УПРАВЛЕНЕЦ № 6/46/ 2013

Совершенствование методики расчета баланса денежных доходов и расходов населения в России

АНКУДИНОВА Алена Павловна
Старший преподаватель кафедры государственных и муниципальных финансов

Уральский государственный экономический университет
620144, РФ, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45
Тел.: (343) 251-96-47
E-mail: ankudinova.usue@mail.ru

Ключевые слова

ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫЕ РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ
СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ
БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация

В статье рассмотрены действующие методические аспекты расчета показателей баланса денежных доходов и расходов населения в России, нормативные правовые документы, описывающие его показатели. Проанализированы статистические показатели указанного баланса за ряд лет. Выявлены основные проблемы расчета показателей баланса денежных доходов и расходов населения в российской экономике и предложены направления их решения.

JEL classification

D14

Целью настоящей статьи является подтверждение гипотезы, что действующая в России Методика расчета баланса денежных доходов и расходов населения (далее по тексту – Методика) не соответствует современным социально-экономическим условиям, поэтому показатели баланса денежных доходов и расходов населения (далее по тексту – Баланс) в полной мере не являются достоверными и точными.

Для достижения поставленной цели в статье выделены 3 блока задач:

- анализ статистических показателей Баланса в России за пятнадцать отчетных лет;
- исследование методических подходов к расчету показателей Баланса в России и выявление их основных противоречий и проблем;
- поиск направлений совершенствования действующей Методики в России.

С позиции российского законодательства, Баланс – это один из основных источников информации, характеризующей объем и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения, которая находит отражение в государственной статистике, отчетах финансовых органов и внебюджетных социальных фондов. Баланс отражает часть валового национального дохода, которая поступает в распоряжение населения в форме денежных доходов, и является инструментом социально-экономического анализа, характеризующим уровень жизни населения [13]. С позиции экономистов, в частности И.И. Елисеевой, «баланс и материалы обследования домашних хозяйств являются двумя основными источниками информации для построения показателей уровня жизни населения» [20].

Динамика доходной части Баланса в РФ за 1997–2011 гг. представлена в табл. 1. Проведенный анализ динамики и структуры доходной части Баланса позволил сформулировать следующие выводы.

- Общая сумма денежных доходов населения и отдельные статьи Баланса, в частности, доходы от предпринимательской деятельности, оплата труда, пенсии, пособия и стипендии, дивиденды, проценты по депозитам, за исследуемый период существенно выросли и характеризовались устойчивой тенденцией к росту, что является следствием развития частного предпринимательства, роста заработной платы в большинстве секторов экономики, расширения деятельности банковского сектора и рынка ценных бумаг. Некоторые доходные статьи Баланса, такие как страховые возмещения, выигрыши по лотереям, имеют неустойчивую динамику и не характеризовались однонаправленными тенденциями, что указывает на неоднородное развитие страхового рынка, ужесточение условий к лотерейной деятельности.
- В структуре доходной части Баланса значимую роль играют такие статьи, как оплата труда (34,6–40,9%), социальные трансферты (11,7–18,3%) и доходы от предпринимательской деятельности (8,8–15,9%), что отражает высокую зависимость доходов населения от трудовой деятельности по найму, предпринимательского сектора, системы социальной защиты населения, т.е. основная доля доходов населения формируется за счет заработной платы. В целом структура доходной части Баланса характеризовалась неустойчивыми и неоднородными изменениями, особенно по таким статьям, как доходы от предпринимательской деятельности, социальные трансферты, доходы от собственности, доходы от продажи иностранной валюты. Данные тенденции обусловлены неустойчивым развитием финансового сектора, неоднородностью действия механизмов государственно-частного партнерства и социальной защиты населения.
- Изменения динамики и структуры доходной части Баланса прежде всего обусловлены следующими факторами: улучшением ситуации на рынке занятости и ростом тарифов оплаты труда, совершенствованием и укреплением системы социальной защиты населения, развитием государственной поддержки

UPRAVLENETS № 6/46/ 2013

Improving the Methods to Calculate the Balance of Money Income and Expenditure of the Population in Russia

Alyona P. ANKUDINOVA
Senior Lecturer of State and Municipal Finances Dept.

Urals State University of Economics
620144, RF, Yekaterinburg,
ul. 8 Marta/Narodnoy Voli, 62/45
Phone: (343) 251-96-47
E-mail: ankudinova.usue@mail.ru

Key words

MONEY INCOME OF POPULATION
EXPENDITURE OF POPULATION
SAVINGS OF POPULATION
BALANCE OF MONEY INCOME AND EXPENDITURE OF POPULATION

Summary

The article deals with the current methodological aspects of calculating the balance of money income and expenditure of population in Russia, legal documents that describe its performance. The statistical data of the balance for a number of years is analysed. The main problems of calculating the indicators of the balance of money income and expenditure of population in Russia are revealed and the solutions are proposed.

JEL classification

D14

предпринимательства, расширением деятельности финансовых рынков, общим укреплением экономической ситуации в стране и др. По мнению Н.М. Римашевской, «на формирование уровня доходов населении существенное влияние оказывала теневая экономика, черный нал при оплате труда и бартерный способ расчетов с работниками» [17].

Расходная часть Баланса в РФ за 1997–2011 гг. представлена в табл. 2. Анализ динамики и структуры расходной части Баланса позволил сделать следующие выводы.

