этап. Важным фактором удовлетворенности жизнью является самооценка здоровья.

Ключевые слова

Удовлетворенность жизнью; самооценка состояния здоровья; пожилой возраст; старение; когортный эффект; панельные данные; *SHARE*.

Коды JEL: J14, D60, I31

Введение

Одним из главных демографических трендов в развитых странах является старение населения. Так, в 2017 г. доля населения старше 60 лет в Европе составила 25%, в России — 21%. По прогнозам UN, к 2050 г. доля вырастет и достигнет в Европе 34%, в России — 28% [United Nations, 2017].

Растущая пожилая группа населения заслуживает того, чтобы достойно проживать поздние годы своей жизни [Smith, 2001]. Большая удовлетворенность жизнью в пожи-

лом возрасте, факторов влияния на нее представляет не только исследовательский, но и критически важный социальный интерес.

Актуальность темы для России обусловлена ее низкой приспособленностью для пожилого населения: в рейтинге *Global AgeWatch Index* в 2015 г. Россия занимает 65-е место из 96 стран, участвующих в оценке [HelpAge, 2015]. *Global AgeWatch Index* — это инструмент измерения качества жизни пожилых людей, дающий возможность международного сравнения.

В Европе, в отличие от России, проблемой старения озадачились в конце XX в., и на данный момент создана хорошая информационная база, ориентированная на старшие поколения. Для изучения удовлетворенности жизнью пожилого населения требуются социологические обследования репрезентативных групп старших возрастов, отсутствующие в России, поэтому наше исследование обращается к европейским данным. Информационная база работы представлена данными исследования здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (*Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe, SHARE*), проведенного в 27 странах Европы в 2004–2016 гг. [SHARE, 2018].

Основная цель работы – оценка связи уровня удовлетворенности жизнью и старения для населения в пожилом возрасте. Объектом исследования является удовлетворенность жизнью населения в старших возрастах, предметом — определение уровня влияния возраста на удовлетворенность жизнью пожилых людей в Европе (на примере Швеции, Австрии и Германии).

1. Методологические подходы к оценке удовлетворенности жизнью

Определение удовлетворенности жизнью в концепции субъективного благополучия

До публикации «Руководства по измерению субъективного благополучия» Организацией экономического развития и сотрудничества (ОЭСР) [OECD, 2013] не было последовательных и общепринятых методических рекомендаций о том, какие показатели субъективного благосостояния и как собирать для эмпирических исследований. Подход ОЭСР к измерению субъективного благополучия и его составной части — удовлетворенности жизнью — стал синтезом наиболее распространенных подходов и лег в основу единообразной и общепринятой методологии национальных статистических агентств и крупных социологических опросов.

ОЭСР дает относительно широкое определение субъективного благополучия: хорошее ментальное состояние, включающее все различные как позитивные, так и негативные оценки людьми своей жизни, и эмоциональные реакции людей на их опыт. Такие оценки субъективны, поскольку они испытываются внутренне, т. е. не являются оценками какого-либо внешнего явления, при этом они отражают именно благополучие, так как индивид посредством оценки дает понять, насколько приятно и желанно конкретное состояние и конкретная сторона его жизни.

Концепция субъективного благополучия ОЭСР включает три элемента:

- оценка жизни в целом (*life evaluation*);
- эмоция (*affect*);
- эвдемонизм (*eudaimonia*) (этический принцип, основанный на представлении, что поведение человека определяется стремлением к счастью как высшей цели жизни).

ОЭСР дает рекомендации о сборе данных для каждого элемента, но объектом этого исследования является только первый элемент — оценка жизни в целом, или удовлет-

воренность жизнью, — поэтому далее в работе сделан акцент на рекомендуемых ОЭСР способах его измерения и исследовательских результатах в литературе, относящихся только к измерению удовлетворенности жизнью.

Для оценки жизни в целом использовались различные формулировки вопросов. Однако ОЭСР предлагает задавать респондентам один из двух вопросов-субститутов.

Первый — это оценка по шкале Кэнтрила (*Cantril self-anchoring striving scale*), используемая, например, в *Gallup World Poll* [Bjørnskov, 2010]: «Пожалуйста, представьте лестницу со ступенями, пронумерованными от 0 снизу до 10 наверху. Предположим, что верхняя ступень представляет собой наилучшую возможную жизнь для Вас и нижняя ступень представляет худшую возможную жизнь для Вас. Если верхняя ступень — это 10, а нижняя — это 0, то на какой ступени Вы видите себя в данный момент?».

Второй — это прямой вопрос об удовлетворенности жизнью, используемый, например, в *World Values Survey* [Bjørnskov, 2010]: «Принимая все обстоятельства во внимание, насколько Вы удовлетворены своей жизнью в эти дни? Используя эту карточку, где 1 означает “полностью не удовлетворен” и 10 означает “полностью удовлетворен”, где бы Вы расположили свою удовлетворенность жизнью в целом?» У ОЭСР нет сомнений в том, что оба способны отразить удовлетворенность жизнью.

Таким образом, сформулировано определение «удовлетворенности жизнью» в исследовании — это элемент субъективного благополучия, представляющий оценку жизни как целого без учета эмоций и эвдемонизма респондента. Измерение этого показателя происходит по методологической рекомендации ОЭСР: либо по лестнице Кэнтрила, либо по шкале от 0 до 10.

