ЛЕКЦИЯ № 11 Статистика доходов и расходов населения

11.1. Баланс денежных доходов и расходов населения

11.2. Межстрановые сравнения доходов населения на базе паритетов покупательной способности валют

11.1. Баланс денежных доходов и расходов населения

Источники данных и задачи статистики при изучении доходов и расходов населения

Данные государственной и ведомственной статистики являются источниками о доходах и расходах населения.

*Государственная статистика* обладает наиболее полной информационной базой, получаемой прямо от населения и домохозяйств при осуществлении выборочного обследования домашних хозяйств и от крупных и средних фирм, сдающих отчетность по труду и выплате заработной платы. Помимо этого, проводятся периодические проверки задержки выплат заработной платы по отдельным отраслям экономики, а также изучение дифференциации заработной платы по выборке фирм.

*Ведомственная статистика* осуществляет обобщение информации о выплатах, произведенных населению, о платежах, от него полученных, на базе ведомственной отчетности. К таким данным относятся:

1) баланс денежных доходов и расходов населения, обобщающий информацию от финансовых учреждений и ЦБ РФ;

2) данные о размере выплаченных пенсий и пособий, предоставляемые Государственным пенсионным фондом;

3) суммы декларируемых населением доходов и уплаченных с них налогов по данным Федеральной налоговой службы РФ (ФНС РФ). В ФНС формируется реестр налогоплательщиков, в котором накапливается и обобщается информация, характеризующая выплаченные доходы, удержанные налоги и крупные расходы, подлежащие декларированию в соответствии с законодательством.

Основными задачами статистики при изучении доходов и расходов населения являются:

1) характеристика размера и состава доходов и расходов населения и домашних хозяйств;

2) анализ дифференциации денежных доходов и потребления;

3) изучение динамики денежных доходов;

4) моделирование доходов, расходов и потребления населения;

5) изучение влияния доходов (расходов) на потребление и другие социально-экономические показатели.

В современных рыночных условиях возрастает необходимость в исследовании платежеспособности населения как одного из значимых факторов развития рынка.

Но, к сожалению, информация о доходах менее достоверна из-за разнообразия источников доходов, существования теневого дохода, который никто не учитывает, разрыва во времени между выполненной работой и ее оплатой, наличия не только денежной формы доходов, но и натуральных поступлений продуктов питания и предоставляемых льгот населению. Из-за этого статистика все больше и больше концентрирует свое внимание на изучении расходов, т. е. производит исследование доходов через расходы населения.

Улучшение статистической методологии по изучению доходов и расходов населения содействует расширению международных сравнений в этой области.

Концепция доходов Джона Хикса

Методология изучения доходов в Системе национальных счетов 1993 г. (СНС-93) основана на концепции Джона Хикса. Согласно ей *под доходом понимается наибольшее количество средств, которое индивид может потратить в течение данной недели при условии, что капитальная стоимость будущих поступлений в денежном выражении сохранится прежней.*

Особенность концепции Джона Хикса в том, что в ней:

1) отчетливо разделены определения «доход» и «актив». Следовательно, не каждая сумма зачисленных денег закрепляется как доход, а только та, которая расходуется на потребление. К тому же размер имеющегося капитала (актива) будет без изменения. Тем не менее трансформация актива, например приобретение на сбережения недвижимости, не рассматривается как доход;

2) сумма сбережений не соответствует сумме прироста денежной наличности (облигаций, акций и депозитов в банке), следовательно, финансовых активов, потому что их рост, возможно, это результат смены формы активов;

3) прирост капитала, инициируемый случайными факторами (ростом стоимости земли, инфляцией), не рассматривается как доход.

Согласно концепции выделяются два понятия дохода:

1) ex ante – *доход предвиденный,* ожидаемый, т. е. количество средств, которое может быть потрачено; при этом предполагается, что положение останется столь же хорошим, как и в начале периода;

2) ex post – *доход, включающий непредвиденные поступления или убытки* в связи с изменением условий[[34]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_34" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие дня вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К., Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 71 ).