• Динамика общей суммы денежных расходов и сбережений населения и отдельных статей Баланса, таких как покупка товаров и оплата услуг, обязательные платежи и разнообразные взносы, приобретение иностранной валюты, характеризуется устойчивой и стабильной тенденцией к росту, что указывает на рост потребностей населения и обязательных платежей, а также расширением деятельности валютных рынков. Отдельные расходные статьи Баланса, в частности сбережения во вкладах и ценных бумагах, расходы на приобретение недвижимости, расходы на денежные переводы, характеризуются неустойчивой динамикой, что отражает неоднородный характер развития денежно-кредитной системы.

• Основное место в структуре расходов населения занимают потребительские расходы (68,6–77,8%) и обязательные платежи (6,1–11,2%), т.е. важную роль в Балансе играют денежные средства, направляемые на удовлетворение потребностей населения и покрытие обязательств, а инвестиционные расходы не оказывают существенного влияния. Изменение структуры расходной части Баланса неоднородно и неустойчиво, особенно по таким статьям, как обязательные платежи и разнообразные взносы и сбережения во вкладах и ценных бумагах, что указывает на недоверие населения к банковскому сектору и неустойчивость системы обязательных платежей.

• На расходную часть баланса преимущественно повлияли следующие факторы: колебания потребительского спроса, ценовые факторы, значительные изменения налоговой нагрузки и неустойчивое положение финансового рынка России и др. По мнению В.П. Иваницкого, Э.В. Пешиной, это связано с тем, что «в условиях становления многоукладной экономики и развития рыночных отношений в стране происходят существенные изменения в сфере услуг за счет возрастания потребления услуг, специфически присущих рыночной экономике» [1].

Рост доходной и расходной частей Баланса имеет неустойчивый и неоднородный характер и за исследуемый период составил 21,5 раза (на 33 992 269 млн и 33 437 687 млн р. соответственно). С учетом корректировки на индекс потребительских цен (далее по тексту – ИПЦ), который за период 1997–2011 гг. вырос в 9,9 раза (см. рисунок), реальный рост доходов и расходов населения составил 11,6 раза. Это свидетельствует об опережающем и значительном росте доходов и расходов населения в сравнении с ИПЦ, об изменении потребностей и росте накоплений населения. Цепные колебания доходов и расходов населения, в сравнении с ИПЦ, более значительны, особенно начиная с 2005 г. Изменения обусловлены ростом инфляции, колебаниями потребительского спроса населения и свидетельствуют об относительно стабильном уровне базовых потребностей населения и росте денежной массы.

Доля доходной части Баланса в расходной за исследуемый период колеблется в пределах 100,3–104,0%, что указывает на рост пассивных денежных средств в экономике – часть доходов население не использует, оставляя их «на руках». Данные тенденции прежде всего вызваны низкой инвестиционной активностью населения и недоверием к финансовому сектору.

Доля расходной части Баланса в доходной в анализируемый период находится в пределах 96,2–99,7%, что

Таблица 1 – Доходная часть Баланса в РФ за 1997–2011 гг. (в текущих ценах), млн р. [15]

Доходы	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Темпы роста,%
1. Доходы от предпринимательской деятельности	206 559	255 949	360 267	606 320	672 200	810 732	1 066 876	1 285 461	1 580 336	1 915 108	2 133 848	2 583 580	2 734 696	2 873 344	3 187 375	1543,1
2. Оплата труда наемных работников	623 958	661 117	1 006 756	1 453 535	2 048 259	2 793 678	3 507 200	4 240 176	5 262 632	6 571 187	8 501 615	10 880 360	11 316 762	12 638 051	13 795 179	2210,9
3. Доходы наемных работников от предприятий и организаций, кроме оплаты труда	39 577	37 975	63 875	86 599	109 690	138 076	151 286	182 116	206 245	254 920	315 111	385 708	400 900	448 256	480 290	1213,6
4. Социальные трансферты	245 484	237 676	381 694	551 130	808 303	1 040 471	1 253 402	1 407 375	1 755 576	2 079 863	2 477 045	3 333 303	4 247 692	5 761 847	6 513 817	2653,5
В том числе:																
4.1. Пенсии	181 335	178 535	279 634	360 564	533 810	722 554	879 941	1 059 424	1 254 640	1 437 786	1 669 033	2 282 338	2 825 847	3 987 219	4 415 547	2435,0
4.2. Пособия и социальная помощь	50 555	41 051	55 011	77 744	98 309	128 429	140 870	140 985	314 912	467 523	639 498	829 995	1 167 913	1 522 664	1 831 127	3622,0
4.3. Стипендии	3 213	3 135	5 166	5 075	6 236	6 306	7 343	9 429	9 961	11 291	26 354	35 672	39 812	41 047	51 588	1605,6
4.4. Страховые возмещения	9 191	14 020	40 595	104 835	165 667	181 348	223 390	195 552	174 686	161 774	140 644	174 638	205 263	206 288	209 563	2280,1
4.5. Выигрыши по лотереям	372	318	466	1 248	1 178	1 834	1 8 58	1 985	1 377	1 490	1 516	10 660	8 857	4 629	5 991	1610,5
5. Доходы от собственности	94 341	97 071	207 109	270 902	304 603	353 827	694 520	904 238	1 424 546	1 720 655	1 892 609	1 565 666	1 847 412	2 022 819	1 846 359	1957,1
В том числе:																
5.1. Дивиденды	5 630	8 158	21 402	35 242	62 129	88 635	310 804	310 745	435 126	611 812	802 222	1 030 760	1 234 339	1 251 122	1 168 540	20655,6
5.2. Проценты по депозитам	32 015	38 555	68 936	70 532	47 638	67 955	97 204	119 049	140 245	187 808	268 194	343 075	451 543	558 077	538 237	1681,2
5.3. Выплата доходов по государственным и другим ценным бумагам	50 478	40 264	98 824	142 349	153 376	119 943	176 562	324 356	630 352	516 266	224 228	138 283	96 340	101 470	118 642	235,0
5.4 предварительная компенсация по вкладам граждан	1 034	1 981	2 270	6 583	6 656	15 385	17 497	20 892	25 177	44 881	46 864	53 549	64 458	110 988	19 428	1878,9
5.5. Доходы от продажи недвижимости	5 184	8 113	15 677	16 195	34 803	61 909	92 453	129 197	193 646	359 888	551 102	0	0	0		10630,8
6. Доходы от продажи иностранной валюты	147 052	132 057	172 599	190 591	223 114	238 347	542 277	585 617	601 360	953 937	992 133	714 405	1 056 283	977 923	949 962	646,0
7. Другие доходы	299 434	354 187	715 769	655 578	1 159 626	1 455 905	1 684 968	2 371 267	2 988 281	3 794 395	4 999 090	5 781 025	7 063 920	7 726 041	8 797 104	2937,9
Всего денежных доходов	1 656 405	1 776 032	2 908 069	3 814 655	5 325 795	6 831 036	8 900 529	10 976 249	13 818 975	17 290 065	21 311 452	25 244 047	28 697 484	32 498 284	35 648 674	2152,2
Превышение расходов над доходами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Баланс	1 656 405	1 776 032	2 908 069	3 814 655	5 325 795	6 831 036	8 900 529	10 976 249	13 818 975	17 290 065	21 311 452	25 244 047	28 697 484	32 498 284	35 648 674	2152,2