Связь возраста и удовлетворенности жизнью

Многие исследования констатируют U-образную форму связи между возрастом и удовлетворенностью жизнью на протяжении жизненного цикла, иными словами, молодые и пожилые более удовлетворены жизнью, чем люди среднего возраста [Frey, Stutzer, 2002]. В литературе предложены две наиболее популярные интерпретации такой формы связи. Первая форма связи отражает влияние ключевых событий на разных этапах жизни (свадьба, рождение детей и внуков, потеря работы, выход на пенсию и т.д.), имеющих систематически тесную связь с возрастом, в котором они происходят. Вторая, U-образная форма, отражает так называемый когортный эффект, подразумевающий, что люди, рожденные, например, между 1930 и 1960 г. [Gwozdz, Sousa-Poza, 2010], дают и всегда будут давать более низкую оценку удовлетворенности жизнью, чем другие поколения, тем самым на «срезе» в определенный год опроса генерируя U-образную форму связи между возрастом и удовлетворенностью жизнью.

Эндрю Кларк протестировал гипотезу о том, что U-образная форма связи является чисто когортным эффектом [Clark, 2007]. Он также подчеркнул проблему установления этой связи: перекрестные данные не позволяют отделить эффект принадлежности к определенной когорте (факта рождения в конкретный год) от присущего всем людям вне зависимости от года рождения эффекта прохождения через определенный этап в жизни. Выходом из ситуации служит использование панельных данных, предоставляющих возможность сравнить субъективное благополучие представителей одной и той же когорты на разных этапах их жизни.

На основе панельных данных 14 волн британского исследования домохозяйств Э. Кларк построил панельную регрессию с фиксированными эффектами, которые призваны учесть влияние когорты (рождение в определенный год), в то время как коэффициент перед переменными возраста в этой регрессии должен отдельно отразить эффект старения, т. е. систематическое изменение в удовлетворенности жизнью для всех индивидов с возрастом независимо от года рождения. Мерой удовлетворенности жизнью и зави-

симой переменной в регрессии является ответ на вопрос: «Насколько не удовлетворены или удовлетворены Вы своей жизнью в целом?» по шкале от 1 (совсем не удовлетворен) до 7 (полностью удовлетворен). Возраст в регрессию входит как фиктивные переменные принадлежности к определенной возрастной группе.

Вывод исследования таков: связь возраста и удовлетворенности жизнью все же U-образной формы, с более высокими уровнями удовлетворенности жизнью в молодом и пожилом возрастах. Однако выявленное влияние более сглажено, чем показывают ранние свидетельства, полученные на моделях перекрестных данных, так как учтен эффект когорт – в возрасте 20–55 лет удовлетворенность жизнью остается практически неизменной.

Уэнке Гвозд и Альфонсо Соуса-Поза применили аналогичную методологию для анализа связи возраста и удовлетворенности жизнью на основе данных Немецкой социо-экономической панели (*German Socio-Economic Panel*) и Исследования здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (*Survey of Health, Aging and Retirement in Europe*) [Gwozdz, Sousa-Poza, 2010]. Их главный вывод таков: при учете эффекта когорт удовлетворенность жизнью оказывается относительно стабильной на протяжении жизненного цикла для населения Германии. В отличие от исследования Кларка, авторы проанализировали выборку более старого населения, вплоть до 95 лет.

Связь здоровья и удовлетворенности жизнью в пожилом возрасте

Литература, поднимающая вопрос об удовлетворенности жизнью в пожилом возрасте, предполагает, что она будет меняться по сравнению с более молодыми возрастами, так как «здоровое и успешное старение имеет свои ограничения» [Baltes, Smith, 2003]. Поэтому во всех исследованиях причин удовлетворенности жизнью статус здоровья — самооценка его респондентом или объективные показатели, основанные на медицинских заключениях, — включается в модели оценивания.

Данные обследования шведского населения позволили проанализировать взаимосвязь состояния здоровья и удовлетворенности жизнью у населения 80 лет и старше [Berg, 2006]. Анализ показал, что объективные меры, такие как наличие диагностированной болезни или ограничение функциональности, не оказывают значительного эффекта на удовлетворенность жизнью, тогда как восприятие своего здоровья и психологические проблемы (депрессия) на него влияют. Также продемонстрировано, что самооценка здоровья и функциональная дееспособность в ежедневных действиях — самые сильные объясняющие факторы удовлетворенности жизнью [Bowling, Farquhar, Grundy, 1996].

Вывод о сильнейшей связи самооценки здоровья и удовлетворенностью жизнью получен также на основе шведских данных о населении в возрастах 65–89 лет с пониженной способностью самостоятельного ухода за собой [Borg, Hallber, Blomquist, 2006].

Связь других факторов с удовлетворенностью жизнью в пожилом возрасте

Демографические факторы покрывают базовые концепции, используемые для описания населения (пол, возраст), и позволяют проводить анализ с разбиением его на группы. Кроме того, образование, работа, доход и семейный статус также обязательно включаются как контрольные переменные в анализ индивидуальных данных респондентов.