Для характеристики процессов формирования, распределения, перераспределения и использования доходов на макроуровне в СНС осуществляется построение и анализ следующих счетов:

1) первичного распределения доходов:

а) счета образования доходов;

б) счета распределения первичных доходов;

2) перераспределения доходов:

а) счета вторичного распределения доходов;

б) счета перераспределения доходов в натуральной форме;

3) использования доходов:

а) счета использования располагаемого дохода;

б) счета использования скорректированного располагаемого дохода.

Определение дохода (income) состоит из всех денежных поступлений определенного человека или домохозяйства за установленный интервал времени (месяц, год). Доход определенного домохозяйства обычно делят на три группы:

1) доход, который получает владелец фактора производства – труда;

2) доход, который получается за счет применения других факторов производства (земли, капитала, предпринимательских способностей);

3) трансфертные платежи.

Первичные доходы населения – показатель его благосостояния. Например, номинальный доход в США состоит из дивидендов, заработной платы, процентов, наличных трансфертных платежей, таких как пособие по социальному обеспечению и безработице, стипендий. Данный доход определяется до удержания налогов, из него еще не вычли налог на личный доход и налог на заработную плату.

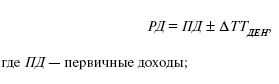
Помимо этого, к доходам стоит причислить обеспечение товарами и услугами по ряду правительственных программ, доходы от роста стоимости облигаций, акций, недвижимого имущества, поддержку на образование, субсидии на оплату жилья и продовольственных товаров.

Давая в пользование организаций экономические ресурсы, домохозяйства зарабатывают вознаграждение в виде прибыли, зарплаты, ренты и процента. Данные четыре компонента формируют в сумме доход домохозяйств.

Первичные доходы отображаются в счете формирования доходов, которые выплачиваются работодателями (помимо доходов от собственности). Процесс получения первичных доходов участниками производства, к тому же получение и выплата доходов от собственности отображается в счете распределения первичных доходов.

Процессы трансформации первичных доходов и остаток первичных доходов от собственности под воздействием всевозможных трансфертов в денежной форме (то, как совершается перераспределение доходов согласно с текущей социально-экономической политикой страны) показываются в счетах вторичного перераспределения доходов. Выступают текущие трансферты в денежной форме как перераспределительные текущие платежи и поступления, которые не сопровождаются движением товаров. Таковыми являются: выплата страховых премий и выплаты из госбюджета на социальные нужды (стипендий, пенсий, пособий); текущий налог на доходы и собственность.

Первичные доходы, измененные на остаток текущих трансфертов в денежной форме, формируют располагаемый доход:



∆*ТТДЕН –* остаток текущих трансфертов в денежной форме[[35]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_35" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К., Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 72. ).

Располагаемый доход является конечной суммой доходов, которую можно применять для потребления и сбережений за счет труда этого года[[36]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_36" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К., Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 72. )

На отдельном счете осуществляется перераспределение социальных трансфертов в натуральной форме. На данном счете обнаруживаются расходы, осуществляемые органами государственного управления и некоммерческими предприятиями в пользу домашних хозяйств. Демонстрируют собой трансферты в натуральной форме потребление бесплатных услуг культуры, образования, здравоохранения и других социальных областей. Располагаемые текущие трансферты в натуральной форме формируют измененный располагаемый доход:

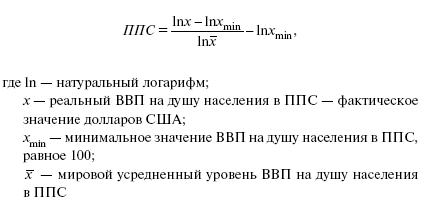
http://lib.rus.ec/i/91/165791/i_025.png

где *СТНАТ –* социальные трансферты в натуральной форме[[37]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_37" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов /.Елисеева И. И, Васильева Э. К., Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 72. ).

В счетах применения располагаемого и скорректированного располагаемого доходов показывается конечное использование доходов на удовлетворение надобностей домашних хозяйств, совокупного государственного управления и некоммерческих предприятий, которые обслуживают домашние хозяйства и их сбережения. Для прочих секторов экономики сбережения равны располагаемому доходу.