Таблица 2 – Расходная часть Баланса в РФ за 1997–2011 гг. (в текущих ценах), млн р. [15]

Расходы	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Темпы роста, %
1. Покупка товаров и оплата услуг	1 138 123	1 380 321	2 281 177	2 967 324	3 972 806	5 001 774	6 147 257	7 670 681	9 613 840	11 927 592	14 831 381	18 715 755	20 034 848	22 614 427	26 185 911	2300,8
В том числе:																
1.1. Покупка товаров	883 639	1 088 020	1 857 150	2 387 336	3 183 731	3 913 718	4 716 588	5 880 946	7 342 107	9 128 691	11 401 485	14 642 688	15 261 788	17 296 610	20 116 097	2276,5
1.2. Оплата услуг	254 484	292 301	424 027	579 988	789 075	1 088 055	1 430 669	1 789 735	2 271 733	2 798 901	3 429 896	4 073 067	4 496 043	4 943 482	5 540 168	2177,0
2. Обязательные платежи и разнообразные взносы	103 481	107 860	192 056	309 176	471 669	585 073	733 502	975 446	1 151 118	1 524 896	2 044 871	2 838 344	2 849 105	3 025 079	3 535 829	3416,9
В том числе:																
2.1. Налоги и сборы	83 336	82 305	131 887	195 342	287 023	398 829	493 596	632 721	773 769	1 007 752	1 368 143	1 795 142	1 816 151	1 981 580	2 213 880	2656,6
3. Сбережения во вкладах и ценных бумагах	35 998	19 861	98 634	141 564	195 774	249 034	489 525	469 437	687 198	1 172 390	1 396 850	55	1 269 439	2 473 596	1 870 067	5194,9
4. Покупка недвижимости	12 333	23 569	38 696	47 698	75 404	119 833	180 088	255 219	352 235	572 315	834 006	1 194 732	838 826	1 104 545	1 444 108	11709,3
5. Приобретение иностранной валюты	347 454	213 645	226 857	253 605	300 826	379 448	643 685	905 583	1 172 971	1 180 017	1 105 263	2 004 136	1 561 092	1 173 287	1 499 510	431,6
6. Изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей	0	0	33 619	127 854	253 398	421 976	618 103	797 417	956 481	925 580	996 384	1 247 553	1 396 507	1 693 407	1 884 036	5604,1
7. Изменение задолженности по кредитам	–9 060	379	–16 667	–16 129	–49 379	–47 196	–156 808	–319 106	–558 060	–884 728	–1 175 367	–1 098 149	492 436	–546 181	–1 584 121	17484,8
8. Деньги, отосланные по переводам	1 087	1 041	402	548	1 329	1 859	3 959	25 459	238 448	288 134	459 071	256 489	153 705	139 819	141 887	13053,1
9. Покупка населением скота и птицы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 966	89 877	105,8
Всего денежных расходов и сбережений	1 629 416	1 746 677	2 854 775	3 703 785	5 221 826	6 711 801	8 659 311	10 780 136	13 614 231	16 706 196	20 492 459	25 158 917	28 595 957	31 762 945	35 067 103	2152,1
Превышение доходов над расходами	26 989	29 355	53 294	110 870	103 969	119 235	241 218	196 114	204 744	583 868	818 993	85 130	101 527	735 339	581 571	2154,8
Баланс	1 656 405	1 776 032	2 908 069	3 814 655	5 325 795	6 831 036	8 900 529	10 976 249	13 818 975	17 290 065	21 311 452	25 244 047	28 697 484	32 498 284	35 648 674	2152,2