Пол сам по себе может не являться значимым фактором для объяснения вариации уровня удовлетворенности жизнью [Wallace, 2008]. Однако в обширном числе работ отдельный анализ для мужчин и для женщин показывает разные результаты. Так, анализ результатов опроса 17 000 мужчин и женщин в возрасте более 65 лет показал, что высокий уровень образования значим только для мужчин, тогда как для женщин он не значим, но значимы физические ограничения [Meggiolaro, Ongaro, 2013]. Есть исследования,

свидетельствующие, что общение с друзьями и знакомыми больше влияет на удовлетворенность жизнью женщин, чем мужчин [Sheung-Tak, Chan, 2006]. Такаши указывает на более тесную связь семейных отношений и удовлетворенностью жизнью для женщин, в то время как мужчины демонстрируют более низкий уровень удовлетворенности жизнью после развода или обретения статуса вдовца [Takashi, 2011].

Семейный статус является важной детерминантой удовлетворенности жизнью пожилых людей в Европе. Результаты исследований говорят, что люди в браке или живущие с партнером, как правило, оценивают свое благополучие выше, чем одинокие люди [Buber, Engelhardt, 2008].

Влияние образования неоднозначно: синтез 286 эмпирических исследований субъективного благополучия показывает, что образование мало влияет на него [Pinqart, Sørensen, 2000].

Доход позитивно влияет на удовлетворенность жизнью пожилых людей, согласно большинству работ [Cid et al., 2007; Fernández-Ballesteros et al., 2001; Wallace, 2008]. Однако стоит отметить, что не все исследователи приходят к выводу, что такое влияние велико. При этом для оценки дохода используют различные подходы: уровень дохода как дискретная величина, заявленная респондентом; названный в денежном выражении индивидуальный доход; доход домохозяйства в расчете на одного его члена; расходы домохозяйства как прокси его доходов в расчете на одного его члена.

2. Факторный анализ удовлетворенности жизнью в пожилом возрасте в Швеции, Австрии и Испании

Данные

Эмпирическая часть работы основана на данных Исследования здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (*Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe*) [SHARE, 2018] на основе опросов респондентов. В настоящей работе используются только 2 и 4–6 волны исследования, так как анкеты только этих волн содержат вопрос об удовлетворенности жизнью, ключевой для работы: «По шкале от 0 до 10, где 0 означает полное неудовлетворение и 10 означает полное удовлетворение, насколько Вы удовлетворены своей жизнью?». Данные каждой волны были обработаны в программе R для объединения их в единую базу панельной структуры, т.е. сопоставления для одного и того же респондента наблюдений за несколько лет.

Используемые переменные и их описание представлены в табл. 1. Эти переменные доступны для каждой из четырех волн, используемых в исследовании. Описательные статистики переменных приведены в Приложении в табл. П1.

Таблица 1. Используемые в анализе переменные и их описание

Переменная	Название переменной в регрессии	Единицы измерения	Описание
Удовлетворенность жизнью	LS	Дискретное значение от 0 до 10	По шкале от 0 до 10, где 0 означает полное неудовлетворение и 10 означает полное удовлетворение, насколько Вы удовлетворены своей жизнью?

Таблица 1. Окончание

Переменная	Название переменной в регрессии	Единицы измерения	Описание
Возраст	age	Целое число лет	Количество прожитых лет на момент интервью
Квадрат возраста	age ²	Квадрат лет	Вводится для установления нелинейности связи с возрастом
Пол	female	Фиктивная	1 — женский пол 0 — мужской пол
Семейный статус	D_married D_reg_part D_separ D_never_married D_divorced D_widowed	Фиктивные	Семейный статус респондента на момент интервью: — в браке и живет с супругом; — зарегистрированное партнерство; — в браке и живет отдельно от супруга; — никогда не был в браке; — разведен; — вдовствует
Образование	isced1997_r	Дискретное значение от 0 до 6	По Международной стандартной классификации образования 1997 (UNESCO 1997): 0 — дошкольное образование; 1 — начальное образование; 2 — низшее среднее образование; 3 — полное среднее образование; 4 — профессиональное образование; 5 — высшее образование; 6 — исследовательские степени
Логарифм дохода домохозяйства на одного члена	L_ind_inc	Логарифм дохода в евро	Самозаявленный доход домохозяйства (ответ на вопрос: «Каков был в среднем общий доход вашего домохозяйства в месяц в этом году?») в евро, деленный на количество членов домохозяйства
Число детей	n_children	Целое число	Число детей, названное респондентом
Число внуков	n_grandchildren	Целое число	Число внуков, названное респондентом
Самооценка здоровья	sphus	Дискретное значение от 1 до 5	«Вы бы сказали, что Ваше здоровье...»: 1 — отличное; 2 — очень хорошее; 3 — хорошее; 4 — не очень хорошее; 5 — плохое

Источник: анкеты SHARE [SHARE, 2018].

Сравнение средних показателей удовлетворенности жизнью пожилого населения Швеции, Австрии и Испании

Анализ удовлетворенности жизнью пожилого населения проводится на примере стран, которые находятся на разном уровне развития с точки зрения приспособленности жизни для пожилого человека.

В исследовании здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (*Survey of Health, Ageing and Retirement in Europe*) [SHARE, 2018] участвуют 27 стран Европы и Израиль. Выбор основан на рейтинге стран по Индексу активного старения 2014 г. (*Active Ageing Index ranking 2014*) [UNECE / European Commission, 2015], рассчитанному для стран Европы впервые в 2012 г.