Материальный стандарт жизни (личное богатство) всего лишь выявляет возможности, которыми обладает человек, но не находит применения подобным возможностям. В качестве одной из составляющих индекса формирования (развития) человеческого потенциала (ИРЧП) применяется индекс скорректированного реального ВВП на душу населения в паритетах покупательной способности (ППС) в долларах США:

Индекс реального ВВП на душу населения в



[[38]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_38" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов /.Елисеева И. И, Васильева Э. К., Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 72. )

11.2. Межстрановые сравнения доходов населения на базе паритетов покупательной способности валют

Сопоставление уровня жизни населения различных стран путем сравнения доходов домохозяйств широко применяется международными организациями и национальными правительственными органами при разработке мер социального и экономического развития. В основании Программы международных сопоставлений (ПМС) ВВП, которая реализовывается Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) под руководством ООН с задачей предоставления международных сравнений макроэкономических показателей, лежат расчеты паритетов покупательной способности валют.

Паритеты покупательной способности валют (ППСВ) выступают как соотношение двух или нескольких денежных единиц, т. е. количество единиц валюты различных стран, нужное для приобретения определенного типового набора товаров и услуг. Данный набор товаров и услуг можно приобрести за одну денежную единицу базовой страны (одну единицу общей валюты группы стран – долларов США, евро, австрийских шиллингов). Паритет покупательной способности (ППС) может выступать и как частный, устанавливаемый по определенной группе товаров, и как общий, устанавливаемый по всему общественному продукту. Например, если один и тот же набор потребительских товаров, в частности потребительская корзина, стоит 600 руб. РФ или 100 долл. США, то паритет покупательной способности рубля по отношению к доллару США составит:

ППС = 600 / 100 = 6 руб. на 1 долл.

Паритет покупательной способности валют является в своем роде дефлятором, сходным с индексом потребительских цен, т. е. индексом, характеризующим изменение стоимости потребительской корзины товаров и услуг. Разница среди них заключается в том, что индексы цен находят трансформацию покупательной способности валюты одного государства во времени, а ППСВ определяют трансформацию покупательной способности валют различных государств в один и тот же период времени. К тому же отличаются индексы потребительских цен (так называемые национальные дефляторы) от паритетов покупательной способности (ППС) тем, что допускают игнорирование изменений строения ВВП во времени, в то время как при построении межстранового ППСВ намечается отвлечение (в установленных пределах) от различий в строении национальных объемов ВВП.

Применение *обменных валютных курсов для* межстрановых сопоставлений объема ВВП обеспечивает менее правдоподобную картину фактического благосостояния населения, чем применение ППС. Так как расчеты с использованием обменных валютных курсов отображают не только отличия в количестве товаров и услуг, произведенных в соответствующей стране, но также и различия в уровне цен между странами. ППС получают путем прямого сопоставления цен на товары и услуги в различных странах, и, когда их применяют для расчетов сопоставимых показателей ВВП, они отражают более точно различия в объемах произведенных товаров и услуг. Международные сопоставления удельных (душевых) значений ВВП, которые приведены благодаря ППСВ к одному размеру цен, дают возможность обнаружить отличия в степенях экономического достатка населения различных государств, оценить экономический потенциал стран Европейского и Мирового содружества на базе сопоставлений объемов ВВП.

Сопоставление ППСВ с валютным обменным курсом дает возможность получить еще один показатель, значимый в международных сравнениях уровня благосостояния населения, а именно – сопоставимый уровень цен. Отличие между ППС и обменным валютным курсом используется как мера определения «более дешевых» или «более дорогих» государств по соотнесению с другим государством.

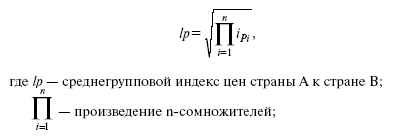
Нахождение паритетов покупательной способности валют является довольно сложным и трудоемким процессом, который предполагает сбор и обработку немалого массива сведений о ценах, объемах изготовленной и употребляемой продукции по определенным группам товаров. Технология определения паритетов покупательной способности является следующей:

1) ВВП любого государства делится на ряд однотипных товарных групп (первичные группы) в соответствии с элементами конечного употребления ВВП;

2) в границах любой товарной группы экспертным путем отбирается какое-то количество товаров-представителей, на базе которых осуществляется регистрация национальных цен, а потом определяются индивидуальные и групповые ППСВ;

3) групповые ППСВ собираются в сводный ППС (может быть, различными способами), обычно по средним взвешенным, где весами является часть расходов на компоненты конечного использования.