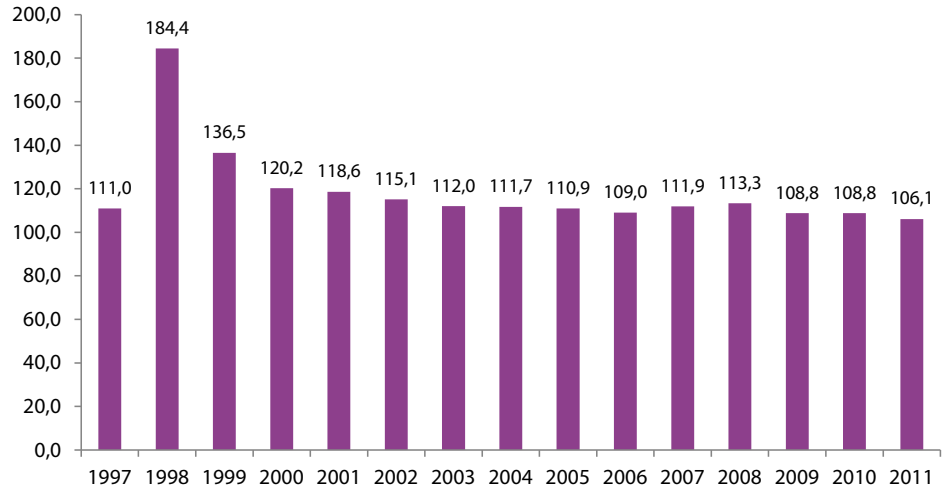
свидетельствует об «осторожном» потребительском поведении населения в рамках расходов с целью финансово обезопасить себя, сформировать денежный фонд «на руках». Это обусловлено нестабильной социально-экономической ситуацией в стране и мире, неразвитостью национального финансового сектора.

На протяжении всего анализируемого временного промежутка доходная часть превышала расходную, при этом разница была существенной – в пределах 0,3–3,8%, наиболее значительные колебания между доходами и расходами были в 2006–2007 гг. (3,4–3,8%), а наименьшие в 2008–2009 гг. (0,3–0,4%). Это обусловлено ростом и укреплением российской экономики в 2005–2007 гг. и кризисом экономического развития в России и мире в 2008–2009 гг. По мнению автора, в РФ превышение доходной части населения над расходной может быть обусловлено ростом денежных средств «на руках» у населения ввиду недоверия к государству и неустойчивого социально-экономического развития. На это указывает тот факт, что наличные средства составляют немалую долю в общем объеме денежной массы (35,3–25,3% в 2005–2011 гг. [15]).

В России Баланс регламентируется Методикой расчета баланса денежных доходов и расходов населения, утвержденной постановлением Государственного комитета РФ по статистике от 16 июля 1996 г. № 61 [13]. Методика предусматривает принятие нормативных правовых документов по расчету отдельных показателей Баланса. Автором настоящей статьи был проведен сравнительный анализ нормативных правовых документов, регламентирующих расчет показателей Баланса в России (табл. 3).

По результатам сравнительного анализа нормативных правовых актов, служащих основой расчета показателей Баланса в России, можно сделать следующие выводы.

- Расчет показателей Баланса регламентируется большой совокупностью нормативных правовых документов, основу которых составляет федеральное законодательство. Общий расчет показателей Баланса описывается специальной Методикой, а для некоторых из них разработаны отдельные методики. Также расчет показателей Баланса основан на статистической отчетности федерального, регионального и муниципального уровней, различных хозяйствующих субъектов.
- Большинство нормативных правовых документов, касающихся расчета по-



Динамика ИПЦ в РФ за 1997–2011 гг., % [18; 19]

Таблица 3 – Сравнительная характеристика нормативных правовых документов, регламентирующих расчет показателей Баланса в РФ

Показатель	Статистические методики	Федеральное законодательство	Статистическая отчетность
Баланс денежных доходов и расходов населения	+	+	+
1. Денежные доходы населения	+	+/–	+
1.1. Оплата труда	+	+	+
1.2. Доходы рабочих и служащих от предприятий и организаций, кроме оплаты труда	+	+	+
1.3. Поступления от продажи продуктов сельского хозяйства	+	+/–	+
1.4. Пенсии и пособия	+	+	+
1.5. Стипендии	–	+	+
1.6. Поступления из финансовой системы	–	+	+
1.7. Доходы населения от продажи иностранной валюты	–	+	+
1.8. Прочие поступления	–	+/–	+
1.9. Деньги, полученные по переводам	–	+	+
2. Денежные расходы и сбережения населения	+	+	+
2.1. Покупка товаров и оплата услуг	+	+	+
2.2. Обязательные платежи и добровольные взносы	–	+	+
2.3. Прирост сбережений во кладах и ценных бумагах	–	+	+
2.4. Покупка жилых помещений	–	+	+
2.5. Расходы населения на приобретение иностранной валюты	–	+	+
2.6. Деньги, отосланные по переводам	–	+	+

Примечание: «+» – нормативные правовые документы и официальная отчетность используются в российской экономической практике; «–» – нормативные правовые документы и официальная отчетность отсутствуют; «+/–» – используются только косвенные, сопряженные нормативные правовые документы.