Цель составления этого индекса — мониторинг активного старения на разных уровнях: международном, национальном и субнациональном. Активное старение UNECE определяет следующим образом: «Ситуация, когда люди, старея, продолжают быть формально занятыми на рынке труда или участвуют в других неоплачиваемых производительных деятельности (забота о членах семьи и волонтерство), живут здоровой, независимой и безопасной жизнью». В соответствии с этим определением индекс рассчитывается для следующих направлений: занятость (уровни занятости в разных пожилых возрастных группах); участие в сообществе (волонтерство, забота о детях и внуках, забота о других взрослых, политическое участие); независимость, здоровье и безопасность жизни (физическая активность, доступ к здравоохранению, независимость проживания, экономическая безопасность, физическая безопасность); возможности и благоприятные условия для активного старения (ожидаемая продолжительность жизни в 55 лет, доля здоровой жизни в ожидаемой продолжительности жизни в 55 лет, ментальное здоровье, использование ICT, социальные связи, образовательные ресурсы).

Рейтинг 28 стран Европейского союза на основе Индекса активного старения 2014 г. представлен на рис. 1.

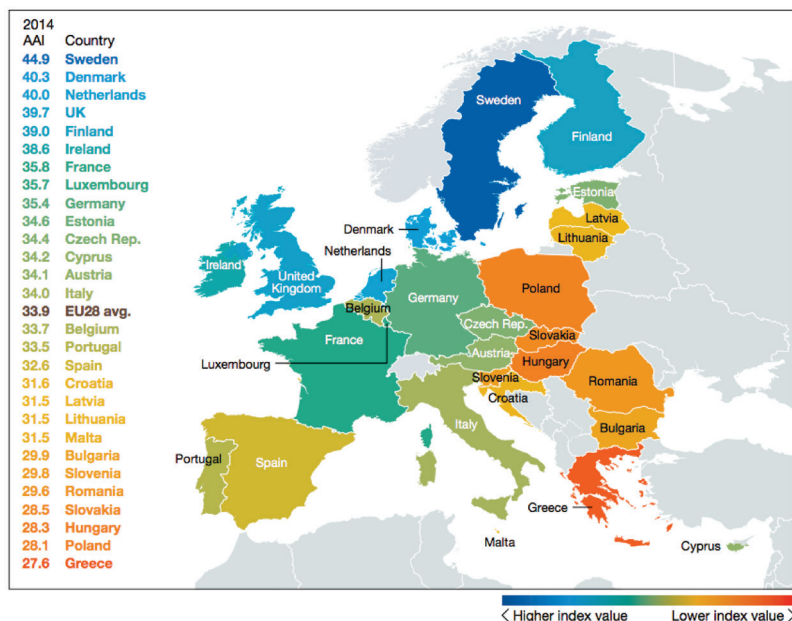


Рис. 1. Рейтинг 28 стран Европейского союза на основе Индекса активного старения 2014 г. Источник: Active Ageing Index 2014 Analytical Report [UNECE/European Commission, 2015].

Для данного исследования выбраны три страны с разным уровнем «приспособленности» к активному старению из верхней, средней и нижней частей рейтинга, так чтобы по выбранным странам в данных Исследования здоровья, старения и пребывания на пенсии в Европе (SHARE) были отражены все 4 волны исследования с вопросом об удовлетворенности жизнью (2, 4–6 волны). Таким образом, выбраны Швеция, Австрия и Испания, где у Швеции наибольший Индекс активного старения, а у Испании — наименьший.

Можно предположить, что средние оценки удовлетворенности жизнью для обоих полов в Швеции должны быть выше, чем в Австрии и Испании, и средняя оценка в Австрии выше, чем в Испании, исходя из их расположения в рейтинге.

В таблице 2 представлены средние оценки удовлетворенности жизнью по данным SHARE в последней из доступных волн под номером 6, проведенной во всех трех анализируемых странах в 2015 г.

Действительно, соотношение удовлетворенности жизнью по трем странам повторяет их соотношение в рейтинге *Active Aging Index* как для выборки в целом, так и для каждого пола в отдельности. Примечательно, что средняя оценка удовлетворенности жизнью женщин выше, чем мужчин, в каждой стране.

Таблица 2. Сравнение средних оценок удовлетворенности жизнью по полу в Швеции, Австрии и Испании в 2015 г. Средняя оценка удовлетворенности жизнью по шкале от 0 до 10

	Все население	Женщины	Мужчины
Швеция	8,47	8,48	8,45
Австрия	8,31	8,27	8,37
Испания	7,88	7,87	7,91

Источник: рассчитано автором на основе данных SHARE, 6 волна.

Выявление характера связи возраста и удовлетворенности жизнью пожилого населения

В анализе перекрестных данных часто доказывается U-образная форма зависимости возраста и удовлетворенности жизнью на протяжении жизненного цикла, т.е. молодые и пожилые люди более удовлетворены жизнью, чем люди среднего возраста. Такая форма зависимости может свидетельствовать о том, что либо этот вид связи отражает существование эффекта когорт (рожденные в определенный год люди всегда дают и будут давать более низкие оценки удовлетворенности жизнью, чем рожденные в другие), либо все люди систематически вне зависимости от года рождения проходят через определенные этапы жизненного цикла, характеризующиеся падением удовлетворенности ею.