Индивидуальный ППСВ определяется по первичным товарным группам по формуле средней геометрической, не взвешенной из частных соотношений цен:



*ipj –* индивидуальный индекс цен страны А к стране В;

*п –* число товаров-представителей в группе[[39]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_39" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К.,Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 73. ).

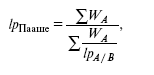
ППСВ на собирательном уровне рассчитывают благодаря формуле агрегатных индексов Пааше и Ласпейреса, применяя полученные по указанной формуле среднегрупповые паритеты покупательной способности и веса товарных групп в национальной валюте. При определении ППСВ по формуле Ласпейреса он выглядит следующим образом:



где *WB –* стоимостной объем товарных групп в стране В (стране-измерителе) в национальной валюте;

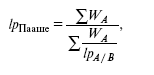
*1рА/B –* среднегрупповой индекс цен страны А к стране В[[40]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_40" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К.,Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 73. )

При нахождении ППСВ по формуле Пааше он будет выглядеть следующим образом:



где *WA –* стоимостной объем товарных групп в стране А (изучаемой стране) в национальной валюте[[41]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_41" \o "Практикум по социальной статистике: Учеб. пособие для вузов / Елисеева И. И., Васильева Э. К.,Гордеенко Н. М. и др.; Под ред. И. И. Елисеевой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 73. ).

Для ликвидации популярных возражений, которые характерны для индексов Паагпе и Ласпейреса, при определении ППС используют индекс Фишера, определяемый как средняя геометрическая из произведения индексов Пааше и Ласпейреса:



Когда определяется ППСВ, то в статистической практике используется принцип «картофель есть картофель». Суть этого убеждения состоит в том, что тождественные продукты, реализуемые на различных рынках (разных по формам собственности торговых организаций, территориальному нахождению, условиям торговли), при международных сравнениях изучаются как один и тот же товар, а цены на данный продукт фиксируют все специфики (обстоятельства) продаж. В момент последнего расчета ППСВ производится объединение итогов, полученных по главным элементам ВВП. В данном случае информация о расходах оценивается на базе паритетов по ключевым элементам в валюте страны-измерителя. После этого данные индексы используют для пересчета стоимостных показателей этого государства (ВВП, доходов и расходов домашних хозяйств) в валюты иных государств. С целью проведения межстрановых сопоставлений уровня жизни населения выполняется оценка удельных показателей ВВП (в расчете на душу населения), а также доходов домохозяйств в реальном выражении (в национальной валюте страны-измерителя).

Определяются ППСВ как для сопоставления уровня жизни для государств (бинарные сравнения), так и группы государств (многосторонние сравнения). Особенность многосторонних сопоставлений состоит, помимо того, что они проводятся для группы стран, еще и в том, что сведения о ценах и количестве произведенной и потребленной в этих странах продукции рассматриваются как единое целое для получения системы взаимосвязанных индексов, соответствующих ряду требований аналитического характера. Существует множество методов многосторонних сравнений, среди которых максимальное использование получили метод ЭКШ и метод Гири-Камиса.

Программа международных сравнений ВВП, которая выполняется ОЭСР, рассчитывает на получение один раз в 5 лет оценок, служащих базой для нахождения ППСВ в период между сравнениями.

По оценке ЦРУ США 2006 г., объем ВВП России по паритету покупательной способности национальной валюты составлял,3 трлн долл. США; ВВП ЕЭС – 11 трлн долл. США; США -11 трлн; Китая – 6,5 трлн; Японии – 3,6 трлн; Франции – 1,66 трлн долл. США.

В 2006 г. сокращается разрыв между курсом рубля и паритетом покупательной способности национальной валюты, тарифы инфраструктурных монополий и доля оплаты труда в ВВП доходят до показателей середины 1990-х гг., и трудовые ресурсы уже не являются настолько дешевыми[[42]](http://lib.rus.ec/b/165791/read" \l "n_42" \o "Гончарова М. В. Повышение реальных доходов населения как финансовый базис минимизации льгот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2006. № 19. С. 44. )