Составлено автором по: [2-16; 21; 22]. Под показателем «Статистические методики» имеются ввиду нормативные правовые документы Госкомстата РФ, регламентирующие расчет показателей Баланса. Под показателем «Федеральное законодательство» имеются ввиду кодексы, законы и подзаконные акты, регламентирующие расчет показателей Баланса. Под показателем «Статистическая отчетность» имеется ввиду финансовая отчетность об исполнении бюджетов и внебюджетных фондов соответствующего уровня, финансовая отчетность органов государственной власти и местного самоуправления, финансовая отчетность хозяйствующих субъектов, используемая для расчета показателей Баланса.

казателей Баланса, не соответствуют современным социально-экономическим условиям, поскольку были приняты еще в конце XX – начале XXI века и остались неизменными с даты принятия.

• Большинство существующих статистических методик в сфере исследования не взаимоувязано с федеральным и другим законодательством, отсутствует согласованность между сопряженными нормативными правовыми документами.

По мнению автора, в первую очередь следует систематизировать, сформировать в единую совокупность все нормативные правовые документы, регламентирующие расчет показателей Баланса в России.

На основе проведенного анализа статистических данных и Методики автором были выявлены следующие несоответствия по расчету показателей доходной части Баланса (табл. 4).

• Методика, в отличие статистического наблюдения, отдельной статьей не выделяет доходы от предпринимательской деятельности, рассматривает их в рамках статьи «Прочие поступления».

• В Методике, в отличие от статистического наблюдения, общей совокупностью не рассматриваются социальные трансферты. Они рассматриваются отдельными статьями по различным направлениям социальных выплат. Некоторые социальные трансферты (страховые возмещения, выигрыши по лотереям, возмещения расходов инвалидам) согласно Методике рассматриваются в рамках статьи «Поступления из финансовой системы».

• Методика выделяет доходы от собственности (дивиденды, проценты и т.д.) в самостоятельную статью, а рассматривает их в рамках поступлений из финансовой системы. Дивиденды в Методике рассматриваются отдельной статьей. Методика более узко рассматривает некоторые из таких доходов – проценты по вкладам (в статистическом наблюдении – проценты по депозитам), выигрыши и погашения по займам (в статистическом наблюдении – выплата доходов по государственным и другим ценным бумагам).

• В отличие от статистического наблюдения, Методика отдельно не рассматривает доходы от продажи недвижимости, выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц.

• Методика включает отдельно такую доходную статью, как «Доходы от продажи продуктов сельского хозяйства».

• Прочие поступления по Методике рассматриваются более широко – вклю-

*Таблица 4 – Сравнительная характеристика расчета показателей доходной части Баланса по статистическому наблюдению и Методике **

Статистическое наблюдение	Методика
1. Доходы от предпринимательской деятельности	–
2. Оплата труда наемных работников	1. Оплата труда
3. Доходы наемных работников от предприятий и организаций, кроме оплаты труда и организаций, кроме оплаты труда	2. Доходы рабочих и служащих от предприятий
–	3. Дивиденды
–	4. Поступления от продажи продуктов сельского хозяйства
4. Социальные трансферты	–
В том числе:	
4.1. Пенсии	5. Пенсии и пособия
4.2. Пособия и социальная помощь	
4.3. Стипендии	6. Стипендии
–	7. Поступления из финансовой системы
4.4. Страховые возмещения	7.1. Страховые возмещения
–	7.2. Ссуды на индивидуальное жилищное строительство и другие цели
–	7.3. Проценты по вкладам
–	7.4. Выигрыши и погашения по займам
4.5. Выигрыши по лотереям	7.5. Выигрыши по лотереям
–	7.6. Изменение задолженности населения по покупке товаров в кредит
–	7.7. Изменение задолженности по ссудам лицам, осуществляющим деятельность без образования юридического лица
4.6. Возмещение расходов инвалидам	7.8. Возмещение расходов инвалидам на горючее, ремонт автомашин и т.п.
4.7. Возмещение ущерба реабилитированным лицам	7.9. Возмещение ущерба репрессированным лицам
5. Доходы от собственности	–
В том числе:	
5.1. Дивиденды	–
5.2. Проценты по депозитам	–
5.3. Выплата доходов по государственным и другим ценным бумагам	–
5.4. Предварительная компенсация по вкладам граждан	–
5.5. Доходы от продажи недвижимости	–
5.6. Выплата правопреемникам умерших застрахованных лиц	–
6. Доходы от продажи иностранной валюты	8. Доходы населения от продажи иностранной валюты
7. Прочие доходы (от сдачи черных и цветных металлов)	9. Прочие поступления
8. Деньги, полученные по переводам	10. Деньги, полученные по переводам
9. Другие доходы	–
Всего денежных доходов	Всего денежных доходов
Превышение расходов над доходами	Превышение расходов над доходами
Баланс	Баланс

* Составлено автором по: [13; 15]. В таблице цветами выделены направления баланса, которые рассматриваются и в Методике, и в рамках статистического наблюдения, но в разных статьях: красный – предпринимательский доход и прочие доходы; синий – доходы в виде дивидендов; зеленый – доходы в виде процентов по вкладам и депозитам; сиреневый – доходы по займам и государственным ценным бумагам.

чают предпринимательский доход, доходы от сдачи черных и цветных металлов и т.д. В статистическом наблюдении предпринимательский доход и доходы от сдачи черных и цветных металлов рассматриваются отдельными статьями.

В рамках расчета показателей расходной части Баланса автором были выявлены следующие расхождения между статистическим наблюдением и Методикой (табл. 5).