Для определения того, наблюдается ли такая U-образная форма в пожилых возрастах и чем она объясняется, были построены три типа регрессий, отражающих связь между удовлетворенностью жизнью и возрастом: 1) перекрестные и панельные данные использованы для демонстрации разницы между оценкой связи возраста и удовлетворенности жизнью с учетом эффекта когорт и оценки без его учета; 2) в одну из моделей не были включены контрольные переменные, так как задачей является выделить эффект возраста в целом, определить, как систематически на всех людей влияет прохождение через определенные этапы в жизни, когда вместе с возрастом меняется статус здоровья, дохода, семейное положение и т.д., поскольку все эти факторы будут косвенно влиять на удовлетворенность жизнью через возраст респондента (если их не контролировать, то их эффекты будут отделены от эффекта возраста).

В итоге была выбрана параметрическая оценка связи с возрастом как в исследовании Д. Дж. Бланчфлауэра и А. Дж. Освальда [Blanchflower, Oswald, 2008], т.е. возраст вхо-

дит в уравнения не как фиктивные переменные принадлежности к возрастным группам, а как возраст и квадрат возраста. Это сделано потому, что волны SHARE проводились с разницей в 2–4 года. Таким образом, разбиение на 5-летние возрастные группы может значительно ухудшить качество моделей — для многих респондентов с изменением волны исследования не будет изменяться возрастная группа.

Для каждой из трех стран для мужчин и женщин оценка произведена отдельно. Пол и страна не включены как регрессоры, потому что для конкретного респондента для всех волн пол и страна остаются неизменными, следовательно, в панельной регрессии не будет вариации этих переменных между волнами и они никак не повлияют на оценку.

Приведем описание моделей.

Модель 1. Обычная линейная регрессия МНК оценки удовлетворенности жизнью на возраст без контрольных переменных:

$$LS = \alpha + \beta_1 \times age + \beta_2 \times age^2 + \varepsilon,$$

где LS — оценка удовлетворенности жизнью; β — коэффициенты влияния переменных возраста.

Модель 2. Панельная регрессия с фиксированными эффектами без контрольных переменных:

$$LS_{it} = \beta_1 \times age_{it} + \beta_2 \times age_{it}^2 + \varepsilon_{it},$$

где LS_{it} — оценка удовлетворенности жизнью i -го респондента в волну исследования t ; β — коэффициенты влияния переменных возраста.

Модель 3. Панельная регрессия с фиксированными эффектами с контрольными переменными:

$$LS_{it} = \beta_1 \times age_{it} + \beta_2 \times age_{it}^2 + \Sigma \gamma_s \times X_{its} + \varepsilon_{it},$$

где LS_{it} — оценка удовлетворенности жизнью i -го респондента в волну исследования t ; age_{it} — *dummy*-переменная принадлежности к возрастной группе i -го респондента в волну исследования t ; β — коэффициенты влияния переменных возраста; X — вектор контрольных переменных; γ — вектор коэффициентов перед контрольными переменными.

Факторы, по которым контролируется регрессия, включают: семейный статус; число детей и внуков; образование; доход; самооценку здоровья. Конкретные переменные представлены в табл. 3–5.

Перед непосредственным оцениванием в выборке для каждой страны были сделаны следующие изменения:

во-первых, выборка была ограничена респондентами, которым на момент интервью было 50 лет и больше в целях исследования только пожилой группы населения. Исследование SHARE использует именно 50-летний возраст и старше в качестве определения пожилой группы населения;

во-вторых, были убраны все наблюдения, где доход домохозяйства в расчете на одного члена в месяц составлял более 20 000 евро и менее 50 евро. Для таких наблюдений велика вероятность ошибочного понимания вопроса о доходе, кроме того, эти наблюдения так или иначе являлись «статистическими выбросами» и не могли давать оценку, которую можно считать применимой к однородному большинству населения.

Была выдвинута гипотеза, что удовлетворенность жизнью в пожилом возрасте не зависит от возраста. Гипотеза будет подтверждена, если переменные возраста окажутся статистически незначимыми в регрессии, учитывающей эффект рождения в определенные годы.

В таблице 3 представлены результаты оценивания для выборки населения Швеции. Интерпретируются только значимые на 5% и 10% уровнях переменные. Описательные статистики переменных приведены в приложении в табл. П1.

Таблица 3. Результаты оценки моделей связи возраста и удовлетворенности жизнью в Швеции

Зависимая переменная: LS (удовлетворенность жизнью)						
Регрессор	Модель 1. Обычный МНК		Модель 2. Панельная регрессия		Модель 3. Панельная регрессия с контрольными переменными	
	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины
Const	4,67***	4,33***	0,49	1,9	1,22	15,79***
Age (возраст)	0,106***	0,11***	0,23***	0,17**	0,19**	0,16**
Age ² (квадрат возраста)	-0,0007***	-0,0007***	-0,002***	-0,001**	-0,001**	-0,0009*
D_married (в браке)					-0,04	0,53
D_reg_prt (зарегистрированное партнерство)					1,5*	0,66
D_separ (в браке, отдельно)					1,09	
D_divorced (развод)					-0,55*	-0,02
D_widowed (вдовство)					-0,14	-0,3
n_children (число детей)					0,03	-0,005
n_grandchildren (число внуков)					-0,01	-0,006
iscd1997_r (образование)					0,1	-4,1
L_ind_inc (лог дохода)					0,08	-0,03
Sphus (самооценка здоровья)					-0,14***	-0,17***
LSDV R ²			0,73	0,74	0,74	0,75
N (число наблюдений)	3103	3486	3103	3486	2898	3328
D_never_married (не был в браке) — базовая категория для семейного статуса.						
*** – значимо на уровне 1%; ** – значимо на уровне 5%; * – значимо на уровне 10%.						

Источник: оценено автором на основе данных SHARE, волн 2, 4, 5, 6 [SHARE, 2018].

Для обоих полов в Швеции во всех трех спецификациях моделей возраст и квадрат возраста статистически значимы. Это свидетельствует как о наличии когортного эффекта, так и действительного систематического влияния старения на удовлетворенность жизнью. Более того, даже принимая во внимание контрольные переменные, возраст играет роль в объяснении удовлетворенности жизнью, то есть старение оказывает влияние при равных уровнях здоровья, дохода, образования и одинаковом семейном положении. Таким образом, гипотеза о стабильной удовлетворенности жизнью в пожилом возрасте для населения Швеции не подтверждается. Мужчины ближе к 50 или к 90 менее счастливы, чем в 75. Этот результат соотносится с результатами исследования П. Фрейтера и Т. Биттона [Frijters, Beaton, 2012].

Таблица 4. Результаты оценки моделей связи возраста и удовлетворенности жизнью в Австрии

Зависимая переменная: LS (удовлетворенность жизнью)						
Регрессор	Модель 1. Обычный МНК		Модель 2. Панельная регрессия		Модель 3. Панельная регрессия с контрольными переменными	
	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины
Const	5,45***	5,3***	-1,61	5,64*	-1,6	6,48**
Age (возраст)	0,063	0,09**	0,25**	0,04	0,22*	0,04
Age ² (квадрат возраста)	-0,0003	-0,0006**	-0,002*	-0,0001	-0,001	-0,00002
D_married (в браке)					1,28**	0,87**
D_reg_prt (зарегистрированное партнерство)						-0,05
D_separ (в браке, отдельно)					1,33	-0,04
D_divorced (развод)					-0,25**	0,06
D_widowed (вдовство)					1,75	0,14
n_children (число детей)					0,04	-0,11
n_grandchildren (число внуков)					-0,007	-0,02
iscd1997_r (образование)					0,022	-0,17
L_ind_inc (лог дохода)					0,11**	0,025
Sphus (самооценка здоровья)					-0,34***	-0,29***
LSDV R ²			0,7	0,71	0,71	0,72
N (число наблюдений)	2281	3660	2281	3660	2216	3581
D_never_married (не был в браке) — базовая категория для семейного статуса.						
*** – значимо на уровне 1%; ** – значимо на уровне 5%; * – значимо на уровне 10%.						

Источник: оценено автором на основе данных SHARE, волн 2, 4, 5, 6 [SHARE, 2018].

В Австрии для мужского населения на перекрестных данных не было выявлено связи удовлетворенности жизнью с возрастом, однако при переходе к панельной структуре появились признаки положительной линейной связи, тем не менее как только в панельную модель были включены контрольные переменные, связь потеряла приемлемую значимость. Это значит, что у мужчин Австрии не наблюдается U-образной формы связи удовлетворенности жизнью и возраста, но есть признаки положительного влияния. Для женщин же гипотеза о стабильности удовлетворенности жизнью подтвердилась: на перекрестных данных связь с возрастом есть, но при переходе к панельной структуре она пропала.

Таблица 5. Результаты оценки моделей связи возраста и удовлетворенности жизнью в Испании

Зависимая переменная: LS (удовлетворенность жизнью)						
Регрессор	Модель 1. Обычный МНК		Модель 2. Панельная регрессия		Модель 3. Панельная регрессия с контрольными переменными	
	мужчины	женщины	мужчины	женщины	мужчины	женщины
Const	2,67*	6,57***	0,43	3,6	-2,72	0,6
Age (возраст)	0,14***	0,035	0,19	0,06	0,28**	0,16
Age ² (квадрат возраста)	-0,001***	-0,0003	-0,001	-0,0001	-0,002	-0,0008
D_married (в браке)					-0,51	0,38
D_reg_prt (зарегистрированное партнерство)					0,87	1,76***
D_separ (в браке, отдельно)						-0,79
D_divorced (развод)					-0,67	-1,27***
D_widowed (вдовство)					-0,09	0,07
n_children (число детей)					-0,07	-0,11
n_grandchildren (число внуков)					-0,06	0,07
iscsed1997_r (образование)					-0,18***	0,12
L_ind_inc (лог дохода)					0,1*	0,12**
Sphus (самооценка здоровья)					-0,37***	-0,46***
LSDV R ²			0,75	0,7	0,77	0,73
N (число наблюдений)	2698	3638	2698	3638	2437	3377
D_never_married (не был в браке) — базовая категория для семейного статуса.						
*** – значимо на уровне 1%; ** – значимо на уровне 5%; * – значимо на уровне 10%.						

Источник: оценено автором на основе данных SHARE, волн 2, 4, 5, 6 [SHARE, 2018].