- Согласно Методике расходы на некоторые услуги рассматриваются узко, не в соответствии с современной социально-экономической ситуацией. Услуги системы образования включают только расходы на дошкольное образование, а расходы на все остальные уровни образования включаются в оплату прочих услуг. Расходы на кино, театры и другие зрелища предусматривают прокат кассет с записями видеопрограмм, что на сегодняшний день не актуально – следует предусмотреть прокат DVD-дисков, также учитываются только танцевальные мероприятия, проводимые в парках культуры и отдыха, не предусматриваются танцевальные мероприятия в развлекательных учреждениях и т.д. Оплата услуг связи не предусматривает расходы на Интернет и мобильную связь, расходы на мобильное и спутниковое телевидение. При этом в рамках статистического наблюдения рассматриваются подстатьи, которые не предусмотрены Методикой, в частности, «Платежи за товары (работы, услуги) с использованием банковских карт». Методикой они не предусмотрены, поскольку на момент ее принятия еще не использовались в экономической практике.
- В отличие от статистического наблюдения, Методика в рамках статьи «Обязательные платежи и добровольные взносы» включает такие подстатьи, как «Взносы в жилищно-строительную организацию», «Возврат ссуд» (в статистическом наблюдении предусматриваются только проценты, уплаченные за предоставленные кредиты, а кредитные ресурсы рассматриваются отдельной статьей как «Изменение задолженности по кредитам»). Методика более узко рассматривает страховые взносы в Пенсионный фонд: в статистическом наблюдении предусматриваются также взносы в негосударственные пенсионные фонды. Методика включает устаревшие налоги и сборы, которые сегодня уже не взимаются: подоходный налог; арендную плату за земли сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения;

*Таблица 5 – Сравнительная характеристика расчета показателей расходной части Баланса по статистическому наблюдению и Методике **

Статистическое наблюдение	Методика
1. Покупка товаров и оплата услуг	1. Покупка товаров и оплата услуг
В том числе:	В том числе:
1.1. Покупка товаров	1.1. Покупка товаров во всех каналах реализации
1.2. Оплата услуг	1.2. Оплата услуг и другие расходы
В том числе:	В том числе:
1.2.1. Оплата жилья и коммунальных услуг	1.2.1. Оплата жилья и коммунальных услуг
1.2.2. Оплата бытовых услуг	1.2.2. Оплата бытовых услуг
1.2.3. Оплата услуг системы образования	1.2.3. Услуги системы образования
1.2.4. Расходы на путевки в санатории и дома отдыха, туризм и медицинские услуги	1.2.4. Расходы на путевки в санатории и дома отдыха, туризм и медицинские услуги
1.2.5. Расходы на кино, театры и другие зрелища	1.2.5. Расходы на кино, театры и другие зрелища
1.2.6. Расходы на все виды транспорта	1.2.6. Расходы на все виды транспорта
1.2.7. Оплата услуг связи	1.2.7. Оплата услуг связи
1.2.8. Прочие услуги	1.2.8. Прочие услуги
2. Обязательные платежи и разнообразные взносы	2. Обязательные платежи и добровольные взносы
В том числе:	В том числе:
2.1. Налоги и сборы	2.1. Налоги и сборы
2.2. Платежи по страхованию	2.2. Платежи по страхованию
2.3. Взносы в общественные и кооперативные организации	2.3. Взносы в общественные и кооперативные организации
–	2.4. Взносы в жилищно-строительную кооперацию
–	2.5. Возврат ссуд
2.4. Проценты, уплаченные за предоставленные кредиты	–
2.5. Приобретение лотерейных билетов	2.6. Приобретение лотерейных билетов
2.6. Проценты за товарный кредит	2.7. Проценты за товарный кредит
2.7. Страховые взносы в пенсионные фонды	2.8. Обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд
3. Сбережения во вкладах и ценных бумагах	3. Прирост сбережений во вкладах и ценных бумагах
В том числе:	В том числе:
3.1. Прирост (уменьшение) вкладов в учреждениях СБ РФ	3.1. Прирост вкладов в учреждениях Сберегательного банка
3.2. Прирост (уменьшение) вкладов в КБ	3.2. Прирост вкладов в коммерческих банках
3.3. Прирост средств физических лиц с использованием банковских карт	3.3. Приобретение облигаций Российского внутреннего займа 1992 г.
3.4. Приобретение государственных и других ценных бумаг	3.4. Приобретение облигаций Государственного сберегательного займа
–	3.5. Приобретение сертификатов Российской Федерации
–	3.6. Прирост (уменьшение) средств физических лиц, депонированных в банках для расчетов с использованием пластиковых карт
–	3.7. Приобретение акций предприятий
4. Расходы на покупку недвижимости	4. Покупка жилых помещений
5. Приобретение иностранной валюты	5. Расходы населения на приобретение иностранной валюты
6. Изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей	–
7. Изменение задолженности по кредитам	–
8. Деньги, отосланные по переводам	6. Деньги, отосланные по переводам
9. Покупка населением скота и птицы	–
Всего денежных расходов и сбережений	Всего денежных расходов и сбережений
Превышение доходов над расходами	Превышение доходов над расходами
Баланс	Баланс

* Составлено автором по: [13; 15]. В таблице цветами выделены направления баланса, которые рассматриваются и в Методике, и в рамках статистического наблюдения, но в разных статьях: красный – расходы на покрытие процентов по заемным ресурсам; синий – расходы с использованием банковских карт; зеленый – расходы на приобретение ценных бумаг.

*Таблица 6 – Проблемы расчета показателей Баланса и пути их решения **

Проблемы	Пути решения
Неактуальность Методики, несоответствие современным социально-экономическим условиям	Разработать новый проект Методики
Формальный характер Методики	
Форма Баланса, предусмотренная Методикой, не в полной мере соответствует современным социально-экономическим условиям, не соотносится со статистическим наблюдением	Разработать новую форму Баланса, соответствующую статистическому наблюдению и современным социально-экономическим условиям
Расчет некоторых показателей Баланса четко не регламентирован специальными статистическими методиками	Систематизировать в единую базу все нормативные правовые документы, регламентирующие расчет показателей Баланса
Методические подходы к оценке некоторых показателей Баланса не соответствуют современным социально-экономическим условиям	Пересмотреть толкование и расчет отдельных показателей Баланса, изменить данные показатели в Методике

налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения; сбор за право торговли; сборы, взимаемые автомобильной инспекцией; поступления от продажи домовых книг; сбор за выдачу ордера на квартиру; сбор за парковку автотранспорта; курортный сбор и др.

• В рамках статьи «Сбережения во вкладах и ценных бумагах» по статистическому наблюдению государственные и частнохозяйственные ценные бумаги рассматриваются одной подстатьей – «Приобретение государственных и других ценных бумаг», а согласно Методике они рассматриваются в рамках нескольких подстатей – «Приобретение облигаций Российского внутреннего займа 1992 года (сальдо)», «Приобретение облигаций Государственного сберегательного займа», «Приобретение сертификатов Российской Федерации», «Приобретение акций предприятий».

• Методика более узко рассматривает статью «Покупка жилых помещений», соотнося ее только с жильем, в отличие от статистического наблюдения, где в данную статью включаются расходы на все виды недвижимости.

При расчете показателей Баланса существуют значительные отклонения между статистическим наблюдением и Методикой. Статистическое наблюдение более адаптировано к современным условиям социально-экономического развития, поэтому добавлены некоторые статьи, не предусмотренные Методикой, а также отменены или объединены в одну статьи, потерявшие свою актуальность. Методика многие статьи рассматривает более узко.

На основании проведенного исследования автором были выявлены основные проблемы расчета показателей Баланса и возможные направления их решения (табл. 6).

Главной проблемой Методики является ее несоответствие социально-экономическим условиям, отсутствие согласованности со статистическим наблюдением и сопряженным законодательством. Приоритетные направления решения данных проблем – приведение в соответствие всей совокупности нормативных правовых документов, регламентирующих расчет показателей Баланса, и корректировка и пересмотр Методики.

Российская Методика во многом опирается на опыт стран СНГ. При этом многие подходы и показатели совпадают, однако есть расхождения в части стипендиальных выплат: в российской Методике они рассматриваются отдельной статьей, а в СНГ в рамках оплаты труда.

В целом многие позиции законодательства СНГ более актуальны, чем в России. В частности, нормативными правовыми актами СНГ предусматриваются доходы от предпринимательства, доходы от собственности. То есть методические подходы к расчету показателей Баланса в СНГ более совершенны.

В Методике многие показатели коррелируются и связываются с СНС. Однако Методика ссылается еще на СНС-93. Если провести сравнительный анализ Методики с современной СНС-2008, то можно увидеть, что существенных, глобальных расхождений между ними нет. Однако СНС-2008 более широко рассматривает доходы домашних хозяйств, несколько по-другому их классифицирует, в отличие от Методики. Особый акцент в СНС-2008 делается на первичных доходах, которые включают также поступления в натуральной форме. Российская Методика изначально является более узкой и однонаправленной, чем СНС.

На основании проведенного анализа автором было выявлено, что российская Методика в определенной степени соответствует международными стандартам, однако является узконаправленной. Имеются существенные расхождения между Методикой и статистическим наблюдением, сопряженным законодательством. Необходимо актуализировать, совершенствовать Методику в соответствии с современными социально-экономическими условиями и международным законодательством, усовершенствовать подходы к расчету отдельных показателей Баланса для того, чтобы повысить точность и достоверность оценки уровня жизни населения, укрепить финансовое положение населения и стимулировать его инвестиционную активность. ■

Источники

1. Иваницкий В.П., Пешина Э.В. Финансирование социально ориентированных затрат в воспроизводстве человека. Екатеринбург: Академкнига, 2001.

2. Инструкции о составе фонда заработной платы и выплат социального характера: утв. постановлением Госкомстата РФ от 24 ноября 2000 г. № 116. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

3. Методика расчетов основных показателей пенсионного обеспечения. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

4. Методические рекомендации по расчету Индекса стоимости жизни: утв. зам. руководителя Федеральной службы государственной статистики 27 декабря 2006 г. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

5. Методические указания по расчету стоимости накопленных потребительских товаров, находящихся в собственности граждан (домашних хозяйств): утв. постановлением Госкомстата России от 13 мая 2002 г. №98. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

6. Методические рекомендации по расчету стоимости основных фондов, находящихся в собственности граждан: утв. зам. председателя Госкомстата России от 30 мая 2001 г. № МС-1-23/2381. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

7. Методические указания по расчету стоимости основных фондов, находящихся в собственности граждан (домашних хозяйств): утв. постановлением Госкомстата России от 3 июня 2002 г. № 132. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

8. Методологические подходы к определению общего объема розничного товарооборота: утв. Госкомстата России от 10 июня 1994 г. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

9. Методологические положения по стоимостной оценке запасов потребительских товаров долговременного пользования в домашних хозяйствах населения. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