По выборке женского населения Испании не наблюдается связи с возрастом даже в обычной МНК-модели. То есть нет ни эффекта когорт, ни чистого эффекта влияния возраста на удовлетворенность жизнью. Для мужского населения гипотеза о стабильности удовлетворенности жизнью в пожилом возрасте подтверждается: в модели 1 возраст статистически значим, а в моделях 2 и 3 не значим.

Итак, во-первых, в анализе удовлетворенности жизнью правильнее использовать панельную регрессию с контрольными переменными, так как она отделяет эффект рождения в определенный год от систематического эффекта старения вне зависимости от года рождения. Это подтверждает гипотезу об относительной стабильности удовлетворенности жизнью. Появление признаков U-образной формы связи между возрастом и удовлетворенности жизнью обусловлено тем, что люди, рожденные в конкретные годы, дают более низкие оценки своей жизни, чем другие. Во-вторых, единственной стабильно значимой во всех регрессиях контрольной переменной в моделях является самооценка здоровья.

Заключение

В связи с увеличением ожидаемой продолжительности жизни и одновременным снижением рождаемости в мире наблюдается демографический тренд старения населения.

Понимание того, что делает жизнь комфортнее для пожилых людей и что нужно им для ведения активной, полноценной, счастливой жизни, представляет собой социально значимый интерес.

С целью выявления влияния различных факторов на удовлетворенность жизнью людей пожилого возраста было выбрано для анализа три страны, которые в рейтинге стран Европы по приспособленности к активному и счастливому старению занимают различные позиции, — Швеция, Австрия и Испания.

Первая выдвинутая исследовательская гипотеза — соответствие средних уровней удовлетворенности жизнью в этих странах их взаимному расположению в рейтинге по индексу активного старения. Эта гипотеза подтвердилась, в целом население Швеции удовлетворено жизнью больше, чем население Австрии и Испании.

Второй гипотезой выступает предположение, что удовлетворенность жизнью стабильна в пожилом возрасте, а наблюдаемые снижения ее средней оценки при каком-то возрасте на перекрестных данных вызваны эффектом рождения в определенный год, т.е. принадлежностью к поколению людей, которые оценивают и всегда будут оценивать свою жизнь хуже, чем остальные. Эта гипотеза не подтвердилась для населения Швеции, но подтвердилась для населения Австрии и Испании. Можно сделать вывод, что старение само по себе не обязательно ухудшает восприятие жизни человеком — для Австрии и Испании нет доказательств, что все люди систематически независимо от года рождения проходят через характеризующийся более низкой удовлетворенностью жизнью этап. При оценке связей показателей выяснилось, что среди всех контрольных переменных выдающейся является самооценка респондентом своего здоровья.

Таким образом, проведенный в работе анализ удовлетворенности жизнью пожилого населения Швеции, Австрии и Испании показал, что устойчивой связи уровня удовлетворенности жизнью с возрастом как таковой нет, поэтому нельзя сказать, что это особая группа населения, испытывающая неизбежное падение уровня удовлетворенности жизнью только из-за увеличения возраста. Для пожилого населения особенно важную роль играет здоровье.

В качестве перспективы исследования предлагается рассмотреть влияние культурной компоненты на оценку субъективного благополучия в целом, что критически важно для межстрановых сопоставлений. Эта задача может быть решена путем построения единой панельной регрессии по данным нескольких стран с контролем переменной производства страны и возраста.

Для анализа удовлетворенности жизнью именно в пожилом возрасте следующим шагом может стать детальное изучение влияния социальных связей, т.е. частоты и качества общения с родственниками, друзьями и знакомыми.

Библиография

- Baltes M. M., Smith J. 2003. New frontiers in the future of aging: From successful aging of the young old to the dilemma of the fourth age // *Gerontology*. 49: 123–135. URL: <https://doi.org/10.1159/000067946>.
- Berg A. I., Hassing L. B., McClearn G. E., Johansson B. 2006. What matters for life satisfaction in the oldest-old? // *Aging & Mental Health*. 10(3): 257–264. URL: <https://doi.org/10.1080/13607860500409435>.
- Bjørnskov C. 2010. How Comparable are the Gallup World Poll Life Satisfaction Data? // *Journal of Happiness Studies*. 11: 41–60. URL: <https://doi.org/10.1007/s10902-008-9121-6>.
- Blanchflower D. G., Oswald A. J. 2008. Is well-being U-shaped over the life cycle? // *Social Science & Medicine*. 66(8): 1733–1749. URL: <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2008.01.030>
- Borg C., Hallber I. R., Blomquist K. 2006. Life Satisfaction among the older people (65+) with reduced self-care capacity: The relationship to social, health and financial aspects // *Journal of Clinical Nursing*. 15: 607–618. URL: <https://doi.org/10.1111/j.1365-2702.2006.01375.x>.