10. Методологические рекомендации по расчету стоимостных показателей наличия потребительских товаров длительного пользования, находящихся в собственности граждан, в ценах приобретения, текущих и постоянных ценах: утв. зам. председателя Госкомстата России 31 мая 2001 г. № МС-1-24/2414. URL: http://www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

11. Методология обследования бюджетов домашних хозяйств. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

12. Методология статистического наблюдения за численностью работников, заработной платой и использованием рабочего времени. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

13. Об утверждении методик расчета баланса денежных доходов и расходов населения и основных социально-экономических индикаторов уровня жизни населения: постановление Госкомстата РФ от 16 июля 1996 г. № 61. URL: www.consultant.ru

14. Организационные и методологические положения по обследованию домашних хозяйств. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

15. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: www.gks.ru

16. Регламент разработки, корректировки и публикации данных о денежных доходах и расходах населения. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

17. Римашевская Н.М. Человек и реформы: Секреты выживания. М.: ИСЭПН РАН, 2003.

18. Российский статистический ежегодник. 2005: стат. сб. / Росстат. М., 2005.

19. Российский статистический ежегодник. 2012: стат.сб. / Росстат. М., 2012.

20. Статистика: учеб. для вузов / под ред. И.И. Елисеевой. СПб.: Питер, 2010.

21. Статистический инструментарий выборочного наблюдения за продажей и ценами сельскохозяйственных продуктов, продовольственных товаров и скота на городских рынках: утв. постановлением Госкомстата России от 14 октября 1994 г. № 206. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

22. Статистический инструментарий выборочного наблюдения за продажей потребительских товаров на вещевых и смешанных рынках: утв. постановлением Госкомстата России от 21 августа 1995 г. № 134. URL: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

References

1. Ivanitsky V.P., Peshina E.V. Financing social expenditure in human reproduction. [Finansirovaniye sotsialno oriyentirovannykh zatrat v vosproizvodstve cheloveka]. Yekaterinburg, Akademkniga, 2001.

2. Guidelines on the composition of the fund for wages and social payments: approved by the resolution of the Federal State Statistics Service on November, 24 2000 no. 116. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

3. The technique for calculation of the basic indicators of pension provision. [Metodika raschetov osnovnykh pokazateley pensionnogo obespecheniya]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

4. Methodological recommendations for calculation of the Cost of Living Index: approved by the vice-head of the Federal State Statistics Service on December 27, 2006. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

5. Methodological recommendations for calculation of the value of accumulated consumer goods owned by citizens (households): approved by the resolution of the Federal State Statistics Service on May 13, 2002 no. 98. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

6. Methodological guidelines for calculation of the value of fixed assets owned by citizens: approved by the vice-chairman of the Federal State Statistics Service on May 30, 2001 no. MS-1-23/2381. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

7. Methodological guidelines for calculation of the value of fixed assets owned by citizens (households): approved by the resolution of the Federal State Statistics Service on June 3, 2002 no.132. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

8. Methodological approaches to the determination of the total retail turnover: approved by the Federal State Statistics Service on June 10, 1994. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

9. Methodological propositions on the evaluation of the stocks of consumer durables in households. [Metodologicheskiye polozheniya po stoimostnoy otsenke zapasov potrebitelskikh tovarov dolgovremennogo polzovaniya v domashnikh khozyaystvakh naseleniya]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

10. Methodological recommendations on calculation of the cost parameters of the presence of consumer durables owned by citizens in the prices of acquisition, current and constant prices: approved by vice-chairman of the Federal State Statistics Service on May 31, 2001 no. MS-1-24/2414. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

11. Methodology for household budget survey. [Metodologiya obsledovaniya byudzhetov domashnikh khozyaystv]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

12. Methodology for statistical monitoring of the number of employees, wages and use of working time. [Metodologiya statisticheskogo nablyudeniya za chislennostyu rabotnikov, zarabotnoy platoy i ispolzovaniyem rabochego vremeni]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

13. On approval of the techniques for calculation of the population's income-expenses balance and major social-economic indicators of the living standard: resolution of the Federal State Statistics Service of July 16, 1996 no. 61. Available at: www.consultant.ru

14. Organizational and methodological propositions on household survey. [Organizatsionnyye i metodologicheskiye polozheniya po obsledovaniyu domashnikh khozyaystv]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

15. Official website of the Federal State Statistics Service of the Russian Federation. Available at: www.gks.ru

16. The order of development, adjustment and publication of data on cash income of the population. [Reglament razrabotki, korrektirovki i publikatsii dannykh o denezhnykh dokhodakh i raskhodakh naseleniya]. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

17. Rimashevskaya N.M. An individual and reforms: secrets of survival. Moscow, ISEPS of RAS, 2003.

18. Russia's Statistical Yearbook. 2005. Moscow, Rosstat, 2005.

19. Russia's Statistical Yearbook. 2012. Moscow, Rosstat, 2012.

20. Yeliseeva I.I. Statistics. [*Statistika*]. S.-Petersburg, Piter, 2010.

21. Statistical tools for sample survey of selling and prices of agricultural products, foodstuffs and livestock in city markets: approved by the resolution of the Federal State Statistics Service on October 14, 1997 no. 206. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm

22. Statistical tools for sample monitoring of selling consumer goods in flea and mixed markets: approved by the resolution of Federal State Statistics Service on August 21, 1995 no. 134. Available at: www.gks.ru/bgd/free/meta_2010/Main.htm