- Bowling A., Farquhar M., Grundy E. 1996. Associations With Changes in Life Satisfaction among Three Samples of Elderly People Living at Home» International // Journal of Geriatric Psychiatry, 11, 12: 1077–1087. URL: [https://doi.org/10.1002/\(SICI\)1099-1166\(199612\)11:12%3C1077::AID-GPS466%3E3.0.CO;2-D](https://doi.org/10.1002/(SICI)1099-1166(199612)11:12%3C1077::AID-GPS466%3E3.0.CO;2-D).
- Buber I., Engelhardt H. 2008. Children's impact on the mental health of their older mothers and fathers: findings from the Survey of Health, Ageing and retirement in Europe // European Journal of Ageing. 5: 31–45. URL: <https://doi.org/10.1007/s10433-008-0074-8>.
- Cid A., Ferrés D., Rossi M. 2007. Testing Happiness Hypothesis among the Elderly / Documentos de Trabajo 1207. Departamento de Economía. Facultad de Ciencias Sociales. Montevideo.
- Clark A. E. 2007. Born to be mild? Cohort effects don't (fully) explain why well-being is U-shaped in age // IZA Working Paper No. 3170.
- Fernández-Ballesteros R., Zamarrón M., Ruíz M. 2001. The contribution of sociodemographic and psychosocial factors to life satisfaction // Ageing and Society. 21: 25–43. URL: <https://doi.org/10.1017/S0144686X01008078>.
- Frijters P., Beaton T. 2012. The mystery of the U-shaped relationship between happiness and age // Journal of Economic Behavior & Organization. 82(2–3): 525–542. URL: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2012.03.008>.
- Frey B. S., Stutzer A. 2002. Happiness and economics. Princeton University Press: Princeton and Oxford.
- Gwozdz W., Sousa-Poza A. 2010. Ageing, Health and Life Satisfaction of the Oldest Old: An Analysis for Germany // Social Indicators Research. 97: 3: 397–417. URL: <https://doi.org/10.1007/s11205-009-9508-8>.
- HelpAge. 2015. Global AgeWatch Index 2015 Insights.
- Meggiolaro S., Ongaro F. 2013. Life satisfaction among older people in Italy in a gender approach. Department of Statistical Sciences. University of Padua. Working Paper. Series, 6. URL: <https://doi.org/10.1017/S0144686X14000956>.
- OECD. 2013. Guidelines on measuring subjective well-being. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264191655-en>.
- Pinquart M., Sørensen S. 2000. Influences of socioeconomic status, social network, and competence on subjective well-being in later life: a meta-analysis // Psychology and Aging. 15(2): 187–224. URL: <https://doi.org/10.1037/0882-7974.15.2.187>.
- Sheung-Tak Ch., Chan A. 2006. Relationship With Others and Life Satisfaction in Later Life: Do Gender and Widowhood Make a Difference? // The Journals of Gerontology: Series B. 61(1): 46–53. URL: <https://doi.org/10.1093/geronb/61.1.P46>.
- Smith J. 2001. Well-being and health from age 70 to 100: Findings from the Berlin aging study // European Review. 9(4): 461–477. URL: <https://doi.org/10.1017/S1062798701000424>.
- Takashi O. 2011. Gender Differences Among Elderly Japanese: Importance of family and social relations for life satisfaction. RIETI Discussion Paper Series 11-E-051. URL: <https://doi.org/10.1007/s10823-012-9169-y>.
- UNECE/European Commission. 2015. Active Ageing Index 2014: Analytical Report.
- United Nations. 2017. United Nations Prospects.
- Wallace T. 2008. Life satisfaction in individuals age sixty-five years of age and older. Dissertation. Oklahoma State University. UMI Dissertations Publishing.
- SHARE. 2018. Survey of Health, Aging and Retirement in Europe. URL: <http://www.share-project.org/>.

Сведения об авторе

- Роза Жаныбековна Кутубаева, бизнес-аналитик (стажер), McKinsey & Company. E-mail: kutubaeva@gmail.com

Приложение. Таблица П1. Описательные характеристики переменных выборки для Швеции, Австрии и Испании

Переменная	Среднее			Медиана			Минимум			Максимум		
	Швеция	Австрия	Испания	Швеция	Австрия	Испания	Швеция	Австрия	Испания	Швеция	Австрия	Испания
LS (удовлетворенность жизнью)	8,35	8,15	7,38	8	8	8	0	0	0	10	10	10
Female (женский пол)	0,53	0,62	0,57	1	1	1	0	0	0	1	1	1
Age (возраст)	68,9	67,9	69,2	68	67	69	50	50	50	102	97	103
Isced1997_r (образование)	3,08	3,16	1,5	3	3	1	0	0	0	6	6	6
D_married (в браке)	0,33	0,38	0,44	0	0	0	0	0	0	1	1	1
D_reg_prt (зарегистрированное партнерство)	0,02	0,004	0,007	0	0	0	0	0	0	1	1	1
D_separ (в браке, отдельно)	0,002	0,01	0,008	0	0	0	0	0	0	1	1	1
D_never_married (не был в браке)	0,04	0,08	0,05	0	0	0	0	0	0	1	1	1
D_divorced (развод)	0,09	0,14	0,03	0	0	0	0	0	0	1	1	1
D_widowed (вдовство)	0,09	0,16	0,14	0	0	0	0	0	0	1	1	1
n_children (число детей)	2,3	2,04	2,31	2	2	2	0	0	0	17	14	13
n_grandchildren (число внуков)	3,3	2,4	2,6	3	2	2	0	0	0	23	53	24
ind_inc (доход на одного члена домохозяйства в евро)	1994	2208	1485	1606	1238	658	53	67	55	19937	19854	19500
Sphus (самооценка здоровья)	2,68	2,96	3,39	3	3	3	1	1	1	5	5	5

Источник: расчеты автора по данным SHARE, волны 2, 4–6 [SHARE, 2018].